

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड

२०७२ साल असाढ मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसुची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. शेयर पुंजी	४.१	२६,०००,०००.००	२०,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरू	४.२	२,३५७,८७३.०३	४,५८३,९७२.५८
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	४.४	-	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	१३७,०७४,७१०.६०	११९,६०६,३३१.७९
६. भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरू	४.६	-	-
७. प्रस्तावित लाभाश		३१५,७८९.४७	-
८. आयकर दायित्व		२१२,१६२.५९	-
९. अन्य दायित्व	४.७	१,३०५,५९२.७०	१,५५७,६३८.४६
कुल पुंजी तथा दायित्व		१६७,२६६,१२८.४०	१४५,७४७,९४२.८३

सम्पत्ति	अनुसुची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. नगद मौज्जात	४.८	६,२७२,७१७.४१	६,६५३,५४७.०४
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	४.९	-	-
३. बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.१०	८,९६४,९२२.७७	६,९२९,४११.०१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	३८,३०५,३५२.६७	५१,२३६,७७२.०८
५. लगानी	४.१२	-	-
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद	४.१३	१०९,१६१,४७८.९२	७७,८७७,३८२.१३
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१४	३,८५८,१७५.२५	१,६७८,६५२.२१
८. गैर बैकिङ सम्पत्ति	४.१५	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१६	७०३,४८१.३८	१,३७२,१७८.३५
कुल सम्पत्ति		१६७,२६६,१२८.४०	१४५,७४७,९४२.८३

श्रावण १, २०७१ देखि असाढ मसान्त, २०७२ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसुची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१८	१६,४०८,१०२.९५	१२,२१२,९१६.३३
२. व्याज खर्च	४.१९	६,१४७,४९४.९९	५,७९७,६८४.९०
खूद व्याज आम्दानी		१०,२६०,६०७.९६	६,४१५,२३१.४३
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४.२०	१,०३७,३१९.७४	१,०४८,७२९.५८
४. अन्य संचालन आम्दानी	४.२१	५६५,०२१.५८	६८८,६४१.९६
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२२	-	-
कुल संचालन आम्दानी		११,८६२,९४९.२८	८,१५२,६०२.९७
६. कर्मचारी खर्च	४.२३	१,९८६,८९०.७०	१,६१७,९८१.४७
७. अन्य संचालन खर्च	४.२४	३,९१०,१७८.३९	३,३१४,३५३.५५
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२२	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा		५,९६५,८८०.१९	३,२२०,२६७.९५
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	४.२५	३१६,९१३.८८	२५५,४५०.४७
संचालन मूनाफा		५,६४८,९६६.३१	२,९६४,८१७.४९
१०. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२६	-	-
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता(गोर्खा डिपोजिट)	४.२७	७४८,९३५.९५	-
नियमित कारोवारबाट भएको मूनाफा		६,३९७,९०२.२६	२,९६४,८१७.४९
१२. असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२८	-	-
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		६,३९७,९०२.२६	२,९६४,८१७.४९
१३. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		५८१,६२७.४८	२६९,५२८.८६
१४. आयकर व्यवस्था		१,७२६,५८४.८५	९२९,८५५.०४
यस वर्षको कर व्यवस्था		१,७०६,८१५.१४	६५०,४४१.४६
विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगनकर (आम्दानी)/खर्च		१९,७६९.७२	२७९,४१३.५८
खूद नाफा/नोक्सान		४,०८९,६८९.९३	१,७६५,४३३.५९

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

श्रावण १, २०७१ देखि असाढ मसान्त, २०७२ सम्म

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष असाढ रु.	गत वर्ष असाढ रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित नाफा		३,६१३,८१०.३१	२,२०२,७११.६३
२. यस वर्षको मुनाफा		४,०८९,६८९.९३	१,७६५,४३३.५९
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		७,७०३,५००.२४	३,९६८,१४५.२२
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको खूद नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		८१७,९३७.९९	३५३,०८६.७२
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांस समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		३१५,७८९.४७	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		६,०००,०००.००	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर कोष		(१,२४८.१८)	१,२४८.१८
जम्मा		७,१३२,४७९.२८	३५४,३३४.९०
१५. संचित मुनाफा (नोक्सान)		५७१,०२०.९६	३,६१३,८१०.३१

श्रावण १, २०७१ देखि असाढ मसान्त, २०७२ सम्म

नगद प्रवाह विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
(क)	कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	४,७९४,८१४.८३	(३,२१८,४६१.२०)
१.	नगद प्राप्ति	१७,८६३,८१७.१३	१३,९५०,२८७.८७
१.१	ब्याज आमदानी	१६,४०८,१०२.९५	१२,२१२,९१६.३३
१.२	कमिशन तथा डिष्काउन्ट आमदानी	८९०,६९२.६०	१,०४८,७२९.५८
१.३	विदेशी विनिमय कारोवारबाट आमदानी	-	-
१.४	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.५	अन्य आमदानी	५६५,०२१.५८	६८८,६४१.९६
२.	नगद भुक्तानी	(११,८७३,२२३.७५)	(११,३२६,५८२.३९)
२.१	व्याज खर्च	(६,१४७,४९४.९९)	(५,७९७,६८४.९०)
२.२	कर्मचारी खर्च	(२,१०१,३९५.३६)	(१,६१७,९८१.४७)
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	(२,५२४,३३३.४०)	(३,३८३,४७७.०४)
२.४	आयकर भुक्तानी	(१,१००,०००.००)	(५२७,४३८.९८)
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	५,९९०,५९३.३८	२,६२३,७०५.४८
	संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(१८,६७५,४०३.२२)	(४२,५०२,०७४.५८)
१.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी□(वृद्धि)	१२,९३१,४१९.४१	(१६,३४४,४५२.१७)
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी□(वृद्धि)	-	-
३.	कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी□(वृद्धि)	(३१,६०१,०१०.६८)	(२५,६२२,३५३.३२)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(५,८११.९५)	(५३५,२६९.०९)
	संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	१७,४७९,६२४.६७	३६,६५९,९०७.८९
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	१७,४६८,३७८.८१	३६,७७१,८२७.८७
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)□वृद्धि	-	-
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)□वृद्धि	-	-
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	११,२४५.८६	(१११,९१९.९८)
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(३,१४०,१३२.७०)	३८८,२१३.४७
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी□(वृद्धि)	-	-
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(३,१४०,१३२.७०)	३८८,२१३.४७

३.	दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४.	लाभांश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	६,०००,०००.००
१.	दीर्घकालीन ऋण (वड, डिभेञ्चर आदी)मा वृद्धि(कमी)	-	-
२.	शेयर पूजिमा वृद्धि(कमी)	-	६,०००,०००.००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि(कमी)	-	-
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पूरनकर्जामा वृद्धि(कमी)	-	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,६५४,६८२.९३	३,१६९,७५२.२७
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१३,५८२,९५८.०५	१०,४१३,२०५.७८
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१५,२३७,६४०.९८	१३,५८२,९५८.०५

पूँजीकोष तालिका

२०७२ साल असाठ मसान्तको

अनुसूची ४.३०

विवरण	यस वर्ष असाठ रु.	गत वर्ष असाठ रु.
(क) प्राथमिक पूँजी	२७,९३२,६३७.७१	२३,७३३,५०१.९२
(१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	२०,०००,०००.००	२०,०००,०००.००
(२) प्रस्तावित बोनस शेयर	६,०००,०००.००	-
(३) शेयर प्रिमियम	-	-
(४) फिर्ता नहुने अप्राधिकार शेयर	-	-
(५) साधारण जगेडा कोष	१,७८६,८५२.०७	९६८,९१४.०८
(६) सञ्चित नाफा/नोक्सान	५७१,०२०.९६	२,२०२,७११.६३
७) वासलातमा देखाइएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	१,४१२,३४६.८७
(८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
(९) पूँजी समायोजन कोष	-	-
(१०) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	-
घटाउने:	४२५,२३५.३२	८५०,४७०.६५
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
- सीमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-

- अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)		
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	४२५,२३५.३२	८५०,४७०.६५
- सीमा भन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम	-	-
- तोकिएको समय भित्र विक्रि वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभूति	-	-
- प्रचलीत ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ती तथा समुहलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पुँजी	१,१०३,५७९.२९	७८६,६६५.४१
(१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,१०३,५७९.२९	७८६,६६५.४१
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
(३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु	-	-
(४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
(५) सट्टी समीकरण कोष	-	-
(६) सम्पत्ति पुर्नमुल्याङ्कन कोष	-	-
(७) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पुँजीकोष (क+ख)	२९,०३६,२१७.०१	२४,५२०,१६७.३३
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष		
पुँजीकोष (११ प्रतिशत)	२१.९१	२४.८२
प्राथमिक पुँजी (५.५ प्रतिशत)	२१.०८	२४.०३
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)	१०.९१	१३.८२
प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)	१५.५८	१८.५३