

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			बैशाख महिना २०७७	बैशाख महिना २०७६
(क)	पूँजी तथा दायित्व			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,९२७,३००.००	५९,८००,६००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	१	५,२६८,८६२.१६	४,६१६,३८८.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	११,४५३,६४६.९९	११,६२७,९७९.६४
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,११४.५४	६०६,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	९,५९८,८६२.२७	७,३५८,४८६.११
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष	-	६२६,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३८३,१२७,८९५.३०	३६१,९२४,३८५.७९
	९. अन्य दायित्व	३	११,०५४,८७७.३५	१६,०६६,९६६.६२
	१०. नाफा/नोक्सान हिस्साव		२२,७४४,४७१.६३	१५,८४०,३०४.१२
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५३५,९३५,०३४.१२	५०२,२९८,९२२.६०
(ख)	सम्पत्ति			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,४०१,३९३.३६	१४,०४७,२८६.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	३५,०९४,०७२.५९	४४,७४२,५००.३६
	३. ऋण लगानी	५	४५२,५८०,५६७.००	३८५,९३६,९२८.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	४,०१२,१०१.१७	६,७२५,३०८.०८
	५. मुद्दती बचत	७.१	३०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	८४६,९००.००	८४६,९००.००
	जम्मा सम्पत्ति		५३५,९३५,०३४.१२	५०२,२९८,९२२.६०

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७६ देखी बैशाख मसान्त २०७७ सम्मको

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			बैशाख महिना २०७७	बैशाख महिना २०७६
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	४४,४१३,४९६.००	४३,९५७,९५१.३४
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	५,९८९,९७२.८८	६,५७१,८४८.६०
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	१५,९७५.७७	१४,१९५.००
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	६,०४३,८२१.००	१,२३२,६७८.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	१,२१८,५१२.००	१,१०६,९४५.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	१३६,५००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	२,२०७,६९७.००	२,२२९,०२५.००
कूल आम्दानी (क)			६०,०२५,९७४.६५	५५,११२,६४२.९४
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	३१,७४९,५२२.००	३३,०१४,१४४.००
२	कर्मचारी खर्च	११	३,४५३,७३५.००	३,५९३,६३६.००
३	प्रकाशन खर्च	-	१०७,३५०.००	२८०,२४०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६०२,९५९.००	१,२०१,६९३.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	१,३६७,९३७.०२	१,१८२,६२५.८२
कूल खर्च (ख)			३७,२८१,५०३.०२	३९,२७२,३३८.८२
यस वर्षको नाफा (क-ख)			२२,७४४,४७१.६३	१५,८४०,३०४.१२

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२९२,६८९.३७	२,१९८,०९०.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,३६२,९८७.९९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९९६.३४
शेयर लाभांश कोष	४३६,०५२.०६	३४७,३९४.५१
सहकारी प्रवर्धन कोष	७२,४०९.६०	-
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	३५५,००१.५२	-
सामुदायिक विकास कोष	५३४,४५१.५२	-
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	-
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	५,२६८,८६२.१६	४,६१६,३८८.५५

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५२,७४२,९५५.०१	४३,०२०,७३९.३०
साधारण बचत (NS)	३५,२७७,११७.६२	३५,९७५,७१६.९१
आवधिक बचत (TD)	१८२,५८२,०५७.००	१८८,३१८,८२२.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	८६,४८७,८५६.०५	७२,९७३,२४२.५८
खुत्रुके बचत (KFS)	६,१२९,०३२.००	५,०६२,४३९.००
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	११,०७६,६३६.८७	१०,७०६,९४७.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,१०३,८९१.००	२,१३४,२६०.००
नारी बचत खाता (NB)	५,१३९,८२७.७५	२,९९१,१७४.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	५७६,०५५.००	१७६,०७७.००
बाल बचत खाता (BB)	१,०१२,४६७.००	५६४,९७६.००
जम्मा	३८३,१२७,८९५.३०	३६१,९२४,३८५.७९

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	६,५६२,३३९.७६	८,६४८,४२२.३६
व्याज भुक्तानी दायित्व	१,६१९,५१७.६२	३,५५९,५७१.६२
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४०,४००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	७८,८४०.००	२,१३७,४०६.६७
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	-
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	९६१,६२८.७३	३४५,७८९.७३
जम्मा	११,०५४,८७७.३५	१६,०६६,९६६.६२

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	८८६,०९३.७३	३९५,९८९.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	७,२९०.००	२९,०५५.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	९,५०४.००	४२८.००
पारिश्रमिकमा टि.डि.एस.	५७,६२९.००	९,९२५.००
घर भाडामा टि.डि.एस.	९,२००.००	
जम्मा	९६९,६२८.७३	३४५,७८९.७३
कुल जम्मा	९६९,६२८.७३	३४५,७८९.७३

बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्जात		
सनराइज बैंक लि. (चलित खाता)	-	५,०३६.५७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	२,६७४,८९६.०९	२,००७,९३३.०७
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	३०४,६९९.५८	९,८७६,९९८.५८
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	८५,९६२.६८	९,८९०,७७६.६७
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	३९६,९०६.७५	९४९,९७९.०९
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	९,०६५,००४.५०	६,८४८,५९७.४६
आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि. (बचत खाता)	२०४,७२३.५०	९,०५२,०३९.८२
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	९३७,४८४.३५	९९७,८९०.९९
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	२६,५३३,०४६.९९	२६,४२९,२०५.५४
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३०,८२७.०३	२९,७९९.७३
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	९,४४७,५३०.८४	८२३,७२४.५२
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	९४५,०४८.३३	९७,०५७.९७
लक्ष्मी बैंक लि.	३६,३४३.०३	२,९५२,५५०.२०
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,८८९.२०	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	९९,७२९.९९	८,३६९.०३
सिद्धार्थ बैंक लि.	३०४,०७४.२४	-
माछापुच्छे बैंक लि.	२९४,९९६.५७	-
सागिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	९४४,६९३.९२	-
कैलाश विकास बैंक लि.	३४,८९४.७६	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	५०,०००.००	-
नगद मौज्जात	९,९५५,४९८.००	६०६,२९४.००
जम्मा	३५,०९४,०७२.५९	४४,७४२,५००.३६

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	१,५७३,८०६.००	१५६,५७३.००
साधारण ऋण (ब्यापारिक)	३६५,८४६,५८१.००	३४२,१०२,०६८.००
शैक्षिक ऋण	३,२१२,९०२.००	५४४,८७८.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	५९,५९८,०४८.००	२४,९०३,९१३.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,१५६,४२१.००
आवधिक बचत धितो ऋण	२०,२६०,१५५.००	१५,०७३,०७५.००
जम्मा	४५२,५८०,५६७.००	३६५,९३६,९२८.००

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२,३२७,८६७.६३	३,२२८,२११.६८
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	-	४८९,७०९.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	२,०९९,०३४.६७
ई-सेवा	६३,१३०.१४	३६,२०७.०५
आइ.एम.ई (धरौटी)	५०५,७३०.००	५१३,३४५.१५
कर्मचारी पेशकी	३१,०३१.००	१५१,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	९९२,७१६.००	२००,०००.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	८३,८२६.४०	-
जम्मा	४,०१२,१०१.१७	६,७२५,३०८.०८

लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-७.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	३०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
जम्मा	३०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१००,०००.००	१००,०००.००
नेफ्स्कुन	६१४,०००.००	६१४,०००.००
रानिवन कृषि सहकारी संस्था लि.	११२,९००.००	११२,९००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
कास्कुन	१०,०००.००	१०,०००.००
जम्मा	८४६,९००.००	८४६,९००.००

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	३७,५६०,०७२.००	३९,५८६,९९८.३४
शैक्षिक ऋण	२११,९८७.००	१००,५०६.००
कृषि ऋण	२९१,४०९.००	७२,४६५.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	४,०३१,४६९.००	२,९०५,२२७.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२४२,००९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,८७२,८२९.००	१,०५०,७४६.००
जम्मा	४४,४१३,४९६.००	४३,९५७,९५१.३४

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	१२,२००.००	१२,०००.००
ऋण निवेदन	२७६,२००.००	१६६,०००.००
शुल्क तथा जरिवाना	१,६९२,१४०.००	१,७२८,५१५.००
खाता बन्द शुल्क	३८,०५०.००	२३,१००.००
विविध आम्दानी	३७,३०७.००	१२२,३१०.००
घर बहाल आम्दानी	१५१,८००.००	१७७,१००.००
जम्मा	२,२०७,६९७.००	२,२२९,०२५.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	२,४१६,६६७.००	२,२१४,५१३.००
आवधिक बचत (TD)	१६,०२७,०२६.००	२०,५०६,२११.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	५,२१२,६६४.००	४,९१७,१६३.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	४,२५६,९४७.००	३,५०६,७२६.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	४६५,४९१.००	४०४,१३६.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	६०६,४६०.००	१,०६४,३५६.००
ऋण सुरक्षण खाता	६४,५४५.००	७५,५६२.००
नारी बचत खाता (NB)	३७६,४०६.००	२७६,७१७.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	३४,१६०.००	४,६५६.००
बाल बचत खाता (BB)	६६,९१४.००	२०,०६०.००
जम्मा	३१,७४९,५२२.००	३३,०१४,१४४.००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	२,३३६,९१९.००	२,१६४,४१५.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	३०६,६७६.००	४६७,३०६.००
कर्मचारी ग्रेड	५०९,४२०.००	५४४,६०२.००
कर्मचारी विमा	१०७,९९६.००	१६३,४७६.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	१९०,५२०.००	२१३,६३५.००
जम्मा	३,४५३,७३५.००	३,५९३,६३६.००

कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६००,०३९.००	३९१,१७५.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	२१३,०३५.००
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	२,९२०.००	११७,४९६.००
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	४७९,९६५.००
जम्मा	६०२,९५९.००	१,२०१,६७१.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ बैशाख मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पूजा खर्च	२,१८०.००	२,२६२.००
स्थानीय परिवहन खर्च	१३,७७५.००	१७,४८०.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१४६,५९२.००	९९,८१६.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२५,५००.००	४,०००.००
खानेपानी खर्च	६,०५०.००	६,५५०.००
विद्युत महशुल खर्च	५४,२०८.००	५६,७०१.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	९८,२५३.००	१४२,७२५.००
मर्मत सम्भार खर्च	२५,५०५.००	५४,४२३.००
तालिम खर्च	१६१,९७२.००	५,५७१.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
कानूनी खर्च	२२४,०५०.००	१४७,१८०.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	३७,०००.००	३७,५५०.००
पत्रपत्रिका खर्च	८,४००.००	१३,०५०.००
बीमा खर्च	३५,०४६.९५	३३,५६६.८२
ज्याला खर्च	१,०००.००	६५०.००
किचेन खर्च	३८,०१०.००	३४,२०२.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	२५,१७०.००	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	५०,५७२.००	४०,१२०.००
सरसफाई खर्च	४५,८५३.००	४३,४७०.००
बैठक खर्च	४१,६३८.००	१६,१८५.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	-
बैंक शुल्क तथा कमिशन	१०,३२५.०७	९,५९५.००
बैठक भत्ता खर्च	२५१,५००.००	१९४,०००.००
सामाजिक योगदान खर्च	१७,१००.००	७५,१५१.००
समवेदना खर्च	२,९३५.००	-
कर तथा शुल्क	-	१००,२२५.००
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	७,८७०.००	२४,५८५.००
बचत प्रवर्द्धन खर्च	२,०००.००	-
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	६३७.००	१४,६७३.००
जम्मा	१,३६७,९३७.०२	१,१८२,६२५.८२