CargillsBank
வாழ்க்கைக்கு உயிரூட்டும் வங்கி

வரையறுக்கப்பட்ட காகில்ஸ் வங்கி
30 செப்டம்பர் 2021 இல் முடிவடைந்த ஒன்பது மாதங்களுக்கான நிதிநிலைகள் அறிக்கைகள்

வருமானக் கூற்று

	ஆறு மாதங்கள் முடிந்தது			காலாண்டு முடிந்தது		
	30-09-2021 ரூ. ' 000	30-09-2020 ரூ. ' 000	மாற்றம் %	30-09-2021 ரூ. ' 000	30-09-2020 ரூ. ' 000	மாற்றம் %
வட்டி வருமானம்	2,969,222	3,187,245	(7)	1,002,931	1,013,486	(1)
கழி: வட்டிச் செலவினங்கள்	(1,649,349)	(1,957,623)	16	(556,171)	(681,465)	18
தேறிய வட்டி வருமானம்	1,319,873	1,229,622	7	446,760	332,021	35
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	535,749	310,032	73	202,447	116,078	74
கட்டணம் மற்றும் தரகு செலவினங்கள்	(195,412)	(151,351)	(29)	(69,420)	(55,508)	(25)
தேறிய கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	340,337	158,681	114	133,027	60,570	120
வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலமான தேறிய இலாபம்/(நட்டம்)	3,117	2,763	13	8,043	(13,669)	159
நிதியியல் முதலீடு மூலமான தேறிய இலாபம்/(நட்டம்)	(10,964)	92,451	(112)	(30,187)	55,320	(155)
ஏனைய தொழில்பாட்டு வருமானம் – தேறிய *	133,005	54,234	145	16,071	45,973	(65)
மொத்த ஏனைய வருமானம்	125,158	149,448	(16)	(6,073)	87,624	(107)
மொத்த தொழிற்பாட்டு வருமானம்	1,785,368	1,537,751	16	573,714	480,215	19
கடன்கள் மற்றும் ஏனைய நட்டங்களுக்கான பெறுமதி குறைப்பு						
வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	(270,899)	(720,728)	62	(30,286)	(62,222)	51
நிதி சொத்துக்கள் மற்றும் மற்றவைகள்	(9,304)	(19,747)	53	723	(7,482)	110
மொத்த கடன்கள் மற்றும் ஏனைய நட்டங்களுக்கான பெறுமதி குறைப்பு	(280,203)	(740,475)	62	(29,563)	(69,704)	58
தேறிய தொழிற்பாட்டு வருமானம்	1,505,165	797,276	89	544,151	410,511	33
பணியாளர் செலவுகள	(634,494)	(573,221)	(11)	(204,182)	(175,393)	(16)
பெறுமானத் தேய்வு மற்றும் கடன் தீர்ப்பனவு	(306,092)	(376,411)	19	(97,342)	(133,021)	27
ஏனைய தொழிற்பாட்டு செலவினங்கள்	(603,040)	(623,939)	3	(189,628)	(224,694)	16
மொத்த தொழிற்பாட்டு செலவினங்கள்	(1,543,626)	(1,573,571)	2	(491,152)	(533,108)	8
மதிப்பு கூட்டப்பட்ட வரி (வாட்) மற்றும் நேஷன் பில்டிங் வரி (என்.பி.டி) க்கு முன் இயக்க லாபம் / (இழப்பு)	(38,461)	(776,295)	95	52,999	(122,597)	143
பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி மற்றும் தேசத்தை கட்டியெழுப்பும் வர	(102,005)	-	-	(37,403)	-	-
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்/(நட்டம்)	(140,466)	(776,295)	82	15,596	(122,597)	113
கழி: வரி செலவினங்கள்	(53,952)	101,049	(153)	18,620	(4,450)	518
ஆண்டுக்கான இலாபம்/(நட்டம்)	(194,418)	(675,246)	71	34,216	(127,047)	127
பங்கொன்றின் இலாபம்/(நட்டம்) – ரூ.	(0.22)	(0.76)	71	0.04	(0.14)	127

ஏனைய விரிவான வருமானம் மற்றும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தின் கூற்று

	ஆறு மாதங்கள் முடிந்தது			காலாண்டு முடிந்தது		
	30-09-2021 ரூ. ' 000	30-09-2020 ரூ. ' 000	மாற்றம் %	30-09-2021 ரூ. ' 000	30-09-2020 ரூ. ' 000	மாற்றம் %
காலப்பகுதிக்கான இலாபம்/(நட்டம்)	(194,418)	(675,246)	71	34,216	(127,047)	127
வரி நீங்கலான ஏனைய விரிவான வருமானம்						
இலாபம்/(நட்டம்) ஆக மறுவகைப்படுத்தாத பொருட்கள்						
வரையறுக்கப்பட்ட நன்மை திட்டங்களின் தேறிய காப்பீட்டு வருமானம்	-	-	-	-	-	-
மேலே தொடர்பான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி	-	-	-	-	-	-
உரிமை முதல் கருவிகளில் நியாயமான பெறுமதி	-	-	-	-	-	-
மேலே தொடர்பான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
இலாபம்/(நட்டம்) மறுவகைப்படுத்தல் அல்லது செய்யத்தக்க பொருட்கள்						
ஏனைய தொகுக்கப்பட்ட வருமானத்தின் ஊடாக நியாய மதிப்பீட்டில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்களின் முதலீட்டில் தேறிய இலாபம்/(நட்டம்) / விற்பனைக்காக உள்ளவை	(137,490)	112,323	(222)	(64,672)	(87,295)	26
மேலே தொடர்பான ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி சொத்து	38,381	(31,450)	222	15,521	24,443	(36)
	(99,109)	80,873	(223)	(49,151)	(62,852)	22
காலப்பகுதிக்கான வரி நீங்கலான ஏனைய விரிவான வருமானம்	(99,109)	80,873	(223)	(49,151)	(62,852)	22
காலப்பகுதிக்கான வரி நீங்கலான மொத்த ஏனைய விரிவான வருமானம்/(செலவினம்)	(293,527)	(594,373)	51	(14,935)	(189,900)	92

நிதியியல் நிலைமைக் கூற்று

திகதிக்கு	30-09-2021	31-12-2020	வளர்ச்சி
	ரூ. ' 000	(கணக்காய்வு செய்த) ரூ. ' 000	%
சொத்துக்கள்			
காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவைகள்	1,219,296	1,420,123	(14)
மத்திய வங்கிகளுடனான மீதிகள்	1,004,848	443,993	126
வங்கிகளுடனான பணியமர்த்தல்கள்	851,263	-	-
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	4,636	3,658	27
லாபம் அல்லது இழப்பு மூலம் நியாயமான மதிப்பில் நிதி சொத்துக்கள் அளவிடப்படுகின்றன	510,997	1,596,166	(68)
குறைந்து செல்லும் செலவில் நிதிச் சொத்துகள் – ஏனைய வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	36,467,696	29,079,121	25
குறைந்து செல்லும் செலவில் நிதிச் சொத்துகள் – கடன் மற்றும் ஏனைய கடன் பத்திரங்கள்	14,351	436,049	(97)
ஏனைய தொகுக்கப்பட்ட வருமானம் ஊடாக நியாய மதிப்பீட்டில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துகள்	8,290,796	11,533,615	(28)
ஆதனம், பொறிகள் மற்றும் உபகரணங்கள்	493,704	657,912	(25)
அருவச் சொத்துக்கள்	278,619	357,739	(22)
பிற்போடப்பட்ட வரிச் சொத்துக்கள்	482,964	498,536	(3)
ஏனைய சொத்துக்கள்	692,537	505,622	37
மொத்த சொத்துக்கள்	50,311,707	46,532,534	8
பொறுப்புக்கள் மற்றும் பங்கு மூலதனம்			
வங்கிகளுக்குச் செலுத்தப்பட வேண்டியவை	1,025,243	1,556,948	(34)
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	-	149	(100)
குறைந்து செல்லும் செலவில் நிதிச் பொறுப்புக்கள் – வைப்புக்களின் காரணமாக	36,976,396	31,997,601	16
குறைந்து செல்லும் செலவில் நிதிச் பொறுப்புக்கள் – ஏனைய கடன் பத்திர உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	1,319,971	2,121,192	(38)
ஓய்வூதிய நலன் பொறுப்புக்கள்	74,362	64,763	15
குத்தகைப் பொறுப்பு	288,397	339,985	(15)
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	1,186,563	717,594	65
மொத்த பொறுப்புக்கள்	40,870,932	36,798,232	11
பங்கு மூலதனம்			
கூறப்பட்ட மூலதனம்	11,394,421	11,394,421	-
நியதிச் சட்ட ஒதுக்கம்	32,386	32,386	-
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	(18,947)	80,162	(124)
திரண்ட நட்டம்	(1,967,085)	(1,772,667)	(11)
வங்கி பங்குதாரர்களின் மொத்த பங்கு ஆதாயம்	9,440,775	9,734,302	(3)
மொத்த பொறுப்புக்கள் மற்றும் பங்கு மூலதனம்	50,311,707	46,532,534	8
எதிர்பாரா பொறுப்புக்கள் மற்றும் கடப்பாடுகள்	18,295,448	16,134,217	
சாதாரண பங்கொன்றிட்கான தேறிய சொத்துக்கள் மதிப்பு (ரூ.)	10.69	11.02	
விஞ்ஞாபன தகவல்கள்			
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	614	632	
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	21	20	

அத்தாட்சிப்படுத்துகை:
2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்க கம்பனி சட்டத்திற்கு இணங்க இந்த நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

(ஒப்பம்)
டி கஜநாயக்க
தலைவர் – நிதி

காகில்ஸ் வங்கியைச் சேர்ந்த முகாமைத்துவ பணிப்பாளர் மற்றும் சிரேஷ்ட பணிப்பாளர் ஆகிய நாங்கள் கையொப்பமிட்டு கூட்டாக அத்தாட்சிப்படுத்துவதாவது;
(அ) இலங்கை மத்திய வங்கி தீர்மானித்திருக்கும் உரியபடிவம் மற்றும் பொருள் கூறல்களுக்கு இணங்க மேற்கூறப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது எனவும்,
(ஆ) இந்த அறிக்கைகளில் உள்ள தகவல்கள் வங்கியின் கணக்ககாய்வு செய்யப்படாத நிதிநிலை அறிக்கைகளிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்டுள்ளன.

(ஒப்பம்)
கே பி எஸ் பந்தரா
முகாமைத்துவ பணிப்பாளர்

(ஒப்பம்)
எம் ஓ எப் சாலிஹ்
சிரேஷ்ட பணிப்பாளர்

2021.11.11
கொழும்பு

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று

	காலாண்டு முடிந்தது	
	30-09-2021 ரூ. ' 000	30-09-2020 ரூ. ' 000
தொழிற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்தான காசுப்பாய்ச்சல்கள்		
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்/(நட்டம்)	(140,466)	(776,295)
சீராக்கங்கள்:		
வரிக்கு முந்திய இலாபம் உள்ளடக்கப்பட்ட காசு அல்லாதவைகள்	625,679	1,146,882
குத்தகை பொறுப்புக்கு செலுத்தப்படும் வட்டி	(28,010)	(35,918)
சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்களின் விற்பனையில் ஆதாயங்கள்/(இழப்புகள்)	(219)	-
ஈவுத்தொகை வருமானம்	(640)	-
வரையறுக்கப்பட்ட நன்மை திட்டங்களில் செலுத்தப்படும் நன்மைகள்	(1,774)	(1,668)
இயக்க சொத்துகளில் மாற்றம்	(4,589,021)	(5,868,418)
இயக்கக் பொறுப்புக்களில் மாற்றம்	4,902,972	5,553,427
இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசு(பாவிக்கப்பட்ட)	768,521	53,928
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்தான காசுப்பாய்ச்சல்		
ஆதனங்கள் பொறிகள் மற்றும் உபகரணங்களின் தேறிய கொள்வனவு	(16,045)	(99,284)
ஆதனங்கள் பொறிகள் மற்றும் உபகரணங்களின் விற்பனையின் மூலம் இலாபங்கள்	219	157
அருவச் சொத்துக்களின் தேறிய கொள்வனவு	(36,264)	(98,039)
ஈவுத்தொகை பெறப்பட்டது	640	-
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்தான/(பயன்படுத்திய) காசுப்பாய்ச்சல்	(51,450)	(197,166)
நிதியியல் நடவடிக்கைகளிலிருந்தான காசுப்பாய்ச்சல்		
செலுத்திய குத்தகைப் பொறுப்பு	(87,771)	(74,747)
மீள்கொள்முதல் அடிப்படையில் விற்பனை செய்யப்படும் பத்திரங்களின் மாற்றம்	(831,142)	250,168
நிதியியல் நடவடிக்கைகளிலிருந்தான/(பயன்படுத்திய) தேறிய காசு	(918,913)	175,421
காசு மற்றும் காசுக்கு சமமானவை	(201,842)	32,183
கால ஆரம்பத்தில் போது காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவை	1,429,096	994,853
காலமுடிவின் போது காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவை	1,227,254	1,027,036
	(7,958)	(2,481)
	1,219,296	1,024,555

பங்கு மாற்றங்களின் கூற்று

	உரிமை மூலதனம்	நியதிச் சட்ட இருப்புக்கள்	பிற விரிவான வருமான இருப்பு மூலம் நியாயமான மதிப்பு	திரட்டப்பட்ட இழப்பு	மொத்தம்
	ரூ. ' 000	ரூ. ' 000	ரூ. ' 000	ரூ. ' 000	ரூ. ' 000
2020.01.01 திகதியன்று மீதி - கணக்காய்வு செய்யப்பட்டது	11,394,421	32,386	35,770	(1,030,112)	10,432,465
30.09.2020 உடன் முடிவடைந்த ஆறு மாதங்களுக்கான மொத்த விரிவான வருமானம்					
காலப்பகுதிக்கான இலாபம்	-	-	-	(675,246)	(675,246)
ஏனைய விபரமான வருமானம்/(நட்டம்), தேறிய வரி	-	-	80,873	-	80,873
காலப்பகுதிக்கான மொத்த விபரமான வருமானம்	-	-	80,873	(675,246)	(594,373)
01.10.2020 - 31.12.2020 உடன் முடிவடைந்த ஆறு மாதங்களுக்கான மொத்த விரிவான வருமானம்					
காலப்பகுதிக்கான இலாபம்	-	-	-	(68,701)	(68,701)
ஏனைய விபரமான வருமானம்/(நட்டம்), தேறிய வரி	-	-	(36,481)	1,392	(35,089)
காலப்பகுதிக்கான மொத்த விபரமான வருமானம்	-	-	(36,481)	(67,309)	(103,790)
வங்கி உரிமையாளர்களுடனான பரிமாற்றங்கள் பங்களிப்புகள் மற்றும் வழங்கல்கள்					
பங்குகளின் வெளியீடு	-	-	-	-	-
நியதிச்சட்ட இருப்புக்களுக்கான பரிமாற்றம்	-	-	-	-	-
மொத்த பங்களிப்புகள் மற்றும் விநியோகங்கள்	-	-	-	-	-
01.01.2021 திகதியன்று மீதி - கணக்ககாய்வு செய்யப்பட்டது	11,394,421	32,386	80,162	(1,772,667)	9,734,302
30.09.2020 உடன் முடிவடைந்த ஆறு மாதங்களுக்கான மொத்த விரிவான வருமானம்					
காலப்பகுதிக்கான இலாபம்/(நட்டம்)	-	-	-	(194,418)	(194,418)
ஏனைய விரிவான வருமானம், நிகர வரி	-	-	(99,109)	-	(99,109)
காலப்பகுதிக்கான மொத்த விபரமான வருமானம்	-	-	(99,109)	(194,418)	(293,527)
வங்கி உரிமையாளர்களுடனான பரிமாற்றங்கள் பங்களிப்புகள் மற்றும் வழங்கல்கள்					
பங்குகளின் வெளியீடு	-	-	-	-	-
நியதிச்சட்ட இருப்புக்களுக்கான பரிமாற்றம்	-	-	-	-	-
மொத்த பங்களிப்புகள் மற்றும் விநியோகங்கள்	-	-	-	-	-
30.09.2021 திகதியன்று மீதி	11,394,421	32,386	(18,947)	(1,967,085)	9,440,775

மேலதிக வெளிப்படுத்துகைகள்

திகதியில் உள்ளவாறு	30-09-2021	31-12-2020
	ரூ. ' 000	ரூ. ' 000
ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கிய கடன்கள் மற்றும் வருமதிகள்		
மொத்த கடன்கள் மற்றும் வரவுகள்	39,349,945	31,733,321
கழித்தல்: நிலை வாரியான குறைபாடு		
நிலை 1	139,565	68,805
நிலை 2	530,684	342,306
நிலை 3	2,212,000	2,243,089
கடன்கள் மற்றும் முன்கூட்டியே மொத்த குறைபாடு	2,882,249	2,654,200
நிகர கடன்கள் மற்றும் வரவுகள்	36,467,696	29,079,121
ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கிய கடன்கள் மற்றும் வருமதிகள்		
உற்பத்தியின் படி - உள்நாட்டுப் பணம்		
வங்கி மிகைப் பற்று	6,007,180	5,405,360
வர்த்தக நிதி	2,145,474	1,300,075
ஊழியர் கடன்கள்	267,144	256,727
வீட்டுக் கடன்கள்	1,103,757	1,002,966
தனிப்பட்டக் கடன்கள்	3,917,400	3,722,863
தவணைக் கடன்கள்	11,614,330	7,192,019
விவசாயக் கடன்கள்	365,503	370,043
வாகனக் கடன்கள்	101,574	80,547
சொத்துக்களுக்கு எதிரான கடன்கள்	1,633,160	1,538,790
பணச்சந்தை கடன்கள்	6,896,101	6,324,909
கடன் அட்டை	1,476,032	1,385,025
நுண் நிதி	69,161	75,174
மற்றவைகள்	1,225,311	320,570
உப தொகை	36,822,126	28,975,070
உற்பத்தியின் படி - வெளிநாட்டுப் பணம்		
வர்த்தக நிதி	762,682	1,047,952
வீட்டுக் கடன்கள்	67,338	69,542
தவணைக் கடன்கள்	1,410,991	1,616,677
வங்கி மிகைப் பற்று	10,932	11,190
மற்றவைகள்	275,877	12,890
உப தொகை	2,527,820	2,758,251
மொத்த கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	39,349,945	31,733,321

காலப்பகுதிக்கான ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்களின் மற்றும் வருமதிகளின் திரண்ட பெறுமதி குறைப்புக்கனின் அசைவுகள் - Q3 2021

	நிலை 1	நிலை 2	நிலை 3	மொத்தம்
01 ஜனவரி 2021 திகதியில் உள்ளவாறு ஆரம்ப மீதி	68,805	342,306	2,243,089	2,654,200
வருமான அறிக்கைக்கான கட்டணம் / (மீள் எழுதுதல்)	70,761	203,729	(46,440)	228,050
Q3 2021 திகதியில் உள்ளவாறு முடிவிருப்பு	139,566	546,035	2,196,649	2,882,250

காலப்பகுதிக்கான ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்களின் மற்றும் வருமதிகளின் திரண்ட பெறுமதி குறைப்புக்கனின் அசைவுகள் - 2020

	நிலை 1	நிலை 2	நிலை 3	மொத்தம்
01 ஜனவரி 2020 திகதியில் உள்ளவாறு சரிசெய்யப்பட்ட மீதி	90,054	186,450	1,580,437	1,856,941
வருமான அறிக்கைக்கான கட்டணம் / (மீள் எழுதுதல்)	(21,249)	155,856	662,652	797,259
31 டிசம்பர் 2020 திகதியில் உள்ளவாறு முடிவிருப்பு	68,805	342,306	2,243,089	2,654,200

	30-09-2021	31-12-2020
தயாரிப்பு வாரியாக கடமைகள் மற்றும் முரண்பாடுகள்		
உற்பத்தியின் படி - உள்நாட்டுப் பணம்		
உத்தரவாதங்கள்	6,766,286	6,191,429
கடன் கடிதங்கள்	124,801	903,610
நிதி நிறுவன இடத்தில் கொள்முதல்	435,335	109,569
சேகரிப்பதற்காக உள்ள பற்றுப் பத்திரங்கள்	-	434,294
வரையப்படாத கடன் சேவைகள்	8,387,075	6,557,147
ஏனைய கடப்பாடுகள்	80,086	58,075
உப தொகை	15,793,582	14,254,125
உற்பத்தியின் படி - வெளிநாட்டுப் பணம்		
உத்தரவாதங்கள்	649,681	666,017
கடன் கடிதங்கள்	1,537,790	1,101,093
சேகரிப்பதற்காக உள்ள பற்றுப் பத்திரங்கள்	82,437	88,629
நிதி நிறுவன முன்னோக்கு கொள்முதல்	195,850	13,950
நிதி நிறுவன இடத்தில் கொள்முதல்	36,108	10,403
உப தொகை	2,501,866	1,880,092
மொத்த கடப்பாடுகள் மற்றும் முரண்பாடுகள்	18,295,448	16,134,217

காலப்பகுதிக்கான பொறுப்புகள் மற்றும் கடப்பாடுகளின் திரண்ட பெறுமதி குறைப்புக்கனின் அசைவுகள்

	நிலை 1	நிலை 2	நிலை 3	மொத்தம்
01 ஜனவரி 2021 திகதியில் உள்ளவாறு ஆரம்ப மீதி	41,634	70	2,747	44,451
வருமான அறிக்கைக்கான கட்டணம் / (மீள் எழுதுதல்)	(7,462)	63	50,250	42,851
30 செப்டம்பர் 2021 திகதியில் உள்ளவாறு முடிவிருப்பு	34,172	132	52,996	87,302

	30-09-2021	31-12-2020
ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு செலுத்தவேண்டியவை		
உற்பத்தியின் படி - உள்நாட்டுப் பணம்		
நடைமுறைக் கணக்கு வைப்புக்கள்	1,859,633	1,155,077
சேமிப்பு வைப்புக்கள்	5,875,871	6,336,923
அழைப்பு வைப்புக்கள்	4,882	3,532
கால வைப்புக்கள்	24,072,820	19,853,138
சான்றிதழ் வைப்புக்கள்	1,956,589	1,932,342
மிகை வைப்புக்கள்	44,952	10,653
உப தொகை	33,814,746	29,291,665
உற்பத்தியின் படி - வெளிநாட்டுப் பணம்		
நடைமுறைக் கணக்கு வைப்புக்கள்	84,684	399,078
சேமிப்பு வைப்புக்கள்	829,653	1,127,458
கால வைப்புக்கள்	2,247,312	1,179,400
உப தொகை	3,161,649	2,705,936
மொத்த வைப்புக்கள்	36,976,396	31,997,601

www.skillsads.com

CargillsBank
வாழ்க்கைக்கு உயிரூட்டும் வங்கி

வரையறுக்கப்பட்ட காகில்ஸ் வங்கி
30 செப்டம்பர் 2021 இல் முடிவடைந்த ஒன்பது மாதங்களுக்கான நிதிநிலைகள் அறிக்கைகள்

நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பொறுப்புக்களின் வகைப்படுத்துகை

2021.09.30 திகதிக்கு	இலாப/(நட்டம்) மூலம் நியாயமான மதிப்பு	ஏனைய விரிவான வருமானம் மூலம் நியாயமான மதிப்பு	கடன் தீர் நிதிப் பெறுமதி	மொத்தம்
	ரூ. '000	ரூ. '000	ரூ. '000	ரூ. '000
நிதிச் சொத்துக்கள்				
காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவைகள்	-	-	1,219,296	**1,219,296**
மத்திய வங்கிகளுடனான மீதிகள்	-	-	1,004,848	**1,004,848**
வங்கிகளிலுள்ள இருப்புக்கள்	-	-	851,263	**851,263**
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	4,636	-	-	**4,636**
லாபம் அல்லது இழப்பு மூலம் நியாயமான மதிப்பில் நிதி சொத்துக்கள் அளவிடப்படுகின்றன	510,997	-	-	**510,997**
நிதிச் சொத்து திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன் மற்றும் முற்பணம்	-	-	36,467,696	**36,467,696**
நிதிச் சொத்து திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – கடன் மற்றும் பிற உபகரணங்கள்	-	-	14,351	**14,351**
நிதி சொத்துக்கள் – பிற விரிவான வருமானத்தின் மூலம் நியாயமான மதிப்பு	-	8,275,643	-	**8,275,643**
பங்கு கருவிகள்	-	15,153	-	**15,153**
ஏனைய சொத்துக்கள்*	-	-	333,822	**333,822**
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	515,633	8,290,796	39,891,276	**48,697,705**
நிதிப் பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டியவை	-	-	1,025,243	**1,025,243**
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	-	-	-	-
நிதிச் பொறுப்பு திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	36,976,396	**36,976,396**
நிதிச் பொறுப்பு திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – ஏனைய கடனாளிகளுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	1,319,971	**1,319,971**
குத்தகைப் பொறுப்பு	-	-	288,397	**288,397**
ஏனைய பொறுப்புக்கள்**	-	-	715,300	**715,300**
மொத்த நிதிச் பொறுப்புக்கள்	-	-	40,325,307	**40,325,307**
31 டிசம்பர் 2020 திகதியில் உள்ளவாறு - கணக்காய்வு செய்யப்பட்டது				
நிதிச் சொத்துக்கள்				
காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவைகள்	-	-	1,420,123	**1,420,123**
மத்திய வங்கிகளுடனான மீதிகள்	-	-	443,993	**443,993**
வங்கிகளிலுள்ள இருப்புக்கள்	3,658	-	-	**3,658**
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	1,596,166	-	-	**1,596,166**
நிதிச் சொத்து திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன் மற்றும் முற்பணம்	-	-	29,079,120	**29,079,120**
நிதிச் சொத்து திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – கடன் மற்றும் பிற உபகரணங்கள்	-	-	436,049	**436,049**
நிதி சொத்துக்கள் – பிற விரிவான வருமானத்தின் மூலம் நியாயமான மதிப்பு	-	11,518,463	-	**11,518,463**
பங்கு கருவிகள்	-	15,153	-	**15,153**
ஏனைய சொத்துக்கள்*	-	-	252,676	**252,676**
மொத்த நிதிச் சொத்துக்கள்	1,599,824	11,533,616	31,631,962	**44,765,401**
நிதிப் பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டியவை	-	-	1,556,948	**1,556,948**
நிதி உபகரணங்களிலிருந்து பெறப்பட்டவை	149	-	-	**149**
நிதிச் பொறுப்பு திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	31,997,601	**31,997,601**
நிதிச் பொறுப்பு திருத்தியமைக்கப்பட்ட செலவு – ஏனைய கடனாளிகளுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	2,121,192	**2,121,192**
குத்தகைப் பொறுப்பு	-	-	339,985	**339,985**
ஏனைய பொறுப்புக்கள்**	-	-	414,924	**414,924**
மொத்த நிதிச் பொறுப்புக்கள்	149	-	36,430,650	**36,430,799**

* ஏனைய சொத்துக்களில் ஏனைய பெறத்தக்கவைகள் மட்டுமே உள்ளடங்கும்.

** ஏனைய பொறுப்புக்கள், அட்டுறு செலவினம், ஒப்படைப்புக்கள் மற்றும் எதிர்பாராச் செலவினப் பெறுமதி குறைப்பை நீக்குகின்றன.

பங்குதாரர்கள் தொடர்பான விபரங்கள்

	2021 செப்டம்பர் 30 திகதிக்கு மிகப்பெரும் பங்குதாரர்கள் இருபத்து மூன்று பெயர்களை உள்ளடக்கியதாகும்	பங்குகள்	%
1	கார்கில்ஸ் (சிலோன்) பீஎல்சீ	350,696,905	39.71 *
2	சீ.டீ. ஹோல்டிங்ஸ் பீஎல்சீ	223,345,953	25.29 *
3	இலங்கை நாணயச் சபை – ஈ.பி.எப்.	44,000,000	4.98
4	மியுலிடெக்ஸ் இன்வெஸ்மன்ட் லிமிடட்	30,800,000	3.49
5	எம்.ஜெ.எஃப் அறக்கட்டளை முதலீடுகள் (பி) லிமிடட்	28,000,000	3.17
6	சொப்ட்லொஜிக் லய்ஃப் காப்புறுதி நிறுவனம்	26,600,000	3.01
7	MAS எமாலியா (பி) லிமிடட்	22,000,000	2.49
8	ரோஸ்வுட் (பி) லிமிடட்	16,000,000	1.81
9	பீனிக்ஸ் வென்சர்ஸ் லிமிடட்	13,200,000	1.49
10	அயின்திரி ஹோல்டிங்ஸ் (பி) லிமிடட்	11,000,000	1.25
11	ஏஜஏ ஹோல்டிங்ஸ் லங்கா (பி) லிமிடட்	11,000,000	1.25
12	சொப்ட்லொஜிக் ஹோல்டிங்ஸ் பீஎல்சீ	10,000,000	1.13
13	கார்தியா லொகுகே ஹெரிஸ் பிரேமரத்ன	9,089,000	1.03
14	மெரில் ஜோசப் பிரனாந்து	7,800,000	0.88
15	சொப்ட்லொஜிக் கெபிடல் பீஎல்சீ	7,400,000	0.84
16	ஜி.எஃப் கெபிடல் குளோபல் லிமிடட்	6,100,000	0.69
17	பெரியசாமிபிள்ளை பாரதகுமார்	4,400,000	0.50
18	பெரியசாமிபிள்ளை முருகானந்தன்	4,400,000	0.50
19	பெரியசாமிபிள்ளை ஆனந்தராஜா	4,400,000	0.50
20	பெரியசாமிபிள்ளை தேவராஜ்	4,400,000	0.50
21	பெரியசாமிபிள்ளை பாரதமாணிக்கம்	4,400,000	0.50
22	இஷாரா சின்தக நாநயக்கார	4,400,000	0.50
23	லலான் ரபர் ஹோல்டிங்ஸ் (பி) லிமிடட்	4,400,000	0.50
	உப தொகை	847,831,858	96
	பிற பங்குதாரர்கள்	35,311,000	4
	முழுத்தொகை	**883,142,858**	**100.00**

* கார்கில்ஸ் (சிலோன்) பீஎல்சீ மற்றும் சீ.டீ. ஹோல்டின்ஸ் வரையறுக்கப்பட்ட பொது நிறுவனத்திற்கு வங்கியின் வாக்கு உரிமையுள்ள பங்கு மூலதனம் 30% க்கு அதிகமாக வழங்கப்பட்டுள்ள மேலதிக பங்குகளுக்காக வாக்குரிமை செயல்படுத்த முடியாது.

தெரிவு செய்யப்பட்ட செயற்பாட்டுக் குறிகாட்டிகள்

திகதியில் உள்ளவாறு	30-09-2021	31-12-2020
ஒழுங்குபடுத்தும் மூலதன ரூ. 000		
பொது உரிமையாண்மை படி 1	**8,549,302**	8,842,828
மொத்த படி 1 மூலதனம்	**8,549,302**	8,842,828
மொத்த மூலதனம்	**8,789,259**	9,082,785
ஒழுங்குபடுத்தும் மூலதன நிறைவு விகிதம் (%)		
பொது உரிமையாண்மை படி 1 மூலதன விகிதம் – (ஆகக்குறைந்தது தேவை – 7%)	**19.42**	20.72
மொத்த படி 1 மூலதன விகிதம் – (ஆகக்குறைந்தது தேவை - 8.5%)	**19.42**	20.72
மொத்த மூலதன விகிதம் – (ஆகக்குறைந்தது தேவை - 12.5%)	**19.96**	21.28
மாற்று விகிதம் - ஆகக்குறைந்த தேவை 3%	**15.57**	16.71
ஒழுங்குபடுத்தும் திரவத்தன்மை		
நியதிச்சட்ட திரவச்சொத்து, ரூ. '000	**9,058,738**	11,597,058
நியதிச்சட்ட திரவச்சொத்து உள்ளடக்க வீதம், % (ஆகக்குறைந்தது தேவை, 20%)		
உள்நாட்டு வங்கித்தொழில் பிரிவு, %	**22.71**	33.63
வெளிநாட்டு வங்கித்தொழில் பிரிவு, %	**90.49**	83.49
உயர் தர திரவ சொத்து முழுத் தொகை ரூ. '000	**8,263,586**	10,490,835
நியதிச்சட்ட திரவச்சொத்து உள்ளடக்க விகிதம், % - (ஆகக்குறைந்தது தேவை - 100%)		
ரூபா, %	**120.00**	133.00
ஏனைய பண அலகு, %	**107.26**	119.20
மதிப்பீட்டு விகிதம் (%) - (ஆகக்குறைந்தது தேவை - 90%)	**117.00**	117
சொத்துக்களின் தரம் (கடன்களின் தரம்)		
மொத்த செயற்படா முற்பணங்கள் வீதம் % (நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட வட்டி நீங்கலாக)	**10.59**	14.42
தேறிய செயற்படா முற்பணங்கள் வீதம் % (நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட வட்டி மற்றும் ஏற்பாடு என்பவற்றின் தேறியது)	**4.62**	7.85
நிலை 3 கடன்கள்/மொத்த கடன்கள்	**7.62**	-
நிலை 3 கடன் குறைபாடு/நிலை 3 கடன்கள்	**41.41**	-
இலாபம		
வட்டி எல்லை %	**3.87**	3.88
சொத்துக்கள் மூலமான வருமானம் (வரிக்கு முன்),%	**(0.38)**	(2.03)
பங்கு மீதான வருமானம,%	**(2.78)**	(7.14)

விளக்கக் குறிப்புகள்

1. இந்த நிதிக் கூற்றுக்கள் இலங்கை பட்டயக் கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தின் LKAS 34 - இடைக்கால நிதிக் கூற்றுக்கள் தராதரங்களுக்கு அமைய தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

   2020 டிசம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவடைந்த வருடாந்த அறிக்கையின் பின்னர் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருடாந்த அறிக்கையின் கணக்கியல் கொள்கைகளிலோ முறைமைகளிலோ எந்த விதமான மாற்றங்களும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை.

2. COVID-19 தொற்று நோய் காரணமாக அனைத்துவிதமான சர்வதேச தொழிற்துறைகளும் மோசமாகப் பாதிக்கப்பட்டுள்ளதுடன், அவற்றின் காரணமாக, அவை சார்ந்துள்ள தொழிற்துறைகளும் பாதிக்கப்பட்டு பொருளாதாரத்தில் பாரிய வீழ்ச்சி காணப்பட்டுள்ளது. இதன் காரணமாக, இலங்கையின் தனி நபர் மற்றும் வர்த்தகங்களும் பாதிப்படைந்துள்ளமையைக் கருத்திற் கொண்டு, இலங்கை மத்திய வங்கி (CBSL) பல்வேறு வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றுநிருபங்களை வெளியிட்டு, பல்வேறு விதமான COVID-19 தொற்று நோய் தொடர்பாக சலுகைகள் மற்றும் பாதுகாப்பு முறைமைகளை அறிமுகப்படுத்தியது. இவற்றில் கடன் வசதிகளை மீளச் செலுத்தலை தாமதிப்பது, குறைந்த வட்டி வீதத்தில் கடன் வசதிகளைப் பெற்றுக்கொடுத்தல் மற்றும் கட்டணங்கள் மற்றும் தரகுகளை அறவிடாதிருப்பதற்கான வேண்டுகோள்கள் போன்றனவும் உள்ளடங்குகின்றன. வங்கி தொடர்ச்சியாக அதன் செயற்பாடுகளை உன்னிப்பாக அவதானித்து வருவதுடன், தொற்று நோயினால் ஏற்பட்டுள்ள பின்னடைவு மற்றும் அதனால் ஏற்பட்டுள்ள பெறுபேறுகளின் குறைபாடுகளையும் வங்கி அவதானித்து வருகிறது.

3. 2021 செப்டம்பர் 30 ஆம் திகதிக்கு வங்கி அதன் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நட்டத்தை (ECL) மீளச் செலுத்தப்படாமைக்கான வாய்ப்பு (PD), மற்றும் மீளச் செலுத்தப்படாமையினால் ஏற்படும் நட்டம் (LGD) என்பனவற்றைக் கருத்திற் கொண்டு கணக்கிடப்பட்டுள்ளதோடு, இவற்றையே 2020 டிசம்பர் 31 ஆம் திகதிக்கான கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படும் போதும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. கணக்கிடப்பட்ட எதிர்பார்ப்புகள், வரவுகள் என்பன மீதான தாக்கங்களை பொருளாதார சுட்டி ஒன்றின் மூலமாக சீராக்கம் செய்யப்பட்டடதோடு, அவற்றுக்கு இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பிரசுரிக்கப்பட்ட தரவுகளும் பயன்படுத்தப்பட்டன.கடுமையான தர்கங்களுக்கு உட்படக்கூடிய கடன் கோவைகளை அதிகளவில் மேற்பார்வை செய்து அவற்றுக்கு அதிக ஒதுக்கீடுகளை மேற்கொள்ளும் வகையில், முகாமைத்துவம் தமது தீர்மானங்களை மேற்கொண்டது.

   முக்கியமான கணக்கியல் எதிர்பார்ப்புகள் தாக்கங்களுக்கு உட்பட்டதனால் அதனுடன் சார்ந்து வரும் எதிர்பாராத நிகழ்வுகள் என்பன காரணமாக, கடன் மீளச் செலுத்தாத நட்டங்கள் மற்றும் கடன் கோவையின் நியாயமான பெறுமதி என்பனவும் மீளாய்வு செய்யப்பட்டன. மேலும் வங்கி தொடர்ச்சியாக இந்த மீளாய்வுகளை தனது கடன் கோவையில் மேற்கொண்டு வரும் என்பதோடு, தேவைப்படின் பெறுமதி குறைவுக்கான ஒதுக்கீடுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டு விசேடமாக COVID-19 ஆல் பாதிக்கப்பட்ட் துறைகளுக்கு பெருமளவு எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் மீளச் செலுத்தாமைக்கான நட்டம் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் காசுப் பாய்ச்சலில் பின்னடைவு என்பனவும் கருத்திற்கொள்ள வங்கி உத்தேசித்துள்ளது.

4. 2021 ஆம் ஆண்டின் 10 ஆம் இலக்க வருமான வரிக்கு (திருத்தப்பட்ட) அமைய நிறுவனங்களுக்கான வரி வீதம் 28% இலிருந்து 24% ஆகக் குறைக்கப்பட்டள்ளது. இது 2020 ஜனவரி 01 ஆம் திகதி முதல் செயற்படுத்தப்பட்டுள்ளது. அதற்கமைய வங்கியின் தாமத வரி 24% அடிப்படையில் 2021 செப்டம்பர் 30 ஆம் திகதியில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

   தாமதிக்கப்பட்ட இந்த வரிச் செலவினமானது, வங்கியின் இலாப நட்டக் கூற்றில் காண்பிக்கப்பட்டுள்ளதோடு, அதற்கமைய ரூபா 76 மில்லியன் சீராக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளதோடு, ஏனைய வருமானங்கள் பிரிவுக்கான சீராக்கம் ரூபா 1.8 மில்லியனாக சீராக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளது.

5. உள்நாட்டு இறைவரித் திணைக்கள ஆணையாளரினால் (CGIR) 2013/2014 ஆம் ஆண்டுக்கான வரி மதிப்பீட்டு அறிக்கை அனுப்பி வைக்கப்பட்டுள்ளது. அதற்கமைய ரூபா 120 மில்லியனுக்கான செலவினங்களை வரி மதிப்பீட்டின் போது அகற்றப்பட்டமையை ஏற்றுக்கொள்ளாமலும், அதற்குக் காரணமாக குறித்த காலப்பகுதியில் வங்கி வர்த்தக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டிருக்காமையும், ஆகவே இவற்றை மூலதன செலவினங்களாக கணக்கிட முடியாது என்றும் அதனால் வரிக்கு முந்திய வருமானத்தைக் கணக்கிடும் போது மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ள கணக்கெடுப்பு பிழையானது என்பதும் அறியத் தரப்பட்டுள்ளது.

   வங்கி இந்த விடயம் தொடர்பாக இணக்கம் தெரிவிக்கவில்லை. வரி மேன்முறையீட்டு ஆணைக்குழு ஊடாக CGIR க்கு மேன் முறையீட்டை சமர்ப்பித்துள்ளது. இதற்கான பதில் இதுவரை பெற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை. வங்கி அதற்காக காத்திருக்கிறது.

6. வங்கிக்கு எதிராக பாரியளவிலான எந்தவிதமான சட்ட நடவடிக்கைகளும் தற்போது காணப்படவில்லை.

7. இடைக்கால நிதிக் கூற்றுக்களில் அனைத்து விதமான அறியப்பட்ட செலவினங்களும் காண்பிக்கப்பட்டுள்ளன.

8. நிதிக் கூற்றுக்களில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்த வேண்டிய அளவுக்கு பாரியளவிலான எந்தவொரு நிகழ்வுகளும் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்த பின்னர் ஏற்படவில்லை.

www.skillsads.com

இல. 696, காலி வீதி, கொழும்பு 03. தொலைபேசி: 0117 640 000 www.cargillsbank.com