

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			मंसिर महिना २०७७	मंसिर महिना २०७६
(क)	पूँजी तथा दायित्व			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६५,११५,९००.००	६२,३२७,३००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	३५,६७०,४२१.१०	२८,५७७,०८७.५४
	३. अन्य कोष	१	९,२९६,२३१.८३	५,६६८,४८९.१६
	४. संस्था विकास कोष	-	१२,६२२,७८३.३१	११,३३१,६४६.९९
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	९२१,३१२.७०	५५५,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	१५,८४२,३२५.११	९,५९८,८६२.२७
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष	-	१,००८,११४.५०	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	४२४,७६८,२१७.४९	३३३,५२६,५१७.९८
	९. अन्य दायित्व	३	१२,७७७,२०१.०३	१३,३१०,१०९.४५
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाब		५,११३,३२४.६३	३,७५५,२८२.२३
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५८३,१३५,८३१.७०	४६९,३५८,३२६.५०
(ख)	सम्पत्ति			
	१. स्थिर सम्पत्ति	०	१३,७४७,४८८.५५	१३,३८५,४९३.३६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	३०,०३५,५६५.०७	११,१८५,५३४.८०
	३. ऋण लगानी	५	४९५,६१७,४८२.००	३८५,५१७,८६६.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	१,७८५,३९६.०८	३,४२२,५३२.३४
	५. मुद्दती बचत	७.१	४०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	१,९४९,९००.००	८४६,९००.००
	जम्मा सम्पत्ति		५८३,१३५,८३१.७०	४६९,३५८,३२६.५०

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			मंसिर महिना २०७७	मंसिर महिना २०७६
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	२१,२४३,८७९.००	१५,९६९,७१५.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	१,५६२,११३.१६	२,४१२,७०३.९८
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	७,४६६.२९	११,४६३.७७
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	१,६९६,७८२.००	१,८८०,१२४.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	२०,०००.००	९९८,३४६.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	७०,०५७.१३	१११,९००.००
७	अन्य आम्दानी	९	९९७,६२१.००	७२५,६८६.००
कूल आम्दानी (क)			२५,५९७,९१८.५८	२२,१०९,९३८.७५
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१७,३००,४१७.००	१५,३२४,९८२.००
२	कर्मचारी खर्च	११	२,२८९,६५७.००	१,५८२,६६१.००
३	प्रकाशन खर्च	-	११३,०००.००	१०७,३५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	१३७,१३०.००	६००,०३९.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	६४४,३८९.९५	७३९,६२४.५२
कूल खर्च (ख)			२०,४८४,५९३.९५	१८,३५४,६५६.५२
यस वर्षको नाफा (क-ख)			५,११३,३२४.६३	३,७५५,२८२.२३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर 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	४२१,६५६.३७
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	६३१,०६२.०६
सहकारी प्रबर्धन कोष	९८,३०८.२२	७२,४०९.६०
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	७३२,३९६.३२	४३०,६५१.५२
सामुदायिक विकास कोष	१,२६६,८४७.८४	५३४,४५१.५२
स्थिरीकरण कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
अन्य कोष	-	-
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	९,२९६,२३१.८३	५,६६८,४८९.१६

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२०८,६१६,९७४.००	१५४,१५७,१२९.००
साधारण बचत (NS)	५९,१२२,४७९.४४	३७,५८६,६५२.८८
सदस्य सेवा बचत (Call)	६५,३९३,४६८.३९	७१,३७०,५००.२०
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१७,४७४,७५६.८९	८,४२६,७५६.५०
चाडपर्व बचत खाता (CB)	५०५,४३८.००	३७७,७२०.००
बाल बचत खाता (BB)	४४२,६०६.००	८५९,६४८.००
शेयर लाभांश खाता	१,८८३,२१८.५१	-
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५८,७४०,८०९.५१	४८,५००,०६२.४०
खुत्रुके बचत (KFS)	५,७४३,४००.००	५,८५२,८८९.००
नारी बचत खाता (NB)	४,१९३,१९२.७५	४,०५०,६५२.००
ऋण सुरक्षण खाता	१,८३०,७७५.००	२,३४४,५०८.००
उद्यम बचत खाता २०	३८,४१२.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	६४,७९५.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	७१७,८९२.००	-
जम्मा	४२४,७६८,२१७.४९	३३३,५२६,५१७.९८

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	३,००५,०३५.३९	४,५७७,६९९.९९
व्याज भुक्तानी दायित्व	६,३९६,२६८.०७	५,५२७,६६४.०७
कर्मचारी उपदान कोष	२,०५७,८२७.७६	१,७३५,३७६.२४
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४४,९००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	१०३,२३३.००	४३,२८७.००
कर्मचारी बोनस ब्यवस्था	-	-
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	५२,२७५.००
अन्य बील भुक्तानी दायित्व	१४८,०९८.६६	१७९,०००.००
माईक्रो ब्याङकर	०.५०	५,७४३.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	१,०४९,६४२.७३	१,१५२,२५२.२३
जम्मा	१२,७७७,२०९.०३	१३,३९०,९०९.४५

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर ब्यवस्था	-	-
आयकर ब्यवस्था	-	-
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	४०७,४७३.७३	४०५,७६०.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,४५५.००	२,३०३.००
पारिश्रमिक आयमा टि.डि.एस	१६,०२०.००	१४,९४५.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	-	७७.००
शेयर लाभांशमा टि.डि.एस	४६७,७७०.३९	४३७,४९९.९०
पूँजी फिर्ताकोषमा टि.डि.एस	१५५,९२३.६९	२९९,६६६.६०
जम्मा	१,०४९,६४२.७३	१,१५२,२५२.२३
कुल जम्मा	१,०४९,६४२.७३	१,१५२,२५२.२३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्त सम्मको

बासलातसंग 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)	५९५,३८४.०७	१६०,१६३.१४
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	४०२,८५०.७१	१७४,५०५.३९
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१०,६२४,०४२.९५	२३४,०३७.३९
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	३,७२९,५५४.२६	४१६,१७३.९३
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	१४०,७२४.६४	१३३,५८०.२१
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३८,३०२.६०	३०,३५५.१७
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	१,०७५,१६८.९८	५३४,४४८.६७
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	६९,०४०.६६	५४,३३४.५४
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	२,४७१,४६५.३५	१,०१८,८८१.३४
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१४६,९४६.०९	१७,२८०.७४
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	७,५४७,२११.२१	५,९९७,४१६.५९
बागमती बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	६,०००.००	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	२३,५६५.२२	१६,१२३.२०
लक्ष्मी बैंक लि.	३९८,५१२.९४	८३,५३४.५७
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,९४५.२७	१,४४८.९२
सिद्धार्थ बैंक लि.	१३,४७७.८०	८००,०००.००
माछापुच्छे बैंक लि.	२०८,३३०.०३	-
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४६,६२८.८५	-
प्राईम कर्मशियल बैंक लि.	१८७,५२५.५०	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	३२,९९६.९४	-
हिमालयन बैंक लि.	१०,०००.००	-
हिमालयन बैंक लि. (Vostro Ac)	५००,०००.००	-
नगद मौज्जात	१,६४४,८९१.००	१,४९३,२५१.००
जम्मा	३०,०३५,५६५.०७	११,१८५,५३४.८०

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	७९,५१६,५०२.००	४५,०८१,१९४.००
साधारण ऋण (ब्यावसायिक)	३८९,३९७,९२७.००	३२१,६४१,७१७.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१९,१९९,०६६.००	११,६४४,९४८.००
शैक्षिक ऋण	३,८७९,१९२.००	३,४८०,०३८.००
कृषि ऋण	१,५३५,७२०.००	१,५८०,८९४.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	२,०८९,०७५.००
जम्मा	४९५,६१७,४८२.००	३८५,५१७,८६६.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२३४,३९६.९७	१,८०६,९९२.५२
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
मसलन्द सामाग्री मौज्जात	८२,७४५.५०	-
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	-
ई-सेवा	७१,६३०.००	८७,६३७.१४
आइ.एम.ई (धरौटी)	४६९,२००.००	४७४,७००.००
कर्मचारी पेशकी	१५,०००.००	४९५,७१९.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	८४४,२६०.००	४९१,५८४.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	६०,४४३.६१	५८,०९९.६८
जम्मा	१,७८५,३९६.०८	३,४२२,५३२.३४

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	१०,०००,०००.००	५,०००,०००.००
जम्मा	४०,०००,०००.००	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
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	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
काठमाण्डौ बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१००,०००.००	१०,०००.००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१३,०००.००	-
जम्मा	१,९४९,९००.००	८४६,९००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	३,९२१,९२०.००	१,३७४,९८०.००
व्यवसायिक ऋण	१६,२३१,२४५.००	१२,९४८,६१६.००
आवधिक बचत धितो ऋण	८०२,३३७.००	९४९,०८५.००
शैक्षिक ऋण	२३३,१०९.००	८६,४१२.००
कृषि ऋण	५०,५६८.००	१६४,८९२.००
छोटो अवधि ऋण	४,७००.००	४४५,७३०.००
जम्मा	२१,२४३,८७९.००	१५,९६९,७१५.००

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	६,३००.००	६,९००.००
ऋण निवेदन	१२९,५००.००	१२८,२००.००
शुल्क तथा जरिवाना	७०८,९२२.००	४७१,६६६.००
खाता बन्द शुल्क	१९,३००.००	२८,०५०.००
विविध आम्दानी	८,५९९.००	८,०७०.००
घर बहाल आम्दानी	१२५,०००.००	८२,८००.००
जम्मा	९९७,६२१.००	७२५,६८६.००

निकषपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	१०,२८०,८३४.००	९,०३५,१६२.००
साधारण बचत (NS)	१,५२५,१०२.००	१,०६५,६११.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	२,१७२,२३७.००	२,३२२,५५१.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	६३५,६५८.००	३७५,९२७.००
ऋण सुरक्षण खाता	३६,११६.००	३९,८८६.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१९,४८३.००	१३,८०६.००
बाल बचत खाता (BB)	१०,९४६.००	३०,४६८.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	२,२२०,०८५.००	२,०५२,४७१.००
खुनुके बचत खाता (KFS)	२०२,९६३.००	२२५,३४५.००
नारी बचत खाता (NB)	१७६,८४२.००	१६३,७५५.००
उद्यम बचत खाता २०	८९४.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	१,४७०.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	१७,७८७.००	-
जम्मा	१७,३००,४१७.००	१५,३२४,९८२.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,३८५,४८१.००	१,०५५,६४१.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	४००,५००.००	१२४,०००.००
कर्मचारी ग्रेड	२७४,४३५.००	२५१,८२०.००
कर्मचारी विमा	९८,१४४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	१३१,०९७.००	९२,३०६.००
जम्मा	२,२८९,६५७.००	१,५८२,६६१.००

कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	१३७,१३०.००	६००,०३९.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	-
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	-	-
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	-
जम्मा	१३७,१३०.००	६००,०३९.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ मंसिर 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	१५६,४७२.००
टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	२२,५००.००	२४,०००.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	४७,६३७.५०	१३७,६०४.००
पत्रपत्रिका खर्च	६,०००.००	६,४००.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	१२२,५०३.००	६९,३३६.००
कानूनी खर्च	-	६२,६००.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	१,४५०.००	७,४७५.५७
ज्याला खर्च	६,३००.००	१,०००.००
विद्युत महशुल खर्च	३३,९६५.००	२६,३६७.००
नविकरण शुल्क	११,०१५.००	९,३७०.००
किचेन खर्च	१४,९३६.००	१५,६५०.००
खानेपानी खर्च	३,२००.००	२,४००.००
सरसफाई खर्च	१७,५३३.००	१५,०६०.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	१६,४९२.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	५,०३०.००	१२,२२५.००
पूजा खर्च	२,७१६.००	२,१६०.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	४००.००	-
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	-
कार्यालय सजावट खर्च	१०,३००.००	-
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	२,०००.००	६००.००
वीमा (भवन) खर्च	१५,७०१.३५	१५,७०१.३५
वीमा (cash, vault, cash in transit) खर्च	१९,३४५.६०	१९,३४५.६०
समवेदना खर्च	-	-
सामाजिक योगदान खर्च	-	७,०००.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	५,०६५.००	१०,०००.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	६,०१७.००	२५,४२५.००
वचत प्रबर्द्धन खर्च	-	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	३४,९१६.५०	२७,२९२.००
मर्मत सम्भार खर्च	४२,३६९.००	१२,४९५.००
कार्यालय पोशाक खर्च	-	२५,५००.००
बैठक खर्च	२३,२३६.००	२५,५०४.००
बैठक भत्ता खर्च	१६०,५००.००	-
जम्मा	६४४,३६९.९५	७३९,६२४.५२