

माउण्ट मकालु डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड
२०७१ साल असाढ मसान्तको
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. शेयर पूँजी	४.१	२०,०००,०००.००	१४,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	४,५८३,९७२.५८	२,८१८,५३८.९९
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	४.४	-	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	११९,६०६,३३१.७९	८२,८३४,५०३.९२
६. भूक्तानी दिनुपर्ने विलहरु	४.६	-	-
७. प्रस्तावित लाभाश		-	-
८. आयकर दायित्व		-	७४,६३३.८२
९. अन्य दायित्व	४.७	१,५५७,६३८.४६	१,६७८,७९५.३८
कूल पूँजी तथा दायित्व		१४५,७४७,९४२.८३	१०१,४०६,४७२.११

सम्पत्ति	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. नगद मौज्दात	४.८	६,६५३,५४७.०४	५,८८१,१३३.५३
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	४.९	-	-
३. बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.१०	६,९२९,४११.०१	४,५३२,०७२.२५
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	५१,२३६,७७२.०८	३४,८९२,३१९.९१
५. लगानी	४.१२	-	-
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद	४.१३	७७,८७७,३८२.१३	५२,५१०,४७९.२८
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१४	१,६७८,६५२.२१	२,७५३,७७४.३९
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.१५	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१६	१,३७२,१७८.३५	८३६,६९२.७५
कूल सम्पत्ति		१४५,७४७,९४२.८३	१०१,४०६,४७२.११

श्रावण १, २०७० देखि असाढ मसान्त, २०७१ सम्म
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष असाढ रु.	गत बर्ष असाढ रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१८	१२,२१२,९१६.३३	१०,०१५,१७५.५९
२. व्याज खर्च	४.१९	५,७९७,६८४.९०	३,५७२,५७०.५९
खुद व्याज आम्दानी		६,४१५,२३१.४३	६,४४२,६०५.००
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४.२०	१,०४८,७२९.५८	८४२,५४९.३७
४. अन्य संचालन आम्दानी	४.२१	६८८,६४१.९६	७०३,३५४.८४
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२२	०१००	०१००
कूल सञ्चालन आम्दानी		८,१५२,६०२.९७	७,९८८,५०९.२१
६. कर्मचारी खर्च	४.२३	१,६१७,९८१.४७	१,५२७,९८८.८३
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.२४	३,३१४,३५३.५५	२,३०२,९१२.३१
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२२	०१००	०१००
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		३,२२०,२६७.९५	४,१५७,६०८.०७
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.२५	२५५,४५०.४७	१,१०९,६५१.२४
सञ्चालन मुनाफा		२,९६४,८१७.४९	३,०४७,९५६.८३
१०. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२६	०१००	०१००
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२७	०१००	१८,४७०.९४
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		२,९६४,८१७.४९	३,०६६,४२७.७७
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२८	०१००	०१००
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		२,९६४,८१७.४९	३,०६६,४२७.७७
१३. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		२६९,५२८.८६	२७८,७६५.८०
१४. आयकर व्यवस्था		९२९,८५५.०४	९०८,०५३.७५
यस वर्षको कर व्यवस्था		६५०,४४१.४६	१,१९५,०८४.०५
विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		०१००	०१००
यस वर्षको स्थगनकर (आम्दानी)/खर्च		२७९,४१३.५८	(२८७,०३०.३०)
खुद नाफा/नोक्सान		१,७६५,४३३.५९	१,८७९,६०४.२२

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

श्रावण १, २०७० देखि असाढ मसान्त, २०७१ सम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष असाढ रु.	गत वर्ष असाढ रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा		२,२०२,७११।६३	६९९,०२८।२५
२. यस वर्षको मुनाफा		१,७६५,४३३।५९	१,८७९,६०४।२२
३. सटही घटवढ कोष		०।००	०।००
जम्मा		३,९६८,१४५।२२	२,५७८,६३२।४७
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान		०।००	०।००
२. यस वर्षको खुद नोक्सान		०।००	०।००
३. साधारण जगेडा कोष		३५३,०८६।७२	३७५,९२०।८४
४. भैपरी आउने जगेडा		०।००	०।००
५. संस्था विकास कोष		०।००	०।००
६. लाभांस समीकरण कोष		०।००	०।००
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		०।००	०।००
८. प्रस्तावित लाभांश		०।००	०।००
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		०।००	०।००
१०. विशेष जगेडा कोष		०।००	०।००
११. सटही घटवढ कोष		०।००	०।००
१२. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		०।००	०।००
१३. पुंजी समायोजन कोष		०।००	०।००
१४. स्थगन कर कोष		१,२४८।१८	०।००
जम्मा		३५४,३३४।९०	३७५,९२०।८४
१५. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)		३,६१३,८१०।३१	२,२०२,७११।६३

श्रावण १, २०७० देखि असाढ मसान्त, २०७१ सम्म

नगद प्रवाह विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष असाढ रु.	गत वर्ष असाढ रु.
(क)	कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(३,२१८,४६१।२०)	२,६९७,५९१।०२
१.	नगद प्राप्ति	१३,९५०,२८७।८७	११,५६९,०७९।८०
१.१	ब्याज आम्दानी	१२,२१२,९९६।३३	१०,०१५,१७५।५९
१.२	कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	१,०४८,७२९।५८	८४२,५४९।३७
१.३	विदेशी विनिमय कारोवारबाट आम्दानी	०।००	०।००
१.४	अपलेखित कर्जाको असूली	०।००	०।००
१.५	अन्य आम्दानी	६८८,६४१।९६	७०३,३५४।८४
२.	नगद भूक्तानी	(११,३२६,५८२।३९)	(८,२४९,७८७।१२)
२.१	व्याज खर्च	(५,७९७,६८४।९०)	(३,५७२,५७०।५९)
२.२	कर्मचारी खर्च	(१,६१७,९८१।४७)	(१,८०६,७५४।६३)
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	(३,३८३,४७७।०४)	(१,७५०,०११।६७)
२.४	आयकर भूक्तानी	(५२७,४३८।९८)	(१,१२०,४५०।२३)
२.५	अन्य खर्च	०।००	
	कार्यगत पुंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	२,६२३,७०५।४८	३,३११,२९२।६८
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४२,५०२,०७४।५८)	(३१,४६९,१३४।०४)
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	(१६,३४४,४५२।१७)	(२०,८३८,९०९।६०)
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	०।००	०।००
३.	कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(२५,६२२,३५३।३२)	(१०,५०६,७५२।२५)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५३५,२६९।०९)	(११५,४७२।१९)
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३६,६५९,९०७।८९	३०,८४७,४३२।३८

१.	निकषप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		३६,७७१,८२७।८७	३१,००३,२४९।३२
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि		०।००	०।००
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		०।००	०।००
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		(१११,९९९।९८	(१५५,८१६।९४
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		३८८,२१३।४७	(९६०,९७६।७८
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		०।००	०।००
२.	स्थीर सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)		३८८,२१३।४७	(९६०,९७६।७८
३.	दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी		०।००	०।००
४.	लाभांश आम्दानी		०।००	०।००
५.	अन्य		०।००	०।००
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह		६,०००,०००।००	०।००
१.	दीर्घकालीन ऋण (वड, डिभेन्चर आदी)मा वृद्धि/(कमी)		०।००	०।००
२.	शेयर पुजिमा वृद्धि/(कमी)		६,०००,०००।००	०।००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)		०।००	०।००
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुरनकर्जामा वृद्धि/(कमी)		०।००	०।००
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/ख		०।००	०।००
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह		३,१६९,७५२।२७	१,७३६,६९४।२४
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात		१०,४१३,२०५।७८	८,६७६,५९१।५४
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात		१३,५८२,९५८।०५	१०,४१३,२०५।७८

पुंजीकोष तालिका
२०७१ साल असाढ मसान्तको

अनुसूची ४.३०

विवरण	यस वर्ष असाढ रु.	गत वर्ष असाढ रु.
(क) प्राथमिक पूंजी	२३,७३३,५०१।९२	१६,८१८,५३८।९९
(१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	२०,०००,०००।००	१४,०००,०००।००
(२) प्रस्तावित बोनस शेयर	०।००	०।००
(३) शेयर प्रिमियम	०।००	०।००
(४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	०।००	०।००
(५) साधारण जगेडा कोष	९६८,९१४।०८	६१५,८२७।३६
(६) सञ्चित नाफा/नोक्सान	२,२०२,७११।६३	६९९,०२८।२५
७) वासलातमा देखाइएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	१,४१२,३४६।८७	१,५०३,६८३।३८
(८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	०।००	०।००
(९) पूंजी समायोजन कोष	०।००	०।००
(१०) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	०।००	०।००
घटाउने:	८५०,४७०।६५	०।००
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	०।००	०।००
- सीमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	०।००	०।००
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	०।००	०।००
- अवास्तविक सम्पत्ति एतत्पत्त्यगक ब्कभतक	८५०,४७०।६५	०।००
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	०।००	०।००
- सीमा भन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम	०।००	०।००
- तोकिएको समय भित्र विक्रि वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभूति	०।००	०।००
- प्रचलीत ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ती तथा समुहलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	०।००	०।००
(ख) पुरक पूंजी	७८६,६६५।४१	५३१,२१४।९४
(१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७८६,६६५।४१	५३१,२१४।९४
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	०।००	०।००
(३) हाइड्रिड पूंजी उपकरणहरू	०।००	०।००
(४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	०।००	०।००
(५) सट्टी समीकरण कोष	०।००	०।००
(६) सम्पत्ति पुर्नमुल्याङ्कन कोष	०।००	०।००

(७) लगानी समायोजन कोष		०।००	०।००
(ग) जम्मा पूजीकोष (क+ख)		२४,५२०,१६७।३३	१७,३४९,७५३।९३
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पूजीकोष			
पूजीकोष (११ प्रतिशत)		२४।८३	२६।४६
प्राथमिक पूजी (५.५ प्रतिशत)		२४।०३	२५।६५
पूजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)		१३।८३	१५।४६
प्राथमिक पूजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशत)		१८।५३	२०।१५