ICICI Bank

(இந்தியாவில் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டது)

Registered Office: ICICI Bank Tower, Near Chakli Circle, Old Padra Road, Vadodara 390 007, India
Corporate Office: ICICI Bank Towers, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051, India

மார்ச் 31. 2023 நிலவிய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

₹ மில்லியனில்

	31.03.2023-ல்	31.03.2022-ல்
மூலதனமும் பொறுப்புகளும்		
மூலதனம்	13,968	13,900
நிலுவையிலுள்ள ஊழியர்களின் பங்கு உரிமைகள்	7,609	2,664
காப்புநிதிகளும் உபரியும்	1,985,577	1,688,556
வைப்புகள்	11,808,407	10,645,716
கைமாற்றுகள்	1,193,255	1,072,313
இதர பொறுப்புகளும் ஒதுக்குகளும்	833,251	689,828
மொத்த மூலதனமும் பொறுப்புகளும்	**15,842,067**	**14,112,977**
சொத்துகள்		
ரிசர்வ் பேங்க் ஆ.்ப் இந்தியாவிலுள்ள ரொக்கமும் இருப்புகளும்	685,262	1,095,228
வங்கிகளிலுள்ள இருப்புகளும் அழைப்பு மற்றும் குறுகிய அறிவிப்பின் பேரில் கிடைக்கும் பணமும்	509,121	582,995
முதலீடுகள்	3,623,297	3,102,410
முன்பணம்	10,196,383	8,590,204
நிலைச் சொத்துகள்	95,999	93,739
இதர சொத்துகள்	732,005	648,401
மொத்த சொத்துகள்	**15,842,067**	**14,112,977**
சார்புநிலைப் பொறுப்புகள்	42,831,654	38,676,759
வசூலுக்குரிய உண்டியல்கள்	864,548	751,508

மார்ச் 31. 2023 முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய லாப நட்டக் கணக்கு

₹ மில்லியனில்

	31.03.2023 முடிவுற்ற ஆண்டு	31.03.2022 முடிவுற்ற ஆண்டு
I. **வருமானம்**		
ஈட்டப்பட்ட வட்டி	1,092,313	863,746
இதர வருமானம்	198,314	185,175
மொத்த வருமானம்	**1,290,628**	**1,048,921**
II. **செலவீனம்**		
வழங்கப்பட்ட வட்டி	471,027	389,085
நடைமுறைச் செலவுகள்	328,732	267,333
ஒதுக்குகளும் சார்புநிலைகளும்	171,903	159,108
மொத்த செலவீனம்	**971,663**	**815,526**
III. **லாபம் / (நட்டம்)**		
ஆண்டுக்குரிய நிகர லாபம் / (நட்டம்)	**318,965**	**233,395**
முன்கொண்டு வரப்பட்ட லாபம்	436,714	310,091
மொத்த லாபம் / (நட்டம்)	755,679	543,486
IV. **பகிர்வுகள் / மாற்றுகள்**		
சட்டப்பூர்வ காப்புநிதிக்கு கணக்குக்கு மாற்றியது	79,742	58,349
காப்புநிதி கணக்குக்கு/ (கணக்கிலிருந்து) மாற்றியது	..	..
மூலதன காப்பு நிதிக்கு மாற்றியது	878	15,742
முதலீட்டு காப்புநிதி கணக்குக்கு மாற்றியது	..	..
காப்புநிதி கணக்கு		
முதலீட்டு காப்புநிதி கணக்குக்கு/ (கணக்கிலிருந்து) மாற்றியது	..	..
மாறுபாட்டுக் காப்புநிதி கணக்குக்கு / (கணக்கிலிருந்து) மாற்றியது	1,044	3,829
வருமானம் மற்றும் இதர காப்பு நிதிகளுக்கு மாற்றியது	50,000	..
சிறப்புக் காப்புநிதிக்கு மாற்றியது	25,650	15,000
ஆண்டினபோது செலுத்தப்பட்ட லாப ஈவு	34,795	13,852
ஆண்டின்போது செலுத்தப்பட்ட நிறுவன லாப ஈவு வரி	563,570	436,714
மொத்தம்	**755,679**	**543,486**

குறிப்பு: மேற்காணும் பலாபலன்கள் ICICI பேங்க் லிமிடெட்டின் தணிக்கையான தனித்த நிதி அறிக்கையிலிருந்து எடுக்கப்பட்டவை.

மூலதன வள விகிதம் (CRAR)

ICICI பேங்க் லிமிடெட் ஏப்ரல் 1,2013 முதல், ரிசர்வ் பேங்க் ஆப் இந்தியா வரையறுத்த பாஸல் III மூலதன வள வழிகாட்டி விதிகளுக்கு உட்பட்டது. வழிகாட்டி விதிகளின்படி, படி-1 மூலதனத்தில் பொது பங்குமுதல் படி-1 (CET 1) மூலதனமும் கூடுதல் படி-1 மூலதனமும் உள்ளடங்கும்.

பாஸல் III வழிகாட்டி விதிகளின்படி, இடர் மதிப்பிடப்பட்ட சொத்துகளின் விகிதத்திற்கு (CRAR) குறைந்தபட்சம் 11.70% மூலதனத்தையும், குறைந்தபட்சம் 8.20% CET1 CRAR விகிதத்தையும், குறைந்தபட்சம் 9.70% படி-1 CRAR விகிதத்தையும் வங்கி நிலைநாட்டவேண்டும். குறைந்தபட்ச மொத்த CRAR, படி-1 CRAR, CET1 CRAR தேவைப்பாடுகளில் 2.50% மூலதனப் பாதுகாப்பு ஒதுக்கீடும் உள்நாட்டு நடைமுறை முக்கியத்துவம் பெற்ற வங்கியாக வங்கி நிர்ணயிக்கப்பட்டதன் தொடர்பிலான கூடுதலான 0.20% மூலதன தேவைப்பாடும் உள்ளடங்கும்.

பின்வரும் அட்டவணை, குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலகட்டத்தில், பாஸல் III வரையறைப்படியான மூலதன வள கணக்கீட்டைக் காட்டுகிறது.

₹ தவிகிதம் தவிர மில்லியனில்

விவரங்கள்	மார்ச் 31, 2023 நிலவரப்படி	மார்ச் 31, 2022 நிலவரப்படி
பொதுப் பங்குமுதல்படி 1 CRAR (%)	17.12%	17.60%
படி 1 CRAR (%)	17.60%	18.35%
படி 2 CRAR (%)	0.74%	0.81%
மொத்த CRAR (%)	18.34%	19.16%
திரட்டப்பட்ட சமபங்கு மூலதனத்தின் தொகை[1]	..	..
திரட்டப்பட்டக் கூடுதல் அடுக்கு-1 மூலதனத்தின் தொகை, அதில்		
1. நிரந்தரமான ஒட்டுமொத்தமல்லாத விருப்பப் பங்குகள்	..	..
2. நிரந்தரமான கடன் கருவிகள்	..	..
திரட்டப்பட்ட அடுக்கு-2 மூலதனத்தின் தொகை, அதில்		
1. கடன் மூலதனக் கருவிகள்	..	..
2. விருப்ப பங்கு மூலதனக் கருவிகள் நிரந்தர ஒட்டுமொத்த விருப்பப் பங்கு (PCPS)/மீட்டெடுக்கத்தக்க ஒட்டுமொத்தமல்லாத விருப்பப் பங்குகள் (RNCPS)/மீட்டெடுக்கத்தக்க ஒட்டுமொத்த விருப்பப் பங்குகள் (RCPS/]	..	..

1. கூடுதலாக 9,644.4 மில்லியன் மார்ச் 31, 2023 -ல் முடிவடைந்த வருடத்தில் ஊழியர் பங்கு விருப்பங்களைப் பயன்படுத்தி திரட்டப்பட்டது (மார்ச் 31, 2022(முடிவடைந்த ஆண்டு: 7,988.8 மில்லியன்).

சுயேச்சை தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை

ICICI வங்கி லிமிடெட் உறுப்பினர்களுக்கு

தனித்த நிதி அறிக்கைகளின் தணிக்கை குறித்த அறிக்கை

கருத்து

1. நாங்கள் இத்துடன் இணைக்கப்பட்டிருக்கும் ICICI பேங்க் லிமிடெட்டின் (வங்கி) 31 மார்ச் 2023 வரையிலான இருப்புநிலைக் குறிப்பு, அத்தேதியில் முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய லாப நட்டக் கணக்கு, ரொக்கப் புழக்க அறிக்கை, மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க கணக்குக் கொள்கைகளின் சுருக்கம், இதர விளக்கக் குறிப்புகள் ஆகியன உள்ளடங்கும் தனித்த நிதி அறிக்கைகளைத் தணிக்கை செய்திருக்கிறோம்.
2. எங்கள் கருத்துப்படியும், எங்களுக்குக் கிடைத்த தகவல் மற்றும் எங்களுக்குத் தரப்பட்ட விளக்கங்கள் ஆகியவற்றின்படியும், மேற்குறிப்பிட்ட தனித்த நிதி அறிக்கைகள் வங்கி விதிமுறை சட்டம், 1949 மற்றும் நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013 ('சட்டம்') மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ("RBI") அவ்வப்போது வெளியிடும் சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்கள் ('ஆர்பிஐ வழிகாட்டுதல்கள்') ஆகியவற்றின்படி, தேவையான தகவல்களை வங்கி நிறுவனங்களுக்குத் தேவையான முறையில் வழங்குவதோடு, சட்டப் பிரிவு 133 இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட கணக்கியல் தரநிலைகள், நிறுவனங்கள் (கணக்கியல் தரநிலைகள்) விதிமுறைகள், 2021 மற்றும் இந்தியாவில் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளுக்கு ஏற்ப, 31 மார்ச் 2023 நிலவிய வங்கியின் பலாபலனையும் அத்தேதியில் முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய லாபம் மற்றும் ரொக்கப் புழக்கத்தையம் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் படைக்கின்றன.

கருத்துக்கான அடிப்படை

3. நாங்கள் சட்டத்தின் பிரிவு 143(10)-ன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட தணிக்கையை நடத்தினோம். இந்தத் தரங்களின் கீழ் எங்களுக்குள்ள பொறுப்புகள் எங்கள் அறிக்கையின் தனித்த நிதி அறிக்கைகளின் தணிக்கையில் தணிக்கையாளரின் பொறுப்புகள் பகுதியில் மேற்கொண்டு விளக்கப்பட்டுள்ளன. சட்டத்தின் பிரிவுகள் மற்றும் அதன் கீழுள்ள விதிகளின் கீழ் முழுமையான நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான எங்களின் தணிக்கைக்கு தொடர்புடையதாக நெறிமுறைக் குறியீட்டுக்கும் நிதி அறிக்கைகளை நாங்கள் தணிக்கை செய்வதற்குத் தேவையான சட்ட விதிமுறைகளுக்கும் சட்டத்தின்கீழ் இடம்பெறும் நிபந்தனைகளுக்கும் ஏற்ப வங்கியுடன் தொடர்பில்லாத சுதந்திர அமைப்பாகச் செயல்பட்டு, இந்த நிபந்தனைகள் மற்றும் நெறிமுறைக் குறியீட்டின்படி எங்களது மற்ற நெறிமுறைப் பொறுப்புகளை நிறைவேற்றினோம். நாங்கள் பெற்ற தணிக்கை ஆதாரங்களும், கீழ்காணும் மற்ற விவகாரங்கள் பகுதியின் பத்தி 16-ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கிளைத் தணிக்கையாளரின் அறிக்கைகளின் தொடர்பில் அவர்களால் பெறப்பட்ட தணிக்கை ஆதாரங்களும், போதுமானவை என்றும் எங்களுக்கு கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்கப் பொருத்தமானவை என்றும் நாங்கள் நம்புகிறோம்.

வலியுறுத்தப்படும் விவகாரம்

4. முக்கிய தணிக்கை விவகாரங்கள் என்பது எங்களது நிபுணத்துவ மதிப்பீட்டினையும், நடப்பு ஆண்டின்தனித்த நிதி அறிக்கைகள் குறித்த எங்கள் தணிக்கைக்கு மிகவும் முக்கியத்துவமிக்க விவகாரங்களாகும். நிதி அறிக்கைகளின் ஒட்டுமொத்த தணிக்கையின் அடிப்படையில் இவ்விவகாரங்கள் ஆராயப்பட்டு, அதற்கேற்ப எங்கள் கருத்தை வகுக்கையில், இவ்விவகாரங்கள் குறித்து தனியொரு கருத்தை நாங்கள் வெளியிடவில்லை.
5. கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ள விவகாரங்கள் எமது அறிக்கையில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டிய முக்கிய தணிக்கை விவகாரங்களாக நாங்கள் முடிவு செய்துள்ளோம்.

1) செயல்படாத சொத்துக்களுக்கான ('NPA கள்') அடையாளப்படுத்தல் மற்றும் ஒதுக்குகள்

31 மார்ச் 2023 நிலவரப்படி, மொத்த கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் (ஒதுக்குகளின் நிகரம்): ₹1019,63,83,053 (ஆயிரத்தில்)

31 மார்ச் 2023 நிலவரப்படி செயல்படா சொத்துக்களுக்கான ஒதுக்குகள் ₹24,83,58,100 (ஆயிரத்தில்)

(அத்தியாயம் 9, அத்தியாயம் 17(3) மற்றும் அத்தியாயம் 18(17))

முக்கியத் தணிக்கை விவகாரம்	முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது
இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் ("RBI""ஆர்பிஐ") வருமான அங்கீகாரம்கரிப்பு மற்றும் சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் ஒதுக்குகள் ("IRAC") பற்றிய வழிகாட்டுதல்களும்கள், மற்றும் ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது வெளியிடும் பிற சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களும் செயல்படாத சொத்துக்களை ("NPA") அடையாளம் காணவும், வகைப்படுத்தவும் மற்றும் அத்தகைய சொத்துக்களுக்குத் தேவையான குறைந்தபட்ச ஒதுக்கீட்டை நிர்ணயிக்கவும் டிற்கான செயலறிவு விதிமுறைகளை பரிந்துரைக்கின்றன. IRAC வழிகாட்டுதல்களின்படி NPA அடையாளம் காணல் மற்றும் வழங்கலுக்கானகடன் வழங்கலை வகைப்படுத்தல், அதற்கான ஒதுக்குகள் குறித்த வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையை வங்கி கொண்டிருக்க வேண்டும்.. NPA மீதான ஒதுக்குகள் காலகட்டம் மற்றும் NPA களின் வகைப்படுத்தல், மீட்பு எதிர்பார்ப்புகள், கடன் தன்மை, ஈட்டுப்பொளின் மதிப்பீடு மற்றும் சில தரமான அம்சங்களின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகிறது மற்றும் இது தொடர்பாக RBI மற்றும் வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையால் குறிப்பிடப்பட்ட, குறைந்தபட்ச ஒதுக்கீடு விதிமுறைகளுக்கு இது உட்பட்டது. சில தரமான அம்சங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம், NPA களுக்கு எதிராகத் தேவைப்படும் அடையாளம் மற்றும் ஒதுக்கீட்டைத் தீர்மானிக்க, வங்கி தனது தீர்ப்பைப் பயன்படுத்த வேண்டும். NPA களை அடையாளம் காணும் ஆபத்து, குறிப்பிட்டத் துறைகளின் நெருக்குதல் மற்றும் பணமாக்கல் போன்ற காரணிகளால் பாதிக்கப்படுகிறது. கூடுதலாக, சில துறைகளுக்கான முன்பணங்கள் மற்றும் அடையாளம் காணப்பட்ட முன்பணங்கள் அல்லது குழு முன்பணங்கள் உட்பட, NPA என வகைப்படுத்தப்படாத வெளிப்பாடுகள் மீதான ஏற்பாடுகளை வங்கி செய்கிறது. இவை தற்செயல் விதிகள் என வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. NPA களை அடையாளம் காண்பதற்கும், முன்பணங்களை வழங்குவதற்கும் கணிசமான அளவு மதிப்பீடு தேவைப்படுவதாலும், ரிசர்வ் வங்கியின் சாத்தியமான ஒழுங்குமுறை கண்காணிப்பு உட்பட, நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளிப்படுத்தப்படக்கூடிய, ஒட்டுமொத்த தணிக்கைக்கு கொடுக்கப்பட்ட முக்கியத்துவத்தை வழங்குவதாலும், முக்கிய தணிக்கை விஷயமாக, NPA களை அடையாளம் கண்டு வழங்குவதை நாங்கள் உறுதி செய்துள்ளோம்.	இந்த விவகாரம் தொடர்பான எங்கள் தணிக்கை நடைமுறைகள் பின்வருமாறு: கடன்களின் ஒப்புதல், பதிவு செய்தல், கண்காணிப்பு மற்றும் மீட்டெடுப்பு, காலாவதியான / நெருக்குதல் கணக்குகளை கண்காணித்தல், NPA ஐ அடையாளம் காணுதல், NPA க்கான வழங்கல் மற்றும் பாதுகாப்பு மற்றும் பிணையத்தின் மதிப்பீடு ஆகியவற்றின் முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் (பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் உட்பட) வடிவமைப்பு மற்றும் செயல்திறனை தேர்வாய்வுச் சரிபார்ப்பு அடிப்படையில் சோதித்தது. மேலும் வங்கியால் மேற்கொள்ளப்படும் தற்செயல் ஏற்பாடுகள் பற்றிய புரிதலைப் பெற்று, அத்தகைய மதிப்பீட்டிற்கு வங்கியால் பயன்படுத்தப்பட்ட அடிப்படை கணிப்புகள் சரிபார்க்கப்பட்டது. சோதனை செய்யப்பட்ட பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகளில்ன் சோதனையில் தானியங்கு கட்டுப்பாடுகள், அறிக்கைகள் மற்றும் அமைப்பு சமரசங்கள் ஆகியவை அடங்கும். வங்கியின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கு இணங்க உள்ளக தணிக்கை, கணினி தணிக்கை மற்றும் உடன் நிகழ் தணிக்கை போன்ற கண்காணிப்பு அமைப்புகள் ஏற்கனவே வங்கிக்குள் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளனவா மற்றும் அவற்றின் செயல்திறன் எப்படியுள்ளது என்பது பற்றியும் மீளாய்வு செய்யப்பட்டது. நிர்வாகச் செயல்முறையையும் வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையின்படி வழங்குவதன் அடிப்படையில், செயல்படாத முன்னேற்றங்களை வழங்குவதற்கான கணக்கீடுகளின் மீதான கட்டுப்பாடுகளையும் மதிப்பீடு செய்தோம். தற்போதைய IRAC விதிமுறைகள் மற்றும் வங்கிக் கொள்கையின்படி, சரியான வகைப்பாடு மற்றும் ஒதுக்கீட்டுத் தொகையை மதிப்பிடுவதற்கு, காலாவதியான காலகட்டத்தை கணக்கிடுவது உட்பட, NPA என பொருந்தமான அடையாளம் மற்றும் வகைப்படுத்தலை பாட்டின் மதிப்பிடுவதற்கானபீட்டிற்கான அளவு மற்றும் தர ஆபத்து காரணிகளின் அடிப்படையில் ஒரு கடன் வாங்குபவர்களைத் வாங்குபவர்கள் மாதிரியைத் தேர்ந்தெடுத்தோம். பின்வருவனவை மட்டுமல்லாத பிற முக்கிய நடைமுறைச் செயலாற்றலையும் செய்தோம்: • செயல்படும் கடன்களின் மாதிரிகூறுகளைத் தேர்ந்தெடுத்தோம் மற்றும் அவை NPA என வகைப்படுத்தப்பட வேண்டுமா என சுயாதீனமாக மதிப்பிட்டோம்; • தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட மாதிரிகூறுகளுக்கு, இணை மதிப்பீடுகள், நிதிநிலை அறிக்கைகள் மற்றும் பிற தரத் தகவல்கள் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டன • நெருக்குதலைக் கண்டறிய, ரிசர்வ் வங்கியின் பெருகடன்களுக்கான மத்திய தகவல் களஞ்சியத்தில் (CRILC) வங்கி மற்றும் பிற வங்கிகளால் சிறப்புக் குறிப்புக் கணக்குகளாக ("SMA") அறிவிக்கப்பட்ட கணக்குக ளை கருத்தில் கொண்டோம். • தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட மாதிரிகூறுகளுக்கு, NPA மற்றும் சிவப்புக் கொடியிடப்பட்ட கணக்குகள் என வகைப்படுத்தக்கூடிய கணக்குகளை, சுயேச்சை முறையில் மதிப்பிட்டோம். • ஒரு குறிப்பிட்ட கடன் கணக்கு அல்லது NPA ஆகக் கருதப்பட வேண்டிய ஏதேனும் தயாரிப்பு வகைகளில், நெருக்குதல் அல்லது தவறல் நிகழ்வின் குறிகாட்டிகள் அறிகுறிகள் உள்ளனவாதா என்பதைக் கண்டறிய, கடன் மற்றும் இடர் துறைகளுடன் விசாரணைகளை மேற்கொண்டோம். • இடர் துறை தயாரித்து வழங்கிய கண்காணிப்பு பட்டியல் அறிக்கையில் உள்ள கணக்குகளை ஆய்வு செய்தோம்.நெருக்கப்பட்ட கடன் கணக்குகளை அடையாளம் காண, வங்கி உருவாக்கிய முன்கூட்டிய எச்சரிக்கை அறிக்கைகளை ஆய்வு செய்தோம். • கடன் இடர் இருப்பதாகக் கருதப்படும் துறைகள் மற்றும் அவ்வாறு அடையாளம் காணப்பட்ட துறைகளுக்கு துறைகளில் ஏற்படும் இடர்களைக் குறைப்பதற்கு எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் குறித்து வங்கியின் நிர்வாகத்துடன் குறித்த விவாதங்களை நடத்தினோம். • வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்படுத்தல் மற்றும் கடன் தொடர்பான ஒதுக்குகள் குறித்த ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை சுற்றறிக்கை- செயலறிவு விதிமுறைகளின் படிகோவிட்-19 தொடர்பான நெருக்குதலுக்கான தீர்மானக் கட்டமைப்பின் கீழ், அவை ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்குவதற்காக; MSME மறுசீரமைப்பு சுற்றறிக்கையின் கீழ் மறுசீரமைக்கப்பட்ட கணக்குகளுக்கான மாதிரிக்கூறுகளைத் தேர்ந்தெடுத்து பரிசோதித்தோம்; மற்றும் • NPA கள் தொடர்பான, தொடர்புடைய கணக்கியல் தரநிலைகள் மற்றும் RBI தேவைகளுக்கு எதிரான இணங்க வெளிப்படுத்தல்களின் பொருந்துதன்மை மற்றும் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

2) வழக்காடல், வரிவிதிப்பு மற்றும் சார்புநிலைப் பொறுப்புகளுக்கான ஒதுக்குகள்.

(சார்புநிலைப் பொறுப்புகளில் உள்ளடங்குவன) ('ஆயிரத்தில்)

விவரங்கள்	31.03.2023-ல்	31.03.2022-ல்
சட்ட வழக்குகள்	3,027,395	3,201,365
வரிகள்	78,935,723	79,637,364
வங்கிக்கு எதிரான, கடன்களாகக் கருதப்படாத, மொத்தக் கோரல்கள்	**81,963,017**	**82,838,729**

(அத்தியாயம் 12 I அத்தியாயம் 17(12) மற்றும் அத்தியாயம் 18(36) ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும்)

முக்கிய தணிக்கை விவகாரம்	முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது
வங்கிக்கு பலதரப்பட்ட சிக்கல் நிலைகளிலான சட்ட மற்றும் வரி வழக்குகள் உள்ளன. ஒதுக்குகள் மற்றும் அவை சார்ந்த வெளிப்பாடுகளின் பொருத்தத்தை நிர்ணயிப்பதில் மதிப்பாய்வு குறிப்பிடத்தக்க அளவு ஈடுபட்டிருப்பதைக் குறிக்கிறது. ஒரு பொறுப்பு இருக்கிறதா என்பதையும் கணக்கியல் தரம் 29 வ் ஒதுக்குகள் சார்புநிலைப் பொறுப்புகள் மற்றும் சார்புநிலைச் சொத்துகள் ("AS 29") விதிமுறையின் கணக்கியல் நிபந்தனையின்படி தகவலளிப்பு தேதியில் ஓர் ஒதுக்கு அங்கீகரிக்கப்படவேண்டுமா, அல்லது சார்புநிலைப் பொறுப்பாக வெளியிடப்பட வேண்டுமா என்பதையும் நிர்ணயிப்பதற்குக் குறிப்பிடத்தக்க நிர்வாக மதிப்பாய்வுவைப்படுகிறது. மேலும், இது போன்ற பொறுப்புகளை அளவிடுவதில் குறிப்பிடத்தக்க மதிப்பாய்வுகள் ஈடுபடுத்தப்படுகின்றன அவற்றுள் குறிப்பிடத்தக்கவை: • பொறுப்பு பரிசீலனை: அடையாளம் காணப்பட்ட பொருள் விவகாரங்களின் தொடர்பிலான வெளியோட்டம் உத்தேசமானதா என்பதையும் அதனை நம்பகமான முறையில் கணிக்கமுடியுமா என்பதையும் நிர்ணயிப்பதில் மதிப்பாய்வு பயன்படுத்தப்படுகிறது. • ஒதுக்குகளின் ஏற்ற அளவு: குறிப்பிடத்தக்க் ஒதுக்குகளைக் கணிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்ட ஊகங்கள் மற்றும் மதிப்பாய்வுகளும் பொருத்தம்; மற்றும் • பொறுப்புகள் மற்றும் கட்டணங்களுக்கான ஒதுக்கு, சார்புநிலைப் பொறுப்புகள் ஆகியவற்றுக்கான வெளிப்பாடுகளின் ஏற்ற அளவு. வங்கியின் மதிப்பீடானது விஷயத்தின் உண்மைகள், அவர்களின் சொந்த முடிவு, அனுபவம் மற்றும் சட்ட மற்றும் சுயாதீன வரி ஆலோசகர்களின் ஆலோசனைகள் ஆகியவற்றால் ஆதரிக்கப்படுகிறது. இந்த வெளிப்படையான வழக்குகளின் மதிப்பீட்டிற்கு, சட்டத்தின் விளக்கத்தில் குறிப்பிடத்தக்க அளவிலான தீர்ப்பு தேவைப்படுவதால், இதை ஒரு முக்கிய தணிக்கை விஷயமாக நாங்கள் சேர்த்துள்ளோம்.	இந்த விவகாரம் தொடர்பான எங்கள் தணிக்கை நடைமுறைகள் பின்வருவற்றை உள்ளடக்கியது: நாங்கள் வங்கியின் நடைமுறைகளையும், ஒதுக்குகள் மற்றும் சார்புநிலைப் பொறுப்புகளின் கணிப்பு, கண்காணிப்பு, வெளிப்பாடு ஆகியவற்றின் மீது வங்கி நிலைநாட்டிய கட்டுப்பாடுகளையும் புரிந்துகொண்டோம். எங்கள் தணிக்கை நடைமுறைகளில் பின்வருபவையும், மற்றவையும் உள்ளடங்கின: • வரிப் பொறுப்புகள், வரி விதிப்புகள் மற்றும் சட்ட மற்றும் வரிவிதிப்பு விஷயங்களில் சார்புநிலைப் பொறுப்புகள் ஆகியவற்றை தீர்மானிப்பதற்கான வங்கியின் செயல்முறை பற்றிய புரிதலை நாங்கள் பெற்றோம்; • புகாரளிக்கும் தேதியின்படி எந்தெந்த வழக்குகள் நிலுவையில் உள்ளன என்பதன் அடிப்படையில், வழக்குகள்/விவகாரங்களின் பட்டியலைப் பெற்றுள்ளோம்: • குறிப்பிடத்தக்க சட்ட விஷயங்களுக்காக, நாங்கள் வெளிப்புற உறுதிப்படுத்தல்களை பெற்றோம்நாடினோம் மற்றும் வங்கிக்கு எதிரான நிலுவையில் உள்ள வழக்குகளின் மதிப்பீட்டில் நிர்வாகத்தின் ஆவணப்படுத்தப்பட்ட முடிவுகளுடன் உறுதிப்படுத்தினோம்; • குறிப்பிடத்தக்க வரிவிதிப்பு விஷயங்களுக்காக, வங்கியால் பெறப்பட்ட பல்வேறு ஆணைகள்/அறிக்கைகள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட மேல்முறையீட்டு பொறுப்பமைப்புகளிடம் நிர்வாகம் முன்வைத்துள்ள மேல்முறையீடுகளின். • பரிசீலனையில் உள்ள பொருளின் தகுதியை, அதில் வழங்கப்பட்ட அடிப்படைகள் மற்றும் கிடைக்கக்கூடிய சுதந்திரமான சட்ட / வரி ஆலோசனைகளைக் கொண்டு மதிப்பீடு செய்தோம்; • நிலைமை பற்றிய தற்போதைய விவரங்கள், அடிப்படையுடன் எதிர்பார்க்கப்படும் முடிவுகள் மற்றும் வங்கியின் பரிசீலினையில் உள்ள எதிர்கால நடவடிக்கை உட்பட பொருத்தமான நிர்வாக மட்டத்துடன் விசாரித்தோம்; • இது தொடர்பாக வாரியம் மற்றும் தணிக்கைக் குழுவுடனான கூட்டங்களின் அறிக்கைகளை மீளாய்வு செய்தோம் • வரி அதிகாரிகளுடனான கடிதப் போக்குவரத்து உட்பட, ஆதார ஆவணங்களுக்கான அடிப்படை வரி நிலுவைகளை ஒப்புக்கொண்டோம்; மற்றும் • தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான கணக்கியல் தரநிலைகள் மற்றும் RBI தேவைகளுக்கு இணங்க அதில் உள்ள வெளிப்படுத்தல்களின் பொருந்துதன்மை மற்றும் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

3) தகவல் தொழில்நுட்ப ('IT') இயங்கமுறைகள் மற்றும் நிதி தகவளிப்பைப் பாதிக்கும் கட்டுப்பாடுகள்.

முக்கியத் தணிக்கை விவகாரம்	முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது
வங்கியின் தகவல் தொழில்நுட்பச் சூழல் சிக்கலானது. வங்கியின் செயல்பாட்டு நடைமுறைகளிலும் பல்வேறு இடங்களில் பெருமளவு பரிவர்த்தனைகளின் பதிவிலும் ஏராளமான சுயேச்சையான மற்றும் ஒன்றையொன்று சார்ந்துள்ள தகவல் தொழில்நுட்ப இயங்கு முறைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. தகவல் தொழில்நுட்ப அமைப்புகளின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் பாதுகாப்பு, வங்கியின் வணிக நடவடிக்கைகளில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. தினசரி பெரிய அளவிலான பரிவர்த்தனைகள் செயலாக்கப்படுவதால், பயன்பாடுகள் எதிர்பார்த்தபடி தரவைச் செயலாக்குவதையும், சரியான முறையில் மாற்றங்கள் செய்யப்படுவதையும் உறுதிசெய்ய IT கட்டுப்பாடுகள் தேவைப்படுகின்றன. நம்பகமான நிதி அறிக்கையிடலுக்காக, தேவைக்கேற்ப, முழுமையாக, துல்லியமாக மற்றும் தொடர்ச்சியான முறையில் தரவுகளைச் செயலாக்க, அத்தகைய IT அமைப்புகளால் முடியும் என்பதை உறுதிப்படுத்த, பொருத்தமான IT பொதுக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் தேவை. உயர் நிலை தானியக்கம், நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் கணிசமான எண்ணிக்கையிலான அமைப்புகள் மற்றும் IT கட்டமைப்பின் சிக்கலான தன்மை மற்றும் நிதி அறிக்கையிடல் அமைப்பில் அதன் தாக்கம் ஆகியவற்றின் காரணமாக, 'IT அமைப்புகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள்' ஐ முக்கிய தணிக்கை விஷயமாக நாங்கள் அடையாளம் கண்டுள்ளோம்.	இந்த விவகாரம் தொடர்பான எங்கள் தணிக்கை நடைமுறைகள் பின்வருவற்றை உள்ளடக்கியுள்ளது: IT பொதுக் கட்டுப்பாடுகள், பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் IT சார்ந்த கையேடு கட்டுப்பாடுகள் ஆகியவற்றைச் சோதிப்பதற்காக, தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாக IT நிபுணர்களை நாங்கள் ஈடுபடுத்தினோம். வங்கியின் தகவல் தொழில்நுட்ப அமைப்புகளால் தயாரிக்கப்பட்ட தகவல்களின் துல்லியத்தை சோதிக்கவும் குழு உதவியது. வங்கியில் செயல்படுத்தப்பட்ட தகவல் தொழில்நுட்ப பயன்பாடுகளின் தளவமைப்பு பற்றிய ஒரு விரிவான புரிதலைப் பெற்றோம். அதைத் தொடர்ந்து செயல்முறை புரிதல், பயன்பாடுகளை அதற்குப் பொருத்தம் செய்தல், மேலும் மக்கள்-செயல்முறை மற்றும் தொழில்நுட்பத்தால் ஏற்படும் நிதி இடர்களைப் புரிந்துகொள்வது ஆகியவற்றைச் செய்தோம். முக்கிய IT தணிக்கை நடைமுறைகளில், பயனர் அணுகல் நிர்வாகம் (பயனர் அணுகல் வழங்குதல், வழங்கல் நீக்கம், அணுகல் மதிப்பாய்வு, கடவுச்சொல் உள்ளமைவு மதிப்பாய்வு, கடமைகளை பிரித்தல் மற்றும் சிறப்புரிமை அணுகல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது), மாற்றம் நிர்வாகம் (வரையறுக்கப்பட்ட நடைமுறைகளுக்கு இணங்குகிற உற்பத்தி சூழலில் உள்ள வெளியீடு மாற்றம் இதில் அடங்கும் மற்றும் சுற்றுச்சூழலைப் பிரிப்பது உறுதி செய்யப்படுகிறது), நிரல் மேம்பாடு (தரவு இடம்பெயர்வுச் செயல்பாடுகளின் மதிப்பாய்வு இதில் அடங்கும்), கணினி செயல்பாடுகள் (இதில் காப்புப்பிரதி, தொகுதி செயலாக்கம் (இடைமுக சோதனை உட்பட), நிகழ்வு நிர்வாகம் மற்றும் தரவு மைய பாதுகாப்புத் தொடர்பான முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் சோதனை இதில் அடங்கும்), கணினி இடைமுகக் கட்டுப்பாடுகளின் மீது செயல்படும் முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் சோதனை வடிவமைப்பு மற்றும் செயல்பாட்டு செயல்திறன் ஆகியவை அடங்கும். கணினிகளுக்கான அணுகலுக்கான கோரிக்கைகள் சரியான முறையில் பதிவுசெய்யப்பட்டு, மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு, அங்கீகரிக்கப்பட்டவை என்பதைச் சோதிப்பதும் இதில் அடங்கும். மேற்கூறியவற்றுடன் விசாரணை, ஆவணங்கள்/பதிவு/அறிக்கைகள், அவதானிப்பு மற்றும் மறுசெயல்பாடு போன்ற பல்வேறு நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தி, நிதி அறிக்கையிடலின் முக்கிய உள் அமைப்புக் கட்டுப்பாடுகளாகக் கருதப்படும் சில தானியங்கு கட்டுப்பாடுகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் செயல் திறன் ஆகியவையும் சோதிக்கப்பட்டன. பாதகச் சோதனை நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தியும் சில கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் சோதித்தோம். தேவைப்படும் இடங்களில், ஈடுசெய்யும் கட்டுப்பாடுகளை பரிசோதித்து, மாற்று நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்தினோம். கூடுதலாக, தணிக்கைக் காலத்தில் IT தவளமைப்பில் பொருத்தமான மாற்றங்கள் எங்கு செய்யப்பட்டன என்பதைப்புரிந்துகொண்டோம்.

டெரிவேட்டிவ்களின் மதிப்பீடு

(தற்செயலான பொறுப்புகளின் கீழ் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது) ('000 இல்)

விவரங்கள்	31.03.2023-ல்	31.03.2022-ல்
கோட்பாட்டு மதிப்பு	4098,40,24,707	3705,60,16,613

(அத்தியாயம் 12.III, 12.VI, 12.VII மற்றும் 18(14) ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும்)

முக்கியத் தணிக்கை விவகாரம்	முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது
டெரிவேடிவ்கள் வெளித்தரப்பு உள்ளீடுகளைக் கொண்ட முன்வடிவங்களின் மூலமாக மதிப்பிடப்படுகின்றன. வங்கியின் டெரிவேட்டிவ் பட்டியலில், அதன் வாடிக்கையாளரின் சார்பில் மேற்கொள்ளப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளும் ((முழு அடிப்படையிலான பாதுகாப்புள்ளவை) வங்கியின் பாத்தியதைக்கும் அந்நியச் செலாவணி இடருக்கும் ஈடுகொடுக்கும் பரிவர்த்தனைகளும் உள்ளடங்குகின்றன. வங்கியின் டெரிவேடிவ்கள் மதிப்புத் தீர்மானிக்கப்படுகிற மதிப்பீட்டு உத்திகளின் பயன்பாடுத்துவதில் நிர்வாகத்தின் தீர்ப்பின் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு ஈடுபடுத்தப்படுகிறது. நிதி அறிக்கையின் இடரானது குறிப்பாக சிக்கான மதிப்பீட்டு மாதிரிகள், மதிப்பீட்டு அளவுருக்கள், மற்றும் நியாயமான மதிப்புகளை தீர்மானிப்பதில் பயன்படுத்தப்படும் உள்ளீடுகள் தொடர்பாக குறிப்பாக எழுகின்றன. நிதி அறிக்கைகள், நிர்வாகத்தின் குறிப்பிடத்தக்க கணிப்புகள் மற்றும் மதிப்பாய்வுகள், இத்தகைய கணிப்புகளையும் மதிப்பாய்வுகளையும் சோதிப்பதற்குத் தேவையான தணிக்கையாளரின் கவனிப்பு ஆகியவற்றில் மேற்காணும் விவகாரம் குறிப்பிடத்தக்க பங்கு வகிப்பதால், நடப்பு தணிக்கை ஆண்டுக்கான முக்கிய தணிக்கை விவகாரமாக இதனை அடையாளம் கண்டிருக்கிறோம்.	எங்களின் தணிக்கை நடைமுறைகளில் பின்வருபவையும், மற்றவையும, உள்ளடங்கின: நாங்கள் ஒரு புரிதலைப் பெற்றோம், வடிவமைப்பை மதிப்பீடு செய்தோம், மேலும் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறைகள் மீதான முக்கிய கட்டுப்பாடுகளின் செயல்பாட்டுத் திறனைச் சோதித்தோம், இதில் அடங்குபவை: - நிர்வாக வல்லுநர் மேற்கொண்ட சுயேச்சை விலை சரிபார்ப்பு; மற்றும். ஒரு மாதிரிக்கூறு அடிப்படையில், தொடர்புடைய ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகள், மதிப்பீட்டு முறையின் நியாயத்தன்மை மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் உள்ளீடுகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக, டெரிவேடிவ்களின் மதிப்பீட்டின் சுயாதீன மறுமதிப்பீட்டைச் செய்தோம் மற்றும் மதிப்பீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் குறிப்பிடத்தக்க மாதிரிக்கூறுகள் மற்றும் முறைகளையும் மதிப்பீடு செய்தோம்.

தனித்த நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் அதன்மீதான தணிக்கையாளரின் அறிக்கை தவிர்த்த இதர விவரங்கள்

6. இதர தகவல்களுக்கு வங்கியின் இயக்குநர்கள் வாரியம் பொறுப்பாகும். இதர தகவல்களில், வருடாந்திர அறிக்கையில் உள்ள தகவல்கள் அடங்கும் ஆனால் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் மற்றும் எங்கள் தணிக்கையாளரின் அறிக்கை அதில் இடம்பெறாது தணிக்கையாளரின் அறிக்கை தேதிக்குப் பின்னர் வருடாந்த அறிக்கை நமக்குக் கிடைக்கும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

   தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் பற்றிய எங்கள் கருத்து இதர தகவல்களை உள்ளடக்காது, அதோடு அதன் தொடர்பில் நாங்கள் எந்த விதமான உறுதிப்பாட்டையும் வெளிப்படுத்தவில்லை.

   தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தணிக்கை செய்வதில், மேற்காணும் இதர விவரங்களையும் வாசித்து, அவ்வாறு செய்யும்போது, தனித்த நிதி அறிக்கைகளுடன் அல்லது தணிக்கையில் நாங்கள் கண்டுபிடித்தவற்றுடன் இதர விவரங்கள் முரண்பட்டுள்ளதா அல்லது தவறான தகவல்கள் இருப்பதுபோலத் தெரிகிறதா என்பதைப் பரிசீலிப்பது எங்கள் பொறுப்பு. எங்களின் தணிக்கையை அடிப்படையாகக் கொண்டு, இந்த தணிக்கையாளரின் அறிக்கையின் தேதிக்கு முன்னர் இதர விவரங்களில் விவரப்பிழை இருப்பதாக நாங்கள் முடிவுக்கு வந்தால், அது குறித்து நாங்கள் தகவல் தெரிவிக்க வேண்டும், இது தொடர்பாக நாங்கள் தகவல் தெரிவிப்பதற்கு ஏதுமில்லை.

   நாங்கள் ஆண்டு அறிக்கையைப் படிக்கும்போது, அதில் தவறான தகவல் இருப்பதாக நாங்கள் முடிவு செய்தால், அந்த விவகாரத்தை நிர்வாகப் பொறுப்பில் உள்ளவர்களிடம் தெரிவித்து, சம்பந்தப்பட்ட சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் பொருத்தமான நடவடிக்கையை எடுக்க வேண்டும்.

தனித்த நிதி அறிக்கைகளில் நிர்வாகத்திற்கும் ஆளுமை பொறுப்பில்லுள்ளவர்களுக்கும் உள்ள பொறுப்புகள்

7. இந்தியாவில் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளின்படியும் சட்டப் பிரிவு 133 இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கணக்கியல் தரநிலைகள் , நிறுவனங்கள் (கணக்கியல் தரநிலைகள்) விதிமுறைகள், 2021, மற்றும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 29 இன் விதிமுறைகள் மற்றும் RBI அவ்வப்போது வெளியிடும் சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்கள் ("RBI வழிகாட்டுதல்கள்") படியும் நிதி நிலை, நிதி செயல்திறன் மற்றும் ரொக்கப் புழக்கங்கள் ஆகியவற்றின் உண்மையான மற்றும் நியாயமான பார்வையை வழங்கும் இந்த தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பது தொடர்பாக, சட்டப் பிரிவு 134(5) இல் கூறப்பட்டுள்ள விஷயங்களுக்கு, வங்கியின் இயக்குநர் வாரியம் பொறுப்பாகும். பொருத்தமான கணக்கியல் கொள்கைகளை தேர்ந்தெடுத்து அமலாக்குவது; நியாயமான மற்றும் கவனமான முடிவுகள் மற்றும் மதிப்பீடுகளை உருவாக்குதல்; மற்றும் போதுமான உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளை வடிவமைத்தல், செயல்படுத்துதல் மற்றும் பராமரித்தல், கணக்கியல் பதிவேடுகளின் துல்லியம் மற்றும் முழுமையை உறுதி செய்வதற்காக திறம்பட செயல்படுகிற, உண்மையான மற்றும் நியாயமான பார்வையை அளிக்கிற மற்றும் மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக, பொருள் தவறு இல்லாத தனித்த நிதிநிலை அறிக்கையைத் தயாரித்தல் மற்றும் வழங்குதல் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடைய சட்டம் மற்றும் ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி, போதுமான கணக்குப் பதிவேடுகளைப் பராமரிப்பதும் வங்கியின் சொத்துக்களைப் பாதுகாப்பதும் மோசடிகள் மற்றும் பிற முறைகேடுகளைத் தடுப்பதும் கண்டறிவதும் இந்தப் பொறுப்பில் அடங்கும்.
8. தனித்த நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில், வங்கியால் தொடர்ந்து செயல்படத்தக்க நிறுவனமாகத் தொடரக்கூடிய ஆற்றலை மதிப்பிட்டு, பொருத்தமாயின், இது தொடர்பான விவகாரங்களை வெளியிடுவதும் தொடர்ந்து செயல்படத்தக்க நிறுவனத்திற்கான கணக்கியல் அடிப்படையைப் பயன்படுத்துவதும் இயக்குநர்கள் வாரியத்தின் பொறுப்பு. வங்கியைக் கலைக்க அல்லது செயல்பாட்டை நிறுத்த இயக்குநர்கள் வாரியம்எண்ணினால் அல்லது இவ்வாறு செய்வதைத் தவிர வேறு சாத்தியமான மாற்றுவழி இல்லாத சூழ்நிலைகள் மட்டுமே இதற்கு விதிவிலக்கு.
9. வங்கயின் நிதித் தகவலளிப்பு நடைமுறையை மேற்பார்வையிடுவதும் இயக்குநர்கள் சபையின் பொறுப்பாகும்.

தனித்த நிதி அறிக்கைகளின் தணிக்கையில் தணிக்கையாளர்களின் பொறுப்புகள்

10. மொத்த தனித்த நிதி அறிக்கைகளில், மோசடி அல்லது பிழையால், விவரப் பிழைகள் இல்லாதிருக்கிறதா என்பதற்கு நியாயமான உறுதி பெற்று எங்கள் கருத்தை உள்ளடக்கும் தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையை வெளியிடுவதே எங்கள் இலக்கு. நியாயமான உறுதி என்பது உயர் நிலையிலான உறுதியாக இருந்தாலும், தணிக்கை தரங்களுக்கு ஏற்ப நடத்தப்படும் தணிக்கை, இருக்கக்கூடிய விவரப்பிழையை எப்போதும் கண்டுபிடித்துவிடும் என்பதற்கு உத்தரவாதிமில்லை. மோசடியால் அல்லது பிழையால் விவரப்பிழைகள் ஏற்படலாம். விவரப் பிழைகள் தனியாக அல்லது மொத்தமாக, இந்த தனித்த நிதி அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் பயன்பாட்டாளர்கள் எடுக்கும் பொருளியல் தீர்மானங்களை பாதிக்கக்கூடும் என நியாயமான முறையில் எதிர்பார்க்கப்பட்டால், அவை முக்கியமானவையாக கருதப்படும்.
11. தணிக்கை தரங்களின்படி நடத்தப்பட்ட தணிக்கையின் ஒரு பகுதியாக, தணிக்கை முழுவதும் நிபுணத்துவ மதிப்பீட்டைப் பயன்படுத்தி, நிபுணத்துவ ஐயவாதத்தை நிலைநாட்டினோம். அதோடு, நாங்கள்:
    - மோசடி அல்லது பிழையால் தனித்த நிதி அறிக்கைகளில் விவரப் பிழைகள் நேரக்கூடிய அபாயத்தை அடையாளம் கண்டு, மதிப்பிட்டு, இந்த இடர்களுக்குப் பொருத்தமான தணிக்கை நடைமுறைகளை மேற்கொண்டு, எங்கள் கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்குவதற்குப் போதுமான, பொருத்தமான திணக்கை ஆதாரங்களைப் பெற வேண்டும். பிழையால் நேரும் விவரப் பிழையைவிட மோசடியால் நேரும் விவரப் பிழையை அடையாளம் காணாதிருக்கக்கூடிய அபாயம் அதிகம். ஏனெனில், மோசடியில் கூட்டுச்சதி, ஏமாற்று, வேண்டுமென்றே செய்யப்பட்ட விடுபாடுகள், பிழற்கூற்று அல்லது உள் கட்டுப்பாடு மீறல் ஆகியவை இருக்கக்கூடும்;
    - சூழ்நிலைக்குப் பொருத்தமான தணிக்கை நடைமுறைகளை வடிவமைக்க தணிக்கைக்குத் தேவையான உள் கட்டுப்பாட்டைப் பற்றி புரிந்துணர்வைப் பெறவேண்டும். சட்டத்தின் பிரிவு 143(3)(i)-ன்படி, வங்கி போதிய உள் நிதிக் கட்டுப்பாடு முறையை நடைமுறைப்படுத்தியுள்ளதா என்பது பற்றியும் அத்தகைய கட்டுபாடுகளின் நடைமுறை செயலாற்றல் பற்றியும் நாங்கள் வெளியிடும் கருத்துக்கு விளக்கமளிப்பதும் உங்கள் பொறுப்பாகும்;
    - பயன்படுத்தப்பட்ட கணக்கில் கொள்கைகளின் பொருத்தத்தையும், நிர்வாகம் செய்த கணக்கியல் உத்தேசங்கள் மற்றும் அது தொடர்பான வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றின் நியாயத்தையும் பரிசீலிக்க வேண்டும்;
    - தொடர்ந்து செயல்படக்கூடிய கணக்கில் அடிப்படையை நிர்வாகம் நியாயப்படுத்தியது பொருத்தமானதா என்பது பற்றி தீர்மானிக்க வேண்டும். அதோடு, பெறப்பட்ட தணிக்கை ஆதாரத்தின் அடிப்படையில், வங்கி தொடர்ந்து செயல்படக்கூடிய நிறுவனமாகத் தொடரக்கூடிய ஆற்றல் குறித்து குறிப்பிடத்தக்க ஐயம் ஏற்படுத்தக்கூடிய நிகழ்வுகள் அல்லது சூழ்நிலைகள் தொடர்பான விவர நிச்சயமின்மை என்பதைத் தீர்மானிக்க வேண்டும். விவர நிச்சயமின்மை இருப்பதாக நாங்கள் தீர்மானித்தால், நிதி அறிக்கைகளில் இடம்பெற்றுள்ள அது தொடர்பான வெளிப்பாடுகள் குறித்து எங்கள் தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் கவனத்தை ஈர்க்க வேண்டும். அல்லது இந்த வெளிப்பாடுகள் போதுமானவையாக இல்லாவிட்டால், எங்கள் கருத்தைத் திருத்தியமைக்க வேண்டம். எங்களது தீர்மானங்கள், தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை தேதி வரை பெறப்பட்ட தணிக்கை ஆதாரத்தின் அடிப்படையிலனாவை. ஆயினும், வருங்கால நிகழ்வுகள் அல்லது சூழ்நிலைகள், வங்கி தொடர்ந்து செயல்படக்கூடிய ஆற்றலை இழப்பதற்குக் காரணமாக இருக்கக்கூடும்;
    - வெளிப்பாடுகள் உட்பட, தனித்த நிதி அறிக்கைகளின் ஒட்டுமொத்த படைப்பு, அமைப்புமுறை, உள்ளடக்கம் ஆகியவற்றையும், நியாயமாகப் படைக்கப்படும் வகையில் அடிப்படை பரிவர்த்தனைகளையும் நிகழ்வுகளையும் தனித்த நிதி அறிக்கைகள் பிரதிநிதிக்கிறதா என்பதையும் பரிசீலிக்க வேண்டும்.
12. தணிக்கையின் திட்டமிடப்பட்ட அளவு, நேரம், தணிக்கையின்போது உள் கட்டுப்பாட்டில் நாங்கள் அடையாளம் காணும் ஏதேனும் குறிப்பிடத்தக்க குறைபாடுகள் உள்ளிட்ட தணிக்கையின் குறிப்பிடத்தக்க கண்டுபிடிப்புகள் ஆகியவற்றையும் இதர விவகாரங்களையம் ஆளுமை பொறுப்புலுள்ளவர்களிடம் நாங்கள் தெரியப்படுத்துகிறோம்.
13. சுயேச்சை நடைமுறை தொடர்பான நெறிமுறை நிபந்தனைகளுக்கு நாங்கள் உட்பட்டதாகவும் ஆளுமை பொறுப்பிலுள்ளவர்களிடம் அறிக்கை சமர்ப்பிப்போம். அதோடு, எங்கள் சுதந்திரத்தையும், பொருந்துமாயின் அதைச் சார்ந்த பாதுகாப்புகளையும், பாதிக்கக்கூடும் என நியாயமாக கருதப்படும்ட எல்லா உறவுமுறைகளையும் இதர விவரங்களையும் அவர்களிடம் தெரியப்படுத்துவோம்.
14. முக்கிய தணிக்கை விவகாரங்களை அடையாளம் காண்போம். ஒரு விவகாரத்தை வெளியிடுவதால் பொது நலனைவிட அதிக பாதிப்பு நேரக்கூடும் என்ற நியாயமான எதிர்பார்ப்பால் விவகாரதவை எங்கள் அறிக்கையில் வெளியிடக்கூடாது என நாங்கள் நிர்ணயித்தாலொழிய, எங்கள் தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் இவ்விவாகரங்களை நாங்கள் எடுத்துக் கூறியிருக்கிறோம்.

மற்ற சட்டப்பூர்வ, ஒழுங்குவிதி நிபந்தனைகள் குறித்த அறிக்கை

15. வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 29 மற்றும் சட்டத்தின் பிரிவு 133 மற்றும் அதன் கீழ் வழங்கப்பட்ட தொடர்புடைய விதிகளின்படி, இருப்புநிலை மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கு வரையப்பட்டுள்ளது.
16. வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949ன் பிரிவு 30ன் துணைப்பிரிவு (3)-ன்படி, நாங்கள் அறிவிப்பது:
    a. எங்கள் அறிவாற்றலுக்கும் நம்பிக்கைக்கும் ஏற்ப எங்கள் தணிக்கைக்கு அவசியமென்று நாங்கள் கருதிய அனைத்து விவரங்களும் விளக்கங்களும் எங்களுக்கு கிடைத்ததோடு, அவை திருப்திகரமாக இருப்பதாகவும் கண்டறிந்தோம்;
    b. எங்கள் கவனத்திற்கு வந்துள்ள வங்கியின் பரிவர்த்தனைகள் அதன் அதிகாரத்திற்கு உட்பட்டவையாகும்.
    c. வங்கியின் முக்கிய செயலாக்கங்கள் தானியக்கமாக்கப்பட்டு, முக்கிய செயலிகள் வங்கியின் மைய இயங்குமுறைகளோடு ஒருங்கிணைக்கப்பட்டிருப்பதால், எங்கள் தணிக்கைக்குத் தேவையான அனைத்து பதிவேடுகளும் விவரங்களும் அதிலிருந்து கிடைப்பதால் தணிக்கை மையமாக நடத்தப்பட்டது. நாங்கள் 156 கிளைகளுக்கு வருகையளித்து, அந்தக் கிளைகளின் பதிவேடுகளை எங்கள் தணிக்கை நோக்கத்திற்காக ஆய்வு செய்தோம்.
17. சட்டத்தின் 143(3) பிரிவின்படி, நாங்கள் அறிவிக்கிறோம்:
    a. எங்கள் தணிக்கையின் நோக்கங்களுக்குத் தேவையான அனைத்து தகவல்களையும் விளக்கங்களையும் நாங்கள் கேட்டுப் பெற்றுள்ளோம்;
    b. எங்கள் கருத்துப்படி, கணக்கு ஏடுகளை நாங்கள் பரிசோதித்ததிலிருந்து, சட்டப்படி தேவைப்படும் முறையான கணக்குப் புத்தகங்கள் வங்கியால் இதுவரை பராமரிக்கப்பட்டு வருகின்றன;
    c. இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள இருப்புநிலை அறிக்கை, இலாப நட்ட அறிக்கை மற்றும் ரொக்கப் புழக்க அறிக்கை ஆகியவை கணக்கு புத்தகங்களுடன் உடன்படுகின்றன;
    d. எங்கள் கருத்துப்படி, மேற்கூறிய தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள், சட்டத்தின் 133வது பிரிவின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கணக்கியல் தரநிலைகள் மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள தொடர்புடைய விதிகளுடன் இணைந்து அவை RBI பரிந்துரைத்துள்ள வழிகாட்டுதல்களுடன் முரண்படாத அளவிற்கு இணங்குகின்றன;
    e. இயக்குநர்கள் சபையின் பதிவுகளிலிருந்து கிடைத்த, 31 மார்ச் 2023 அன்று இயக்குநர்களிடமிருந்து கிடைக்கப் பெற்ற எழுத்துப்பூர்வ பிதிநிதிப்புகளின் அடிப்படையில், 31 மார்ச் 2023 நிலவரப்படி சட்டத்தின் பிரிவு 164(2)ன்படி இயக்குநராக நியமிக்கப்படுவதிலிருந்து எந்தவொர் இயக்குநரும் தகுதி நீக்கப்படவில்லை;
    f. உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளின் போதுமான தன்மை அடிப்படையில், வங்கியின் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் மற்றும் அத்தகைய கட்டுப்பாடுகளின் செயல்பாட்டு செயல்திறன் தொடர்புக்கு, "பின்னிணைப்பு A" இல் உள்ள எங்கள் தனி அறிக்கையைப் பார்க்கவும்; மற்றும்
    g. கம்பெனிகளின் (தணிக்கை மற்றும் தணிக்கையாளர்கள்) விதிமுறைகள் 2014 விதிமுறை 11ன்படி (திருத்தப்பட்டபடி) தணிக்கையாளர் அறிக்கையில் சேர்க்கப்பட வேண்டிய மற்று விவகாரங்களைப் பொறுத்தவரை, எங்கள் கருத்துப்படியும் எங்களுக்குக் கிடைத்த விவரங்கள் மற்றும் எங்களுக்குத் தரப்பட்ட விளக்கங்களின்படியும்:
       i. நிலுவையிலுள்ள வழக்குகளால் தனது நிதிநிலையில் ஏற்படக்கூடிய விளைவுகளை வங்கி அதன் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளிப்படுத்தியுள்ளது (அத்தியாயம் 12, அத்தியாயம் 17(12) மற்றும் அத்தியாயம் 18(41) ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும்;
       ii. பொருந்தத்தக்க சட்ட அல்ல கணக்கியல் தரங்களின்கீழ், டெரிவேடிவ் ஒப்பந்தங்கள் உள்ளிட்ட நீண்ட கால ஒப்பந்தங்களில் எதிர்பார்க்கப்படும், பொருள் இழப்புக்கு, இருக்குமாயின், வங்கி ஒதுக்கீடு செய்திருக்கிறது (அத்தியாயம் 17(12) மற்றும் அத்தியாயம் 18(41) ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும்);
       iii. 2023 மார்ச் 31 ஆம் தேதி முடிவடைந்த வருடத்தில் முதலீட்டாளர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்பு நிதியில் வங்கியால் சேர்க்கப்பட வேண்டிய தொகையை அந்நிதியில் சேர்ப்பதில் எந்தவிதத் தாமதமும் ஏற்படவில்லை;
       iv. (1) அத்தியாயம் 18 (57) இல் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளபடி, நிர்வாகம் தனது முழு அறிவு மற்றும் நம்பிக்கையின்படி, வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள் ('இடைத்தரகர்கள்') உட்பட வேறு எந்த நபர்(கள்) / நிறுவனம்(கள்) க்கும், புரிந்து கொண்டு, எழுத்து மூலமாகவோ அல்லது வேறு விதமாகவோ, இடைத்தரகர் எத்தகைய வழியிலும் அல்லது எப்படியும் அடையாளம் காணப்பட்ட பிற நபர்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு வங்கியின் சார்பாக ("இறுதி பயனாளிகள்") அல்லது இறுதிப் பயனாளிகள் சார்பாக ஏதேனும் உத்தரவாதம், பாதுகாப்பு அல்லது அது போன்ற ஒன்றை, நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ கடனோ அல்லது முதலீடோ, வங்கியால் எந்த நிதியும் முன் கொண்டு செல்லப்படவில்லை அல்லது கடன் கொடுக்கப்படவில்லை அல்லது முதலீடு செய்யப்படவில்லை (கடன் வாங்கிய நிதி அல்லது பங்கு பிரீமியம் அல்லது வேறு ஏதேனும் ஆதாரங்கள் அல்லது நிதிகள்);

          (2) அத்தியாயம் 18 (57) இல் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளபடி, நிர்வாகம் தனது முழு அறிவு மற்றும் நம்பிக்கையின்படி, வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள் ("நிதிக் கட்சிகள்") உட்பட எந்தவொரு நபர்(கள்)/நிறுவனம்(கள்) இடமிருந்தும், எத்தகைய வழியிலும் அல்லது எத்தகைய வகையிலும் அடையாளம் காணப்பட்ட பிற நபர்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு வங்கியின் சார்பாக ("இறுதி பயனாளிகள்") அல்லது இறுதிப் பயனாளிகள் சார்பாக ஏதேனும் உத்தரவாதம், பாதுகாப்பு அல்லது அது போன்ற ஒன்றை, நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ கடனாகவோ அல்லது முதலீடாகவோ, வங்கியால் எந்தவொரு நிதியும் பெறப்படவில்லை என்று பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது; மற்றும்

          (3) சூழ்நிலைகளில் நியாயமானதாகவும் பொருத்தமானதாகவும் நாங்கள் கருத மேற்கொண்ட தணிக்கை நடைமுறைகளின்படி, மேலே உள்ள (1) மற்றும் (2) உட்பிரிவுகளின் கீழ் நிர்வாகத்தால் எங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் மற்றும் விளக்கங்களில் ஏதேனும் தவறான அறிக்கையைக் கொண்டிருப்பதாக நாங்கள் நம்பும் வகையில் எதுவும் எங்கள் கவனத்திற்கு வரவில்லை.
       v. சட்டத்தின் பிரிவு 123 மற்றும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 ஆகியவற்றுக்கு இணங்க வங்கி அந்த ஆண்டில் ஈவுத்தொகையை அறிவித்து செலுத்தியுள்ளது.
       vi. நிறுவனங்கள் (கணக்குகள்) விதிமுறைகள், 2014 இன் பிரிவு 3 (1) இன்படி (திருத்தப்பட்டபடி), வங்கி தனது கணக்கு புத்தகங்களைப் பராமரிக்கப் பயன்படுத்தும் கணக்கியல் மென்பொருளில் தணிக்கை பாதை (எடிட் லாக்) வசதி மற்றும் தொடர்புடைய விஷயங்களைப் பதிவு செய்வதற்கான அம்சத்தைக் கொண்டிருக்க வழிவகுக்கிறது, இது 2023 ஏப்ரல் 1 ஆம் தேதி தொடங்கும் நிதியாண்டு முதல் வங்கிக்கு மட்டுமே பொருந்தும். விதி 11 இன் உட்பிரிவு (g) இன் கீழ் அறிக்கையிடல் தற்போது பொருந்தாது.
    h. திருத்தப்பட்ட சட்டத்தின் பிரிவு 197(16) இன் தேவைகளுக்கு இணங்க, தணிக்கையாளரின் அறிக்கையில் சேர்க்கப்பட வேண்டிய இதர விவகாரங்களைப் பொறுத்தவரை, வங்கியானது வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு வங்கி நிறுவனமாகும். .அதன்படி, சட்டத்தின் பிரிவு 197 இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட தேவைகள் பொருந்தாது.

எம்எஸ்கேஏ அண்ட் அசோசியேட்ஸ் சார்பாக	**கேகேசி அண்ட் அசோசியேட்ஸ் எல்எல்பி.**
பட்டய கணக்காளர்கள்	பட்டயக் கணக்காளர்கள் (முன்பு கிம்ஜி குன்வெர்ஜி அண்ட் கோ எல்எல்பி)
ICAI நிறுவனப் பதிவு எண்: 105047W	ICAI நிறுவனப் பதிவு எண். 105146W/W100621
துஷார் குரானி **பங்குதாரர்**	**கௌதம் ஷா** **பங்குதாரர்**
உறுப்பினர் எண்: 118580 UDIN: 23118580BGXROY2671	உறுப்பினர் எண்: 117348 UDIN: 23117348BGSZHO1617
இடம்: மும்பை தேதி: 22 ஏப்ரல் 2023	இடம்: மும்பை தேதி: 22 ஏப்ரல் 2023

மார்ச் 31, 2023 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான ICICI வங்கி லிமிடெட்டின் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் மீதான சுயாதீன தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையின் பின்னிணைப்பு "A"

(எங்கள் சம தேதி அறிக்கையின்' இதர சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் பற்றிய அறிக்கை' பிரிவின் கீழ் பத்தி "17(f)" இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது

நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013 இன் பிரிவு 143 இன் துணைப்பிரிவு 3 இன் நிபந்தனை (i) இன் கீழ் மேற்கூறிய தனித்த நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகள் பற்றிய அறிக்கை.

கருத்து

1. 31 மார்ச் 2023 தேதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வங்கியின் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளின் எங்கள் தணிக்கையுடன் இணைந்து, அந்த தேதியின் ICICI வங்கி லிமிடெட் ('வங்கி) இன் தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பற்றிய உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் தணிக்கை செய்துள்ளோம்.
2. எங்கள் கருத்துப்படி, வங்கி எல்லா வகையிலும், தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான போதிய உள் கட்டுபாடுகளை நிலைநாட்டியுள்ளது. அதோடு, தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான இந்த உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகள் 31 மார்ச் 2023 நிலவரப்படி, இந்திய பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனம் ICAI வெளியிட்ட நிதித் தகவலளிப்பு மீதான உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளின் தணிக்கைக் குறித்த வழிகாட்டிக் குறிப்பில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அத்தியாவசிய உள் கட்டுபாட்டுக் கூறுகளைக் கவனத்தில் கொண்டு, வங்கி நிறுவிய தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான தொடர்பான உள் கட்டுபாட்டு நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் நடைமுறைபயனாற்றலுடன் செயல்படுத்தப்பட்டிருந்தன.

உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளில் நிர்வாகத்தின் பொறுப்பு

3. வழிகாட்டிக் குறிப்பில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அத்தியாவசிய உள் கட்டுப்பாட்டுக் கூறுகளைக் கவனத்தில் கொண்டு, வங்கி நிறுவிய தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாட்டு நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளை நிறுவி, நிலைநாட்டுவது வங்கி நிர்வாகத்தின் பொறுப்பு. வங்கியின் தொழில் சீராகவும் செயல்திறனோடும் நடத்தப்படுவதை உறுதி செய்வதற்குப் போதிய உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளை வடிவமைப்பதும், அமலாக்குவதும், நிலைநாட்டுவதும் இந்தப் பொறுப்புகளில் உள்ளடங்கும். வங்கியின் கொள்கைகளுக்கு உட்படுதல் அதன் சொத்துகளைப் பாதுகாத்தல், மோசடிகளையம் பிழைகளையும் தடுத்தல் மற்றும் கண்டுபிடித்தல், கணக்கியல் பதிவேடுகளின் துல்லியம் மற்றும் முழுமை, சட்டத்தின்படி நம்பகமான நிதித் தகவலை உரிய காலத்தில் தயாரித்தல் ஆகிய இதில் உள்ளடங்கும்.

தணிக்கையாளரின் பொறுப்பு

4. எங்கள் தணிக்கையின் அடிப்படையில் வங்கியின் நிதி அறிக்கைகளை தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகள் குறித்து கருத்துத் தெரிவிப்பது எங்கள் பொறுப்பு. உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளின் தணிக்கைக்கு பொருந்தக்கூடிய அளவிற்கு, சட்டப் பிரிவு 143 (10) இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்டதாகக் கருதப்படும் ICAI ஆல் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டி குறிப்பு மற்றும் தணிக்கை குறித்த தரங்களுக்கு இணங்க நாங்கள் எங்கள் தணிக்கையை நடத்தினோம். இந்தத் தரங்கள் மற்றும் வழிகாட்டிக் குறிப்பின்படி, நாங்கள் நெறிமுறை நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, போதிய நிதி அறிக்கைகள் தொடர்டபான உள் கட்டுப்பாடுகள் நிறுவப்பட்டு, நிலைநாட்டப்பட்டதா என்பதற்கும், இத்தகைய கட்டுப்பாடுகள் எல்லா அம்சங்களிலும் பயன்மிக்கவையாக இருந்ததா என்பதற்கும் நியாயமான உறுதி பெறும் வகையில் தணிக்கையைத் திட்டமிட்டு மேற்கொள்ள வேண்டும்.
5. எங்கள் தணிக்கையில் நிதி அறிக்கைகள்தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகிளன் ஏற்புடைமை மற்றும் அவற்றின் நடைமுறைப் பயனாற்றல் குறித்து தணிக்கை ஆதாரம் பெறுவதற்கான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படவேண்டும். தனி நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகள் மீதான எங்கள் தணிக்கையில் தனி நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் நிதிக்கட்டுப்பாடுகள் பற்றிய புரிந்துணர்வைப் பெறுதலும், பொருள் பலவீனம் இருக்கக்கூடிய இடரைக் கணிப்பதும், கணிக்கப்பட்ட இடரின் அடிப்படையில் உள் கட்டுப்பாட்டின் வடிவமைப்பையும் நடைமுறை பயனாற்றலையும் சோதித்து மதிப்பிடுவதும் உள்ளடங்கும். தேர்ந்தெடுக்கப்படும் தணிக்கையாளரின் மதிப்பீட்டைப் பொறுத்திருக்கும். மோசடி அல்லது பிழையால் தனி நிதி அறிக்கைகள் பொருள் பிழைகள் ஏற்படக்கூடிய இடரை மதிப்பிடுவதும் இதில் உள்ளடங்கும்.
6. நாங்கள் பெற்ற தணிக்கை ஆதாரம், வங்கியின் தனி நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகள் குறித்த எங்கள் தணிக்கை கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்குவதற்குப் போதுமானவையாகவும் பொருத்தமானவையாகவும் இருந்ததாக நாங்கள் நம்புகிறோம்.

நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள்கட்டுப்பாடுகளின் அர்த்தம்

7. ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகள் என்பது நிதித் தகவலளிப்பின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் பொதுவாக ஏற்கப்படும் கணக்கியல் கொள்கைளின்படி புற நோக்கங்களுக்கு நிதி அறிக்கைகளின் தயாரிப்பு ஆகியவற்றின் தொடர்பில் நியாயமான உறுதி வழங்கும் வகையில் அதன்படி நடவடிக்கையாகும். ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகளில் (1) அந்நிறுவனத்தின் பரிவர்த்தனைகளையும் சொத்துகளின் நிலைமாறலையும் நியாயமான முறையில் விரிவாகவும், துல்லியமாகவும், நேர்மையாகவும், பிரதிபலிக்கும் வகையில் பதிவேடுகளை நிலைநாட்டுதல்; (2) பொதுவாக ஏற்கப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளின்படி நிதி அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படும் வகையில் பரிவர்த்தனைகள் பதிவு செய்யப்படுவதற்கும், நிறுவனத்தின் ரசீதுகளும் செலவுகளும் நிர்வாகம் மற்றும் இயக்குநர்களின் அங்கீகாரத்திற்கு ஏற்ப மட்டுமே செய்யப்படுதவற்கும் நியாயமான உறுதி வழங்குதல், மற்றும் (3) நிதி அறிக்கைகளின் பொருள் விவரங்களைப் பாதிக்கக்கூடிய வகையில் நிறுவனத்தின் சொத்துகள் அங்கீகாரமின்றி பற்றுமானம் செய்யப்படுதல், பயன்படுத்தப்படுதல், அல்லது நிலைமாறுதல் ஆகியவற்றைத் தடுப்பது அல்லது உரிய காலத்தில் கண்டுபிடிப்பது தொடர்பில் உள்ள நியாயமான உறுதி வழங்குதல் ஆகியவற்றுக்கான கொள்கைகளும் நடைமுறைகளும் உள்ளடங்கும்.

நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான உள்கட்டுப்பாடுகளிலுள்ள உள்ளார்ந்த வரம்புகள்

8. தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளின் உள்ளார்ந்த வரம்புகள், கூட்டு அல்லது முறையற்ற நிர்வாகக் கட்டுப்பாடுகளை மீறும் சாத்தியக்கூறுகள் உட்பட, பிழை அல்லது மோசடி காரணமாக தவறான அறிக்கைகள் ஏற்படலாம் மற்றும் கண்டறியப்படாமல் போகக்கூடும். மேலும், எதிர்காலக் கட்டங்களுக்கான தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகளின் எந்தவொரு மதிப்பீட்டின் கணிப்புகளும், நிபந்தனைகளில் ஏற்படும் சூழ்நிலை மாற்றங்கள் காரணமாக, தனித்த நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பற்றிய உள் நிதிக் கட்டுப்பாடுகள் போதுமானதாக இல்லாமல் போகும் அபாயத்திற்கு உட்பட்டது, அல்லது கொள்கைகள் அல்லது நடைமுறைகளுடன் இணங்குதல் அளவு மோசமடையலாம்.

M S K A & Associates க்கான	**கேகேசி அண்ட் அசோசியேட்ஸ் எல்எல்பி.**
சார்ட்டட் கணக்காளர்கள்	பட்டயக் கணக்காளர்கள் (முன்பு கிம்ஜி குன்வெர்ஜி அண்ட் கோ எல்எல்பி)
ICAI நிறுவனப் பதிவு எண். 105047W	ICAI நிறுவனப் பதிவு எண். 105146W/W100621
துஷார் குரானி **பங்குதாரர்**	**கௌதம் ஷா** **பங்குதாரர்**
உறுப்பினர் எண்: 118580 UDIN: 23118580BGXROY2671	உறுப்பினர் எண்: 117348 UDIN: 23117348BGSZHO1617
இடம்: மும்பை தேதி: 22 ஏப்ரல் 2023	இடம்: மும்பை தேதி: 22 ஏப்ரல் 2023

சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள்

M S K A & Associates Chartered Accountants, 602 Floor 6, Raheja Titanium, Western Express Highway, Geetanjali, Railway Colony,
Ram Nagar, Goregaon (E), Mumbai 400 063
KKC & Associates LLP Chartered Accountants, Level-19, Sunshine Tower, Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road, Mumbai 400 013

இயக்குநர்கள் பட்டியல் - மார்ச் 31, 2023 நிலவரப்படி

• Mr. Girish Chandra Chaturvedi, **இயக்குநரல்லாத (பகுதிநேரம்) தலைவர்** • Mr. Hari L. Mundra, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Mr. S. Madhavan, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Ms. Neelam Dhawan, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Mr. Radhakrishnan Nair, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Ms. Vibha Paul Rishi, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Mr. B. Sriram, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Mr. Uday M. Chitale, **தன்னாட்சி இயக்குநர்** • Mr. Sandeep Bakhshi, **நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் சிஇஓ** • Mr. Anup Bagchi, **செயல் இயக்குநர்** • Mr. Sandeep Batra, **செயல் இயக்குநர்** • Mr. Rakesh Jha, **செயல் இயக்குநர்**

துணை நிறுவனங்கள் - மார்ச் 31, 2023 நிலவரப்படி ICICI வங்கிக்கு 15 துணை நிறுவனங்கள் இருந்தன:

• ICICI Bank Canada • ICICI Bank UK Plc. • ICICI Home Finance Company Limited • ICICI International Limited • ICICI Investment Management Company Limited
• ICICI Prudential Asset Management Company Limited • ICICI Prudential Life Insurance Company Limited
• ICICI Prudential Pension Funds Management Company Limited • ICICI Prudential Trust Limited • ICICI Securities Primary Dealership Limited • ICICI Securities Limited
• ICICI Securities Holdings Inc. • ICICI Securities Inc. • ICICI Trusteeship Services Limited • ICICI Venture Funds Management Company Limited

குறிப்புகள்

வங்கி கலைக்கப்பட்டால், பொறுப்பலுவலரின் நிர்வாகத்திற்கு அல்லது வங்கியின் நிகரான நடவடிக்கைக்கு உட்பட நேரிட்டால், இந்தியாவிலுள்ள வைப்புகளுக்குப் பொருந்தும் காப்புறுதித் தவிர, வைப்புகளை மறுபட்டுவாடா செய்வதில், தாயகத்திலுள்ள வங்கி வாடிக்கையாளர்களைவிடத் தாயகத்திற்கு வெளியில் அமைந்துள்ள கிளைகளின் வைப்புதாரர்களுக்குக் குறைவான முன்னுரிமை அளிக்கவேண்டிய நிர்ப்பந்தத்தை வங்கி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நாட்டின் பொறுப்பமைப்பு வங்கியின் தலைமை அலுவலகத்திற்கு விதிக்கவில்லை.

அறிக்கைகளும் கணக்குகளின் குறிப்புகளும் தணிக்கையான நிதி அறிக்கைகளின் முக்கிய அங்கமாகும். அறிக்கைகளையம் வங்கியில் நிலையையும் முழுமையாகப் புரிந்துகொள்ள வேண்டுமெனில், வங்கியின் தணிக்கையான நிதி அறிக்கையில் முழுத் தொகுப்பையும் படிக்க வேண்டும். இதனைப் பின்வரும் முகவரியில் கேட்டுப் பெறலாம்:

ICICI Bank Limited - Singapore Branch, 9, Raffles Place, Republic Plaza, #50-01, Singapore 048 619

ICICI Bank and the "I man" logo are the trademarks and property of ICICI Bank Limited.