

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			कार्तिक महिना २०७७	कार्तिक महिना २०७६
(क)	<b>पूँजी तथा दायित्व</b>			
	<b>पूँजी</b>			
	१. शेयर पूँजी	-	६४,४५१,४००.००	६२,२५४,३००.००
	<b>कोषहरु</b>			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	३५,६७०,४२१.१०	२८,५७७,०८७.५४
	३. अन्य कोष	१	१०,०२८,६२८.१५	६,१५८,१३०.१६
	४. संस्था विकास कोष	-	१२,४८९,०८३.३१	११,३१७,२४६.९९
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,११४.५४	५५५,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	१५,८४२,३२५.११	१०,५९७,२०८.२७
	७. प्राकृतिक बिपत्ती कोष	-	६४१,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	<b>दायित्व</b>			
	८. निक्षेप दायित्व	२	४४४,३५१,३९५.४९	३२९,५८०,९१९.९३
	९. अन्य दायित्व	३	१०,९१०,१०४.०३	१२,३४३,१०९.४५
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		४,६७१,९२७.७९	२,९८९,६५१.९३
	<b>जम्मा पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>५९९,६१२,३१५.८६</b>	<b>४६५,०८०,६८५.१५</b>
(ख)	<b>सम्पत्ति</b>			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,७२१,५२३.५५	१३,३७८,८९३.३६
	२. बैंक तथा नगद मौज्दात	४	४२,६७४,८५३.४५	३१,४२१,६९३.८०
	३. ऋण लगानी	५	४८९,४९५,२६४.००	३६०,९७१,३२७.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	१,७७०,७७४.८६	३,४६१,८७०.९९
	५. मुद्दती बचत	७.१	५०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	१,९४९,९००.००	८४६,९००.००
	<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>५९९,६१२,३१५.८६</b>	<b>४६५,०८०,६८५.१५</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७७ देखी कार्तिक मसान्त २०७७ सम्मको

## आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			कार्तिक महिना २०७७	कार्तिक महिना २०७६
	<b>आम्दानी</b>			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	१७,८०१,९४८.००	१३,७३६,११३.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	१,४५६,६३३.६१	२,४१२,७०३.९८
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	५,११८.१३	१०,६०४.४७
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	१,२३६,०२९.००	१,१२६,२५०.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	२०,०००.००	-
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	६२,६००.००	१०८,६००.००
७	अन्य आम्दानी	९	७७१,२१९.००	५४३,३४४.००
<b>कूल आम्दानी (क)</b>			<b>२१,३५३,५४७.७४</b>	<b>१७,९३७,६१५.४५</b>
	<b>खर्च</b>			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१३,९४१,२९८.००	१२,३३५,१४३.००
२	कर्मचारी खर्च	११	१,९१३,४७०.००	१,२६५,१४०.००
३	प्रकाशन खर्च	-	११३,०००.००	१०७,३५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	१२५,३६५.००	६००,०३९.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	५८८,४८६.९५	६४०,२९१.५२
<b>कूल खर्च (ख)</b>			<b>१६,६८१,६१९.९५</b>	<b>१४,९४७,९६३.५२</b>
यस वर्षको नाफा (क-ख)			४,६७१,९२७.७९	२,९८९,६५१.९३

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक 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	५७३,९९०.३७
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	८५९,५६९.०६
सहकारी प्रबर्धन कोष	९८,३०८.२२	७२,४०९.६०
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
सामुदायिक विकास कोष	१,२६६,८४७.८४	५३४,४५१.५२
स्थिरीकरण कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
अन्य कोष	७३२,३९६.३२	-
<b>यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष</b>	<b>१०,०२८,६२८.१५</b>	<b>६,१५८,१३०.१६</b>

निकषेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२१४,६९९,५५५.००	१५६,८३९,११८.००
साधारण बचत (NS)	५४,१८८,२१२.५८	३८,६८५,९२०.२७
सदस्य सेवा बचत (Call)	७३,९४०,३२७.९९	६४,२६८,५५७.७६
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	२६,४०१,१६८.१५	८,७०८,२६६.५०
चाडपर्व बचत खाता (CB)	४६६,४३८.००	३४५,७२०.००
बाल बचत खाता (BB)	३७३,३८६.००	८३३,६४८.००
शेयर लाभांश खाता	२,५६७,८८४.५१	-
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५८,२९७,४२५.५१	४७,९६१,४०८.४०
खुत्रुके बचत (KFS)	५,९१७,९६२.००	५,७३३,७८५.००
नारी बचत खाता (NB)	४,९७३,०५६.७५	३,७९१,१५२.००
ऋण सुरक्षण खाता	१,८५८,०१०.००	२,४१३,३४४.००
उद्यम बचत खाता २०	३१,२८२.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	५३,६४५.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	५८३,०४२.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४४४,३५१,३९५.४९</b>	<b>३२९,५८०,९१९.९३</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	४,११९,८७१.३१	५,८१३,८८०.९१
व्याज भुक्तानी दायित्व	३,३७८,७८३.०७	२,८९५,४१६.०७
कर्मचारी उपदान कोष	२,०५७,८२७.७६	१,७३५,३७६.२४
खुत्रुके सुरक्षण	४४,५००.००	४४,९००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	५२,६३३.००	३३,५५७.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	-
वैठक भत्ता	५२,२७५.००	५२,२७५.००
अन्य वील भुक्तानी दायित्व	१४८,०१८.६६	१७१,०००.००
माईक्रो व्याडकर	२३,१६३.५०	७,५२७.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	१,०३३,०३१.७३	१,५८९,१७७.२३
<b>जम्मा</b>	<b>१०,९१०,१०४.०३</b>	<b>१२,३४३,१०९.४५</b>

## कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर व्यवस्था		-
<b>आयकर व्यवस्था</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)</b>		
निक्षेप व्याज कर	३८७,१६०.७३	८४८,९१२.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,४११.००	२,६९८.००
पारिश्रमिक आयमा टि.डि.एस	१७,५३९.००	७,२००.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	२,२२७.००	१,२००.००
शेयर लाभांशमा टि.डि.एस	४६७,७७०.३९	४३७,४९९.९०
पूँजी फिर्ताकोषमा टि.डि.एस	१५५,९२३.६१	२९१,६६६.६०
<b>जम्मा</b>	<b>१,०३३,०३१.७३</b>	<b>१,५८९,१७७.२३</b>
<b>कुल जम्मा</b>	<b>१,०३३,०३१.७३</b>	<b>१,५८९,१७७.२३</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

**बैंक तथा नगद मौज्जात**

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>बैंक मौज्जात</b>		
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	२,६७९,४३८.०७	१,४७०,५२७.१४
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	२,३७२,८५०.७१	२०९,५६०.३९
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	४९४,३८५.३३	१,७१८,५३७.३९
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	५,७२७,५५४.२६	९,०४९,१७३.९३
नेफ्स्कून ( मासिक बचत खाता)	१४०,७२४.६४	१३३,५८०.२१
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३८,३०२.६०	३०,३५५.१७
नेफ्स्कून ( ऐच्छिक बचत खाता)	२५,०९०,१६८.९८	१०,९३४,४४८.६७
आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि. (बचत खाता)	६९,०४०.६६	१,०५४,३३४.५४
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	१,४७१,४६५.३५	१,११८,८८१.३४
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१४६,९४६.०९	१७,२८०.७४
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	१,६८८,१६२.२१	३,००९,०८१.५९
बागमती बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	६,०००.००	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	२३,५६५.२२	१६,१२३.२०
लक्ष्मी बैंक लि.	४५,२८४.९४	१,३८३,५३४.५७
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,९४५.२७	१,४४८.९२
सिद्धार्थ बैंक लि.	१३,४७७.८०	-
माछापुच्छे बैंक लि.	५८३,३३०.०३	-
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४६,६२८.८५	-
कैलाश विकास 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	-
<b>नगद मौज्जात</b>	१,१८४,०६०.००	१,२५४,८२६.००
<b>जम्मा</b>	<b>४२,६७४,८५३.४५</b>	<b>३१,४२१,६९३.८०</b>

**ऋण लगानी**

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	७९,४३१,०२३.००	२१,८५७,३८९.००
साधारण ऋण (ब्यावसायिक)	३८४,९९३,०६२.००	३१९,६८५,०२६.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१७,९७७,५०७.००	१२,२५४,८०५.००
शैक्षिक ऋण	३,४६८,८७७.००	३,५०४,१३८.००
कृषि ऋण	१,५३५,७२०.००	१,५८०,८९४.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	२,०८९,०७५.००
<b>जम्मा</b>	<b>४८९,४९५,२६४.००</b>	<b>३६०,९७१,३२७.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२१८,४९५.०४	१,८०६,९९२.५२
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
मसलन्द सामाग्री मौज्जात	८४,३०४.५०	-
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	-
ई-सेवा	७१,९२९.७१	१०४,६३३.१४
आइ.एम.ई (धरौटी)	५४३,४५०.००	५००,२७२.७०
कर्मचारी पेशकी	-	४८५,७१९.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	७४४,२६०.००	४७६,५८४.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	१००,५३५.६१	७९,८६९.६३
<b>जम्मा</b>	<b>१,७७०,७७४.८६</b>	<b>३,४६१,८७०.९९</b>

## 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	२०,०००,०००.००	५,०००,०००.००
<b>जम्मा</b>	<b>५०,०००,०००.००</b>	<b>५५,०००,०००.००</b>

## 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	-
<b>जम्मा</b>	<b>१,९४९,९००.००</b>	<b>८४६,९००.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	२,६०८,३७७.००	९३०,३४२.००
व्यवसायिक ऋण	१४,४०९,२२१.००	११,२९१,५६७.००
आवधिक बचत धितो ऋण	६१०,०२०.००	८७१,९७०.००
शैक्षिक ऋण	१४८,००८.००	३१,६१२.००
कृषि ऋण	२१,६२२.००	१६४,८९२.००
छोटो अवधि ऋण	४,७००.००	४४५,७३०.००
<b>जम्मा</b>	<b>१७,८०१,९४८.००</b>	<b>१३,७३६,११३.००</b>

## अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	४,५००.००	५,१००.००
ऋण निवेदन	९०,०००.००	९५,०००.००
शुल्क तथा जरिवाना	५५३,८२०.००	४१३,४७४.००
खाता बन्द शुल्क	१५,३००.००	२५,२००.००
विविध आम्दानी	७,५९९.००	४,५७०.००
घर बहाल आम्दानी	१००,०००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>७७१,२१९.००</b>	<b>५४३,३४४.००</b>

## निक्षेपमा व्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	८,२५०,५६४.००	७,३९७,३९०.००
साधारण बचत (NS)	१,१७४,६०५.००	८०१,६६२.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	१,८५२,९१३.००	१,८२६,८६१.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	५२१,०५६.००	३०५,३७३.००
ऋण सुरक्षण खाता	२८,७३८.००	३०,८१९.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१५,८३५.००	१०,७४७.००
बाल बचत खाता (BB)	७,५८२.००	२३,५०७.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	१,७६०,०३७.००	१,६३३,३४६.००
खुबुके बचत खाता (KFS)	१६२,८७१.००	१७७,८८४.००
नारी बचत खाता (NB)	१५३,३७४.००	१२७,५५४.००
उद्यम बचत खाता २०	५९९.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	९८५.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	१२,१३९.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१३,९४१,२९८.००</b>	<b>१२,३३५,१४३.००</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,११७,९८१.००	८३४,३५०.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	३७२,०००.००	९९,०००.००
कर्मचारी ग्रेड	२१९,५४८.००	२००,३००.००
कर्मचारी विमा	९८,१४४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	१०५,७९७.००	७२,५९६.००
<b>जम्मा</b>	<b>१,९१३,४७०.००</b>	<b>१,२६५,१४०.००</b>

## कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	१२५,३६५.००	६००,०३९.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	-
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	-	-
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१२५,३६५.००</b>	<b>६००,०३९.००</b>



# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ कार्तिक 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	१४६,८०२.००
टेलिफोन तथा इन्टरनेट खर्च	१७,५००.००	१९,०००.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	४५,४१८.५०	१३२,६८६.००
पत्रपत्रिका खर्च	३,०००.००	८,४००.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	११४,६७८.००	६१,८३८.००
कानूनी खर्च	-	६७,८००.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	१,४५०.००	६,०००.५७
ज्याला खर्च	८,३००.००	१,०००.००
विद्युत महशुल खर्च	२७,७०७.००	२६,३८७.००
नविकरण शुल्क	११,०१५.००	९,३७०.००
फिचेन खर्च	१३,५४६.००	१०,९८०.००
खानेपानी खर्च	२,७००.००	१,६००.००
सरसफाई खर्च	१०,६८३.००	१३,९८०.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	१८,४९२.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	४,०३०.००	१०,२२५.००
पूजा खर्च	३१०.००	१,४५०.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	४००.००	-
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	-
कार्यालय सजावट खर्च	१०,३००.००	-
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	२,०००.००	-
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	-	-
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	५,०८५.००	५,०००.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	६,०१७.००	२५,४२५.००
वचत प्रवर्द्धन खर्च	-	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	३४,९१६.५०	१५,६५२.००
मर्मत सम्भार खर्च	२६,३२४.००	११,९५५.००
कार्यालय पोशाक खर्च	-	७,०००.००
बैठक खर्च	२२,०४८.००	२२,६९४.००
बैठक भत्ता खर्च	१६०,५००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>५८८,४८६.९५</b>	<b>६४०,२९१.५२</b>