The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited-இன் ஆண்டு அறிக்கை 2021

31 டிசம்பர் 2021-இல் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வரவு அறிக்கை

	2021 HK$'m	2020 HK$'m
நிகர வட்டி வரவு	**98,113**	111,513
வட்டி வரவு	**121,382**	147,376
வட்டிச் செலவு	**(23,269)**	(35,863)
நிகர கட்டண வரவு	**45,296**	41,670
கட்டண வரவு	**57,819**	52,370
கட்டண செலவு	**(12,523)**	(10,700)
வணிகத்திற்கான அல்லது நியாய மதிப்பின் அடிப்படையில் நிர்வாகிக்கப்பட்ட நிதிக் கருவிகளின் நிகர வரவு	**28,359**	32,172
இலாபம் அல்லது நஷ்டத்தின் மூலம் நியாயமான முறையில் கணக்கிடப்பட்ட, தொடர்புடைய சார்பியப் பொருட்கள் உட்படக் காப்பீட்டு வியாபாரத்தின் சொத்துகள் மற்றும் கடன் பொறுப்புகளிலிருந்து கிடைத்த நிகர வருவாய்	**18,180**	13,128
நியமிக்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் அதன் சார்பியப் பொருட்களின் நியாயமான மதிப்பின் மாறுதல்கள்	**(639)**	(171)
இலாபம் அல்லது நஷ்டம் வாயிலாகக் கட்டாயமாய் மதிப்பிடப்பட்ட மற்ற நிதிக் கருவிகளின் நியாயமான மதிப்பின் மாறுதல்கள்	**(25)**	138
வருவாய் சார்ந்த முதலீடுகளில் நஷ்டம் கழித்த இலாபம்	**1,667**	1,624
நிகர காப்புறுதி கட்டண வரவு	**61,722**	61,563
மற்ற இயக்கு வரவு	**2,033**	5,612
மொத்த இயக்கு வரவு	**254,706**	267,249
நிகர காப்புறுதி பணம் கோரல், செலுத்திய சலுகைகள் மற்றும் காப்புறுதிதாரரின் கடன் பொறுப்புகளின் ஏற்ற இறக்கம்	**(76,048)**	(77,911)
எதிர்பார்த்த கடன் நஷ்டங்கள் மற்றும் பிற கடன் சேதார கட்டணங்களின் மாறுதலுக்கு முன் நிகர இயக்க வருவாய்	**178,658**	189,338
எதிர்பார்த்த வாரா கடன்களில் மாற்றங்கள் மற்றும் கடன் மதிப்புக்குன்றுதல் இழப்புகள்	**(6,539)**	(17,719)
நிகர இயக்கு வரவு	**172,119**	171,619
ஊழியர் இழப்பீடு மற்றும் சலுகைகள்	**(39,261)**	(36,183)
பொது மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள்	**(52,327)**	(46,304)
உடைமை, இயந்திரகம் மற்றும் இயந்திரத்தின் மதிப்பிறக்கம்	**(8,891)**	(9,405)
புலனாகாதச் சொத்துகளின் மதிப்பிறக்கம்	**(4,397)**	(3,936)
நிகர இயக்குச் செலவுகள்	**(104,876)**	(95,828)
இயக்கு இலாபம்	**67,243**	75,791
கூட்டாளிகள் மற்றும் கூட்டு முயற்சிகளின் இலாப பங்கு	**19,320**	14,405
வரிக்குமுன் இலாபம்	**86,563**	90,196
வரிச் செலவு	**(14,015)**	(14,505)
ஆண்டுக்குரிய இலாபம்	**72,548**	75,691
சேரவேண்டிய தொகை:		
– நேரடி உடைமை நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு	**64,633**	66,997
– பிற பங்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு	**2,715**	2,450
– கட்டுப்பாடில்லாத பாத்தியதை	**5,200**	6,244
ஆண்டுக்குரிய இலாபம்	**72,548**	75,691

31 டிசம்பர் 2020-இல் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

	2021 HK$'m	2020 HK$'m
சொத்துகள்		
மத்திய வங்கிகளில் இருப்புத் தொகை	**276,857**	347,999
மற்ற வங்கிகளிலிருந்து வரக்கூடிய பொருட்கள்	**21,632**	21,943
ஹாங்காங் அரசாங்கக் கடன் சான்றிதழ்	**332,044**	313,404
வணிகச் சொத்துகள்	**777,450**	600,414
சார்பியச் சொத்துகள்	**365,167**	422,945
நியமிக்கப்பட்ட மற்றும் இலாபம் அல்லது இழப்பு மூலம் நியாயமான மதிப்பில் கட்டாயமாக கணக்கிடப்பட்ட நிதி சொத்துக்கள்	**202,399**	178,960
எதிர் மறுகொள்வினை ஒப்பந்தங்கள் - வாணிகமற்ற	**803,775**	520,344
வங்கிகளுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களும் முன்பணங்களும்	**432,247**	403,884
வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களும் முன்பணங்களும்	**3,840,939**	3,668,681
நிதிநிலை முதலீடுகள்	**2,051,575**	2,175,432
கூட்டு நிறுவனங்களிலிருந்து வரவேண்டியவை	**112,719**	83,203
இணை நிறுவனங்களிலும் கூட்டு முயற்சிகளிலும் முதலீடு	**188,485**	168,754
நன்மதிப்பு மற்றும் புலனாகாதச் சொத்துகள்	**95,181**	89,968
உடைமை, இயந்திரகம் மற்றும் இயந்திரம்	**129,827**	128,537
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிச் சொத்துகள்	**3,353**	3,325
முன்செலுத்தப்பட்ட பணம், சேர்த்த வருவாய் மற்றும் மற்ற சொத்துகள்	**269,743**	288,610
மொத்தச் சொத்துகள்	**9,903,393**	9,416,403
கடன் பொறுப்புகள்		
புழக்கத்திலுள்ள ஹாங்காங் பணத்தாள்கள்	**332,044**	313,404
மற்ற வங்கிகளுக்குத் தற்போது செலுத்தப்படும் பொருட்கள்	**25,701**	25,669
மறுகொள்வினை ஒப்பந்தங்கள் - வாணிகமற்ற	**255,374**	136,157
வங்கிகளின் வைப்பீடுகள்	**280,310**	248,628
வாடிக்கையாளர்களின் வங்கிக் கணக்குகள்	**6,177,182**	5,911,396
வணிக கடன் பொறுப்புகள்	**92,723**	60,812
சார்பியச் சொத்துகள்	**355,791**	428,211
நியாய மதிப்பில் நியமிக்கப்பட்ட நிதி கடன் பொறுப்புகள்	**138,965**	167,013
நடப்புக் கடன் பத்திரங்கள்	**67,364**	79,419
ஓய்வு சலுகைக் கடன் பொறுப்புகள்	**1,890**	2,701
கூட்டு நிறுவனங்களுக்குச் சேரவேண்டியவை	**356,233**	296,308
இயல்பாகச் சேர்ந்த மற்றும் ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருமானம், மற்றக் கடன் பொறுப்புகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள்	**219,206**	215,987
காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகள்	**638,145**	581,406
நடப்பு வரி கடன் பொறுப்புகள்	**2,378**	2,669
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி கடன் பொறுப்புகள்	**32,522**	30,997
கீழ்நிலைப்படுத்தப்பட்ட கடன் பொறுப்புகள்	**4,054**	4,065
மொத்தக் கடன் பொறுப்புகள்	**8,979,882**	8,504,872
சொத்து மதிப்பு		
பங்கு மூலதனம்	**172,335**	172,335
மற்ற பங்குமுதல் கருவிகள்	**44,615**	44,615
மற்ற காப்புநிதி	**151,804**	149,500
தக்கவைத்த இலாபங்கள்	**488,055**	478,903
மொத்த பங்குதாரர்களின் சொத்து மதிப்பு	**856,809**	845,353
கட்டுப்பாடில்லாத பாத்தியதை	**66,702**	66,178
மொத்தச் சொத்து மதிப்பு	**923,511**	911,531
மொத்தச் சொத்து மதிப்பும் கடன் பொறுப்புகளும்	**9,903,393**	9,416,403

மூலதனம் போதிய விகிதங்கள்

வங்கியியல் (மூலதனம்) விதிகள் பாகம் 3C(1)-ன் தேவையின்படி HKMA-விற்கு ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட அடிப்படையில் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட 'மூலதனம் போதிய விகிதங்களில்' அடங்கியுள்ள மூலதன விகிதங்களைக் கீழ்க்கண்ட அட்டவணை எடுத்துக் காட்டும்.

	31 டிசம்பர் 2021-இல் %	31 டிசம்பர் 2020-இல் %
பொது சொத்து மதிப்பு அடுக்கு 1 ('CET1') மூலதன விகிதம்	**15.4**	17.2
அடுக்கு 1 மூலதன விகிதம்	**16.8**	18.8
மொத்த மூலதன விகிதம்	**18.7**	20.8

இயக்குநர்கள் குழுமம்

Peter Tung Shun Wong, GBS, JP, *நிர்வாகமற்ற தலைவர்*
David Gordon Eldon, GBS, CBE, JP, *நிர்வாகமற்ற துணைத் தலைவர்*
David Yi Chien Liao†
Surendranath Ravi Rosha†
Graham John Bradley*
Dr Christopher Wai Chee Cheng*, GBS, OBE
Sonia Chi Man Cheng*
Yiu Kwan Choi*
Rajnish Kumar*
Beau Khoon Chen Kuok*
Irene Yun-lien Lee*
Victor Tzar Kuoi Li#
Ewen James Stevenson#
Kevin Anthony Westley*, BBS
Tan Sri (Sir) Francis Sock Ping Yeoh*, KBE, CBE

*சார்பற்ற நிர்வாகமற்ற இயக்குநர்　　# நிர்வாகமற்ற இயக்குநர்　　† இணை-தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited-இன் வாடிக்கையாளர்களுக்கான சார்பற்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை (ஹாங்காங்கில் வரையறுக்கப்பட்ட கடன் பொறுப்புகளுடன் அமைக்கப்பட்டுள்ளது)

அபிப்பிராயம்

நாங்கள் கணக்காய்வு செய்துள்ளவை

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ('வங்கி') மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்களின் ('குழுமம்') ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் பக்கங்கள் 73 முதல் 131 வரை அமைந்துள்ளன, அதில் அடங்கியுள்ளவை:

- 31 டிசம்பர் 2021-இல் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக் குறிப்பு;
- அந்நாளில் முடிந்த ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வரவு அறிக்கை;
- அந்நாளில் முடிந்த ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட விரிவான வரவு அறிக்கை;
- அந்நாளில் முடிந்த ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட சொத்து மதிப்பு மாற்றங்களின் அறிக்கை;
- அந்நாளில் முடிந்த ஆண்டிற்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட பணப்புழக்க அறிக்கை; மற்றும்
- முக்கியமான கணக்கியல் கொள்கைகள் உட்பட, ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளும் மற்ற விளக்கத் தகவல்களுக்குமான குறிப்புகள்[1].

[1] *ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.1(d)-யில் குறிப்பிட்டது போல, சில தேவையான வெளிப்பாடுகள், ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்புகளுக்கு பதில், 2021 ஆண்டுக் கணக்கு மற்றும் அறிக்கையின் வேறு சில இடங்களில் வழங்கப்பட்டுள்ளன. இவை ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளிலிருந்து குறுக்கு-குறிப்பு அளிக்கப்பட்டுள்ளதோடு தணிக்கை செய்ததாக அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளன.*

எங்கள் அபிப்பிராயம்

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் 31 டிசம்பர் 2021 அன்றைய நிலவரப்படி குழுமத்தின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலையைப் பற்றி உண்மையான மற்றும் நியாயமான நிலையை வெளிப்படுத்துகின்றன என்பது எங்கள் அபிப்பிராயம். மேலும், அந்நாளில் முடிவுற்ற வருடத்திற்கான நிதிநிலைச் செயல்பாடு மற்றும் பணப்புழக்கங்கள், சான்றளிக்கப்பட்ட பொதுக் கணக்கர்களுக்கான ஹாங்காங் நிறுவனத்தால் ('HKICPA') வழங்கப்பட்ட ஹாங்காங் நிதிநிலை வரையறைகளின்படி ('HKFRS') உள்ளதென்பதும், ஹாங்காங் நிறுவனங்கள் அரசாணையின்படி தயாரிக்கப்பட்டதென்பதும் எங்கள் அபிப்பிராயம்.

அபிப்பிராயத்தின் அடிப்படை

HKICPA வழங்கியுள்ள ஹாங்காங் கணக்காய்வு வரையறைகளுக்கு ('HKSA') இணங்க நாங்கள் எங்கள் கணக்காய்வை நடத்தினோம். இந்த வரையறைகளின் கீழ் எங்களுக்கு உள்ள பொறுப்புகள் அனைத்தும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் 'கணக்காய்வுக்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புகள்' எனும் பகுதியில் மேலும் விவரிக்கப்பட்டுள்ளன.

நாங்கள் பெற்ற கணக்காய்வு சான்றுகள் போதுமானவை என்றும் எங்கள் கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்கப் போதுமானவை என்றும் நாங்கள் நம்புகிறோம்.

சார்பற்றமை

நாங்கள் HKICPA-வின் தொழில்முறைக் கணக்காளர்களுக்கான நன்னெறிக் கோட்பாடுகளுக்கு (கோட்பாடுகள்) இணங்க செயலாற்றும் சார்பற்ற குழு ஆவோம். மேலும், நாங்கள் கோட்பாடுகளுக்கு இணங்க எங்களுடைய நன்னெறிப் பொறுப்புகளைப் பூர்த்தி செய்திருக்கிறோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்கள்

முக்கிய தணிக்கை விஷயங்கள், எங்கள் தொழில்முறை தீர்ப்பில், தற்போதைய காலத்தின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் தணிக்கைக்கு மிகவும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவை. ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளை முழுமையாக நாங்கள் கணக்காய்வு செய்த சூழலிலும், அதன் பின்னர் எங்கள் அபிப்பிராயத்தை உருவாக்குவதிலும் இந்த விஷயங்கள் அனைத்தும் கண்டறியப்பட்டன. மேலும், இந்த விஷயங்களில் எங்களுக்கு வேறொரு தனி அபிப்பிராயம் இல்லை.

எங்கள் கணக்காய்வில் கண்டறியப்பட்ட முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்கள் பின்வருமாறு சுருக்கிக் கூறப்பட்டுள்ளன:

- வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களில் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள்
- இணை நிறுவனங்களின் முதலீட்டின் சேத மதிப்பீடு- Bank of Communications Co., Limited ('BoCom')
- அமலில் இருக்கும் நீண்ட-கால காப்பீட்டுத் தொழிலின் தற்போதைய மதிப்பு ('PVIF') மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகள்

<u>வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களில் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள்</u>

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயத்தின் தன்மை

31 டிசம்பர் 2021 அன்று இந்த குழு, வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களுக்கும் முன்பணங்களுக்கும் மீதான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நஷ்டங்களுக்கு ('ECL') HK$32.0 பில்லியன் ஒதுக்கீடுகளைப் பதிவு செய்தது.

மாதிரிகளில் பயன்படுத்தப்படும் சிக்கலான கடன் இடர் முறைகளை உபயோகித்து, இயல்புநிலை மற்றும் இழப்புகளுக்கு இடையிலான தொடர்புகளின் குழுவின் வரலாற்று அனுபவம், கடன் வாங்குபவரின் கடன் தகுதி, வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது போர்ட்ஃபோலியோக்களின் பிரிவு, பொருளாதார நிலைமைகள் ஆகியவற்றுடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் மீதான ECL-ஐ நிர்ணயிக்க வேண்டும்.

கணிப்பு நிச்சயமற்ற தன்மையை உள்ளடக்கிய அனுமானங்களின் உறுதிப்பாடும் இதற்குத் தேவைப்படுகிறது. எங்கள் தணிக்கையில் நாங்கள் கவனம் செலுத்திய அனுமானங்களில், அதிக அளவில் மேலாண்மை தீர்ப்பு உள்ளவர்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் ECL மீது மிகவும் குறிப்பிடத்தக்கத் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய மாறுபாடுகள் அடங்கும். குறிப்பாக, இவற்றில் பொருளாதார சூழ்நிலைகளும் அவற்றின் சாத்தியக்கூறுகளும் மற்றும் வாடிக்கையாளர் இடர் மதிப்பீடுகளும் உள்ளடங்கும். அதேபோல, வெளி பொருளாதார வல்லுநர்கள் மத்தியில் ஒருமித்த பொருளாதார தகவல் முன்னறிவிப்பு குறித்து உள்ளார்ந்த நிச்சயமற்ற தன்மை உள்ளது, மற்றும், கடன் குறைபாடுள்ள மொத்த வெளிப்பாடுகளின் எதிர்கால மீட்புக்கான வாய்ப்புகள் உள்ளன.

கோவிட்-19 தொற்றுநோயின் முன்னேற்றம் மற்றும் பிற தற்போதைய பெரும்-பொருளாதார நிலைமைகள், வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐத் தீர்மானிப்பதில் உள்ள உள்ளார்ந்த இடர் மற்றும் மதிப்பீட்டு நிச்சயமற்ற தன்மையைப் பாதிக்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-இல் நிர்வாகத் தீர்ப்புச் சரிசெய்தல் தொடர்ந்து செய்யப்பட்டு வருகிறது. ஒரு சில மொத்த விற்பனைத் துறைகளுக்கான ECL-ஐத் தீர்ப்புச் சரிசெய்தல் மற்றும் சில்லறை போர்ட்ஃபோலியோ தொடர்பான சரிசெய்தல் ஆகியவை இதில் அடங்கும்.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விஷயங்கள்

தற்போதைய பெரும்-பொருளாதார நிலைமைகளைக் கருத்தில் கொண்டு, நாங்கள் இந்த செய்முறைகளின் சரியான தன்மை, அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், மற்றும் வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றைக் குறித்து தணிக்கைக் குழுவுடன் விவாதித்தோம். வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐப் பெறுவதற்காகச் செய்யப்பட்ட நிர்வாகத் தீர்ப்புச் சரிசெய்தலும் இதில் அடங்கும். வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐ நிர்ணயம் செய்வதற்கான செயல்முறையின் மீதான நிர்வாகம் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் பற்றி மேலும் விவாதித்தோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐத் தீர்மானிக்கப் பயன்படுத்தப்படும் முறைகள், அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள் மற்றும் தகவல்கள் ஆகியவற்றின் மீதான கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் சோதித்தோம். இதில் அடங்கும் கட்டுப்பாடுகள்:

- மாதிரி மேம்பாடு, சரிபார்த்தல், மற்றும் கண்காணிப்பு;
- பொருளாதார சூழ்நிலைகளின் ஒப்புதல்;
- பொருளாதார சூழ்நிலைகளுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட சம்பவிக்கும் தன்மை குறித்த ஒப்புதல்;
- வாடிக்கையாளர் இடர் மதிப்பீடுகளை வழங்குதல்;
- மேலாண்மை தீர்ப்பு சரிசெய்தலுக்கான ஒப்புதல்; மற்றும்
- கடன் குறைபாடுள்ள மொத்த வெளிப்பாடுகளின் மீட்சியை மதிப்பிடுவதில் பயன்படுத்தப்படும் உள்ளீடு மற்றும் அனுமானங்களின் மதிப்பாய்வு.

நாங்கள் ECL வழிமுறைகளை HKFRS 9-இன் தேவைகளைப் பின்பற்றி அனுசரிப்பது குறித்து கணிசமான தணிக்கை நடைமுறைகளை செய்தோம். நாங்கள், ECL மாதிரிகளில் அனுபவமிக்க வல்லுநர்களை, மாதிரி உருப்படிவத்தின் வருடாந்திர மாற்றங்களின் சரியான தன்மையைக் கணக்கிட ஈடுபடுத்தினோம். இதன் ஒரு மாதிரியாக, சில ECL அம்சங்களின் கணக்கீட்டை சுதந்திரமாக மாதிரி உருப்படிவ மறு கணக்கீடு செய்தோம். வருடத்தில் மாறாத முறைகளையும் தொடர்புடைய மாதிரிகளின் சரியான தன்மையையும் நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களையும் தகவல்களையும் மதிப்பிடுவதற்கு நாங்கள் பின்வருவனவற்றை மேற்கொண்டோம்:

- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களின் சரியான தன்மையை நாங்கள் சவால் செய்தோம்;
- ஒரு சில பொருளாதார சூழ்நிலைகளின் தீவிரத்தன்மை மற்றும் சாத்தியக்கூறுகளின் நியாயத்தை மதிப்பிட எங்கள் பொருளாதார நிபுணர்களை நாங்கள் ஈடுபடுத்தினோம்;
- நாங்கள் மொத்த வெளிப்பாடுகளுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் இடர் மதிப்பீடுகளின் மாதிரியை சோதித்தோம்; மற்றும்
- மற்ற குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களை நாங்கள் சுதந்திரமாக மதிப்பிட்டுள்ளோம், மற்றும் உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றுள்ளோம்.

நிர்வாகத் தீர்ப்புச் சரிசெய்தல்களின் மாதிரிக்கு, இவற்றின் சரியான தன்மையை நாங்கள் சவால் செய்தோம் மற்றும் தீர்மானிக்கப்பட்ட ECL-ஐ மதிப்பீடு செய்தோம்.

குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் செய்யப்பட்ட முடிவுகளும் மேலாண்மை தீர்ப்பு சரிசெய்தல்களைத் தீர்மானித்தலும் சாத்தியமான மேலாண்மை சார்புகளின் குறிகாட்டிகளுக்கு வழிவகுக்குமா என்பதைக் குறித்து நாங்கள் ஆலோசித்தோம்.

பொருந்தக்கூடிய நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பின் சூழலில் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் ECL தொடர்பான வெளிப்பாடுகளின் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

HSBC

இதனை வெளியிட்ட The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புகளுடன் ஹாங்காங் SAR-உடன் இணைக்கப்பட்டது.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தொடர்புடைய குறிப்புகள்

அபாயம்: ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளிலிருந்து குறுக்கு-குறிப்பிடப்பட்டபடி, கடன் இடர் (தணிக்கை செய்யப்பட்ட தகவல் மட்டுமே), பக்கம் 29-50

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (i): தயாரிப்பின் அடிப்படை மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க கணக்கியல் கொள்கைகள் - பணமதிப்பு நீக்கம் செய்யப்பட்ட செலவின் குறைபாடு மற்றும் FVOCI நிதிச் சொத்துகள், பக்கம் 83-86

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 2 (e): இயக்கு இலாபம் - எதிர்பார்த்த கடன் நஷ்டங்கள் மற்றும் பிற கடன் சேதார கட்டணங்களில் மாறுதல், பக்கம் 91

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 10: வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களும் முன்பணங்களும், பக்கம் 99

இணை நிறுவனங்களின் முதலீட்டின் சேத மதிப்பீடு- Bank of Communications Co., Limited (‘BoCom’)

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயத்தின் தன்மை

31 டிசம்பர் 2021-இல், பங்கு விலையின் அடிப்படையில் BoCom முதலீட்டின் நியாயமான மதிப்பு, சுமக்கும் மதிப்பான HK$184.8 பில்லியனை விட HK$118.2 பில்லியன் குறைவாக இருந்தது. இது சாத்தியமுள்ள சேதாரக் குறிக்காட்டியாகக் கருதப்படுகிறது. பயன்பாட்டில் உள்ள மதிப்பைப் பயன்படுத்தி (‘VIU’) மாதிரியைப் பின்பற்றி உணர்திறன் பகுப்பாய்வை ஆதரிக்கும் ஒரு குறைபாடு சோதனை செய்யப்பட்டது. சுமக்கும் மதிப்பை விட VIU HK$8.2 பில்லியன் அதிகமாக இருந்தது. இதன் அடிப்படையில், எந்த சேதாரமும் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

VIU மாதிரியில் பயன்படுத்தப்படும் முறை குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால இயற்கையின் பல்வேறு அனுமானங்களைச் சார்ந்துள்ளது. மதிப்பீட்டு நிச்சயமற்ற தன்மைக்கு உட்பட்ட இந்த அனுமானங்கள், நிர்வாகத்தின் முடிவெடுக்கும் திறன், ஆய்வாளர்களின் கணிப்புகள், மற்றும் சந்தை தகவல்கள் அல்லது பிற தொடர்புடைய தகவல்களின் கலவையிலிருந்து பெறப்படுகின்றன.

அதிக அளவில் மேலாண்மை தீர்ப்பும் அகநிலையும் உள்ளவர்கள் மற்றும் VIU-வில் மிகவும் குறிப்பிடத்தக்கத் தாக்கத்தை ஏற்படுத்திய மாறுபாடுகள் ஆகியவை எங்கள் தணிக்கையில் நாங்கள் கவனம் செலுத்திய அனுமானங்கள் ஆகும். குறிப்பாக, தள்ளுபடி விகிதம், இயக்கு வருமான வளர்ச்சி விகிதம், நீண்ட கால இலாபம் மற்றும் சொத்து வளர்ச்சி விகிதங்கள், செலவு-வருமான விகிதம், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகள், பயனுள்ள வரி விகிதங்கள் மற்றும் மூலதனத் தேவைகள் ஆகியவை இவற்றில் அடங்கும் (மூலதன போதிய விகிதம், அடுக்கு 1 மூலதன போதிய விகிதம் மற்றும் மொத்தச் சொத்துகளின் சதவீதமாக இடர்-எடை கூடிய சொத்துகள் உட்பட).

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விஷயங்கள்

நாங்கள் இந்த செய்முறையின் சரியான தன்மை, அதன் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், ஆகியவற்றைக் குறித்து தணிக்கைக் குழுவுடன் விவாதித்தோம். மதிப்பீட்டின் நிச்சயமற்ற தன்மையை விளக்க உணர்திறன் பகுப்பாய்வைப் பயன்படுத்துவது மற்றும் ஒரு சில அனுமானங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்களினால் VIU சுமக்கும் மதிப்புக்கு சமமாவது உட்பட BoCom தொடர்பான வெளிப்பாடுகள் குறித்தும் நாங்கள் விவாதித்தோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், VIU-வைத் தீர்மானிக்கப் பயன்படுத்தப்படும் முறை மற்றும் அதன் பயன்பாடு ஆகியவற்றின் மீதுள்ள கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் சோதித்தோம். நாங்கள் பயன்படுத்தப்பட்ட முறையின் சரியான தன்மை, அதன் பயன்பாடு, மற்றும் கணக்கீடுகளின் கணித துல்லியம் ஆகியவற்றை மதிப்பீடு செய்தோம். முக்கியமான அனுமானங்களைக் கருத்தில் கொண்டு நாங்கள் பின்வருவனவற்றை நடத்தினோம்:

- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களின் சரியான தன்மையையும், பொருத்தமான இடங்களில் அவற்றின் தொடர்புகளையும் சவால் செய்தோம்;
- கடந்த கால அனுபவம், வெளிச் சந்தை தகவல்கள், ஆய்வாளர் அறிக்கைகள் உள்ளிட்ட மூன்றாம் தரப்பு ஆதாரங்கள், BoCom நிர்வாகத்தின் தகவல்கள் மற்றும் பகிரங்கமாகக் கிடைக்கும் முந்தைய BoCom நிதி தகவல்கள் உள்ளிட்ட குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களை ஆதரிக்கும் தகவல்களை உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றோம்;
- எங்கள் மதிப்பீட்டு நிபுணர்களின் உதவியுடன் தள்ளுபடி விகித அனுமானத்திற்கான நியாயமான வரம்பைத் தீர்மானித்து நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் தள்ளுபடி விகிதத்துடன் ஒப்பிட்டோம்; மற்றும்
- முக்கியமான அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் எடுக்கப்பட்ட முடிவுகள் சாத்தியமான மேலாண்மை பாரபட்சத்துக்கு வழிவகுக்கிறதா என்பதை மதிப்பீடு செய்தோம்.

BoCom தலைமை மற்றும் நிர்வாகத்திற்கு இடையே 2021 மார்ச், மே, செப்டம்பர் மற்றும் நவம்பர் மாதங்களில், குறிப்பாக VIU உறுதிப்பாடு தொடர்புடைய அனுமானங்களைப் பாதிக்கும் உண்மைகள் மற்றும் சூழ்நிலைகளை அடையாளம் காண சந்திப்புகள் நடத்தப்பட்டன.

பயன்படுத்தப்பட்ட அனுமானங்கள் தற்போது வங்கிக்குக் கிடைத்துள்ள தகவல்களுடன் ஒத்துப்போகின்றன என்று வங்கியிடமிருந்து பிரதிநிதித்துவங்கள் பெறப்பட்டன.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் குறித்த BoCom தொடர்பான வெளிப்பாடுகளின் நிறைவுத் தன்மையைப் பொருந்தக் கூடிய நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பின் பின்னணியில் மதிப்பிட்டோம்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தொடர்புடைய குறிப்புகள்

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (a): முக்கியமான கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தயார்ப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை, பக்கம் 80-81

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 14: இணை நிறுவனங்களிலும் கூட்டு முயற்சிகளிலும் முதலீடு, பக்கம் 102-105

அமலில் இருக்கும் நீண்ட-கால காப்பீட்டுத் தொழிலின் தற்போதைய மதிப்பு (‘PVIF’) மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகள்

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயத்தின் தன்மை

31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி, குழுமம் PVIF-க்கான சொத்தாக HK$63.8 பில்லியனையும், இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகளாக HK$608.5 பில்லியனையும் பதிவு செய்துள்ளது.

இந்த நிலுவைகளை நிர்ணயிப்பதற்கு மாதிரி உருப்படிவங்களில் பயன்படுத்தப்படும் சிக்கலான செயல்பாட்டு முறைகளின் பயன்பாடு தேவைப்படுகிறது. அதோடு எதிர்கால விளைவுகளைப் பற்றிய கணக்கிடல் தேவைப்படுகிறது. குறிப்பாக, பொருளாதார மற்றும் பொருளாதாரமற்ற அனுமானங்களைப் பெறுவதில் கணக்கிடல் தேவைப்படுகிறது. PVIF சொத்து மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் உள்ள கடன் பொறுப்புகள் ஆகிய இவ்விரண்டிற்கும், இந்த அனுமானங்கள், மதிப்பீட்டு நிச்சயமற்ற தன்மைக்கு உட்பட்டவை.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விஷயங்கள்

நாங்கள் இந்த செய்முறைகளின் சரியான தன்மை, அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றைக் குறித்து தணிக்கைக் குழுவுடன் விவாதித்தோம். அனுமானங்கள் தொடர்பாக, PVIF மதிப்பீட்டின் மீது மிகவும் குறிப்பிடத்தக்கத் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியவை மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் சுமக்கும் மதிப்பின் கீழ் உள்ள கடன் பொறுப்புகளின் மீது கவனம் செலுத்தினோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

செய்முறைகள், அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள் மற்றும் PVIF சொத்துக்கான தரவு மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் உள்ள கடன் பொறுப்புகள் ஆகியவற்றின் மீதான கட்டுப்பாடுகளை நாங்கள் சோதனை செய்தோம். குறிப்பாக, இவை பின்வருவனவற்றின் மீதான கட்டுப்பாடுகளை உள்ளடக்கியது:

- பாலிசிதாரர் நிர்வாக அமைப்பிலிருந்து காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர் அமைப்பு வரையில் உள்ள பாலிசி தகவல் சரிப்படுத்துதல்கள்;
- அனுமானங்கள் அமைப்பு;
- பயன்படுத்தப்படும் முறைகளின் மதிப்பாய்வும் நிர்ணயமும் மற்றும் மாதிரிகளில் அதன் பயன்பாடு; மற்றும்
- முடிவுகளின் ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்முறைகள்.

எங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு வல்லுநர்கள் உதவியுடன், பயன்படுத்தப்பட்ட முறைகள், அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், தகவல் மற்றும் வெளிப்பாடுகளை மதிப்பிடுவதற்குப் பின்வரும் தணிக்கை நடைமுறைகளை நாங்கள் செய்தோம்:

- பயன்படுத்தப்பட்ட முறைகள், அவற்றின் செயல்பாடு மற்றும் கணக்கீடுகளின் கணித துல்லியம் ஆகியவற்றின் சரியான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்;
- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களின் சரியான தன்மையையும், பொருத்தமான இடங்களில் அவற்றின் தொடர்புகளையும் நாங்கள் சவால் செய்தோம். இந்த அனுமானங்களை நாங்கள் சுதந்திரமாக மதிப்பிட்டுள்ளோம், மற்றும் இதன் தொடர்புடைய உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றுள்ளோம். குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் செய்யப்பட்ட முடிவுகள் சாத்தியமான மேலாண்மை சார்புகளின் குறிகாட்டிகளுக்கு வழிவகுக்குமா என்பது குறித்து நாங்கள் ஆலோசித்தோம்;
- இந்த நிலுவைகளை நிர்ணயிப்பதில் பயன்படுத்தப்படும் முக்கியமான தகவல்கள் மீது ஆழமான தணிக்கை செயல்முறைகளை நாங்கள் செய்துள்ளோம், இதன் மூலம் அவை பொருத்தமானவை மற்றும் நம்பகமானவை என்பதை உறுதிப்படுத்தினோம்; மற்றும்
- பொருந்தக்கூடிய நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பின் பின்னணியில், ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் செய்யப்பட்ட பங்கு இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் PVIF மற்றும் கடன்களுக்கான சொத்து தொடர்பான வெளிப்பாடுகளின் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தொடர்புடைய குறிப்புகள்

அபாயம்: ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் குறுக்கு-குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, காப்பீட்டு உற்பத்தி செயல்பாடுகளின் இடர் (தணிக்கை செய்யப்பட்ட தகவல் மட்டுமே), பக்கம் 62-66

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (j): தயாரிப்பு மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க கணக்கியல் கொள்கைகளுக்கான அடிப்படை - காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள், பக்கம் 87

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 3: காப்பீட்டு வணிகம், பக்கம் 92

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 15: நன்மதிப்பு மற்றும் அருவமான சொத்துகள், பக்கம் 105-106

மற்றத் தகவல்

மற்றத் தகவல்களுக்கு இயக்குநர்களே பொறுப்பு. மற்ற தகவல்களில், ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் மற்றும் எங்கள் தணிக்கையாளரின் அறிக்கை உட்பட, அனைத்து தகவல்களும் சேர்க்கப்பட்டுள்ள 2021 ஆண்டு அறிக்கை மற்றும் கணக்குகள், 31 டிசம்பர் 2021-இன் வங்கி வெளிப்படுத்தல் அறிக்கை மற்றும் வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் இயக்குநர்கள் பட்டியல் (1 ஜனவரி 2021 முதல் 22 பிப்ரவரி 2022 வரையிலான காலகட்டத்தில்) ஆகியவை அடங்கும். சில வரையறுக்கப்பட்ட சொற்கூறுகள், முன்னோக்கு அறிக்கைகள் தொடர்பான எச்சரிக்கை அறிக்கை, சீன மொழிபெயர்ப்பு, நிதி சிறப்பம்சங்கள், இயக்குநர்களின் அறிக்கை, நிதி மதிப்பாய்வு, ஆண்டு அறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2021-இன் இயக்குநர்களின் பொறுப்புகள் பிரிவுகளின் அறிக்கை மற்றும் இடர் ஆகியவை உட்பட, இந்த தணிக்கையாளரின் அறிக்கையின் தேதிக்கு முன், மற்றத் தகவல்களில் சிலவற்றைப் பெற்றுள்ளோம். 31 டிசம்பர் 2021-இன் வங்கி வெளிப்படுத்தல் அறிக்கை மற்றும் வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் இயக்குநர்கள் பட்டியல் (1 ஜனவரி 2021 முதல் 22 பிப்ரவரி 2022 வரையிலான காலகட்டத்தில்) உட்பட மீதமுள்ள மற்றத் தகவல்கள் அந்தத் தேதிக்குப் பின் எங்களுக்குக் கிடைக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் ஒரு பகுதியாக அடையாளம் காணப்பட்ட குறிப்பிட்டத் தகவல்கள் எங்கள் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள தணிக்கை கருத்துகளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. இவை மற்றத் தகவல்களில் உள்ளடங்கா.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் பற்றிய எங்கள் அபிப்பிராயம் மற்றத் தகவல்களுக்குப் பொருந்தாது. நாங்கள் அதற்கு எந்தவகையான உறுதி முடிவும் தெரிவிக்கவில்லை; தெரிவிக்கவும் மாட்டோம்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் கணக்காய்வின் மீதான, எங்கள் பொறுப்பு என்பது மேல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மற்றத் தகவல்களை வாசித்து, அவ்வாறு வாசிக்கும்போது, பொருளாதார ரீதியாக நிதிநிலை அறிக்கைகளுடன் அல்லது கணக்காய்வில் எங்களுக்குக் கிட்டிய அறிவுடன் சீரற்று உள்ளதா எனப் பரிசீலிப்பதும், அல்லது வேறுவகையில் பொருளாதார ரீதியாக தவறாக உள்ளதா எனப் பரிசீலிப்பதும் ஆகும்.

இக்கணக்காய்வாளர் அறிக்கையின் தேதிக்கு முன் எங்களுக்குக் கிட்டிய மற்றத் தகவல்களின் மீது நாங்கள் செய்துள்ள கணக்காய்வின்படி பொருளாதார ரீதியாக இத்தகவல்கள் தவறாக உள்ளன என்றால் நாங்கள் அதனை அறிவிக்க வேண்டியதாகும். இது தொடர்பாக நாங்கள் அறிவிக்க எதுவும் இல்லை.

மீதமுள்ள மற்ற தகவல்களைப் படிக்கும் போது, அதில் தவறான அறிக்கை இருப்பதாக நாங்கள் முடிவு செய்தால், தணிக்கைக் குழுவிடம் விஷயத்தைத் தெரிவித்து, எங்கள் சட்ட உரிமைகளையும் கடமைகளையும் கருத்தில் கொண்டு உரிய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் மீதான இயக்குநர்கள் மற்றும் கணக்காய்வுக் குழுவின் பொறுப்புகள்

HKICPA மற்றும் ஹாங்காங் நிறுவனங்களின் அரசாணையால் வெளியிடப்பட்ட HKFRSs-இன் அடிப்படையில் உண்மையாகவும் நியாயமான முறையிலும் தயாரிக்கப்பட்ட ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் தயாரிப்பும், மோசடி அல்லது தவறின் காரணமாக நிதிநிலை அறிக்கைகள் பாதிக்கப்படாமல் தயாரிக்க என்ன உள்கட்டுப்பாடு தேவை என்பதை முடிவு செய்து அதனை வழங்குவதும், வங்கி இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கையில், தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனமாகத் தொடர்வதற்கான குழுமத்தின் ஆற்றலை மதிப்பிடல் இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும். அவ்வாறு செய்கையில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனம் தொடர்பான விஷயங்களைத் தகுந்தவாறு வெளிப்படுத்துதலும் இக்குழுமத்தைக் கலைத்துவிடவோ அல்லது இயக்கத்தை நிறுத்த எண்ணினாலோ அல்லது அப்படிச் செய்வதைத் தவிர வேறு வழியில்லை என்றாலொழிய மற்ற சூழ்நிலைகளில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனத்திற்கான கணக்கியல் அடிப்படையில் பயன்படுத்துதலும் இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும்.

குழுமத்தின் நிதிநிலை அறிக்கையிடல் முறைகளை மேற்பார்வையிடுவது கணக்காய்வுக் குழுவின் பொறுப்புகளில் உள்ளடங்கும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளைக் கணக்காய்வு செய்வதன் மீதான கணக்காய்வாளருக்கு உள்ள பொறுப்புகள்

ஒட்டுமொத்தமாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள், மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக, தவறான அறிக்கையிலிருந்து விடுபட்டனவா, என்பதைப் பற்றிய நியாயமான உத்தரவாதத்தைப் பெறுவதும், எங்கள் கருத்தை உள்ளடக்கிய தணிக்கையாளரின் அறிக்கையை வெளியிடுவதும் எங்கள் நோக்கங்களாகும். ஹாங்காங் நிறுவனங்கள் அரசாணைப் பிரிவு 405-ன்படி கணக்காய்வின் அடிப்படையில் மட்டும், மற்ற நோக்கங்களுக்காக அல்லாமல், ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பற்றிய எங்களது கருத்தினை உங்களுக்கு மட்டும் தெரிவிப்பது எங்களின் பொறுப்பாகும். இந்த அறிக்கையின் உள்ளடக்கங்களைப் பொருத்தமட்டிலும் எந்த நபருக்கும் நாங்கள் பொறுப்பல்ல மற்றும் பொறுப்பேற்கவும் மாட்டோம். நியாயமான உறுதி என்பது ஒரு உயர் மட்ட உறுதியாகும், ஆனால் HKSA-க்கு இணங்கச் செய்யப்பட்ட கணக்காய்வு பொருளாதார ரீதியான தவறுகள் ஏதேனும் இருப்பின் அதனை எப்போதும் கண்டறியும் என்பது உறுதி கிடையாது. மோசடி அல்லது பிழை மூலமாக ஏற்படும் தவறுடன் கூடிய அறிக்கைகள், தனித்தனியாகவோ அல்லது ஒரு தொகுப்பாகவோ, இந்த ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளை அடிப்படையாக வைத்துப் பயனர்கள் எடுக்கும் முடிவுகளில் நியாயமான அளவில் தாக்கங்களை ஏற்படுத்தும் என எதிர்பார்க்கும் பட்சத்தில் அவை பொருளாதார ரீதியான தவறுகள் எனக் கருதப்படும்.

HKSA-க்கு இணங்க நாங்கள் செய்த ஆய்வின் ஒரு பகுதியாக, இந்த கணக்காய்வு முழுவதும் தொழில்முறை நியாயத்தீர்ப்பைக் கையாண்டதுடன் தொழில்முறை ஐயறவையும் பேணி வந்தோம். மேலும் நாங்கள்:

- மோசடி அல்லது பிழையால் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் விவரப் பிழைகள் நேரக்கூடிய அபாயத்தை அடையாளம் கண்டு, மதிப்பிட்டு, இந்த இடர்களுக்குப் பொருத்தமானக் கணக்காய்வு நடைமுறைகளை மேற்கொண்டு, எங்கள் கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்குவதற்குப் போதுமான பொருத்தமானக் கணக்காய்வு ஆதாரங்களைப் பெறுவோம். பிழையால் நேரும் விவரப்பிழையை விட மோசடியால் நேரும் விவரப்பிழையை அடையாளம் காணாதிருக்கக்கூடிய அபாயம் அதிகம். ஏனெனில் மோசடியில் கூட்டுச்சதி, ஏமாற்று, வேண்டுமென்றே செய்யப்பட்ட விடுபாடுகள், பிறழ் கூற்று அல்லது உள் கட்டுப்பாடு மீறல் ஆகியவை இருக்கக்கூடும்.
- சூழலுக்கு ஏற்றவாறு கணக்காய்வு முறைகளை வடிவமைப்பதற்காகக், கணக்காய்வு தொடர்புடைய உட்கட்டுப்பாடு பற்றி புரிந்துக்கொள்வோம். ஆனால், இது குழுமத்தின் உட்கட்டுப்பாட்டின் செயல்திறனைப் பற்றி அபிப்பிராயம் வெளிப்படுத்தும் நோக்கத்துக்காக அல்ல.
- பயன்படுத்தப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளின் பொருத்தத்தையும் இயக்குநர்களால் செய்யப்பட்டுள்ள கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றின் நியாய தன்மையையும் மதிப்பாய்வு செய்வோம்.
- நடைபெற்றிருக்கும் நிகழ்வுகள் தொடர்பில் ஒரு பொருளாதார உறுதியற்ற நிலை இந்நிறுவனத்திலிருந்தாலோ அல்லது தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனமாக இயங்குவதற்கு வேண்டிய குழுமத்தின் திறனில் குறைபாடு இருந்தாலோ அவற்றைக் கண்டறிதல், பெறப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றின் அடிப்படையில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனம் என்ற அடிப்படையிலான கணக்கியலை இயக்குநர்கள் பயன்படுத்தியுள்ளதன் பொருத்தத்தைப் பற்றி முடிவு செய்வோம். பொருளாதார உறுதியற்ற தன்மை இருப்பதாக நாங்கள் முடிவு செய்தால், நாங்கள் எங்கள் கணக்காய்வு அறிக்கையின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகளில் கவனத்தை ஈர்க்க வேண்டும் அல்லது, அத்தகைய வெளிப்பாடுகள் போதுமானதாக இல்லாத பட்சத்தில் எங்கள் அபிப்பிராயத்தை மாற்ற வேண்டும். எங்கள் முடிவுகள் அனைத்தும் இக்கணக்காய்வு அறிக்கையின் தேதி வரையில் பெறப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றினை அடிப்படையாகக் கொண்டவை. இருப்பினும், வருங்காலத்தில் ஏற்படும் நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் இக்குழுமத்தைத் தொடர்ந்து இயங்க முடியாமல் நிறுத்தலாம்.
- வெளிப்பாடுகள் உள்ளிட்ட ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் உள்ளடக்கம், அமைப்பு மற்றும் ஒட்டுமொத்த காட்சியளிப்பை மதிப்பிடுதல் மற்றும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் அடிப்படை பரிவர்த்தனைகளையும் நிகழ்வுகளையும் நியாயமான காட்சியளிப்புக்கு ஏற்ற முறையில் குறிக்கின்றனவா என மதிப்பிடுவோம்.
- ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான அபிப்பிராயத்தை வெளிப்படுத்துவதற்காக, குழுமத்தினுள்ள உட்பொருட்கள் அல்லது வணிக நடவடிக்கைகளின் நிதிநிலைத் தகவல் தொடர்பான தக்க, போதுமான கணக்காய்வுச் சான்றினைப் பெறுவோம். கணக்காய்வுக் குழுவின் திசை, மேற்பார்வை மற்றும் செயல்திறன் ஆகியவற்றிற்கு நாங்கள் பொறுப்பாகிறோம். எங்கள் கணக்காய்வுக் கருத்துக்கு நாங்கள் முற்றிலும் பொறுப்பாக இருக்கிறோம்.

நாங்கள் கணக்காய்வுக் குழுவுடன் மற்ற விஷயங்களோடு, கணக்காய்வுக்குத் திட்டமிடப்பட்டுள்ள செயற்பரப்பு மற்றும் காலம் இவற்றுடன் எங்கள் கணக்காய்வின் போது நாங்கள் அடையாளம் கண்ட உட்கட்டுபாடுகளில் உள்ள ஏதேனும் முக்கிய குறைபாடுகள் உள்ளிட்ட முக்கியமான கணக்காய்வுக் கண்டுபிடிப்புகள் ஆகியன தொடர்பாகத் தொடர்புகொள்கிறோம்.

மேலும் தணிக்கை குழுவிற்கு நாங்கள் சுதந்திரம் குறித்த பொருத்தமான நெறிமுறைக்குட்பட்டு செயல்பட்டதைக் குறித்து அறிக்கை ஒன்றை வழங்குகின்றோம். அதில் எங்கள் சுதந்திரத்தைப் பாதிக்கும் அனைத்து உறவுகளையும் மற்ற விஷயங்களையும் தெரிவித்ததோடு தேவையான இடங்களில் எந்த அபாயங்களும் நேராமல் தவிர்த்துத் தகுந்த முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டதையும் தெரிவித்துள்ளோம்.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் ஆலோசிக்கப்பட்ட விஷயங்களிலிருந்து, நடப்புக்காலத்துக்கான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளைக் கணக்காய்வு செய்வதற்கான மிகவும் முக்கியமான விஷயங்களைத் தீர்மானித்தோம். எனவே அந்த விஷயங்கள் அனைத்தும் முக்கிய கணக்காய்வு விஷயங்கள் ஆகும். நாங்கள் எங்கள் அறிக்கையில் சட்டம் அல்லது விதிமுறைகள் விலக்கால் தடுக்கப்படாத பட்சத்தில் விஷயங்களைத் தெரிவிக்கிறோம். ஒரு விஷயத்தை எங்கள் அறிக்கையில் தெரிவிப்பதால் ஏற்படும் தீங்கு, அத்தகைய தகவலின் பொது நலன்களை விட அதிகமாக இருக்கும் மிகவும் அரிதான சூழ்நிலைகளில், அந்த விஷயத்தைத் தெரிவிக்கக்கூடாது என்பதை நாங்கள் தீர்மானிக்கிறோம்.

இந்த சார்பற்ற கணக்காளர் அறிக்கையைத் தயாரிக்கக் கணக்காய்வில் ஈடுபாட்டுப் பங்காளியாகச் செயல்பட்டவர் திரு. Lars Christian Jordy Nielsen.

PricewaterhouseCoopers
சான்றிதழ் பெற்ற பொதுக் கணக்கர்கள்
ஹாங்காங், 22 பிப்ரவரி 2022

ஆண்டறிக்கையும் கணக்குகளும்

மேற்கண்ட ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கையும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வரவு அறிக்கையும் The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited-இன் 2021 ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ளன. நிதிநிலை அறிக்கைக்கான குறிப்புகள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் முக்கியமான பகுதியாகும். நிதிநிலை அறிக்கைகளின் முழுத் தொகுப்பையும் பார்க்காமல் அறிக்கைகளை முழுவதுமாகப் புரிந்துகொள்ள முடியாது. 2021-இன் ஆண்டறிக்கையையும், கணக்கியல்களையும் www.hsbc.com.hk-இல் காணலாம்.

வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் பெயர்கள்

வங்கியின் அனைத்து துணை நிறுவனங்களின் பட்டியல், வங்கியின் சிங்கப்பூர் கிளைகள் அனைத்திலும் வைக்கப்பட்டுள்ளது. துணை நிறுவனங்களின் பட்டியல் கிடைக்க இம்முகவரிக்குக் கோரிக்கை அனுப்பலாம்: கார்ப்பரேட் கவர்னன்ஸ் மற்றும் செயலகம், 10 மெரினா புலவார்ட், மெரினா பே நிதி மையம், கோபுரம் 2 #48-01, சிங்கப்பூர் 018983.

வைப்பீடுகள்

வங்கியை இணைக்கும் நாட்டில் உள்ள சட்டங்கள் (“தாய் நாடு”) அதன் வெளிநாட்டு அலுவலகங்களின் வைப்புத்தொகையாளருக்கு, உள்நாட்டு வைப்புத்தொகையாளருடன் ஒப்பிடும்போது, வகையற்ற நிலையினால் கடன் அளித்தவர்களுக்கு வைப்புத் தொகையைத் திருப்பி செலுத்துதல், மூடும் நடவடிக்கைகள் அல்லது வங்கியின் சமமான நடவடிக்கைகள் ஆகிய நிகழ்வுகளில், குறைந்த முன்னுரிமையை வழங்கத் தேவையில்லை.

HSBC