

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड
२०७० साल आषाढ मसान्तको
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूँजी	४.१	१४,०००,०००.००	१४,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	२,८१८,५३८.९९	९३८,९३४.७७
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	४.४	-	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८२,८३४,५०३.९२	५१,८३१,२५४.६०
६. भूक्तानी दिनपूर्ने विलहरु	४.६	-	-
७. प्रस्तावित लाभाश		-	-
८. आयकर दायित्व		७४,६३३.८२	३६२,६३९.३२
९. अन्य दायित्व	४.७	१,६७८,७९५.३८	६७३,१२४.२६
कूल पूँजी तथा दायित्व		१०१,४०६,४७२.११	६७,८०५,९५२.९५

सम्पत्ति	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. नगद मौज्दात	४.८	५,८८१,१३३.५३	६,०९३,५९१.५४
२. नेपाल राष्ट्रबैंकमा रहेको मौज्दात	४.९	-	-
३. बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.१०	४,५३२,०७२.२५	२,५८३,०००.००
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	३४,८९२,३१९.९१	१४,०५३,४१०.३१
५. लगानी	४.१२	-	-
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद	४.१३	५२,५१०,४७९.२८	४२,१०५,९९२.५५
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१४	२,७५३,७७४.३९	२,४५४,९१७.४०
८. गैर बैकिग सम्पत्ति	४.१५	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१६	८३६,६९२.७५	५१५,०४१.१५
कूल सम्पत्ति		१०१,४०६,४७२.११	६७,८०५,९५२.९५

श्रावण १, २०६९ देखि अषाढ ३१, २०७० सम्म
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१८	१०,०१५,१७५.५९	६,६९८,२५१.०७
२. व्याज खर्च	४.१९	३,५७२,५७०.५९	२,३५७,३७३.७५
खुद व्याज आम्दानी		६,४४२,६०५.००	४,३४०,८७७.३२
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४.२०	८४२,५४९.३७	६६४,८१९.१८
४. अन्य संचालन आम्दानी	४.२१	७०३,३५४.८४	२४,४५६.२५
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२२	-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		७,९८८,५०९.२१	५,०३०,१५२.७५
६. कर्मचारी खर्च	४.२३	१,५२७,९८८.८३	१,३५०,७०५.८२
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.२४	२,३०२,९१२.३१	१,७५८,०८८.४७
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२२	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		४,१५७,६०८.०७	१,९२१,३५८.४६
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.२५	१,१०९,६५५.२४	१,४०,२५९.०८
सञ्चालन मुनाफा		३,०४७,९५२.८३	१,७८१,०९९.३८
१०. गैर संचालन आम्दानी खर्च	४.२६	-	-
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२७	१८,४७०.९४	७,९८४.१०
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		३,०६६,४२३.७७	१,७८९,०८३.४८
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी खर्च	४.२८	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		३,०६६,४२३.७७	१,७८९,०८३.४८

१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		२७८,७६५.८०	१६२,६४३.९५
१४. आयकर व्यवस्था		९०८,०५३.७५	४२६,९०६.९३
यस वर्षको कर व्यवस्था		१,१९५,०८४.०५	५८२,२३०.८९
विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगनकर (आम्दानी) खर्च		(२८७,०३०.३०)	(१५५,३२३.९६)
खुद नाफा नोक्सान		१,८७९,६०४.२२	१,१९९,५३२.६०

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
श्रावण १, २०६९ देखि अषाढ ३१, २०७० सम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा		६९९,०२८.२५	-
२. यस वर्षको मुनाफा		१,८७९,६०४.२२	१,१९९,५३२.६०
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		२,५७८,६३२.४७	१,१९९,५३२.६०
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान		-	२६०,५९७.८३
२. यस वर्षको खुद नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		३७५,९२०.८४	२३९,९०६.५२
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांस समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुंजी समायोजन कोष		-	-
जुद्ध. स्थगन कर कोष		-	-
जम्मा		३७५,९२०.८४	५००,५०४.३५
१५. सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)		२,२०२,७११.६३	६९९,०२८.२५

श्रावण १, २०६९ देखि अषाढ ३१, २०७० सम्म

नगद प्रवाह विवरण

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		२,६९७,५९९.०२	४,१६३,२९२.४६
नगद प्राप्ति		११,५६९,०७९.८०	७,३८७,५२६.५०
ब्याज आम्दानी		१०,०१५,१७५.५९	६,६९८,२५१.०७
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी		८४२,५४९.३७	६६४,८१९.१८
विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी		-	-
अपलेखित कर्जाको असूली		-	-
अन्य आम्दानी		७०३,३५४.८४	२४,४५६.२५
नगद भूक्तानी		(८,२४९,७८७.१२)	(४,९२६,५२९.३२)
व्याज खर्च		(३,५७२,५७०.५९)	(२,३५७,३७३.७५)
कर्मचारी खर्च		(१,८०६,७५४.६३)	(१,५१३,३४९.७७)
कार्यालय संचालन खर्च		(१,७५०,०१९.६७)	(१,१२६,२४७.५५)

आयकर भूक्तानी अन्य खर्च	(१,१२०,४५०.२३)	७०,४४९.७५
कार्यगत पुंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	३,३११,२९२.६८	२,४६१,००५.१८
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(३१,४६१,१३४.०४)	(१७,६९०,५३७.९४)
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी□(वृद्धि)	(२०,८३८,९०९.६०)	(४,७४७,८८२.७२)
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी□(वृद्धि)	-	-
कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी□(वृद्धि)	(१०,५०६,७५२.२५)	(१२,८६७,७४६.०१)
अन्य सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(११५,४७२.१९)	(७४,९०९.२१)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	३०,८४७,४३२.३८	१९,३९२,८२५.२२
निक्षेप दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	३१,००३,२४९.३२	१९,०८५,८०८.६५
सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)□वृद्धि	-	-
अल्पकालीन सापटीमा (कमी)□वृद्धि	-	-
अन्य दायित्वमा (कमी)□वृद्धि	(१५५,८१६.९४)	३०७,०१६.५७
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(९६०,९७६.७८)	(१,५३६,९१५.६८)
दीर्घकालीन लगानीमा कमी□(वृद्धि)	-	-
स्थीर सम्पत्तिमा कमी□(वृद्धि)	(९६०,९७६.७८)	(१,५३६,९१५.६८)
दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आमदानी	-	-
लाभांश आमदानी	-	-
अन्य	-	-
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	-
दीर्घकालीन ऋण (वड, डिभेञ्चर आदी)मा वृद्धि□(कमी)	-	-
शेयर पुजिमा वृद्धि□(कमी)	-	-
अन्य दायित्वमा वृद्धि□(कमी)	-	-
नेपाल राष्ट्रबैंकबाट प्राप्त सहूलियत□पुरनकर्जामा वृद्धि□(कमी)	-	-
नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आमदानी□खर्च	-	-
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,७३६,६१४.२४	२,६२६,३७६.७८
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	८,६७६,५९१.५४	६,०५०,२१४.७६
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१०,४१३,२०५.७८	८,६७६,५९१.५४

पुंजीकोष तालिका
२०७० साल अषाढ मसान्त

अनूसूची ४.३०

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क) प्राथमिक पुंजी	१६,८१८,५३८.९९	१४,८६४,४५२.४२
(१) चुक्ता पुंजी (साधारण शेयर)	१४,०००,०००.००	१४,०००,०००.००
(२) प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
(३) शेयर प्रिमियम	-	-
(४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
(५) साधारण जगेडा कोष	६१५,८२७.३६	२३९,९०६.५२
(६) सञ्चित नाफा/नोक्सान	६९९,०२८.२५	(२६०,५९७.८३)
७) वासलातमा देखाइएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसावको रकम	१,५०३,६८३.३८	९५९,६२६.०८
(८) पुंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
(९) पुंजी समायोजन कोष	-	-
(१०) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	-
घटाउने:	-	७४,४८२.३५
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-

– सीमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		-	-
– वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		-	-
– अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)		-	७४,४८२.३५
– यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम		-	-
– सीमा भन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम		-	-
– तोकिएको समय भित्र विक्रि वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभुति		-	-
– प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ती तथा समुहलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		-	-
(ख) पुरक पुँजी		५३९,२९४.९४	४२५,९९९.४२
(१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		५३९,२९४.९४	४२५,९९९.४२
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		-	-
(३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु		-	-
(४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण		-	-
(५) सटही समीकरण कोष		-	-
(६) सम्पत्ति पुर्नमुल्याङ्कन कोष		-	-
(७) लगानी समायोजन कोष		-	-
(ग) जम्मा पुँजीकोष (क+ख)		९७,३४९,७५३.९३	९५,२८९,६५९.८४
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष			
पुँजीकोष (९९ प्रतिशत)		२६.४६	३९.७०
प्राथमिक पुँजी (५.५ प्रतिशत)		२५.६५	३०.८२
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)		९५.४६	२०.७०
प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)		२०.९५	२५.३२

