

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			आश्विन महिना २०७७	आश्विन महिना २०७६
(क)	पूँजी तथा दायित्व			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६४,३८३,४००.००	६२,२१४,६००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	३५,६७०,४२१.१०	२८,५७७,०८७.५४
	३. अन्य कोष	१	१०,०२८,६२८.१५	७,०६८,०३७.१६
	४. संस्था विकास कोष	-	१२,४७९,२८३.३१	११,३०३,४४६.९९
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,११४.५४	५५५,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	१५,८६२,३२५.११	१०,५९७,२०८.२७
	७. प्राकृतिक बिपत्ती कोष	-	६४१,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	४४२,३३७,०१९.७०	३३४,०७३,४७१.४३
	९. अन्य दायित्व	३	१०,३७५,७४२.५३	११,४०९,१५५.४५
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		६,४६५,४८६.०९	(२१६,७८८.४६)
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५९८,७९९,३३६.८७	४६६,२८९,२४९.२६
(ख)	सम्पत्ति			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,६१८,१२३.५५	१३,३४७,४१५.३६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	५२,५००,९५५.७८	४०,८३०,४१६.६३
	३. ऋण लगानी	५	४७९,५०७,४६२.००	३५२,७८६,३०७.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	१,२३५,८९५.५४	३,४७८,२१०.२७
	५. मुद्दती बचत	७.१	५०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	१,९३६,९००.००	८४६,९००.००
	जम्मा सम्पत्ति		५९८,७९९,३३६.८७	४६६,२८९,२४९.२६

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ
श्रावण १, २०७७ देखी आश्विन मसान्त २०७७ सम्मको

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			आश्विन महिना २०७७	आश्विन महिना २०७६
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	१५,९८१,२८८.००	७,७१०,६९५.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	१,२१५,८८३.४१	२,३६०,६४९.५९
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	३,२५६.१३	५,८४८.४७
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	९२६,५५८.००	७७५,०५०.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	-	-
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	४०,६००.००	६७,२००.००
७	अन्य आम्दानी	९	६८२,६३२.००	३७५,६३३.००
कूल आम्दानी (क)			१८,८५०,२१७.५४	११,२९५,०७६.०६
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१०,५०५,९१३.००	९,३४७,१९६.००
२	कर्मचारी खर्च	११	१,२१६,६०१.००	९६१,७७९.००
३	प्रकाशन खर्च	-	११३,०००.००	१०७,३५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६४,५१५.००	६००,०३९.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	४८४,७०२.४५	४९५,५००.५२
कूल खर्च (ख)			१२,३८४,७३१.४५	११,५११,८६४.५२
यस वर्षको नाफा (क-ख)			६,४६५,४८६.०९	(२१६,७८८.४६)

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	१,७९६,९४१.८१	९३५,९४९.३७
सहकारी शिक्षा कोष	२,५२३,८३५.०३	१,७९१,४३८.७१
घाटा पुर्ति कोष	१,९७९,७६४.१८	१,२४७,३६७.८६
शेयर लाभांश कोष	१६५,७४२.११	१,४०२,५१७.०६
सहकारी प्रवर्धन कोष	९८,३०८.२२	७२,४०९.६०
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
सामुदायिक विकास कोष	१,२६६,८४७.८४	५३९,४५१.५२
स्थिरीकरण कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
अन्य कोष	७३२,३९६.३२	-
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	१०,०२८,६२८.१५	७,०६८,०३७.१६

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२०९,२१०,३६८.००	१६५,२५२,८४४.००
साधारण बचत (NS)	५३,८९३,४०६.५४	३४,६०५,०७९.१२
सदस्य सेवा बचत (Call)	७४,५३४,४७६.००	६५,६४२,९०१.४१
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	२५,७३०,१५१.३९	८,६७६,५८५.५०
चाडपर्व बचत खाता (CB)	४७९,३५३.००	३३३,५१५.००
बाल बचत खाता (BB)	३१०,७८३.००	७१८,९८८.००
शेयर लाभांश खाता	७,६५६,२५२.५१	-
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५७,४१५,८६८.५१	४७,६०६,३८०.४०
खुत्रुके बचत (KFS)	५,५५२,१७६.००	५,४५६,००३.००
नारी बचत खाता (NB)	५,०२६,९५३.७५	३,५९८,५५६.००
ऋण सुरक्षण खाता	१,९३१,९२२.००	२,१८२,६१९.००
उद्यम बचत खाता २०	२७,८२२.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	४३,८९५.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	५२३,५९२.००	-
जम्मा	४४२,३३७,०१९.७०	३३४,०७३,४७१.४३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	५,३७५,८०९.३८	७,५९७,९८९.९९
ब्याज भुक्तानी दायित्व	-	(९५०.९३)
कर्मचारी उपदान कोष	२,०५७,८२७.७६	९,७३५,३७६.२४
खुनुके सुरक्षण	४४,५००.००	४०,४००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	५३,२००.००	३४,९०७.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	९,०५०,०००.००	-
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	५२,२७५.००
अन्य बील भुक्तानी दायित्व	९७९,९२६.६६	३७९,०००.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	९,५६२,२०३.७३	९,५७८,९५८.२३
जम्मा	९०,३७५,७४२.५३	९९,४०९,९५५.४५

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर व्यवस्था		-
आयकर व्यवस्था	-	-
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	९०७,७७६.७३	८४५,७२६.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	३,२०८.००	२,५९५.००
बैठक भत्तामा टि.डि.एस.	२२,७२५.००	-
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	४,८००.००	७५०.००
शेयर लाभांशमा टि.डि.एस	४६७,७७०.३९	४३७,४९९.९०
पूँजी फिर्ताकोषमा टि.डि.एस	९५५,९२३.६९	२९९,६६६.६०
जम्मा	९,५६२,२०३.७३	९,५७८,९५८.२३
कुल जम्मा	९,५६२,२०३.७३	९,५७८,९५८.२३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्जात		
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	५६६,८९७.७९	१,४२२,७४३.१४
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	६,८७२,८५०.७१	१४१,७६०.३९
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	३४३,१८९.३६	३,१२१,५३७.३९
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	५,७२७,५५४.२६	८,९७९,१७३.९३
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	१४०,७२४.६४	१३३,५८०.२१
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३७,८२०.२०	२९,९११.२३
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	२८,०९०,१६८.९८	१५,१३४,४४८.६७
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	६२,७३७.२९	१,०५४,३३४.५४
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	६२६,८९७.८४	३,७७६,३१२.०३
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१४६,९४६.०९	१७,२८०.७४
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	५,५८१,८६९.२१	४,९३५,२५३.५९
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	२३,५६५.२२	१६,१२३.२०
लक्ष्मी बैंक लि.	४५,३१४.९४	२००,१९१.५७
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,९२६.२६	-
सिद्धार्थ बैंक लि.	१३,४७७.८०	-
माछापुच्छे बैंक लि.	५८२,७५५.९०	-
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४६,६२८.८५	-
कैलाश विकास बैंक लि.	१८७,५२५.५०	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	३२,९९६.९४	-
नगद मौज्जात	३,२४८,१०८.००	१,८४७,७६६.००
जम्मा	५२,५००,९५५.७८	४०,८३०,४१६.६३

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	७४,७२९,४८४.००	१७,६७७,२३९.००
साधारण ऋण (ब्यावसायिक)	३८०,६३४,५९४.००	३१३,६६४,८८०.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१७,०४९,३१५.००	१६,२०४,१९३.००
शैक्षिक ऋण	३,४६९,२७४.००	५११,८१८.००
कृषि ऋण	१,५३५,७२०.००	३,०७८,८९४.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	१,६४९,२८३.००
जम्मा	४७९,५०७,४६२.००	३५२,७८६,३०७.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	१८२,३८२.५१	१,७९९,४००.३०
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
मसलन्द सामाग्री मौज्दात	८६,८८९.५०	-
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	-
ई-सेवा	२७,३९८.७१	१३२,६८०.१४
आइ.एम.ई (धरौटी)	४५२,१५०.००	४६४,६९३.७०
कर्मचारी पेशकी	-	४८५,७१९.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	४४४,२६०.००	४८७,२९१.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	३५,०१४.८२	१००,६२६.१३
जम्मा	१,२३५,८९५.५४	३,४७८,२१०.२७

लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-७.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	३०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
ज्योती विकास बैंक	२०,०००,०००.००	५,०००,०००.००
जम्मा	५०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००

लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	६००,०००.००	१००,०००.००
नेफ्स्कून	१,११४,०००.००	६१४,०००.००
रानिवन कृषि सहकारी संस्था लि.	११२,९००.००	११२,९००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
कास्कून	१००,०००.००	१०,०००.००
जम्मा	१,९३६,९००.००	८४६,९००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	२,१८७,४३०.००	७३४,३७१.००
व्यापारीक ऋण	१३,३२०,९८७.००	६,११७,००१.००
आवधिक बचत धितो ऋण	३३७,८१६.००	६९१,५६५.००
शैक्षिक ऋण	१२७,१०७.००	२४,२९२.००
कृषि ऋण	३,२४८.००	१३७,५२८.००
छोटो अवधि ऋण	४,७००.००	५,९३८.००
जम्मा	१५,९८१,२८८.००	७,७१०,६९५.००

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	४,०००.००	३,०००.००
ऋण निवेदन	७०,०००.००	७१,५००.००
शुल्क तथा जरिवाना	५१३,८३३.००	२७६,१६३.००
खाता बन्द शुल्क	१४,३००.००	२०,४००.००
विविध आम्दानी	५,४९९.००	४,५७०.००
घर बहाल आम्दानी	७५,०००.००	-
जम्मा	६८२,६३२.००	३७५,६३३.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	६,१९३,१४२.००	५,७०४,२९२.००
साधारण बचत (NS)	८२३,३५८.००	५६७,२५३.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	१,५१५,४६१.००	१,३५४,१९२.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	३७७,४३४.००	२३०,२२०.००
ऋण सुरक्षण खाता	२१,५२३.००	२१,९०१.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१२,१८७.००	७,८४५.००
बाल बचत खाता (BB)	४,७२७.००	१७,१०६.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	१,३०५,७०४.००	१,२१८,४०८.००
खुबुके बचत खाता (KFS)	१२१,३१५.००	१३२,६१३.००
नारी बचत खाता (NB)	१२२,६००.००	९३,३६६.००
उद्यम बचत खाता २०	३५४.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	५८३.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	७,५२५.००	-
जम्मा	१०,५०५,९१३.००	९,३४७,१९६.००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	७९४,८१५.००	६१७,५६७.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	७९,५००.००	७४,०००.००
कर्मचारी ग्रेड	१६४,६६१.००	१५५,५००.००
कर्मचारी विमा	९८,१४४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	७९,४८१.००	५५,८१८.००
जम्मा	१,२१६,६०१.००	९६१,७७९.००

कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६४,५१५.००	६००,०३९.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	-
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	-	-
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	-
जम्मा	६४,५१५.००	६००,०३९.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ आश्विन मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तालिम तथा शिक्षा खर्च	७,०२०.००	७०,६०२.००
टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	१४,०००.००	१५,५००.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	४२,१३३.५०	१२६,१५६.००
पत्रपत्रिका खर्च	३,०००.००	६,४००.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	९३,२६६.००	३५,२९६.००
कानूनी खर्च	-	६७,६००.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	१,१७५.००	५,६००.५७
ज्याला खर्च	५,०४०.००	१,०००.००
विद्युत महशुल खर्च	१४,१७३.००	२०,९५३.००
नविकरण शुल्क	९,०१५.००	९,३७०.००
फिचन खर्च	१०,१७६.००	९,२६६.००
खानेपानी खर्च	१,५००.००	१,०००.००
सरसफाई खर्च	७,४६३.००	१३,४६०.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	१७,१४२.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	२,५३०.००	६,७७०.००
पूजा खर्च	३१०.००	५६०.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	४००.००	-
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	-
कर तथा शुल्क	-	-
धितो अवलोकन तथा निरीक्षण खर्च	-	-
कार्यालय सजावट खर्च	१०,३००.००	-
बीमा (भवन) खर्च	१५,७०१.३५	१५,७०१.३५
बीमा (cash, vault, cash in transit) खर्च	१९,३४५.६०	१९,३४५.६०
समवेदना खर्च	-	-
सामाजिक योगदान खर्च	-	-
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	-	५,०००.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	-	२५,४२५.००
बचत प्रवर्द्धन खर्च	-	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	१७,४५६.००	६,०२४.००
मर्मत सम्भार खर्च	२२,१६९.००	७,६६०.००
कार्यालय पोशाक खर्च	-	४,०००.००
बैठक खर्च	१९,६४३.००	१६,१४७.००
बैठक भत्ता खर्च	१५१,५००.००	-
जम्मा	४६४,७०२.४५	४९५,५००.५२