

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			पौष महिना २०७७	पौष महिना २०७६
(क)	<b>पूँजी तथा दायित्व</b>			
	<b>पूँजी</b>			
	१. शेयर पूँजी	-	६५,१८४,९००.००	६२,५८४,३००.००
	<b>कोषहरु</b>			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	३५,६७०,४२१.१०	२८,५७७,०८७.५४
	३. अन्य कोष	१	९,२९६,२३१.८३	५,६१९,५७२.१६
	४. संस्था विकास कोष	-	१२,६३६,७८३.३१	११,३८३,२४६.९९
	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
	<b>दायित्व</b>			
	८. निक्षेप दायित्व	२	४४१,९३५,३१७.७४	३४६,३१८,२८८.३५
	९. अन्य दायित्व	३	९,३४३,६९०.३७	१०,६४६,८२९.४५
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		१०,९६९,७६५.६६	१३,०६४,६८०.०९
	<b>जम्मा पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>६०२,८०८,८६२.३२</b>	<b>४८९,०५५,८९७.७३</b>
(ख)	<b>सम्पत्ति</b>			
	१. स्थिर सम्पत्ति	०	१३,९१०,७४२.५५	१३,३८५,४९३.३६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	५४,०८२,४०९.८५	३१,५५३,७०९.९२
	३. ऋण लगानी	५	४९०,३३४,८५३.००	३८९,९०६,०२३.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	२,५३०,९५६.९२	३,३६३,७७१.४५
	५. मुद्दती बचत	७.१	४०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	१,९४९,९००.००	८४६,९००.००
	<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>६०२,८०८,८६२.३२</b>	<b>४८९,०५५,८९७.७३</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७७ देखी पौष मसान्त २०७७ सम्मको

## आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			पौष महिना २०७७	पौष महिना २०७६
	<b>आम्दानी</b>			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	२९,११३,१५४.००	२६,१०३,६७२.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	२,४८४,६५०.०९	४,२३६,१७६.८४
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	८,१२४.७३	१२,५९७.७७
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	२,१९७,०१५.००	२,२१७,४०२.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	२०,०००.००	१,१६८,५१२.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	७३,८०७.१३	११५,२००.००
७	अन्य आम्दानी	९	१,४३८,७२१.६६	१,२७२,८३४.००
<b>कूल आम्दानी (क)</b>			<b>३५,३३५,४७२.६१</b>	<b>३५,१२६,३९४.६१</b>
	<b>खर्च</b>			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	२०,५४९,२६३.००	१८,२६३,१३०.००
२	कर्मचारी खर्च	११	२,६७७,६४८.००	१,९२४,७०७.००
३	प्रकाशन खर्च	-	११३,०००.००	१०७,३५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	१४७,०८०.००	६००,०३९.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	८७८,७१५.९५	१,१६६,४८८.५२
<b>कूल खर्च (ख)</b>			<b>२४,३६५,७०६.९५</b>	<b>२२,०६१,७१४.५२</b>
यस वर्षको नाफा (क-ख)			१०,९६९,७६५.६६	१३,०६४,६८०.०९

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष 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	४०२,०८९.३७
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	६०१,७१२.०६
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	-	-
<b>यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष</b>	<b>९,२९६,२३१.८३</b>	<b>५,६१९,५७२.१६</b>

निकषेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२१६,९२५,४५७.००	१५८,५६३,७६६.००
साधारण बचत (NS)	५९,६५६,७७८.२८	४५,१७५,९२४.९९
सदस्य सेवा बचत (Call)	६९,७७०,९९८.८०	६९,४४७,४१८.८४
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१९,६५५,११५.८९	९,१५२,२९२.५०
चाडपर्व बचत खाता (CB)	५६३,७४२.००	४३२,४२०.००
बाल बचत खाता (BB)	५४०,१८१.००	९०३,९२८.००
शेयर लाभांश खाता	१,६७८,९६२.५१	-
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५९,७७६,७२५.५१	५०,०८२,९२३.२७
खुत्रुके बचत (KFS)	६,०३०,७४०.००	६,०२९,५३०.००
नारी बचत खाता (NB)	४,२४५,२३०.७५	४,३२२,३११.७५
ऋण सुरक्षण खाता	२,०६५,८५१.००	२,२०७,७७३.००
उद्यम बचत खाता २०	५३,०३९.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	८१,९२८.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	८९०,५६८.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४४१,९३५,३१७.७४</b>	<b>३४६,३१८,२८८.३५</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	५,५५०,८१२.३१	७,११५,१५५.९१
व्याज भुक्तानी दायित्व	१०८.०७	७.०७
कर्मचारी उपदान कोष	२,०५७,८२७.७६	१,७३५,३७६.२४
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४४,९००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	५२,६५५.००	३९,४२०.००
कर्मचारी बोनस ब्यवस्था	-	-
बैठक भत्ता	९२,२२५.००	५२,२७५.००
अन्य बील भुक्तानी दायित्व	-	७१,०००.००
माईक्रो ब्याङकर	०.५०	५,७४३.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	१,५४५,१६१.७३	१,५८२,९५२.२३
<b>जम्मा</b>	<b>९,३४३,६९०.३७</b>	<b>१०,६४६,८२९.४५</b>

## कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर ब्यवस्था		-
<b>आयकर ब्यवस्था</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)</b>		
निक्षेप व्याज कर	८८६,९२०.७३	८३०,८६३.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,५५२.००	२,१३१.००
पारिश्रमिक आयमा टि.डि.एस	३२,२९५.००	११,५९१.००
घरभाडा आयमा टि.डि.एस.	-	९,२००.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	(३००.००)	-
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>१,५४५,१६१.७३</b>	<b>१,५८२,९५२.२३</b>
<b>कुल जम्मा</b>	<b>१,५४५,१६१.७३</b>	<b>१,५८२,९५२.२३</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष 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)	१,०६६,०४३.७३	४७६,७५७.७७
प्रभु बैंक लिमिटेड (वचत खाता)	१,५०७,४५६.०८	२७३,२९३.५९
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१,३७३,४०७.३४	१७६,८१४.५४
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (वचत खाता)	८,७९३,५९८.८७	१०,६४६,२९०.९६
नेफ्स्कून ( मासिक वचत खाता)	१५४,०९२.८२	१३५,५१८.२२
कास्कून (मासिक वचत खाता)	३८,३०२.६०	३०,३५५.१७
नेफ्स्कून ( ऐच्छिक वचत खाता)	१३,०५४,५०१.८३	७,८३९,०२३.६९
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (वचत खाता)	२७९,३१९.६०	३,०६७,१६४.७५
कास्कून (दैनिक वचत खाता)	८,७७१,४६५.३५	१,०१८,८८१.३४
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	२१७,९९७.५१	९४,८३४.५७
एन.सि.सि बैंक लि. (वचत खाता)	६,८०४,७५९.२१	२,४९१,६८९.५९
बागमती वचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	६,०००.००	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	२५,४१८.६५	१६,१२३.२०
लक्ष्मी बैंक लि.	२८७,३५०.६६	११३,६२१.४१
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,९४५.२७	१,४४८.९२
सिद्धार्थ बैंक लि.	६४८,४०६.९५	८०१,०६४.९२
माछापुच्छे बैंक लि.	३२७,०८८.३९	२,०७१,१४४.५५
साग्निला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४६,६२८.८५	२९३,७३९.७३
प्राईम कर्मशियल बैंक लि.	८,८८८,६०४.२०	३५०,०००.००
मुक्ति विकास बैंक लि.	३२,९९६.९४	५००,०००.००
हिमालयन बैंक लि.	११०,०००.००	-
हिमालयन बैंक लि. (Vostro Ac)	५००,०००.००	-
<b>नगद मौज्जात</b>	१,०२६,०२५.००	१,१३५,९४३.००
<b>जम्मा</b>	<b>५४,०८२,४०९.८५</b>	<b>३१,५५३,७०९.९२</b>

**ऋण लगानी**

**अनुसूची नं.-५**

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	७१,५८४,६१२.००	४५,५२३,९९२.००
साधारण ऋण (ब्यावसायिक)	३९४,०३८,४५७.००	३२५,८६५,२१४.००
आवधिक वचत धितो ऋण	१७,२९९,४३२.००	११,६८०,९६९.००
शैक्षिक ऋण	३,७४५,७१२.००	३,१७१,५९४.००
कृषि ऋण	१,५७७,५६५.००	१,५७५,१७९.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	२,०८९,०७५.००
<b>जम्मा</b>	<b>४९०,३३४,८५३.००</b>	<b>३८९,९०६,०२३.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	८६४,४४९.९२	२,०७०,२२४.२६
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
मसलन्द सामाग्री मौज्जात	१५,११३.५०	-
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	-
ई-सेवा	११३,५७६.४४	६२,७७९.१४
आइ.एम.ई (धरौटी)	४४९,४००.००	५१४,३०५.००
कर्मचारी पेशकी	४०,०००.००	-
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	८४४,२६०.००	६८८,५८४.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	१९६,३५७.८६	२०,०७९.०५
<b>जम्मा</b>	<b>२,५३०,९५६.९२</b>	<b>३,३६३,७७९.४५</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	१०,०००,०००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४०,०००,०००.००</b>	<b>५०,०००,०००.००</b>

## लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	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 पौष मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	५,४२०,९४९.००	२,०३९,४५७.००
व्यवसायिक ऋण	२२,०९३,२०३.००	२२,०३७,६२५.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,२४३,८५६.००	१,२७१,८५५.००
शैक्षिक ऋण	२८९,३६०.००	१२३,४२८.००
कृषि ऋण	१४१,०८६.००	१८५,५७७.००
छोटो अवधि ऋण	४,७००.००	४४५,७३०.००
<b>जम्मा</b>	<b>२९,१९३,१५४.००</b>	<b>२६,१०३,६७२.००</b>

## अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	७,५००.००	८,६००.००
ऋण निवेदन	१७०,५००.००	१५३,७००.००
शुल्क तथा जरिवाना	९२०,७३२.००	९८६,९१४.००
खाता बन्द शुल्क	२५,८८३.००	३२,५५०.००
विविध आम्दानी	१८९,१०६.६६	८,२७०.००
घर बहाल आम्दानी	१२५,०००.००	८२,८००.००
<b>जम्मा</b>	<b>१,४३८,७२१.६६</b>	<b>१,२७२,८३४.००</b>

## निकषपमा व्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	१२,२३८,४७३.००	१०,६३०,५१४.००
साधारण बचत (NS)	१,८३७,९६१.००	१,३३५,३९८.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	२,५०६,४०१.००	२,८०९,९३१.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	७४०,३५२.००	४४७,०४०.००
ऋण सुरक्षण खाता	४३,३७१.००	४७,९०५.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	२३,२९८.००	१७,०९०.००
बाल बचत खाता (BB)	१४,४३२.००	३७,४०१.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	२,६७२,६५७.००	२,४७३,१०२.००
खुनुके बचत खाता (KFS)	२४५,४३२.००	२७२,२७०.००
नारी बचत खाता (NB)	१९९,९६८.००	२००,४७९.००
उद्यम बचत खाता २०	१,२४७.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	२,०४९.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	२४,४२२.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>२०,५४९,२६३.००</b>	<b>१८,२६३,१३०.००</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,६६३,७५७.००	१,३०१,४५७.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	४२९,०००.००	१४९,०००.००
कर्मचारी ग्रेड	३२९,३२२.००	३०३,३४०.००
कर्मचारी विमा	९८,१४४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	१५७,४२५.००	११२,०१६.००
<b>जम्मा</b>	<b>२,६७७,६४८.००</b>	<b>१,९२४,७०७.००</b>

## कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	१४७,०८०.००	६००,०३९.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	-
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	-	-
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१४७,०८०.००</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 पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तालिम तथा शिक्षा खर्च	१८,७२०.००	१५६,४७२.००
टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	३१,५००.००	२५,०००.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	११५,५१९.५०	१४०,०३४.००
पत्रपत्रिका खर्च	८,०००.००	८,४००.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	१२५,४४४.००	६९,३३८.००
कानूनी खर्च		२२४,०५०.००
बैंक शुल्क तथा कमिशन	२,५८५.००	८,६००.५७
ज्याला खर्च	८,३००.००	१,०००.००
विद्युत महशुल खर्च	४२,६२५.००	३८,४४५.००
नविकरण शुल्क	११,०१५.००	९,३७०.००
किचेन खर्च	२१,९२६.००	१९,१०७.००
खानेपानी खर्च	३,९००.००	३,१५०.००
सरसफाई खर्च	२१,०८८.००	२१,८८०.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	१९,९२२.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	५,५५०.००	१२,२२५.००
पूजा खर्च	२,७१६.००	२,१८०.००
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	१,६८०.००	-
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	-
कार्यालय सजावट खर्च	१०,३००.००	-
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	३,०००.००	८००.००
वीमा (भवन) खर्च	१५,७०१.३५	१५,७०१.३५
वीमा (cash, vault, cash in transit) खर्च	१९,३४५.६०	१९,३४५.६०
समवेदना खर्च	-	१,५८५.००
सामाजिक योगदान खर्च	-	७,०००.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	५,०८५.००	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	४५,५७२.००	१४,९५५.००
कार्यालय पोशाक खर्च	५,६००.००	२५,५००.००
बैठक खर्च	२३,६८८.००	२८,१३३.००
बैठक भत्ता खर्च	२६९,०००.००	२५१,५००.००
<b>जम्मा</b>	<b>८७८,७१५.९५</b>	<b>१,१६६,४८८.५२</b>