



MariBank Singapore Private Limited
Audited accounts for the financial year ended 31 December 2023

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION As at 31 December		
S\$'000	2023	2022
Assets		
Cash and balances with central bank	62,737	817
Due from banks	38,174	1,665
Loans and advances to customers	4,887	–
Singapore government securities and treasury bills	800,158	220,866
Corporate securities	21,779	–
Intangible assets	487	440
Fixed assets and right-of-use assets	5,670	10,474
Amount due from related corporations	9	–
Other assets	22,707	3,654
Total assets	956,608	237,916
Liabilities		
Deposits and balances from customers	503,797	1,965
Amounts due to related corporations	45,692	97,317
Other liabilities	11,291	4,798
Total liabilities	560,780	104,080
Equity		
Share capital	480,000	175,000
Accumulated losses	(97,979)	(45,803)
Other reserves	13,807	4,639
Total equity	395,828	133,836
Total liabilities and equity	956,608	237,916

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME Year ended 31 December		
S\$'000	2023	2022
Interest income	17,683	1,213
Interest expense	(7,846)	(1,653)
Net interest income/(expense)	9,837	(440)
Other income	231	2,056
Non-interest income	231	2,056
Total income	10,068	1,616
Staff cost	(33,256)	(20,834)
Other operating expenses	(28,702)	(21,249)
Total expenses	(61,958)	(42,083)
Loss before allowances	(51,890)	(40,467)
Allowances for expected credit losses	(286)	(4)
Loss before taxation	(52,176)	(40,471)
Income tax	–	–
Loss after taxation	(52,176)	(40,471)
Other comprehensive income that may be subsequently reclassified to income statement		
Debt instruments at fair value through other comprehensive income ("FVOCI"):		
Change in fair value	217	28
Change in allowance for expected credit losses ("ECL")	15	4
Total comprehensive loss for the financial year	(51,944)	(40,439)

Notes to the financial statements

The notes to the accounts form an integral part of the audited financial statements and a full understanding of the statements and the state of affairs of the Bank cannot be achieved without reference to the complete set of the Bank's audited financial statements. Notes to the accounts can be obtained upon request from our Bank.

CAPITAL ADEQUACY RATIOS		
The table below shows the composition of the Bank's regulatory capital and its capital adequacy ratios, determined according to the requirements of MAS Notice 637.		
S\$'000	2023	2022
Common equity tier 1 (CET1) capital	395,340	133,397
Additional tier 1 capital	–	–
Tier 1 capital	395,340	133,397
Tier 2 capital	174	4
Eligible total capital	395,514	133,401
Risk-weighted assets (RWA)		
Credit risk	42,791	14,461
Market risk	925	5,837
Operational risk	18,628	–
Total RWA	62,344	20,298
Capital adequacy ratio (CAR)		
CET1	634.13%	657.21%
Tier 1	634.13%	657.21%
Total	634.41%	657.23%

DIRECTORS	
Li Xiaodong	Ong Siew Koon @ Ong Siew Khoon
Chua Kheng Yeng, Jennie	Ye Gang
Feng Zhimin	Neil Andrew Tottman (Appointed on 31 August 2023)

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBER OF
MARIBANK SINGAPORE PRIVATE LIMITED**

Report on the audit of the financial statements

Opinion

We have audited the financial statements of MariBank Singapore Private Limited (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the financial year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Bank are properly drawn up in accordance with the provisions of the Companies Act 1967 (the "Act") and Singapore Financial Reporting Standards (International) ("SFRS(I)s") so as to give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2023 and of the financial performance, changes in equity and cash flows of the Bank for the year ended on that date.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Singapore Standards on Auditing ("SSAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Accounting and Corporate Regulatory Authority ("ACRA") Code of Professional Conduct and Ethics for Public Accountants and Accounting Entities ("ACRA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Singapore, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ACRA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other information

Management is responsible for other information. The other information comprises the general information, directors' statement and supplementary information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and directors for the financial statements

Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the provisions of the Act and SFRS(I)s, and for devising and maintaining a system of internal accounting controls sufficient to provide a reasonable assurance that assets are safeguarded against loss from unauthorised use or disposition; and transactions are properly authorised and that they are recorded as necessary to permit the preparation of true and fair financial statements and to maintain accountability of assets.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The directors' responsibilities include overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SSAs, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with the directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on other legal and regulatory requirements

In our opinion, the accounting and other records required by the Act to be kept by the Bank have been properly kept in accordance with the provisions of the Act.

Ernst & Young LLP
Public Accountants and Chartered Accountants Singapore
28 March 2024



MariBank Singapore Private Limited
截至 2023 年 12 月 31 日财务年度的审定账目

资产负债表 截至 12 月 31 日		
S\$'000	2023	2022
资产		
存放于中央银行的现金及余额	62,737	817
银行的余额和存款	38,174	1,665
客户贷款和预付款	4,887	—
新加坡政府证券和国库券	800,158	220,866
公司证券	21,779	—
无形资产	487	440
固定资产和使用权资产	5,670	10,474
应收关联公司款项	9	—
其他资产	22,707	3,654
总资产	956,608	237,916
负债		
客户存款和余额	503,797	1,965
应付关联公司款项	45,692	97,317
其他负债	11,291	4,798
负债总额	560,780	104,080
权益		
股本	480,000	175,000
累计损失	(97,979)	(45,803)
其他储备金	13,807	4,639
总权益	395,828	133,836
负债和权益合计	956,608	237,916

综合收益表 截至 12 月 31 日年度		
S\$'000	2023	2022
利息收入	17,683	1,213
利息支出	(7,846)	(1,653)
净利息收入/（支出）	9,837	(440)
其他收入	231	2,056
非利息收入	231	2,056
总收入	10,068	1,616
人事费	(33,256)	(20,834)
其他营业支出	(28,702)	(21,249)
支出总额	(61,958)	(42,083)
补贴前损失	(51,890)	(40,467)
预期信用损失备抵	(286)	(4)
税前亏损	(52,176)	(40,471)
所得税	—	—
税后亏损	(52,176)	(40,471)
其后可能在损益表中重新分类的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具（“FVOCI”）：		
公允价值变化	217	28
预期信用损失准备金变动	15	4
本财务年度综合亏损总额	(51,944)	(40,439)

财务报表附注

财务附注是经审计的财务报表的组成部分。如需全面了解本行的报表和业务状况，请务必参考本行完整的经审计的财务报表。如有需要，请向本行索取账目附注。

资本充足率		
下表显示了根据新加坡金融管理局第 637 号公告要求确定的银行监管资本构成及其资本充足率。		
S\$'000	2023	2022
普通股权一级 (CET1) 资本	395,340	133,397
额外一级资本	—	—
一级资本	395,340	133,397
二级资本	174	4
合格资本总额	395,514	133,401
风险加权资产 (RWA)		
信用风险	42,791	14,461
市场风险	925	5,837
运营风险	18,628	—
风险加权资产总额	62,344	20,298
资本充足率（CAR）		
CET1	634.13%	657.21%
一级	634.13%	657.21%
总计	634.41%	657.23%

董事会

Li Xiaodong
Chua Kheng Yeng, Jennie
Feng Zhimin

Ong Siew Koon @ Ong Siew Khoon
Ye Gang
Neil Andrew Tottman (于 2023 年 8 月 31 日获委任)

独立审计师致
MARIBANK SINGAPORE PRIVATE LIMITED 股东的报告书

财务报表审计报告

审计意见

我们审计了 MariBank Singapore Private Limited（以下简称“本行”）的财务报表，包括截至 2023 年 12 月 31 日止的资产负债表和截至该日财政年度的综合收益表、损益表和现金流量表，以 及财务报表的附注，包括主要会计政策概要。

我们认为，后附的银行财务报表已按照《1967 年公司法》（以下简称“《公司法》”）和《新加坡财务报告准则（国际）》（SFRS(I)）的规定编制，真实、公允地反映了银行截至 2023 年 12 月 31 日止的财务状况以及截至该日财政年度的财务业绩、权益变动和现金流量状况。

审计意见的依据

我们按照《新加坡审计准则》（SSA）的规定执行了审计工作。本报告中“审计师对审计财务报表的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。根据新加坡会计与企业管理局（ACRA）公共会计师与会计主体职业行为与道德准则（ACRA 守则）及其他在新加坡审计财务报表的相关职业道德要求，我们独立于银行，并已遵循上述要求以及 ACRA 守则履行了职业道德方面的其他义务。我们相信，我们获取的审计证据是充分且恰当的，为我们发表审计意见提供了基础。

其他信息

管理层应对其他信息负责。其他信息包括一般信息、董事声明和补充信息，但不包括财务报表和我们对其开具的审计报告。

我们对财务报表的审计意见不包含其他信息，我们不对发表任何形式的保证结论。

基于我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，并在此过程中考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计中获得的信息有重大不一致，或在其他方面有存在重大错报的可能。如果根据我们已执行的工作，我们得出结论认为该等其他信息存在重大错报，我们需要报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

管理层和董事对财务报表的责任

依据《公司法》和《新加坡财务报告准则（国际）》的规定编制真实、公允的财务报表是管理层的责任。管理层也负责设计与维护一套必要的内部会计控制系统，以合理地确保资产免受未经授权使用或处置而造成损失；以及交易经适当的授权，并进行必要的记录备案，从而确保编制真实、公允的财务报表和对资产履行经营管理责任。

管理层在编制财务报表时，应当对企业的持续经营能力做出评估，披露与持续经营相关的事项（如适用），并采用持续经营的会计依据，除非管理层计划清算银行、终止运营或别无其他现实的选择。

董事的职责包括监督银行的财务报告流程。

审计师对财务报表的审计责任

我们的目的是合理保证财务报表整体上不存在由于欺诈或错误造成的重大错报，并发表包含审计意见的审计师报告。合理的保证代表高水平的保证，但并不保证根据《新加坡审计准则》进行的审计一定能发现存在的重大错报。错报可能是由欺诈或错误引起，而若单独或汇总起来可能合理预期会影响财务报表使用者依据财务报表做出的经济决策，则被视为重大错报。

在依据《新加坡审计准则》进行审计的过程中，我们运用专业判断，在审计中保持职业怀疑态度。我们还会：

- 识别和评估财务报表重大错报的风险（无论是由于欺诈还是错误），设计和实施应对这些风险的审计程序，为发表审计意见提供依据。由于欺诈可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，因此无法发现由欺诈导致的重大错报的风险高于由错误导致的重大错报。
- 了解与审计有关的内部控制，以便根据情况设计适当的审计程序，但目的不是对银行内控的有效性发表意见。
- 评价管理层采用的会计政策是否恰当，以及做出的会计估计及相关披露是否合理。
- 就管理层采用持续经营的会计依据的适当性得出结论，并根据获得的审计证据，确定是否存在与可能导致对银行持续经营能力产生重大怀疑的事件或条件相关的重大不确定性。如果我们得出结论认为存在该等重大不确定性，我们需要在审计报告中提请注意财务报表中的相关披露，或者如果此类披露不充分，则修改我们的意见。我们的结论基于截至审计报告日期所获得的审计证据。 然而，未来的事件或情况仍有可能导致银行无法持续经营。
- 评估财务报表的整体表述、结构和内容，包括披露，以及财务报表是否以公允表述的方式反映了相关交易和事件。

我们与董事会就计划的审计范围和时间安排以及重大审计发现（包括我们在审计过程中发现的内部控制方面的任何重大缺陷）等事项进行了沟通。

关于其他法律和监管要求的报告

我们认为，《公司法》要求银行保存的账目及其他记录均已根据法令规定妥善保存。

Ernst & Young LLP

新加坡公共会计师和特许会计师

2024 年 3 月 28 日



MariBank Singapore Private Limited
Akaun yang telah diaudit untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN Setakat 31 Disember		
S\$'000	2023	2022
Aset		
Tunai dan baki dengan bank pusat	62,737	817
Terhutang daripada bank	38,174	1,665
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	4,887	–
Sekuriti kerajaan Singapura dan bil perbendaharaan	800,158	220,866
Sekuriti korporat	21,779	–
Aset tidak ketara	487	440
Aset tetap dan aset hak guna	5,670	10,474
Jumlah terhutang daripada syarikat berkaitan	9	–
Aset lain	22,707	3,654
Jumlah aset	956,608	237,916
Liabiliti		
Deposit dan baki daripada pelanggan	503,797	1,965
Jumlah terhutang kepada syarikat berkaitan	45,692	97,317
Liabiliti lain	11,291	4,798
Jumlah liabiliti	560,780	104,080
Ekuiti		
Modal saham	480,000	175,000
Kerugian terkumpul	(97,979)	(45,803)
Rizab lain	13,807	4,639
Jumlah ekuiti	395,828	133,836
Jumlah liabiliti dan ekuiti	956,608	237,916

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF Tahun berakhir 31 Disember		
S\$'000	2023	2022
Pendapatan faedah	17,683	1,213
Perbelanjaan faedah	(7,846)	(1,653)
Faedah bersih pendapatan/(perbelanjaan)	9,837	(440)
Pendapatan lain	231	2,056
Pendapatan bukan faedah	231	2,056
Jumlah pendapatan	10,068	1,616
Kos kakitangan	(33,256)	(20,834)
Perbelanjaan operasi lain	(28,702)	(21,249)
Jumlah perbelanjaan	(61,958)	(42,083)
Kerugian selepas cukai	(51,890)	(40,467)
Elaun untuk kerugian kredit yang dijangkakan	(286)	(4)
Kerugian sebelum cukai	(52,176)	(40,471)
Cukai pendapatan	–	–
Kerugian selepas cukai	(52,176)	(40,471)
Pendapatan komprehensif lain yang mungkin kemudiannya diklasifikasikan semula kepada penyata pendapatan		
Instrumen hutang pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVOCI"):		
Perubahan dalam nilai saksama	217	28
Perubahan dalam elaun untuk jangkaan kerugian kredit ("ECL")	15	4
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun kewangan	(51,944)	(40,439)

Nota kepada penyata kewangan

Nota-nota kepada akaun merupakan bahagian penting dalam penyata kewangan yang telah diaudit dan pemahaman penuh tentang penyata dan keadaan hal ehwal Bank tidak boleh dicapai tanpa merujuk kepada set lengkap penyata kewangan Bank yang telah diaudit. Nota kepada akaun boleh diperolehi atas permintaan daripada Bank kami.

NISBAH KECUKUPAN MODAL

Jadual di bawah menunjukkan komposisi modal kawal selia Bank dan nisbah kecukupan modalnya, ditentukan mengikut keperluan Notis MAS 637.

S\$'000	2023	2022
Modal ekuiti biasa peringkat 1 (CET1)	395,340	133,397
Modal tambahan peringkat 1	–	–
Modal peringkat 1	395,340	133,397
Modal peringkat 2	174	4
Jumlah modal yang layak	395,514	133,401
Aset berlawanan risiko (RWA)		
Risiko kredit	42,791	14,461
Risiko pasaran	925	5,837
Risiko operasi	18,628	–
Jumlah RWA	62,344	20,298
Nisbah kecukupan modal (CAR)		
CET1	634.13%	657.21%
Peringkat 1	634.13%	657.21%
Jumlah	634.41%	657.23%

PENGARAH

Li Xiaodong
Chua Kheng Yeng, Jennie
Feng Zhimin

Ong Siew Koon @ Ong Siew Khoon
Ye Gang
Neil Andrew Tottman (Dilantik pada 31 Ogos 2023)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA AHLI
MARIBANK SINGAPORE PRIVATE LIMITED

Laporan tentang audit penyata kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan MariBank Singapore Private Limited ("Bank"), yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2023, dan penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada masa itu, dan nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan maklumat dasar perakaunan penting.

Pada pendapat kami, penyata kewangan Bank yang disertakan disediakan dengan betul mengikut peruntukan Akta Syarikat 1967 ("Akta") dan Piawaian Pelaporan Kewangan Singapura (Antarabangsa) ("SFRS(I)") untuk memberikan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Bank setakat 31 Disember 2023 dan prestasi kewangan, perubahan dalam ekuiti dan aliran tunai Bank bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Asas untuk pendapat

Kami menjalankan audit kami mengikut Piawaian Pengauditan Singapura ("SSA"). Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dijelaskan dengan lebih lanjut dalam bahagian Tanggungjawab Juruaudit untuk Pengauditan Penyata Kewangan dalam laporan kami. Kami bebas daripada Bank menurut Kod Tatakelakuan Profesional dan Etika Perakaunan dan Penguasa Pengawalan Perakaunan dan Korporat (ACRA) bagi Akauntan Awam dan Entiti Perakaunan ("Kod ACRA") bersama-sama dengan keperluan etika yang berkaitan dengan audit kami terhadap penyata kewangan dalam Singapura, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut keperluan ini dan Kod ACRA. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

Maklumat lain

Pihak pengurusan bertanggungjawab untuk maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada maklumat am, penyata pengarah dan maklumat tambahan, tetapi tidak termasuk penyata kewangan dan laporan juruaudit kami mengenainya.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Berkaitan dengan audit kami terhadap penyata kewangan, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain secara nyata sebagai tidak konsisten dengan penyata kewangan atau pengetahuan kami yang diperolehi dalam audit atau sebaliknya kelihatan salah nyata secara material. Jika, berdasarkan kerja yang telah kami laksanakan, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara bagi maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

Tanggungjawab pengurusan dan pengarah untuk penyata kewangan

Pihak pengurusan bertanggungjawab untuk penyediaan penyata kewangan yang beri pandangan yang benar dan saksama selaras dengan peruntukan Akta dan SFRS(I), dan untuk merangka dan mengekalkan sistem kawalan perakaunan dalaman yang mencukupi untuk memberikan jaminan yang munasabah bahawa aset dilindungi daripada kerugian daripada penggunaan atau pelupusan yang tidak dibenarkan; dan transaksi dibenarkan dengan sewajarnya dan ia direkodkan sebagaimana perlu untuk membenarkan penyediaan penyata kewangan yang benar dan saksama serta mengekalkan keberanggungjawaban aset.

Dalam menyediakan penyata kewangan, pihak pengurusan bertanggungjawab menilai keupayaan Bank untuk meneruskan usaha berterusan, mendedahkan, mengikut mana yang berkenaan, perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan pengurusan sama ada berhasrat untuk membubarkan Bank atau menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain berbuat demikian.

Tanggungjawab pengarah termasuk menyelia proses pelaporan kewangan Bank.

Tanggungjawab juruaudit untuk audit penyata kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah tentang sama ada penyata kewangan secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang turut melibatkan pendapat kami. Jaminan yang munasabah ialah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut SSA akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting jika, secara individu atau secara agregat, ia boleh dijangka secara munasabah mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit menurut SSA, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata material penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, mereka bentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif kepada risiko tersebut, dan dapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas bagi pendapat kami. Risiko untuk tidak mengesan salah nyata material akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, yang sengaja ditinggalkan, salah nyata atau penggantian kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk mereka bentuk prosedur audit yang sesuai dalam keadaan tersebut, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Bank.
- Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh pihak pengurusan.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan pengurusan asas perakaunan usaha berterusan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujud ketidakpastian yang ketara berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan yang ketara terhadap keupayaan Bank untuk meneruskan usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang ketara wujud, kami dikehendaki menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan berkaitan dalam penyata kewangan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi untuk mengubah suai pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Bank berhenti meneruskan usaha sebagai usaha berterusan.
- Menilai keseluruhan pembentangan, struktur dan kandungan penyata kewangan, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan mewakili transaksi dan peristiwa asas dalam cara yang mencapai pembentangan saksama.

Kami berkomunikasi dengan para pengarah mengenai, antara lain, skop dan masa audit yang dirancang dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

Laporan keperluan undang-undang dan peraturan lain

Pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod lain yang dikehendaki oleh Akta untuk disimpan oleh Bank telah disimpan dengan betul mengikut peruntukan Akta tersebut.

Ernst & Young LLP
Akauntan Awam dan Akauntan Berkanun Singapura
28 Mac 2024



MariBank Singapore Private Limited		
டிசம்பர் 31, 2023-ல் நிறைவடையும் நிதியாண்டுக்கான கணக்குகள் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன		
நிதிநிலை அறிக்கை		
டிசம்பர் 31-ன் படி.		
SS\$'000	2023	2022
சொத்துக்கள்		
மத்திய வங்கியில் ரொக்கம் மற்றும் நிலுவைகள்	62,737	817
வங்கிகளிடமிருந்து கிடைக்க வேண்டிய பணம்	38,174	1,665
வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்கள் மற்றும் முன்பணம்	4,887	–
சிங்கப்பூர் அரசின் பத்திரங்கள் மற்றும் கருவூல ரசீதுகள்	800,158	220,866
பெருநிறுவன பத்திரங்கள்	21,779	–
தொட்டுணர முடியாத சொத்துக்கள்	487	440
அசையா சொத்துக்கள் மற்றும் பயன்பாட்டு உரிமை சொத்துக்கள்	5,670	10,474
தொடர்புடைய நிறுவனங்களிலிருந்து வரவேண்டிய தொகை	9	–
மற்ற சொத்துக்கள்	22,707	3,654
மொத்த சொத்துக்கள்	956,608	237,916
பொறுப்புகள்		
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வைப்பு மற்றும் நிலுவைகள்	503,797	1,965
தொடர்புடைய நிறுவனங்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை	45,692	97,317
மற்ற பொறுப்புகள்	11,291	4,798
மொத்த பொறுப்புகள்	560,780	104,080
சமபங்கு		
பங்கு மூலதனம்	480,000	175,000
குவிந்துள்ள நஷ்டங்கள்	(97,979)	(45,803)
மற்ற இருப்புகள்	13,807	4,639
மொத்த சமபங்கு	395,828	133,836
மொத்த பொறுப்புகள் மற்றும் சமபங்கு	956,608	237,916

விரிவான வருவாய் அறிக்கை		
டிசம்பர் 31-ல் நிறைவடைந்த ஆண்டு		
SS\$'000	2023	2022
வட்டி வருவாய்	17,683	1,213
வட்டி செலவு	(7,846)	(1,653)
நிகர வட்டி வருமானம் /(செலவு)	9,837	(440)
மற்ற வருவாய்	231	2,056
வட்டியில்லா வருமானம்	231	2,056
மொத்த வருவாய்	10,068	1,616
பணியாளர்களின் செலவு	(33,256)	(20,834)
மற்ற செயல்பாட்டு செலவுகள்	(28,702)	(21,249)
மொத்த செலவுகள்	(61,958)	(42,083)
செலவுத்தொகைக்கு முன்புள்ள இழப்பு	(51,890)	(40,467)
எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான செலவுத்தொகைகள்	(286)	(4)
வரிவிதிப்புக்கு முன்புள்ள இழப்பு	(52,176)	(40,471)
வருமான வரி	–	–
வரிவிதிப்புக்கு பின்புள்ள இழப்பு	(52,176)	(40,471)
பிற்பாடு வருவாய் அறிக்கையில் மறுவகைப்படுத்தப்படக்கூடிய மற்ற விரிவான வருவாய்		
மற்ற விரிவான வருவாய் மூலம் நியாயமான மதிப்பிலான கடன் கருவிகள் ("FVOCI"):		
நியாயமான மதிப்பில் மாற்றம்	217	28
எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான செலவுத்தொகையில் மாற்றம் ("ECL")	15	4

நிதியாண்டுக்கான மொத்த விரிவான இழப்பு	(51,944)	(40,439)
---	-----------------	-----------------

நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள்
கணக்குகளுக்கான குறிப்புகள் தணிக்கை செய்யப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் முக்கியமான பகுதியாகும் மற்றும் வங்கியின் தணிக்கை செய்யப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் முழுமையான தொகுப்பைக் குறிப்பிடாமல் அறிக்கைகள் மற்றும் வங்கியின் விவகாரங்களின் முழு புரிதலை அடைய முடியாது. கணக்குகளுக்கான குறிப்புகளை எங்களது வங்கியிலிருந்து பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

மூலதன நிறைவு விகிதங்கள்		
MAS அறிவிப்பு 637-ன் தேவைகளின்படி தீர்மானிக்கப்பட்ட, வங்கியின் ஒழுங்குமுறை மூலதனம் மற்றும் அதன் மூலதன நிறைவு விகிதங்களின் அமைப்பை கீழேயுள்ள அட்டவணை காட்டுகிறது.		
SS\$'000	2023	2022
பொதுவான சமபங்கு அடுக்கு 1 (CET1) மூலதனம்	395,340	133,397
கூடுதல் அடுக்கு 1 மூலதனம்	–	–
அடுக்கு 1 மூலதனம்	395,340	133,397
அடுக்கு 2 மூலதனம்	174	4
தகுதியான மொத்த மூலதனம்	395,514	133,401
இடர் எடையுள்ள சொத்துக்கள் (RWA)		
கடன் அபாயம்	42,791	14,461
சந்தை அபாயம்	925	5,837
செயல்பாட்டு அபாயம்	18,628	–
மொத்த RWA	62,344	20,298
மூலதன நிறைவு விகிதம் (CAR)		
CET1	634.13%	657.21%
அடுக்கு 1	634.13%	657.21%
மொத்தம்	634.41%	657.23%

இயக்குனர்கள்		
Li Xiaodong	Ong Siew Koon @ Ong Siew Khoon	
Chua Kheng Yeng, Jennie	Ye Gang	
Feng Zhimin	Neil Andrew Tottman (ஆகஸ்ட் 31, 2023-ல் நியமிக்கப்பட்டவர்)	

MARIBANK SINGAPORE PRIVATE LIMITED
உறுப்பினருக்கு சுயாதீன தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை

நிதிநிலை அறிக்கைகளை கணக்காய்வு செய்தது குறித்த அறிக்கை

கருத்து
MariBank Singapore Private Limited ("வங்கி") நிதிநிலை அறிக்கைகளை நாங்கள் தணிக்கை செய்துள்ளோம். இதில் டிசம்பர் 31, 2023 வரையான நிதிநிலை அறிக்கை மற்றும் விரிவான வருமான அறிக்கை, தற்சமயம் நிறைவடைந்த நிதியாண்டுக்கான சமபங்குகளில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களின் அறிக்கை மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை ஆகியவை அடங்கியுள்ளன. மேலும் நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள், பொருள்தன்மை கணக்கியல் கொள்கை தகவல்களின் சுருக்கமும் அடங்கியுள்ளன.

எங்கள் கருத்துப்படி, இணைக்கப்பட்டுள்ள வங்கியின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் நிறுவனங்கள் சட்டம் 1967 ("சட்டம்") மற்றும் சிங்கப்பூர் நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (சர்வதேசம்) ("SFRS(I)கள்") ஆகியவற்றின் விதிகளின்படி சரியாக வரையப்பட்டுள்ளன. டிசம்பர் 31, 2023-ல் உள்ள வங்கியின் நிதிநிலை மற்றும் நிதி செயல்திறன், அந்த தேதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வங்கியின் சமபங்கு மற்றும் பணப்புழக்கங்களில் மாற்றங்கள் பற்றிய உண்மையான மற்றும் நியாயமான கருத்தை வழங்கும் நோக்கில் வரையப்பட்டுள்ளன.

கருத்துக்கான அடிப்படை
எங்களது தணிக்கையை சிங்கப்பூர் கணக்காய்வு தரநிலைகளுக்கு ("SSAs") ஏற்ப நடத்தியிருக்கிறோம். நிதிநிலை அறிக்கைகளை தணிக்கை செய்வதற்கான தணிக்கையாளரின் பொறுப்புகள் பகுதியில் இத்தகைய தரநிலைகளின் கீழ் எங்கள் பொறுப்புகள் மேலும் விவரிக்கப்பட்டுள்ளன. கணக்கியல், நிறுவனக் கட்டுப்பாட்டு ஆணையத்தின் ("ACRA") தொழில்முறை நன்னடத்தை விதிமுறை மற்றும் பொதுக் கணக்காய்வாளர்கள் மற்றும் கணக்கியல் நிறுவனங்களுக்கான நெறிமுறைகள் ("ACRA விதிமுறை") ஆகியவற்றுக்கு இணங்கவும் சிங்கப்பூரில் நிதிநிலை அறிக்கைகளை நாங்கள் தணிக்கை செய்வதற்கு தொடர்புடைய நெறிமுறைத் தேவைகளுடனும், நாங்கள் வங்கியிலிருந்து சுயாதீனமாக இருக்கிறோம், மற்றும் ACRA விதிமுறைக்கும் இத்தகைய தேவைகளுக்கு ஏற்றதும் எங்களுடைய மற்ற நெறிமுறை இருப்புக்களை நிறைவேற்றியுள்ளோம். நாங்கள் பெற்ற தணிக்கை சான்றுகள் எங்களுடைய கருத்துக்கான அடிப்படையை வழங்க போதுமானதாகவும் தகுந்ததாகவும் இருக்கிறது என்று நாங்கள் நம்புகிறோம்.

பிறத் தகவல்
பிறத் தகவலுக்கு நிர்வாகமே பொறுப்பு. பிறத் தகவலில், பொதுத் தகவலும், இயக்குனர்களின் அறிக்கை மற்றும் துணை தகவலும் உட்பட்டுள்ளன, ஆனால் நிதிநிலை அறிக்கைகளும் எங்களுடைய தணிக்கையாளரின் அறிக்கையும் இதில் உட்படாது.

பிறத் தகவல்களில் நிதிநிலை அறிக்கைகள் பற்றிய எங்கள் கருத்து உள்ளடங்காது மற்றும் எந்த விதமான உறுதியான முடிவையும் நாங்கள் வெளிப்படுத்த மாட்டோம்.

நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான எங்களது கணக்காய்வு தொடர்பாக, பிறத் தகவல்களை படிப்பதும், அவ்வாறு செய்யும்போது பிறத் தகவல்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளோடு முரண்படுகிறதா, கணக்காய்வின்போது நாங்கள் அறிந்தவைக்கு முரணாக உள்ளதா அல்லது பொருள் சம்பந்தமாக தவறாகப் புரிந்துகொள்ளப்பட்டதா என்பதைக் கருத்தில் கொள்வதும் எங்கள் பொறுப்பு. ஒருவேளை, எங்கள் கணக்காய்வின் அடிப்படையில் இந்த பிறத் தகவலின் பொருள் தவறாக கூறப்பட்டுள்ளது என்ற முடிவுக்கு வந்தால், நாங்கள் அதைத் தெரிவிக்க வேண்டும். இந்த விஷயத்தில் அறிக்கை செய்ய எங்களுக்கு ஒன்றுமில்லை.

நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான நிர்வாகம் மற்றும் இயக்குனர்களுக்கான பொறுப்புகள்
சட்டம் மற்றும் SFRS(I)-ன் விதிகளுக்கு இணங்க உண்மையான மற்றும் நியாயமான நோக்கை தரக்கூடிய நிதிநிலை அறிக்கைகளை தயாரிப்பது நிர்வாகத்தின் பொறுப்பு, மற்றும் அங்கீகரிக்கப்படாத பயன்பாடு அல்லது இடமாற்றம் ஆகியவற்றிலிருந்து சொத்துக்கள் பாதுகாக்கப்படுகின்றன என்பதற்கான நியாயமான உறுதியை வழங்க போதுமான உள்நிதி கட்டுப்பாடுகளை வடிவமைத்து பராமரித்தல்; மற்றும் பணப் பரிவர்த்தனைகள் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளன, மற்றும் அவை உண்மையான மற்றும் நியாயமான நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதற்கும் சொத்துக்களுக்குப் பொறுப்புக்கூறலைப் பேணுவதற்கும் அவசியமானவையாகப் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன.

இயக்க நிறுவனமாகத் தொடர்வதற்கான வங்கியின் திறனை மதிப்பிடுவது, பொருந்தக்கூடிய வகையில் இயக்க நிறுவனம் தொடர்பான விவரங்களை வெளிப்படுத்துவது, நிர்வாகம் வங்கியை கலைக்க முற்படாத வரையோ அல்லது செயல்பாடுகளை நிறுத்தாத வரையோ அல்லது கணக்கு அடிப்படைகளை தொடர்வதை நிறுத்த சரியான காரணம் இல்லாத வரையோ இயங்கும் நிறுவனத்தின் கணக்கு அடிப்படைகளைத் தொடர்வது ஆகியவை நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் நிர்வாகத்தின் பொறுப்பாகும்.

வங்கியின் நிதி அறிக்கை செயல்முறையை மேற்பார்வையிடுவது இயக்குனர்களின் பொறுப்பில் அடங்கும்.

நிதிநிலை அறிக்கைகளை கணக்காய்வு செய்வதற்கான தணிக்கையாளர்களின் பொறுப்புகள்
மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக நிதிநிலை அறிக்கைகள் ஒட்டுமொத்தமாக தவறாக வழிகாட்டும் கூற்று இல்லாமல் உள்ளதா என்பதைப் பற்றிய உறுதியைப் பெறுவதும் எங்கள் கருத்தை உள்ளடக்கிய தணிக்கையாளரின் அறிக்கையை வெளியிடுவதும் எங்களுடைய நோக்கங்களாகும். நியாயமான உத்தரவாதம் என்பது உயர்மட்ட உத்தரவாதமாகும். ஆனால், சிங்கப்பூர் கணக்காய்வு தரநிலைகளின்படி நடத்தப்படும் கணக்காய்வானது தவறான வழிகாட்டும் கூற்று இருக்கும்போது அதை எப்போதுமே கண்டறியும் என்பதற்கு உத்தரவாதம் கிடையாது. தவறான வழிகாட்டும் கூற்றுகள் மோசடி அல்லது பிழையால் அல்லது அது போன்று கருதப்படும் எந்த மூலத்திலிருந்தும் தனித்தனியாகவோ அல்லது மொத்தமாகவோ துவங்கலாம். பயனாளர்கள் இத்தகைய நிதி அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் எடுக்கும் எந்த பொருளாதார முடிவுகளையும் இது கணிசமாக பாதிக்கும்.

- சிங்கப்பூர் கணக்காய்வு தரநிலையின் அங்கமாக கணக்காய்வு முழுவதுமாக, நாங்கள் தொழில்முறை மதிப்பீட்டை கையாளுகிறோம், மற்றும் தொழில்முறை ஐயுறவை தொடர்கிறோம். நாங்கள் மேலும் செய்வது:
 - மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக நிதிநிலை அறிக்கைகளிலுள்ள தவறான வழிகாட்டும் கூற்றுகளால் ஏற்படும் அபாயங்களை கண்டறிந்து மதிப்பிடுகிறோம். அந்த அபாயங்களுக்கு ஏற்ற வகையில் கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்து செயல்படுத்துகிறோம் மற்றும் எங்கள் கருத்தை வழங்க போதுமான மற்றும் தகுந்த ஆதாரங்களை திரட்டுகிறோம். பிழையால் ஏற்படும் தவறாக வழிநடத்தும் கூற்றை கண்டறியாததில் உள்ள அபாயத்தை விட மோசடியின் விளைவாக ஏற்படும் தவறாக வழிநடத்தும் கூற்றை கண்டறியாததில் உள்ள அபாயம் கூடுதல், ஏனென்றால் மோசடி என்பது கூட்டுச்சதி, மோசடிப்புனைவு, வேண்டுமென்றே புறக்கணித்தல், தவறாகப் பிரதிநிதித்துவம் செய்தல், அல்லது உள் கட்டுப்பாட்டை மீறுதல் ஆகியவை உள்ளடக்கியிருக்கலாம்.
 - தூழ்நிலைகளுக்கு பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைக்க கணக்காய்வு தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடு பற்றிய புரிதலைப் பெறுகிறோம் ஆனால் வங்கியின் உள் கட்டுப்பாட்டின் செயல்திறனைப் பற்றி கருத்தைத் தெரிவிக்கும் நோக்கில் அல்ல.
 - பயன்படுத்தப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளின் சரியான தன்மை மற்றும் கணக்கியல் மதிப்பீடுகளின் நியாயத்தன்மை மற்றும் நிர்வாகத்தால் செய்யப்பட்ட அவை தொடர்புடைய வெளிக்கொணர்வுகளை மதிப்பீடு செய்கிறோம்.
 - நிர்வாகம் பயன்படுத்தும் இயங்கும் நிறுவன அடிப்படையிலான கணக்கியலின் பொருத்தத்தன்மையையும் மேலும் கிடைக்கப்பெற்ற கணக்காய்வு ஆதாரங்கள் அடிப்படையில் இயங்கும் நிறுவனமாக தொடருவதை வங்கியின் திறனை பாதிக்கும் குறிப்பிட்ட ஐயங்களை எழுப்பக்கூடிய நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் தொடர்பான நிலைபாதிப்பு கூற்று உள்ளதா எனவும் முடிவுசெய்கிறோம். நிலைபாதிப்பு கூற்று உள்ளது என நாங்கள் முடிவுக்கு வந்தால், நிதிநிலை அறிக்கைகளிலுள்ள அத்தொடர்பான வெளிக்கொணர்வுகளை அல்லது அத்தகைய வெளிக்கொணர்வுகள் எங்கள் கருத்தை மாற்ற போதுமானதாக இல்லை என்பதை எங்கள் கணக்காய்வு அறிக்கையின் மூலம் கவன ஈர்ப்பு செய்கிறோம். எங்கள் தணிக்கையாளரின் அறிக்கையின் தேதி வரை பெறப்பட்ட தணிக்கை சான்றுகளின் அடிப்படையில் எங்கள் முடிவுகள் உள்ளன. எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது படிநிலைகள் வங்கி ஒரு இயங்கும் நிறுவனமாக தொடர்வதை நிறுத்தக்கூடும்.
 - வெளிக்கொணர்வுகள் உட்பட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் ஒட்டுமொத்த தாக்கல், கட்டமைப்பு மற்றும் உட்பொருளை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான முன்னிலைப்படுத்துதலை அடையும் விதத்தில் அடிப்படை பரிவர்த்தனைகளை நிதிநிலை அறிக்கை எடுத்துரைக்கிறதா என்பதையும் பார்க்கிறோம்.

நிர்வாக பொறுப்பிலுள்ளவர்களுடன், குறிப்பாக பிற விஷயங்களுடன் கணக்காய்வின் திட்டமிடப்பட்ட நோக்கம் மற்றும் காலம், மேலும் கணக்காய்வின்போது நாங்கள் அடையாளம் கண்ட உள் கட்டுப்பாட்டில் ஏதேனும் குறிப்பிடத்தக்க குறைபாடுகள் இருந்தால் அவற்றை தெரிவிக்கிறோம்.

மற்ற சட்டப்பூர்வ மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகளைப் பற்றிய அறிக்கை
எங்கள் கருத்தின்படி, சட்டப்படி வங்கி வைத்திருக்க வேண்டிய கணக்கியல் மற்றும் பிற பதிவுகள் சட்டத்தின் விதிகளுக்கு இணங்க முறையாக வைக்கப்பட்டுள்ளன.

Ernst & Young LLP பொது கணக்காய்வாளர்கள் மற்றும் பட்டயக் கணக்காய்வாளர்கள் சிங்கப்பூர் மார்ச் 28, 2024