



அரசு ஈட்டு முதலீட்டு வங்கி

2024 ஜூன் 30இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான நிதிக் கூற்று

LRA மதிப்பீடு [SL] BBB நிலையான

வருமானக்கூற்று	ரூ. மில்	
2024 ஜூன் 30இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கானது	30.06.2024 இல்	31.12.2023 இல்
வட்டி வருமானம்	4,129	4,953
வட்டி செலவுகள்	(3,189)	(4,657)
தேறிய வட்டி வருமானம்	940	296
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	69	33
தேறிய கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	69	33
இலாபம் அல்லது நட்டத்தினாலாக முகப்பெறுமதியில் மதிப்பிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்களிலிருந்து முகப்பெறுமதியில் தேறிய வருமானம் / நட்டம்	223	223
தேறிய ஏனைய வருமானம் (தேறியது)	1	3
மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்	1,233	333
சொத்துக்களின் முகப்பெறுமதியில் மதிப்பிடப்பட்ட குறைப்பு கட்டணங்கள்(123)	(123)	(253)
தேறிய செயற்பாட்டு வருமானம்	1,109	80
ஆளணி செலவினங்கள் (639)	(639)	(570)
பெறுமானம் தேய்வு மற்றும் கடன் குறைப்பு செலவினங்கள் (15)	(15)	(15)
ஏனைய செலவினங்கள் (240)	(240)	(196)
VAT மற்றும் SSCL இற்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம் / நட்டம்	215	(701)
நிதி சேவைகள் மீதான பெறுமதி சேர்க்கப்பட்ட வரி(VAT 18%) (128)	(128)	(128)
சமூக பாதுகாப்பு வரி (SSCL) (2.5%) (18)	(18)	(18)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம் / (நட்டம்)	70	(701)
வருமான வரி செலவுகள்	-	-
காலப்பகுதிக்கான இலாபம் / (நட்டம்)	70	(701)

திரட்டிய வருமானத்தின் கூற்று	ரூ. மில்	
2024 ஜூன் 30இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கானது	30.06.2024 இல்	31.12.2023 இல்
காலப்பகுதிக்கான இலாபம் / நட்டம்	70	(701)
வருமானக்கூற்றுக்கு மீளவைக்கப்பட்டுள்ள விடயங்கள்	-	-
மீள அளவிடப்படும் நிதிச் சொத்துக்கள் மீதான இலாபம் மற்றும் நட்டம்	-	-
வருமானக்கூற்றிற்கு மீள வைக்கப்படுத்தப்படாத விடயங்கள்	-	-
ஊழியர் நன்மைகள் கட்டப்படாத பிந்தைய மீள அளவீடுகள்	-	-
வரையறுக்கப்பட்ட நன்மைகள் கட்டப்படாத மீதான உண்மையான இலாபங்கள் / நட்டங்கள் மீதான ஒத்தி வைக்கப்பட்ட வரி	-	-
காலப்பகுதிக்கான மொத்த திரட்டிய வருமானம்	70	(701)

நிதி நிலை அறிக்கை	ரூ. மில்	
2024 ஜூன் 30இல் உள்ளவாறு	30/06/2024 இல் உள்ளவாறு	31/12/2023 இல் உள்ளவாறு
சொத்துக்கள்		
காசும் காசிற்கு சமமானவைகளும்	179	123
வங்கிகளில் வைப்பிடப்பட்டவை	2,173	2,923
நிதிச் சொத்துக்கள் - FVPL	3,775	3,553
நிதிச் சொத்துக்கள் - AC	-	-
- கடன்களும் முற்பணமும்	39,539	38,603
- கடன்கள் மற்றும் ஏனைய சாதனங்கள்	10,101	12,163
நிதிச் சொத்துக்கள் - FVOCI	5	5
ஆதனம், இயந்திரம் மற்றும் உபகரணங்கள்	373	328
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிச் சொத்துக்கள்	746	746
ஏனைய சொத்துக்கள்	777	623
மொத்த சொத்துக்கள்	57,668	59,067
பொறுப்புக்கள்		
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியவை	27	3
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்	-	-
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்தவேண்டியவை	50,489	52,138
- கடன் ஆவண உடமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-
- ஏனைய கடன்பெறுவோருக்கு செலுத்த வேண்டியவை	10	179
ஊழியர் நன்மைகள் பொறுப்பு	639	598
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	979	695
மொத்த பொறுப்புக்கள்	52,144	53,612
உரிமை		
கூறப்பட்ட / ஒதுக்கப்பட்ட மூலதனம்	890	890
நியதிச் சட்ட ஒதுக்க நிதி	307	307
நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட உழைப்புக்கள்	3,250	3,180
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	1,078	1,078
மொத்த உரிமை	5,524	5,454
மொத்த உரிமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்	57,668	59,067

உறுதிப்படுத்தல் :	ரூ. மில்	
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியவை	27	3
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்	-	-
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்தவேண்டியவை	50,489	52,138
- கடன் ஆவண உடமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-
- ஏனைய கடன்பெறுவோருக்கு செலுத்த வேண்டியவை	10	179
ஊழியர் நன்மைகள் பொறுப்பு	639	598
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	979	695
மொத்த பொறுப்புக்கள்	52,144	53,612
உரிமை		
கூறப்பட்ட / ஒதுக்கப்பட்ட மூலதனம்	890	890
நியதிச் சட்ட ஒதுக்க நிதி	307	307
நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட உழைப்புக்கள்	3,250	3,180
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	1,078	1,078
மொத்த உரிமை	5,524	5,454
மொத்த உரிமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்	57,668	59,067

உறுதிப்படுத்தல் :

கீழ்க்கண்டவாறு அரசு ஈட்டு முதலீட்டு வங்கியின் தலைவர், பொது முகாமையாளர் மற்றும் பிரதி பொது முகாமையாளர் (நிதி மற்றும் திட்டமிடல்) ஆகிய நாம் இணைந்து உறுதிப்படுத்துகிறோம்.

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

ஆ) இந்த கூற்றுக்களில் உள்ளடங்கியுள்ள தகவல்கள் வங்கியின் கணக்காய்வு செய்யப்படாத நிதிக் கூற்றுக்களின் வரைவிலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இந்நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிப்பது மற்றும் சமர்ப்பிப்பதற்கு பணிப்பாளர் சபையினர் பொறுப்புடையவர்கள் ஆவர்.

இந்நிதிக் கூற்றுக்களின் வரைவு பணிப்பாளர் சபையினால் அனுமதிக்கப்பட்டு அவர்கள் சார்பாக ஒப்பமிடப்பட்டுள்ளது.


திரு.ஜே.எம்.குசைதாசன்
தலைவர்


திரு.ஜி.ரி.அசுரமன்
பொது முகாமையாளர் / CEO


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

29 / 06 / 2024

பணப்பாய்ச்சல் கூற்று	ரூ. மில்	
2024 ஜூன் 30இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கானது	30.06.2024 இல்	31.12.2023 இல்
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிற்கான காசுப்பாய்ச்சல்		
வட்டி பெறுவனவுகள்	4,194	2,567
வட்டி கொடுப்பனவுகள்	(4,342)	(1,585)
தேறிய தரகு பெறுவனவுகள்	69	65
ஊழியர் கொடுப்பனவுகள்	(494)	(485)
நிதிச் சேவைகள் மீதான VAT, DLR மற்றும் NBT	(145)	(107)
ஏனைய செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மீதான பெறுவனவுகள்	1	2
ஏனைய செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மீதான கொடுப்பனவுகள்	(240)	(168)

செயற்பாட்டு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் மாற்றங்களுக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்	ரூ. மில்	
கடன் குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிச் சொத்துக்கள்- கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்(1,123)	(1,123)	(1,339)
ஏனைய சொத்துக்கள்	(154)	-

செயற்பாட்டு பொறுப்புக்களில் அதிகரிப்பு மற்றும் குறைவு	ரூ. மில்	
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்-வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	497	1,036
கடன்குறைப்பு கிரயத்தில் நிதிப்பொறுப்புக்கள்-ஏனைய கடன் பெறுவோருக்கு செலுத்த வேண்டியவை.	(169)	(55)
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	212	(50)

வருமான வரிக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு	ரூ. மில்	
நடவடிக்கைகளிலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட தேறிய காசு	(2,688)	(119)
ஊழியர் பணிக்கொடை வழங்கியது	(32)	(70)
செலுத்திய வருமான வரி	-	-

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசு	ரூ. மில்	
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல்	(454)	931
பெறப்பட்ட பங்கிலாபம்	-	-
தேறிய வருமானம் வங்கிகளில் வைப்பதன் மூலம்	-	-
ஆதனம், இயந்திரம் மற்றும் உபகரணம் கொள்வனவு	(60)	(6)
நிதிமுதலீடுகளின் முதிர்வு மற்றும் வீற்பணயிலிருந்து பெறப்பட்ட தேறியவை	2,812	245

(உள்ளே பயன்படுத்தப்பட்ட) முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் தேறிய பணம்	ரூ. மில்	
உப கடன்களின் மீள் கொடுப்பனவு	-	-
திரட்டிய நிதிக்கு செலுத்தியது	-	-
நிதி நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்	-	-
காசு மற்றும் காசுக்கு சமமானவைகளில் தேறிய அதிகரிப்பு / குறைப்பு	32	50
காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்தில் பணம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவைகள்	120	113
காலப்பகுதியின் முடிவில் பணம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவைகள்	152	163

காசும் காசிற்கு சமமானவையினதும் இணக்கப்பாடு	ரூ. மில்	
பணம் மற்றும் குறுங்கால நிதிகள்	179	236
வங்கிகளிலுருந்து கடன் பெறுவனவுகள்(மேலதிக பற்று)	(27)	(73)
காலப்பகுதியின் இறுதியிலிருந்து காசும் காசிற்கு சமமானவையும்	152	163

அளவீட்டு அடிப்படையில் நிதிச் சாதனங்களின் ஆய்வு வங்கி நடைமுறை ஆண்டு (30.06.2024)	ரூ. மில்			
	AC	FVPL	FVOC	மொத்தம்
சொத்துக்கள்				
காசும் காசிற்கு சமமானவைகளும்	179	-	-	179
வங்கிகளில் வைப்பிடப்பட்டவை	2,173	-	-	2,173
கடன்களும் முற்பணமும்	39,539	-	-	39,539
கடன் சாதனங்கள்	695	-	-	695
மீள் கொள்வனவு செய்யத்தக்க வைப்புக்கள்	1,518	-	-	1,518
திறைச்சேரி உண்டியல்கள்	7,470	-	-	7,470
திறைச்சேரி பிணைகள்	418	-	-	418
நம்பிக்கை நிதிகள்	-	3,775	-	3,775
வில்லை கோரப்பட்டாத பங்குகள்	-	-	5	5
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	51,992	3,775	5	55,773

பொறுப்புக்கள்	ரூ. மில்	
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியது	27	27
நிதிப்பொறுப்புக்கள்		
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	50,489	50,489
- வைப்பு பிணை உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	-	-
- ஏனைய கடன்பெறுநர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	10	10
மொத்த நிதிப் பொறுப்புக்கள்	50,526	50,526

அறவிடுதல் அடிப்படையில் நிதிச்சாதனங்களின் ஆய்வு வங்கி முன்னைய காலப்பகுதி (31.12.2023)	ரூ. மில்			
	AC	FVPL	FVOC	மொத்தம்

சொத்துக்கள்	ரூ. மில்			
காசும் காசிற்கு சமமானவைகளும்	123	-	-	123
வங்கிகளில் வைப்பிடப்பட்டவை	2,923	-	-	2,923
கடன்களும் முற்பணமும்	38,603	-	-	38,603
கடன் சாதனங்கள்	781	-	-	781
மீள் கொள்வனவு செய்யத்தக்க வைப்புக்கள்	971	-	-	971
திறைச்சேரி உண்டியல்கள்	9,840	-	-	9,840
திறைச்சேரி பிணைகள்	415	-	-	415
வணிக பத்திரங்கள்	155	-	-	155
நம்பிக்கை நிதிகள்	-	3,553	-	3,553
வில்லை கோரப்பட்டாத பங்குகள்	-	-	5	5
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	53,812	3,553	5	57,370

பொறுப்புக்கள்	ரூ. மில்			
வங்கிகளுக்கு செலுத்தவேண்டியது	3	-	-	3
நிதிப்பொறுப்புக்கள்				
- வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	52,138	-	-	52,138
- வைப்பு பிணை உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	-	-	-	-
- ஏனைய கடன்பெறுநர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியது	182	-	-	182
மொத்த நிதிப் பொறுப்புக்கள்	52,322	-	-	52,322

AC - கடன் குறைப்பு கிரயத்தில் அளவிடப்பட்ட நிதி சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்	ரூ. மில்	
FVPL - இலாபம் / நட்டம் ஊடான முகப்பெறுமதியில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்	3	-
FVOCI - ஏனைய திரட்டிய வருமானம் ஊடான முகப்பெறுமதியில் அளவிடப்பட்ட நிதி சொத்துக்கள் / பொறுப்புக்கள்	-	-

30.06.2024 இல் உள்ளவாறு விகிதாசார ஆய்வு	30/06/2024 31/12/2023	
ஒழுங்குமுறை மூலதனம் (ரூ. மில்) பாசல் 111		
பொது உரிமையாளர்மை ரையர் - 1	4,706	5,532
ரையர் -01 மூலதனம்	4,706	5,532
மொத்த மூலதனம்	4,706	5,532
ஒழுங்குமுறை மூலதன விகிதம் (%)		
பொது உரிமையாளர்மை ரையர் - 1 மூலதன விகிதம் (குறைந்தபட்சம் வேண்டப்படுவது 7%)	17.32	23.47
ரையர் - 1 மூலதன விகிதம் (குறைந்த பட்சம் வேண்டப்படுவது 8.5%)	17.32	23.47
மொத்த மூலதன விகிதம் (குறைந்த பட்சம் வேண்டப்படுவது 12.5%)	17.32	23.47
கடன் மூலதன விகிதம் %	08.13	09.33

ஒழுங்குமுறை மூலதனம்	ரூ. மில்	
உயர்தர திரவச் சொத்துக்களின் மொத்த இருப்பு	10,586	12,740
திரவத்தன்மை பாதுகாப்பு விகிதம் (குறைந்தபட்ச வேண்டுகை-100%)	114.47	175.14
தேறிய நிலையான நிதி விகிதம் (குறைந்தபட்ச வேண்டுகை-100%)	129.00	129.00
மொத்த செயற்பாட்டுற கடன் விகிதம் %	28.31	25.99
தேறிய செயற்பாட்டுற கடன் விகிதம் %	25.83	23.74
மொத்த செயற்பாட்டுற கடன் விகிதம் ஊழியர் சேமலாப நிதி தவிர்ந்தது %	17.64	15.71
தேறிய செயற்பாட்டுற கடன் விகிதம் ஊழியர் சேமலாப நிதி தவிர்ந்தது %	13.36	12.02
வட்டி இலாப %	1.93	1.22
சொத்துக்கள் மீதான வருமான வீதம் (வரிக்கு முன்னர்) %	0.14	2.15
உரிமை மீதான வருமான வீதம் %	1.53	-20.21
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	25	25
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	338	354
பெறுமதி குறைக்கப்பட்ட கடன்கள் (கட்டம் -3) விகிதம் (%)	28.00	26.00
கட்டம் -3இற்கு குறைக்கப்பட்ட (கட்டம் - 3) கடன்கள் விகிதம் (%)	14.22	13.70

உரிமையில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களுக்கான கூற்று
30.06.2024 இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கானது

	பங்களிப்பு மூலதனம்	சட்டமுறை ஒதுக்கீடு	மூலதன ஒதுக்கீடு	பொது ஒதுக்கீடு	தலைப்பு இழப்பீடு நிதி	ஒதுக்கப்பட்ட வருவாய்கள்	AFS வருவாய்கள்	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	-	-	-	-	-	-	-	-
ஆண்டிற்கான தேறிய இலாபம்	-	-	-	-	-	70	-	70
பங்கிலாப வரி	-	-	-	-	-	-	-	-
ஏனைய திரட்டிய வருமானம்	-	-	-	-	-	-	-	-
ஆ								