மெர்கன்டைல் இன்வெஸ்ட்மென்ட்ஸ் அன்ட் பினான்ஸ் பீஎல்சீ

Mercantile Investments and Finance PLC

236, காலி வீதி, கொழும்பு 03.
தொலைபேசி: 011-2343720-7
www.mi.com.lk

2023 செப்டெம்பர் 30இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கான முக்கிய நிதியியல் தரவுகள் (கணக்காய்வு செய்யப்படாதது)

வருமானக் கூற்று

ரூபா மில்லியனில்	01/04/2023 இலிருந்து 30/09/2023 வரை	வட்டி வருமானத்தின் % ஆக	01/04/2022 இலிருந்து 30/09/2022 வரை	வட்டி வருமானத்தின் % ஆக
வட்டி வருமானம்	5,157	100%	3,980	100%
வட்டிச் செலவுகள்	(3,440)	(67%)	(2,559)	(64%)
தேறிய வட்டி வருமானம்	**1,717**	33%	**1,421**	36%
வர்த்தகப்படுத்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்தான இலாபம்/(நட்டம்)	11	0%	1	0%
ஏனைய வருமானம்	156	3%	115	3%
தொழிற்பாட்டு செலவினங்கள் (பெறுமதி இழப்பு நீங்கலாக)	(1,425)	(28%)	(1,303)	(33%)
பெறுமதி இழப்பு	(55)	(1%)	(98)	(2%)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்/ (நட்டம்)	403	8%	136	3%
வரிகள் *	(262)	(5%)	(126)	(3%)
வரிக்குப் பின்னரான இலாபம்/ (நட்டம்)	**141**	3%	**9**	0%

* மறைமுக வரிகள் (நிதி சேவைகள் மீதான VAT போன்றவை) மற்றும் நேரடி வரிகள் (நிறுவன வருமான வரி) உட்பட

நிதியியல் நிலைமைக் கூற்று

ரூபா மில்லியனில்	2023 செப்டெம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	மொத்த சொத்துக்களின் % ஆக	2022 செப்டெம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	மொத்த சொத்துக்களின் % ஆக
சொத்துக்கள்				
காசு மற்றும் வங்கி மீதிகள்	1,207	2%	2,209	5%
அரச பிணையங்கள்	4,555	9%	5,551	11%
தொடர்பான தரப்பினரிடமிருந்து வர வேண்டியவை	71	0%	71	0%
கடன்கள் (தொடர்பான தரப்பினரிடமிருந்து வரவேண்டியவை நீங்கலாக)**	33,909	69%	31,776	65%
பங்குரிமை மூலதனத்திலுள்ள முதலீடுகள்	4,138	8%	3,587	7%
முதலீட்டுச் சொத்துக்கள்	261	1%	230	0%
சொத்துக்கள், பொறிகள் மற்றும் சாதனங்கள் **	4,101	8%	4,161	9%
ஏனைய சொத்துக்கள்	993	2%	999	2%
மொத்தச் சொத்துக்கள்	**49,235**	100%	**48,586**	100%
பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	2,607	5%	4,285	9%
தொடர்பான தரப்பினருக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	-	-
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தான வைப்புக்கள்	32,797	67%	29,107	60%
ஏனைய கடன்பாடுகள்	509	1%	2,296	5%
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	1,753	4%	1,650	3%
மொத்தப் பொறுப்புக்கள்	**37,665**	77%	**37,338**	77%
பங்குரிமை மூலதனம்				
கூறப்பட்ட மூலதனம்	36	0%	36	0%
நியதி ஒதுக்கு நிதியம்	857	2%	851	2%
பிடித்துவைக்கப்பட்ட வருவாய்கள்	2,659	5%	2,983	6%
ஏனைய ஒதுக்குகள்	8,017	16%	7,378	15%
மொத்த பங்குரிமை	**11,569**	23%	**11,248**	23%
மொத்த பொறுப்புக்கள் மற்றும் பங்குரிமை	**49,235**	100%	**48,586**	100%
பங்கொன்றிற்கான தேறிய சொத்துப் பெறுமதி (ரூ)	3,849		3,742	

** கூறப்பட்ட தொகை பெறுமதி இழப்பு மற்றும் தேய்மானம் நீங்கலானவையாகும்.

தெரிந்தெடுக்கப்பட்ட முக்கிய செயலாற்ற குறிகாட்டிகள்

விடயம்	2023 செப்டெம்பர் 30ல் உள்ளவாறு		2022 செப்டெம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	
ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனப் போதுமை (%)	உண்மை	தேவையானது	உண்மை	தேவையானது
அடுக்கு 1 மூலதன போதுமை விகிதம்	15.46%	8.50%	16.10%	8.50%
மொத்த மூலதன போதுமை விகிதம்	16.93%	12.50%	17.60%	12.50%
வைப்பு பொறுப்புக்களுக்கான மூலதன நிதிய விகிதம்	26.87%	10.00%	32.80%	10.00%
கடன் சொத்துப்பட்டியலின் தரம் (%)				
நிலை 3 மொத்த கடன் விகிதம்	14.55%		14.91%	
நிலை 3 தேறிய கடன் விகிதம்	11.11%		11.43%	
மைய மூலதன விகிதத்திற்கான நிலை 3 தேறிய கடன் விகிதம்	52.98%		50.15%	
நிலை 3 பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்	27.16%		27.94%	
மொத்த பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்	4.60%		6.02%	
இலாபத்தன்மை (%)				
தேறிய வட்டி இலாபம்	6.97%		5.85%	
சொத்துக்கள் மீதான வருவாய்	1.64%		0.56%	
பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாய்	2.43%		0.17%	
வருமானத்திற்கான செலவு விகிதம்	75.69%		84.78%	
திரவத்தன்மை (%)				
தேவையான திரவச் சொத்துகளுக்கான கிடைக்கத்தக்க திரவச் சொத்து (குறைந்தபட்சம் 100%)	174.14%		265.50%	
வெளிவாரி நிதியத்திற்கான திரவச் சொத்துக்கள்	16.12%		21.73%	
விஞ்ஞாபனத் தகவல்கள்				
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	44		42	
வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல்	நீண்டகால நிதி நிறுவன மதிப்பிடு ்பிட்ச் தரவிண்படி BBB-(lka) (மதிப்பிடு நிலையான கண்ணோட்டம்)		நீண்டகால நிதி நிறுவன மதிப்பிடு ்பிட்ச் தரவிண்படி BBB-(lka) (மறை நோக்கு)	

செப்டம்பர் 30, 2023 மற்றும் 2022 இல் முடிவடைந்த காலகட்டத்தில், வைப்புத்தொகை, கடன் பெறுதல் மற்றும் கடன் வழங்குவதற்கான ஒழுங்குமுறை அபராதங்கள் அல்லது ஒழுங்குமுறை கட்டுப்பாடுகள் ஏதும் நிறுவனத்திற்கு ஏற்படவில்லை.

உறுதிப்படுத்தல்:

கீழே கையொப்பமிட்டுள்ள மெர்கன்டைல் இன்வெஸ்ட்மென்ட்ஸ் அன்ட் பினான்ஸ் பீஎல்சீ இன் பிரதான நிதி அதிகாரி, நிதி இயக்குனர், நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் இணங்குவிப்பு அலுவலராகவுள்ள நாங்கள் கூட்டாக பின்வருவனவற்றை உறுதிப்படுத்துகின்றோம்.

(அ) மேற்குறிப்பிட்ட கூற்றுக்கள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட படிவம் மற்றும் வரைவிலக்கணங்களுடன் இணங்கிச் செல்லும் விதத்தில் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

(ஆ) இக்கூற்றுக்களில் அடங்கியுள்ள தகவல்கள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டவை எனக் குறிப்பிடப்பட்டிருந்தாலொழிய, உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் கணக்காய்வு செய்யப்படாத நிதியியல் கூற்றுக்களிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்டவையாகும்.

தேவா அந்தனி
பிரதான நிதியியல் அதிகாரி /இயக்குனர் (வாரியமற்ற)

ரமிது கொஸ்தா
இணங்குவிப்பு அலுவலர்

ஜேர்மல் ஜயசூரிய
நிதி இயக்குனர்

ஜெரார்ட் ஒன்டாச்சி
நிர்வாக இயக்குனர்

28/11/2023

விளக்கங்கள் / சொற்றொகுதி

மூலதன போதுமை விகிதங்கள்:	வைப்பாளர்களையும் கடன் வழங்கியோரையும் பாதிக்காமல் இழப்புக்களை நிதியியல் நிறுவனங்கள் சரிக்குக்கொள்வதற்கான இயலாற்றலை எடுத்துக் காட்டுகின்றது. இவ்விகிதமானது பணிப்புரையில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு, இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களினால் மூலதனத்தினை வகுப்பதன் மூலம் கணிக்கப்படுவதுடன் உயர்ந்த விகிதம் இழப்புக்களை சிறந்த முறையில் சரிக்குக் கொள்ளும் இயலளவினை எடுத்துக்காட்டுகின்றது.
நிலை 3 பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்:	நிலை 3 கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களுக்கான இழப்பு கொடுப்பனவின் அளவைக் குறிக்கிறது.
மொத்த பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்	மொத்தக் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களுக்கான மொத்த இழப்புக் கொடுப்பனவின் அளவைக் குறிக்கிறது.
தேறிய வட்டி இலாபம்:	நிதியியல் நிறுவனத்தின் மைய வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளின் இலாபத்தன்மையினை எடுத்துக்காட்டுகிறது. அதாவது கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை வழங்குதல் மற்றும் வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளல்.
வருமானத்திற்கான செலவு விகிதம்:	தொழிற்பாட்டு செலவை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது. தேறிய வருவாயின் சதவீதமொன்றாக கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் மீதான சேத இழப்பு அறவீடுகள் நீங்கலாக (தேறிய வட்டி வருமானம் மற்றும் ஏனைய வருமானம்) குறைந்த விகிதம் உயர்வான இலாபத்தை ஏற்படுத்தும்
திரவச் சொத்துக்கள்:	திரவச் சொத்து என்பது இலகுவாக காசாக மாற்றிக் கொள்ளக்கூடிய சொத்தொன்றாகும்.
உச்ச எல்லை:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விதிக்கப்பட்ட உச்ச எல்லை.
அளவினைக் குறைத்தல்:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விதிக்கப்பட்டவாறு வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளைப் படிப்படியாகக் குறைத்தல்.

முடக்குதல்:	லீசிங் மற்றும் ்பைனான்ஸ் கம்பனிகளில் மேலும் இடம்பெறக்கூடிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை தடை செய்வதற்காக நடைமுறைக்கிடப்படுகின்ற மத்திய வங்கியின் கட்டளையொன்று.
அடுக்கு 1 மூலதனம்:	நிரந்தரமான பங்குடமையாளர் பங்குரிமை மூலதன ஒதுக்குகளை எடுத்துக்காட்டுகிறது.
மொத்த மூலதனம்:	அடுக்கு 1 இனையும் பங்குரிமை மூலதனம் மற்றும் படுகடன் பண்புகளுடன் கூடிய சாதனங்கள் மீள்மதிப்பீட்டு இலாபம், பெறுமதி இழப்புப் படிகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய துணை நிரப்பு மூலதனத்தினையும் பிரசன்னப்படுத்துகிறது.
இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்கள்:	ஐந்தொகையிலுள்ள இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான சொத்துக்களுக்கு சமமான மொத்தக் கொடுகடன் என்பவைற்றின் கூட்டுத்தொகையாகும்.
அடுக்கு 1 மூலதன விகிதம்:	இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் சதவீதமாக அடுக்கு 1 மூலதனம்.
மொத்த மூலதன விகிதம்:	இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் சதவீதமாக மொத்த மூலதனம்.
மூலதன நிதியம்:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட செலுத்தப்பட்ட மூலதனம், நிரந்தர கட்டற்ற ஒதுக்குகள் மற்றும் வேறு ஏதேனும் பிணையங்கள்.
தேறிய வட்டி இலாபம்:	மொத்தத் தேறிய சொத்துக்களின் சதவீதமாக (காலமுடிவில் உள்ளவாறு) ஆண்டு மயப்படுத்தப்பட்ட தேறிய வட்டி வருமானம் (வட்டிச் செலவுகளைக் கழித்த வட்டிவருமானம்) காலமுடிவில் உள்ளவாறு.
சொத்துக்களின் மீதான வருவாம்:	மொத்த தேறிய சொத்துக்களின் சதவீதமாக ஆண்டு மயப்படுத்தப்பட்ட வரிக்கு முன்னரான இலாபம் (காலமுடிவில் உள்ளவாறு).
பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாம்:	மொத்த மூலதனத்தின் சதவீதமாக ஆண்டு மயப்படுத்தப்பட்ட வரிக்குப்பின்னரான இலாபம் (காலமுடிவில் உள்ளவாறு).
வெளிவாரி நிதியம்:	வைப்புக்கள் மற்றும் கடன்பாடுகளை மாத்திரம் உள்ளடக்குகிறது.

2011 ஆம் ஆண்டின் 42 ஆம் இலக்க நிதி வணிகச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதி நிறுவனம்