

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्तको

स्थिति विवरण

| सि.नं. | विवरण | अनुसूची | रकम | |
|--------|--------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
| | | | फाल्गुण महिना २०७६ | फाल्गुण महिना २०७५ |
| (क) | पूँजी तथा दायित्व | | | |
| | पूँजी | | | |
| | १. शेयर पूँजी | - | ६२,९२६,३००.०० | ५९,२७२,६००.०० |
| | कोषहरु | | | |
| | २. साधारण जगेडा कोष | - | २८,५७७,०८७.५४ | २३,७४९,७८०.८९ |
| | ३. अन्य कोष | १ | ५,४८५,४४७.९६ | ४,६९५,९२८.५५ |
| | ४. संस्था विकास कोष | - | ११,४५३,०४६.९९ | ११,५२२,३७९.६४ |
| | 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 | - | ७०७,९१६.३४ | ७०७,९१६.३४ |
| | दायित्व | | | |
| | ८. निक्षेप दायित्व | २ | ३८४,२९८,६२१.३४ | ३५७,७३०,३४६.७९ |
| | ९. अन्य दायित्व | ३ | १३,४९३,६२७.३५ | १६,५१६,४४४.६२ |
| | १०. नाफा/नोक्सान हिसाव | | २३,८०८,९२०.१३ | ११,३२५,०७४.०३ |
| | जम्मा पूँजी तथा दायित्व | | ५४०,९०४,९४३.६६ | ४९३,४८४,२७१.५१ |
| (ख) | सम्पत्ति | | | |
| | १. स्थिर सम्पत्ति | | १३,४०१,३९३.३६ | १४,०२०,६३६.१६ |
| | २. बैंक तथा नगद मौज्दात | ४ | २१,३००,२४६.६१ | ५३,६६६,२०४.२५ |
| | ३. ऋण लगानी | ५ | ४५१,७५२,०४१.०० | ३६९,४१४,०४८.०० |
| | ४. अन्य सम्पत्ति | ६ | ३,६०४,३६२.६९ | ५,५३६,४८३.१० |
| | ५. मुद्दती बचत | ७.१ | ५०,०००,०००.०० | ५०,०००,०००.०० |
| | ६. शेयर लगानी | ७.२ | ८४६,९००.०० | ८४६,९००.०० |
| | जम्मा सम्पत्ति | | ५४०,९०४,९४३.६६ | ४९३,४८४,२७१.५१ |

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७६ देखी फाल्गुण मसान्त २०७६ सम्मको

आय विवरण

| सि नं | विवरण | अनुसूची | रकम | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------|----------------------|----------------------|
| | | | फाल्गुण महिना २०७६ | फाल्गुण महिना २०७५ |
| | आम्दानी | | | |
| १ | ऋणमा व्याज आम्दानी | ८ | ३९,६८९,२२९.०० | ३३,६८८,९३६.३४ |
| २ | बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी | - | ४,३२३,७०७.३८ | ४,३७७,६१५.५१ |
| ३ | रेमिटयान्स तथा ई-सेवा | - | १४,४१४.७७ | १२,३६६.०० |
| ४ | कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क | - | ५,६७५,८७१.०० | ९५८,९७८.०० |
| ५ | अपलेखित ऋण प्राप्ति | - | १,२१८,५१२.०० | १,१०६,९४५.०० |
| ६ | स्मार्ट बैकिङबाट आम्दानी | - | १३५,९००.०० | - |
| ७ | अन्य आम्दानी | ९ | २,१२०,८२१.०० | १,९५३,९४५.०० |
| कूल आम्दानी (क) | | | ५३,१७८,४५५.१५ | ४२,०९८,७८५.८५ |
| | खर्च | | | |
| १ | निक्षेपमा व्याज | १० | २४,७००,७५७.०० | २६,२५३,०९८.०० |
| २ | कर्मचारी खर्च | ११ | २,६४८,९९६.०० | २,८४८,४६०.०० |
| ३ | प्रकाशन खर्च | - | १०७,३५०.०० | ११८,६५०.०० |
| ४ | कार्यक्रम तथा सभा खर्च | १२ | ६००,०३९.०० | ६०४,२१०.०० |
| ५ | संचालन तथा प्रशासनिक खर्च | १३ | १,३१२,३९३.०२ | ९४९,२९३.८२ |
| कूल खर्च (ख) | | | २९,३६९,५३५.०२ | ३०,७७३,७११.८२ |
| यस वर्षको नाफा (क-ख) | | | २३,८०८,९२०.१३ | ११,३२५,०७४.०३ |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

| विवरण | रकम | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष | ३७९,३२१.३७ | २,२२०,४३८.५१ |
| सहकारी शिक्षा कोष | १,७९१,४३८.७१ | १,३६२,९८७.१९ |
| घाटा पुर्ति कोष | १,२४७,३६७.८६ | ७०७,९१६.३४ |
| शेयर लाभांश कोष | ५६६,००५.०६ | ४०३,७८६.५१ |
| सहकारी प्रबर्धन 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 | ५,४८५,४४७.१६ | ४,६९५,१२८.५५ |

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

| विवरण | रकम | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| पाँच तारा क्रमिक बचत (FS) | ५०,९९५,९४२.०१ | ४०,७९२,३९७.३० |
| साधारण बचत (NS) | ४१,८०७,५८१.४१ | ४२,१९७,१८६.९१ |
| आवधिक बचत (TD) | १७९,०४६,८२९.०० | १७७,०३४,३०९.०० |
| सदस्य सेवा बचत (Call) | ८७,२२४,३०७.३० | ७३,०५४,१८०.५८ |
| खुत्रुके बचत (KFS) | ५,८५०,६७०.०० | ४,८०७,१०१.०० |
| जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN) | १०,५६७,०७३.८७ | १४,६५७,८६६.०० |
| ऋण सुरक्षण खाता | २,४७४,७२८.०० | १,८३१,४३७.०० |
| नारी बचत खाता (NB) | ४,८५४,४६१.७५ | २,७४७,०४३.०० |
| चाडपर्व बचत खाता (CB) | ५१५,४२०.०० | १०७,६४८.०० |
| बाल बचत खाता (BB) | ९६१,६०८.०० | ५०१,१७८.०० |
| जम्मा | ३८४,२९८,६२१.३४ | ३५७,७३०,३४६.७९ |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

| विवरण | रकम | |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| आवधिक बचतमा व्याज | ४,६०२,६६५.३१ | ५,७१९,९३९.९१ |
| व्याज भुक्तानी दायित्व | ६,२५३,२९३.०७ | ६,००९,४३७.०७ |
| कर्मचारी उपदान कोष | १,७३५,३७६.२४ | १,७३५,३७६.२४ |
| तलब भुक्तानी | ३००,००६.०० | - |
| खुत्रुके सुरक्षण | ४४,९००.०० | ४०,४००.०० |
| कर्मचारी बोनस व्यवस्था | - | ६०९,३८४.०० |
| कर्मचारी संचय कोष कट्टी | ७८,१६९.०० | २,०५९,८२५.६७ |
| बैठक भत्ता | ५२,२७५.०० | - |
| माईक्रो व्याडकर | ५,७८६.०० | - |
| कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१ | ४२१,१५६.७३ | ३४२,०८१.७३ |
| जम्मा | १३,४९३,६२७.३५ | १६,५१६,४४४.६२ |

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

| विवरण | रकम | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.) | | |
| निक्षेप व्याज कर | ३९५,४२२.७३ | ३२५,९९७.७३ |
| सामाजिक सुरक्षा कोष | २,४६८.०० | १५,५६६.०० |
| सेवा शुल्कमा टि.डि.एस | १५२.०० | ५१८.०० |
| पारिश्रमिकमा टि.डि.एस. | १३,९१४.०० | - |
| घर भाडामा टि.डि.एस. | ९,२००.०० | - |
| जम्मा | ४२१,१५६.७३ | ३४२,०८१.७३ |
| कुल जम्मा | ४२१,१५६.७३ | ३४२,०८१.७३ |

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

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. (वचत खाता) | २,५९७,२९०.९६ | २,६४६,३६९.९७ |
| प्रभु बैंक लिमिटेड (वचत खाता) | ४८१,५७३.५९ | १,०६९,००३.२५ |
| ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता) | ५,०००.०० | ५,०००.०० |
| ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता) | ९१,०२७.५४ | ८७०,१४२.५२ |
| एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता) | २०,०००.०० | २०,०००.०० |
| एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता) | २७३,३५९.७७ | १६५,३२३.३१ |
| एन.सि.सि बैंक लि. (वचत खाता) | ५,९५४,६१२.७४ | ३,५७१,६५४.६० |
| आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (वचत खाता) | २०४,७२३.५० | १,०४९,८५६.१३ |
| नेफ्स्कून (मासिक वचत खाता) | १३५,५१८.२२ | ११६,१२६.१३ |
| नेफ्स्कून (ऐच्छिक वचत खाता) | ८,६९५,५२३.६९ | ४१,०८२,८२३.१७ |
| कास्कून (मासिक वचत खाता) | ३०,८२७.०३ | २१,७११.७३ |
| कास्कून (दैनिक वचत खाता) | ८४७,५३०.८४ | २,३७३,७२४.५२ |
| नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता) | ९४,८३४.५७ | १६,९५१.७७ |
| लक्ष्मी बैंक लि. | ११३,६२१.४१ | - |
| कास्कून (शेयर बोनस खाता) | २,८८९.२० | - |
| आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता | १७,९१४.५९ | ४,१८७.३८ |
| सिद्धार्थ बैंक लि. | ३०१,०६४.९२ | - |
| माछापुच्छ्रे बैंक लि. | २९१,६४४.५५ | - |
| साग्निला डेभलपमेन्ट बैंक लि. | ३४१,७३९.७३ | - |
| कैलाश विकास बैंक लि. | ३४,८९४.७६ | - |
| मुक्ति विकास बैंक लि. | ५०,०००.०० | - |
| नगद मौज्जात | ७१४,६५५.०० | ६४८,२९४.०० |
| जम्मा | २१,३००,२४६.६१ | ५३,६६६,२०४.२५ |

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

| विवरण | रकम | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| कृषि ऋण | १,५७३,८०६.०० | १५६,५७३.०० |
| साधारण ऋण (ब्यापारिक) | ३६८,२८८,३८१.०० | ३२५,४६०,५८३.०० |
| शैक्षिक ऋण | ३,२१२,९०२.०० | ५७४,०३३.०० |
| घर निर्माण/ घरायसी ऋण | ५६,२७०,९२७.०० | २५,५५१,२१८.०० |
| छोटो अवधि ऋण | २,०८९,०७५.०० | ३,१५६,४२१.०० |
| आवधिक वचत धितो ऋण | २०,३१६,९५०.०० | १४,५१५,२२०.०० |
| जम्मा | ४५१,७५२,०४१.०० | ३६९,४१४,०४८.०० |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

| विवरण | रकम | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| अग्रीम आयकर भुक्तानी | २,०८३,१४०.११ | २,१४८,९२९.७० |
| टेलिफोन धरौटी | ७,८००.०० | ७,८००.०० |
| प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी) | - | ४९८,९०९.५३ |
| नागरिक लगानी कोष जम्मा | - | २,०१७,२९७.६७ |
| ई-सेवा | ९१,१३३.१४ | ९०,०१९.०५ |
| आइ.एम.ई (धरौटी) | ५३४,३४१.०० | ४७३,५२७.१५ |
| कर्मचारी पेशकी | ५२,६५०.०० | १००,०००.०० |
| खर्च लेख्न बाँकी पेशकी | ७१८,५८४.०० | २००,०००.०० |
| स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी) | ११६,७१४.४४ | - |
| जम्मा | ३,६०४,३६२.६९ | ५,५३६,४८३.१० |

लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-७.१

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

लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

| विवरण | रकम | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. | १००,०००.०० | १००,०००.०० |
| नेफ्स्कून | 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 |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

| विवरण | रकम | |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| व्यापारीक ऋण | ३४,१८५,३२६.०० | ३०,४६२,९२०.३४ |
| शैक्षिक ऋण | १७२,९८७.०० | ८४,६६१.०० |
| कृषि ऋण | २४३,८११.०० | ७२,४६५.०० |
| घर निर्माण / घरायसी ऋण | ३,२१०,८५३.०० | २,२३८,८२४.०० |
| छोटो अवधि ऋण | ४४५,७३०.०० | २४२,००९.०० |
| आवधिक बचत धितो ऋण | १,४३०,५२२.०० | ५८८,०५७.०० |
| जम्मा | ३९,६८९,२२९.०० | ३३,६८८,९३६.३४ |

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

| विवरण | रकम | |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| प्रवेश शुल्क आम्दानी | ११,९००.०० | ९,५००.०० |
| ऋण निवेदन | २४९,२००.०० | १३४,३००.०० |
| शुल्क तथा जरिवाना | १,६३३,०६४.०० | १,५३६,०८५.०० |
| खाता बन्द शुल्क | ३७,५५०.०० | २०,७००.०० |
| विविध आम्दानी | ३७,३०७.०० | १२२,२६०.०० |
| घर बहाल आम्दानी | १५१,८००.०० | १३१,१००.०० |
| जम्मा | २,१२०,८२१.०० | १,९५३,९४५.०० |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

| विवरण | रकम | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| साधारण बचत (NS) | १,८७३,४८९.०० | १,८०३,५२९.०० |
| आवधिक बचत (TD) | १४,१८१,५१९.०० | १६,३९३,९४८.०० |
| सदस्य सुविधा खाता (Call) | ३,८८९,७७५.०० | ३,८२५,९८६.०० |
| पाँच तारा क्रमिक बचत (PS) | ३,३५०,८१०.०० | २,७४६,४४९.०० |
| खुत्रुके बचत खाता (KFS) | ३६५,९७१.०० | ३१७,९३९.०० |
| जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN) | ६१२,६११.०० | ८६७,५४२.०० |
| ऋण सुरक्षण खाता | ६५,९६४.०० | ५९,८५४.०० |
| नारी बचत खाता (NB) | २८३,२१४.०० | २२४,५११.०० |
| चाडपर्व बचत खाता (CB) | २४,९५२.०० | २,१४८.०० |
| बाल बचत खाता (BB) | ५२,४५२.०० | ११,१९२.०० |
| जम्मा | २४,७००,७५७.०० | २६,२५३,०९८.०० |

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

| विवरण | रकम | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| | यस वर्ष | गत वर्ष |
| तलब | १,८२७,६२२.०० | १,७५८,४४६.०० |
| दर्शन तथा अन्य भत्ता | २०५,०००.०० | ४०७,३०८.०० |
| कर्मचारी ग्रेड | ४०६,३८०.०० | ४४८,७६८.०० |
| कर्मचारी विमा | ५८,८९४.०० | ५८,८९४.०० |
| कर्मचारी कोष कट्टि खर्च | १५१,१००.०० | १७५,०४४.०० |
| जम्मा | २,६४८,९९६.०० | २,८४८,४६०.०० |

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 |
| जम्मा | ६००,०३९.०० | ६०४,२१०.०० |

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ फाल्गुण 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 | ४,०७०.०० |
| मसलन्द तथा छपाई खर्च | १४३,२८४.०० | ८९,७१०.०० |
| कार्यालय पोशाक खर्च | २५,५००.०० | ४,०००.०० |
| खानेपानी खर्च | ४,५००.०० | ५,२५०.०० |
| विद्युत महशुल खर्च | ५४,२०८.०० | ४६,०४१.०० |
| सूचना तथा प्रसारण खर्च | ८७,४८८.०० | ९५,४२०.०० |
| मर्मत सम्भार खर्च | २४,५९५.०० | ३९,६८४.०० |
| तालिम खर्च | १६१,९७२.०० | ५,५७१.०० |
| नविकरण शुल्क | ९,३७०.०० | ८,८९५.०० |
| कानूनी खर्च | २२४,०५०.०० | १४७,१३५.०० |
| ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च | ३०,०००.०० | २८,५००.०० |
| पत्रपत्रिका खर्च | ८,४००.०० | १०,०५०.०० |
| वीमा खर्च | ३५,०४६.९५ | ३३,५६६.८२ |
| ज्याला खर्च | १,०००.०० | ६५०.०० |
| किचेन खर्च | ३०,५२७.०० | २६,३८७.०० |
| स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च | २५,१७०.०० | - |
| सफ्टवेयर मासिक शुल्क | ४४,७५२.०० | ३२,०९६.०० |
| सरसफाई खर्च | २९,८४५.०० | ३२,९३५.०० |
| बैठक खर्च | ४१,२३८.०० | १२,८८०.०० |
| स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च | २५,४२५.०० | - |
| बैंक शुल्क तथा कमिशन | ९,८२५.०७ | ५,०४०.०० |
| 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 | - | ५०,०००.०० |
| धितो अवलोकन तथा निरीक्षण खर्च | ६,०७०.०० | - |
| बचत प्रबर्द्धन खर्च | २,०००.०० | - |
| पुरस्कार तथा सम्मान खर्च | ६३७.०० | - |
| जम्मा | १,३१२,३९३.०२ | ९४९,२९३.८२ |