

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			पौष महिना २०७६	पौष महिना २०७५
(क)	<b>पूँजी तथा दायित्व</b>			
	<b>पूँजी</b>			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,५८४,३००.००	५९,१५७,६००.००
	<b>कोषहरु</b>			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	१	५,६१९,५७२.१६	४,८४०,६६५.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	११,३८३,२४६.९९	११,४६९,३७९.६४
	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 विपत्ती कोष	-	७०७,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	<b>दायित्व</b>			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३४६,३१८,२८८.३५	३५४,८३०,८१३.७९
	९. अन्य दायित्व	३	१०,६४६,८२९.४५	१५,५८०,५५१.७०
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		१३,०६४,६८०.०९	११,०४१,८४२.७३
	<b>जम्मा पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>४८९,०५५,८९७.७३</b>	<b>४९४,४१३,७९३.२९</b>
(ख)	<b>सम्पत्ति</b>			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,३८५,४९३.३६	१४,०१३,८५६.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	३१,५५३,७०९.९२	५२,३६३,०७६.०७
	३. ऋण लगानी	५	३८९,९०६,०२३.००	३७१,८८६,४०४.६६
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,३६३,७७१.४५	५,३६७,०६८.६३
	५. मुद्दती बचत	७.१	५०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	८४६,९००.००	७८३,३८७.७७
	<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>४८९,०५५,८९७.७३</b>	<b>४९४,४१३,७९३.२९</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

## आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			पौष महिना २०७६	पौष महिना २०७५
	<b>आम्दानी</b>			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	२६,१०३,६७२.००	२७,२६९,८२७.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	४,२३६,१७६.८४	४,३१०,२०४.५५
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	१२,५९७.७७	९,४७७.००
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	२,२१७,४०२.००	७३८,७९३.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	१,१६८,५१२.००	१,००६,९४५.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	११५,२००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	१,२७२,८३४.००	१,४००,०९५.००
<b>कूल आम्दानी (क)</b>			<b>३५,१२६,३९४.६१</b>	<b>३४,७३५,३४१.५५</b>
	<b>खर्च</b>			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	१८,२६३,१३०.००	१९,९१४,०१८.००
२	कर्मचारी खर्च	११	१,९२४,७०७.००	२,२०५,५८९.००
३	प्रकाशन खर्च		१०७,३५०.००	११८,६५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६००,०३९.००	६०४,२१०.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	१,१६६,४८८.५२	८५१,०३१.८२
<b>कूल खर्च (ख)</b>			<b>२२,०६१,७१४.५२</b>	<b>२३,६९३,४९८.८२</b>
<b>यस वर्षको नाफा (क-ख)</b>			<b>१३,०६४,६८०.०९</b>	<b>११,०४१,८४२.७३</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	४०२,०८९.३७	२,२४७,१२१.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,४१२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९१६.३४
शेयर लाभांश कोष	६०१,७१२.०६	४७२,६४०.५१
सहकारी प्रवर्धन कोष	७२,४०९.६०	-
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	४३०,६५१.५२	-
सामुदायिक विकास कोष	५३४,४५१.५२	-
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	-
<b>यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष</b>	<b>५,६१९,५७२.१६</b>	<b>४,८४०,६६५.५५</b>

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५०,०८२,९२३.२७	४०,१२९,२८८.३०
साधारण बचत (NS)	४५,१७५,९२४.९९	४०,६४९,५३२.९१
आवधिक बचत (TD)	१५८,५६३,७६६.००	१८३,०९४,१०४.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	६९,४४७,४१८.८४	५७,३९८,५२८.५८
खुत्रुके बचत (KFS)	६,०२९,५३०.००	५,११९,७५०.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	९,१५२,२९२.५०	२३,७३४,८६८.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,२०७,७७३.००	१,७२२,९५४.००
नारी बचत खाता (NB)	४,३२२,३११.७५	२,५५२,७२२.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	४३२,४२०.००	५५,६४८.००
बाल बचत खाता (BB)	९०३,९२८.००	३७३,४१८.००
<b>जम्मा</b>	<b>३४६,३१८,२८८.३५</b>	<b>३५४,८३०,८१३.७९</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	७,११५,१६२.९८	९,७००,२७३.९८
ब्याज भुक्तानी दायित्व	-	-
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
अन्य भुक्तानी	७१,०००.००	-
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४०,८००.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	६०९,३८४.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	३९,४२०.००	१,९२७,३९७.७५
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	-
माईक्रो ब्याडकर	५,७४३.००	-
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	१,५८२,९५२.२३	१,५६७,३१९.७३
<b>जम्मा</b>	<b>१०,६४६,८२९.४५</b>	<b>१५,५८०,५५१.७०</b>

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
<u>श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)</u>		
निक्षेप व्याज कर	८३०,८६३.७३	८८६,७४९.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,१३१.००	८,९५९.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	-	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.	११,५९१.००	-
घर भाडामा टि.डि.एस.	९,२००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१,५८२,९५२.२३</b>	<b>१,५६७,३१९.७३</b>
<b>कुल जम्मा</b>	<b>१,५८२,९५२.२३</b>	<b>१,५६७,३१९.७३</b>

# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष 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)	१०,६४६,२९०.९६	११,१४६,३६९.१७
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	२७३,२९३.५९	२,४७५,९३१.२५
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१७१,८१४.५४	२,६२१,९५२.५२
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	४७६,७५७.७७	५९८,७०६.३१
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	२,४९१,६८९.५९	३,१२२,८०२.६०
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	३,०६७,१६४.७५	१,०४९,८५६.१३
नेफ्स्कून ( मासिक बचत खाता)	१३५,५१८.२२	११६,१२६.१३
नेफ्स्कून ( ऐच्छिक बचत खाता)	७,८३९,०२३.६९	२८,३१७,८२३.१७
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३०,३५५.१७	२१,२२३.९६
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	१,०१८,८८१.३४	१,०७३,७२४.५२
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	९४,८३४.५७	१६,९११.३६
लक्ष्मी बैंक लि.	११३,६२१.४१	-
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	१,४४८.९२	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१६,१२३.२०	४,१८७.३८
सिद्धार्थ बैंक लि.	८०१,०६४.९२	-
माछापुच्छ्रे बैंक लि.	२,०७१,१४४.५५	-
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	२९३,७३९.७३	-
कैलाश विकास बैंक लि.	३५०,०००.००	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	५००,०००.००	-
<b>नगद मौज्जात</b>	१,१३५,९४३.००	१,७६७,४२५.००
<b>जम्मा</b>	<b>३१,५५३,७०९.९२</b>	<b>५२,३६३,०७६.०७</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	१,५७५,१७९.००	१५६,५७३.००
साधारण ऋण (ब्यापारिक)	३२५,८६५,२१४.००	३३१,७६८,२१०.६६
शैक्षिक ऋण	३,१७१,५९४.००	५७६,६९७.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	४५,५२३,९९२.००	२३,७१८,५०२.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,४८५,५३९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	११,६८०,९६९.००	१२,१८०,८८३.००
<b>जम्मा</b>	<b>३८९,९०६,०२३.००</b>	<b>३७१,८८६,४०४.६६</b>

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२,०७०,२२४.२६	२,१४५,२१५.१५
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	-	४९९,००६.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	१,८८२,७९६.७५
ई-सेवा	६२,७७९.१४	५७,७६५.०५
आइ.एम.ई (धरौटी)	५१४,३०५.००	४८८,४८५.१५
कर्मचारी पेशकी	-	१८६,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	६८८,५८४.००	१००,०००.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	२०,०७९.०५	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,३६३,७७१.४५</b>	<b>५,३६७,०६८.६३</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)		
<b>जम्मा</b>	<b>५०,०००,०००.००</b>	<b>५०,०००,०००.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक 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	१०,४८७.७७
<b>जम्मा</b>	<b>८४६,९००.००</b>	<b>७८३,३८७.७७</b>

## ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	२२,०३७,६२५.००	२४,८३३,७९५.००
शैक्षिक ऋण	१२३,४२८.००	६७,३२५.००
कृषि ऋण	१८५,५७७.००	७२,४६५.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	२,०३९,४५७.००	१,६६६,२१८.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२४२,००९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,२७१,८५५.००	३८८,०१५.००
<b>जम्मा</b>	<b>२६,१०३,६७२.००</b>	<b>२७,२६९,८२७.००</b>

## अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	८,६००.००	६,५००.००
ऋण निवेदन	१५३,७००.००	९७,८००.००
शुल्क तथा जरिवाना	९८६,९१४.००	१,०७७,०८५.००
खाता बन्द शुल्क	३२,५५०.००	१२,६५०.००
विविध आम्दानी	८,२७०.००	१२०,९६०.००
घर बहाल आम्दानी	८२,८००.००	८५,१००.००
<b>जम्मा</b>	<b>१,२७२,८३४.००</b>	<b>१,४००,०९५.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	१,३३५,३९८.००	१,३९८,६७२.००
आवधिक बचत (TD)	१०,६३०,५१४.००	१२,५२८,१०७.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	२,८०१,९३१.००	२,९१९,६११.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	२,४७३,१०२.००	२,०११,३१८.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	२७२,२७०.००	२३४,५५८.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	४४७,०४०.००	५९२,९४९.००
ऋण सुरक्षण खाता	४७,९०५.००	४६,१५२.००
नारी बचत खाता (NB)	२००,४७९.००	१७७,३७१.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	१७,०९०.००	६८२.००
बाल बचत खाता (BB)	३७,४०१.००	४,५९८.००
<b>जम्मा</b>	<b>१८,२६३,१३०.००</b>	<b>१९,९१४,०१८.००</b>

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,३०१,४५७.००	१,३१९,५०३.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	१४९,०००.००	३५८,३०८.००
कर्मचारी ग्रेड	३०३,३४०.००	३३६,९३४.००
कर्मचारी विमा	५८,८९४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	११२,०१६.००	१३१,९५०.००
<b>जम्मा</b>	<b>१,९२४,७०७.००</b>	<b>२,२०५,५८९.००</b>

## कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६००,०३९.००	३९१,१७५.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	२१३,०३५.००
<b>जम्मा</b>	<b>६००,०३९.००</b>	<b>६०४,२१०.००</b>



# पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७६ पौष मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित 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	३,८३५.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१४०,०३४.००	८६,७३५.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२५,५००.००	४,०००.००
खानेपानी खर्च	३,१५०.००	३,७००.००
बिद्युत महशुल खर्च	३८,४४५.००	३१,६०६.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	६९,३३८.००	६८,२७५.००
मर्मत सम्भार खर्च	१४,९५५.००	२३,५८०.००
तालिम खर्च	१५६,४७२.००	५,५७१.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
कानूनी खर्च	२२४,०५०.००	१४७,१३५.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	२५,०००.००	२१,०००.००
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	१९,१०७.००	१८,७११.००
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	१०,०००.००	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	२७,२९२.००	२४,०७२.००
सरसफाई खर्च	२१,८८०.००	२६,९३५.००
बैठक खर्च	२८,१३३.००	७,५८२.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	-
बैंक शुल्क तथा कमिशन	८,६००.५७	३,७२०.००
बैठक भत्ता खर्च	२५१,५००.००	१९४,०००.००
सामाजिक योगदान खर्च	७,०००.००	७५,१५१.००
समवेदना खर्च	१,५८५.००	
कर तथा शुल्क		५०,०००.००
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	८००.००	
<b>जम्मा</b>	<b>१,१६६,४८८.५२</b>	<b>८५१,०३१.८२</b>