पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्तसम्मको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			मंसिर मसान्त २०७६	मंसिर मसान्त २०७५
(क)	**पूँजी तथा दायित्व**			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,३२७,३००.००	५९,०९२,१००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	१	५,६६८,४८९.१६	५,२२०,२३२.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	११,३३१,६४६.९९	११,४५६,२७९.६४
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,११४.५४	६०६,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	९,५९८,८६२.२७	१२,४२९,१२८.११
	७. प्राकृतिक बिपत्ती कोष	-	७०७,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३३३,५२६,५१७.९८	३५७,६४२,०५६.७९
	९. अन्य दायित्व	३	१३,३१०,१०९.४५	१८,९७२,७७८.७०
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		३,७५५,२८२.२३	४,५३६,५९२.२५
	जम्मा पूजी तथा दायित्व		**४६९,३५८,३२६.५०**	**४९४,४१२,९७९.८१**
(ख)	**सम्पत्ति**			
	१. स्थिर सम्पत्ति	-	१३,३८५,४९३.३६	१४,००९,०५६.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्दात	४	११,१८५,५३४.८०	४२,७४४,१०९.५७
	३. ऋण लगानी	५	३८५,५१७,८६६.००	३८३,२६०,८२२.६६
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,४२२,५३२.३४	३,६१६,०९१.४२
	६. मुद्दती लगानी	७.१	५५,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	५. शेयर लगानी	७.२	८४६,९००.००	७८२,९००.००
	जम्मा सम्पति		**४६९,३५८,३२६.५०**	**४९३,६३०,०७९.८१**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७६ देखी मंसिर मसान्त, २०७६ सम्मको

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			मंसिर मसान्त २०७६	मंसिर मसान्त २०७५
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	१५,९६९,७१५.००	१९,८३३,८८३.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	२,४११,२६४.४१	२,०७२,६५४.०७
३	रेमिट्यान्स तथा ई–सेवा	-	११,४६३.७७	९,३०७.००
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	१,८८०,१२४.००	६५७,४९५.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	९९८,३४६.००	१,००६,९४५.००
६	स्माटे बोंकेडबाट आम्दानी	-	१११,९००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	७२७,१२५.५७	९७१,०८१.००
जम्मा आम्दानी (क)			**२२,१०९,९३८.७५**	**२४,५५१,३६५.०७**
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१५,३२४,९८२.००	१६,६६३,८९४.००
२	कर्मचारी खर्च	११	१,५८२,६६१.००	१,८८१,३७२.००
३	प्रकाशन खर्च	-	१०७,३५०.००	११८,६५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६००,०३९.००	५९१,७१०.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	७३९,६२४.५२	७५९,१४६.८२
कूल खर्च (ख)			**१८,३५४,६५६.५२**	**२०,०१४,७७२.८२**
यस वर्षको नाफा (क-ख)			**३,७५५,२८२.२३**	**४,५३६,५९२.२५**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष — **अनुसूची नं.–१**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	४२१,६५६.३७	२,३५३,४०७.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,४१२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९१६.३४
शेयर लाभांश कोष	६३१,०६२.०६	७४५,९२१.५१
सहकारी प्रबर्धन कोष	७२,४०९.६०	–
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	४३०,६५१.५२	–
सामुदायिक बिकास कोष	५३४,४५१.५२	–
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	–
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	**५,६६८,४८९.१६**	**५,२२०,२३२.५५**

निक्षेप दायित्व — **अनुसूची नं.–२**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	४८,५००,०६२.४०	३८,६७२,४२४.३०
साधारण वचत (NS)	३७,५८६,६५२.८८	४०,५३२,२५३.९१
आवधिक बचत (TD)	१५४,१५७,१२९.००	१९१,८२०,८४५.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	७१,३७०,५००.२०	६३,९९२,९०८.५८
खुत्रुके बचत (KFS)	५,८५२,८८९.००	४,८९५,८८०.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	८,४२६,७५६.५०	१२,९६८,३६३.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,३४४,५०८.००	१,९२९,६२५.००
नारी बचत खाता (NB)	४,०५०,६५२.००	२,४४६,२०७.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	३७७,७२०.००	४३,०००.००
बाल बचत खाता (BB)	८५९,६४८.००	३४०,५५०.००
जम्मा	**३३३,५२६,५१७.९८**	**३५७,६४२,०५६.७९**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व **अनुसूची नं.–३**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	७,४५८,७९८.३६	९,४५५,२७८.३६
ब्याज भुक्तानी दायित्व	२,६४६,४७७.६२	४,२५७,२७६.६२
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
अन्य भुक्तानी	१७१,०००.००	–
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४१,६००.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	–	६०९,३८४.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	४३,२८७.००	१,८८२,७९७.७५
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	–
माईक्रो ब्याङकर	५,७४३.००	–
कर दायित्व (**अनुसूची**)३.२.१	१,१५२,२५२.२३	९९१,०६५.७३
जम्मा	**१३,३१०,१०९.४५**	**१८,९७२,७७८.७०**

कर दायित्व **अनुसूची नं.–३.२**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	४०५,७६०.७३	३०७,१६७.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,३०३.००	५,३८७.००
बैठक भत्तामा टि.डि.एस.	–	–
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	७७.००	५३.००
लाभाशंमा टि.डि.एस	४३७,४९९.९०	४८३,५२२.००
पूँजी फिता कोषमा टि.डि.एस.	२९१,६६६.६०	१८८,०३६.००
पारिश्रमिकमा टि.डि.एस.	५,७४५.००	–
घर भाडामा टि.डि.एस.	९,२००.००	६,९००.००
जम्मा	**१,१५२,२५२.२३**	**९९१,०६५.७३**
कुल जम्मा	**१,१५२,२५२.२३**	**९९१,०६५.७३**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

बैंक तथा नगद मौज्दात अनुसूची नं.–४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्दात		
सनराइज बैंक लि. (चल्ति खाता)	–	५,०३६.५७
राष्ट्रिय सहकारी बैक लि. (बचत खाता)	४१६,१७३.९३	३,८७०,७७०.७६
प्रभु बैक लिमिटेड (बचत खाता)	१७४,५०५.३९	४,५०७,५४६.९८
ज्योती बिकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती बिकास बैंक लि. (चल्ति खाता)	२२९,०३७.३९	१३२,८६२.४७
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चल्ति खाता)	१६०,१६३.१४	९७६,२२०.९८
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	५,९९७,४१६.५९	४,०८७,४९६.४९
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	५४,३३४.५४	१,०४७,६८४.९७
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	१३३,५८०.२१	११४,४६५.४४
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	५३४,४४८.६७	२५,०५७,७६३.६९
कास्कुन (मासिक बचत खाता)	३०,३५५.१७	१५,२२३.९६
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	१,०१८,८८१.३४	१,७५४,१७१.४०
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१७,२८०.७४	१६,८०६.८६
लक्ष्मी बैंक लि.	८३,५३४.५७	–
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	१,४४८.९२	–
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१६,१२३.२०	–
सिद्धार्थ बैंक लि.	८००,०००.००	–
नगद मौज्दात	१,४९३,२५१.००	१,१३३,०५९.००
जम्मा	**११,१८५,५३४.८०**	**४२,७४४,१०९.५७**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

ऋण लगानी — **अनुसूची नं.–५**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	१,५८०,८९४.००	१५६,५७३.००
साधारण ऋण (व्यापारिक)	३२१,६४१,७१७.००	३४१,५६४,९५८.६६
शैक्षिक ऋण	३,४८०,०३८.००	५७८,७०६.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	४५,०८१,१९४.००	२४,७८१,१४४.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,९३७,३२०.००
आवधिक बचत धितो ऋण	११,६४४,९४८.००	१२,२४२,१२१.००
जम्मा	**३८५,५१७,८६६.००**	**३८३,२६०,८२२.६६**

अन्य सम्पत्ति — **अनुसूची नं.–६**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	१,८०६,९९२.५२	३११,७२५.९४
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	–	५०६,१२५.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	–	१,८३८,५२७.७५
ई–सेवा	८७,६३७.१४	(१,५९६.९५)
आइ.एम.ई (धरौटी)	४७४,७००.००	७१७,५०९.१५
कर्मचारी पेश्की	४९५,७१९.००	१८६,०००.००
सुशिल प्रसाई	–	५०,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेश्की	४९१,५८४.००	–
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	५८,०९९.६८	–
जम्मा	**३,४२२,५३२.३४**	**३,६१६,०९१.४२**

लगानी–आवधिक बचत — **अनुसूची नं.–७.१**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	५०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
ज्योती बिकास बैंक लि. (आवधिक बचत)	५,०००,०००.००	
जम्मा	**५५,०००,०००.००**	**५०,०००,०००.००**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

लगानी–शेयर अनुसूची नं.–७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी वैंक लि.	१००,०००.००	१००,०००.००
नेफ्स्कुन	६१४,०००.००	५५०,०००.००
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**	**७८२,९००.००**

ऋणमा व्याज आम्दानी अनुसूची नं.–८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	१२,९४८,६१६.००	१८,२३७,९५३.००
शैक्षिक ऋण	८६,४१२.००	५९,३३४.००
कृषि ऋण	१६४,८९२.००	७२,४६५.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	१,३७४,९८०.००	१,२८२,२९०.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२९,६१९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	९४९,०८५.००	१५२,२२२.००
जम्मा	**१५,९६९,७१५.००**	**१९,८३३,८८३.००**

अन्य आम्दानी अनुसूची नं.–९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	६,९००.००	५,८००.००
ऋण निवेदन	१२८,२००.००	८८,०००.००
शुल्क तथा जरिवाना	४७१,६६६.००	८०१,६८१.००
खाता बन्द शुल्क	२८,०५०.००	११,२५०.००
विविध आम्दानी	९,५०९.५७	२,२५०.००
घर बहाल आम्दानी	८२,८००.००	६२,१००.००
जम्मा	**७२७,१२५.५७**	**९७१,०८१.००**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च — **अनुसूची नं.–१०**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	१,०६५,६११.००	१,१६६,८५९.००
आवधिक बचत (TD)	९,०३५,१६२.००	१०,५०६,२६३.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	२,३२२,५५१.००	२,४६१,८१३.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	२,०५२,४७१.००	१,६५८,०५७.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	२२५,३४५.००	१९०,८०७.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	३७५,९२७.००	४८४,०४५.००
ऋण सुरक्षण खाता	३९,८८६.००	३९,३८१.००
नारी बचत खाता (NB)	१६३,७५५.००	१५४,७३८.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१३,८०६.००	२४८.००
बाल बचत खाता (BB)	३०,४६८.००	१,६८३.००
जम्मा	**१५,३२४,९८२.००**	**१६,६६३,८९४.००**

कर्मचारी खर्च — **अनुसूची नं.–११**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,०५५,६४१.००	१,०९६,५०३.००
दशैं तथा अन्य भत्ता	१२४,०००.००	३३५,३०८.००
कर्मचारी ग्रेड	२५१,८२०.००	२८१,०१७.००
कर्मचारी विमा	५८,८९४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	९२,३०६.००	१०९,६५०.००
जम्मा	**१,५८२,६६१.००**	**१,८८१,३७२.००**

कार्यक्रम तथा सभा — **अनुसूची नं.–१२**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६००,०३९.००	३७८,६७५.००
तीज कार्यक्रम खर्च	–	२१३,०३५.००
जम्मा	**६००,०३९.००**	**५९१,७१०.००**

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ मंसिर मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्वन्धित 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	१२,२२५.००	३,५८०.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१३७,६०४.००	५७,०८९.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२५,५००.००	४,०००.००
खानेपानी खर्च	२,४००.००	३,०००.००
बिद्युत महशुल खर्च	२६,३८७.००	२५,६११.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	६९,३३८.००	६८,२७५.००
मर्मत सम्भार खर्च	१२,४९५.००	२२,१२०.००
तालिम खर्च	१५६,४७२.००	५,५७१.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
कानूनी खर्च	६७,८००.००	४८,२३५.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	२४,०००.००	१७,५००.००
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	१५,८५०.००	१४,५५९.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	१०,०००.००	–
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	२७,२९२.००	२०,०६०.००
सरसफाई खर्च	१५,०६०.००	२३,४२०.००
बैठक खर्च	२५,५०४.००	७,५८२.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	–
बैंक शुल्क तथा कमिशन	७,४७५.५७	३,०७०.००
बैठक भत्ता खर्च	–	१९४,०००.००
सामाजिक योगदान खर्च	७,०००.००	५०,१५१.००
डकुमेन्टेसन तथा कानूनी खर्च	१५,०००.००	८५,९००.००
कर तथा शुल्क	–	५०,०००.००
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	८००.००	
जम्मा	**७३९,६२४.५२**	**७५९,१४६.८२**