

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ

२०७६ आषाढ मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			यस वर्ष	गत वर्ष
(क)	<u>पूँजी तथा दायित्व</u>			
	<u>पूँजी</u>			
	१. शेयर पूँजी	१	६०,६२६,६००.००	५६,२२०,२००.००
	<u>कोषहरू</u>			
	२. साधारण जगेडा कोष	२.१	२८,५७७,०८७.५५	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	२.२	१७,९६६,३१६.४८	१७,६१६,०२०.५५
	४. संस्था विकास कोष	२.३	१२,३३२,६३१.१६	११,२४१,९१४.६४
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	२.४	५५५,११४.५४	६०६,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	२.५	१०,५९७,२०८.२७	१३,४३६,०७३.११
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष		७०७,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	<u>दायित्व</u>			
	८. निक्षेप दायित्व	३.१	३८०,९०५,१९२.३०	३६७,६५१,०५८.१३
	९. अन्य दायित्व	३.२	१५,३२५,७६८.८०	२२,१४९,५४९.३५
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५२७,५९३,८३५.४३	५१३,३७८,६२७.५५
(ख)	<u>सम्पत्ति</u>			
	१. स्थिर सम्पत्ति	४	१३,२८७,६६५.३५	१३,९९१,०१९.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्दात	५	८४,५३०,२६६.०२	१२०,९९७,०२४.०१
	३. ऋण लगानी	६	३६८,८७७,३२६.००	३६९,५४४,८३३.००
	४. अन्य सम्पत्ति	७	५,०५१,६७८.०६	८,०६२,८५१.३८
	५. आवधिक बचत लगानी	८.१	५५,०००,०००.००	-
	६. शेयर लगानी	८.२	८४६,९००.००	७८२,९००.००
	जम्मा सम्पत्ति		५२७,५९३,८३५.४३	५१३,३७८,६२७.५५

लेखासंग सम्बन्धित नीति तथा टिप्पणी

९

लोचनहरि प्रसाई
सचिव

भोला नाथ पाठक
अध्यक्ष

उमेश प्रसाद आचार्य
रजिष्टर्ड अडिटर

कुमार विमली
कोषाध्यक्ष

हरिबंश कडरिया
लेखा सुपरीबेक्षण समिति

राधा कडरिया
कार्यालय ब्यवस्थापक

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ
श्रावण १, २०७५ देखी आषाढ मसान्त २०७६ सम्मको
आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			यस वर्ष	गत वर्ष
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	१०	५८,०५१,२६२.३४	६९,५४६,००३.५९
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	११	८,८७३,०१४.२७	५,९८७,०१८.९०
३	रेमिट्यान्स तथा इ-सेवा		३३,०४५.६४	५३,१९४.०५
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क		३,०८२,३७६.००	४,०२३,४६१.००
५	अपलोखित ऋण प्राप्त		१,१०६,९४५.००	१,६००,५९३.००
६	अन्य आम्दानी	१२	३,१४६,९८०.००	४,१२२,२३८.००
कूल आम्दानी (क)			७४,२९३,६२३.२५	८५,३३२,५०८.५४
	खर्च			
१	निकषेपमा व्याज	१३	३९,६७४,९३२.००	४१,७१३,१७४.००
२	कर्मचारी खर्च	१४	४,४३१,९१८.००	४,४६९,२६७.००
३	ऋण नोक्सान व्यवस्था	२.५.१	३,२३८,७२२.१६	४,५४९,७५२.३४
४	प्रकाशन खर्च	१५	२८०,२४०.००	२९१,७४०.००
५	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१६	१,२३१,६९३.००	१,४१३,८०८.००
६	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१७	२,४४८,१८३.८२	३,०८२,७०९.६७
७	हास खर्च	४	७४२,३६५.८१	८४६,६२५.५२
कूल खर्च (ख)			५२,०४८,०५४.७९	५६,३६७,०७६.५३
यस वर्षको बचत (क-ख)			२२,२४५,५६८.४६	२८,९६५,४३२.०१
कर्मचारी बोनस व्यवस्था			७५०,०००.००	१,०५०,०००.००
कर व्यवस्था अधिको खुद बचत			२१,४९५,५६८.४६	२७,९१५,४३२.०१
कर व्यवस्था			२,१४९,५५६.८५	५,५८३,०८६.४०
अघिल्लो वर्षको समायोजन			३६,७८५.००	१८,५०५.००
कर व्यवस्था पछिको खुद बचत			१९,३०९,२२६.६१	२२,३१३,८४०.६१
जगेडा कोष व्यवस्था			४,८२७,३०६.६५	५,५७८,४६०.१५

लोचनहरि प्रसाई
सचिव

भोला नाथ पाठक
अध्यक्ष

उमेश प्रसाद आचार्य
रजिष्टर्ड अडिटर

कुमार विमली
कोषाध्यक्ष

हरिबंश कडरिया
लेखा सुपरीबेक्षण समिति

राधा कडरिया
कार्यालय व्यवस्थापक

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
१ श्रावण २०७५ देखी आषाढ मसान्त २०७६ सम्मको
नगद प्रवाह विवरण

विवरण	रकम	
	यस बर्ष	गत बर्ष
संचालन गतिविधि बाट नगद प्रवाह		
कर अधिको नाफा	२१,४९५,५६८.४६	२७,९१५,४३२.०१
ऋण नोक्सान कोष व्यवस्था	३,२३८,७२२.१६	४,५४९,७५२.३४
ह्रास खर्च	७४२,३६५.८१	८४६,६२५.५२
चालु पूँजी परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	२५,४७६,६५६.४३	३३,३११,८०९.८७
ऋण लगानीमा भएको (बृद्धि)कमी	६६७,५०७.००	३१,८१६,९९३.२१
अन्य सम्पत्तिमा (बृद्धि) कमी	३,०११,१७३.३२	(१,६९६,७३७.४६)
अन्य दायित्वमा बृद्धि (कमी)	(९,०१०,१२२.४०)	(४,७३६,८७९.३७)
निक्षेप दायित्वमा बृद्धि (कमी)	१३,२५४,१३४.१७	१७,६११,३२५.५५
शेयर लाभांश भुक्तानी	(९,६७०,४४४.५२)	(७,५५१,९८८.००)
अन्य कोषमा थप (घट)	(१०,०५०,३१४.९९)	(६,४८९,७१३.५४)
संस्था विकास कोष	५५१,२६५.००	-
साधारण जगेडा कोषमा ट्रान्सफर थप (घट)	-	२,६५६,६८८.१९
प्राकृतिक विपत्ति कोष	-	(१८८,०६५.००)
चालु पूँजी परिवर्तनबाट भएको नगद प्रवाह	(११,२४६,८०२.४२)	३१,४२१,६२३.५८
क) संचालन गतिविधिबाट कूल नगद प्रवाह	१४,२२९,८५४.०१	६४,७३३,४३३.४५
स्थिर सम्पत्तिमा भएको थप	(३९,०१२.००)	(४११,१३४.००)
लगानी (बृद्धि) कमी	(५५,०६४,०००.००)	(५००,०००.००)
ख) लगानी गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह	(५५,१०३,०१२.००)	(९११,१३४.००)
शेयर पूँजीमा बृद्धि	४,४०६,४००.००	४,८६७,०००.००
ग) वित्तिय गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह	४,४०६,४००.००	४,८६७,०००.००
नगद प्रवाह (क+ख+ग)	(३६,४६६,७५७.९९)	६८,६८९,२९९.४७
शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	१२०,९९७,०२४.०१	५२,३०७,७२४.५४
अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात	८४,५३०,२६६.०२	१२०,९९७,०२४.०१

लोचनहरि प्रसाई
सचिव

भोला नाथ पाठक
अध्यक्ष

उमेश प्रसाद आचार्य
रजिष्टर्ड अडिटर

कुमार विमली
कोषाध्यक्ष

हरिबंश कडरिया
लेखा सुपरीवेक्षण समिति

राधा कडरिया
कार्यालय व्यवस्थापक

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ

पर्स (PEARLS) विश्लेषण

श्रावण १, २०७५ देखी आषाढ मसान्त २०७६ सम्मको

		PEARLS Ratios (पर्स अनुपात)	Goals (लक्ष्य)	यस बर्षको अनुपात %
क्षेत्र	क.स.	पर्स सूत्र	मानक	
P	P=Protection (सुरक्षण)			
	P1	ऋण हानीका लागि गरेको व्यवस्था/१२ महिनाभन्दा बढि भाखा नाघेका ऋण	१००%	१००%
	P2	ऋण हानीका लागि गरेको खुद व्यवस्था/१२ महिनाभन्दा कम भाखा नाघेका ऋण	३५%	३५%
	P2x	ऋण हानीका लागि गरेको खुद व्यवस्था/ भाखा ननाघेका ऋण	१%	१%
E	E=Effective Financial Structure (प्रभावकारी वित्तिय संरचना)			
	E1	जम्मा खुद ऋण / जम्मा सम्पत्ति	७० देखि ८०%	६९.९२%
	E3	वित्तिय लगानी/जम्मा सम्पत्ति	बढिमा १०%	१०.४२%
	E5	जम्मा वचत निक्षेप / जम्मा सम्पत्ति	७० देखि ८०%	७२.२०%
	E6	बाह्य ऋण / जम्मा सम्पत्ति	बढिमा ५%	०
	E7	जम्मा शेयर पूँजी/जम्मा सम्पत्ति	१० देखि २०%	११%
	E8	संस्थागत पूँजी/जम्मा सम्पत्ति	कम्तिमा १०%	९%
A	A=Asset Quality (सम्पत्तिको गुणस्तर)			
	A1	जम्मा भाखा नाघेको ऋण/जम्मा लगानीमा रहेको ऋण	५% भन्दा कम	१.९२%
	A2	प्रतिफल आर्जन नगर्ने सम्पत्ति/जम्मा सम्पत्ति	५% भन्दा कम	२.५२%
R	R=Rate of Return & Cost (लगानीको प्रतिफल तथा लागत)			
	R1	ऋणमा आम्दानी/औषत ऋण लगानी	उच्चमशिलता दर	४.१०%
	R5	वचतमा ब्याज खर्च/औषत वचत	बजार दर वा मुद्रास्फिति दरभन्दा बढि	१०.६०%
	R8	कुल आय / औषत सम्पत्ति	कम्तिमा १०%	१४.०८%
	R9	जम्मा संचालन खर्च/ औषत जम्मा सम्पत्ति	५% सम्म	१.५९%
	R12	शुद्ध नाफा(वचत)/औषत जम्मा सम्पत्ति	१% र E8 पुग्ने गरि	३.६६%
L	L=Liquidity (तरलता)			
	L1	तरल सम्पत्ति /जम्मा वचत निक्षेप	कम्तिमा १५%	२२.१९%
	L2	जम्मा तरल सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति	१०%	२६.४५%
S	S=Sign of Growth (बृद्धिको संकेत)			
	S1	ऋण लगानीमा बृद्धि	S11 भन्दा बढि वा बराबर	-०.१८%
	S5	सदस्य वचतमा बृद्धि	S11 भन्दा बढि वा बराबर	३.६१%
	S7	शेयर पूँजीमा बृद्धि	S11 भन्दा बढि वा बराबर	७.८४%
	S10	सदस्य संख्यामा बृद्धि	१२% भन्दा बढि	७.८२%
	S11	कुल सम्पत्तिमा बृद्धि	मुद्रा स्फिति भन्दा बढि	२.७७%

कुल सदस्य संख्या	पुरुष	महिला	बाल बचत कर्ता/ संस्था	आ.व. २०७४/०७५ मा थप
१७७८	८०९	९६९	९६/३	१३९

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

शेयर पूँजी

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अधिकृत पूँजी	६०,०००,०००.००	६०,०००,०००.००
प्रति शेयर रु १००/- का दरले ७,००,००० थान जारी तथा चुक्ता पूँजी	६०,६२६,६००.००	५६,२२०,२००.००
प्रति शेयर रु १००/- का दरले ६,०६,२६६ थान		
जम्मा	६०,६२६,६००.००	५६,२२०,२००.००

साधारण जगेडा कोष

अनुसूची नं.-२.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्ष सम्म	२३,७४९,७८०.८९	१५,५१४,६३२.५५
गत वर्षको कोष थप/घट	-	२,६५६,६८८.१९
यस वर्ष थप	४,८२७,३०६.६५	५,५७८,४६०.१५
जम्मा	२८,५७७,०८७.५५	२३,७४९,७८०.८९

अन्य कोष

अनुसूची नं.-२.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	५,६८४,४२४.५०	५,८२४,६७२.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,४१२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९१६.३३
शेयर लाभांश कोष	७,०१२,८६९.७४	९,६७०,४४४.५२
सहकारी प्रबर्धन कोष	७२,४०९.६०	-
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	५३९,४५१.५२	-
सामुदायिक विकास कोष	५३९,४५१.५२	-
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	-
अन्य कोष	५३९,४५१.५२	-
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	१७,९६६,३१६.४८	१७,६१६,०२०.५५

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संस्था विकास कोष

अनुसूची नं.-२.३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्ष सम्मको	११,२४१,९१४.६४	१०,८८८,६६७.८४
नयां सदस्यबाट प्राप्त	५५१,२६५.००	-
यस वर्ष थप	५३९,४५१.५२	३५३,२४६.८०
जम्मा	१२,३३२,६३१.१६	११,२४१,९१४.६४

पुरस्कार तथा सम्मान कोष

अनुसूची नं.- २.४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्ष सम्म	६०६,११४.५४	६०६,११४.५४
यस वर्ष खर्च भएको	(५१,०००.००)	-
यस वर्ष थप	-	-
जम्मा	५५५,११४.५४	६०६,११४.५४

ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था

अनुसूची नं.-२.५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षको कोष हिसाव	१३,४३६,०७३.११	७,४६९,३०७.१२
अपलेखित ऋण प्राप्ति	(१,१०६,९४५.००)	(२,७५०,१०२.००)
ऋण अपलेखन	(४,९७०,६४२.००)	४,१६७,११५.६५
जम्मा	७,३५८,४८६.११	८,८८६,३२०.७७
यस वर्ष थप (२.५.१)	३,२३८,७२२.१६	४,५४९,७५२.३४
जम्मा कोष अनुसूची २.५.२	१०,५९७,२०८.२७	१३,४३६,०७३.११

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋण नोक्सानी कोष हिसाव

अनुसूची नं.-२.५.२.१

विवरण		रकम	
		यस वर्ष	गत वर्ष
असल ऋण	१%	३,५२६,६४४.८२	३,५०५,८९८.११
संकास्पद ऋण	३५%	४,९२२,७६६.४५	४,८५९,५३३.००
खराब ऋण	१००%	२,१४७,७९७.००	५,०७०,६४२.००
जम्मा		१०,५९६,२०८.२७	१३,४३६,०७३.११

प्राकृतिक बिपत्ती कोष

अनुसूची नं.- २.६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्ष सम्म	७०७,९१६.३४	५४२,७३४.५४
यस वर्ष खर्च भएको	-	(१८८,०६५.००)
यस वर्ष थप	-	३५३,२४६.८०
जम्मा	७०७,९१६.३४	७०७,९१६.३४

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-३.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	४५,२४६,०९५.३०	३४,५९१,२६०.३०
साधारण बचत (NS)	५६,०२७,०५८.४२	४३,३९०,२४९.९१
आवधिक बचत (TD)	१७६,९४२,५०७.००	१९९,३८७,४९५.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	७६,६५७,२२९.५८	७७,७९७,९७९.९२
खुत्रुके बचत (KFS)	५,३७६,२८९.००	४,०८६,९९९.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	१४,४९२,००८.००	१०,३०३,०८७.००
ऋण सुरक्षण खाता	१,९४४,३०४.००	२,९०४,७७३.००
नारी बचत खाता (NB)	३,४९९,०३०.००	४,०७०,९९०.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	२४९,०६२.००	-
बाल बचत खाता (BB)	६३९,६९७.००	-
जम्मा	३८०,९०५,९९२.३०	३६७,६५९,०५८.९३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	८,५५०,१२४.९८	१०,८९२,५७६.९८
बिल / भुक्तानी दायित्व	५२१,०००.००	-
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
लेखा परीक्षण शुल्क	८३,६२५.००	६३,७५०.००
खुत्रुके सुरक्षण	४०,४००.००	४१,६००.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	७५०,०००.००	१,०५०,०००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	३९,६२६.००	१,५०५,२४२.००
बैठक भत्ता	२५७,१२५.००	-
माईक्रो ब्याङकर	७,९१८.००	-
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	३,३४०,५७३.५८	६,८६१,००४.१३
जम्मा	१५,३२५,७६८.८०	२२,१४९,५४९.३५

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर	२,१८६,३४१.८५	५,६०१,५९१.४०
जम्मा	२,१८६,३४१.८५	५,६०१,५९१.४०
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	९३०,७६३.७३	९६४,६७४.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,२२५.००	८०,१७६.००
बैठक भत्तामा टि.डि.एस.	६१,०५०.००	१०९,८०८.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	१,४२५.००	८०४.००
लेखा परीक्षण शुल्कमा टि.डि.एस	१,१२५.००	११,२५०.००
कार्यालय व्यवस्थापन शुल्कमा टि.डि.एस	९०,०००.००	९०,०००.००
कानूनी परामर्स सेवामा टि.डि.एस	-	२,७००.००
पारिश्रमिक आयमा टि.डि.एस.	४८,०९३.००	-
घरभाडामा टि.डि.एस.	१९,५५०.००	-
जम्मा	१,१५४,२३१.७३	१,२५९,४१२.७३
कुल जम्मा	३,३४०,५७३.५८	६,८६१,००४.१३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्जात		
सनराइज बैंक लि. (चलित खाता)	५,०३६.५७	५,०३६.५७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	११,६८५,०८६.३७	५,८८,०९५.५२
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	५२१,४८७.३२	५,३५९,४७८.१५
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१,२०१,७२३.३९	१७,६१४,२२६.२०
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	२९,०५३,९४८.६०	३,९९७,१३५.६१
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	४,३४४,४८३.१०	२०,६८३,५९४.९९
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	१,०५४,३३४.५४	१,०४५,३४७.९५
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	११९,६१६.१७	१००,८३६.९६
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	२८,४४६,७७५.७५	६९,०१३,७६२.३३
कास्कून (मासिक बचत खाता)	२२,४११.२३	१५,२२३.९६
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	२,७७६,३१२.०३	१,२०४,१७१.४०
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१७,१६९.१९	१६,६९८.३७
लक्ष्मी बैंक लि.	२,३०८,२१५.२५	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१२,७९८.५१	-
नगद मौज्जात	२,९३५,८६८.००	१,३२८,४१६.००
जम्मा	८४,५३०,२६६.०२	१२०,९९७,०२४.०१

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	३,०८०,८९४.००	५३२,३९७.००
साधारण ऋण (ब्यापारिक)	३२७,७६०,५०७.००	३४६,६५९,४५४.००
शैक्षिक ऋण	५२७,५२६.००	६६२,७७३.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	१९,६०४,४३१.००	१७,६०५,५९७.००
छोटो अवधि ऋण	१,६४९,२८३.००	४,०८४,६१२.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१६,२५४,६८५.००	-
जम्मा	३६८,८७७,३२६	३६९,५४४,८३३.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-७

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रिम आयकर भुक्तानी	२,२५०,०००.००	४,६५०,०००.००
टेलिफोन धरौटी	७,६००.००	७,६००.००
अग्रिम व्याज तथा बोनस कर	१,३६१,३४७.६९	६९२,७६४.७२
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	५५२,६५९.५३	४४०,४५६.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	१,४६१,२१५.००
ई-सेवा	७६,४९२.१४	९०,७४१.०५
इन्सुरेन्स अग्रिम भुक्तानी	-	३३,५६६.६२
आइ.एम.ई (धरौटी)	५३६,१७६.७०	४६६,२६७.२६
सबिन भुजेल (भवन निर्माण सम्पन्न प्रक्रिया)	५०,०००.००	-
कोर्ट फि	१९७,०००.००	-
जम्मा	५,०५१,६७६.०६	६,०६२,६५१.३६

लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-६.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	५०,०००,०००.००	-
ज्योती विकास बैंक लि. (आवधिक बचत)	५,०००,०००.००	-
जम्मा	५५,०००,०००.००	-

लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-६.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१००,०००.००	१००,०००.००
नेफ्स्कून	६१४,०००.००	५५०,०००.००
रानिवन कृषि सहकारी संस्था लि.	११२,९००.००	११२,९००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
कास्कुन	१०,०००.००	१०,०००.००
जम्मा	६४६,९००.००	७९२,९००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	५२,०९२,६५४.३४	६१,३५७,९५९.५९
शैक्षिक ऋण	११८,१५४.००	३२,०९४.००
कृषि ऋण	९५,८५०.००	८७९,८१४.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	३,७५१,४७८.००	१,४४१,००२.००
छोटो अवधि ऋण	४५२,१६०.००	५,८३५,१३४.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,५४०,९६६.००	-
जम्मा	५८,०५१,२६२.३४	६९,५४६,००३.५९

बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
एन.आई.सि. एसिया बैंक लि.	३६,४९१.७५	८०,१७७.९८
ज्योति विकास बैंक लि.	२३०,६९४.३५	१७८,९२९.५४
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि.	१०,५७२.४६	१०९,१२८.८९
प्रभु बैंक लिमिटेड लि	४१,९२२.५५	३५७,५८०.९७
एन.सि.सि. बैंक लि.	३४८,७१७.७८	२६२,५७६.४६
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	२५७,४१४.२८	२१५,७०७.०६
नेफस्कुन (नियमित बचत खाता)	७,९७५.५४	६,८२०.४५
नेफस्कुन (ऐच्छिक बचत खाता)	३,४५२,०१४.१६	४,५०२,७४४.२२
नेफस्कुन (आवधिक बचत खाता)	४,२१९,१७८.०९	-
नेफस्कुन (शेयर बोनस बचत खाता)	५०६.३७	३८३.६४
कास्कुन (नियमित बचत खाता)	१,३९६.७९	८२८.४९
कास्कुन (दैनिक बचत खाता)	१४३,६५६.५०	२४४,९२७.००
शेयर लगानीमा बोनस प्राप्त	८५,५३२.२८	१९,३००.००
आई.एम.ई कोअपरेटिभ बचतमा व्याज	२०,१५८.७२	७,९१४.२०
लक्ष्मी बैंक लि.	१६,७८२.६५	-
जम्मा	८,८७३,०१४.२७	५,९८७,०१८.९०

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	१४,०००.००	११,३००.००
ऋण निवेदन	२३३,२९०.००	३१२,८००.००
शुल्क तथा जरिवाना	२,५०५,२८०.००	३,५३०,५५३.००
मुल्यांकन, डकुमेन्टेशन	-	५,०००.००
खाता बन्द शुल्क	२६,७००.००	३६,२००.००
विविध आम्दानी	१२२,३६०.००	३६,०८५.००
घर बहाल आम्दानी	२३८,०५०.००	१७९,०००.००
रक्तसञ्चार केन्द्र सोध भर्ना	७,३००.००	११,३००.००
जम्मा	३,१४६,९८०.००	४,१२२,२३८.००

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	२,५६१,९०६.००	२,६४४,३३७.००
आवधिक बचत (TD)	२४,५३९,७८५.००	२८,०७७,१४६.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	६,०४७,५०५.००	५,६६०,८९२.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	४,२९७,८६८.००	३,२३१,७५१.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	४९३,११४.००	४१७,५६३.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	१,२६६,२९४.००	१,२०७,८९९.००
ऋण सुरक्षण खाता	९१,९०१.००	१५९,५७२.००
नारी बचत खाता (NB)	३३७,७७९.००	३१४,०१४.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	८,४८९.००	-
बाल बचत खाता (BB)	३०,२९१.००	-
जम्मा	३९,६७४,९३२.००	४१,७१३,१७४.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-१४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	२,८२७,६६७.००	२,८६१,५६२.००
दशैं तथा अन्य भत्ता	५०७,३०८.००	४९५,६२१.००
कर्मचारी ग्रेड	६४०,४३६.००	६०६,९९६.००
अतिरिक्त समय कार्य	१०,०००.००	२२,०००.००
कर्मचारी विमा	१८३,४७६.००	२०९,२८२.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	२५३,५३१.००	२६३,८०६.००
कर्मचारी बैठक भत्ता खर्च	९,५००.००	१०,०००.००
जम्मा	४,४३१,९१८.००	४,४६९,२६७.००
कर्मचारी बोनस	७५०,०००.००	१,०५०,०००.००
जम्मा	५,१८१,९१८.००	५,५१९,२६७.००

प्रकाशन खर्च

अनुसूची नं.-१५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
स्मारिका प्रकाशन	९४,४६८.००	११३,०००.००
लेखा परीक्षण प्रतिवेदन	११८,६५०.००	११०,७४०.००
क्यालेण्डर प्रकाशन	६७,१२२.००	६८,०००.००
जम्मा	२८०,२४०.००	२९१,७४०.००

कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	३९१,१७५.००	७८८,७७४.००
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	११७,४९८.००	१३८,९७५.००
वार्षिक कार्यक्रम खर्च	५०९,९८५.००	४८६,०५९.००
तीज कार्यक्रम खर्च	२१३,०३५.००	-
जम्मा	१,२३१,६९३.००	१,४१३,८०८.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ आषाढ ३१ सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१७

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पूजा खर्च	२,७६२.००	२,०६९.००
स्थानीय परिवहन खर्च	१९,४०५.००	१२२,३६९.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१०४,९६७.००	८९,९९७.००
अतिथि सत्कार खर्च	-	४,३३९.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२०,०००.००	३,५००.००
खानेपानी खर्च	९,५५०.००	९,२३०.००
विद्युत महशुल खर्च	७०,१९३.००	५८,२४०.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	१७२,२२५.००	१३७,३००.००
मर्मत सम्भार खर्च	१०८,६४८.००	१११,२७४.००
तालिम खर्च	४१,०४१.००	१५५,८१०.००
लेखा परीक्षण खर्च	८४,७५०.००	७५,०००.००
आन्तरिक लेखा परीक्षण खर्च	५६,५००.००	-
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	६००,०००.००	६००,०००.००
नविकरण शुल्क	८,८९५.००	९,४७५.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	१०,१५१.००	१०,१५१.००
कानूनी खर्च	६१,२८०.००	३७५,५०६.००
परामर्स सेवा खर्च		३६,०००.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	५५,३५०.००	६१,३८०.००
पत्रपत्रिका खर्च	१९,१५०.००	२०,५५०.००
वीमा खर्च	३३,५६६.८२	३६,५६९.६७
ज्याला खर्च	१,१५०.००	१४,०००.००
किचेन खर्च	४४,०७५.००	४५,९०६.००
भ्यालुएसन एण्ड चार्ज खर्च		८६,३००.००
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	४८,१४४.००	४८,१४४.००
सरसफाई खर्च	४९,७००.००	३९,५१०.००
वैठक खर्च	३१,२०३.००	५६,६०७.००
कार्यालय सजावट खर्च	-	६१,७५५.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	११,३२०.००	५,२६०.००
वैठक भत्ता खर्च	५९१,५००.००	७२२,०५८.००
सामाजिक योगदान खर्च	७५,१५१.००	७०,०००.००
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	४,५२२.००	१४,४३४.००
धितो निरीक्षण तथा अवलोकन खर्च	२७,०८५.००	-
डकुमेन्टेसन तथा कानूनी खर्च	८५,९००.००	-
जम्मा	२,४४८,१८३.८२	३,०८२,७०९.६७

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३५, मनोहर वस्ती, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
आषाढ ३१, २०७६ सम्मको
स्थिर सम्पत्ति तथा हासकट्टी विवरण

स्थिर सम्पत्ति

अनुसूची नं.-४

सि.नं.	सम्पत्ति विवरण	खरिद मूल्य	रकम					हास दर %	हास खर्च	हास पछिको खुद सम्पत्ति	
			गत वर्ष सम्म	यस वर्ष श्रावण देखि पौष मसान्त सम्म	माघ महिना देखि चैत्र महिना सम्म	बैशाख देखि आषाढ सम्म	अपलेखन खर्च				जम्मा
	श्री गणेश प्रतिमुर्ती	२०,५००.००	२०,५००.००	-	-	-	-	२०,५००.००	०%	-	२०,५००.००
ग्रुप क											
१	जग्गा	६,५४९,०००.००	६,५४९,०००.००	-	-	-	-	६,५४९,०००.००	०%	-	६,५४९,०००.००
२	भवन	६,७३२,९६७.७१	५,४८४,०४४.२८	-	-	-	-	५,४८४,०४४.२८	५%	२७४,२०२.२१	५,२०९,८४२.०७
ग्रुप ख											
	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर										
१	कम्प्युटर	१५३,१८४.००	६२,९२७.६४	-	-	-	-	६२,९२७.६४	२५%	१५,७३१.९१	४७,१९५.७३
२	सरभर कम्प्युटर	३७,०००.००	८८,८२१.९४	-	-	-	-	८८,८२१.९४	२५%	२२,२०५.४९	६६,६१६.४६
३	सि. सि. क्यामेरा	५५,३६०.००	८३,०८७.७२	११,०३७	-	-	-	९४,१२४.७२	२५%	२३,५३१.१८	७०,५९३.५४
४	प्रिन्टर (डेल)	१२,७००.००	७,५९७.१०	-	-	-	-	७,५९७.१०	२५%	१,८९९.२८	५,६९७.८३
५	चेक प्रिन्टर	१६,०००.००	३,७९६.८८	-	-	-	-	३,७९६.८८	२५%	९४९.२२	२,८४७.६६
६	हार्ड डिक्स	८,५००.००	१०,०४३.५६	-	-	-	-	१०,०४३.५६	२५%	२,५१०.८९	७,५३२.६७
७	ब्रदर्स पिन्टर्स	१८,०००.००	६,३२८.१३	-	-	-	-	६,३२८.१३	२५%	१,५८२.०३	४,७४६.०९
८	ल्यापटप (डेल)	५७,५००.००	२०,२१४.८४	-	-	५,५००	-	२५,७१४.८४	२५%	५,५१२.०४	२०,२०२.८०
९	क्यानन क्यामेरा	१८,८००.००	१५,६६६.६७	-	-	-	-	१५,६६६.६७	२५%	३,९१६.६७	११,७५०.००
१०	ब्रदर्स कलर प्रिन्टर्स	२३,१६५.००	१९,३०४.१७	-	-	-	-	१९,३०४.१७	२५%	४,८२६.०४	१४,४७८.१३
	फर्निचर तथा फिक्सचर्स										
१	कार्यालय पार्टिशन	४५१,३१७.७७	५८४,१७१.५८	-	-	-	-	५८४,१७१.५८	२५%	१४६,०४२.८९	४३८,१२८.६८
२	काउण्टर टेबल	१३,०००.००	११३,१७१.०७	-	-	-	-	११३,१७१.०७	२५%	२८,२९२.७७	८४,८७८.३०
३	डिलक्स कुर्चि	४,०००.००	१५,२२१.३५	-	-	-	-	१५,२२१.३५	२५%	३,८०५.३४	११,४१६.०१
४	साधारण कुर्चि	१६,६००.००	१३४,५६२.१६	-	-	-	-	१३४,५६२.१६	२५%	३३,६४०.५४	१००,९२१.६२
५	कार्यालय टेबल	३,५००.००	४०,४०३.२३	७,०००	-	-	-	४७,४०३.२३	२५%	११,८५०.८१	३५,५५२.४२
१०	कार्पेट	६,३४८.००	२२,८२३.२७	-	-	-	-	२२,८२३.२७	२५%	५,७०५.८२	१७,११७.४५
११	स्टिल फाईल च्याक	५,२५०.००	२७१.०१	-	-	-	-	२७१.०१	२५%	६७.७५	२०३.२६
१२	रिसेप्सन टेबल	८,०००.००	४५०.५१	-	-	-	-	४५०.५१	२५%	११२.६३	३३७.८८
१३	काठको फाइल च्याक	१५,०००.००	४,४६४.०६	-	-	-	-	४,४६४.०६	२५%	१,११६.०२	३,३४८.०४
१४	रिसेप्सन सोफा	१,५००.००	६,४१६.६७	-	-	-	-	६,४१६.६७	२५%	१,६०४.१७	४,८१२.५०
१५	कम्प्युटर च्याक	५,४००.००	३०४.०९	-	-	-	-	३०४.०९	२५%	७६.०२	२२८.०७
१६	सोफा सेट	३१,६५०.००	४१,४२०.०८	-	-	-	-	४१,४२०.०८	२५%	१०,३५५.०२	३१,०६५.०६
१७	इन्भर्टर टेबल	३,०००.००	३००.३४	-	-	-	-	३००.३४	२५%	७५.०८	२२५.२६
१८	भ्याड (स्टील)	१०,५००.००	४,१४४.०४	-	-	-	-	४,१४४.०४	२५%	१,०३६.०१	३,१०८.०३
१९	करुवा पाला	१०,७४०.००	२,७०७.७६	-	-	-	-	२,७०७.७६	२५%	६७६.९४	२,०३०.८२

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३५, मनोहर वस्ती, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

आषाढ ३१, २०७६ सम्मको

स्थिर सम्पत्ति तथा ङासकङ्ग्री विवरण

स्थिर सम्पत्ति

अनुसूची नं.-४

सि.नं.	सम्पत्ति विवरण	खरिद मूल्य	रकम					हास दर %	हास खर्च	हास पछिको खुद सम्पत्ति	
			गत बर्ष सम्म	यस बर्ष श्रावण देखि पौष मसान्त सम्म	माघ महिना देखि चैत्र महिना सम्म	बैशाख देखि आषाढ सम्म	अपलेखन खर्च				जम्मा
	अफिस उपकरण										
१	एअर कन्डिसनर	३३४,०७४.३३	१०५,७०३.२१	-	-	-	-	१०५,७०३.२१	२५%	२६,४२५.८०	७९,२७७.४०
२	इन्भर्टर	८६,०००.००	३३,१६९.९२	-	-	-	-	३३,१६९.९२	२५%	८,२९२.४८	२४,८७७.४४
३	युपिएस	१६,१९०.००	१०,६४०.४५	३,६००	-	-	-	१४,२४०.४५	२५%	३,५६०.११	१०,६८०.३४
४	किचेन सामग्री	२०,३५१.००	१७,४४६.३७	-	-	-	-	१७,४४६.३७	२५%	४,३६१.५९	१३,०८४.७७
५	आगो निभाउने यन्त्र	११,४००.००	३,६०७.०३	-	-	-	-	३,६०७.०३	२५%	९०१.७६	२,७०५.२७
६	इलेक्ट्रिक सामाग्री	१,७३०.००	३०,६९२.८९	१,२००	-	-	-	३१,८९२.८९	२५%	७,९७३.२२	२३,९१९.६७
७	फोन सेट	१३,१००.००	१८,३९७.९५	-	-	१,१७५	-	१९,५७२.९५	२५%	४,६९७.४०	१४,८७५.५५
८	भ्याकुम क्लिनर्स	७,०००.००	२,४६०.९४	-	-	-	-	२,४६०.९४	२५%	६१५.२३	१,८४५.७०
९	चेक राइटर मेसिन	१०,५००.००	३,६९१.४१	-	-	-	-	३,६९१.४१	२५%	९२२.८५	२,७६८.५५
१०	ओभन	१६,३६६.००	१५,००२.१७	-	-	-	-	१५,००२.१७	२५%	३,७५०.५४	११,२५१.६३
११	सोलार प्यानल	१२७,६९२.००	५९,८५५.६३	-	-	-	-	५९,८५५.६३	२५%	१४,९६३.९१	४४,८९१.७२
१२	टेलिभिजन सेट	५०,०००.००	२१,०९३.७५	-	-	-	-	२१,०९३.७५	२५%	५,२७३.४४	१५,८२०.३१
१३	प्रोजेक्टर सेट	५७,३५०.००	३५,८४३.७५	-	-	-	-	३५,८४३.७५	२५%	८,९६०.९४	२६,८८२.८१
१४	एच. जि. डिस्पेन्सर	९,५००.००	-	-	-	९,५००	-	९,५००.००	२५%	७९१.६७	८,७०८.३३
	गुप घ										
१	सेफ	२४,५००.००	९,२४०.१६	-	-	-	-	९,२४०.१६	१५%	१,३८६.०२	७,८५४.१४
२	नगद गन्ने मेशिन	१२२,०४०.००	६३,७०५.६४	-	-	-	-	६३,७०५.६४	१५%	९,५५५.८५	५४,१४९.८०
३	नगद वाईन्डिड मेशिन	१५,८२०.००	१५,०२९.००	-	-	-	-	१५,०२९.००	१५%	२,२५४.३५	१२,७७४.६५
४	नगद डिटेक्टर मेशिन	६,७८०.००	६,४४१.००	-	-	-	-	६,४४१.००	१५%	९६६.१५	५,४७४.८५
५	खुत्रुके	१७,५५०.००	७९,५८०.४२	-	-	-	-	७९,५८०.४२	१५%	११,९३७.०६	६७,६४३.३६
	गुप ङ										
१	सफ्टवेयर	११८,२५०.००	११७,२५३.३३	-	-	-	-	११७,२५३.३३	१/५	२३,४५०.६७	९३,८०२.६७
	जम्मा	१५,३६०,५७६	१३,९९१,०१९.१६	२२,८३७	-	१६,१७५	-	१४,०३०,०३१.१६		७४२,३६५.८१	१३,२८७,६६५.३५