

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			जेष्ठ महिना २०७७	जेष्ठ महिना २०७६
(क)	पूँजी तथा दायित्व			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,९३०,३००.००	५९,९७५,६००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	१	५,२६८,८६२.९६	४,६९३,७७५.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	११,४५४,२४६.९९	११,६६२,९७९.६४
	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	-	६०३,७१६.३४	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३९०,७७२,८६१.१४	३५५,०५५,८०३.७९
	९. अन्य दायित्व	३	१३,६३०,९४८.३५	१८,२२६,६७१.६२
	१०. नाफा/नोक्सान हिस्साव		२०,७८४,८९२.४१	१६,९५८,७८८.०८
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५४४,१७६,८९१.७४	४९८,९१५,९१६.५६
(ख)	सम्पत्ति			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,४०१,३९३.३६	१४,०४८,४६१.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	४५,१७४,७३०.८८	४२,१२१,६७१.३६
	३. ऋण लगानी	५	४५०,८६८,७६२.००	३८४,९५७,६५२.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,८८५,१०५.५०	६,९४१,२३२.०४
	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		५४४,१७६,८९१.७४	४९८,९१५,९१६.५६

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७६ देखी जेष्ठ मसान्त २०७७ सम्मको

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			जेष्ठ महिना २०७७	जेष्ठ महिना २०७६
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	४६,४६९,२७९.००	४८,६९०,७२९.३४
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	६,००५,६९३.२५	६,५७९,८४८.६०
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	२३,२००.९८	३९,९५९.९६
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	६,२५९,२४९.००	९,३५३,३२३.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	९,२९८,५९२.००	९,९०६,९४५.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	९३६,८००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	२,३९२,९६४.००	२,२९९,६२५.००
कूल आम्दानी (क)			६२,४२४,८०९.४३	६०,०४६,४९४.९०
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	३५,२९८,९९९.००	३६,४०२,०२९.००
२	कर्मचारी खर्च	११	३,८६६,३५४.००	३,९०५,२६४.००
३	प्रकाशन खर्च	-	२४७,८००.००	२८०,२४०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६०३,५५९.००	९,२३९,६९३.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	९,७०३,२९३.०२	९,२६८,४००.८२
कूल खर्च (ख)			४९,६३९,९९७.०२	४३,०८७,६२६.८२
यस वर्षको नाफा (क-ख)			२०,७८४,८१२.४१	९,९५८,८६८.०८

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२९२,६८९.३७	२,१९७,३५८.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,३६२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९९६.३४
शेयर लाभांश कोष	४३६,०५२.०६	३४५,५१३.५१
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	४,६१३,७७५.५५

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	१९१,८२२,९१५.००	१८५,१९३,६१४.००
साधारण बचत (NS)	४१,३२६,१०३.५०	३२,६१८,२९२.९१
सदस्य सेवा बचत (Call)	७९,४८२,७४४.०१	७२,८७१,९३०.५८
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	११,०१५,१३८.८७	९,८८१,९०६.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	६११,०५५.००	२०९,५७७.००
बाल बचत खाता (BB)	३७,६५०.००	५९१,४७६.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५३,०३७,८३८.०१	४३,३६३,८८०.३०
खुत्रुके बचत (KFS)	६,२२५,०२२.००	५,०३१,७४२.००
नारी बचत खाता (NB)	५,१७६,३२७.७५	३,१३१,७००.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,०३८,०६७.००	२,१६१,६८५.००
जम्मा	३९०,७७२,८६१.१४	३५५,०५५,८०३.७९

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	३,६९६,१८७.४५	९,४०५,४२८.३६
व्याज भुक्तानी दायित्व	७,५२३,६२०.९३	४,४८९,१४१.६२
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४०,४००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	११८,२६०.००	२,१७७,१७२.६७
सुमन अर्याल	-	०४०,०००.००
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	-
माईक्रोब्याङ्कर नेपाल प्रा.लि.	-	३,९५९.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	४६०,३२८.७३	३३५,१९३.७३
जम्मा	१३,६३०,९४८.३५	१८,२२६,६७१.६२

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ 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	४०४,९२८.७३	३२६,०८७.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,१२०.००	६,७१४.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	५५.००	८७८.००
पारिश्रमिकमा टि.डि.एस.	४४,०२५.००	१,५१४.००
घर भाडामा टि.डि.एस.	९,२००.००	-
जम्मा	४६०,३२८.७३	३३५,१९३.७३
कुल जम्मा	४६०,३२८.७३	३३५,१९३.७३

बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्जात		
सनराइज बैंक लि. (चलित खाता)	-	५,०३६.५७
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	६२५,४६०.७५	२३,९४२.०९
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	६९४,६९९.५८	३०५,४८३.५८
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	११३,९६२.६८	१,१२४,३२६.६७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	२,६८०,७४२.५३	५,५५६,१३३.०७
नेफस्कून (मासिक बचत खाता)	१३७,४८४.३५	११७,८१०.९१
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३०,८२७.०३	२१,७११.७३
नेफस्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	३२,४३३,०४६.९९	२५,५९९,२०५.५४
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	२,७३३,३९१.२७	१,०५२,०३९.८२
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	१,७४७,५३०.८४	१,६२३,७२४.५२
नेफस्कून (शेयर बोनस खाता)	१४५,०४८.३३	१७,०५७.९७
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	१,४३०,००४.५०	४,९२८,८८२.४६
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१९,७२९.११	८,३६९.०३
लक्ष्मी बैंक लि.	८४,३४३.०३	२९७,५५०.२०
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,८८९.२०	-
सिद्धार्थ बैंक लि.	६०,८६७.२४	-
माछापुच्छे बैंक लि.	९४,९९६.५७	-
सागिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४४,६९३.१२	-
कैलाश विकास बैंक लि.	३४,८९४.७६	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	५०,०००.००	-
नगद मौज्जात	१,८८५,२१५.००	१,४१५,४१४.००
जम्मा	४५,१७४,७३०.८८	४२,१२९,६७९.३६

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	५९,१९५,५०४.००	२१,९५४,६६७.००
साधारण ऋण (ब्यावसायिक)	३६५,५५०,४८१.००	३४५,९५०,४४४.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१९,२५८,४६०.००	१३,२००,२६५.००
शैक्षिक ऋण	३,२१२,९०२.००	५३९,२८२.००
कृषि ऋण	१,५६२,३४०.००	१५६,५७३.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,१५६,४२१.००
जम्मा	४५०,८६८,७६२.००	३८४,९५७,६५२.००

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२,३२९,३३६.७१	३,२२८,३१४.६८
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	-	५५२,८५९.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	२,१३७,४०५.६७
ई-सेवा	१२७,५९०.५५	३९,३२४.६१
आइ.एम.ई (धरौटी)	४४९,४००.००	४७४,५२७.५५
कर्मचारी पेशकी	२१,०३१.००	१५१,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	९२४,९३१.००	३५०,०००.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	२५,०१६.२४	-
जम्मा	३,८८५,१०५.५०	६,९४१,२३२.०४

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 जेष्ठ 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
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	४,४२३,३९६.००	३,२९७,५७७.००
व्यापारीक ऋण	३८,९६२,९२५.००	४३,७९०,३१५.३४
आवधिक बचत धितो ऋण	२,१२९,२९८.००	१,१७८,४४५.००
शैक्षिक ऋण	२११,९८७.००	१०९,९१०.००
कृषि ऋण	२९५,९४३.००	७२,४६५.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२४२,००९.००
जम्मा	४६,४६९,२७९.००	४८,६९०,७२१.३४

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	१२,५००.००	१३,३००.००
ऋण निवेदन	२९२,२००.००	१८६,५००.००
शुल्क तथा जरिवाना	१,७७९,३०७.००	१,७६७,०१५.००
खाता बन्द शुल्क	३८,५५०.००	२५,३५०.००
विविध आम्दानी	३७,८०७.००	१२२,३६०.००
घर बहाल आम्दानी	१५१,८००.००	१७७,१००.००
जम्मा	२,३१२,१६४.००	२,२९१,६२५.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२०,०६६,६३८.००	२२,५६६,५२६.००
साधारण बचत (NS)	२,६५०,४३९.००	२,३८३,६८७.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	५,८०६,३२९.००	५,५०५,९८०.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	८८२,७४७.००	१,१७२,९९८.००
ऋण सुरक्षण खाता	९३,०२६.००	८३,९१०.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	३८,८९८.००	६,४६०.००
बाल बचत खाता (BB)	७३,७९५.००	२५,१५५.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	४,६७४,२८४.००	३,९०९,६०६.००
खुनुके बचत खाता (KFS)	५११,४१९.००	४४८,७६२.००
नारी बचत खाता (NB)	४२१,४२४.००	३०६,९४५.००
जम्मा	३५,२१८,९९१.००	३६,४०२,०२९.००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	२,६४१,४२८.००	२,४१३,२४३.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	२८९,०००.००	४८२,३०८.००
कर्मचारी ग्रेड	५६०,९४०.००	५९२,५१९.००
कर्मचारी विमा	१४०,७५६.००	१८३,४७६.००
कर्मचारी बैठक भत्ता	२४,०००.००	-
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	२१०,२३०.००	२३३,७१८.००
जम्मा	३,८६६,३५४.००	३,९०५,२६४.००

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	३,५२०.००	११७,४९८.००
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	५०९,९८५.००
जम्मा	६०३,५५९.००	१,२३१,६९३.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ जेष्ठ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तालिम तथा शिक्षा खर्च	१६१,९७२.००	१७,५७१.००
टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	५२,२५६.००	५२,३५०.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१४६,५९२.००	१०३,८४७.००
पत्रपत्रिका खर्च	८,४००.००	१९,१५०.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	१०५,२०८.००	१६२,७२५.००
कानूनी खर्च	२२४,०५०.००	१४७,१८०.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	११,३२५.०७	९,५९५.००
ज्याला खर्च	१,०००.००	१,१५०.००
विद्युत महशुल खर्च	६९,८८५.००	६२,४७६.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
किचेन खर्च	३९,१८०.००	३७,४१७.००
खानेपानी खर्च	६,०५०.००	७,४५०.००
सरसफाई खर्च	४८,८५३.००	४६,७००.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	२,६१०.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	१४,७७५.००	१८,९००.००
पूजा खर्च	२,१८०.००	२,७६२.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	६३७.००	१०,१५१.००
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	४,५२२.००
कर तथा शुल्क	-	७२,६९४.००
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	७,८७०.००	२७,०८५.००
वीमा (भवन) खर्च	१५,७०१.३५	१४,३६९.४५
वीमा (cash, vault, cash in transit) खर्च	१९,३४५.६०	१९,१९७.३७
समबेदना खर्च	२,९३५.००	-
सामाजिक योगदान खर्च	१७,१००.००	७५,१५१.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	२५,१७०.००	-
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	-
वचत प्रवर्द्धन खर्च	३,०००.००	४४,१३२.००
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	६८,०३१.००	८०,९२८.००
मर्मत सम्भार खर्च	२५,५९५.००	४,०००.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२५,५००.००	२४,००३.००
बैठक खर्च	४२,१९७.००	१९४,०००.००
बैठक भत्ता खर्च	५२१,०००.००	-
जम्मा	१,७०३,२१३.०२	१,२६८,४००.८२