

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड

२०७३ साल असाढ मसान्तको

वासलात

पूजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. शेयर पुंजी	४.१	३०,१६०,०००.००	२६,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	२,९०४,६०४.८२	२,३५७,८७३.०३
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	४.४	-	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	१५२,२२०,६१४.८८	१३७,०७४,७१०.६०
६. भूक्तानी दिनूपर्ने विलहरु	४.६	-	-
७. प्रस्तावित लाभाश		२१८,९४७.३७	३१५,७८९.४७
८. आयकर दायित्व		६५,८६५.९५	२१२,१६२.५९
९. अन्य दायित्व	४.७	१,७६१,३५२.५९	१,३०५,५९२.७१
कूल पूंजी तथा दायित्व		१८७,३३१,३८५.६१	१६७,२६६,१२८.४०

सम्पत्ति	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. नगद मौज्दात	४.८	९,४९२,५८८.३१	६,२७२,७१७.४१
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	४.९	-	-
३. बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.१०	७,८९१,६३१.१३	८,९६४,९२२.७७
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	३४,००२,९९६.५३	३८,३०५,३५२.६७
५. लगानी	४.१२	-	-
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद	४.१३	१३१,४८९,०३७.१४	१०९,१६१,४७८.९२
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१४	३,१८७,५६४.५७	३,८५८,१७५.२५
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.१५	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१६	१,२६७,५६७.९३	७०३,४८१.३८
कूल सम्पत्ति		१८७,३३१,३८५.६१	१६७,२६६,१२८.४०

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड
श्रावण १, २०७२ देखि असाढ मसान्त, २०७३ सम्म
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१८	१९,३४०,६३८.२८	१६,४०८,१०२.९५
२. व्याज खर्च	४.१९	६,४८५,५२१.७४	६,१४७,४९४.९९
खुद व्याज आम्दानी		१२,८५५,११६.५४	१०,२६०,६०७.९६
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४.२०	१,०४०,०७१.५५	१,०३७,३१९.७४
४. अन्य संचालन आम्दानी	४.२१	७६३,६८१.८४	५६५,०२१.५८
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२२	-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		१४,६५८,८६९.९३	११,८६२,९४९.२८
६. कर्मचारी खर्च	४.२३	२,५९८,७७२.७३	१,९८६,८९०.७०
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.२४	३,९३३,०४५.०९	३,९१०,१७८.३९
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२२	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मूनाफा		८,१२७,०५२.११	५,९६५,८८०.१९
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.२५	२७२,०३४.३६	३१६,९१३.८८
सञ्चालन मुनाफा		७,८५५,०१७.७५	५,६४८,९६६.३१
१०. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२६	-	-
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता(गोर्खा डिपोजिट)	४.२७	-	७४८,९३५.९५
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		७,८५५,०१७.७५	६,३९७,९०२.२६
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२८	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		७,८५५,०१७.७५	६,३९७,९०२.२६
१३. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		७१४,०९२.५२	५८१,६२७.४८
१४. आयकर व्यवस्था		२,२१५,२४६.०७	१,७२६,५८४.८५
यस वर्षको कर व्यवस्था		२,३०९,६५६.१३	१,७०६,८१५.१४
विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगनकर (आम्दानी)/खर्च		(९४,४१०.०६)	१९,७६९.७२
खुद नाफा/नोक्सान		४,९२५,६७९.१६	४,०८९,६८९.९३

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

श्रावण १, २०७२ देखि असाढ मसान्त, २०७३ सम्म

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा		५७१,०२०.९६	३,६१३,८१०.३१
२. यस वर्षको मुनाफा		४,९२५,६७९.१६	४,०८९,६८९.९३
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		५,४९६,७००.१२	७,७०३,५००.२४
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको खुद नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		९८५,१३५.८३	८१७,९३७.९९
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांस समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		२१८,९४७.३७	३१५,७८९.४७
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		४,१६०,०००.००	६,०००,०००.००
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुंजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर कोष		-	(१,२४८.१८)
जम्मा		५,३६४,०८३.२०	७,१३२,४७९.२८
१५. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)		१३२,६१६.९२	५७१,०२०.९६

माउण्ट मकालू डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड

श्रावण १, २०७२ देखि असाढ मसान्त, २०७३ सम्म

नगद प्रवाह विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
(क)	कारोवार सडचालनबाट नगद प्रवाह	२,५२१,०६९.२३	४,७९४,८१४.८३
१.	नगद प्राप्ति	२१,१४४,३९१.६७	१७,८६३,८१७.१३
१.१	ब्याज आमदानी	१९,३४०,६३८.२८	१६,४०८,१०२.९५
१.२	कमिशन तथा डिष्काउन्ट आमदानी	१,०४०,०७१.५५	८९०,६९२.६०
१.३	विदेशी विनिमय कारोवारबाट आमदानी	-	-
१.४	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.५	अन्य आमदानी	७६३,६८१.८४	५६५,०२१.५८
२.	नगद भुक्तानी	(१४,६५७,३७४.९१)	(११,८७३,२२३.७५)
२.१	ब्याज खर्च	(६,४८५,५२१.७४)	(६,१४७,४९४.९९)
२.२	कर्मचारी खर्च	(२,९३७,४०१.८१)	(२,१०१,३९५.३६)
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	(२,७७८,४९८.५९)	(२,५२४,३३३.४०)
२.४	आयकर भुक्तानी	(२,४५५,९५२.७७)	(१,१००,०००.००)
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	६,४८७,०१६.७६	५,९९०,५९३.३८
	सडचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१९,२१०,६६९.५८)	(१८,६७५,४०३.२२)
१.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	४,३०२,३५६.१४	१२,९३१,४१९.४१
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३.	कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(२२,५९९,५९२.५७)	(३१,६०१,०१०.६८)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९१३,४३३.१५)	(५,८११.९५)
	सडचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५,२४४,७२२.०५	१७,४७९,६२४.६७

१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५,१४५,९०४.२८	१७,४६८,३७८.८१
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	९८,८१७.७७	११,२४५.८६
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(५८,७००.५०)	(३,१४०,१३२.७०)
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२.	स्थीर सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)	(५८,७००.५०)	(३,१४०,१३२.७०)
३.	दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४.	लाभांश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	(३१५,७८९.४७)	-
१.	दीर्घकालीन ऋण (बड, डिभेडचर आदी)मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२.	शेयर पूजिमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(३१५,७८९.४७)	-
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	२,१४६,५७९.२६	१,६५४,६८२.१३
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१५,२३७,६४०.१८	१३,५८२,९५८.०५
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१७,३८४,२१९.४४	१५,२३७,६४०.१८

माउण्ट मकालू डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड
पूँजीकोष तालिका
२०७३ साल असाठ मसान्तको

अनूसुची
४.३०

विवरण	यस बर्ष असाठ रु.	गत बर्ष असाठ रु.
(क) प्राथमिक पूँजी	३२,९८८,७९६.३१	२७,९३२,६३७.७१
(१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	२६,०००,०००.००	२०,०००,०००.००
(२) प्रस्तावित बोनस शेयर	४,९६०,०००.००	६,०००,०००.००
(३) शेयर प्रिमियम	-	-
(४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
(५) साधारण जगेडा कोष	२,७७९,९८७.९०	१,७८६,८५२.०७
(६) सञ्चित नाफा/नोक्सान	१३२,६९६.९२	५७९,०२०.९६
७) बासलातमा देखाइएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसावको रकम	-	-
(८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
(९) पूँजी समायोजन कोष	-	-
(१०) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	-
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	७५,८८८.५२	४२५,२३५.३२
- सीमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	७५,८८८.५२	-
- अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	-	-
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	४२५,२३५.३२
- सीमा भन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको	-	-

रकम	-	-
- तोकिएको समय भित्र विक्रि वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभुति	-	-
-प्रचलीत ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ती तथा समुहलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पुँजी	१,३५५,२३९.०२	१,१०३,५७९.२९
(१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,३५५,२३९.०२	१,१०३,५७९.२९
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
(३) हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरु	-	-
(४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
(५) सटही समीकरण कोष	-	-
(६) सम्पत्ति पुर्नमुल्याङ्कन कोष	-	-
(७) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क+ख)	३४,३४३,९५५.३२	२९,०३६,२१७.००
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पूँजीकोष		
पुँजीकोष (११ प्रतिशत)	२२.२०	२१.९१
प्राथमिक पुँजी (५.५ प्रतिशत)	२१.३२	२१.०८
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)	११.२०	१०.९१
प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)	१५.८२	१५.५८