அரச ஈட்டு முதலீட்டு வங்கி

2024 டிசம்பர் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்கள்

LRA மதிப்பீடு [SL] BBB நிலையான

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட வருமானக்கூற்று 31.12.2024 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கானது

ரூ. மில்

	2024	2023
வட்டி வருமானம்	7,591	9,324
வட்டி செலவுகள்	(5,392)	(8,733)
தேறிய வட்டி வருமானம்	**2,198**	**592**
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	173	96
தேறிய கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	**173**	**96**
இலாபம் அல்லது நட்டத்தினூடாக முகப்பெறுமதியில் மதிப்பிடப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களிலிருந்து முகப்பெறுமதியில் தேறிய வருமானம் / நட்டம்	378	158
தேறிய ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானம் (தேறியது)	31	22
மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்	**2,780**	**867**
சொத்துக்களின் முகப்பெறுமதியில் மதிப்பிடப்பட்ட குறைப்பு கட்டணங்கள்	(541)	(561)
தேறிய செயற்பாட்டு வருமானம்	**2,239**	**306**
ஆளனி செலவீனங்கள்	(1,229)	(1,015)
பெறுமானம் தேய்வு மற்றும் கடன் குறைப்பு செலவீனங்கள்	(127)	(100)
ஏனைய செலவீனங்கள்	(447)	(356)
VAT மற்றும் SSCL இற்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம் / நட்டம்	**436**	**(1,165)**
நிதி சேவைகள் மீதான பெறுமதி சேர்க்கப்பட்ட வரி(VAT 18%)	(245)	(5)
சமூக பாதுகாப்பு வரி (SSCL) (2.5%)	(33)	5
வரிக்கு முன்னரான இலாபம் / (நட்டம்)	**158**	**(1,165)**
வருமான வரி செலவுகள்	(126)	162
ஆண்டுக்கான இலாபம் / நட்டம்	**32**	**(1,003)**

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட முற்றடக்க வருமானக் கூற்று 31.12.2024 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கானது

ரூ. மில்

	2024	2023
காலப்பகுதிக்கான இலாபம் / நட்டம்	**32**	**(1,003)**
வருமானக்கூற்றுக்கு மீளவகைப்படுத்தப்படும் விடயங்கள்		
மீள அளவிடப்படும் நிதிச் சொத்துக்கள் மீதான இலாபம் மற்றும் நட்டம்	-	-
வருமானக்கூற்றிற்கு மீள வகைப்படுத்தப்படாத விடயங்கள்		
ஊழியர் நன்மைகள் கடப்பாட்டின் பிந்தைய மீள் அளவீடுகள்	(46)	(25)
வரையறுக்கப்பட்ட நன்மைகள் கடப்பாட்டின் மீதான உண்மையான இலாபங்கள் / நட்டங்கள் மீதான ஒத்தி வைக்கப்பட்ட வரி	14	7
ஆண்டுக்கான மொத்த திரட்டிய வருமானம்	**0.04**	**(1,020)**

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதி நிலை அறிக்கை 31 டிசம்பர் 2024 இல் உள்ளவாறு

ரூ. மில்

	2024	2023
சொத்துக்கள்		
காசும் காசிற்கு சமனானவைகளும்	125	123
வங்கிகளில் வைப்பிலிடப்பட்டவை	153	2,923
நிதிச் சொத்துக்கள் - FVPL	2,943	3,553
நிதிச் சொத்துக்கள் - AC		
- கடன்களும் முற்பணமும்	41,730	38,603
- கடன்கள் மற்றும் ஏனைய சாதனங்கள்	8,979	12,163
நிதிச் சொத்துக்கள் - FVOCI	5	5
ஆதனம், இயந்திரம் மற்றும் உபகரணங்கள்	405	172
பயன்பாட்டு உரிமை சொத்து	99	157
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிச்சொத்துக்கள்	634	746
ஏனைய சொத்துக்கள்	596	623
மொத்த சொத்துக்கள்	**55,668**	**59,067**
பொறுப்புக்கள்		
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியவை		3
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்		
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்தவேண்டியவை	48,161	52,138
- கடன் ஆவண உடமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-
- ஏனைய கடன்பெறுவோருக்கு செலுத்த வேண்டியவை	141	179
ஊழியர் நன்மைகள் பொறுப்பு	678	598
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	1,269	695
மொத்த பொறுப்புக்கள்	**50,248**	**53,612**
உரிமை		
கூறப்பட்ட / ஒதுக்கப்பட்ட மூலதனம்	890	890
நியதிச் சட்ட ஒதுக்க நிதி	307	307
நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட உழைப்புக்கள்	3,146	3,180
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	1,078	1,078
மொத்த உரிமை	**5,420**	**5,454**
மொத்த உரிமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்	**55,668**	**59,067**

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட பணப்பாய்ச்சல் கூற்று 31.12.2024 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கானது

ரூ. மில்

	01.01.2024இலிருந்து 31.12.2024 வரை.	01.01.2023 இலிருந்து 31.12.2023 வரை.
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிற்கான காசுப்பாய்ச்சல்		
வட்டி பெறுவனவுகள்	4,934	8,922
வட்டி கொடுப்பனவுகள்	(6,732)	(9,337)
தேறிய தரகு பெறுவனவுகள்	173	96
ஊழியர் கொடுப்பனவுகள்	(1,119)	(847)
நிதிச் சேவைகள் மீதான VAT, DLR மற்றும் NBT	(166)	(5)
ஏனைய செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மீதான பெறுவனவுகள்	2	5
ஏனைய செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மீதான கொடுப்பனவுகள்	(468)	(303)
செயற்பாட்டு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் மாற்றங்களுக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்	**(3,377)**	**1,469**
கடன் குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிச்சொத்துக்கள்- கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	(606)	449
ஏனைய சொத்துக்கள்	28	473
செயற்பாட்டு பொறுப்புக்களில் அதிகரிப்பு மற்றும் குறைவு	**(578)**	**922**
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்-வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	(2,656)	3,607
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்-ஏனைய கடன் பெறுவோருக்கு செலுத்த வேண்டியவை.	(38)	(96)
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	380	229
வருமான வரிக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட தேறிய காசு	**(2,314)**	**3,740**
உபகார தொகை வழங்கப்பட்டது	(74)	(62)
செலுத்திய வருமான வரி	(16)	(79)
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசு	**(6,359)**	**3,052**
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல்		
பெறப்பட்ட பங்கிலாபம்	23	19
ஆதனம், இயந்திரம் மற்றும் உபகரணம் விற்பனை மூலம்	6	1
ஆதனம், இயந்திரம் மற்றும் உபகரணம் கொள்வனவு	(235)	(151)
நிதிமுதலீடுகளின் முதிர்வு மற்றும் விற்பனையிலிருந்து பெறப்பட்ட தேறியவை	6,570	(2,904)
(உள்ளே பயன்படுத்தப்பட்ட) முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் தேறிய பணம்	**6,364**	**(3,035)**
நிதி நடவடிக்கைகளில் பணப்பாய்ச்சல்		
உப கடன்களின் மீள் கொடுப்பனவு	-	-
திரட்டிய நிதிக்கு செலுத்தியது	-	-
நிதி நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்	**-**	**-**
காசு மற்றும் காசுக்கு சமனானவைகளில் தேறிய அதிகரிப்பு / குறைப்பு	**5**	**17**
காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்தில் பணம் மற்றும் பணத்திற்கு சமனானவைகள்	120	103
ஆண்டிறுதியில் காசும் காசிற்கு சமனானவைகளும்	**125**	**120**
காசும் காசிற்கு சமமானவையினதும் இணக்கப்பாடு		
பணம் மற்றும் குறுங்கால நிதிகள்	125	123
வங்கிகளிலுருந்து கடன் பெறுவனவுகள்(மேலதிக பற்று)	-	(3)
ஆண்டிறுதியில் காசும் காசிற்கு சமனானவைகளும்	**125**	**120**

அளவீட்டு அடிப்படையில் நிதிச்சாதனங்களின் பகுப்பாய்வு வங்கி நடைமுறை ஆண்டு 2024

ரூ. மில்

	AC	FVPL	FVOC	மொத்தம்
சொத்துக்கள்				
காசும் காசிற்கு சமனானவைகளும்	125			**125**
வங்கிகளில் வைப்பிலிடப்பட்டவை	153			**153**
கடன்களும் முற்பணமும்	44,667			**44,667**
கடன் சாதனங்கள்	694			**694**
மீள் கொள்வனவு செய்யத்தக்க வைப்புக்கள்	2,256			**2,256**
திறைச்சேரி உண்டியல்கள்	5,608			**5,608**
திறைச்சேரி பிணைகள்	423			**423**
வணிக பத்திரங்கள்	-			**-**
நம்பிக்கை நிதிகள்		2,943		**2,943**
விலை கோரப்படாத பங்குகள்			5	**5**
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	**53,925**	**2,943**	**5**	**56,874**
பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியது				
நிதிப்பொறுப்புக்கள்				
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	48,161			**48,161**
- வைப்பு பிணை உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	-			**-**
- ஏனைய கடன்பெறுநர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	141			**141**
மொத்த நிதிப் பொறுப்புக்கள்	**48,301**			**48,301**

அறவிடுதல் அடிப்படையில் நிதிச்சாதனங்களின் பகுப்பாய்வு வங்கி முன்னைய காலப்பகுதி 2023

ரூ. மில்

	AC	FVPL	FVOC	மொத்தம்
சொத்துக்கள்				
காசும் காசிற்கு சமனானவைகளும்	123			**123**
வங்கிகளில் வைப்பிலிடப்பட்டவை	2,923			**2,923**
கடன்களும் முற்பணமும்	40,993			**40,993**
கடன் சாதனங்கள்	781			**781**
மீள் கொள்வனவு செய்யத்தக்க வைப்புக்கள்	971			**971**
திறைச்சேரி உண்டியல்கள்	9,840			**9,840**
திறைச்சேரி பிணைகள்	415			**415**
வணிக பத்திரங்கள	155			**155**
நம்பிக்கை நிதிகள்		3,553		**3,553**
விலை கோரப்படாத பங்குகள்			5	**5**
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	**56,201**	**3,553**	**5**	**59,759**
பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியது	3			**3**
நிதிப்பொறுப்புக்கள்				
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	52,138			**52,138**
- வைப்பு பிணை உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	-			**-**
- ஏனைய கடன்பெறுநர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	179			**179**
மொத்த நிதிப் பொறுப்புக்கள்	**52,320**			**52,320**

AC - கடன் குறைப்பு கிரயத்தில் அளவிடப்பட்ட நிதி சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்
FVPL - இலாபம் / நட்டம் ஊடான முகப்பெறுமதியில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்
FVOCI - ஏனைய திரட்டிய வருமானம் ஊடான முகப்பெறுமதியில் அளவிடப்பட்ட நிதி சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்

31.12.2024 இல் உள்ளவாறு விகிதாசார பகுப்பாய்வு

	31/12/2024	31/12/2023
ஒழுங்குமுறை மூலதனம் (ரூ. மில்) பாசல் 111		
பொது உரிமையான்மை ரையர் - 1	4,787	5,532
ரையர் -01 மூலதனம்	4,787	5,532
மொத்த மூலதனம்	4,787	5,532
ஒழுங்குமுறை மூலதன விகிதம் (%)		
பொது உரிமையான்மை ரையர் – 1 மூலதன விகிதம் (குறைந்தபட்சம் வேண்டப்படுவது 7%)	19.28	23.47
ரையர் – 1 மூலதன விகிதம் (குறைந்த பட்சம் வேண்டப்படுவது 8.5%)	19.28	23.47
மொத்த மூலதன விகிதம் (குறைந்த பட்சம் வேண்டப்படுவது 12.5%)	19.28	23.47
பாசல் 111 அந்நியசெலவாணி விகிதம் (குறைந்தளவு வேண்டப்படுவது 3%)	8.40	9.33
ஒழுங்குபடுத்தல் திரவத்தன்மை		
திரவத்தன்மை பாதுகாப்பு விகிதம் (குறைந்தபட்ச வேண்டுகை-100%)	104.79	175.14
உயர்தர திரவச் சொத்துக்களின் மொத்த இருப்பு ரூ. மில்	7,167	12,740
தேறிய நிலையான நிதி விகிதம் (குறைந்தபட்ச வேண்டுகை-100%)	108.00	129.00
சொத்துக்களின் தரம்		
பெறுமதி குறைக்கப்பட்ட கடன்கள் (கட்டம் -3) விகிதம் (%)	33.00	26.00
கட்டம் -3இற்கு குறைக்கப்பட்ட (கட்டம் - 3) கடன்கள் விகிதம் (%)	14.10	13.70
வருமானம் மற்றும் இலாபத்தன்மை		
வட்டி எல்லை	3.83	1.22
சொத்துக்கள் மீதான வருமானம்	0.28	-2.15
உரிமை மீதான வருமானம்	0.59	-20.21
வருமான விகிதத்திற்கான செலவு	84.32	234.31
நினைவுக்குறிப்பு தகவல்கள்		
கடன் தரப்படுத்தல்	BBB	BBB
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	25	25
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	353	354

வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்தவேண்டிய தொகையின் பகுப்பாய்வு

ரூ.மில்

	2024	2023
பொருட்கள் அடிப்படையில்		
சேமிப்பு வைப்புக்கள்	3,574	2,202
நிலையான வைப்புக்கள்	44,319	49,324
ஏனைய வைப்புக்கள் (திட்டங்கள்)	267	612
மொத்தம்	**48,161**	**52,138**

அ.மொத்த கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் அடிப்படையில்

ரூ.மில்

	2024	2023
ஈட்டுக்கடன்கள்	10,881	10,180
ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கடன்கள்	13,939	8,857
வாகனக் கடன்கள்	-	-
ஊழியர் கடன்கள்	150	1,208
தனிநபர் கடன்கள்	17,669	19,295
ஏனையவை	2,404	1,864
கழிக்குக -		
01 நாள் வேறுபாட்டிற்கான கொடுப்பனவு – ஊழியர் கடன்	(395)	(398)
மொத்த தொகை	**44,678**	**41,007**

ஆ. கட்டம் அடிப்படையில் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களின் மீதான பெறுமதி குறைப்பு

ரூ.மில்

	2024	2023
மொத்த கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	**44,678**	**41,007**
கட்டம் 1	24,539	25,022
கட்டம் 2	5,401	5,326
கட்டம் 3	14,738	10,659
(கழிக்குக.)திரட்டிய கடன் குறைப்பு கீழ்வருமாறு	**2,937**	**2,389**
கட்டம் 1	403	428
கட்டம் 2	456	431
கட்டம் 3	2,078	1,530
தேறிய கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	**41,741**	**38,617**
கழிக்கவும் : தவணை பிற்போடப்பட்ட கடன்களுக்கான முதல் நாள் தாக்கம்	11	14
நிகர கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	**41,730**	**38,603**

இ. ஆண்டுக் காலப்பகுதியில் கடன் குறைப்பின் அசைவுகள்

ரூ.மில்

	2024	2023
கட்டம் 1 01.01.2024 இல் உள்ளவாறான ஆரம்ப மீதி	428	463
வருமான கூற்றிற்கு பதிவளிக்கப்பட்டது / (மீள எழுதப்பட்டது)	(25)	(35)
ஆண்டுக்காலப் பகுதியில் அறவிட முடியாதவையாக பதியப்பட்டது	-	-
31.12.2024 இல் இறுதி மீதி	**403**	**428**
கட்டம் 2 01.01.2024 இல் உள்ளவாறான ஆரம்ப மீதி	431	264
வருமான கூற்றிற்கு பதிவளிக்கப்பட்டது / (மீள எழுதப்பட்டது)	25	167
ஆண்டுக்காலப் பகுதியில் அறவிட முடியாதவையாக பதியப்பட்டது	-	-
31.12.2024 இல் இறுதி மீதி	**456**	**431**
கட்டம் 3 01.01.2024 இல் உள்ளவாறான ஆரம்ப மீதி	1,530	1,106
வருமான கூற்றிற்கு பதிவளிக்கப்பட்டது / (மீள எழுதப்பட்டது)	548	424
ஆண்டுக்காலப் பகுதியில் அறவிட முடியாதவையாக பதியப்பட்டது	-	-
31.12.2024 இல் இறுதி மீதி	**2,078**	**1,530**
மொத்தம்	**2,937**	**2,389**

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட உரிமையில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களுக்கான கூற்று 31.12.2024 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கானது

	பங்களிப்பு மூலதனம்	சட்டமுறை ஒதுக்கீடு	மூலதன ஒதுக்கீடு	பொது ஒதுக்கீடு	தலைப்பு இழப்பீட்டு நிதி	ஒதுக்கப்பட்ட வருவாய்கள்	AFS வருவாய்கள	மொத்தம்
31.12.2022இல் உள்ளபடியான மீதி	**890**	**307**	**393**	**683**	**1**	**4,200**	**-**	**6,474**
முன்னைய காலப்பகுதிக்கான சீராக்கங்கள்								
ஆண்டிற்கான தேறிய வருமானம்						(1,003)		**(1,003)**
ஏனைய திரட்டிய வருமானம்						(17)		**(17)**
ஆண்டுக்காலப்பகுதியில் மாற்றப்பட்டது								
திரட்டிய நிதிக்கு மாற்றப்பட்டது								
31.12.2023இல் உள்ளவாறு மீதி	**890**	**307**	**393**	**683**	**1**	**3,180**		**5,454**
முன்னைய காலப்பகுதியில் சீராக்கங்கள்						(34)		**(34)**
ஆண்டிற்கான தேறிய இலாபம்						32		**32**
பங்கிலாப வரி								
ஏனைய திரட்டிய வருமானம்						(32)		(32)
ஆண்டுக் காலப்பகுதியில் மாற்றப்பட்டது								
திரட்டிய நிதிக்கு மாற்றப்பட்டது								
31.12.2024இல் உள்ளபடியாக மீதி	**890**	**307**	**393**	**683**	**1**	**3,146**	**-**	**5,420**

உறுதிப்படுத்தல் :

அ) மேற்படி கூற்றுக்கள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் அறிவுறுத்தப்பட்ட அமைப்பு மற்றும் வரைவிலக்கணங்களுக்கு இணங்க தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

ஆ) இந்த கூற்றுக்களில் உள்ளடங்கியுள்ள தகவல்கள் வங்கியின் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்களின் வரைவிலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

திரு.கே.எல்.என்.ஏ.பெரேரா
பிரதி பொது முகாமையாளர் (நிதி மற்றும் திட்டமிடல்)

இந்நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பது மற்றும் சமர்ப்பிப்பதற்கு பணிப்பாளர் சபையினர் பொறுப்புடையவர்கள் ஆவர்.
இந்நிதிக்கூற்றுக்களின் வரைவு பணிப்பாளர் சபையினால் அனுமதிக்கப்பட்டு அவர்கள் சார்பாக ஒப்பமிடப்பட்டுள்ளது.

திரு.மஹில் பி. கூரகம
தலைவர்

திரு டி.ஆர்.எஸ்.விக்கிரமசிங்ஹ
இயக்குனர்

திரு.ஐ.ரி.அசுரமன்ன
பொது முகாமையாளர் / CEO

கணக்காய்வாளர் நாயகத்தின் அபிப்பிராயம்

28 பெப்ரவரி 2025

எனது அபிப்பிராயப்படி பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்பட்டுள்ள நிதிகூற்றானது 31/12/2024 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிச்செயற்திறன், காசுப்பாய்ச்சல் மற்றும் அத்திகதியில் உள்ளவாறான நிதிநிலைமையை இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு அமைவாக உண்மையானதும், நியாயமானதுமாக பிரதிபலிக்கின்றது.