

2024 செப்டம்பர் 30இல் முடிவடைந்த காலப்பகுதிக்கான முக்கிய நிதியியல் தரவுகள் (கணக்காய்வு செய்யப்படாது)

வருமானக் கூற்று	01/04/2024 கிலிருந்து 30/09/2024 வரை	வட்டி வருமானத்தின் % ஆக	01/04/2023 கிலிருந்து 30/09/2023 வரை	வட்டி வருமானத்தின் % ஆக
ரூபா மில்லியனில்				
வட்டி வருமானம்	5,361	100%	5,157	100%
வட்டிச் செலவுகள்	(2,551)	-48%	(3,440)	-67%
தேரிய வட்டி வருமானம்	2,809	52%	1,717	33%
வந்தகட்டுத்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து இலாபம்/ (நட்டம்)	(8)	0%	11	0%
ஏனைய வருமானம்	221	4%	156	3%
தொழிற்பாட்டு செலவுகள் (பெறுமதி இழப்பு நீக்கலாக)	(2036)	-38%	(1425)	-28%
பெறுமதி இழப்பு	(34)	-1%	(55)	-1%
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்/ (நட்டம்)	953	18%	403	8%
வரிகள் *	(579)	-11%	(262)	-5%
வரிக்குப் பின்னரான இலாபம்/ (நட்டம்)	375	7%	141	3%

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

நிதியியல் நிலைமைக் கூற்று	2024 செப்டம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	வாங்க சொத்துக்களின் % ஆக	2023 செப்டம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	வாங்க சொத்துக்களின் % ஆக
ரூபா மில்லியனில்				
சொத்துக்கள்				
கடக மற்றும் வங்கி மீதிகள்	1,136	2%	1,207	2%
அரசு பிணையங்கள்	4,487	8%	4,555	9%
தொடர்பான தரப்பினரிடமிருந்து வர வேண்டியவை	61	0%	71	0%
கடககையாளர்களிடமிருந்து வர வேண்டியவை (வரவேண்டியவை நீக்கலாக)**	43,099	73%	33,909	69%
பங்குரிமை மூலதனத்திலுள்ள முதலீடுகள்	4,505	8%	4,138	8%
முதலீட்டுச் சொத்துக்கள்	259	0%	261	1%
சொத்துக்கள், பெறுமதி மற்றும் சாதனங்கள் **	4,742	8%	4,101	8%
ஏனைய சொத்துக்கள்	538	1%	993	2%
மொத்தச் சொத்துக்கள்	58,825	100%	49,235	100%
பொறுப்புக்கள்				
வங்கிகளுக்கு செலுத்த வேண்டியவை	5,126	9%	2,607	5%
தொடர்பான தரப்பினருக்கு செலுத்த வேண்டியவை	-	-	-	-
வாங்கிகையாளர்களிடமிருந்து வரவேண்டியவை	38,866	66%	32,797	67%
ஏனைய கடன்பாடுகள்	-	-	509	1%
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	2,238	4%	1,753	4%
மொத்தப் பொறுப்புக்கள்	46,231	79%	37,665	77%
பங்குரிமை மூலதனம்				
சுறுபட்ட மூலதனம்	36	0%	36	0%
நிதியி ஒதுக்கு நிதியம்	887	2%	857	2%
பிடித்தவைக்கப்பட்ட வருமானங்கள்	3,482	6%	2,659	5%
ஏனைய ஒதுக்குகள்	8,189	14%	8,017	16%
மொத்த பங்குரிமை	12,595	21%	11,569	23%
மொத்தப் பொறுப்புக்கள் மற்றும் பங்குரிமை	58,825	100%	49,235	100%
பங்கொளிற்றுகான தேரிய சொத்துப் பெறுமதி (ரூ)	4,190		3,849	

** சுறுபட்ட தொகை பெறுமதி இழப்பு மற்றும் தேய்மானம் நீக்கலானவைபாகும்.

விடயம்	2024 செப்டம்பர் 30ல் உள்ளவாறு		2023 செப்டம்பர் 30ல் உள்ளவாறு	
ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனப் போதுமை (%)	உண்மை	தேவையானது	உண்மை	தேவையானது
அடுக்கு 1 மூலதன போதுமை விகிதம்	14.92%	8.50%	15.46%	8.50%
மொத்த மூலதன போதுமை விகிதம்	16.17%	12.50%	16.93%	12.50%
வைப்பு பொறுப்புக்களுக்கான மூலதன நிதிய விகிதம்	24.74%	10.00%	26.87%	10.00%
கடன் சொத்துப்படியாவின் தரம் (%)***				
நிலை 3 மொத்த கடன் விகிதம்		8.86%		14.55%
நிலை 3 தேரிய கடன் விகிதம்		6.18%		11.11%
மைய மூலதன விகிதத்திற்கான நிலை 3 தேரிய கடன் விகிதம்		33.31%		52.98%
நிலை 3 பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்		32.61%		27.16%
மொத்த பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்		3.40%		4.60%
இலாபத்தன்மை (%)				
தேரிய வட்டி இலாபம்		9.55%		6.97%
சொத்துக்கள் மீதான வருவாய்		3.24%		1.64%
பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாய்		5.95%		2.43%
வருமானத்திற்கான செலவு விகிதம்		67.34%		75.69%
நிரவர்த்தனம் (%)				
தேவையான திரவச் சொத்துக்களுக்கான கிடைக்கத்தக்க திரவச் சொத்து (குறைந்தபட்சம் 100%)		148.66		174.14
வெளிவாரி நிதிபத்திற்கான திரவச் சொத்துக்கள்		13.33		16.12
விஞ்ஞாபனத் தகவல்கள்				
கிளைகளின் எண்ணிக்கை		61		44
வெளிவாரி கொடுக்க உதரமீடல்				
		நிண்டகால நிதி நிறுவன மதிப்பீடு BBB-(lka) (நிலையான கண்ணோட்டம்)		நிண்டகால நிதி நிறுவன மதிப்பீடு BBB-(lka) (நிலையான கண்ணோட்டம்)

செப்டம்பர் 30, 2024 மற்றும் 2023 இல் முடிவடைந்த காலகட்டத்தில், வைப்புத்தொகை, கடன் பெறுதல் மற்றும் கடன் வழங்குவதற்கான ஒழுங்குமுறை அபராதங்கள் அல்லது ஒழுங்குமுறை கட்டுப்பாடுகள் ஏதும் நிறுவனத்திற்கு ஏற்படவில்லை.

உறுதிப்படுத்தல்:
கீழே கையொப்பமிட்டுள்ள மொர்கன்டைல் இன்வெஸ்ட்மென்ட்ஸ் அன்ட் பிளானர்ஸ் பிரைவட் லிமிடெட் இன் பிரதான நிதி அறிக்கை, நிதி இயக்குனர், நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் இணைப்பிடி அலுவலர்களின் நாமங்கள் கூட்டாக பின்வருவனவற்றை உறுதிப்படுத்துகின்றோம்.

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

(ஆ) இக்கூற்றுக்களில் அடங்கியுள்ள தகவல்கள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டவை எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளனவாயும், உடனடிமொற்ற நிதிக் கண்காண்களின் கணக்காய்வு செய்யப்படாத நிதியியல் கூற்றுக்களிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்டவையாகும்.

(Signatures)

தேவா அருத்னி
பிரதான நிதியியல் அதிகாரி / இயக்குனர் (வாரியமற்ற)

ஜெரோனி ரொபர்ட்
இணைப்பிடி அலுவலர்

ஜேர்மல் ஜயசூரிய
நிதி இயக்குனர்

ஜெரால்ட் ஓன்டாட்சி
நிர்வாக இயக்குனர்

26/11/2024

விளக்கங்கள் / சொற்றொகுதி

மூலதன போதுமை விகிதங்கள்:	வைப்பாளர்களையும் கடன் வழங்கியோரையும் பாதிக்காமல் இழப்புகளை நிதியியல் நிறுவனங்கள் சுத்துக்கொள்வதற்கான இயலாற்றலை எடுத்துக் காட்டுகின்றது. இவ்வகிதமானது பணிப்படியில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு, இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களினால் மூலதனத்தினை வகுப்பதன் மூலம் கணிக்கப்படுவதுடன் உயர்ந்த விகிதம் இழப்புகளை சிறந்த முறையில் சுத்துக் கொள்ளும் இயலாற்றலை எடுத்துக்காட்டுகின்றது.
நிலை 3 பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்:	நிலை 3 கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களுக்கான இழப்புக் கொடுப்பனவின் அளவைக் குறிக்கிறது.
மொத்த பெறுமதி இழப்பிற்கான பாதுகாப்பு விகிதம்:	மொத்தக் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களுக்கான மொத்த இழப்புக் கொடுப்பனவின் அளவைக் குறிக்கிறது.
தேரிய வட்டி இலாபம்:	நிதியியல் நிறுவனத்தின் மைய விவாயரத் தொழிற்பாடுகளின் இலாபத்தன்மையை எடுத்துக்காட்டுகிறது. அதுவது கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை வழங்குதல் மற்றும் வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளல்.
வருமானத்திற்கான செலவு விகிதம்:	தொழிற்பாட்டு செலவை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துவதற்கான தேரிய வருவாயின் சதவீதமொன்று கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை மீதான தே இழப்பு அளவீடுகள் நீக்கலாக (தேரிய வட்டி வருமானம் மற்றும் ஏனைய வருமானம்) குறைந்த விகிதம் உட்படான இலாபத்திற்கு ஏற்படுத்தும்.
திரவச் சொத்துக்கள்:	திரவச் சொத்து என்பது இலகுவாக கடகக மற்றும் கொள்ளக்கூடிய சொத்துக்களாகும்.
உச்ச எல்லை:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விகிக்கப்பட்ட உச்ச எல்லை.
அளவினைக் குறைத்தல்:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விகிக்கப்பட்டவாறு விவாயரத் தொழிற்பாடுகளைப் படிப்படியாகக் குறைத்தல்.

முடக்குதல்:	லீசிங் மற்றும் ிணைப்புகள் கண்காண்கள் மேலும் இடம்பெறக்கூடிய கொடுக்கலாக்கல்களை தடை செய்வதற்காக தடைமுறைக்கீட்டுகின்ற மத்திய வங்கியின் கட்டுப்பாடுகள்.
அடுக்கு 1 மூலதனம்:	நிரந்தரமான பங்குடமைபாளர் பங்குரிமை மூலதன ஒதுக்குகளை எடுத்துக்காட்டுகிறது.
மொத்த மூலதனம்:	அடுக்கு 1 இணைப்பு பங்குரிமை மூலதனம் மற்றும் பங்குடன் பண்புகளுடன் கூடிய சாதனங்கள் கிடைக்கப்பட்டு இலாபம், பெறுமதி இழப்புப் புகள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய துணை நிரடி மூலதனத்தினால் பிரதிநிதிப்படுத்துகிறது.
இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்கள்:	ஒதுக்கொடுக்கப்பட்டுள்ள இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட ஒதுக்கொடுக்கல் மொத்தமான சொத்துக்களுக்கு சமமான மொத்தக் கொடுக்கல் எண்ணவற்றின் கட்டுத்தொகையாகும்.
அடுக்கு 1 மூலதன விகிதம்:	இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் சதவீதமாக அடுக்கு 1 மூலதனம்.
மூலதன மூலதன விகிதம்:	இடநேரவு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் சதவீதமாக மொத்த மூலதனம்.
மூலதன நிதியம்:	இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒதுக்கணிக்கப்பட்ட செலுத்தப்பட்ட மூலதனம், நிரந்தர கட்டுந் ஒதுக்குகள் மற்றும் வேறு ஏதேனும் பிணையங்கள்.
தேரிய வட்டி இலாபம்:	மொத்த தேரிய சொத்துக்களின் சதவீதமாக (காலமுடிவில் உள்ளவாறு) ஆண்டு மையப்படுத்தப்பட்ட தேரிய வட்டி வருமானம் (வட்டிச் செலவுகளைக் கழித்த வட்டி வருமானம்) காலமுடிவில் உள்ளவாறு.
சொத்துக்களின் மீதான வருவாய்:	மொத்த தேரிய சொத்துக்களின் சதவீதமாக ஆண்டு மையப்படுத்தப்பட்ட வரிக்கு முன்னரான இலாபம் (காலமுடிவில் உள்ளவாறு).
பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாய்:	மொத்த மூலதனத்தின் சதவீதமாக ஆண்டு மையப்படுத்தப்பட்ட வரிக்குப்பின்னரான இலாபம் (காலமுடிவில் உள்ளவாறு).
வெளிவாரி நிதியம்:	வைப்புக்கள் மற்றும் கடன்பாடுகளை மாதிரிம் உள்ளடக்குகிறது.