# சென்ட்ரல் பினான்ஸ் கம்பனி பிஎல்சி

## 2011 ஆண்டு 42 ஆம் நிதி வர்த்தம் சட்ட மூலத்தின் இலக்கம் 29 (2) பிரிவின் நிதிக்கம்பனிகளின் நிதிக்கூற்றுக்கள் வெளியீட்டிற்கு அமைய பிரசுரிக்கப்பட்டது

| வருமான அறிக்கை | குழு | | கம்பனி | |
|---|---|---|---|---|
| **31 மார்ச் உடன் முடிவுற்ற வருடம்** | **2024 ரூபா.'000** | 2023 ரூபா.'000 | **2024 ரூபா.'000** | 2023 ரூபா.'000 |
| வருமானம் | **26,868,940** | 24,473,972 | **21,796,256** | 19,571,547 |
| வட்டி வருமானம் | **19,500,264** | 17,911,950 | **19,039,764** | 17,511,736 |
| வட்டி செலவுகள் | **(6,372,075)** | (4,828,502) | **(6,452,630)** | (4,876,421) |
| **நிகர வட்டி வருமானம்** | **13,128,189** | 13,083,448 | **12,587,134** | 12,635,315 |
| நிதிக் கருவிகளிலிருந்து நிகர வருமானம் FVTPL இல் | **350,244** | 67,093 | **242,783** | 55,902 |
| நிகர பிற வருவாய் | **1,377,648** | 1,909,638 | **-** | - |
| செயற்பாட்டு குத்தகை வருமானம் | **1,186,002** | 1,026,926 | **1,197,530** | 1,032,832 |
| பிற வருமானம் | **1,065,331** | 719,079 | **1,316,179** | 971,077 |
| **மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்** | **17,107,414** | 16,806,184 | **15,343,626** | 14,695,126 |
| வலுக்குறைப்பு மற்றும் பிற கடன் இழப்புகள் | **(53,041)** | (843,425) | **(162,647)** | (696,644) |
| **நிகர செயற்பாட்டு வருமானம்** | **17,054,373** | 15,962,759 | **15,180,979** | 13,998,482 |
| செயற்பாட்டு செலவுகள் | | | | |
| பணியாளர் செலவுகள் | **(3,305,050)** | (2,851,023) | **(2,887,703)** | (2,477,206) |
| வளாகங்கள், உபகரணங்கள், ஸ்தாபனம் மற்றும் பிற செலவுகள் | **(3,108,238)** | (3,007,143) | **(2,857,842)** | (2,449,070) |
| | **(6,413,288)** | (5,858,166) | **(5,745,545)** | (4,926,276) |
| **பங்குக்கணக்கு முதலீட்டாளர்களின் பங்கிலாபத்துக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு லாபம்** | **10,641,085** | 10,104,593 | **9,435,434** | 9,072,206 |
| வர்த்தகப் பங்குமுறையில் கணக்கிடப்பட்ட வரிக்குப் பின்னரான இணை நிறுவனங்களின் பங்கிலாபம் | **2,664,448** | 1,886,915 | **-** | - |
| **நிதிச்சேவைகளில் வரிக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்** | **13,305,533** | 11,991,508 | **9,435,434** | 9,072,206 |
| நிதி சேவைகளுக்கான வரி | **(1,879,274)** | (1,679,690) | **(1,879,274)** | (1,679,690) |
| **வரிக்கு முன் இலாபம்** | **11,426,259** | 10,311,818 | **7,556,160** | 7,392,516 |
| வருமான வரிச் செலவீனம் | **(3,239,319)** | (2,752,818) | **(2,765,727)** | (2,427,449) |
| **ஆண்டுக்கான இலாபம்** | **8,186,940** | 7,559,000 | **4,790,433** | 4,965,067 |
| **இலாபத்தின் பண்புக்கூறு:** | | | | |
| தாய் நிறுவனத்தில் பங்கு வைத்திருப்பவர்கள் | **7,842,275** | 7,226,880 | **4,790,433** | 4,965,067 |
| சிறுபான்மைப் பங்குகள் | **344,665** | 332,120 | **-** | - |
| **ஆண்டுக்கான இலாபம்** | **8,186,940** | 7,559,000 | **4,790,433** | 4,965,067 |
| ஒரு பங்குக்கான அடிப்படை மற்றும் நீர்த்த வருவாய் - ரூ. | **34.49** | 31.79 | | |
| ஒரு பங்குக்கு பங்கிலாபம் - ரூ. | **4.50** | 4.25 | | |

| தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முக்கிய செயல்திறன் குறிகாட்டிகள் | 31.03.2024 இல் | | 31.03.2023 இல் | |
|---|---|---|---|---|
| **உருப்படி** | **உண்மை** | **தேவையானது** | உண்மை | தேவையானது |
| **ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனப் போதுமை (%)** | | | | |
| அடுக்கு 1 மூலதனப் போதுமான விகிதம் | **54.52%** | **10.00%** | 52.60% | 8.50% |
| மொத்த மூலதன போதுமை விகிதம் | **54.88%** | **14.00%** | 53.05% | 12.50% |
| வைப்பு பொறுப்புக்களுக்கான மூலதன நிதிய விகிதம் | **104.88%** | **10.00%** | 110.61% | 10.00% |
| **கடன் சான்றின் தரம் (%)** | | | | |
| மொத்த நிலை 3 கடன் விகிதம் | **6.46%** | | 10.21% | |
| நிகர நிலை 3 கடன் விகிதம் | **2.21%** | | 5.21% | |
| முக்கிய மூலதன விகிதத்திற்கு நிகர நிலை 3 கடன்கள் | **2.73%** | | 6.58% | |
| நிலை 3 வலுக்குறை கவரேஜ் விகிதம் | **65.70%** | | 48.96% | |
| மொத்த வலுக்குறை கவரேஜ் விகிதம் | **10.02%** | | 11.44% | |
| **இலாபத்தன்மை (%)** | | | | |
| தேறிய வட்டி வரம்பு | **15.84%** | | 15.71% | |
| சொத்துக்களின் மீதான வருமானம் | **7.91%** | | 7.77% | |
| பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாய் | **9.96%** | | 10.99% | |
| வருமானத்திற்கான செலவு விகிதம் | **37.45%** | | 33.52% | |
| **திரவத்தன்மை (%)** | | | | |
| தேவையான திரவச் சொத்துக்களுக்கு கிடைகக்த்தக்க திரவச் சொத்து (குறைந்தபட்சம் 100%) | **610.73%** | | 627.59% | |
| வெளிவாரி நிதியத்திற்கான திரவச் சொத்துக்கள் | **61.33%** | | 63.29% | |
| **விஞ்ஞாபனத் தகவல்கள்** | | | | |
| கிளைகளின் எண்ணிக்கை | **103** | | 103 | |
| வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல் | **A-(lka) by Fitch Ratings Lanka Ltd.** | | **A-(lka) Rating Watch Negative by Fitch Ratings Lanka Ltd.** | |
| **கடந்த 6 மாதங்களில் விதிக்கப்பட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தண்டங்கள்** | | | | |
| தொகை (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| **ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் வைப்புக் கட்டுப்பாடுகள்** | | | | |
| மொத்த வைப்புக்கள் மீதான உச்ச எல்லை (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| வைப்புக்களின் அளவைக் குறைத்தல் மாதம்/காலாண்டு/ஆண்டு ஒன்றிற்கு (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| வைப்பு முடக்கம் | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| **ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கடன்பாடுகள் கடடுப்பாடுகள்** | | | | |
| கடன்பாடுகள் மீதான உச்ச எல்லை (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| கடன்பாடுகள் அளவைக் குறைத்தல் மாதம்/காலாண்டு/ஆண்டு ஒன்றிற்கு (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| கடன் பாடுகள் மீகான முடக்கம் | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| **ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கடன் வழங்கல் கட்டுப்பாடுகள்** | | | | |
| மொத்தக் கடன் வழங்கல் சொத்துப்பட்டியல் மீதானஉச்சஎல்லை (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| கடன்வழங்கல் பட்டியல்கள் அளவைக் குறைத்தல் மாதம்/காலாண்டு/ஆண்டு ஒன்றிற்கு (ரூ.மில்லியன்) | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| புதிய கொடுகடன் வசதிகளை வழங்குதல் அத்துடன்கூஅல்லது ஏற்கனவே உள்ள கொடுகடன் வசதிகளின் தவணைக் காலத்தை நீடித்தல் மீதான கட்டுப்பாடுகள் | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |
| **வேறு ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டுப்பாடுகள்** | **எதுவுமில்லை** | | எதுவுமில்லை | |

## சுயாதீன கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை

**20 மே 2024 அன்று KPMG பட்டயக் கணக்காளர்களால் ஆங்கிலத்தில் வழங்கப்பட்ட கணக்காய்வு அறிக்கையின் நேரடி மொழிபெயர்ப்பு.**

**ஆங்கிலம் மற்றும் தமிழ் அறிக்கைகளுக்கு இடையில் ஏதேனும் முரண்பாடு ஏற்பட்டால், ஆங்கில அறிக்கையே சரியானதாகக் கொள்ளப்படும்.**

**சென்ட்ரல் பினான்ஸ் கம்பனி பிஎல்சியின் பங்குதாரர்களுக்கு நிதி அறிக்கைகளின் கணக்காய்வு அறிக்கை**

**அபிப்பிராயம்**

நாங்கள் சென்ட்ரல் பினான்ஸ் கம்பனி பிஎல்சி ("கம்பனி") நிதிநிலை மற்றும் அதன் உப உரிமங்களின் 2024 மார்ச் 31ந் திகதியில் உள்ளவாறான ஒன்றித்த நிதிநிலைமைக் கூற்று மற்றும் அந்த திகதியில் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கான ஒன்றித்த முற்றடக்க வருமானக்கூற்று, ஒன்றித்த உரிமையாண்மை மாற்றங்கள பற்றிய கூறறு மற்றும் ஒன்றித்த காசுப்பாய்வுக் கூற்று ஆகியவற்றையும் கணிசமான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் தொகுப்பு மற்றும் பிற விளக்கத் தகவல்களையும் உள்ளடக்கிய தொகுப்பு மற்றும் பிற விளக்கத் தகவல்களையும் உள்ளடக்கிய ஒன்றித்த நிதிக் கூற்றுக்களைக் கணக்காய்வு செய்துள்ளோம். இவை இந்த ஆண்டு அறிக்கையின் பக்கங்கள் 118 முதல் 245 வரை குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

எமது அபிப்பிராயப்படி, சென்ட்ரல் பினான்ஸ் கம்பனி பிஎல்சி மற்றும் அதன் உப உரிமங்களின் 2024 மார்ச 31ந் திகதியில் ஒன்றித்த நிதிநிலைமை மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதன் ஒன்றித்த நிதிச் சாதனை மற்றும் ஒன்றித்த காசுப்பாய்வுகள், இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு (ளுடுயுரளுள)அமைய தயாரிக்கப்பட்டு நிதிக்கூற்றுக்கள் சகல பொருண்மையான விடயங்கள் தொடர்பிலும் உண்மையான, நேர்மையான தோற்றப்பாட்னடத் தருகின்றன.

**அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை**

நாம் எமது கணக்காய்வினை கிலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு அமைவாக மேற்கொண்டோம். இந்த நியமங்களின் படி, எமது பொறுப்புக்கள் எமது அறிக்கையின் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்வு தொடர்பிலான கணக்காய்வாளரது பொறுப்புக்கள் மேலும் விபரிக்கப்பட்டுள்ளன, இலங்கை பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவகத்தினால் வழங்கப்பட்ட நெறிமுனற விதிமுறைகளின் தேவைப்பாடுகளுக்குக் கிணக்கமான முறையில் நாம் கம்பனியில் இருந்து சுயாதீனமாக காணப்படுவதுடன் இத்தேவைப்பாடுகளுக்கு இணக்கமான வகையில் நம் நெற்முறைத் தேவைப்பாடுகளைத் திருப்தி செய்துள்ளோம் நாம் பெற்றுக்கொண்டுள்ள கணக்காய்வு சான்றுகள் எமது அபிப்பிராயத்திற்கான ஓர் அடிப்படையினை வழங்குவத்ற்குப் போதுமானதாகவும் பொருத்தமானதாகவும் இருக்கும் என நாம் நம்புகின்றோம்.

**முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்கள்**

முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்கள் என்பது எமது தொழில்சார் சுயதீர்ப்பில், தற்போதைய காலத்தின் நிதிக்கூற்றுகளை நாம் கணக்காய்யு செய்வதில் மிகவும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவையாகும். இந்த விடயங்கள் ஒட்டுமொத்தமாக நிதிக்கூற்றுக்களை நாம் கணக்காய்வு செய்த மற்றும் எமது அபிப்பிராய்த்தை உருவாக்கிய பின்னணியில் கையாண்டி ருப்பதுடன், இந்த விடயங்களில் நாங்கள் ஒரு தனியான அபிப்பிராயத்தை வழங்கவில்லை.

**வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கடன்கள் மற்றும் பெறத்தக்கவைகள் மற்றும் குத்தகை மற்றும் வாடகை கொள்முதல் ஆகியவற்றில் நிகர முதலீடு குறைவதற்கான கொடுப்பனவு**

நிதிக்கூற்றில, குறிப்பு 3 (கணிடசமான கணக்கியல் தீர்ப்புகள், மதிப்பீடுகள் மற்றும் அனுமானங்கள்), குறிப்பு 17 (வலுக்குறைப்பு மற்றும் பிற கடன் இழப்புகள்), குறிப்பு 30 (வலுக் குறைக்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறத்தக்கவைகள்) மற்றும் குறிப்பு 31 (குத்தகை மற்றும் வாடகைக்கு வாங்குவதில் நிகர முதலீடு) ஆகியவற்றை பார்க்கவும்

அடுத்த பக்கத்திற்கு தொடரவும்....

| இலாபம் அல்லது இழப்பு மற்றும் விரிவான வருமானத்தின் அறிக்கை | குழு | | கம்பனி | |
|---|---|---|---|---|
| **31 மார்ச் உடன் முடிவுற்ற வருடம்** | **2024 ரூபா.'000** | 2023 ரூபா.'000 | **2024 ரூபா.'000** | 2023 ரூபா.'000 |
| **ஆண்டுக்கான லாபம்** | **8,186,940** | 7,559,000 | **4,790,433** | 4,965,067 |
| **ஏனைய விரிவான வருமானம் / (செலவு) வருமான அறிக்கைக்கு மறுவகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்** | | | | |
| **ஏனைய விரிவான வருமானம் மூலம் நியாயமான மதிப்பில் கடன் பத்திரங்களில் நியாயமான மதிப்பு ஆதாயம்** | | | | |
| கணக்கு முதலீட்டாளர்களின் பங்கு, வரிக்குப்பின் | **952,982** | 498,520 | **-** | - |
| **மொத்த மற்ற விரிவான வருமானம் / (செலவு) வருமான அறிக்கைகக்கு மறுவகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்** | **952,982** | 498,520 | **-** | - |
| **மொத்த மற்ற விரிவான வருமானம் / (செலவு) வருமான அறிக்கைகக்கு மறுவகைப்படுத்தப்படக்கூடாது** | | | | |
| தெளிவான நன்மைத் திட்டங்களில் இயல்பான இழப்புகள் | **(145,752)** | (45,247) | **(135,342)** | (52,660) |
| உண்மையான இழப்புகளில் ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி விளைவு | **43,752** | 13,573 | **40,603** | 15,798 |
| | **(102,000)** | (31,674) | **(94,739)** | (36,862) |
| கணக்கு முதலீட்டாளர்களின் பங்கு, வரிக்குப்பின்னர் | **(24,722)** | (8,111) | **-** | - |
| **நிலம் மற்றும் கட்டிடங்களின் மறுமதிப்பீடு** | | | | |
| நிலம் மற்றும் கட்டிடங்களின் மறுமதப்பீட்டு வருமானம் | **1,184,820** | - | **941,777** | - |
| மறுமதிப்பீட்டு இருப்பு மீதான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி தாக்கம் | **(306,506)** | - | **(282,533)** | - |
| | **878,314** | - | **659,244** | - |
| சாதரண பங்கு கணக்கில் முதலீடு செய்பவரின் பங்கு, வரிக்குப் பின்னர் | **14,661** | 66,546 | **-** | - |
| வருமான வரி விகிதத்தின் மாற்றத்தால் மீள்மதிப்பீட்டு இருப்பு மீதான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி தாக்கம் | **-** | (453,286) | **-** | (278,959) |
| வருமான வரி விகிதத்தின் மாற்றத்தால் மீள்மதிப்பீட்டு இருப்பு மீதான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி தாக்கம் - சாதாரண பங்கு கணக்கில் முதலீடு செய்பவரின் பங்கு | **-** | (42,718) | **-** | - |
| **மொத்த மற்ற விரிவான வருமானம் / (செலவு) வருமான அறிக்கைகக்கு மறுவகைப்படுத்தப்படக்கூடாது** | **766,253** | (469,243) | **564,505** | (315,821) |
| **ஆண்டுக்கான பிற விரிவான வருமானம் / (செலவு) (வரிக்குப் பின்னர்)** | **1,719,235** | 29,277 | **564,505** | (315,821) |
| **ஆண்டுக்கான மொத்த விரிவான வருமானம்** | **9,906,175** | 7,588,277 | **5,354,938** | 4,649,246 |
| **மொத்த விரிவான வருமானம் காரணிகள்:** | | | | |
| தாய்நிறுவனத்தில் பங்கு வைத்திருப்பவர்கள் | **9,466,177** | 7,314,015 | **5,354,938** | 4,649,246 |
| சிறுபான்மை பங்குதாரர்கள் | **439,998** | 274,262 | **-** | - |
| **வருடத்துக்கான விரிவான மொத்த வருமானம்** | **9,906,175** | 7,588,277 | **5,354,938** | 4,649,246 |

| நிதி நிலை அறிக்கை | குழு | | கம்பனி | |
|---|---|---|---|---|
| **உள்ளவாறு** | **31.03.2024 இல் ரூபா.'000** | 31.03.2023 இல் ரூபா.'000 | **31.03.2024 இல் ரூபா.'000** | 31.03.2023 இல் ரூபா.'000 |
| **சொத்துக்கள்** | | | | |
| கையில் மற்றும் வங்கிகளில் உள்ள பணம் | **905,389** | 992,061 | **755,076** | 528,494 |
| இலாபம் அல்லது இழப்பு நிதி சொத்துக்கள் மூலம் நியாயமான மதிப்பு | **3,908,515** | 649,071 | **3,029,889** | 377,996 |
| மீள்கொள்முதல ஒப்பந்தங்களின் கீழ் வாங்கப்பட்ட பத்திரங்கள் | **6,200,535** | 3,409,480 | **6,090,306** | 3,409,480 |
| குறைக்கப்பட்ட செலவில் நிதி சொத்துக்கள் - கடன் மற்றும் பிற நிதிக் கருவிகள் | **28,971,594** | 28,039,980 | **26,599,900** | 26,332,972 |
| குறைக்கப்பட்ட செலவில் நிதி சொத்துக்கள் - வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கடன்கள் மற்றுக் பெறத்தக்கவை | **5,958,437** | 5,263,446 | **5,944,936** | 5,263,546 |
| குறைக்கப்பட்ட செலவில் நிதி சொத்துக்கள் - குத்தகைகளில் நிகர முதலீடு மற்றும் தவணைக்கு பெற்றவை | **44,203,016** | 41,064,140 | **44,203,016** | 41,064,140 |
| வர்த்தக ரீதியாக பெறத்தக்கவைகள் | **1,000,140** | 1,074,527 | **-** | - |
| துணைக்கம்பனி நிறுவனங்களில் முதலீடுகள் | **-** | - | **407,979** | 381,614 |
| பங்கிலாபக் கணக்கில் முதலீடு செய்த முதலீட்டாளர்கள் | **14,532,496** | 11,121,423 | **1,731,672** | 1,654,509 |
| இருப்பு மற்றும் பிற பங்குகள் | **1,064,686** | 1,386,916 | **89,814** | 79,202 |
| முதலீட்டு சொத்துக்கள் | **66,611** | 78,800 | **66,611** | 78,800 |
| சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள் | **13,228,686** | 12,246,039 | **10,566,848** | 9,840,721 |
| பயன்பாட்டு சொத்துக்களின் உரிமை | **468,191** | 429,616 | **502,090** | 497,414 |
| அருவமான சொத்துக்கள் | **274,693** | 314,727 | **270,266** | 314,024 |
| நடைமுறை வரி சொத்துக்கள் | **43** | 34 | **-** | - |
| ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி சொத்து | **24,072** | 20,269 | **-** | - |
| பிற சொத்துக்கள் | **722,641** | 633,201 | **483,992** | 388,155 |
| சொத்துக்கள் விற்பனைக்கு வைக்கப்பட்டுள்ள | **4,368** | 5,155 | **4,368** | 5,155 |
| **மொத்த சொத்துக்கள்** | **121,534,113** | 106,728,885 | **100,746,763** | 90,216,222 |
| **பொறுப்புக்கள்** | | | | |
| வங்கி மேலதிகப் பற்று | **464,254** | 225,173 | **414,157** | 170,584 |
| குறைக்கப்பட்ட் செலவில் நிதிக் கடன்கள் - வைப்புக்கள் | **43,737,485** | 38,228,102 | **44,200,604** | 38,532,558 |
| குறைக்கப்பட்ட செலவில் நிதிக் கடன்கள் - வட்டிக் கடன்கள் | **18,024** | 74,226 | **-** | 38,922 |
| குத்தகை கடன்கள் | **472,351** | 416,352 | **517,267** | 501,736 |
| பணியாளர் நன்மைப் பொறுப்புகள் | **2,533,524** | 2,072,381 | **2,365,673** | 1,922,762 |
| நனடமுறை வரி பொறுப்புகள் | **776,389** | 1,517,316 | **567,804** | 1,284,886 |
| ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி பொறுப்புகள் | **1,626,370** | 1,400,623 | **1,125,451** | 937,912 |
| பிற பொறுப்புகள் | **1,559,915** | 1,348,992 | **1,237,195** | 904,182 |
| **மொத்த கடன்கள்** | **51,188,312** | 45,283,165 | **50,428,151** | 44,293,542 |
| **பங்கு** | | | | |
| குறிப்பிடப்பட்ட மூலதனம் | **2,230,286** | 2,230,286 | **2,230,286** | 2,230,286 |
| சட்டரீதியான இருப்பு நிதி | **3,204,000** | 2,964,000 | **3,204,000** | 2,964,000 |
| மீள்மதிப்பீட்டு இருப்பு | **5,384,232** | 4,597,308 | **3,953,451** | 3,299,945 |
| நியாயமான மதிப்பு இருப்பு | **1,053,010** | 100,028 | **-** | - |
| கடன் இழப்பு இருப்பு | **920,000** | 920,000 | **920,000** | 920,000 |
| பொது இருப்பு | **23,402,957** | 23,402,957 | **23,391,776** | 23,391,776 |
| தக்க வருவாய் | **31,857,928** | 25,330,663 | **16,619,099** | 13,116,673 |
| சிறுபான்மை பங்குதாரர் ஆர்வத்தைத் தவிர்த்து மொத்த பங்கு | **68,052,413** | 59,545,242 | **50,318,612** | 45,922,680 |
| சிறுபான்மை பங்குகள் | **2,293,388** | 1,900,478 | **-** | - |
| **மொத்த பங்கு** | **70,345,801** | 61,445,720 | **50,318,612** | 45,922,680 |
| **மொத்த கடன்கள் மற்றும் பங்கு** | **121,534,113** | 106,728,885 | **100,746,763** | 90,216,222 |
| பங்கொன்றின் நிகர சொத்து மதிப்பு - ரூ. | **299.32** | 261.90 | **221.32** | 201.99 |

மேற்படி இந்த நிதி அறிக்கை 2007 ஆம் ஆண்டு 07 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்திற்கு அமைவாக உள்ளது என்பதனை இத்துடன் உறுதிப்படுத்துகின்றேன்.

ஒப்பம்
**டபிள்யூ. எம். டி. டபிள்யூ. வீரசிங்க**
பிரதான நிதி அதிகாரி

இந்த நிதியறிக்கையை தயாரித்து வழங்குவதில் பணிப்பாளர் சபையே முழுப் பொறுப்பும், சபைக்காக அதன் அங்கீகாரத்துடன் கையொப்பமிடப்பட்டுள்ளது.

ஒப்பம்
**இ. எச். விஜயனாயக்க**
நிர்வாக இயக்குனர்

ஒப்பம்
**ஏ. கே. குணரட்ன**
துணை நிர்வாக இயக்குனர்

20 மே 2024
கொழும்பு

| இடர்பாடு விளக்கம் | எங்கள் பதில்கள் |
|---|---|
| இந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளில் குறிப்பு 30 மற்றும் 31 இல் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளபடி, நிறுவனம் 2024 மார்ச் 31ஆம் திகதி வரை முறையே ரூ. 7,048 மில்லியன் மற்றும் ரூ. 48,683 மில்லியன் குத்தகை மற்றும் வாடகை வாங்குதலுக்கான நிகர முதலீடு மற்றும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறத்தக்க கடன்கள் மற்றும் பெறத்தக்கவைகளுக்கு எதிராக நிதிச் சொத்துக்களைக் குனறக்கப்பட்ட வலுலில் பதிவு செய்துள்ளது.<br><br>வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கடன்கள் மற்றும் பெறத்தக்கவைகளுக்கு எதிராக ரூ. 1,103 மில்லியன் மற்றும் ரூ. 4,480 மில்லியன் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பை (ECL) மதிப்பிடுவதில் அதிக சிக்கலான தன்மை மற்றும் தீர்ப்பு ஆகியவை அடங்கும்.<br><br>எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான கொடுப்பனவு (ECL) என்பது கடன்கள் மற்றும் பெறத்தக்கவைகளின் முக்கியத்துவம் மற்றும் குத்தகைகளில் நிகர முதலீடு மற்றும் இந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான வாடகை கொள்முதல் நிலுவைகள் மற்றும் ECL கொடுப்பனவுகளை அளவிடப் பயன்படுத்தப்படும் நிறுவனத்தின் ECL மாதிரிகளின் உள்ளார்ந்த சிக்கலான தன்மை ஆகியவற்றின் காரணமாக உருவாகும் ஒரு முக்கிய தணிக்கை விஷயமாகும். இந்த மாதிரிகள் தரவு மற்றும் பல பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் கடன் அபாயத்தில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பு (SICR) ஆகிய முக்கிய அனுமானங்கள் போன்றவற்றின் மதிப்பீடுகளை நம்பியுள்ளன.<br><br>SLFRS 9 நிதிக் கருவிகள், பொருளாதார நிலைமைகளின் வரம்பைப் பிரதிபலிக்கும் முன்னோக்கு அடிப்படையில், ECLகளை அளவிட வேண்டும். அறியப்பட்ட நுஊடு மாதிரி வரம்புகள் அல்லது கடன் இலாகாக்களில் வளர்ந்து வரும் போக்குகளுக்கு பின்னைய மாதிரி சரிசெய்தல்கள் பொருத்தமானவையாகக் கருதப்படுகின்றன. பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் தீர்ப்புக்கு பின்னைய மாதிரி சரிசெய்தல்களை அனுமானிப்பதில் நாங்கள் குறிப்பிடத்தக்க தீர்ப்பைப் பயன்படுத்துகிறோம்<br><br>SICR அடையாளம் என்பது ECL முறையின் ஒரு முக்கிய தீர்மானமாகும். ஏனெனில் இந்த அளவுகோல் முன்னோக்கிய 12 மாதங்கள் அல்லது வாழ்நாள் கொடுப்பனவு பதிவு செய்யப்படுகிறதா என்பதை தீர்மானிக்கிறது.<br><br>அத்துடன், தனித்தனியாக மதிப்பிடப்பட்ட கடன்களுக்கான கொடுப்பனவுகள் மற்றும் குறிப்பிட்ட வரம்புகளை மீறும் குத்தகைகள் மதிப்பிடப்படுகின்றன. எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்கால ரொக்க மீள் செலுத்துகைகள் மற்றும் கடன்கள் மற்றும் குத்தகைகள் தொடர்பாக வைத்திருக்கும் பிணையத்தின் பெறுமானத்தில் இருந்து மதிப்பிடப்பட்ட வருமானத்தின் அடிப்படையில் குறிப்பிட்ட கொடுப்பனவுகளின் மதிப்பீட்டை ஆய்வுக்கு உட்படுத்துவதில் நாங்கள் குறிப்பிடத்தக்க தீர்மானத்தை கடைப்பிடிக்கிறோம் | ECLகான கொடுப்பனவுகளை மதிப்பிடுவதற்கான எங்கள் தணிக்கை நடைமுறைகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது<br><br>இது தொடர்பாக நிறுவனத்தின் முக்கியக் கட்டுப்பாடுகளைச் சோதனை செய்தல்:<br>● மாதிரி செயல்திறன் மதிப்பீட்டை உள்ளடக்கிய நுஊடு மாதிரி ஆளுமை மற்றும் சரிபார்ப்பு செயல்முறைகள்<br>● உள் ஆளுகை செயல்முறைகளால் பயன்படுத்தப்படும் சவாலின் மூலம் முன்னோக்கி பார்க்கும் மேக்ரோ பொருளாதார அனுமானங்கள் மற்றும் சூழ்நிலை எடைகளின் மதிப்பீடு மற்றும் ஒப்புதல்<br>● பொதுப் பேரேடு மற்றும் மூல அமைப்புகளுக்குள் பதிவு செய்யப்பட்ட மொத்த நிலுவைகளுக்கு ECL கணக்கீடு செயல்பாட்டில் பயன்படுத்தப்படும் தரவுகளின் இணக்கம்; மற்றும்<br>● நாட்கடந்த கடன்கள், செயற்படாத கடன்கள் மற்றும் குத்தகை வகைப்படுத்தலை பதிவுசெய்யும் தொழல்நுட்ப அமைப்பிலுள்ள கட்டுப்பாடுகள்.<br><br>கூட்டாக மதிப்பிடப்பட்ட குறைப்பாட்டின் போதுமான தன்மையை மதிப்பீடு செய்தல்<br><br>நிறுவனத்தின் முக்கிய கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் பரிசோதித்தோம்:<br>● நிறுவனத்தின் ECL கொடுப்பனவுகளைத் தீர்மானிப்பதற்கான செயல்முறைகளைப் பற்றிய புரிதலைப் பெறுதல் மற்றும் கணக்கியல் தரநிலைகளில் நிறுவப்பட்ட சந்தை நடைமுறைகள் மற்றும் அளவுகோல்களுக்கு எதிராக நிறுவனத்தின் ECL மாதிரி முறைகளை மதிப்பீடு செய்தல்<br>● கணக்கு நிலுவைகள் மற்றும் தொடர்புடைய மூல அமைப்புகளுடன் நிலைப்படுத்துதல் போன்ற தரவுப் புலங்களின் மாதிரியைச் சரிபார்த்து ECL மாதிரிகளில் பயன்படுத்தப்படும் தரவின் துல்லியத்தை மதிப்பிடுதல்<br>● எங்கள் நிதி இடர் மேலாண்மை (FRM) நிபுணருடன் பணிபுரிவதன் மூலம் பின்வரும் நடைமுறைகளை நாங்கள் மேற்கொண்டோம்<br>○ பொதுலில் கிடைக்கும் பொருளாதார குறிகாட்டிகளை ஒப்பிடுவதன் மூலம், நிறுவனம் உபயோகித்த பேரிய பொருளாதார அலுமானங்கள் மற்றும் ECL மாதிரிகளில் இணைக்கப்பட்ட வியடங்களுககிடையான முரண்பாட்டைக் கண்டறிந்து சவாலுக்குட்படுத்துதல்; மற்றும்<br>.<br>○ கடன்கள் மற்றும் குத்தகைகளின் மாதிரியை மீண்டும் செயல்படுத்துவதன் மூலம் ECL மாதிரி மதிப்பீடுகளின் துல்லியத்தை மதிப்பிடுதல், எங்களின் சுயாதீனமாக பெறப்பட்ட கணக்கீட்டைப் பயன்படுத்தி ECL கொடுப்பனவைக் கணக்கிடுதல் மற்றும் நிறுவனத்தால் பதிவுசெய்யப்பட்ட தொகையுடன் ஒப்பிடுதல்<br><br>● குழும கணக்காய்வு வழிகாட்டிகளின் படி, கணக்காய்வாளர்களால் (பிற KPMG கணக்காய்வு குழுக்கள்) சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பினவருவன வறறை மதிப்பாய்வு செய்தல்: பொருளாதார நிலமைகளின் நிமித்தம் துணை நிறுவனங்களால் குழும மட்டத்தில் ஏற்படக்கூடிய சிக்கல்கள் உட்பட அறிக்கைத் திகதியன்று உள்ள ECL க்கான கொடுப்பனவின் போதுமை.<br><br>தனித்தனியாக கணிசமான வாடிக்கையாளர்களின் (ISL) வலுக் குறைப்பப மதிப்பிடுதல்:<br><br>பெரிய வாடிக்கையாளர்களின் மாதிரி (அளவான வரம்புகளின் அடிப்படையில்) நிர்வாகத்தால் கண்டறியப்பட்டு, அதிக ஆபத்து அல்லது வலுககுறைபடு என மதிப்பிடப்பட்ட, மற்றும் பிற கடன்கள் மற்றும் குத்தகைகளின் மாதிரியைத் தேர்வு செய்தல், சீரழிவின் அறிகுறிகளைக் காட்டுவதாக நிறுவனம் மதிப்பிடும் பெரிய வெளிப்பாடுகளில் கவனம் செலுத்துதல், அல்லது வளர்ந்து வரும் ஆபத்து பகுதிகளில் கவனம் செலுத்துதல். (இதன்போது வெளிப்புற சந்தை நிலைமைகளுக்கு எதிராக மதிப்பிடப்பட்டதுடன் குறிப்பாக நடைமுறையில் உள்ள பொருளாதார நிலைமைகளின் சாத்தியமான தாக்கங்களும் கருத்தில் கெல்ள்ளப்பட்டது).<br><br>நிறுவளத்தின் மீட்சியின் நிர்வாக மதிப்பீட்டைப் பெறுதல் (தனிப்பட்ட வலுக குறைப்பு கணக்கீடுகள் உட்பட) மற்றும் தனிப்பட்ட குறைபாடு விதிகள், அல்லது இல்லாமை ஆகியவை பொருத்தமானதா என்பதை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>இது பின்வரும் நடைமுறைகளை உள்ளடக்கியது:<br>● வாடிக்கையாளர்களின் வரலாற்று செயல்திறன் மற்றும் பொருத்தமான எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்கால செயல்திறனிற்கேற்ப முன்னறிவிக்கப்பட்ட பணப்புழக்கங்களின் நிர்வாகத்தின் மதிப்பீட்டை ஒப்பிட்டு மதிப்பீடு செய்தல்.<br>● வெளிப்புற இணை மதிப்பீட்டாளரின் நற்சான்றிதழ்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் வெளிப்புற மதிப்பீடுகளை ஒப்பிடுதல் நிர்வாகத்தின் குறைபாடு மதிப்பீடுகளில் பயன்படுத்தப்படும் மதிப்புகள், எதிர்கால பணப் பாய்ச்சலின் முன்னறிவிக்கப்பட்ட பெறுமதி அடிப்படை யிலான மதிப்பீடுகள் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வணிகத் திட்டங்கள் மற்றும் பணப்பாய்ச்சல் மதிப்பீட்டில் உள்ளடங்கும் முக்கிய அனுமானங்களை சவால் செய்தல்<br>.<br>● எங்கள் தீர்ப்பைப் பயன்படுத்துதல், தொடர்புடைய பிரிவுகள் மற்றும் மேக்ரோ பொருளாதாரச் சூழலைப் பற்றிய நமது புரிதலைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் மீட்டெடுப்பு மதிப்பீட்டில் நிறுவனம் பயன்படுத்தும் தரவு மற்றும் அனுமானங்களுடன் ஒப்பிடுவது ஆகியவை எங்கள் நடைமுறைகளில் அடங்கும். அடிப்படை மதிப்பீடுகள் மற்றும் மீட்புத் திட்டங்களின் பின்னணியில் எதிர்கால பணப்புழக்கங்களின் முன்னறிவிப்பு நேரத்தை மதிப்பீடு செய்தோம் மற்றும் மதிப்பீடுகளில் உள்ள முக்கிய அனுமானங்களை மதிப்பீடு செய்தோம்<br><br>● கடன்கள் மற்றும் குத்தகைகளின் மாதிரிக்கான ஸ்டேஜிங் கணக்கீட்டை மீண்டும் செயல்படுத்துவதன் மூலம் நிறுவனத்தின் ஞஐஊசு முறையின் செயலாக்கத்தை பரிசோதித்தல்<br><br>● வலுக குளறப்புகுறிகாட்டிகள் காட்சிப்படுத்தப்பட்டதாக அடையாளம் காணப்படாத வாடிக்கையாளர் கடன்கள் மற்றும் குத்தகைகளின் மாதிரிக்கு திறுவளம் எடுத்த முடிவுகளை மறு மதிப்பீடு செய்யும்போது வாடிக்கையாளர்களின் வரலாற்று செயல்திறனை மதிப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் மேலாண்மையில் ஏதேனும் வலுபககுறப்பு குறிகாட்டிகள் உள்ளனவா என்பதை சரிபர்த்தல்.<br><br>● SICR அளவுகோல்களின் தற்போதைய செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் ஒரு SICR நிகழ்வு நடந்ததா என்பதை தீர்மானிக்க கடன்களின் கட்டத்தை சுயாதீனமாக கணக்கிடுதல்: மற்றும்<br><br>● நிறுவனத்தின் மதிப்பீட்டிற்கு எதிராக கடன் மற்றும் குத்தகை பணிக் கோப்புரைகளில் நாங்கள் கண்டறிந்த இடர்களின் நிலைத்தன்மையை சரிபார்ப்பதன் மூலம் கூடுதல் கொடுப்பணவு மேலடுக்குகளின் முழுமையை மதிப்பீடு செய்தல்<br><br>பிந்தைய மாதிரி சரிசெய்தல்களின் போதுமான தன்மையை மதிப்பிடுதல்<br><br>ECL கொடுப்பனவு சமநிலைக்கு நிறுவனத்தின் பிந்தைய மாதிரி சரிசெய்தல்களின் கூறுகளில் உள்ள முக்கிய அனுமானங்களை நாங்கள் சவால் செய்தோம். இதில் பின்வருவன அடங்கின:<br><br>● கம்பனியின் ECL மாதிரி மற்றும் தரவுகளுக்கு எதிராக பிந்தைய மாதிரி சரிசெய்தல்களை மதிப்பீடு செய்தல் நிறுவனத்தின் ECL மாதிரி சரிபார்ப்பு செயல்முறைகளால் அடையாளம் காணப்பட்ட குறைபாடுகள், குறிப்பாக பொருளாதார சூழ்நிலைகளில் குறிப்பிடத்தக்க ஏற்ற இறக்கத்தின் அளவு, மற்றும்<br><br>● செறிவு ஆபத்து மற்றும் பொருளாதார சுழற்சி கொடுப்பனவுகளில் பயன்படுத்தப்படும் அடிப்படைத் தரவை, சமீபத்திய இழப்பு அனுபவம், தற்போதைய சந்தை நிலைமைகள் மற்றும் நிறுவனத்தின் கடன் மற்றும் குத்தகை இலாகாக்களில் உள்ள குறிப்பிட்ட இடர்களின் அடிப்படைக் கடன் மற்றும் குத்தகை போர்ட்/போலியோ பண்புகளுடன் ஒப்பிடுதல்,<br><br>● ECL கொடுப்பனவு சமநிலைக்கு நிறுவனத்தின் பிந்தைய மாதிரி சரிசெய்தல்களின் கூறுகளில் உள்ள முக்கிய அனுமானங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் சவால் செய்தல். இதில், நிறுவனத்தின் ECL மாடல் மற்றும் நிறுவனத்தின் ECL மாதிரி சரிபார்ப்பு செயல்முறைகளால் அடையாளம் காணப்பட்ட தரவு வரம்புகளைக் கருத்தில் கொண்டு கூடுதல் கொடுப்பனவுகளுக்கான தேவையை மதிப்பிடுவதும் அடங்கும், குறிப்பாக நிலவும் பொருளாதார நிலைமைகளால் ஏற்படும் பொருளாதார சூழ்நிலைகளில் ஏற்படும் தீவிர நிலையற்ற தன்மையின் வெளிச்சத்தில் மற்றும்<br><br>● நிறுவனத்தின் மதிப்பீட்டிற்கு எதிராக கடன் பணிக்கோப்புறைகளில் நாங்கள் கண்டறிந்த இடர்களின் நிலைத்தன்மையை சரிபார்த்து, மறுகணிப்பின் மூலம் துல்லியத்தை சரிபார்ப்பதன் மூலம் பிந்தைய மாதிரி சரிசெய்தல்களின் முழுமையை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>இலங்கை கணக்கியல் நியமங்களின் தேவைகளுக்கு எதிராகவும் எமது சோதனையிலிருந்து பெறப்பட்ட எமது புரிதலைப் பயன்படுத்தி நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களின் சரியான தன்மையையும் மதிப்பீடு செய்தோம். |

## நிதி அறிக்கை மீதான தகவல் தொஈழில்நுட்ப முறைகள் மற்றும் கடப்பாடுகள்

| இடர்பாடு விளக்கம் | முருசு சுநுஸீமுளேநுளு |
|---|---|
| வணிகப் பரிவர்த்தனைகளை செயலாக்கி பதிவு செய்வதற்கு நறுவஷம் பல ஒன்றுக்கொன்று சார்ந்த (IT) முறைமைகளைப் பயன்படுத்துகின்றது. IT அமைப்புகளின் அணுகல், மாற்றங்கள் மற்றும் செயல்பாட்டின் மீதான கட்டுப்பாடுகள் நிதித் தகவலைப் பதிவு செய்வதற்கும், நிறுவனத்தின் நிதி நிலை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய உண்மையான மற்றும் நியாயமான பார்வையை வழங்கும் நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதற்கும் முக்கியமானதாகும்.<br><br>நிதி பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்வதற்கும் அறிவிப்பதற்கும் IT முறைமைகள் மற்றும் அதன் கட்டுப்பாடுகள் பயனுள்ள செயல்பாட்டைக் கொண்டிகுப்பதால் இவை எமது முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்களில் ஒன்றாகும். நிறுவனத்தின் IT கட்டுப்பாடுகளின் பயனுள்ள செயற்பாடுகனளப் பொறுத்து எமது அனுகுமுனற கணிசமாக வேறுபடலாம். | குறிப்பிடத்தக்க பரிவர்த்தனைகளைச் செயலாக்குவதற்கும், பொதுப் பேரேட்டில் இருப்புகளைப் பதிவு செய்வதற்கும் பயன்படுத்தப்படும் முக்கிய தகவல் தொழில்நுட்ப பயன்பாடுகளுக்கான (முறைமைகள்) தொழில்நுட்ப கட்டுப்பாட்டு சூழலைச் சோதிக்க, கணக்காய்வு நடைமுறைகளைச் செய்ய, எங்கள் உள் தகவல் தொழில்நுட்ப நிபுணர்களுடன் இணைந்து பணியாற்றினோம். தொழில்நுட்பம்-இயக்கப்பட்ட வணிக செயல்முறைகளை இணைக்கும் இந்த அமைப்புகளுக்குள் உட்பொதிக்கப்பட்ட தானியங்கு கட்டுப்பாடுகளையும் நாங்கள் சோதித்தோம்.<br><br>**மேலும் சில கணக்காய்வு நடைமுறைகள்:**<br><br>**பொது தகவல் தொழில்நுட்பம் வடிவமைப்பு கட்டுப்பாடுகள், அவதானிப்பு மற்றும் செயல்பாடு.**<br><br>● IT சூழல் முழுவதும் உள்ள நிர்வாக மற்றும் உயர் நிலை கட்டுப்பாடுகளை மதிப்பீடு செய்தல், கொள்கை வடிவமைப்பு, மதிப்பாய்வு மற்றும் விழிப்புணர்வு மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்ப இடர் மேலாண்மை ஆகியவை உட்பட்ட நடைமுறைகளை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>● நிதிக் கணக்கியல் மற்றும் அறிக்கையிடல் தொடர்பாக தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் மீது செயல்படும் முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் மாதிரியைப் புரிந்துகொள்வது மற்றும் செயல்பாட்டு செயல்திறனைச் சோதித்தல், கணினி அணுகல், கணினி மாற்ற மேலாண்மை, கண்காணிப்பு அமைப்பு உள்ளிட்ட அமைப்புகள் ஒருமைப்பாடு, நிரல் மேம்பாடு மற்றும் கணினி செயல்பாடுகளை சோதித்தல், மற்றும் |

அடுத்த பக்கத்திற்கு தொடரவும்....

| | |
|---|---|
| | ● எம்மால் பயன்படுத்தப்பட்ட தேர்வு செய்த முக்கியமான கணினி அறிக்கைகளின் தரவு ஒருமைப்பாட்டை மதிப்பீடு செய்வதுடன், இந்த நிதிநிலை அற்க்கைகளை உருவாக்க நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் தரவு மாதிரிகளையும் பகுப்பாய்வு செய்தல்.<br><br>பயன்பாட்டு கட்டுப்பாடுகள்<br><br>தகவல் தொழில்நுட்ப (IT) பயன்பாடுகளுக்குள் பொருத்தமற்ற பங்கு சேர்க்கைகளில் இருந்து வரும் முரண்பாடுகளைத் தவிர்ப்பதற்காக, கடமைகளைப் பிரிப்பதைச் செயல்படுத்துவது உள்ளிட்ட முக்கிய தானியங்கு வணிகச் செயல்முறைக் கட்டுப்பாடுகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் செயல் திறன் பரிசோதனை.<br><br>● மாதிரி அடிப்படையில், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட தானியங்கு கணக்கீடுகளை மீண்டும் செயல்படுத்தி, IT முறைமை மற்றும் பொதுப் பேரேட்டிருலிருந்தான முடிவுளுடன் ஒப்பிடுதல்.<br><br>பயனர் அணுகல் கட்டுப்பாட்டு செயல்பாடு<br><br>பயனர் அணுகல் முகாமைத்துவம் முழுவதும் முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் செயல்பாட்டு திறன் பரிசோதனை<br><br>● நிதி கணக்கியல் மற்றும் அறிக்கை அமைப்புகள் சம்பந்தப்பட்ட விண்ணப்பதாரர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அணுகல் உரிமைகளின் நிர்வாகத்தின் மதிப்பீட்டை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>● பயனர் அணுகல் மற்றும் மேலாண்மை மாற்றம் உட்பட, IT கட்டுப்பாடுகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் செயல்பாட்டு செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>● அணுகல் உரிமைகளை வழங்குதல், அகற்றுதல் மற்றும் பொருத்தமான கட்டுப்பாடுகளின் செயல்பாட்டு செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்தல்.<br><br>எங்கள் சோதனையானது தகவல் தொழில்நுட்ப (IT) அமைப்புகள் அல்லது எங்கள் தணிக்கைக்கு தொடர்புடைய பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான வடிவமைப்பு மற்றும் செயல் திறன் விஷயங்களைக் கண்டறிந்த சமயங்களில் அதற்கேற்ப, கட்டுப்பாடுகளைத் தணிப்பது உட்பட மாற்று தணிக்கை நடைமுறைகளை கடைப்பிடித்தோம். |

### பிற தகவல்கள்

பிற தகவல்களுக்கு முகாமையே பொறுப்பு ஆகும் மற்ற தகவல்கள் ஆண்ட்டறிக்கையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள, ஆனால் நிதிக்கூற்றுக்கள் மற்றும் எமது கணக்காய்வளர் அறிக்கையயும் உள்ளடக்கவில்லை.

நிதிக்கூற்றுக்கவ் குறித்த எமது அபிப்பிராயம் பிற தகவல்களை உள்ளடக்காது இருப்பதுடன், அதன் மீது நாம் எந்தவிதமான உறுப்பாடுகளையும் வெளிப்படுத்தவில்லை.

நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்வு தொடர்பாக, எமது பொறுப்பானது பிற தகவல்களை வாசித்தல், அவ்வாறு செய்யும் போது பிற தகவல்கள் நிதிக்கூற்றுக்களுடன, அதேபோல கணக்காய்வின்போது பெறப்பட்ட எமது அறிவுடன் கொள்கை மாறாததாக காணப்படுகிறதா, அல்லாவிட்டால் பொருண்மைமிக்க பிறழ்கூற்றுக்கு உட்பட்டுக் காணப்படுகிறதா என்பதைக் கருத்தில் கொள்வதாகும். நாம் மேற்கொண்ட செயன்முறைகளின் அடிப்படையில் இந்தப் பிற தகவல்களில் பெருண்மைமிக்க பிறழ்கூற்றுக்கள் காணப்படுகின்றன என தாம் முடிவுசெய்தால், அந்த உண்மையை நாம் அறிக்கையிடுமாறு தேவைப்படுகிகேிறாம். இது தொடர்பாக நாம் அறிக்கையிடும் விடயங்கள் எவையும் காணப்படவில்லை.

### நிதிக்கூற்றுக்களுக்கு முகாமையின் மற்றும் பொறுப்பளிக்கப் பட்டவர்களது பொறுப்பு.

இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைய. உண்மையானதும் நேர்மையானதுமான தோற்றப்பாட்டினை தரும் வகையில் நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதற்கும், மோசடி அல்லது வழு காரணமாக பொருண்மையான பிறழ்கூற்றுக்கள் இல்லாதவாறு நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதற்கு ஏதுவாக அவசியமானதென முகாமை தீர்மானிக்கும் அகக் கட்டுப்பாடுகளுக்கும் முகாமை பொறுப்பாகும்.

நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதில் தொடர்ந்தியங்கும் தாபனமாக தொடரக்கூடிய இயலுமையை மதிப்பிடல், பொருத்தமான இடத்து தொடர்ந்தியங்கும் தாபனம் தொடர்புபட்ட விடயங்களை வெளிக்காட்டுதல், மற்றும் முகாமை கம்பனியை கலைப்பதறகு அல்லது தொழிற்பாட்டினை முடிவுக்கு கொண்டுவர எண்ணினால் அல்லது அவ்வாறு செய்வதனைவிட வேறு யதார்த்தமான மாற்றுவழி இல்லாதபோது தவிர தொடர்ந்தியங்கும் தாபன கணக்கீட்டு அடிப்படையினை பயன்படுத்துவதற்கும் பொறுப்பானவர் ஆவர். கம்பனியின் நிதியறிக்கையிடற் செயன்முறையை மேற்பார்வைசெய்வதற்கு ஆளுமை பாரப்படுத்தப்பட்டோர் பொறுப்பாவர்.

### நிதிக்கூற்றுக்களுக்கு முகாமையின் மற்றும் பொறுப்பளிக்கப் பட்டவர்களது பொறுப்பு.

எமது நோக்கம் நிதிக்கூற்றுக்கள் முழுவதும் மோசடி அல்லது வழுக் காரணமாக பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களை கொண்டிராது இருப்பதுபற்றி நியாயமான உறுதிப்பாட்டை பெறுவதும், எமது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்கிய கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையினை வழங்குவதும் ஆகும். நியாயமான உறுதிப்பாடு உயர்ந்த மட்ட உறுதிப்பாடாக இருப்பினும். SLAuSs க்கு அமைய மேற்கொள்ளப்படும் கணக்காய்வு, பொருண்மையான பிறழ்கூற்று இருப்பின் அதனை எப்போதும் கண்டுபிடிப்பதற்கான உத்தரவாதம் அல்ல. பிறழ்கூற்றுக்கள் மோசடி அல்லது வழு காரணமாக ஏற்படுவதுடன், அது பொருண்மையாக கருதப்படுவது, தனியாக அல்லது கூட்டாக இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக்கொண்ட பயன்படுத்துனர்களின் பொருளியல் தீர்மானங்களை தாக்கத்திற்கு உள்ளாக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும்போது ஆகும்.

SLAuSs க்கு அமைய கணக்காய்வின் பகுதியாக நாம் தொழில்சார் சுயதீர்ப்புக்களை பிரயோகிப்பதுடன் தொழில்சார் சந்தேக மனப்பாங்கினை பேணுகின்றோம் அத்துடன்:

● மோசடி அல்லது வழுக்கள் காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களில் பொருண்மையான பிறழ்கூற்று இடர்களை இனங்கண்டு, மதிப்பிட்டு அந்த இடர்களுக்கு பதிலிறுப்பாக கணக்காய்வு விதிமுறைகளை வடிவமைத்து மேற்கொள்வதுடன், எமது அபிப்பிராயத்திற்கு அடிப்படையினை வழங்குவதற்கு ஏதுவாக போதுமான பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெறுகின்றோம். மோசடி காரணமாக ஏற்படும் பொருண்மையான பிறழ்கூற்றினை கண்டுபிடிக்க முடியாமைக்கான இடர் வழுவினால் விளையும் இடரிலும் அதிகமானது. இதற்குக் காரணம் மோசடியானது இணைந்து செயற்படல், கள்ளக் கையொப்பமிடுதல், வேண்டுமென்றே தவிர்த்தல், தவறான பிரதிநிதித்துவம் அல்லது அகக்கட்டுப்பாட்டு மீறல் ஆகியவற்றை சம்பந்தப்படுத்தும்.

● சந்தர்ப்பத்திற்கு ஏற்ற, ஆனால் கம்பனி அகக்கட்டுப்பாட்டின் விளைவுத்திறன்மீது அபிப்பிராயம் தெரிவிக்கும் நோக்கமற்ற நிலையில் கணக்காய்வு விதிமுறைகளை வடிவமைப்பதற்கு ஏதுவாக, கணக்காய்வுடன் தொடர்புபட்ட அகக்கட்டுப்பாட்டின் விளக்கத்தை பெறுதல்.

● முகாமையால் பயன்படுத்தப்படும் கணக்கிட்டுக் கொள்கைகள். மற்றும் கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகள் மற்றும் தொடர்புபட்ட வெளிக்காட்டல்களின் பொருத்தத்தன்மையை மதிப்பாய்வு செய்தல்.

● தொடர்ந்தியங்கும் தாபனமாக தொடரும் கம்பனி இயலுமை மீதுகணிசமான சந்தேகத்தினை விளைவிக்கும் நிகழ்வுகள் அல்லது புறநிலைகள் தொடர்பில் பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை உள்ளதா என்பதற்கு பெறப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் அடிப்படையில், முகாமையின் தொடர்ந்தியங்கும் தாபன கணக்கீட்டு அடிப்படையின் பொருத்தத்தன்மை பற்றி முடிவுசெய்தல். பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை இருப்பதாக நாம் முடிவுசெய்தால், நிதிக்கூற்றுக்களில் தொடர்புபட்ட வெளிக்காட்டல்பற்றி எமது கணக்காய்வாளர் அறிக்கையில் அதுபற்றிய கவனத்தை ஈர்க்குமாறு அல்லது அத்தகைய வெளிக்காட்டல் போதாத இடத்து எமது அபிப்பிராயத்தை திருத்துமாறு கேட்கப்படுவோம். எமது முடிவுகள், கணக்காய்வாளரின் அறிக்கைத் திகதிவரையில் பெறப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் அடிப்படையிலாகும். எனினும் எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது புறநிலைகள் கம்பனியின் தொடர்ந்தியங்கும் இயலுமையை முடிவுக்கு கொண்டு வரக்கூடும்.

● வெளிக்காட்டல்கள் உட்பட நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த முன்றிலைப்படுத்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கம் மற்றும் நிதிக்கூற்றுக்கள் அடிப்படையாக அமைந்த ஊடுசெயல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நேர்மையான முன்நிலைப்படுத்தலை அடையும் வகையில் பிரதிபலிக்கிண்றதா என மதிப்பாய்வு செய்தல்.

● ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்கள் மீது அபிப்பிராயத்தினை தெரிவிப்பதற்கு ஏதுவாக குழுமத்திலுள்ள உரிமங்கள் மற்றும் வியாபாரச் செயற்பாடுகளின் நிதிந்தகவல்கள் பற்றி போதுமான பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்றினை பெறுதல். குழுமக் கணக்காய்வின் வழிகாட்டல், மேற்பார்வை மற்றும் மேற்கொள்ளலுக்கு நாம் பொறுப்பாவோம். எமது கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கு நாம் தனிப்பொறுப்பினை கொண்டுள்ளோம்

நாம் எமது கணக்காய்வின்போது இனங்கண்ட அகக்கட்டுப்பாட்டில் ஏதாவது கணிசமான குறைபாடுகள் உட்பட, மற்றைய விடயங்களுக்கு மத்தியில், கணக்காய்வின் திட்டமிட்ட நோக்கெல்லை மற்றும் காலம் பற்றி ஆளுமை பாரப்படுத்தப்பட்டோருடன் தொடர்பாடுவோம்.

அத்துடன், நாம் ஆளுமை பாரப்படுத்தப்பட்டோருக்கு சுயாதீனம் தொடர்பில் நெறிமுறைக் கோவைக்கு அமைய அதற்கு இசைவாக இருப்பதுபற்றிய ஒரு கூற்றினை வழங்கியுள்ளதுடன், எமது சுயாதீனம் தொடர்பில் கொண்டிருப்பதாக நியாயமாக எண்ணக்கூடிய சகல தொடர்புகள் மற்றும் பிற விடயங்களையும் பொருத்தமான இடத்து தொடர்புடைய பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளையும் அவக்களுக்கு தெரிவித்தும் உள்ளோம்.

ஆளுமை பாரப்படுத்தப்பட்டோருக்கு தெரிவித்த விடயங்களிலிருந்து, நடப்புக் காலத்தின் நிதிக்கூற்றுக்களின் மிகவும் முக்கியமான அந்த விடயங்கள் பிரதான கணக்காய்வு விடயங்கள் என நாம் தீர்மானித்தோம்.

இந்த விடயங்களின் பகிரங்க வெளிக்காட்டலை சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதி தடைசெய்திருந்தால் அல்லது மிகவும் அரிதான சந்தர்ப்பங்களில் அவ்வாறு வெளிப்படுத்தலினால் விளையும் தொடர்விளைவுகள் அந்தத் தொடர்பாடலின் பொதுநாட்ட நலன்களை பாதிக்கும் நாம் தீர்மானித்தபோது தவிர, நாம் இந்த விடயங்களை எமது கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையில் விபரித்துள்ளோம்.

### ஏனைய சட்டம் மற்றும் ஒழுங்குவிதித் தேவைப்பாடுகள் மீதான அறிக்கை

2007 ஆம் ஆண்டின் 07 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்ட பிரிவு 163(2) இல் தேவைப்படுத்தியபடி, கணக்காய்வுக்கு தேவையான சகல தகவல்கள் மற்றும் விளக்கங்களை நாம் பெற்றுள்ளதுடன், எமது பரீட்சிப்புக்கு அமைய கம்பனி முறையான கணக்கீட்டுப் பதிவேடுகளை பேணிவருகின்றது.

இந்த சுயாதீன கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையில் கையொப்பம் இடுவதற்கு பொறுப்பான ஈடுபடல் பங்காளரின் CA ஸ்ரீ லங்கா அங்கத்துவ இலக்கம் FCA 2294.

ஒப்பம்
KPMG
பட்டய கணக்காளர்கள்
கொழும்பு, இலங்கை
20 மே 2024

# சென்ட்ரல் பினான்ஸ் கம்பனி பிஎல்சி

84, ர