

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			श्रावण महिना २०७७	श्रावण महिना २०७६
(क)	<b>पूँजी तथा दायित्व</b>			
	<b>पूँजी</b>			
	१. शेयर पूँजी	-	६३,५६९,४००.००	६९,९६९,६००.००
	<b>कोषहरु</b>			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	३५,६७०,४२९.९०	२८,५७७,०८७.५४
	३. अन्य कोष	१	२२,५०२,५०७.८९	१७,९६६,३९६.४८
	४. संस्था विकास कोष	-	१२,३९५,६४३.३९	१२,४४९,२३९.९६
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,९९४.५४	५५५,९९४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	१५,८६२,३२५.९९	१०,५९७,२०८.२७
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष	-	६४९,९९६.३४	७०७,९९६.३४
	<b>दायित्व</b>			
	८. निक्षेप दायित्व	२	४०८,७६९,८८५.४६	३२९,८९४,२२६.३०
	९. अन्य दायित्व	३	१३,९०६,८६६.७६	१५,९९७,५६९.८०
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		(१,८८२,९९९.९५)	(२,२५९,२०३.४८)
	<b>जम्मा पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>५७९,९९९,९६०.५६</b>	<b>४७४,७७५,०५८.९५</b>
(ख)	<b>सम्पत्ति</b>			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१२,७८०,२३३.५५	१३,२८७,६६५.३५
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	५८,४९०,००६.४०	५०,०९०,६६७.०७
	३. ऋण लगानी	५	४६५,९३८,६०८.००	३५९,९७३,७४७.००
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,६४६,२९२.६९	४,४५६,०७९.५३
	५. मुद्दती बचत	७.१	३०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	१,९३६,९००.००	८४६,९००.००
	<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>५७९,९९९,९६०.५६</b>	<b>४७४,७७५,०५८.९५</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

श्रावण १, २०७७ देखी श्रावण मसान्त २०७७ सम्मको

## आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			श्रावण महिना २०७७	श्रावण महिना २०७६
	<b>आम्दानी</b>			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	१,३३९,२१९.००	१,३९५,७९४.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	-	-
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	४७८.००	२,७०३.४७
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	३४४,६५०.००	११५,०९०.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	-	-
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	३,०००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	१४६,६१६.००	५३,२०८.००
<b>कूल आम्दानी (क)</b>			<b>१,८३३,९६३.००</b>	<b>१,५६६,७९५.४७</b>
	<b>खर्च</b>			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	३,५२८,३८१.००	३,२७३,०२२.००
२	कर्मचारी खर्च	११	५४,५२६.००	३२७,९०४.००
३	प्रकाशन खर्च	-	-	-
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	-	-
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	१३३,१७५.९५	२१७,०७२.९५
<b>कूल खर्च (ख)</b>			<b>३,७१६,०८२.९५</b>	<b>३,८१७,९९८.९५</b>
<b>यस वर्षको नाफा (क-ख)</b>			<b>-१,८८२,११९.९५</b>	<b>-२,२५१,२०३.४८</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	४,९१५,४११.५३	५,६८४,४२४.५०
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	९,५२१,१५२.१३	७,०१२,८६९.७४
सहकारी प्रवर्धन कोष	९८,३०८.२३	७२,४०९.६०
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
सामुदायिक विकास कोष	१,२६६,८४७.८४	५३९,४५१.५२
स्थिरीकरण कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
अन्य कोष	७३२,३९६.३२	५३९,४५१.५२
<b>यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष</b>	<b>२२,५०२,५०७.८९</b>	<b>१७,९६६,३१६.४८</b>

निकषेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२०२,२८७,३६५.००	१७७,५५९,०३४.००
साधारण बचत (NS)	४१,४१७,९१४.७१	३३,७८६,४९२.४२
सदस्य सेवा बचत (Call)	८०,७२५,१७६.७५	५२,०४२,५२७.५८
जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१४,७३९,०४८.२४	९,६६९,२३८.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	४४०,५१९.००	२८९,५६२.००
बाल बचत खाता (BB)	१६७,०४६.००	६६१,१८७.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५५,६६९,०२०.०१	४५,७०३,७७७.३०
खुत्रुके बचत (KFS)	५,७४३,६८७.००	५,१९१,९४२.००
नारी बचत खाता (NB)	५,३८६,२७२.७५	३,१४५,६६५.००
ऋण सुरक्षण खाता	१,८९१,९३७.००	१,७६४,८०१.००
उद्यम बचत खाता २०	११,६२६.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	१९,६७२.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	२७०,६०१.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४०८,७६९,८८५.४६</b>	<b>३२९,८१४,२२६.३०</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	३,७७४,३०३.३१	६,००४,८१०.९१
व्याज भुक्तानी दायित्व	३,४०५,८३२.०७	३,२१३,५६९.०७
कर्मचारी उपदान कोष	२,०५७,८२७.७६	३९,२१९.००
खुत्रुके सुरक्षण	४४,५००.००	४०,४००.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	-	१,७३५,३७६.२४
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,०५०,०००.००	७५०,०००.००
लेखा परीक्षण शुल्क	८३,६२५.००	०८३,६२५.००
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	२५७,१२५.००
अन्य वील भुक्तानी दायित्व	९७,२२४.४३	५२१,०००.००
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	३,३४१,२७९.१९	२,५५२,४३६.५८
<b>जम्मा</b>	<b>१३,९०६,८६६.७६</b>	<b>१५,१९७,५६१.८०</b>

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आयकर व्यवस्था	२,९१२,८३६.४६	२,१८६,३४१.८५
<b>आयकर व्यवस्था</b>	<b>२,९१२,८३६.४६</b>	<b>२,१८६,३४१.८५</b>
<b>श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)</b>		
निक्षेप व्याज कर	३८७,७०९.७३	३६१,३७५.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	-	२,७३४.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	७,०५८.००	८६०.००
लेखा परीक्षण शुल्कमा टि.डि.एस.	१,१२५.००	१,१२५.००
पारिश्रमिकमा टि.डि.एस	३२,५५०.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४२८,४४२.७३</b>	<b>३६६,०९४.७३</b>
<b>कुल जम्मा</b>	<b>३,३४१,२७९.१९</b>	<b>२,५५२,४३६.५८</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

बासलातसंग 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
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	९३,७२१.७९	२७,१११.६०
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	६३,५७५.८५	१२७,९७२.३२
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)		५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१,०९४,८१९.८८	१२,२२३.३९
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	७,२२४,२८८.३४	८,७९२,०११.३७
नेफस्कून ( मासिक बचत खाता)	१३९,२९५.७१	१३१,६१६.१७
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३१,८२०.२०	२९,९११.२३
नेफस्कून ( ऐच्छिक बचत खाता)	३३,००६,२०७.५६	३३,३०६,७७५.७५
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	२,७४७,७३७.२९	१,०५४,३३४.५४
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	४,८२६,८९७.८४	८७६,३१२.०३
नेफस्कून (शेयर बोनस खाता)	१४६,०००.८८	१७,१६९.१९
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	६,८०२,०३५.५७	३,४३१,३०८.१५
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	२१,६४५.१०	१२,७९८.५१
लक्ष्मी बैंक लि.	८४३,२८४.७४	२३५,८६०.२५
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,९२६.२६	-
सिद्धार्थ बैंक लि.	५६१,८२२.७२	-
माछापुच्छ्रे बैंक लि.	२४३,९०५.९०	-
साग्लिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४६,०३६.००	-
कैलाश विकास बैंक लि.	१८६,८५७.८३	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	३२,९९६.९४	-
<b>नगद मौज्जात</b>	१७४,१३०.००	१,९२५,२२६.००
<b>जम्मा</b>	<b>५८,४१०,००६.४०</b>	<b>५०,०१०,६६७.०७</b>

## ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	६२,१०३,५९३.००	१७,६५८,८७३.००
साधारण ऋण (व्यावसायिक)	३७८,१४९,४९४.००	३०७,३७०,४६६.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१७,८४५,७५३.००	२०,८९०,६४०.००
शैक्षिक ऋण	३,३५१,२६०.००	५२५,५९१.००
कृषि ऋण	१,५९९,४३३.००	३,०७८,८९४.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	१,६४९,२८३.००
<b>जम्मा</b>	<b>४६५,१३८,६०८.००</b>	<b>३५१,१७३,७४७.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२,५६२,९८७.९४	३,६३१,३४७.६९
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
मसलन्द सामाग्री मौज्दाज	४६,०८५.००	-
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	-
ई-सेवा	८४,२०७.७१	2514.14
आइ.एम.ई (धरौटी)	५००,९७२.००	४८०,८३३.७०
कर्मचारी पेशकी	-	१७,०००.००
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	३५५,२६०.००	३१६,५८४.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	८८,८९९.९६	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,६४६,२१२.६१</b>	<b>४,४५६,०७९.५३</b>

## लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-७.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	३०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
<b>जम्मा</b>	<b>३०,०००,०००.००</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
नेफ्स्कून	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
कास्कुन	१००,०००.००	१०,०००.००
<b>जम्मा</b>	<b>१,९३६,९००.००</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 श्रावण मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	४२९,६२९.००	९८६,०३७.००
व्यापारीक ऋण	८९५,३३५.००	९,०७८,३९२.००
आवधिक बचत धितो ऋण	९०२,२५५.००	७७,५९७.००
शैक्षिक ऋण	-	८,०६५.००
कृषि ऋण	-	४५,८६३.००
छोटो अवधि ऋण	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>९,३३९,२९९.००</b>	<b>९,३९५,७९४.००</b>

## अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	९,९००.००	२००.००
ऋण निवेदन	३२,५००.००	९५,०००.००
शुल्क तथा जरिवाना	३९,४०५.००	२८,५००.००
खाता बन्द शुल्क	५,०००.००	५,०५०.००
विविध आम्दानी	८९९.००	४,४५८.००
घर बहाल आम्दानी	७५,०००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>९४६,६९६.००</b>	<b>५३,२०८.००</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

## निकेषमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचत (TD)	२,१०७,४२३.००	२,००४,१०७.००
साधारण बचत (NS)	२४९,७०२.००	१८४,४२९.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	५३९,०८७.००	४७९,०५३.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	९३,७४५.००	९९,३५६.००
ऋण सुरक्षण खाता	६,९७४.००	७,२३९.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	५,१७३.००	२,४६७.००
बाल बचत खाता (BB)	१,१७४.००	५,६७७.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	४३३,९८४.००	४१३,२७०.००
खुनुके बचत खाता (KFS)	४०,८११.००	४६,०१०.००
नारी बचत खाता (NB)	४८,६८०.००	३१,४३०.००
उद्यम बचत खाता २०	६३.००	-
उद्यम बचत खाता ३०	९४.००	-
उद्यम बचत खाता ५०	१,४७१.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,५२८,३८१.००</b>	<b>३,२७३,०२२.००</b>

## कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	-	२१५,४६९.००
दर्शन तथा अन्य भत्ता	-	२५,०००.००
कर्मचारी ग्रेड	-	५२,५५०.००
कर्मचारी विमा	५४,५२६.००	१५,२७६.००
कर्मचारी बैठक भत्ता	-	-
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	-	१९,६०९.००
<b>जम्मा</b>	<b>५४,५२६.००</b>	<b>३२७,९०४.००</b>

## कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	-	-
तीज कार्यक्रम खर्च	-	-
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	-	-
वार्षिकोत्सव कार्यक्रम खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०७७ श्रावण मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तालिम तथा शिक्षा खर्च	४,५००.००	६२,०८७.००
टेलिफोन तथा ईन्टरनेट खर्च	५,५००.००	५,५००.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	२,८९६.००	८०,३२६.००
पत्रपत्रिका खर्च	-	५,०००.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	४७,०५८.००	-
कानूनी खर्च	-	-
बैंक शुल्क तथा कमिशन	२१५.००	१,९५०.००
ज्याला खर्च	-	-
विद्युत महशुल खर्च	७,१०३.००	६,९२८.००
नविकरण शुल्क	-	९,३७०.००
किचेन खर्च	२,६३०.००	१,५२०.००
खानेपानी खर्च	-	-
सरसफाई खर्च	६७०.००	८५०.००
कोभिड-१९ सावधानी खर्च	९,०५०.००	-
स्थानीय परिवहन खर्च	१,०००.००	५५०.००
पूजा खर्च	-	-
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	-	-
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	-	-
कर तथा शुल्क	-	-
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	-	-
बीमा (भवन) खर्च	१५,७०१.३५	१५,७०१.३५
बीमा (cash, vault, cash in transit) खर्च	१९,३४५.६०	१९,३४५.६०
समबेदना खर्च	-	-
सामाजिक योगदान खर्च	-	-
स्मार्ट बैंकिङ SMS खर्च	-	-
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	-	-
बचत प्रवर्द्धन खर्च	-	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	-	-
मर्मत सम्भार खर्च	१०,३०४.००	४,२४०.००
कार्यालय पोशाक खर्च	-	-
बैठक खर्च	७,२०३.००	३,७०५.००
बैठक भत्ता खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१३३,१७५.९५</b>	<b>२१७,०७२.९५</b>