

**पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ**  
**२०७६ कार्तिक मसान्तसम्मको**  
**स्थिति विवरण**

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			कार्तिक मसान्त २०७६	कार्तिक मसान्त २०७५
(क)	<b>पूँजी तथा दायित्व</b>			
	<b>पूँजी</b>			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,२५४,३००.००	५८,३६९,९००.००
	<b>कोषहरु</b>			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य काष	१	६,९५८,९३०.९६	६,४४३,५३८.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	९९,३९७,२४६.९९	९९,३९०,६७९.६४
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,९९४.५४	६०६,९९४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	९०,५९७,२०८.२७	९२,४२९,९२८.९९
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष	-	७०७,९९६.३४	७०७,९९६.३४
	<b>दायित्व</b>			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३२९,५८०,९९९.९३	३५९,०८९,०९९.९३
	९. अन्य दायित्व	३	९२,३४३,९०९.४५	९८,४६८,०४६.७०
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		२,९८९,६५९.९३	३,३९५,७०७.०७
	<b>जम्मा पूजी तथा दायित्व</b>		<b>४६५,०८०,६८५.९५</b>	<b>४९४,४७३,०२२.९७</b>
(ख)	<b>सम्पत्ति</b>			
	१. स्थिर सम्पत्ति	-	९३,३७८,८९३.३६	९४,००९,०५६.९६
	२. बैंक तथा नगद मौज्दात	४	३९,४२९,६९३.८०	४०,९०५,०५७.५७
	३. ऋण लगानी	५	३६०,९७९,३२७.००	३८५,२६७,५६७.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,४६९,८७०.९९	३,५०८,४४२.२४
	५. शेयर लगानी	७.१	८४६,९००.००	७८२,९००.००
	६. मुद्दती लगानी	७.२	५५,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>४६५,०८०,६८५.९५</b>	<b>४९४,४७३,०२२.९७</b>

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७६ देखी कार्तिक मसान्त, २०७६ सम्मको  
आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			कार्तिक मसान्त २०७६	कार्तिक मसान्त २०७५
	<b>आम्दानी</b>			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	१३,७३६,११३.००	१५,२२७,४०९.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	२,४१२,७०३.९८	२,०७२,६५४.०७
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	१०,६०४.४७	५,१४४.००
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	१,१२६,२५०.००	५३३,६४०.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	-	१,००६,९४५.००
६	स्माट बँकेडबाट आम्दानी	-	१०८,६००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	५४३,३४४.००	८२४,६८१.००
<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>			<b>१७,९३७,६१५.४५</b>	<b>१९,६७०,४७३.०७</b>
	<b>खर्च</b>			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१२,३३५,१४३.००	१३,४५०,९८६.००
२	कर्मचारी खर्च	११	१,२६५,१४०.००	१,५५८,९७६.००
३	प्रकाशन खर्च	-	१०७,३५०.००	११८,६५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६००,०३९.००	५८९,४२५.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	६४०,२९१.५२	६३६,७२९.००
<b>कूल खर्च (ख)</b>			<b>१४,९४७,९६३.५२</b>	<b>१६,३५४,७६६.००</b>
<b>यस वर्षको नाफा (क-ख)</b>			<b>२,९८९,६५१.९३</b>	<b>३,३१५,७०७.०७</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	५७३,९९०.३७	२,६९६,२४३.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,४१२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९१६.३४
शेयर लाभांश कोष	८५९,५६९.०६	१,६२६,३९१.५१
सहकारी प्रबर्धन कोष	७२,४०९.६०	-
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	५३९,४५१.५२	-
सामुदायिक विकास कोष	५३४,४५१.५२	-
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	-
<b>यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष</b>	<b>६,१५८,१३०.१६</b>	<b>६,४४३,५३८.५५</b>

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	४७,९६१,४०८.४०	३८,०९३,५९०.३०
साधारण बचत (NS)	३८,६८५,९२०.२७	४१,६३८,८२०.९१
आवधिक बचत (TD)	१५६,८३९,११८.००	१९२,४८४,६३९.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	६४,२६८,५५७.७६	६५,७८२,९७०.९२
खुत्रुके बचत (KFS)	५,७३३,७८५.००	४,७८६,५१५.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	८,७०८,२६६.५०	११,६७७,५०३.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,४१३,३४४.००	१,९६१,५५५.००
नारी बचत खाता (NB)	३,७९१,१५२.००	२,६४५,४१७.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	३४५,७२०.००	१०,०००.००
बाल बचत खाता (BB)	८३३,६४८.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>३२९,५८०,९१९.९३</b>	<b>३५९,०८१,०११.१३</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक वचतमा व्याज	७,४१४,८८६.३६	१०,२३५,०१५.३६
व्याज भुक्तानी दायित्व	१,२९४,४१०.६२	३,०३८,७३७.६२
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	३३,५५७.००	१,८३८,५२८.७५
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	-
माईक्रो व्याडकर	७,५२७.००	-
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	१,५८९,१७७.२३	९६९,४०४.७३
<b>जम्मा</b>	<b>१२,३४३,१०९.४५</b>	<b>१८,४६८,०४६.७०</b>

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
<u>श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)</u>		
निक्षेप व्याज कर	८४८,९१२.७३	२८८,६८९.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,६९८.००	३,०१७.००
बैठक भत्तामा टि.डि.एस.	-	१,८७५.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	१,२००.००	४,२६५.००
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.	७,२००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१,५८९,१७७.२३</b>	<b>९६९,४०४.७३</b>
<b>कुल जम्मा</b>	<b>१,५८९,१७७.२३</b>	<b>९६९,४०४.७३</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>बैंक मौज्जात</b>		
सनराइज बैंक लि. (चलित खाता)	-	५,०३६.५७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	९,०४९,१७३.९३	८३०,७७०.७६
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	२०९,५६०.३९	२८६,१३३.९८
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१,७९३,५३७.३९	१२४,८४५.४७
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	१,४७०,५२७.१४	२,१२६,२१९.९८
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	३,००९,०८१.५९	३,१५१,७८६.४९
आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि. (बचत खाता)	१,०५४,३३४.५४	१,०४७,६८४.९७
नेफ्स्कून ( मासिक बचत खाता)	१३३,५८०.२१	११४,४६५.४४
नेफ्स्कून ( ऐच्छिक बचत खाता)	१०,९३४,४४८.६७	३१,५६०,७६३.६९
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३०,३५५.१७	१५,२२३.९६
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	१,११८,८८१.३४	१,०५४,१७१.४०
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	१८,७२९.६६	१६,८०६.८६
लक्ष्मी बैंक लि.	१,३८३,५३४.५७	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१६,१२३.२०	-
<b>नगद मौज्जात</b>	१,२५४,८२६.००	५४६,१४८.००
<b>जम्मा</b>	<b>३१,४२१,६९३.८०</b>	<b>४०,९०५,०५७.५७</b>

## ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	१,५८०,८९४.००	१,०१४,४४३.००
साधारण ऋण (ब्यापारिक)	३१९,६८५,०२६.००	३५१,२८२,६८३.००
शैक्षिक ऋण	३,५०४,१३८.००	५९१,४५६.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	२१,८५७,३८९.००	२६,०४१,६६५.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,९३७,३२०.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१२,२५४,८०५.००	२,४००,०००.००
<b>जम्मा</b>	<b>३६०,९७१,३२७.००</b>	<b>३८५,२६७,५६७.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रिम आयकर भुक्तानी	१,८०६,९९२.५२	३६१,४४९.४४
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	-	५१८,२७९.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	१,७९४,०४०.७५
ई-सेवा	१०४,६३३.१४	२३,०८३.०५
इन्सुरेन्स अग्रिम भुक्तानी	-	३३,५६६.८२
आइ.एम.ई (धरौटी)	५००,२७२.७०	५३४,२२२.६५
कर्मचारी पेशकी	-	१८६,०००.००
सुशिल प्रसाई	-	५०,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	४७६,५८४.००	-
अन्य पेशकी	४८५,७१९.००	-
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	७९,८६९.६३	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,४६१,८७०.९९</b>	<b>३,५०८,४४२.२४</b>

## 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 विकास बैंक लि. (आवधिक बचत)	५,०००,०००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>५५,०००,०००.००</b>	<b>५०,०००,०००.००</b>

## 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	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
<b>जम्मा</b>	<b>८४६,९००.००</b>	<b>७८२,९००.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	११,२९१,५६७.००	१४,०९६,८२७.००
शैक्षिक ऋण	३१,६१२.००	४७,०८४.००
कृषि ऋण	१६४,८९२.००	७२,२००.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	९३०,३४२.००	९०२,४९४.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२९,६१९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	८७१,९७०.००	७९,१८५.००
<b>जम्मा</b>	<b>१३,७३६,११३.००</b>	<b>१५,२२७,४०९.००</b>

## अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	५,१००.००	४,७००.००
ऋण निवेदन	९५,०००.००	७०,५००.००
शुल्क तथा जरिवाना	४१३,४७४.००	७१६,१८१.००
खाता बन्द शुल्क	२५,२००.००	१०,२००.००
विविध आम्दानी	४,५७०.००	१००.००
घर बहाल आम्दानी	-	२३,०००.००
<b>जम्मा</b>	<b>५४३,३४४.००</b>	<b>८२४,६८१.००</b>

## निकषपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	८०१,६६२.००	९३१,३९७.००
आवधिक बचत (TD)	७,३९७,३९०.००	८,५१२,४५२.००
सदस्य सुविधा खाता (Call )	१,८२६,८६१.००	१,९९५,७५५.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	१,६३३,३४६.००	१,३०९,६०२.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	१७७,८८४.००	१४९,७६५.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	३०५,३७३.००	३८७,०१२.००
ऋण सुरक्षण खाता	३०,८१९.००	३२,१२१.००
नारी बचत खाता (NB)	१२७,५५४.००	१३२,८६८.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१०,७४७.००	१४.००
बाल बचत खाता (BB)	२३,५०७.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१२,३३५,१४३.००</b>	<b>१३,४५०,९८६.००</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	८३४,३५०.००	८७५,१५८.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	९९,०००.००	३१२,३०८.००
कर्मचारी ग्रेड	२००,३००.००	२२५,१००.००
कर्मचारी विमा	५८,८९४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	७२,५९६.००	८७,५९६.००
जम्मा	१,२६५,१४०.००	१,५५८,९७६.००

## कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६००,०३९.००	३७६,३९०.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	२१३,०३५.००
जम्मा	६००,०३९.००	५८९,४२५.००

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ कार्तिक मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पूजा खर्च	१,४५०.००	१८०.००
स्थानीय परिवहन खर्च	१०,२२५.००	३,०६५.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१३२,६८६.००	५४,२४२.००
कार्यालय पोशाक खर्च	७,०००.००	४,०००.००
खानेपानी खर्च	१,६००.००	२,५००.००
विद्युत महशुल खर्च	२६,३८७.००	२०,४०८.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	६१,८३८.००	६०,१२५.००
मर्मत सम्भार खर्च	११,९५५.००	१८,४५०.००
तालिम खर्च	१४६,८०२.००	५,५७१.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
कानूनी खर्च	६७,८००.००	४८,२३५.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	१९,०००.००	१३,५००.००
पत्रपत्रिका खर्च	८,४००.००	१०,०५०.००
वीमा खर्च	३५,०४६.९५	-
ज्याला खर्च	१,०००.००	६५०.००
किचेन खर्च	१०,९८०.००	११,६५७.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	५,०००.००	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	१५,६५२.००	१६,०४८.००
सरसफाई खर्च	१३,९८०.००	१९,२२०.००
बैठक खर्च	२२,६९४.००	७,२३२.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	-
बैंक शुल्क तथा कमिशन	६,०००.५७	२,६५०.००
बैठक भत्ता खर्च	-	१९४,०००.००
सामाजिक योगदान खर्च	-	५०,१५१.००
डकुमेन्टेसन तथा कानूनी खर्च	-	८५,९००.००
<b>जम्मा</b>	<b>६४०,२९१.५२</b>	<b>६३६,७२९.००</b>