



ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පත්‍රය

අති විශේෂ

අංක 2293/59 - 2022 අගෝස්තු මස 19 වැනි සිකුරාදා - 2022.08.19

(රජයේ බලයපිට ප්‍රසිද්ධ කරන ලදී)

I වැනි කොටස: (I) වැනි ඡේදය - සාමාන්‍ය

රජයේ නිවේදන

1995 අංක 15 දරණ ශ්‍රී ලංකා ගිණුම්කරණ සහ විගණන පනත

4 (2) වගන්තිය යටතේ ප්‍රකාශනය

ශ්‍රී ලංකා වරලත් ගණකාධිකාරී ආයතනය (මෙතැන් සිට ආයතනය ලෙස හඳුන්වන) වෙත පැවරී ඇති බලතල අනුව, ආයතනය විසින් 1995 අංක 15 දරන ශ්‍රී ලංකා ගිණුම්කරණ සහ විගණන ප්‍රමිති පනතේ අරමුණ සඳහා මෙහි ප්‍රකාශයට පත් කරන ලද ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) රක්ෂණ ගිවිසුම් සංශෝධන 2025 ජනවාරි 01 හෝ ඉන් පසුව ආරම්භ වන වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද සඳහා බලපැවැත්වෙන පරිදි ආයතනය විසින් අනුගමනය කර තිබේ. මෙම ප්‍රමිතිය 2025 ජනවාරි 01 හෝ ඉන්පසුව ඇරඹෙන වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද සඳහා බලාත්මක කළ යුතුය.

පාලක සභාවේ නියෝගය පරිදි,

ආර්. එස්. අනෝමා ප්‍රියදර්ශනි,
ලේකම්.

ශ්‍රී ලංකා වරලත් ගණකාධිකාරී ආයතනය,
අංක 30ඒ,
මලලසේකර මාවත,
කොළඹ 07.
2022 අගෝස්තු මස 19 වැනි දින.



ශ්‍රී ලංකා මූල්‍ය වාර්තාකරණ ප්‍රමිතිය 17

රක්ෂණ ගිවිසුම්

අරමුණ

1 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 රක්ෂණ ගිවිසුම් ප්‍රමිතියේ විෂයපථය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් හඳුනා ගැනීම, මැනීම, ඉදිරිපත් කිරීම සහ හෙළිදරව් කිරීම සඳහා මූලධර්ම ස්ථාපිත කරයි. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි අරමුණ වන්නේ අස්තිත්ත්වයක් එම ගිවිසුම් සාධාරණව නියෝජනය කිරීමට අදාළ තොරතුරු සපයන බව සහතික කිරීමයි. මෙම තොරතුරු රක්ෂණ ගිවිසුම්වල බලපෑම මත අස්තිත්ත්වයේ මූල්‍ය තත්ත්වය මූල්‍ය කාර්ය සාධනය සහ මුදල් ප්‍රවාහයන් මත තක්සේරු කිරීමට මූල්‍ය ප්‍රකාශන භාවිතා කරන්නන්ට පදනමක් සපයයි.

2. අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 ව්‍යවහාර කිරීමේදී, එහි සැලකිය යුතු අයිතිවාසිකම් හා බැඳීම් පැන නැගී ඇත්තේ ගිවිසුමකින්, නීතියෙන් හෝ රෙගුලාසියකින් ද යන්න සලකා බැලිය යුතුය. ගිවිසුමක් යනු පාර්ශ්ව දෙකක් හෝ කීපයක් අතර බලාත්මක කළ හැකි අයිතිවාසිකම් සහ බැඳීම් ඇති කරන එකඟතාවයකි. ගිවිසුමෙහි අයිතිවාසිකම් සහ බැඳීම් බලාත්මක කිරීම නීතියෙහි කාරණයකි. ගිවිසුම් ලිඛිතව, වාචිකව හෝ අස්තිත්ත්වයක සම්ප්‍රදායික ව්‍යාපාරික පරිච මගින් ව්‍යංගයෙන් ඇඟවිය හැකිය. පැහැදිලි හෝ ව්‍යංග ගිවිසුම්ගත සියළුම කොන්දේසි, ගිවිසුමේ කොන්දේසිවලට ඇතුළත් වන නමුත්, අස්තිත්ත්වය වාණිජමය හරයක් නොමැති නියමයන් නොසලකා හැරිය යුතුය (එනම්, ගිවිසුමෙහි ආර්ථිකයට පැහැදිලි බලපෑමක් නොමැතිවීම) ගිවිසුමෙහි ව්‍යංග නියමයන්වලට, නීතියෙන් හෝ රෙගුලාසියෙන් පනවන ලද කොන්දේසි ඇතුළත් වේ. ගනුදෙනුකරුවන් සමඟ ගිවිසුම් ඇතිකර ගැනීමේ පරිචයන් සහ ක්‍රියාවලීන්, තෛතික අධිකරණ බලය, කර්මාන්ත සහ අස්තිත්ත්ව අනුව වෙනස්වේ. ඊට අමතරව ඒවා අස්තිත්ත්වයක් තුළ වෙනස්විය හැකිය (උදාහරණයක් ලෙස, ඒවා පාරිභෝගිකයාගේ පන්තිය හෝ පොරොන්දු වූ භාණ්ඩ හෝ සේවාවල ස්වභාවය මත රඳා පැවතිය හැකිය).

විෂයපථය

3 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 ව්‍යවහාරකළ යුත්තේ :

- (අ) නිකුත්කරන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් ඇතුළු රක්ෂණ ගිවිසුම්;
- (ආ) තබාගෙන ඇති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් ; සහ
- (ඇ) අස්තිත්ත්වය විසින් රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන්නේ නම්, අභිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුම් ද නිකුත් කරයි.

4 රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි ඇති සියළුම යොමු කිරීම් ද ව්‍යවහාර කිරීමට :

- (අ) පහත ඒවා හැර; තබාගෙන ඇති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් ;
 - (i) නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් වලට යොමු කිරීම් සඳහා ; සහ
 - (ii) 60 -70 අ ඡේදවල විස්තර කර ඇති පරිදි
- (ආ) 3 (ඇ) ඡේදයේ සහ 71 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් වලට යොමු කිරීම් හැර 3 (ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි අභිමත සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ආයෝජන ගිවිසුම්

5 පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් හැර, නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි ඇති සියළුම යොමු කිරීම්ද රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරුකිරීමකදී හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජනයකදී අස්තිත්ත්වය විසින් අත්පත් කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ද ව්‍යවහාර කරයි.

6 අ පරිශීෂ්ඨය මගින් රක්ෂණ ගිවිසුමක් නිර්වචනය කරන අතර ආ පරිශීෂ්ඨයෙහි හි ආ2 - ආ30 ඡේද, රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය පිළිබඳ මාර්ගෝපදේශය සපයයි.

7 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 ව්‍යවහාර නොකළ යුත්තේ :

- (අ) පාරිභෝගිකයෙකුට තම භාණ්ඩ හෝ සේවා විකිනීම සම්බන්ධයෙන් නිෂ්පාදකයෙකු අලෙවිකරුවෙකු හෝ සිල්ලර වෙළෙන්දෙකු විසින් සපයනු ලබන ප්‍රතිඥාහාර (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 ගනුදෙනුකරුවන් සමඟ ගිවිසුම්වලින් ලැබෙන අයහාරය බලන්න)
- (ආ) සේවක ප්‍රතිලාභ සැලසුම්වලින් වන සේවායෝජකයින්ගේ වත්කම් සහ වගකීම් (ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර 19 සේවක ප්‍රතිලාභ සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 2 කොටස් මත පදනම් වූ ගෙවීම් බලන්න) සහ නිශ්චිත ප්‍රතිලාභ විශ්‍රාම සැලසුම් මගින් වාර්තා කරන ලද විශ්‍රාම ප්‍රතිලාභ වගකීම් (ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර 26 විශ්‍රාම ප්‍රතිලාභ සැලසුම් ගිණුම්කරණය සහ වාර්තා කිරීම බලන්න.)

- (ඇ) මූල්‍ය නොවන අයිතමයක අනාගත භාවිතය හෝ භාවිතාකිරීමේ අයිතිය මත ගිවිසුම්ගත අයිතිවාසිකම් හෝ ගිවිසුම්ගත බැඳීම් (උදාහරණයක් ලෙස, සමහර බලපත්‍ර ගාස්තු, රාජ්‍ය භාග, විවලය සහ වෙනත් අසම්භාව්‍ය කල් බදු ගෙවීම් සහ ඒ හා සමාන අයිතම : ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15, ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර 38 අත්පාශ්‍ර වත්කම් සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 16 කල්බදු බලන්න)
- (ඈ) නිෂ්පාදකයෙකු, වෙළෙන්දෙකු හෝ සිල්ලර වෙළෙන්දෙකු විසින් සපයනු ලබන සුන්බුන් අගය සහතික සහ ඒවා කල්බදු ගිවිසුමකට ඇතුළත් කර ඇතිවිට බදුකරුගේ සුන්බුන් අගය වටිනාකම් සහතික (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 16 බලන්න.)
- (ඉ) මූල්‍ය ඇපකර ගිවිසුම් නිකුත් කරන්නා විසින් එවැනි ගිවිසුම්, රක්ෂණ ගිවිසුම් ලෙස සළකන බව සහ රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අදාළ ගිණුම්කරණය භාවිතා කර ඇති බව කලින් ප්‍රකාශ කර ඇත්නම් මිස, එවැනි මූල්‍ය ඇපකර ගිවිසුම් සඳහා නිකුත් කරන්නා විසින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හෝ ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර 32 මූල්‍ය උපකරණ : ඉදිරිපත් කිරීම, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 7 මූල්‍ය උපකරණ : හෙළිදරව් කිරීම් සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 මූල්‍ය උපකරණ ව්‍යවහාර කිරීමට තෝරාගත යුතුය. නිකුත්කරන්නාට ගිවිසුමෙන් ගිවිසුමට එම තේරීම් සිදුකල හැකි නමුත් එක් එක් ගිවිසුමේ තේරීම ආපසු හැරවිය නොහැක.
- (ඊ) ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් තුළ ගෙවිය යුතු හෝ ලැබිය යුතු අසම්භාව්‍ය සළකා බැලීම. (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 3 ව්‍යාපාර සංයෝජන බලන්න)
- (උ) අස්තිත්ත්වය ඔප්පුගිමියා වන රක්ෂණ ගිවිසුම්, එම ගිවිසුම් පවත්වාගෙන යන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් නම් පමණක් මිස (3 (ආ) ඡේදය බලන්න)
- (ඌ) තනි ගණුදෙනුකරුවෙකු එම ගණුදෙනුකරු සමඟ ගිවිසුමේ මිල නියම කිරීමේදී සම්බන්ධිත රක්ෂණ අස්තිත්ත්වය තක්සේරු කිරීමට පිළිබිඹු නොකරන්නේ නම් පමණක් රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරන ණය හෝ ගෙවීම් විධිවිධාන සපයනු ලබන ණයපත් ගිවිසුම් හෝ ඒ හා සමාන ගිවිසුම් (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9) සහ අනෙකුත් අදාළ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර බලන්න). කෙස්වෙන්, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 මගින් එවැනි ගිවිසුමක් හා බැඳුනු රක්ෂණ ආචාරණ සංරචකයක් වෙන් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය වන්නේ නම් පමණක්, අස්තිත්ත්වය එම සංරකයට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 ව්‍යවහාර කළයුතුය. (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 හි 2.1 (ඉ) (iv) ඡේදය බලන්න)
- 8 සමහර ගිවිසුම්, රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරා ලන නමුත් ඒවායෙහි මූලික අරමුණ වන්නේ ස්ථාවර ගාස්තුවක් සඳහා සේවා සැපයීමයි. යම් අස්තිත්ත්වයකට එවැනි ගිවිසුම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 වෙනුවට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 තෝරාගත හැකි අතර, එය නිකුත් කරනු ලබන්නේ නිශ්චිත කොන්දේසි සපුරා ඇත්නම් පමණි. අස්තිත්ත්වයට ගිවිසුමෙන් ගිවිසුමට එම තේරීම සිදුකල හැකි නමුත්, එක් එක් ගිවිසුමේ තේරීම ආපසු හැරවිය නොහැක. කොන්දේසි වන්නේ ;
- (අ) තනි ගණුදෙනු කරුවෙක් සමඟ ඔහුගේ ගිවිසුමේ මිල නියම කිරීමේදී ඒ හා සම්බන්ධ අවදානම පිළිබඳ තක්සේරුවක් අස්තිත්ත්වය විසින් පිළිබිඹු නොකරයි;
- (ආ) ගිවිසුම, ගණුදෙනුකරුට මුදල් ගෙවීමට වඩා සේවා සැපයීමෙන් ගණුදෙනුකරුට වන්දි ලබාදෙයි; සහ
- (ඇ) ගිවිසුම මගින් මාරු කරන ලද රක්ෂණ අවදානම, මූලිකවම පැන නගින්නේ එම සේවාවන්හි පිරිවැය පිළිබඳ අවිනිශ්චිතතාවයට වඩා සේවාව ගණුදෙනුකරු භාවිතා කිරීම මගිනි.
- 8අ සමහර ගිවිසුම්, රක්ෂණ ගිවිසුමේ නිර්වචනය සපුරාලන නමුත් ගිවිසුමෙන් ඇති කරන ලද රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියාගේ බැඳීම පියවීමට අවශ්‍ය වන මුදලට රක්ෂිත සිදුවීම් සඳහා වන්දිය සීමා කරයි (උදාහරණයක් ලෙස, මරණයෙන් නිදහස් කෙරෙණ ණය). 7 වන ඡේදයෙන් එවැනි ගිවිසුම් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි විෂය පථයෙන් බැහැර කර ඇත්නම් මිස අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරන එවැනි ගිවිසුම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හෝ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 ව්‍යවහාර කර ගැනීමට තෝරාගත යුතුය. අස්තිත්ත්වය විසින් එක් එක් රක්ෂණ කළඹ සඳහා එම තේරීම සිදුකල යුතු අතර, එක් එක් රක්ෂණ කළඹ සඳහා වූ තේරීම ආපසු හැරවිය නොහැක.
- රක්ෂණ ගිවිසුම් ඒකාබද්ධ කිරීම**
- 9 සමස්ත වාණිජ බලපෑමක් ඇති එකම හෝ ඊට සම්බන්ධ ප්‍රති පාර්ශවයක් සමඟ ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් මාලාවක් ළගා කර ගැනීමට සාක්ෂාත් කර ගැනීම කළ හැකි හෝ නිර්මාණය කර තිබිය හැකිය, එවැනි ගිවිසුම්වල හරය වාර්තාකිරීම සඳහා, සමස්තයක් ලෙස ගිවිසුම් බණ්ඩයක් හෝ ගිවිසුම් මාලාවක් ලෙස සැලකීම අවශ්‍ය විය හැකිය. උදාහරණ ලෙස එක් ගිවිසුමක ඇති අයිතිවාසිකම් හෝ බැඳීම් එම ප්‍රතිපාර්ශවය සමඟ එම අවස්ථාවේදී ඇතිකර ගත් වෙනත් ගිවිසුමක ඇති අයිතිවාසිකම් හෝ බැඳීම් සම්පූර්ණයෙන්ම ප්‍රතික්ෂේප කිරීම හැර අන් කිසිවක් නොකරන්නේ නම්, ඒකාබද්ධ ප්‍රතිඵලය වන්නේ අයිතිවාසිකම් හෝ බැඳීම් නොමැති වීමයි.

රක්ෂණ ගිවිසුමකින් සංරචක වෙන්කිරීම (ආ 31- ආ 35 ඡේද)

- 10 රක්ෂණ ගිවිසුමක සංරචක එකක් හෝ කිහිපයක් අඩංගු වියහැකි අතර, ඒවා වෙනම ගිවිසුම් නම්, එය වෙනත් ප්‍රමිතියක විෂයපථය තුළ වනු ඇත. උදාහරණයක් ලෙස, රක්ෂණ ගිවිසුමකට ආයෝජන සංරචකයක් ඒ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් සේවාවන් (හෝ දෙකම) සඳහා සංරචකයන් ඇතුළත් විය හැකිය. අස්තිත්ත්වයක් ගිවිසුමෙහි සංරචක සඳහා හඳුනා ගෙන ගිණුම්ගත කිරීමට 11 - 13 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය.
- 11 අස්තිත්ත්වයක් විසින්:
 - (අ) වෙන්කළ යුතු කාවද්දා තිබෙන ව්‍යුත්පන්නයක් තිබේදැයි නිශ්චය කිරීමට සහ, එම ව්‍යුත්පන්නය සඳහා ගිණුම්ගත කරන්නේ කෙසේද යන්නට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 ව්‍යවහාර කළ යුතුය.
 - (ආ) සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් ආයෝජන සංරචකයක් එම ආයෝජන සංරචකය වෙනස් නම් පමණක් (ආ 31 - ආ 32 ඡේද බලන්න.) වෙන් කරයි. අස්තිත්ත්වය විසින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි විෂයපථය තුළ අභිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුමක් නම් මිස වෙන්කරන ලද ආයෝජන සංරචකය සඳහා ගිණුම්කරණයට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 9 ව්‍යවහාර කළ යුතුය (3(ඇ) ඡේදය බලන්න).
- 12 කාවද්දු ව්‍යුත්පන්නයන් සහ වෙනස් ආයෝජන සංරචකවලට සම්බන්ධිත අදාළ ඔනෑම මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙන් කිරීමට 11 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන් පසුව, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 හි 7 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් භාණ්ඩ හෝ සේවා රක්ෂණ ඔප්පු හිමියෙකු වෙත පැවරීමේ පොරොන්දුවක් අස්තිත්ත්වයක් විසින් සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් වෙන්කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වය එවැනි පොරොන්දු ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 ව්‍යවහාරකර ගනිමින් ගිණුම්ගත කළ යුතුය. පොරොන්දුව වෙන් කිරීම සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 හි 7 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමේදී අස්තිත්ත්වය විසින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි ආ 33 - ආ 35 ඡේද ව්‍යවහාර කළයුතු අතර, මූලිකම හඳුනා ගැනීමේදී:
 - (අ) රක්ෂණ සංරචක අතර මුදල් ගලා ඒම සහ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් විශේෂිත භාණ්ඩ හෝ සේවා සැපයීමට පොරොන්දු වීම සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 ව්‍යවහාර කිරීම ; සහ
 - (ආ) රක්ෂණ සංරචකය සහ රක්ෂණ සේවා ගිවිසුම් හැර වෙනත් ඕනෑම පොරොන්දු වූ භාණ්ඩ හෝ සේවා අතර මුදල් ගලායෑම ආරෝපනය කිරීමට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 15 ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ගිණුම් ගත කර තිබීම:
 - (i) එක් එක් සංරචකයට සෘජුවම සම්බන්ධ වන මුදල් පිටතට ගලා යෑම එම සංරචකයට ආරෝපණය කිරීම; සහ
 - (ii) එම සංරචකය වෙනම ගිවිසුමක් වූයේ නම් අස්තිත්ත්වය විසින් ඇති වීමට අපේක්ෂා කරන මුදල් ගලායෑම් පිළිබිඹු කරමින් ක්‍රමානුකූල හා තාර්කික පදනමක් මත ඉතිරිව ඇති ඕනෑම මුදල් පිටතට ගලායෑමක් ආරෝපනය කෙරේ.
- 13 ඡේද 11-12 ව්‍යවහාර කර ගැනීමෙන් පසු, අස්තිත්ත්වයක් සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමේ ඉතිරි සියළුම සංරචක සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 ව්‍යවහාර කළ යුතුය. මෙතැන් සිට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි කාවද්දු ව්‍යුත්පන්නයන් සඳහා වන සියළුම යොමු කිරීම්, සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් වෙන් නොකළ ව්‍යුත්පන්නයන් වෙත යොමුවන අතර, ආයෝජන සංරචක සඳහා වන සියළුම යොමු කිරීම් සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් වෙන් නොවූ ආයෝජන සංරචක වෙත යොමු වේ. (ආ 31 - ආ 32 ඡේදවල ඇති යොමුවන් හැර)

රක්ෂණ ගිවිසුම් එකතු කිරීමේ මට්ටම

- 14 අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් කළහි හඳුනාගත යුතුය. කළහිත් සමන්විත වන්නේ සමාන අවදානම්වලට යටත්ව සහ එක්ව කළමනාකරණය කරන ගිවිසුමය. නිෂ්පාදන පෙළක් තුළ ඇති ගිවිසුම්වලට සමාන අවදානම් ඇතැයි අපේක්ෂා කරන අතර, එහෙයින් ඒවා එකට කළමනාකරණය කරන්නේ නම් එකම කළහික සිටීම අපේක්ෂා කෙරේ. විවිධ නිෂ්පාදිත පෙළෙහි ගිවිසුම් (උදාහරණ ලෙස නිත්‍ය කාලීන ජීවිත සහතිකය හා සසඳන විට තනි වාරික ස්ථාවර වාර්ෂික වාරික) සඳහා සමාන අවදානම් බලාපොරොත්තු නොවන අතර, එහෙයින් විවිධ කළහිවල පවතිනු ඇතැයි අපේක්ෂා කෙරේ.
- 15 නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා 16 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කරයි. පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් එකතු කිරීමේ මට්ටම සඳහා වන අවශ්‍යතා 61 ඡේදයේ දක්වා ඇත.
- 16 අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් කළහිත් අවම වශයෙන් බෙදිය යුතු ආකාර වන්නේ :
 - (අ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක ගිවිසුම් සමූහයක් තිබේ නම්;
 - (ආ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී පසුව භාරක වීමට සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති ගිවිසුම් සමූහයක්; සහ
 - (ඇ) කළහි ඉතිරිව ඇති ගිවිසුම් සමූහයක් වේනම්.

- 17 16 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීමේදී ගිවිසුම් සමූහයක් එකම කණ්ඩායමක පවතින බව නිගමනය කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට සාධාරණ සහ සහාය දියහැකි තොරතුරු තිබේ නම්, එම ගිවිසුම් භාරක ද යන්න තීරණය කිරීම සඳහා ගිවිසුම් කට්ටලය මැනිය හැකි අතර (47 ඡේදය බලන්න) ගිවිසුම් පසුව භාරක වීමට සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති ද යන්න තීරණය කිරීම සඳහා ගිවිසුම් කට්ටලය තක්සේරු කරයි (19 ඡේදය බලන්න). ගිවිසුම් මාලාවක් එකම කණ්ඩායමක පවතින බව නිගමනය කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට සාධාරණ සහ සහාය දියහැකි තොරතුරු නොමැති නම්, තනි ගිවිසුම් සලකා බැලීමෙන් ගිවිසුම් අයත් කණ්ඩායම නිශ්චය කළ යුතුය.
- 18 වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරන අස්තිත්ත්වයක් නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් සඳහා (53-59 ඡේද බලන්න) කරුණු සහ තත්ත්වයන් වෙනත් ආකාරයකින් පෙන්නුම් කරන්නේ නම් මිස, මූලික හඳුනාගැනීමේදී කළඹෙහි ඇති කිසිදු ගිවිසුමක් භාරක නොවන බවට අස්තිත්ත්වය උපකල්පනය කළ යුතුය. මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක නොවන ගිවිසුම්, අදාළ කරුණු සහ තත්ත්වයන්හි වෙනස්වීම්වල සම්භාවිතාව තක්සේරු කිරීමෙන් පසුව භාරක වීමට සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති දැයි අස්තිත්ත්වයක් තක්සේරු කළ යුතුය.
- 19 අස්තිත්ත්වයක් වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය අදාළ කර නොගෙන නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් සඳහා (53-54 ඡේද බලන්න) මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක නොවන ගිවිසුම් භාරක බවට පත්වීමේ සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති දැයි අස්තිත්ත්වයක් තක්සේරු කළ යුතුය :
 - (අ) උපකල්පනයන්හි වෙනස්වීම්වල සම්භාවිතාව මත පදනම් ව ඒවා සිදුවූවා නම්, ගිවිසුම් භාරක වීමට හේතුවනු ඇත.
 - (ආ) අස්තිත්ත්වයේ අභ්‍යන්තර වාර්තාකරණය මගින් සපයන ඇස්තමේන්තු පිළිබඳ තොරතුරු භාවිතා කරමින් මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක නොවන ගිවිසුම් භාරක බවට පත්වීමේ සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති දැයි තක්සේරු කිරීමේදී :
 - (i) උපකල්පනවල වෙනස්කම් මත විවිධ ගිවිසුම් භාරක බවට පත්වීමේ හැකියාව පිළිබඳ එහි අභ්‍යන්තර වාර්තාකරණය මගින් සපයනු ලබන තොරතුරු නොසලකා නොහැරිය යුතුය ; නමුත්
 - (ii) උපකල්පනවල වෙනස්වීම් විවිධ ගිවිසුම් කෙරෙහි වන බලපෑම පිළිබඳව අස්තිත්ත්වයේ අභ්‍යන්තර වාර්තාකරණය මගින් සපයන ලද තොරතුරුවලින් අමතර තොරතුරු අස්තිත්ත්වය විසින් රැස් කිරීම අවශ්‍ය නොවේ.
- 20 ඡේද 14-19 ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, කළඹක් තුළ ඇති ගිවිසුම්, විවිධ කණ්ඩායම්වලට වැටෙන්නේ නීතිය හෝ නියාමනය නිසා පමණක් වන නිසා විවිධ ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුමක් සඳහා වෙනස් මිලක් හෝ ප්‍රතිලාභ මට්ටමක් සැකසීමට අස්තිත්ත්වයට ඇති ප්‍රායෝගික හැකියාව විශේෂයෙන් සීමා වන විට අස්තිත්ත්වයකට එම ගිවිසුම් එකම කණ්ඩායමට ඇතුළත් කළ හැකිය. අස්තිත්ත්වය මෙම ඡේදය වෙනත් අයිතමවලට සාදාශ්‍රය ලෙස යෙදිය ව්‍යවහාර නොකළ යුතුය.
- 21 16 වන ඡේදයේ විස්තර කර ඇති කණ්ඩායම් උප බෙදීමට අස්තිත්ත්වයකට අවසර දෙයි. උදාහරණයක් ලෙස අස්තිත්ත්වයකට කළඹ බෙදීමට තෝරාගත හැකි වන්නේ :
 - (අ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක නොවන වැටි සමූහයන් - අස්තිත්ත්වයේ අභ්‍යන්තර වාර්තාකරණය වෙන්කර හඳුනාගත හැකි තොරතුරු සපයන්නේ නම්,
 - (i) විවිධ මට්ටමේ ලාභදායීතාවය : හෝ
 - (ii) මූලික හඳුනාගැනීමෙන් පසු ගිවිසුම් භාරක බවට පත්වීමේ විවිධ හැකියාවන්; සහ
 - (ආ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී භාරක එක් ගිවිසුම් සමූහයකට වඩා වැඩි සමූහ ගිවිසුම් - අස්තිත්ත්වයේ අභ්‍යන්තර වාර්තාකරණය ගිවිසුම කොතරම් දුරට භාරකද යන්න පිළිබඳව වඩාත් සවිස්තරාත්මක මට්ටමකින් තොරතුරු සපයයි නම්.
- 22 අස්තිත්ත්වයක් වසරකට වඩා වැඩි කාලයක් සඳහා නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් එකම සමූහයකට ඇතුළත් නොකළ යුතුය. මෙය සාක්ෂාත් කර ගැනීම සඳහා අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය නම් 16 - 21 ඡේදවල විස්තර කර ඇති පරිදි සමූහ තව දුරටත් බෙදිය යුතුය.
- 23 ඡේද 14 - 22 ව්‍යවහාර කිරීමේ ප්‍රතිඵලයක් වන්නේ නම් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් තනි ගිවිසුමකින් සමන්විත විය යුතුය.

24 අස්තිත්ත්වයක් 14-23 ඡේද ව්‍යවහාර කිරීම මගින් තීරණය කරන ලද ගිවිසුම් සමූහයකට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි හඳුනා ගැනීමේ සහ මැනීමේ අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් මූලික හඳුනාගැනීමේදී සමූහයන් ස්ථාපිත කිරීම සහ 28 වන ඡේදය ව්‍යවහාරකරන සමූහවලට ගිවිසුම් එකතු කිරීම කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වය පසුව සමූහවල සංයුතිය නැවත තක්සේරු නොකළ යුතුය. ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් විසින් සමූහයට හෝ කළඹට වඩා ඉහළ සමූහ මට්ටමකින් සම්පූර්ණ මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇස්තමේන්තු කිරීම තුළින් කණ්ඩායම මැනීමේදී යෝග්‍ය සම්පූර්ණ මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට හැකිනම්, 32(අ), 40(අ) (i) සහ 40(ආ) යන ඡේදයන් අදාළ කර ගනිමින් ගිවිසුම් සමූහවලට එවැනි ඇස්තමේන්තු වෙන් කිරීම් කළ හැකිය.

හඳුනාගැනීම

25 අස්තිත්ත්වයක් කලින්ම සිට නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් පහත සඳහන් දේ වලින් හඳුනාගත යුතුය:

- (අ) ගිවිසුම් සමූහයේ ආවරණ කාලය ආරම්භය;
- (ආ) සමූහයේ රක්ෂණ ඔප්පුකරුගෙන් පළමු ගෙවීම ගෙවිය යුතු දිනය; හා
- (ඇ) භාරක ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා, සමූහය භාරකවූ විට.

26 ගිවිසුම්ගත ගෙවිය යුතු දිනයක් නොමැති නම්, ඔප්පු ගිණියාගෙන් පළමු ගෙවීම ලැබුනු විට එය ගෙවිය යුතු යයි සළකනු ලැබේ. එවැනි සමූහ තිබෙන බවට කරුණු සහ තත්ත්වයන් පෙන්නුම් කරන්නේ නම්, 25 (අ) සහ 25(ආ) ඡේදවල දක්වා ඇති දිනට පෙර කිසියම් ගිවිසුමක් 16 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීමේදී භාරක ගිවිසුම් සමූහයක් සාදන්නේ ද යන්න තීරණය කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට අවශ්‍ය වේ.

27 (ඉවත් කරන ලදී)

28 වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයක් තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් හඳුනාගැනීමේදී, අස්තිත්ත්වයකට 25 ඡේදයේ දක්වා ඇති එක් නිර්ණායකයක් හෝ තනි තනිව සපුරාලන ගිවිසුම් පමණක් ඇතුළත් කිරීම සහ මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී වට්ටම් අනුපාත සඳහා (ආ 73 ඡේදය බලන්න) සහ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලබාදී ඇති ආවරණ ඒකක ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය (ආ 119 ඡේදය බලන්න). 14-22 ඡේදවලට යටත්ව වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමෙන් පසු අස්තිත්ත්වයකට නවත් ගිවිසුම් සමූහයක් ඇතුළත් කළ හැකිය. අස්තිත්ත්වයක් 25 ඡේදයේ දක්වා ඇති එක් නිර්ණායකයක් සපුරාලන ගිවිසුමක් වාර්තාකරණ පරිච්ඡේදය තුළ සමූහයට එකතු කළ යුතුය. මෙය ආ 73 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී තීරණය වූ වට්ටම් අනුපාත වෙනස් කිරීමට හේතුවිය හැකිය. නව ගිවිසුම් සමූහයට එකතු කරන වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද ආරම්භයේ සිට අස්තිත්ත්වයක් සංශෝධිත ගාස්තු අදාළ කරගනී.

රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ (ඡේද ආ 35 අ - ආ 35 ඇ)

28අ අස්තිත්ත්වයක් 59 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වියදම් ලෙස හඳුනා ගැනීමට තෝරා ගන්නේ නම් මිස ආ 35 අ - ආ 35 ආ ඡේද ව්‍යවහාරකරන ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික ක්‍රමයක් භාවිතා කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන්ට රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙන්කළ යුතුය.

28ආ 59(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර නොකරන අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ වත්කමක් අත්පත් කර ගැනීමේදී ගෙවන ලද මුදල් ප්‍රවාහයක් ලෙස (හෝ වෙනත් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර ප්‍රමිතියකට අදාළව වගකීමක් හඳුනාගෙන ඇති රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්) අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය හඳුනාගැනීමට පෙර හඳුනාගත යුතුය. රක්ෂණ ගිවිසුම්වල එක් එක් සම්බන්ධිත සමූහය සඳහා අස්තිත්ත්වයක් එවැනි වත්කමක් හඳුනාගත යුතුය.

28ඇ 38(ඇ) (i) ඡේදය හෝ 55 (අ) (iii) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය මැනීමේදී රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් වන විට, රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් වත්කමක් හඳුනා නොගනී.

28ඈ 28 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් ආ 35 ඇ ඡේදයට අනුකූලව 28 ආ - 28 ඇ ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

28ඉ එක් එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී, අස්තිත්ත්වයක් වත්කමක් හානිකරණය විය හැකි බවට කරුණු සහ තත්ත්වයන් පෙන්නුම් කරන්නේ නම්, රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කමක ආපසු අයකර ගැනීමේ හැකියාව තක්සේරු කළ යුතුය (ආ 35 ඇ ඡේදය බලන්න). යම් අස්තිත්ත්වයක් හානිකරණ අලාභයක් හඳුනාගන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වය වත්කමෙහි ධාරණ අගය ගැලපුම් කිරීම සහ හානිකරණ අලාභය ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගනී.

28ඊ අස්තිත්ත්වයක් 28ඉ ඡේදය ව්‍යවහාරකරමින් කලින් හඳුනාගත් යම් හෝ සියළු හානිකරණ අලාභයක්, හානිකරණ තත්ත්වයන් තවදුරටත් නොපවතින හෝ වැඩි දියුණු වී ඇති තරමට ආපසු හැරවීමක් ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන වත්කමේ ධාරණ අගයේ ප්‍රමාණයට වැඩිකළ යුතුය.

මැනීම (ආ36 - ආ119ට් ඡේද)

- 29 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 17 හි විෂයපථය තුළ පහත සඳහන් ව්‍යාතිරේක සහිතව රක්ෂණ ගිවිසුම්වල සියළුම සමූහ සඳහා 30-52 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය:
- (අ) 53 ඡේදයේ දක්වා ඇති නිර්ණායකවලින් එකක් හෝ සපුරාලන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා, අස්තිත්ත්වයකට 55-59 ඡේදවල වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය භාවිතා කරමින් සමූහයේ මිනුම සරල කළ හැකිය.
 - (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් වල සමූහයන් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් 65 - 70 අ ඡේද මඟින් අවශ්‍ය කෙරෙන පරිදි 32-46 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය. 45 වන ඡේදය (සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් මත) සහ 47-52 ඡේද (භාරක ගිවිසුම් මත), ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් පවතින කණ්ඩායම් සඳහා ව්‍යවහාර නොකරයි.
 - (ඇ) අනිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුම් සමූහ සඳහා අස්තිත්ත්වයක් 71 ඡේදය මඟින් වෙනස් කරන ලද පරිදි 32 - 52 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය.
- 30 ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර 21 විදේශ අනුපාත වෙනස්වීම් වල බලපෑම් විදේශ මුදලකින් මුදල් ප්‍රවාහ උත්පාදය කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට අදාළවන විට අස්තිත්ත්වයක් විසින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ඇතුළුව ගිවිසුම් සමූහය මුදල් අයිතමයක් ලෙස සැලකිය යුතුය.
- 31 රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන අස්තිත්ත්වයක මූල්‍ය ප්‍රකාශවල මුදල ප්‍රවාහයන් සම්පූර්ණ කිරීම එම අස්තිත්ත්වයේ කාර්යසාධන නොවන අවදානම පිළිබිඹු නොකළ යුතුය. (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 13 සාධාරණ අගය මැනීම තුළ කාර්ය සාධන නොවන අවදානම නිර්වචනය කරයි).

මූලික හඳුනාගැනීම මත මැනීම (ආ36 - ආ95ට් ඡේද)

- 32 මූලික හඳුනාගැනීම මත, අස්තිත්ත්වයක් සමස්ත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනිය යුතුය.
- (අ) මුදල් ප්‍රවාහ සපුරාලීම සමන්විත වන්නේ :
 - (i) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ ඇස්තමේන්තු (33-35ඡේද);
 - (ii) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ ඇස්තමේන්තුවලට මූල්‍ය අවදානම් ඇතුළත් නොවන තාක් දුරට, මුදල් වල කාල වටිනාකම සහ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවලට අදාළ මූල්‍ය අවදානම් පිළිබිඹු කිරීම සඳහා ගැලපීමක් (36 ඡේද) : සහ
 - (iii) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීමක් (37 ඡේදය)
 - (ආ) 38 - 39 ව්‍යවහාර කරගනිමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මනිනු ලැබේ.

අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ වල ඇස්තමේන්තු (ආ36 - ආ71 ඡේද)

- 33 අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීමේදී සමූහයේ එක් එක් ගිවිසුමේ සීමාව තුළ වූ සියළු අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් කළ යුතුය (34 ඡේදය බලන්න). අස්තිත්ත්වයකට 24 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන්, එකට එකතු කිරීමේ ඉහළ මට්ටමකින් අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇස්තමේන්තු කළහැකි අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් ගිවිසුමේ එක් එක් සමූහ වලට වෙන්කළ හැක. අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු :
- (අ) එම අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල ප්‍රමාණය, කාලය සහ අවිනිශ්චිත භාවය පිළිබඳ අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි සාධාරණ සහ අනුග්‍රහය සහිත සියළු තොරතුරු අපක්ෂපාති ආකාරයකින් ඇතුළත් කළ යුතුය. (ආ 37 - ආ 41 ඡේද බලන්න) මෙය සිදුකිරීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් විය හැකි ප්‍රතිපල වල සම්පූර්ණ පරාසයක අපේක්ෂිත අගය (එනම් සම්භාවිතාව - බර මධ්‍යන්‍යය) ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය.
 - (ආ) අදාළ ඕනෑම වෙළඳපල විචල්‍යයක ඇස්තමේන්තු එම විචල්‍යයන් සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිළ සමඟ අනුකූල වන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයේ ඉදිරි දර්ශනය පිළිබිඹු කළ යුතුය (ආ 42 - අ 53 ඡේද බලන්න).

- (ඇ) වර්තමානයේවීම - ඇස්තමේන්තු මගින් අනාගතය පිළිබඳ එම දිනට උපකල්පන ඇතුළුව, මිනුම් දිනයේ පවතින තත්ත්වයන් පිළිබිඹු විය යුතුය (ආ 54 - ආ 60 ඡේද බලන්න).
- (ඈ) පැහැදිලි වීම - අස්තිත්ත්වය අනෙකුත් ඇස්තමේන්තුවලින් වෙන් වෙන්ව මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා ගැලපීම් කළ යුතුය (90 ආ ඡේදය බලන්න). මෙම ඇස්තමේන්තු වඩාත් යෝග්‍ය මිනුම් තාක්ෂණය ඒකාබද්ධ කරන්නේ නම් මිස, අස්තිත්ත්වය විසින් මුදල් ප්‍රවාහයන් මුදලේ කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානම් ගැලපුමෙන් වෙන් වෙන් වශයෙන් ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය (46 ආ ඡේදය බලන්න).
- 34 රක්ෂණ ඔප්පු ගිවිසාට වාරික ගෙවීමට බල කලහැකි වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ පවතින සැලකිය යුතු අයිතිවාසිකම් සහ බැඳීම්වලින් ඒවා පැන නගින්නේ නම් හෝ රක්ෂණ ඔප්පු ගිවිසාට රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සැපයීමට අස්තිත්ත්වට සැලකිය යුතු වගකීමක් තිබෙන විට මුදල් ප්‍රවාහයන් රක්ෂණ ගිවිසුමක සීමාව තුළ වේ (61 ආ - 71 ආ ඡේද බලන්න). රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සැපයීම සඳහා සැලකිය යුතු බැඳීමක් අවසන් වන්නේ:
- (අ) අදාළ රක්ෂණ ඔප්පු ගිවිසාගේ අවදානම් නැවත තක්සේරු කිරීමට අස්තිත්ත්වයට ප්‍රායෝගික හැකියාව ඇති අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන් එම අවදානම් සම්පූර්ණයෙන්ම පිළිබිඹු වන පරිදි මිළක් හෝ ප්‍රතිලාභ මට්ටමක් නියම කළ හැකිය ; හෝ
- (ආ) පහත නිර්ණායකයන් දෙකම තෘප්තිමත් වීම :
- (i) ගිවිසුම අඩංගු රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹේ අවදානම් නැවත තක්සේරු කිරීමට අස්තිත්ත්වයට ප්‍රායෝගික හැකියාව ඇති අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, එම කළඹේ අවදානම සම්පූර්ණයෙන්ම පිළිබිඹු කරන මිළක් හෝ ප්‍රතිලාභ මට්ටමක් නියම කළ හැකිය; හා
 - (ii) වාරිකවල මිළ ගණන් නැවත තක්සේරු කිරීමේ දිනයෙන් පසු අවදානම් නැවත තක්සේරු කරන දිනය දක්වා කාලපරිච්ඡේදවලට අදාළ අවදානම් සැලකිල්ලට නොගනී.
- 35 රක්ෂණ ගිවිසුමේ සීමාවෙන් පිටත අපේක්ෂිත වාරික හෝ අපේක්ෂිත ගිවිසුම්වලට අදාළ ඕනෑම මුදලක් වගකීමක් හෝ වත්කමක් ලෙස අස්තිත්ත්වයක් හඳුනා නොගත යුතුය.

වට්ටම් අනුපාත (ආ72 - ආ85 ඡේද)

- 36 මූල්‍ය අවදානම්, මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තුවලට ඇතුළත් නොවන තාක් දුරට, මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ එම මුදල් ප්‍රවාහවලට අදාළ මූල්‍ය අවදානම් පිළිබිඹු වන පරිදි අස්තිත්ත්වයක් අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු ගැලපිය යුතුය. 33 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තු වලට අදාළ වට්ටම් අනුපාත;
- (අ) මුදලෙහි කාල වටිනාකම, මුදල් ප්‍රවාහවල ලක්ෂණ සහ රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ පිළිබිඹු කළ යුතුය ;
- (ආ) රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ලක්ෂණවලට අනුකූල වන මුදල් ප්‍රවාහයන් සහිත මූල්‍ය උපකරණ සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වත්මන් වෙළඳපල මිළ (ඇත්නම්) සමඟ අනුකූල විය යුතුය. උදාහරණයක් ලෙස, කාලය, මුදල් හා ද්‍රවශීලතාවය; සහ
- (ඇ) එවැනි නිරීක්ෂණය කළහැකි මිළ ගණන්වලට බලපාන සාධක බැහැර කළ නමුත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන්ට බලපාන්නේ නැත.

මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම (ආ86 - ආ92 ඡේද)

- 37 මූල්‍ය නොවන අවදානම්වලින් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහවල ප්‍රමාණය සහ කාලසීමාව පිළිබඳ අවිනිශ්චිතතාවය දරා ගැනීම සඳහා අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය වන්දිය පිළිබිඹු කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තුව ගැලපිය කළයුතුය.

ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය

- 38 ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය යනු රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා වන වත්කම්වල හෝ වගකීම්වල සංරචකයක් වන අතර, එය අනාගතයේදී රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සපයන විට අස්තිත්ත්වය හඳුනා ගනු ලබන උපයා නොගත් ලාභය නියෝජනය කරයි. 47 ඡේදය (භාරක ගිවිසුම මත) හෝ 123 ආ (අ) ඡේදය (38 (ඇ) (ii) ඡේදයට අදාළ රක්ෂණ ආදායම මත) අදාළ වන්නේ නම් මිස අස්තිත්ත්වයක් විසින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීම මත ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය එම මුදලට මැනීමේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස කිසිදු ආදායමක් හෝ වියදමක් ඇති නොවන්නේ :
- (අ) 32-37 ඡේද ව්‍යවහාර කිරීමෙන් මනිනු ලබන මුදල් ප්‍රවාහයන් සපුරාලීම සඳහා වූ මුදලක මූලික හඳුනාගැනීම ;
- (ආ) එම දිනයේ සමූහයේ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින ඕනෑම මුදල් ප්‍රවාහයක්;

(ඇ) මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී හඳුනා නොගන්නා ලද :

- (i) 28ඇ ඡේදයේ ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා ඕනෑම වත්කමක්: හා
- (ii) 66ඇ අ ඡේදයේ දක්වා ඇති ගිවිසුම් සමූහයට අදාළ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා කලින් හඳුනාගත් වෙනත් ඕනෑම වත්කම හෝ වගකීම.

39 රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීමේදී හෝ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර 3 විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාර සංයෝජනයකින් අත්පත්කර ගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් 93ආ-95ඊ ඡේදවලට අනුකූලව 38 ඡේදය ව්‍යවහාර කරගත යුතුය.

පසුව මැනීම

40 එක් එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ධාරණ අගය වන්නේ පහත ඒවායේ එකතුවෙනි :

(අ) ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීම සමන්විත වන්නේ :

- (i) 33-37 සහ 36ආ - 92ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මනින ලද, එම දිනයේදී සමූහයට වෙන්කරන ලද අනාගත සේවාවට අදාළ සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්;
- (ii) 43 - 46 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මනින ලද එම දිනයේදී සමූහයේ ගිවිසුම් ගත සේවා ආන්තිකය ; සහ

(ආ) 33-37 සහ 36 ආ - 92 ආ යන ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මනිනු ලබන, එම දිනයේදී සමූහයට වෙන්කර ඇති අතිරේක සේවාවට අදාළව සපුරන ලද මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත්ව දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වන වගකීම.

41 ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ ධාරණ අගය තුළ පහත දැක්වෙන වෙනස්වීම් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් ආදායම් සහ වියදම් හඳුනාගත යුතුය :

- (අ) රක්ෂණ අයහාරය - කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන සේවාවන් නිසා ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් අඩු කිරීම සඳහා 120 ආ - 24 ආ ඡේද ව්‍යවහාර කර ගනිමින් මනිනු ලැබේ.
- (ආ) රක්ෂණ සේවා වියදම් - භාරක ගිවිසුම් සමූහයන්හි අලාභ සඳහා සහ එවැනි අලාභ ආපසු හැරවීම සඳහා (47 - 52ඡේද බලන්න.); සහ
- (ඇ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් - මුදලෙහි කාල වටිනාකමේ බලපෑම සහ 87 ඡේදයේ දක්වා ඇති මූල්‍ය අවදානම් බලපෑම සඳහා.

42 දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වගකීමේ ධාරණ අගය තුළ පහත සඳහන් වෙනස්වීම් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් ආදායම් සහ වියදම් හඳුනාගත යුතුය:

- (අ) රක්ෂණ සේවා වියදම් - කිසියම් ආයෝජන සංරචක හැර, පරිච්ඡේදය තුළ සිදුකරන ලද හිමිකම් සහ වියදම් හේතුවෙන් වගකීම් වැඩිවීම සඳහා ;
- (ආ) රක්ෂණ සේවා වියදම් - දරණ ලද හිමිකම් සහ දරණ ලද වියදම්වලට අදාළව සපුරා ලන මුදල් ප්‍රවාහයේ පසුකාලීන වෙනස්කම් සඳහා ; සහ
- (ඇ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම්- 87 ඡේදය දක්වා ඇති පරිදි මුදලෙහි කාල වටිනාකමේ බලපෑම සහ මූල්‍ය අවදානම් බලපෑම සඳහා.

ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය (ආ96 - ආ119ආ ඡේද)

43 වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද අවසානයේදී ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය, සමූහයේ ගිවිසුම් යටතේ සැපයිය යුතු අනාගත සේවාවට සම්බන්ධ බැවින් තවමත් ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ලාභය නියෝජනය කරයි.

44 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා , වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයෙහි ධාරණ අගය, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද ආරම්භයේ දී වූ ධාරණ අගයට සමාන වීම සඳහා වූ ගැලපීම් :

- (අ) සමූහයට එකතු කරන ලද ඕනෑම නව ගිවිසුමක බලපෑම (28 ඡේදය බලන්න.)
- (ආ) ආ 72(ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය මත උපචිත පොළිය;
- (ඇ) ආ 96 - ආ 100 ඡේදවල දක්වා ඇති පරිදි, පහත ප්‍රමාණයන් හැර, අනාගත සේවයට අදාලව සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම්:
 - (i) සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ එවැනි වැඩිවීම් ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය ඉක්මවන අතර, පාඩුවක් ඇති කරයි. (48 (අ) ඡේදය බලන්න) ; හෝ
 - (ii) 50 (ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ පාඩු සංරචකයට මුදල් ප්‍රවාහයන් සපුරාලීමෙන් එවැනි අඩුවීම් වෙන්කරනු ලැබේ.
- (ඈ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මත කිසියම් විනිමය හුවමාරු වෙනස්කම්වල බලපෑම ; සහ
- (ඉ) 119ආ ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වර්තමාන සහ ඉතිරි ආවරණ කාලය තුළ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ (ඕනෑම වෙන්කිරීමකට පෙර) ඉතිරිව ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය වෙන්කිරීම මඟින් තීරණය කරනු ලබන කාලපරිච්ඡේදය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා මාරුකිරීම හේතුවෙන් රක්ෂණ ආදායම ලෙස හඳුනාගෙන ඇති අගය.

45 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා (ආ101-ආ118 ඡේද බලන්න.), වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය සඳහා පහත (අ) - (ඊ) උප ඡේදවල දක්වා ඇති පරිදි කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේ ගලපන ලද ධාරණ අගයට සමාන වේ. අස්තිත්ත්වයකට මෙම ගැලපීම් වෙත වෙනම හඳුනාගැනීමට අවශ්‍ය නොවේ. ඒ වෙනුවට, සමහර හෝ සියළු ගැලපීම් සඳහා ඒකාබද්ධ මුදලක් තීරණය කළ හැකිය. ගැලපීම් යනු :

- (අ) සමූහයට එකතු කරන ලද ඕනෑම නව ගිවිසුමක බලපෑම (28 ඡේදය බලන්න.);
- (ආ) පාදක කරගත් ඇති අයිතමවල සාධාරණ වටිනාකමේ අස්තිත්ත්වයෙහි කොටසෙහි අගය වෙනස්වීම (ආ104 (ආ) (i) ඡේදය බලන්න) එම අගයට හැර,
 - (i) ආ115 ඡේදයේ (අවදානම අවම කිරීම මත) ව්‍යවහාර කරයි;
 - (ii) පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ වටිනාකමේ අස්තිත්ත්වයෙහි කොටසෙහි අඩුවීම ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ධාරණ අගය ඉක්මවන අතර, එය අලාභයක් ඇති කරයි (48 ඡේදය බලන්න) ; හෝ
 - (iii) පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ වටිනාකමේ අස්තිත්ත්වයෙහි කොටසෙහි අගය වැඩිවීම (ii) හි ප්‍රමාණය ආපසු හරවයි.
- (ඇ) ආ101 - ආ118 ඡේදවල නිශ්චිතව දක්වා ඇති පරිදි අනාගත සේවයට අදාල මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම්; එම ප්‍රමාණයට හැර:
 - (i) ආ115 ඡේදය (අවදානම අවම කිරීම මත) ව්‍යවහාර කරයි.
 - (ii) සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ එබඳු වැඩිවීම්, ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය ඉක්මවන අතර, එය පාඩුවක් ඇති කරයි. (48 ඡේදය බලන්න) ; හෝ
 - (iii) 50 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ පාඩු සංරචකයට සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් මඟින් එවැනි අඩුවීම් වෙන් කරනු ලැබේ.
- (ඈ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මත පැන නගින ඕනෑම මුදල් හුවමාරු වෙනස්කම්වල බලපෑම; සහ
- (ඉ) ආ119 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ප්‍රවර්තන සහ ඉතිරි ආවරණ කාලය තුළ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ (ඕනෑම වෙන්කිරීමකට පෙර) ඉතිරිව ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය වෙන් කිරීම මඟින් තීරණය කරනු ලබන කාලපරිච්ඡේදය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා මාරු කිරීම හේතුවෙන් රක්ෂණ අයහාරය ලෙස හඳුනාගෙන ඇති අගය.

46 ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයෙහි සමහර වෙනස්කම් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයෙහි පියවීමේ ප්‍රතිඵලයක ලෙස ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ මුළු ධාරණ අගය තුළ ලද මුළු මුදලෙහි කිසිදු වෙනසක් සිදු නොවේ. ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ වෙනස්වීම් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් සඳහා සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනස්කම් පියවා නොගන්නා තරමට, 41 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින්, අස්තිත්ත්වයක් වෙනස්කම් සඳහා ආදායම සහ වියදම හඳුනාගත යුතුය.

භාරක ගිවිසුම්

- 47 ගිවිසුමට වෙන්කර ඇති සපුරන මුදල් ප්‍රවාහයන්, කලින් හඳුනාගත් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් මුදල් ප්‍රවාහයන් සහ මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී ගිවිසුමෙන් පැන නගින ඕනෑම මුදල් ප්‍රවාහයක් ශුද්ධ පිටතට ගලායෑමක් නම්, මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී රක්ෂණ ගිවිසුමක් භාරක වේ. 16 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින්, අස්තීත්ත්වයක් එවැනි ගිවිසුම් භාරක නොවන ගිවිසුම්වලින් වෙන් වෙන් වශයෙන් කාණ්ඩ ගත කළ යුතුය. 17 වන ඡේදය ව්‍යවහාර වනතාක් දුරට, තනි ගිවිසුම් වලට වඩා ගිවිසුම් කට්ටලයක් මැනීමෙන් අස්තීත්ත්වයකට භාරක ගිවිසුම් සමූහයට හඳුනාගත හැකිය. අස්තීත්ත්වයක් විසින් භාරක ගිවිසුම් සඳහා වූ අලාභය, ශුද්ධ පිටතට ගලායෑම සඳහා වූ ලාභයක් හෝ අලාභයක් සේ හඳුනාගත යුතු අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස සමූහය සඳහා වගකීමේ ධාරණ අගය සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයට සමාන වන අතර, සමූහයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ශුන්‍ය වේ.
- 48 පහත සඳහන් අගයන් ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය ඉක්මවන්නේ නම්, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් පසුකාලීනව මැන බැලීමේදී භාරක (හෝ වඩාත් භාරක) බවට පත්වේ :
- (අ) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්වීම් සහ මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම හේතුවෙන් සමූහයට වෙන්කර ඇති සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්හි අනාගත සේවාවට අදාල අහිතකර වෙනස්කම්; හා
 - (ආ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා පාදක කරගත් අයිතමයන්හි සාධාරණ වටිනාකමෙහි අස්තීත්ත්වයේ කොටසෙහි ප්‍රමාණය අඩුවීම.
- 44(ඇ) (i), 45(ආ) (ii) සහ 45(ඇ) (ii) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් අස්තීත්ත්වයක් එම අතිරික්තයේ ප්‍රමාණයට අලාභය, ලාභ හෝ අලාභ තුළ හඳුනාගත යුතුය.
- 49 අස්තීත්ත්වයක් 47 -48 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් අලාභ නිරූපනය කරන භාරක සහිත සමූහයක් සඳහා ඉතිරි ආවරණයට වගකීමේ අලාභ සංරචකයක් ස්ථාපිත (හෝ වැඩි) කළ යුතුය. අලාභ සංරචකය භාරක සමූහවල පාඩු ආපසු හැරවීම සඳහා ලාභ හෝ අලාභ ලෙස ඉදිරිපත් කරන අගය තීරණය කරන අතර එම හේතුව නිසා රක්ෂණ අයභාරය තීරණය කිරීමෙන් බැහැර කරනු ලැබේ.
- 50 යම් අස්තීත්ත්වයක් භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක අලාභයක් හඳුනා ගැනීමෙන් පසුව, එය වෙන්කළ යුතු වන්නේ:
- (අ) ක්‍රමානුකූල පදනමක් මත 51 ඡේදයේ දක්වා ඇති ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ පසු කාලීන වෙනස්කම් අතර :
 - (i) ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීම් අලාභ සංරචකය; හා
 - (ii) අලාභ සංරචකය හැර ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීම.
 - (ආ) තනිකරම අලාභ සංරචකයට එම සංරචකය ශුන්‍යයට අඩු කරන තෙක් :
 - (i) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්වීම් සහ මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම හේතුවෙන් සමූහයට වෙන් කරන ලද සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්හි අනාගත සේවාවට අදාල යම් පසුකාලීන අඩුවීමක්; හා
 - (ii) පාදක අයිතමවල සාධාරණ වටිනාකමේ අස්තීත්ත්වයෙහි කොටසෙහි යම් පසුකාලීන වැඩිවීමක්.
- 44(ඇ) (ii), 45 (ආ) (iii) සහ 45(ඇ) (iii) ඡේද ව්‍යවහාර කිරීමෙන්, අස්තීත්ත්වයක් ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කළ යුත්තේ අලාභ සංරචකයට වෙන්කර ඇති අඩුවීමේ අතිරික්ත ප්‍රමාණය පමණකි.
- 51 50 (අ) ඡේදයට ව්‍යවහාර කරමින් වෙන්කළ යුතු ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ පසුකාලීන වෙනස්කම් වන්නේ :
- (අ) දැරූ රක්ෂණ සේවා වියදම් නිසා ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ මුදාහරන ලද හිමිකම් සහ වියදම් සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල වර්තමාන අගය පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු;
 - (ආ) අවදානමෙන් නිදහස්වීම නිසා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස්වීම්; සහ
 - (ඇ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම්

52 50 (ආ) ඡේදය මගින් අවශ්‍ය ක්‍රමානුකූල වෙන්කිරීම, ගිවිසුම් සමූහයක ආවරණ කාලය අවසානය මගින් බිංදුවට සමාන වන 48 - 50 ඡේද වලට අනුව අලාභ සංරචකයට වෙන්කර ඇති මුළු මුදල ප්‍රතිඵල දිය යුතුය.

වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය

53 55-59 ඡේදවල දක්වා ඇති වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය භාවිතා කරමින් අස්තිත්ත්වයකට රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීම සරල කරගත හැක්කේ නම්, එසේ කළ හැක්කේ සමූහය ආරම්භයේදී නම් පමණි.

(අ) එවැනි සරල කිරීම 32 - 52 ඡේදවල අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර කරමින් නිෂ්පාදනය කරනු ලබන ආවරණයට වඩා ප්‍රමාණාත්මක වශයෙන් වෙනස් නොවන සමූහය සඳහා ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් මිනුමක් නිපදවනු ඇතැයි අස්තිත්ත්වය සාධාරණ ලෙස අපේක්ෂා කරයි; හෝ

(ආ) සමූහයේ එක් එක් ගිවිසුමේ ආවරණ කාලය (34 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන දිනට තීරණය කර ඇති ගිවිසුම් සීමාව තුළ ඇති සියළුම වාරිකවලින් පැන නගින රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා ඇතුළුව) වසරක් හෝ ඊට අඩුවේ.

54 53 (අ) ඡේදයේ නිර්ණායක සපුරාලීමට නොහැකි වන්නේ සමූහය ආරම්භයේදී අස්තිත්ත්වයක් විසින් සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ සැලකිය යුතු විචල්‍යතාවයක් අපේක්ෂා කරන්නේ නම්, එයින් ගිවිසුම් පෑමට පෙර කාල සීමාව තුළ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම මැනීමට බලපානු ඇත. සපුරා ලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ විචල්‍යතාවය වැඩිවීම, උදාහරණයක් ලෙස;

(අ) ගිවිසුමේ කාවැද්දූ ඕනෑම ව්‍යුත්පන්නයකට අදාළ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ ප්‍රමාණය කොපමණද; සහ

(ආ) ගිවිසුම් සමූහයේ ආවරණ කාලසීමාවේ දිග.

55 වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය භාවිතා කරමින්, අස්තිත්ත්වයක් ඉදිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම පහත පරිදි මැනිය යුතුය :

(අ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී, වගකීමේ ධාරන අගය වන්නේ :

(i) මූලික හඳුනාගැනීමේදී ලැබුණු වාරික තිබේ නම් ;

(ii) 59 (අ) ඡේදයට ව්‍යවහාර කරමින් වියදමක් ලෙස ගෙවීම් හඳුනා ගැනීමට අස්තිත්ත්වය තෝරා ගන්නේ නම් මිස; එම දිනයේදී කිසියම් රක්ෂණයක් අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ අඩු කිරීම කළහොත්; හා

(iii) එම දිනයේ හඳුනා නොගැනීමෙන් පැන නගින ඕනෑම මුදලක් එකතු කිරීම හෝ අඩු කිරීම:

1. 28 (ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා ඕනෑම වත්කමක්; හා

2. ආ66අ ඡේදයේ දක්වා ඇති ගිවිසුම් සමූහයට අදාළ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා කලින් හඳුනාගත් වෙනත් ඕනෑම වත්කමක් හෝ වගකීමක්.

(ආ) පසුකාලීන වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී, වගකීමේ ධාරණ අගය වන්නේ වාර්තා කරණ කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේදී ධාරණ අගයයි.

(i) කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලැබුණු වාරික එකතු කිරීම.

(ii) අස්තිත්ත්වය 59 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වියදමක් ලෙස ගෙවීම් හඳුනාගැනීමට තෝරාගන්නේ නම් මිස; රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයෙන් අඩු කිරීම ;

(iii) 59 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වියදමක් ලෙස රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් හඳුනා ගැනීමට අස්තිත්ත්වය තෝරාගන්නේ නම් මිස; වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ වියදමක් ලෙස හඳුනාගත් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ ක්‍රමක්ෂය කිරීම සම්බන්ධ ඕනෑම මුදලක් එකතු කිරීම;

(iv) 56 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් මූල්‍යකරණ සංරචකයකට කිසියම් ගැලපීමක් එකතු කිරීම;

(v) එම කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන සේවාවන් සඳහා රක්ෂණ අයභාරය ලෙස හඳුනාගත් මුදල අඩු කිරීම. (126 ආ ඡේදය බලන්න); හා

(vi) දරන ලද ගිවිසුම් සඳහා වගකීමට ගෙවනලද හෝ මාරු කළ ඕනෑම ආයෝජන සංරචකය අඩු කිරීම;

56 සමූහයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් සතුව සැලකිය යුතු මූල්‍ය සංරචකයක් තිබේ නම්, මූලික හඳුනා ගැනීමේදී තීරණය කර ඇති පරිදි, 36 ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කරමින් මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම පිළිබිඹු වන පරිදි අස්තිත්ත්වයක් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ ධාරණ අගය ගැලපිය යුතුය. මූලික හඳුනාගැනීමේදී, මුදල් වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම පිළිබිඹු කිරීම සඳහා

ඉතිරි ආවරණය සඳහාද වගකීමේ ධාරණ අගය ගැලපුම් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය නොවන්නේ, අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරන්නේ සේවාචල එක් එක් කොටස සැපයීම සහ අදාල වාරික ගෙවීම අතර කාලය වසරකට වඩා වැඩි නොවන්නේ නම්ය.

57 ආවරණ කාලය තුළ ඕනෑම අවස්ථාවක, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් භාරක බවට කරුණු සහ තත්ත්වයන් පෙන්වුම් කරන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් වෙනස ගණනය කළ යුතු වන්නේ පහත දෑ අතුරින් :

(අ) 55 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් තීරණය කරනු ලබන ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ ධාරණ අගය; හා

(ආ) 33 - 37 සහ ආ36 - ආ92 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සමූහයේ ඉතිරි ආවරණයට අදාල සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් කෙසේ වෙතත්, 59 (ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වය මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානම් දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වගකීම් ගැලපුම් නොකරන්නේ නම්, සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් තුළ එවැනි ගැලපීමක් ඇතුළත් නොවේ.

58 57 (ආ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් 57 (අ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ධාරණ අගය ඉක්මවන තරමට, අස්තිත්ත්වය අලාභයක්, ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඉතිරි ආවරණය සඳහා වූ වගකීම වැඩි කරයි.

59 වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වයක්:

(අ) මූලික හඳුනාගැනීමේදී සමූහයේ එක් එක් ගිවිසුමේ ආවරණ කාලය වසරකට නොවැඩි නම්, එම පිරිවැය දරණ විට ඕනෑම රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයක් වියදම් ලෙස හඳුනා ගැනීමට තෝරාගත හැකිය.

(ආ) 33 - 37 සහ 36 ආ - 92 ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරගනිමින් ගෙවන ලද හිමිකම්වලට අදාල රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා වූ හිමිකම් සඳහා වන සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහය මැනිය යුතුය. කෙසේ වෙතත්, හිමිකම් පෑමේ දින සිට වසරක් හෝ ඊට අඩු කාලයකදී එම මුදල් ප්‍රවාහයන් ගෙවීමට හෝ ලැබීමට අපේක්ෂා කරන්නේ නම්, මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් ගැලපුම් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය නොවේ.

පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්

60 පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි අවශ්‍යතා 61 - 70 අ ඡේදවල දක්වා ඇති පරිදි වෙනස් කර ඇත.

61 අස්තිත්ත්වයක් 14 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කළඹ බෙදිය යුතු අතර, එම ඡේදවල ඇති භාරක ගිවිසුම් පිළිබඳ යොමු කිරීම් හැර මූලික හඳුනාගැනීමේදී ශුද්ධ ලාභයක් ඇති ගිවිසුම් වෙත යොමු කිරීමක් සමඟ ප්‍රතිස්ථාපනය කළ යුතුය. පවතින සමහර ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, 14 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් තනි ගිවිසුමකින් සමන්විත සමූහයක් තුළ ප්‍රතිඵල දෙනු ලැබේ.

හඳුනාගැනීම

62 25 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම වෙනුවට, අස්තිත්ත්වයක් පහත සඳහන් දේවලින් කලින්ම පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් හඳුනාගත යුතුය :

(අ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ආවරණ කාලය ආරම්භය; හා

(ආ) අස්තිත්ත්වය එම දිනට හෝ ඊට පෙර පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ පැවති අදාල ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුමට ඇතුළත් වූයේ නම්, 25 (ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් භාරක පාදක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් අස්තිත්ත්වය හඳුනා ගන්නා දිනය.

62අ 62(අ) ඡේදය කුමක් වුවත්, එම දිනය පැවති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ආවරණ කාලසීමාවේ ආරම්භයට වඩා පසුව නම් අස්තිත්ත්වයක් කිසියම් පාදක රක්ෂණ ගිවිසුමක් මුලින් පිළිගත් දිනය දක්වා සමානුපාතික ආවරණයක් සපයන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් හඳුනා ගැනීම ප්‍රමාද කළ යුතුය.

මැනීම

63 32 - 36 ඡේදවල මිනුම් අවශ්‍යතා පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට ව්‍යවහාර කිරීමේදී, එම ඡේද යොදා ගනිමින් පාදක ගිවිසුම් ද මනිනු ලබන තරමට, පාදක රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කණ්ඩායම(ම්) සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ

වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු සහ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල වර්තමාන වටිනාකම තක්සේරු කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වය ස්ථාවර උපකල්පන භාවිතා කළ යුතුය. ඊට අමතරව අස්තිත්ත්වය ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන්නා විසින් ක්‍රියාත්මක නොකිරීමේ යම් අවදානමක බලපෑම පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා ඇපකරයේ බලපෑම සහ ආරවුල්වලින් සිදුවන අලාභ ඇතුළුව අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල වර්තමාන වටිනාකම් ඇස්තමේන්තුවලට ඇතුළත් කළ යුතුය.

- 64 37 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම වෙනුවට අස්තිත්ත්වයක් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම තීරණය කිරීමෙන් ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ හිමිකරු විසින් එම ගිවිසුම් නිකුත් කරන්නා වෙත පැවරෙන අවදානම් ප්‍රමාණය එයින් නියෝජනය කරයි.
- 65 මූලික හඳුනාගැනීමේදී ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය තීරණය කිරීමට අදාළ 38 ඡේදයේ අවශ්‍යතාවල ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ප්‍රති රක්ෂණය මිලදී ගැනීමේදී උපයා නොගත් ලාභයක් නොමැති නමුත්, ඒ වෙනුවට ශුද්ධ පිරිවැයක් ලාභයක් ඇති බව පිළිබිඹු කිරීම සඳහා වෙනස් කර ඇත. එබැවින් 65 අ ඡේදය අදාළ නොවන්නේ නම්, මූලික හඳුනාගැනීමේදී අස්තිත්ත්වය විසින් ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකය ලෙස පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය මිලදී ගැනීමේදී කිසියම් ශුද්ධ පිරිවැය හෝ ශුද්ධ අලාභය එකතුවට සමාන ප්‍රමාණයකින් හඳුනාගත යුතුය.
- (අ) සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්;
- (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට සම්බන්ධ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා කලින් හඳුනාගෙන ඇති ඕනෑම වත්කමක හෝ වගකීමක එම දිනයේ හඳුනානොගත් අගය;
- (ඇ) සහ එම දිනයේදී පැන නගින ඕනෑම මුදල් ප්‍රවාහයක්; හා
- (ඈ) 66 අ ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති ඕනෑම ආදායමක්
- 65අ ප්‍රති රක්ෂණ ආවරණයක් මිලදී ගැනීමේදී ශුද්ධ පිරිවැය, පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය මිලදී ගැනීමට පෙර සිදුවූ සිදුවීම්වලට සම්බන්ධ නම්, ආර ඡේදයේ අවශ්‍යතා නොතකා, අස්තිත්ත්වය එවැනි පිරිවැයක්, ලාභය හෝ අලාභය තුළ වනාම හඳුනා ගත යුතුය.
- 66 44 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම වෙනුවට අස්තිත්ත්වය වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේදී නිශ්චය කරන ලද ධාරණ අගය ලෙස පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මැනිය යුතු අතර පහත පරිදි ගැලපිය යුතුය.
- (අ) සමූහයට එකතු කරන ලද ඕනෑම නව ගිවිසුමක බලපෑම (28 ඡේදය බලන්න);
- (ආ) ආ72 (ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයේ ධාරණ අගය මත උපරිත පොළිය;
- (ආඅ) 66 අ ඡේදයට ව්‍යවහාර කරමින් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගත් අදායම;
- (ආආ) 66 ආ ඡේදය (ආ119 ඊ ඡේදය බලන්න) ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් අලාභ ප්‍රතිසාධන සංරචකයේ ආපසු හැරවීම්, ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනස්කම් නොවනනාක් දුරට;
- (ඇ) පහත දෑ මිස ආ72 (ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන, සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම්, අනාගත සේවාවට අදාළ වෙනස්වීම් වනනාක් දුරට, ;
- (i) පාදක වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයට ගැලපුම නොකරන බව පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට වෙන්කර ඇති සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්හි වෙනසක් හේතුවෙන් සිදු වන වෙනස, ; හෝ
- (ii) අස්තිත්ත්වය වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය යොදමින් පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මනින්නේ නම් 57 - 58 ඡේදය (භාරක ගිවිසුම් මත) ව්‍යවහාර කරමින් වෙනස ප්‍රතිඵල දීම.
- (ඈ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මත පැන නගින ඕනෑම විනිමය හුවමාරු වෙනස්කම්වල බලපෑම; හා
- (ඉ) ආ119 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින්, පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ප්‍රවර්තන සහ ඉතිරි ආවරණ කාලය තුළ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ (ඕනෑම වෙන් කිරීමකට පෙර) ඉතිරිව ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය වෙන් කිරීම මගින් තීය කළ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලැබුනු සේවාවන් නිසා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති මුදල.
- 66අ අස්තිත්ත්වයක් විසින් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපිය යුතු අතර, එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස, පාදක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මූලික වශයෙන් හඳුනා ගැනීමේදී අස්තිත්ත්වය අලාභයක් හඳුනා ගන්නා විට හෝ සමූහයකට භාරක පාදක රක්ෂණ ගිවිසුම් එකතු කිරීම මත (අ119ඇ -අ119ඊ ඡේද බලන්න) අදායම හඳුනාගත යුතුය.

66ආ අස්තිත්ත්වයක් විසින් 66(ඇ) (i) - (ii) සහ 66 අ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් අලාභ අයකර ගැනීම නිරූපනය කරන ලද පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ඉතිරි ආවරණය සඳහා වත්කමේ අලාභ - ප්‍රතිසාධන සංරචකයක් ස්ථාපිත කළ යුතුය (හෝ ගැලපිය යුතුය). අලාභ ප්‍රතිසාධන සංරචකය විසින් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් අලාභ ආපසු අයකර ගැනීම ලෙස ලාභ හෝ අලාභ වශයෙන් ඉදිරිපත් කරන ලද ප්‍රමාණයන් තීරණය කරන අතර, ඒ හේතුවෙන් ප්‍රති රක්ෂණකරුවාට ගෙවන වාරික වෙන් කිරීමෙන් බැහැර කරනු ලැබේ. (ආ 119 ඉ ඡේදය බලන්න).

67 ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුමක නිකුත් කරන්නා අක්‍රීය වීමේ අවදානමෙහි වෙනස්වීම් හේතුවෙන් සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයෙහි වෙනස්වීම් අනාගත සේවාවට අදාළ නොවන අතර, ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය නොගැලපිය යුතුය.

68 පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් භාරක ඒවා විය නොහැක. ඒ අනුව 47 - 52 ඡේදවල අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර නොකරයි.

පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය

69 අස්තිත්ත්වයට 55-56 සහ 59 ඡේදවල දක්වා ඇති වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය (නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට වඩා වෙනස් වූ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ලක්ෂණ පිළිබිඹු කිරීමට අනුවර්තනය කරන ලදී. උදාහරණයක් ලෙස ආදායමට වඩා වියදම් උත්පාදනය හෝ වියදම් අඩු කිරීම) සමූහය ආරම්භයේදී නම්, පැවති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීම සරල කිරීමට භාවිතා කළ හැකිය.

(අ) 63 - 68 ඡේදවල අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර කිරීමේ ප්‍රතිඵලයෙන් ලැබෙන මිනුම් ප්‍රමාණාත්මක වශයෙන් වෙනස් නොවන බව අස්තිත්ත්වය සාධාරණ ලෙස අපේක්ෂා කරයි ; හෝ

(ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ එක් එක් ගිවිසුමේ ආවරණ කාලය (34 ඡේදය අදාළ වන දිනට තීරණය කර ඇති ගිවිසුම් සීමාව තුළ ඇති සියළුම වාරික වලින් රක්ෂණ ආවරණය ඇතුළුව) වසරක් හෝ ඊට අඩු වේ.

70 සමූහය ආරම්භයේදී, අස්තිත්ත්වයක් හිමිකම් පෑමට පෙර කාලපරිච්ඡේද තුළ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වත්කම් මැනීමට බලපානු ලබන සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ සැලකිය යුතු විචලතාවයක් අපේක්ෂා කරයි නම්, අස්තිත්ත්වයකට 69 (අ) ඡේදයේ කොන්දේසිය සපුරාලිය නොහැක. සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ විචලතාව වැඩිවන්නේ, උදාහරණයක් ලෙස:

(අ) ගිවිසුමේ කාවැද්දූ ඕනෑම ව්‍යුත්පන්නයකට අදාළ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ ප්‍රමාණය ; හා

(ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ආවරණ කාලපරිච්ඡේදයේ දිග.

70ආ අස්තිත්ත්වයක් වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරමින් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මනින්නේ නම් එම අස්තිත්ත්වය ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපීම වෙනුවට 66 අ ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වත්කමේ ධාරණ අගය ගැලපිය යුතුය.

අභිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුම්

71 අභිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුමක් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් මාරු කිරීමක් ඇතුළත් නොවේ. එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස, රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වන ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි අවශ්‍යතා, අභිමත සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුම් සඳහා පහත පරිදි සංශෝධනය කරනු ලැබේ.

(අ) මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනය වන්නේ (25 සහ 28 ඡේද බලන්න) අස්තිත්ත්වය ගිවිසුමෙහි පාර්ශවකරුවෙකු වන දිනයයි.

(ආ) ගිවිසුම් සීමාව (34 ඡේදය බලන්න), ප්‍රවර්තන හෝ අනාගත දිනයක මුදල් ලබාදීම සඳහා අස්තිත්ත්වයේ සැලකිය යුතු බැඳීමකින් වූ ප්‍රතිඵලයක් වන්නේ නම් මුදල් ප්‍රවාහයන් ගිවිසුම් සීමාව තුළ පවතින පරිදි සංශෝධනය කරයි. පොරොන්දු වූ මුදල් ප්‍රමාණය සහ ඒ ආශ්‍රිත අවදානම් සම්පූර්ණයෙන් පිළිබිඹු කරන මුදල් ලබාදීමේ පොරොන්දුව සඳහා මිලක් නියම කිරීමේ ප්‍රායෝගික හැකියාවක් තිබේ නම්, මුදල් ලබාදීමට අස්තිත්ත්වයට සැලකිය යුතු බැඳීමක් නොමැත.

(ඇ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ වෙන් කිරීම සංශෝධනය කර ඇති හෙයින්, ගිවිසුම යටතේ ආයෝජන සේවා මාරු කිරීම පිළිබිඹු කරන ක්‍රමානුකූල ක්‍රමයකින් ගිවිසුම් සමූහයේ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය අස්තිත්ත්වය විසින් හඳුනාගත යුතුය.

සංශෝධනය සහ හඳුනා නොගැනීම

රක්ෂණ ගිවිසුමක් සංශෝධනය කිරීම

72 රක්ෂණ ගිවිසුමක නියමයන් සංශෝධනය කර ඇත්නම්, උදාහරණයක් ලෙස, ගිවිසුමේ පාර්ශවයන් අතර එකඟතාවයකින් හෝ රෙගුලාසියේ වෙනසක් මගින්, අස්තිත්ත්වයක් මුල් ගිවිසුම හඳුනා නොගෙන නව ගිවිසුමක් ලෙස සංශෝධනය වූ ගිවිසුමක් හඳුනාගත යුතු වන්නේ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හෝ අදාළ වන වෙනත් ප්‍රමිතීන් අදාළ වන පරිදි (අ)-(ඇ) ඇති ඕනෑම කොන්දේසියක් තෘප්තිමත් වන්නේ නම් පමණි, ගිවිසුමේ නියමයන්වලට ඇතුළත් කර ඇති ගිවිසුමක් ක්‍රියාත්මක කිරීම සංශෝධනය කිරීමක් නොවේ. කොන්දේසි වනුයේ :

- (අ) ගිවිසුම ආරම්භයේදී සංශෝධනය කරන ලද නියමයන් ඇතුළත් කර ඇත්නම්:
 - (i) සංශෝධනය කරන ලද ගිවිසුම, 3-8 අ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 17 හි විෂය පථයෙන් බැහැර කර තිබේ ඇත;
 - (ii) අස්තිත්ත්වයක් 10-13 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සත්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් විවිධ සංරචක වෙන් කර ඇති අතර, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කර වෙනත් රක්ෂණ ගිවිසුමක් ප්‍රතිඵල දීම.
 - (iii) 34 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් සංශෝධනය කරන ලද ගිවිසුම, සැලකිය යුතු වෙනත් ගිවිසුම් සීමාවක් තිබීම; හෝ
 - (iv) 14 -24 ඡේද, ව්‍යවහාර කරමින් සංශෝධනය කරන ලද ගිවිසුම වෙනස් ගිවිසුම් සමූහයකට ඇතුළත් කර තිබීම.
- (ආ) මුල් ගිවිසුම, සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරා ඇති නමුත්, සංශෝධනය කරන ලද ගිවිසුම තව දුරටත් එම නිර්වචනය සපුරනු නොලබයි හෝ අනෙක් අතට; හෝ
- (ඇ) අස්තිත්ත්වය මුල් ගිවිසුමට 53 - 59 ඡේදවල හෝ 69 - 70 ඡේදවල වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කර ඇති නමුත් සංශෝධනය කිරීම යනුවෙන් අදහස් වන්නේ ගිවිසුම තව දුරටත් 53 ඡේදයේ හෝ 69 ඡේදයේ එම ප්‍රවේශය සඳහා සුදුසුකම් නිර්ණායක සපුරාලන්නේ නැති බවයි.

73 ගිවිසුම සංශෝධනය කිරීමක්, 72 ඡේදයේ කොන්දේසි කිසිවක් සපුරාලන්නේ නැතිනම් අස්තිත්ත්වය 40-52 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තු තුල වෙනස්වීම් ලෙස සංශෝධනය මගින් ඇති කරන මුදල් ප්‍රවාහ තුල වෙනස්වීම් සැලකිය යුතුය.

හඳුනා නොගැනීම

74 අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ සිදුවන විට පමණක් රක්ෂණ ගිවිසුමක් හඳුනා නොගත යුතුය:

- (අ) එය අවසන්වී ඇත, එනම් රක්ෂණ ගිවිසුමේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති බැඳීම් කල් ඉකුත් වූ විට හෝ නිදහස් වූ විට හෝ අවලංගු කරන විට; හෝ
- (ආ) 72 ඡේදයේ ඇති ඕනෑම කොන්දේසියක් සපුරා ඇති විට.

75 රක්ෂණ ගිවිසුමක් අවසන් වූ විට, අස්තිත්ත්වය තවදුරටත් අවදානමට ලක් නොවන අතර, එබැවින් රක්ෂණ ගිවිසුම තෘප්තිමත් කිරීම සඳහා ඕනෑම ආර්ථික සම්පත් මාරු කිරීමට තව දුරටත් අවශ්‍ය නොවේ. උදාහරණයක් ලෙස, අස්තිත්ත්වයක් ප්‍රති රක්ෂණයක් මිළදී ගන්නා විට, එය පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම(ම්) හඳුනා නොගන්නේ පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම(ම්) අවසන් වූ විට පමණි.

76 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි පහත අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වයක් ගිවිසුම් සමූහයක් තුල සිට රක්ෂණ ගිවිසුමක් හඳුනා නොගනී.

- (අ) 40(අ) (i) සහ 40(ආ) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සමූහය මගින් හඳුනා නොගෙන තිබෙන අයිතිවාසිකම් හා බැඳීම් සම්බන්ධයෙන් මූල්‍ය නොවන අවදානම සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ සහ අවදානම් ගැලපීමේ වර්තමාන අගය ඉවත් කිරීමට ගලපනු ලැබේ.
- (ආ) 77 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් මිස, 44(ඇ) සහ 45 (ඇ) ඡේද මගින් අවශ්‍ය ප්‍රමාණයට සමූහයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය, (අ) හි විස්තර කර ඇති සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනස සඳහා ගැලපුම් කරයි.
- (ඇ) ආ119 ව්‍යවහාර කරමින් අපේක්ෂිත ඉතිරි රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සඳහා වන ආවරණ ඒකක සංඛ්‍යාව, සමූහයෙන් හඳුනා නොගත් ආවරණ ඒකක පිළිබිඹු වන පරිදි ගැලපුම් කර ඇති අතර, කාලපරිච්ඡේදයේ ලාභය හෝ අලාභය තුල හඳුනාගෙන ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ අගය ගැලපුම් කල සංඛ්‍යාව මත පදනම් වේ.

- 77 රක්ෂණ ගිවිසුමක් තෙවන පාර්ශවයකට පැවරීම නිසා හෝ රක්ෂණ ගිවිසුමක් හඳුනා නොගන්නා නිසා, අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුමක් හඳුනා නොගන්නා විට 76(ආ) ඡේදය යෙදීම වෙනුවට, 72 ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් නව ගිවිසුමක් හඳුනා ගන්නා අතර පහත දැ කළ යුතු වේ.
- (අ) 44 (ඇ) සහ 45(ඇ) ඡේදවල අවශ්‍ය ප්‍රමාණයට (i) සහ (ii) අතර වෙනස සඳහා තෙවන පාර්ශවයකට පැවරූ ගිවිසුම් සඳහා හෝ (iii) 72 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනා නොගත් ගිවිසුම සඳහා, ගිවිසුම හඳුනා නොගත් සමූහයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපිය යුතුය.
 - (i) 76 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම හඳුනා නොගැනීමේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගයේ වෙනස.
 - (ii) තෙවන පාර්ශවය විසින් අය කරන වාරිකය,
 - (iii) ගිවිසුම සංශෝධනය කරන දිනයේදී නව ගිවිසුම ලෙස සමාන කොන්දේසි සහිත ගිවිසුමකට එළඹුනේ නම් අස්තිත්ත්වය අය කරනු ලබන වාරිකය, සංශෝධනය කිරීම සඳහා අයකරන ඕනෑම අමතර වාරිකයකට වඩා අඩු කිරීමෙන්.
 - (ආ) (අ) (iii) හි විස්තර කර ඇති පරිදි සංශෝධනය කළ දිනයේදී වාරිකය අස්තිත්ත්වයට ලැබුණු බව උපකල්පනය කරමින් 72 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් නව ගිවිසුම මැනීම.

මූල්‍ය තත්ත්ව ප්‍රකාශය තුල ඉදිරිපත් කිරීම

- 78 අස්තිත්ත්වයක් කළඹෙහි ධාරණ අගය මූල්‍ය තත්ත්ව ප්‍රකාශයේ වෙන වෙනම ඉදිරිපත් කළයුතුය.
- (අ) වත්කම් ලෙස නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්;
 - (ආ) වගකීම් ලෙස නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්;
 - (ඇ) වත්කම් ලෙස පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්;
 - (ඈ) වගකීම් ලෙස පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්.
- 79 අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරන ලද අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කළඹවල ධාරණ අගය තුල 28 (ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ඕනෑම වත්කම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කළඹෙහි ධාරණ අගය තුල පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කළඹයන්ට සම්බන්ධිත මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා (69(ආ) ඡේදය බලන්න) ඕනෑම වත්කම් හෝ වගකීම් ඇතුළත් කළ යුතුය.

මූල්‍ය කාර්යසාධන ප්‍රකාශ(ය) තුල හඳුනාගැනීම සහ ඉදිරිපත් කිරීම (ආ120 - ආ136 ඡේද)

- 80 41 සහ 42 ඡේද ව්‍යවහාර කිරීමෙන්, අස්තිත්ත්වයක් ලාභ හෝ අලාභ සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම් ප්‍රකාශයේ(යන්හි) හඳුනාගෙන ඇති අගයන් (මෙහි මින් ඉදිරියට මූල්‍ය කාර්යසාධන ප්‍රකාශය(යන්) ලෙස හඳුන්වනු ලැබේ) වෙන් කල යුතුය.
- (අ) රක්ෂණ අයභාරය සහ රක්ෂණ සේවා වියදම් ඇතුළත් රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵලයක් (83 - 86 ඡේද) හා
 - (ආ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් (87-92 ඡේද)
- 81 රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵලය සහ රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් අතර මූල්‍ය නොවන අවදානම සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස වෙන් කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට අවශ්‍ය නොවේ. අස්තිත්ත්වයක් එවැනි වෙන්කිරීමක් සිදු නොකරන්නේ නම්, රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵලයේ කොටසක් ලෙස මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ සම්පූර්ණ වෙනස එයට ඇතුළත් කළ යුතුය.
- 82 අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වල වියදම් හෝ ආදායම අස්තිත්ත්වයක් වෙනමම පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් ආදායම හෝ වියදම් ඉදිරිපත් කළ යුතුය.

රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵල

- 83 නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් වලින් පැන නැගින රක්ෂණ අයභාරය ලාභය හෝ අලාභය තුල අස්තිත්ත්වය ඉදිරිපත් කළ යුතුය. රක්ෂණ අයභාරය ලෙස ඉදිරිපත් කල යුතුය. රක්ෂණ ආදායම රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් පැන නැගින සේවා සැපයීම නිරූපනය කිරීම, එම සේවා හුවමාරුව සඳහා අස්තිත්ත්වයට හිමිකම් ලැබීමට අපේක්ෂා කරන ප්‍රමාණය සලකා බැලීම පිළිබිඹු කරයි. ආ120- ආ127 ඡේද අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ අයභාරය මනින්නේ කෙසේද යන්න සඳහන් කරයි.

- 84 අස්තිත්ත්වයක් 103 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති පරිදි නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් පැන නගින රක්ෂණ සේවා වියදම, දරණ ලද හිමිකම් (ආයෝජන සංරචක ආපසු ගෙවීම හැර), දරණ ලද වෙනත් රක්ෂණ සේවා වියදම් සහ අනෙකුත් අගයන් ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඉදිරිපත් කළ යුතුය.
- 85 ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඉදිරිපත් කරන ලද රක්ෂණ අයභාරය සහ රක්ෂණ සේවා වියදම් ඕනෑම ආයෝජන සංරචකයන්ගෙන් බැහැර කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් එම තොරතුරු 83 ඡේදයට සංගත නොවේ නම් වාරික තොරතුරු ලාභය හෝ අලාභය ඉදිරිපත් නොකළ යුතුය.
- 86 අස්තිත්ත්වයකට රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් හැර, පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් ලැබෙන ආදායම හෝ වියදම් (60-70 අ ඡේද බලන්න) තනි අගයක් ලෙස ඉදිරිපත් කළ හැකිය; නැතහොත් අස්තිත්ත්වය විසින් ප්‍රතිරක්ෂණකරුගෙන් අයකර ගන්නා ලද මුදල සහ ගෙවන ලද වාරිකවල අගය එකට එම තනි මුදලට සමාන ශුද්ධ මුදලක් ලබා දීම වෙත වෙනම ඉදිරිපත් කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් ප්‍රති රක්ෂණකරුගෙන් අයකර ගත් මුදල් ප්‍රමාණය සහ ගෙවන ලද වාරික වෙන් කිරීමක් වෙත වෙනම ඉදිරිපත් කරන්නේ නම්. එය;
- (අ) පැවති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම යටතේ ප්‍රතිපූර්ණය කිරීමට අපේක්ෂිත හිමිකම්වල කොටසක් ලෙස පාදක කරගත් ගිවිසුම් මත හිමිකම අසම්භාව්‍ය වන ප්‍රති රක්ෂණ මුදල් ප්‍රවාහයන් සැලකීම කළ යුතුය;
- (ආ) ප්‍රතිරක්ෂණකරුට ගෙවීමට ඇති වාරිකවල අඩු කිරීමක් ලෙස පාදක කරගත් ගිවිසුම්වල හිමිකම් මත අසම්භාව්‍ය නොවන ප්‍රති රක්ෂණ කරුගෙන් ලැබීමට අපේක්ෂිත මුදල (උදාහරණයක් ලෙස සමහර ආකාරයේ කොමිස් කැපකිරීම්) සැලකිය යුතුය.
- (ආආ) 66 (ඇ)(i) -(ii) සහ 66 අ - 66 ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් ප්‍රති රක්ෂණ කරුගෙන් අයකර ගන්නා මුදල් අලාභ අයකර ගැනීමට අදාළව හඳුනාගෙන ඇති අගයන් ලෙස සැලකිය යුතුය; සහ
- (ඇ) අධිභාරයේ අඩු කිරීමක් ලෙස ගෙවන ලද වාරික වෙන්කිරීම ඉදිරිපත් නොකළ යුතුය.

රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් (ආ128- ආ136 ඡේද බලන්න)

- 87 රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සමන්විත වන්නේ පහත සඳහන් ඒවායින් පැන නගින රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගයේ වෙනසෙනි;
- (අ) මුදල්වල කාල වටිනාකමෙහි බලපෑම සහ මුදල්වල කාල වටිනාකමෙහි වෙනස්කම්; සහ
- (ආ) මූල්‍ය අවදානම්වල බලපෑම සහ මූල්‍ය අවදානමෙහි වෙනස්කම්; නමුත්
- (ඇ) සෘජු සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් කණ්ඩායම් සඳහා එවැනි වෙනස්කම් හැර ගිවිසුම් ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කරන නමුත් 45(ආ)(ii), 45(ආ)(iii) ඡේද ව්‍යවහාර කිරීමේදී එසේ නොකිරීම. මේවා රක්ෂණ සේවා වියදම්වලට ඇතුළත් වේ.
- 87අ අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ ව්‍යවහාර කළ යුතුය.
- (අ) ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාරයෙන් පැන නගින රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් වලට හෝ වියදම් වලට ආ117අ ඡේදය (අවදානම අවම කිරීම); සහ
- (ආ) අනෙකුත් සියළුම රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම් සඳහා 88 සහ 89 ඡේද
- 88 87අ(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, 89 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් මිස, අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ අතර ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීමක් සිදුකළ යුතුය:
- (අ) ලාභය හෝ අලාභය තුළ කාලපරිච්ඡේදය සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ඇතුළත් කිරීම; හෝ
- (ආ) ආ130- ආ133 ඡේද ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ගිවිසුම් සමූහයේ කාලපරිච්ඡේදය පුරා අපේක්ෂිත මුළු රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීමක් මගින් තීරණය කරන ලද මුදලක් ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් කිරීම සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන්කිරීම
- 89 87අ(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමේදී සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අස්තිත්ත්වයට පාදක කරගත් අයිතමයන් තබාගැනීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ අතර ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීමක් සිදුකළ යුතුය.
- (අ) ලාභය හෝ අලාභය තුළ කාලපරිච්ඡේදය සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ඇතුළත්කිරීම; හෝ
- (ආ) ආ134- ආ136 ඡේද ව්‍යවහාර කර ගනිමින් පවත්නා පාදක කරගත් අයිතමවල ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් ආදායම හෝ වියදම් සමඟ ගිණුම්කරණ නොගැලපීම් ඉවත් කරන අගයක්, ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් කිරීම සඳහා කාලපරිච්ඡේදය සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම වෙන් කිරීම.
- 90 අස්තිත්ත්වයක් 88(ආ) ඡේදයේ හෝ 89(ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තෝරා ගන්නේ නම්, එම කාලපරිච්ඡේදය සඳහා එම ඡේදවල දක්වා ඇති පදනම මත මිනිනු ලබන රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ

වියදම් අතර වෙනස සහ එම කාලපරිච්ඡේදය සඳහා මුළු රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් අතර වෙනස වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකට ඇතුළත් කළ යුතුය.

- 91 77 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් අස්කිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මාරු කරන්නේ නම් හෝ රක්ෂණ ගිවිසුමක් හඳුනා නොගන්නේ නම්;
- (අ) අස්කිත්ත්වය 88(ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්තිය තෝරාගත් නිසා වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ කලින් හඳුනාගෙන ඇති සමූහය (හෝ ගිවිසුම) සඳහා ඉතිරිව ඇති යම් අගයන් නැවත වර්ගීකරණ ගැලපීමක් ලෙස ලාභයට හෝ අලාභයට නැවත වර්ගීකරණය කළ යුතුය. (ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 1 මූල්‍ය ප්‍රකාශ ඉදිරිපත් කිරීම බලන්න)
- (ආ) 89(ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්තිය අස්කිත්ත්වය විසින් තෝරා ගන්නා ලද බැවින් වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ කලින් හඳුනාගෙන ඇති සමූහය (හෝ ගිවිසුම) සඳහා ඉතිරිව ඇති ඕනෑම අගයක් නැවත වර්ගීකරණ ගැලපීමක් ලෙස ලාභයට හෝ අලාභයට නැවත වර්ගීකරණය නොකළ යුතුය.
- 92 30 ඡේදයට අනුව අස්කිත්ත්වයක් විදේශ විනිමය අයිතම අස්කිත්ත්වයේ ක්‍රියාකාරී විනිමය බවට පරිවර්තනය කිරීමේ අරමුණින් රක්ෂණ ගිවිසුමක් ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 21 යටතේ මූල්‍ය අයිතමයක් ලෙස සැලකේ. 90 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමට ඇතුළත් කර ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගය තුළ වෙනස්වීම් වලට ඒවා සම්බන්ධ වන්නේ නම් මිස, කුමන අවස්ථාවකදී වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකට ඇතුළත් කළයුතුද යන්න අනුව අස්කිත්ත්වයකට ලාභ හෝ අලාභ ප්‍රකාශයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගය තුළ වෙනස්වීම් මත හුවමාරු වෙනස්කම් ඇතුළත් කරයි.

හෙළිදරව් කිරීම

- 93 හෙළිදරව් කිරීමේ අවශ්‍යතාවල අරමුණ වන්නේ අස්කිත්ත්වයක් සටහන්වල තොරතුරු හෙළිදරව් කිරීම සමඟ මූල්‍ය තත්ත්ව ප්‍රකාශය, මූල්‍ය කාර්යසාධන ප්‍රකාශ(ය) සහ මුදල් ප්‍රවාහ ප්‍රකාශයේ සපයා ඇති තොරතුරු සමඟ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම් මගින් අස්කිත්ත්වයේ මූල්‍ය තත්ත්වය, මූල්‍ය කාර්යසාධනය සහ මුදල් ප්‍රවාහයන් කෙරෙහි ඇති කරන බලපෑම තක්සේරු කිරීමට මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්ට පදනමක් සැපයීම සඳහා වේ. එම අරමුණ සාක්ෂාත් කර ගැනීම සඳහා අස්කිත්ත්වයක් විසින් පහත දැ පිළිබඳව ගුණාත්මක හා ප්‍රමාණාත්මක තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය :
- (අ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම් සඳහා එහි මූල්‍ය ප්‍රකාශ තුළ හඳුනාගෙන ඇති ප්‍රමාණය (97 - 116 ඡේද බලන්න.);
- (ආ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 ව්‍යවහාර කිරීමේදී සිදු කරන ලද සැලකිය යුතු විනිශ්චයන් සහ එම විනිශ්චයන්හි වෙනස්කම් (117 - 120 ඡේද බලන්න) සහ
- (ඇ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම්වලින් ඇතිවන අවදානම්වල ස්වභාවය සහ ප්‍රමාණය (121 - 132 ඡේද බලන්න)
- 94 අස්කිත්ත්වයක් හෙළිදරව් කිරීමේ අරමුණ තෘප්තිමත් කිරීමට අවශ්‍ය විස්තර මට්ටම සහ එක් එක් විවිධ අවශ්‍යතා කෙරෙහි කෙතරම් අවධාරණය කළ යුතුද යන්න සලකා බැලිය යුතුය. 97 -132 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සපයා ඇති හෙළිදරව්කිරීම් 93 ඡේදයේ අරමුණ සපුරාලීමට ප්‍රමාණවත් නොවේ නම්, අස්කිත්ත්වයක් එම අරමුණ සපුරාලීමට අවශ්‍ය අමතර තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- 95 සැලකිලිමත් නොවන විස්තර විශාල ප්‍රමාණයක් ඇතුළත් කිරීමෙන් හෝ විවිධ ලක්ෂණ ඇති අයිතම එකතු කිරීමෙන් ප්‍රයෝජනවත් තොරතුරු අපැහැදිලි නොවන පරිදි අස්කිත්ත්වයක් තොරතුරු එකතු කිරීම හෝ කොටස් කිරීම කළ යුතුය.
- 96 ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 1 හි 29 - 31 ඡේදවල ප්‍රමාණාත්මක භාවය සහ තොරතුරු එකතු කිරීම් සම්බන්ධ අවශ්‍යතා දක්වා ඇත. රක්ෂණ ගිවිසුම් පිළිබඳ හෙළිදරව් කරන ලද තොරතුරු සඳහා යෝග්‍ය වියහැකි එකතු කිරීමේ පදනමේ උදාහරණ වනුයේ :
- (අ) ගිවිසුමේ වර්ගය (උදාහරණයක් ලෙස, ප්‍රධාන නිෂ්පාදන පේළි)
- (ආ) භූගෝලීය ප්‍රදේශය (උදාහරණයක් ලෙස, රට හෝ කලාපය); හෝ
- (ඇ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 8 මෙහෙයුම් අංශ වල නිර්වචනයකර ඇති පරිදි වාර්තා කළහැකි කොටස

හඳුනාගත් අගයන් පැහැදිලි කිරීම

- 97 98 - 109 අ ඡේදවල අවශ්‍ය හෙළිදරව් කිරීම්වලින්, වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය යෙදී ඇති ගිවිසුම් සඳහා ව්‍යවහාර කරන්නේ 98-100, 102-103, 105-105 අ සහ 109 අ ඡේදවල ඇති ඒවා පමණි. යම් අස්තීන්ත්වයක් වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය භාවිතා කරන්නේ නම්, එය පහත දැද හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- (අ) 53 සහ 69 ඡේදවල ඇති සැහීමකට පත්වූ නිර්ණායක කවරේද;
- (ආ) එය 56, 57(ආ) සහ 59(ආ) යන ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම සඳහා ගැලපීමක් කරන්නේද; සහ
- (ඇ) 59(අ) ඡේදය අදාළ කර ගනිමින් එය රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් හඳුනා ගැනීමට තෝරාගෙන ඇති ක්‍රමය.
- 98 මුදල් ප්‍රවාහයන් සහ මූල්‍ය කාර්යයසාධන ප්‍රකාශ(ය) තුළ හඳුනාගෙන ඇති ආදායම් සහ වියදම් හේතුවෙන් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම්වල ශුද්ධ ධාරණ අගය එම කාල සීමාව තුළ වෙනස්වූයේ කෙසේදැයි පෙන්වන සන්සන්දනයක් අස්තීන්ත්වයක් විසින් හෙළිදරව් කළ යුතුය. නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වෙනම සන්සන්දනය කිරීම් හෙළිදරව් කළ යුතුය. නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට වඩා වෙනස් වූ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුමේ ලක්ෂණ පිළිබිඹු කිරීමට අස්තීන්ත්වයක් 100-109 ඡේදවල අවශ්‍ය අනුගත කිරීම් කළ යුතුය; උදාහරණයක් ලෙස, අයහාරයට වඩා වියදම් උත්පාදනය හෝ වියදම් අඩු කිරීම.
- 99 මූල්‍ය ප්‍රකාශ භාවිතා කරන්නන්ට මුදල් ප්‍රවාහයෙන් සහ මූල්‍ය කාර්යයසාධන ප්‍රකාශ(ය) තුළ හඳුනා ගෙන ඇති ප්‍රමාණයන්හි වෙනස්කම් හඳුනා ගැනීමට හැකිවන පරිදි අස්තීන්ත්වයක් සන්සන්දනය තුළ ප්‍රමාණවත් තොරතුරු සැපයිය යුතුය. මෙම අවශ්‍යතාවයට අනුකූල වීම සඳහා අස්තීන්ත්වයක්:
- (අ) 100-105 ආ ඡේදවල දක්වා ඇති සන්සන්දනය කිරීමේ වගුවක් තුළ හෙළිදරව් කිරීම; හා
- (ආ) එක් එක් සන්සන්දනය සඳහා කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේ සහ අවසානයේ ශුද්ධ ධාරණ අගය ඉදිරිපත් කිරීම, වත්කම් වන ගිවිසුම කළඹ සඳහා සහ වගකීම් වන ගිවිසුම් කළඹ සඳහා එකතුවක් ලෙස වෙන්කර ඇත. එය 78 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් මූල්‍ය තත්ත්ව ප්‍රකාශයේ ඉදිරිපත් කර ඇති මුදලට සමාන වේ.
- 100 අස්තීන්ත්වයක් විසින් පහත සඳහන් එක් එක් දෑ සඳහා වෙන් වෙන් වශයෙන් ආරම්භයේ සිට අවසන් ශේෂයන් දක්වා සන්සන්දනයක් හෙළිදරව් කළයුතුය.
- (අ) කිසියම් අලාභ සංරචකයක් හැර ඉතිරි ආවරණ සංරචකය සඳහා ශුද්ධ වගකීම් (හෝ වත්කම්)
- (ආ) ඕනෑම අලාභ සංරචකයක් (47-52 සහ 57-58 ඡේද බලන්න).
- (ඇ) දැරූ හිමිකම් සඳහා වගකීම්. 53 - 59 හෝ 69-70 අ ඡේදවල විස්තර කර ඇති වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශයට අදාළ කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ව්‍යවහාර කරන අතර, අස්තීන්ත්වයක් වෙත වෙනම සන්සන්දනයන් පහත දෑ සඳහා හෙළිකළ යුතුය:
- (i) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු; සහ
- (ii) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම.
- 101 53 - 59 හෝ 69-70 අ ඡේදවල විස්තර කර ඇති වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය අදාළ කර ඇති ඒවා හැර, වෙනත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අස්තීන්ත්වයක් ආරම්භයේ සිට අවසන් ශේෂයන් දක්වා ද සන්සන්දනයන් වෙන් වෙන් වශයෙන් හෙළිදරව් කළයුතුය :
- (අ) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු;
- (ආ) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම්; හා
- (ඇ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය.
- 102 100-101 ඡේදවල සන්සන්දනයන්හි අරමුණ වන්නේ රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵලය පිළිබඳ විවිධ ආකාරයේ තොරතුරු සැපයීමයි.
- 103 අදාළ වන්නේ නම්, අස්තීන්ත්වයක් 100 ඡේදයේ අවශ්‍ය කරන සන්සන්දනයන්හි සේවාවන්ට අදාළ පහත සඳහන් එක් එක් අගයන් වෙන් වෙන් වශයෙන් හෙළිදරව් කළ යුතුය :
- (අ) රක්ෂණ අයහාරය;
- (ආ) රක්ෂණ සේවා වියදම්, පහත පරිදි වෙන වෙනම පෙන්වයි:
- (i) දරණ ලද හිමිකම් (අයෝජන සංරචක හැර) සහ අනෙකුත් දරණ ලද රක්ෂණ සේවා වියදම්;
- (ii) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් ක්‍රමක්ෂය කිරීම;

- (iii) අතීත සේවාවට අදාළ වෙනස්කම්, එනම්, දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වන වගකීම්වලට අදාළව සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම්; හා
- (iv) අනාගත සේවයට අදාළ වෙනස්කම්, එනම් භාරක ගිවිසුම් කණ්ඩායම්වල අලාභ සහ එවැනි අලාභ ආපසු හැරවීම.
- (අූ) රක්ෂණ අයහාරය සහ රක්ෂණ සේවා වියදම්වලින් බැහැර කරන ලද ආයෝජන සංරචක (වාරික ආපසු ගෙවීම්, 105 (ආ) (i) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති කාලපරිච්ඡේදයේ මුදල් ප්‍රවාහයේ කොටසක් ලෙස ඉදිරිපත් කරන්නේනම් මිස වාරික ආපසු ගෙවීම සමඟ ඒකාබද්ධ වේ).

- 104 අදාළ නම් 101 ඡේදයේ අවශ්‍ය කරන සන්සන්දනයන්, සේවාවලට අදාළ පහත සඳහන් එක් එක් අගයන් අස්තිත්ත්වයක් වෙත වෙනම හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- (අ) අනාගත සේවාවට අදාළ වෙනස්කම්, 96ආ -118ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් වෙන වෙනම පෙන්වීම:
 - (i) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කරන ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්කම්;
 - (ii) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් නොකරන ඇස්තමේන්තු තුළ වෙනස්කම්, එනම් භාරක ගිවිසුම් සමූහයන්හි අලාභ සහ එවැනි අලාභ ආපසු හැරවීම; හා
 - (iii) කාලපරිච්ඡේදය තුළ මුලින්ම හඳුනාගත් ගිවිසුම්වල බලපෑම්.
 - (ආ) ප්‍රවර්තන සේවාවට අදාළ වෙනස්කම්, එනම්:
 - (i) සේවා මාරු කිරීම පිළිබඳ කිරීම සඳහා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තික අගය;
 - (ii) අනාගත සේවාවට හෝ අතීත සේවාවට සම්බන්ධ නොවන මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස්වීම්; හා
 - (iii) (ii) හි ඇතුළත් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුම්වලට අදාළ අගයන් හැර, අත්දැකීම් ගැලපුමේ (97ආ (ඇ) සහ 113 ආ (අ) ඡේද බලන්න).
 - (ඇ) අතීත සේවාවට අදාළ වෙනස්කම්, එනම් දරණ ලද හිමිකම්වලට අදාළ මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම් (97ආ (ආ) සහ 113ආ(අ) ඡේද බලන්න.)
- 105 100-101ඡේද වල සන්සන්දනයන් සම්පූර්ණ කිරීම සඳහා අදාළ නම්, අස්තිත්ත්වයක් කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන සේවාවන්ට අදාළ නොවන පහත සඳහන් එක් එක් අගයන් වෙත වෙනම හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- (අ) කාලපරිච්ඡේදය තුළ මුදල් ප්‍රවාහයන්, ඇතුළුව:
 - (i) නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ලැබුණු වාරික (හෝ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගෙවනු ලැබේ.);
 - (ii) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්; සහ
 - (iii) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් හැර, නිකුත් කරන ලද (හෝ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ අයකර ගන්නා ලද) රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා දරණ ලද හිමිකම් සහ වෙනත් රක්ෂණ සේවා වියදම්
 - (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන්නා විසින් අක්‍රීය වීමේ අවදානම වෙනස් කිරීමේ බලපෑම.
 - (ඇ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්; හා
 - (ඈ) රක්ෂණ ගිවිසුමේ ශුද්ධ ධාරණ අගයේ වෙනස්වීම අවබෝධකර ගැනීමට අවශ්‍ය වියහැකි ඕනෑම අමතර පේළි අයිතම.
- 105අ අස්තිත්ත්වයක් 28ආ ඡේදයට ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කම්වල ආරම්භයේ සිට අවසන් ශේෂය දක්වා සන්සන්දනයක් හෙළිදරව් කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් 98 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල සන්සන්දනය සඳහා වන මට්ටමට අනුකූල වන මට්ටමකින් සන්සන්දනය සඳහා තොරතුරු එකට එකතු කළ යුතුය.

- 105අ 105අ ඡේදය මගින් අවශ්‍ය කරන සන්සන්දනය තුළ අස්තිත්ත්වයක් 28ඉ - 28ඊ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් හඳුනාගත් ඕනෑම භානිකරණ අලාභයන් සහ භානිකරණ අලාභ ආපසු හැරවීම් වෙන් වෙන් වශයෙන් හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- 106 53 - 59 ඡේදවල විස්තර කර ඇති වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කර ඇති ඒවා හැර වෙනත් නිකුත්කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් පහත දැවලින් සමන්විත කාලපරිච්ඡේදය තුළ හඳුනාගත් රක්ෂණ අයහාරය පිළිබඳ විශ්ලේෂණයක් හෙළිදරව් කළ යුතුය:
- (අ) 124අ ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ වෙනස්වීම් වලට අදාළ අගයන් පහත පරිදි වෙන වෙනම හෙළිදරව් කරයි:
- (i) ආ124(අ) ඡේදයේ දක්වා ඇති කාලපරිච්ඡේදය තුළ දරණ ලද රක්ෂණ සේවා වියදම්;
 - (ii) ආ124(ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුම තුළ වෙනස;
 - (iii) ආ124(ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි කාලපරිච්ඡේදය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා පැවරීම හේතුවෙන් ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ අගය;
 - (iv) වෙනත් අගයන් ඇත්නම්, උදාහරණයක් ලෙස, ආ124(ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි අනාගත සේවාවට අදාළ ඒවා හැර වාරික ලැබීම් සඳහා අත්දැකීම් ගැලපීම්.
- (ආ) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් අයකර ගැනීමට අදාළ වාරික කොටස වෙන්කිරීම. (ආ125 ඡේදය බලන්න)
- 107 53-59 හෝ 69-70අ ඡේදවල විස්තර කර ඇති වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කර ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් හැර ගිවිසුම් සඳහා මූලික හඳුනාගැනීමේදී ඒවායේ බලපෑම පෙන්වමින් කාලපරිච්ඡේදය තුළ මුලින් හඳුනාගන්නා ලද නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා මූල්‍ය තත්ත්වය පිළිබඳ ප්‍රකාශයේ බලපෑම අස්තිත්ත්වය වෙන වෙනම හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- (අ) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ අගය වෙන වෙනම පෙන්වුම් කරමින්, අනාගත මුදල් පිටතට ගලායාමේ වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු;
- (ආ) අනාගත මුදල් ගලා ඒමේ වර්තමාන වටිනාකම් ඇස්තමේන්තු;
- (ඇ) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම; සහ
- (ඈ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය.
- 108 107 ඡේදය මගින් අවශ්‍ය කරන හෙළිදරව් කිරීම්වලදී අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ වල ප්‍රතිඵලයන් දෙන අගයන් හෙළිදරව් කළ යුතුය:
- (අ) රක්ෂණ ගිවිසුම් හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජන මාරු කිරීමේදී වෙනත් අස්තිත්ත්වවලින් අත්පත්කරගත් ගිවිසුම්; සහ
- (ආ) භාරක ගිවිසුම් වල සමුහයන්.
- 109 53 - 59 හෝ 69 - 70 අ ඡේදවල විස්තර කර ඇති වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කර ඇති ඒවා හැර වෙනත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, සුදුසු කාල පරාසයක් තුළ, අස්තිත්ත්වයක් ප්‍රමාණාත්මකව ලාභය හෝ අලාභය තුළ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ඉතිරිව ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හඳුනා ගැනීමට අපේක්ෂා කරන විට ඒ බව හෙළිදරව් කළ යුතුය. නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පැවති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා එවැනි තොරතුරු වෙන වෙනම සැපයිය යුතුය.
- 109අ 28ඇ ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කමක් හඳුනා නොගැනීමට අපේක්ෂා කරන විට අස්තිත්ත්වයක් ප්‍රමාණාත්මකව, සුදුසු කාල පරාසයක් තුළ හෙළිදරව් කළ යුතුය.

රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්

- 110 අස්තිත්ත්වයක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්වල මුළු අගය හෙළිදරව් කර පැහැදිලි කළ යුතුය. විශේෂයෙන්ම, අස්තිත්ත්වයක් එහි මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්ට ලාභය හෝ අලාභය තුළ සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම් තුළ හඳුනාගත් මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම් මූලාශ්‍ර ඇගයීමට හැකියාව ලබාදීමට රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සහ එහි වත්කම්වල ආයෝජන ප්‍රතිලාභය අතර සම්බන්ධතාවය පැහැදිලි කළ යුතුය.
- 111 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ගිවිසුම් සඳහා, අස්තිත්ත්වය පාදක කරගත් අයිතමවල සංයුතිය විස්තර කර ඒවායේ සාධාරණ වටිනාකම හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- 112 සෘජු සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ගිවිසුම් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් විසින් සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ සමහර වෙනස්කම් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් නොකිරීමට තීරණය කරන්නේ නම්, ආ115 ඡේදය

ව්‍යවහාර කර ගනිමින්, ප්‍රවර්තන කාලපරිච්ඡේදය තුළ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපීම මත එම තේරීමේ බලපෑම හෙළිදරව් කළ යුතුය.

- 113 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ගිවිසුම් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්වල ලාභය හෝ අලාභය වෙන් කිරීමේ පදනම සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම අතර වෙනස් කරන්නේ නම්, ආ135 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ප්‍රවේශයේ වෙනසක් සිදුවූ කාලපරිච්ඡේදය තුළ එය හෙළිදරව් කළ යුතුය:

- (අ) වෙන්කිරීමේ පදනම වෙනස් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය වන්නේ ඇයි ද යන හේතුව.
- (ආ) බලපෑමට ලක්වූ එක් එක් මූල්‍ය ප්‍රකාශ රෙකිය අයිතමය සඳහා ඕනෑම ගැලපුම් අගය; හා
- (ඇ) වෙනස් වූ දිනයේදී වෙනස් කිරීම ව්‍යවහාරකරන්නා වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගය.

සංක්‍රාන්ති අගයන්

- 114 ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය සහ පසුකාලීනවලදී රක්ෂණ ආදායම මත, සංශෝධනය කරන ලද අතිතානුයෝගී ප්‍රවේශය (6ඇ-19ඇ අ ඡේද බලන්න) හෝ සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය (20ඇ - 24ඇ ආ ඡේද බලන්න) ව්‍යවහාර කරමින් සංක්‍රාන්ති දිනයේදී මනිනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ බලපෑම හඳුනාගැනීමට මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්ට හැකිවන පරිදි අස්තිත්ත්වයක් හෙළිදරව්කිරීම් සැපයිය යුතුය. එබැවින් අස්තිත්ත්වයක් 101(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ සන්සන්දනය සහ 103(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ අයහාරයේ අගය පහත පරිදි වෙන් වෙන් වශයෙන් හෙළිදරව් කළ යුතුය.

- (අ) අස්තිත්ත්වය සංශෝධනය කරන ලද අතිතානුයෝගී ප්‍රවේශය ව්‍යවහාරකර ඇති සංක්‍රාන්ති දිනයේ පැවති රක්ෂණ ගිවිසුම්;
- (ආ) අස්තිත්ත්වය සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාරකර ඇති සංක්‍රාන්ති දිනයේ පැවති රක්ෂණ ගිවිසුම්; හා
- (ඇ) අනෙකුත් සියළුම රක්ෂණ ගිවිසුම්.

- 115 114(අ) හෝ 114(ආ) ඡේද ව්‍යවහාර ගනිමින් හෙළිදරව් කිරීම් සිදු කරන සියළුම කාල පරිච්ඡේද සඳහා මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්ට සංක්‍රාන්ති අගයන් තීරණය කිරීමේදී භාවිතා කරන ක්‍රම වල සහ විනිශ්චයනී ස්වභාවය සහ වැදගත්කම අවබෝධ කර ගැනීමට හැකිවන පරිදි අස්තිත්ත්වයක් විසින් සංක්‍රාන්ති දිනයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් මැනීම තීරණය කළේ කෙසේද යන්න පැහැදිලි කළ යුතුය.

- 116 රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්, ලාභය හෝ අලාභය සහ වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම අතර වෙන්කිරීමට තෝරා ගන්නා අස්තිත්ත්වයක් ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන තිබෙන රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් අතර සමුච්චිත වෙනස සහ වෙන්කිරීම ව්‍යවහාර කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා සංක්‍රාන්ති දිනයේදී මුළු රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් තීරණය කිරීමට ඇ18(ආ), ඇ19(ආ), ඇ24(ආ) සහ ඇ24(ඇ) ව්‍යවහාර කරයි. පවත්නා මෙම ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් තීරණය කරන ලද අගයනී සියළුම කාලපරිච්ඡේද සඳහා, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන්ට අදාළ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම හරහා සාධාරණ අගයට මනිනු ලබන මූල්‍ය වත්කම් සඳහා වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ ඇතුළත් කර ඇති සමුච්චිත අගයනී ආරම්භයේ සිට අවසන් ශේෂය දක්වා සන්සන්දනයක් අස්තිත්ත්වය විසින් හෙළිදරව් කළ යුතුය. සන්සන්දනයට, උදාහරණයක් ලෙස, එම කාල පරිච්ඡේදය තුළ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායමෙන් හඳුනාගත් ලාභය හෝ අලාභය සහ පෙර කාලපරිච්ඡේදවල වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකින් කලින් හඳුනාගෙන නැවත වර්ගීකරණය කර ඇති ලාභයට හෝ අලාභයට ඇතුළත් විය යුතුය.

ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කිරීමේ සැලකිය යුතු විනිශ්චයන්

- 117 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කිරීමේදී සිදුකරන ලද සැලකිය යුතු විනිශ්චයන් සහ විනිශ්චයනී වෙනස්කම් හෙළිදරව් කළ යුතුය. විශේෂයෙන්ම පහත දැ ඇතුළුව අස්තිත්ත්වයක් යෙදවුම්, උපකල්පන සහ භාවිතා කළ ඇස්තමේන්තු ශිල්පීය ක්‍රම හෙළිදරව් කළ යුතුය:

- (අ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 හි විෂයපථය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් මැනීමට භාවිතා කරන ක්‍රම සහ එම ක්‍රම සඳහා යෙදවුම් ඇස්තමේන්තු කිරීමේ ක්‍රියාවලිය ප්‍රායෝගික නොවෙනම් මිස, අස්තිත්ත්වයක් එම යෙදවුම් පිළිබඳ ප්‍රමාණාත්මක තොරතුරු ද සැපයිය යුතුය.
- (ආ) ක්‍රමවල ඕනෑම වෙනස්කිරීම්, ගිවිසුම් මැනීමට භාවිතා කරන යෙදවුම් ඇස්තමේන්තු කිරීමේ ක්‍රම, එක් එක් වෙනස්වීමට හේතුව සහ බලපෑමට ලක්වූ ගිවිසුම් වර්ගය.
- (ඇ) (අ)හි ආවරණය නොවන ප්‍රමාණයට, භාවිතා කරන ප්‍රවේශය:

- (i) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති ගිවිසුම් සඳහා අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන්හි ඇස්තමේන්තුවල වෙනත් වෙනස්වීමේ වලින් අභිමතය පරිදි පැන නගින අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්කම් වෙන්කර හඳුනා ගැනීමට (ආ98 ඡේදය බලන්න).
- (ii) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපුම තුල වෙනස්වීම්, රක්ෂණ සේවා සංරචකයක් සහ රක්ෂණ මූල්‍ය සංරචකයක් ලෙස වෙන්කර තිබේද, නැතහොත් රක්ෂණ සේවා ප්‍රතිඵලයේ සම්පූර්ණයෙන් ඉදිරිපත් කර තිබේද යන්න ඇතුළුව මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා රක්ෂණ ගැලපුම තීරණය කිරීමට;
- (iii) වට්ටම් අනුපාත තීරණය කිරීමට;
- (iv) ආයෝජන සංරචකය තීරණය කිරීමට;
- (v) රක්ෂණ ආවරණය සහ ආයෝජන ප්‍රතිලාභ සේවාව මගින් හෝ රක්ෂණ ආවරණය සහ ආයෝජන ආශ්‍රිත සේවාව මගින් සපයන ප්‍රතිලාභවල සාපේක්ෂ බර තැබීම තීරණය කිරීමට (ආ119-ආ119ආ ඡේද බලන්න.)

- 118 88(ආ) ඡේදය හෝ 89(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ලාභය හෝ අලාභය තුල ඉදිරිපත් කර ඇති අගයන්ට සහ වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුල ඉදිරිපත් කර ඇති අගයන්ට වෙන් කිරීමට තෝරා ගන්නේ නම්, ලාභය හෝ අලාභය තුල හඳුනාගත් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් තීරණය කිරීම සඳහා භාවිතා කරන ක්‍රම පිළිබඳ පැහැදිලි කිරීමක් අස්තිත්ත්වය විසින් හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- 119 අස්තිත්ත්වයක් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම තීරණය කිරීමට භාවිතා කරන විශ්වාසනීය මට්ටම හෙළිදරව් කළ යුතුය. මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම තීරණය කිරීමට අස්තිත්ත්වය විශ්වාසනීය මට්ටමේ තාක්ෂණය හැර වෙනත් තාක්ෂණයක් භාවිතා කරන්නේ නම් එලෙස භාවිතා කරන තාක්ෂණය සහ එම තාක්ෂණයේ ප්‍රතිඵලවලට අනුරූප විශ්වාසනීය මට්ටම හෙළිකළ යුතුය.
- 120 අස්තිත්ත්වයක් 36 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් පාදක කරගත් අයිතමමත ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන මුදල් ප්‍රවාහයන් වට්ටම් කිරීමට භාවිතා කරන ඵලදා වක්‍රය (හෝ ඵලදා වක්‍ර පරාසය) හෙළිදරව් කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහ ගණනක් සඳහා සමස්තයක් ලෙස මෙම හෙළිදරව් කිරීම් සිදු කරන විට බර තැබූ සාමාන්‍ය හෝ සාපේක්ෂ වශයෙන් පටු පරාසයක ස්වරූපයෙන් එම හෙළිදරව් කිරීම් කළ යුතුය.

ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානම්වල ස්වභාවය සහ ප්‍රමාණය

- 121 අස්තිත්ත්වයක් තම මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්හට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ ස්වභාවය, අගය, කාලය සහ අවිනිශ්චිතභාවය තක්සේරු කිරීමට හැකියාව ලබාදෙන තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය. 122-132 ඡේද මගින් මෙම අවශ්‍යතාවය සපුරා ලීමට සාමාන්‍යයෙන් අවශ්‍ය වන හෙළිදරව් කිරීම් සඳහා අවශ්‍යතා අඩංගු වේ.
- 122 මෙම හෙළිදරව් කිරීම්, රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින රක්ෂණ සහ මූල්‍ය අවදානම් සහ ඒවා කළමනාකරණය කර ඇති ආකාරය කෙරෙහි අවධානය යොමු කරයි. මූල්‍ය අවදානම්වලට සාමාන්‍යයෙන් ණය අවදානම, ද්‍රවශීලතා අවදානම සහ වෙළඳපල අවදානම ඇතුළත් නමුත් ඒවාට සීමා නොවේ.
- 123 වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී අස්තිත්ත්වයක් අවදානමට නිරාවරණය වීම පිළිබඳ හෙළිදරව් කරන ලද තොරතුරු, එම කාලපරිච්ඡේදය තුළදී අවදානමට නිරාවරණය වීම නියෝජනය නොකරන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වය එම කරුණ, කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ නිරාවරණය නියෝජනය නොකිරීමට හේතුව සහ කාලපරිච්ඡේදය තුල එහි අවදානම් නිරාවරණය නියෝජනය කරන වැඩිදුර තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය.
- 124 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින එක් එක් ආකාරයේ අවදානම් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ හෙළිදරව් කළ යුතුය;
 - (අ) අවදානම්වලට නිරාවරණය වීම සහ ඒවා පැන නගින ආකාරය;
 - (ආ) අවදානම් කළමනාකරණය සඳහා අස්තිත්ත්වයේ අරමුණු, ප්‍රතිපත්ති සහ ක්‍රියාවලීන් සහ අවදානම් මැනීමට භාවිතා කරන ක්‍රම; සහ
 - (ඇ) පෙර කාලපරිච්ඡේදයෙන් (අ) හෝ (ආ) හි ඇති ඕනෑම වෙනසක්.
- 125 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින එක් එක් ආකාරයේ අවදානම් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් හෙළිදරව් කළ යුතු වන්නේ;
 - (අ) වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ එම අවදානමට නිරාවරණය වීම පිළිබඳ සාරාංශගත ප්‍රමාණාත්මක තොරතුරු. මෙම හෙළිදරව්වට පදනම් වන්නේ අස්තිත්ත්වයේ ප්‍රධාන කළමනාකාරිත්වයට අභ්‍යන්තරව සපයන ලද තොරතුරුය.

(ආ) 127-132 ඡේද මගින් අවශ්‍ය හෙළිදරව් කිරීම්, මෙම ඡේදයේ (අ) යෙදීමෙන් සපයා නැති ප්‍රමාණය.

- 126 අස්තිත්ත්වයක් එය ක්‍රියාත්මක වන ආකෘතිමය රාමුවල බලපෑම පිළිබඳ තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය; උදාහරණයක් ලෙස, අවම ප්‍රාග්ධන අවශ්‍යතා හෝ අවශ්‍ය පොළී අනුපාත ඇපකර. අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි හඳුනාගැනීම සහ මිනුම් අවශ්‍යතා ව්‍යවහාරකරණ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් තීරණය කිරීමේදී 20 වෙනි ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, එම කරුණ හෙළිදරව් කළ යුතුය.

සියළු ආකාරයේ අවදානම් - අවදානම් සාන්ද්‍රණය

- 127 අස්තිත්ත්වයක් සාන්ද්‍රණය තීරණය කරන ආකාරය පිළිබඳ විස්තරයක් සහ එක් එක් සාන්ද්‍රණය හඳුනාගෙන බෙදාගත් ලක්ෂණයේ විස්තරයක් ඇතුළුව (උදාහරණයක් ලෙස, රක්ෂිත සිදුවීමේ වර්ගය, කර්මාන්තය, භූගෝලීය ප්‍රදේශය හෝ විනිමය) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානම් සාන්ද්‍රණයන් පිළිබඳ තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය. මූල්‍ය අවදානම් සාන්ද්‍රණයන් මතුවිය හැකිය. උදාහරණයක් වශයෙන්, ගිවිසුම් විශාල සංඛ්‍යාවක් සඳහා එකම මට්ටමින් ක්‍රියාත්මක පොළී අනුපාත ඇපකරවලින්. මූල්‍ය අවදානම් සාන්ද්‍රණය මූල්‍ය නොවන අවදානම් සාන්ද්‍රණයෙන් ද මතුවිය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස, අස්තිත්ත්වයක් ඖෂධ සමාගම් වලට නිෂ්පාදන වගකීම් ආරක්ෂාව සපයන අතර, එම සමාගම්වල ආයෝජන ද කරන්නේ නම්.

රක්ෂණ සහ වෙළඳපල අවදානම් - සංවේදීතා විශ්ලේෂණය

- 128 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානම් විචල්‍යවල වෙනස්වීම් පිළිබඳ සංවේදීතාවන් සම්බන්ධ තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය. මෙම අවශ්‍යතාවයට අනුකූල වීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් හෙළිදරව් කළ යුතු වන්නේ:

- (අ) වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ සාධාරණව විය හැකි අවදානම් විචල්‍යවල වෙනස්වීම් මගින් ලාභයට හෝ අලාභයට සහ කොටස් හිමිකමට බලපාන ආකාරය පෙන්වන සංවේදීතා විශ්ලේෂණයක්:
- (i) රක්ෂණ අවදානම සඳහා - පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් මගින් අවදානම අවම කිරීමට පෙර සහ පසු, නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වන බලපෑම පෙන්නුම් කිරීම; සහ
 - (ii) එක් එක් වර්ගයේ වෙළඳපල අවදානම් සඳහා - රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානම් විචල්‍යවල වෙනස්වීම් සහ අස්තිත්ත්වය සතු මූල්‍ය වත්කම් වලින් පැන නගින සංවේදීතාවන් අතර සම්බන්ධය පැහැදිලි කරන ආකාරයන්.

(ආ) සංවේදීතා විශ්ලේෂණය සකස් කිරීමේදී භාවිතා කරන ක්‍රම සහ උපකල්පන; සහ

(ඇ) සංවේදීතා විශ්ලේෂණය සකස් කිරීමේදී භාවිතා කරන ලද ක්‍රම සහ උපකල්පනවල පෙර කාලපරිච්ඡේදයේ සිට පැවති වෙනස්වීම් සහ එවැනි වෙනස්කම් සඳහා හේතු.

- 129 අස්තිත්ත්වයක් 128(අ) ඡේදයේ දක්වා ඇති ඒවාට වඩා වෙනස් අගයන් අවදානම් විචල්‍යවල වෙනස්වීම් මගින් ඇති බලපෑම් කෙසේද යන්න පෙන්වන සංවේදීතා විශ්ලේෂණයක් සකස් කරන්නේ නම් සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 විෂයපථය තුල ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානම් කළමනාකරණය කිරීම සඳහා එම සංවේදීතා විශ්ලේෂණය 128(අ) ඡේදයේ දක්වා ඇති විශ්ලේෂණය වෙනුවට එම සංවේදීතා විශ්ලේෂණය භාවිතා කරයි. අස්තිත්ත්වය පහත දැ හෙළිදරව් කළ යුතුය.

(අ) එවැනි සංවේදීතා විශ්ලේෂණයක් සකස් කිරීමේදී භාවිතා කරන ක්‍රමය සහ සපයන ලද තොරතුරුවලට පාදක වන ප්‍රධාන පරාමිතින් සහ උපකල්පන පිළිබඳ පැහැදිලි කිරීමක්; සහ

(ආ) භාවිතා කරන ක්‍රමයේ පරමාර්ථය සහ සපයන ලද තොරතුරුවලට හේතුවිය හැකි සීමාවන් පැහැදිලි කිරීම.

රක්ෂණ අවදානම - හිමිකම් සංවර්ධනය

- 130 අස්තිත්ත්වයක් හිමිකම්වල වට්ටම් නොකල ප්‍රමාණයේ (එනම් හිමිකම් සංවර්ධනය) පෙර ඇස්තමේන්තු හා සසඳන විට සත්‍ය හිමිකම් හෙළිදරව් කළ යුතුය. හිමිකම් සංවර්ධනය පිළිබඳ හෙළිදරව් කිරීම ආරම්භ වන්නේ මුල්ම ප්‍රමාණාත්මක හිමිකම(ම්) මතුවූ කාල පරිච්ඡේදයෙන් සහ වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ හිමිකම් ගෙවීම්වල ප්‍රමාණය සහ කාලපරිච්ඡේදය පිළිබඳව තවමත් අවිනිශ්චිතතාවයක් පවතින කාලපරිච්ඡේදය සමඟ නමුත්, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමට වසර 10 කට වඩා පෙර හෙළිදරව් කිරීම ආරම්භ කිරීම අවශ්‍ය නොවේ. අස්තිත්ත්වයකට හිමිකම් ගෙවීම්වල ප්‍රමාණය සහ කාලපරිච්ඡේදය පිළිබඳ අවිනිශ්චිතතාවය සාමාන්‍යයෙන් වසරක් ඇතුළත විසඳනු ලබන හිමිකම් සංවර්ධනය පිළිබඳ තොරතුරු හෙළිදරව්කිරීම අවශ්‍ය

නොවේ. අස්තිත්ත්වයක් හිමිකම් සංවර්ධනය පිළිබඳ හෙළිදරව් කිරීම 100(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වය විසින් හෙළිදරව් කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහවල සමස්ත ධාරණ අගය සමඟ සමපාත කළ යුතුය.

ණය අවදානම - වෙනත් තොරතුරු

131 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින ණය අවදානම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් හෙළිදරව් කළයුතු වන්නේ:

(අ) නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වෙන් වෙන් වශයෙන් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ණය අවදානම සඳහා එහි උපරිම නිරාවරණය ප්‍රශස්ථ ලෙස නියෝජනය කරන අගය; සහ

(ආ) වත්කම් වන පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ණය ගුණාත්මකභාවය පිළිබඳ තොරතුරු.

ද්‍රවශීලතා අවදානම - වෙනත් තොරතුරු

132 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුළ ඇති ගිවිසුම්වලින් පැන නගින ද්‍රවශීලතා අවදානම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් හෙළිදරව් කළ යුත්තේ:

(අ) ද්‍රවශීලතා අවදානම කළමනාකරණය කරන ආකාරය පිළිබඳ විස්තරයක්;

(ආ) නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹ සඳහා වෙනම කල්පිරීමේ විශ්ලේෂණ, එනම් වගකීම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වල කළඹ අවම වශයෙන්, වාර්තාකරණ දිනට පසු පළමු වසර පහ සඳහා සහ පළමු වසර පහෙන් ඔබ්බට සමස්තයක් වශයෙන් කළඹවල ශුද්ධ මුදල් ප්‍රමාණයන් පෙන්නුම් කරන වගකීම් වේ. අස්තිත්ත්වයකට 55-59 ඡේද සහ 69-70 අ ඡේද ව්‍යවහාරකරමින් මනින ලද ඉතිරි ආවරණය සඳහා මෙම විශ්ලේෂණ වගකීම් ඇතුළත් කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ. විශ්ලේෂණයන් පහත ආකාර ගත හැකිය:

(i) ඉතිරි ගිවිසුම්ගත වට්ටම් නොකළ ශුද්ධ මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තුගත කාලය අනුව විශ්ලේෂණයක්;

(ii) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු, ඇස්තමේන්තුගත කාලය අනුව විශ්ලේෂණයක්.

(ඇ) ඉල්ලුම මත ගෙවිය යුතු අගය, මෙම ඡේදයේ (ආ) අදාළ කර හෙළිදරව් නොකළේ නම්, එවැනි අගයන් සහ අදාළ ගිවිසුම් කළඹවල ප්‍රමාණය අතර සම්බන්ධය පැහැදිලි කිරීම.

අ පරිශිෂ්ටය
නිර්වචනය කළ පද

මෙම පරිශිෂ්ටය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අනිවාර්ය අංගයකි.

ගිවිසුම් ගත සේවා ආන්තිකය	රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා වත්කම් සහ වගකීම්වල ධාරණ අගයෙහි සංරචකයක් උපයා නොගත් ලාභය නියෝජනය කරමින් අස්තිත්ත්වය සමූහයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සපයන බැවින් හඳුනාගනී.
ආවරණ කාලය	අස්තිත්ත්වය රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සපයන කාලපරිච්ඡේදය. මෙම කාලපරිච්ඡේදය රක්ෂණ ගිවිසුම් සීමාව තුළ ඇති සියළුම වාරිකවලට අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා ඇතුළත් වේ.
අත්දැකීම් ගැලපීම	පහත දෑ අතර වෙනසක්: (අ) වාරික කුට්තාන්සි සඳහා (සහ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සහ රක්ෂණ වාරික බදු වැනි අදාළ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා) - කාලපරිච්ඡේදයේ අපේක්ෂිත ප්‍රමාණය සහ කාලපරිච්ඡේදයේ සැබෑ මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේ ඇස්තමේන්තුව; හෝ (ආ) රක්ෂණ සේවා වියදම් සඳහා (රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ වියදම් හැර) කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේ ඇස්තමේන්තුව, කාලපරිච්ඡේදය තුළ දැරීමට අපේක්ෂිත මුදල සහ කාලපරිච්ඡේදය තුළ දරණ ලද සත්‍ය අගයන්
මූල්‍ය අවදානම	නිශ්චිත පොලී අනුපාතයක්, මූල්‍ය උපකරණ මිළ, භාණ්ඩ මිළ, විනිමය හුවමාරු අනුපාතය, මිළ හෝ අනුපාත දර්ශක, ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම හෝ ණය දර්ශකය හෝ වෙනත් විචල්‍යයක්, විචල්‍ය ගිවිසුමේ පාර්ශ්වයකට විශේෂිත නොවන මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයක් සම්බන්ධයෙන් එකක් හෝ කීපයක අනාගත වෙනස්වීමේ අවදානම සපයා ඇත.
සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්	පැහැදිලි අපක්ෂපාති සහ සම්භාවිතා බරතැබූ ඇස්තමේන්තුව (එනම් අපේක්ෂිත අගය) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම ඇතුළුව, අස්තිත්ත්වය රක්ෂණ ගිවිසුම් ඉටු කරන විට මතුවන අනාගත මුදල් ගලා යෑමේ වර්තමාන අගය අඩු කිරීම, අනාගත මුදල් ගලා ඒමේ වර්තමාන අගය.
රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය	රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹක් බෙදාහැරීමේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස රක්ෂණ ගිවිසුම් මාලාවක්, සහ මූලික හඳුනා ගැනීමේදී අවම වශයෙන් වසරකට නොවැඩි කාලයක් තුළ නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම්. (අ) තිබේ නම්, භාරක; (ආ) පසුව භාරක වීමට සැලකිය යුතු හැකියාවක් නොමැති නම්, හෝ (ඇ) තිබේ නම් (ආ) හෝ (ආ) එකක් ඒවාට නොවැටීම.
රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්	සමූහය අයත්වන රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹට සෘජුවම ආරෝපනය කළ හැකි රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් (නිකුත් කළ හෝ නිකුත් කිරීමට අපේක්ෂිත) විකිණීමේ, ප්‍රති රක්ෂණය කිරීමේ සහ ආරම්භ කිරීමේ පිරිවැයෙන් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහයන් - එවැනි මුදල් ප්‍රවාහයන් තුළ තනි ගිවිසුම්වලට හෝ කළඹ තුළ ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට සෘජුවම ආරෝපනය කළ නොහැකි මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් වේ.
රක්ෂණ ගිවිසුම	නිශ්චිත වූ අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක් (රක්ෂිත සිදුවීම) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට අහිතකර ලෙස බලපාන්නේ නම්, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට වන්දි ගෙවීමට එකඟ වීමෙන් එක් පාර්ශ්වයක් (නිකුත් කරන්නා) තවත් පාර්ශ්වයකින් (ඔප්පු හිමියා) සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් භාරගන්නා ගිවිසුමකි.
රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා	රක්ෂණ ගිවිසුමක ඔප්පු හිමියෙකුට අස්තිත්ත්වයක් සපයන පහත සේවාවන්:

- (අ) රක්ෂිත සිදුවීමක් සඳහා ආවරණය (රක්ෂණ ආවරණය);
- (ආ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අදාළ නම්, ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් උත්පාදනය කිරීම (ආයෝජන - ප්‍රතිලාභ සේවාව), සහ
- (ඇ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියා වෙනුවෙන් පාදක කරගත් අයිතම කළමනාකරණය (ආයෝජන - සම්බන්ධ සේවාව).

**සෘජු සහභාගිත්ව
ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ
ගිවිසුම**

ආරම්භයේදී රක්ෂණ ගිවිසුමක්:

- (අ) ගිවිසුම් නියමයන් මගින් ඔප්පු හිමියා පැහැදිලිව හඳුනාගත් පාදක කරගත් අයිතම සංචිතයක කොටසකට සහභාගි වන බව සඳහන් කරයි;
- (ආ) පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගය ප්‍රතිලාභවලින් සැලකිය යුතු කොටසකට සමාන ප්‍රමාණයක් ඔප්පු හිමියාට ගෙවීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි; සහ
- (ඇ) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට ගෙවිය යුතු ප්‍රමාණයන්හි යම් වෙනසක් පාදක අයිතමවල සාධාරණ අගයේ වෙනස සමඟ වෙනස්වීම අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි.

**සෘජු සහභාගිත්ව
ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ
ගිවිසුම**

සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුමක්..

රක්ෂණ අවදානම

මූල්‍ය අවදානම හැරුණු විට ඇති අවදානම, ගිවිසුමක් දරන්නාගෙන් නිකුත් කරන්නා වෙත මාරු කරනු ලැබේ.

රක්ෂිත සිදුවීම

රක්ෂණ අවදානමක් ඇතිකරන රක්ෂණ ගිවිසුමකින් ආවරණය වන අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක්.

ආයෝජන සංරචකය

අස්තිත්ත්වයට, රක්ෂණ ගිවිසුමෙහි අවශ්‍යතා පරිදි ඔප්පු හිමියෙකුට, රක්ෂිත සිදුවීමක් සිදුවේද යන්න නොසලකා සෑම අවස්ථාවකදීම ආපසු ගෙවීමට සිදුවන මුදල්.

**අහිමිත සහභාගිත්ව
ලක්ෂණ සහිත
ආයෝජන ගිවිසුම**

අමතර මුදලක් සඳහා නිකුත් කරන්නාගේ අහිමිතයට යටත් නොවන මුදලකට අතිරේකයක් ලෙස ගිවිසුම්ගත අයිතිය සමඟ යම් ආයෝජකයෙකුට ලබා ගැනීමේ අයිතිය ලබාදෙන මූල්‍ය උපකරණයකි:

- (අ) මුළු ගිවිසුම්ගත ප්‍රතිලාභවලින් සැලකිය යුතු කොටසක් වනු ඇතැයි අපේක්ෂා කරන මුදල;
- (ආ) නිකුත් කරන්නාගේ අහිමිතය පරිදි ගිවිසුම්ගතව ඇති කාලය හෝ මුදල; සහ
- (ඇ) ගිවිසුම්ගතවීමේ පදනම වන්නේ:
 - (i) නිශ්චිත ගිවිසුම් සංචිතයක් හෝ නිශ්චිත ආකාරයේ ගිවිසුමක් මත ප්‍රතිලාභ;
 - (ii) නිකුත් කරන්නා සතු නිශ්චිත වත්කම් සංචිතයක සාක්ෂාත් කරගත් සහ/හෝ සාක්ෂාත් නොවූ ආයෝජන ප්‍රතිලාභ; හෝ
 - (iii) ගිවිසුම නිකුත් කරන අස්තිත්ත්වයේ හෝ අරමුදලේ ලාභය හෝ අලාභය.

**දැරූ හිමිකම් සඳහා
වගකීම**

අස්තිත්ත්වයක බැඳීම:

- (අ) සිදුවී ඇති නමුත් හිමිකම් වාර්තා කර නොමැති සිදුවීම් ඇතුළුව දැනටමත් සිදුවී ඇති රක්ෂිත සිදුවීම් සඳහා වලංගු හිමිකම් විමර්ශනය කිරීම සහ ගෙවීම සහ වෙනත් දරණ ලද රක්ෂණ වියදම්; හා
- (ආ) (අ) හි ඇතුළත් නොවන සහ අදාළ වන මුදල ගෙවීම:
 - (i) දැනටමත් ලබා දී ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා; හෝ
 - (ii) රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සැපයීමට සම්බන්ධ නොවන සහ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමක් නොමැති ඕනෑම ආයෝජන සංරචක හෝ වෙනත් අගයන්.

ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීම

අස්තිත්ත්වයක බැඳීම:

- (අ) තවමත් සිදුවී නොමැති රක්ෂිත සිදුවීම් සඳහා පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ වන වලංගු හිමිකම් විමර්ශනය කිරීම සහ ගෙවීම (එනම්, රක්ෂණ ආවරණයේ කල් ඉකුත් නොවූ කොටස සම්බන්ධ බැඳීම); සහ
- (ආ) (අ) හි ඇතුළත් නොවන සහ පහත සඳහන් දෑ අදාළ වන දැනට පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ වන මුදල් ගෙවීම.
 - (i) තවමත් සපයා නැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා (එනම්, රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවාවෙහි සැපයීමට අදාළ බැඳීම්); හෝ
 - (ii) රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා සැපයීමට සම්බන්ධ නොවන සහ දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වගකීම්වලට මාරු කර නොමැති ඕනෑම ආයෝජන සංරචක හෝ වෙනත් අගයන්.

ඔප්පුහිමියා

රක්ෂිත සිදුවීමක් සිදු වන්නේ නම් රක්ෂණ ගිවිසුමක් යටතේ වන්දි ලැබීමට අයිතියක් ඇති පාර්ශ්වයකි.

රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹ

සමාන අවදානම්වලට සහ එක්ව කළමනාකරණය කිරීමට යටත් රක්ෂණ ගිවිසුම්.

ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම

එක් අස්තිත්ත්වයක් (ප්‍රති රක්ෂණකරු) විසින් නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුමක්, වෙනත් අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් එකකින් හෝ කීපයකින් පැන නගින හිමිකම් සඳහා (පාදක කරගත් ගිවිසුම්) වන්දි ගෙවීම.

මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම

අස්තිත්ත්වය රක්ෂණ ගිවිසුම් ඉටුකරන බැවින් මූල්‍ය අවදානම් හේතුවෙන් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය සහ කාල සීමාව පිළිබඳ අවිනිශ්චිතභාවය දරා ගැනීම සඳහා අස්තිත්ත්වයකට අවශ්‍ය කරන වන්දිය.

පාදක කරගත් අයිතම

ඔප්පු හිමියෙකුට ගෙවිය යුතු සමහර මුදල් තීරණය කරන අයිතම. ඕනෑම අයිතමයකින් සමන්විත විය හැකි පාදක කරගත් අයිතම; උදාහරණයක් ලෙස, වත්කම්වල යොමු කළඹක්, අස්තිත්ත්වයේ ශුද්ධ වත්කම් හෝ අස්තිත්ත්වයේ ශුද්ධ වත්කම්වල නිශ්චිත උප කුලකයක්.

ආ පරිශිෂ්ටය යෙදුම් මාර්ගෝපදේශය

මෙම පරිශිෂ්ටය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අනිවාර්ය අංගයකි.

1ආ මෙම උප ග්‍රන්ථය පහත සඳහන් දෑ පිළිබඳ මාර්ගෝපදේශ සපයයි:

- (අ) රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය (ආ2- ආ3 ඡේද බලන්න);
- (ආ) රක්ෂණ ගිවිසුමකින් සංරචක වෙන්කිරීම (ආ31- ආ35 ඡේද බලන්න.);
- (ආආ) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කම (ආ35අ - ආ 35 ඇ ඡේද බලන්න);
- (ඇ) මැනීම (ආ36- ආ119ඊ ඡේද බලන්න);
- (ඈ) රක්ෂණ අයහාරය (ආ120-ආ127 ඡේද බලන්න);
- (ඉ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් (ආ128 - ආ136 ඡේද බලන්න) ; සහ
- (ඊ) අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශ (ආ137 ඡේදය බලන්න).

රක්ෂණ ගිවිසුමක අර්ථ දැක්වීම (ඇමුණුම අ)

ආ2 අ පරිශිෂ්ටයෙහි හි නිශ්චිතව දක්වා ඇති පරිදි රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය පිළිබඳව මෙම කොටස මග පෙන්වීම සපයයි:

- (අ) අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීම (ආ3 - ආ5 ඡේද බලන්න);
- (ආ) ගෙවීම් කරන ආකාරය (ආ6 ඡේදය බලන්න);
- (ඇ) රක්ෂණ අවදානම සහ අනෙකුත් අවදානම් අතර වෙනස; (ආ7 - ආ16 ඡේද බලන්න);
- (ඈ) සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානම (ආ17 - ආ23 ඡේද බලන්න);
- (ඉ) රක්ෂණ අවදානම් මට්ටමේ වෙනස්කම් (ආ24 - ආ23 ඡේද බලන්න); සහ
- (ඊ) රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා උදාහරණ (ආ26 - ආ30 ඡේද බලන්න).

අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීම්

3ආ අවිනිශ්චිතතාවය (හෝ අවදානම) යනු රක්ෂණ ගිවිසුමක සාරයයි. ඒ අනුව, රක්ෂණ ගිවිසුමක් ආරම්භයේදී අවම වශයෙන් පහත සඳහන් එකක් හෝ අවිනිශ්චිත වේ :

- (අ) රක්ෂිත සිද්ධියක් සිදුවීමේ සම්භාවිතාවය;
- (ආ) රක්ෂිත සිදුවීම සිදු වන්නේ කවදාද; හෝ
- (ඇ) රක්ෂිත සිදුවීම සිදු වන්නේ නම් අස්තිත්ත්වයට කොපමණ මුදලක් ගෙවිය යුතු වන්නේද යන්න.

4ආ සමහර රක්ෂණ ගිවිසුම්වල දී, රක්ෂිත සිදුවීම යනු ගිවිසුම ආරම්භයට පෙර සිදු වූ සිද්ධියකින් සිදු වූ අලාභයක් වුවද, එම අලාභය ගිවිසුමේ කාලසීමාව තුල වූ අලාභයක් ලෙස සොයා ගැනීමයි. වෙනත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වලදී, රක්ෂිත සිදුවීම, ගිවිසුම් කාලය අවසන්වීමෙන් පසුව අනාවරණය වූ ප්‍රතිඵල දෙන අලාභයක් වුවද, ගිවිසුමේ කාල සීමාව තුල සිදුවන සිදුවීමක් වේ.

5ආ සමහර රක්ෂණ ගිවිසුම් දැනටමත් සිදුවී ඇති සිදුවීම් ආවරණය කරන නමුත් එහි මූල්‍ය බලපෑම තවමත් අවිනිශ්චිතය. උදාහරණයක් ලෙස දැනටමත් සිදුවී ඇති සිදුවීමක අහිතකර වර්ධනයකට එරෙහිව රක්ෂණ ආවරණයක් සපයන රක්ෂණ ගිවිසුමකි. එවැනි ගිවිසුම්වලදී, රක්ෂිත සිදුවීම යනු එම හිමිකම්වල අවසාන පිරිවැය තීරණය කිරීමයි.

ගෙවීම්කරන ආකාරය

6ආ සමහර රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට යම් ආකාරයකට ගෙවීම් කිරීමට අවශ්‍යවේ නැතහොත් හෝ අවසරය ලබේ. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී රක්ෂිත සිදුවීම සඳහා රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට වන්දි ගෙවීමට ඇති අස්තිත්ත්වයේ බැඳීම පියවීම සඳහා ඔප්පු හිමියාට අස්තිත්ත්වය භාණ්ඩ හෝ සේවා සපයයි. උදාහරණයක් ලෙස අස්තිත්ත්වයක් සොරකම් කරන ලද භාණ්ඩයක් ප්‍රතිපූරණය කිරීම වෙනුවට ඔප්පු හිමියාට එම අලාභයේ ප්‍රමාණය ප්‍රතිස්ථාපනය කරයි. තවත් උදාහරණයක් නම්, රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් ආවරණය වන වෛද්‍ය සේවා සැපයීම සඳහා තම රෝහල් සහ වෛද්‍ය කාර්ය මණ්ඩලය භාවිතා කරන විටය. එවැනි ගිවිසුම්, කුමන ආකාරයකට හිමිකම් පියවීම සිදුවුවද, රක්ෂණ ගිවිසුම් වේ. 8 වන ඡේදයේ දක්වා ඇති කොන්දේසි සපුරාලන ස්ථාවර ගාස්තු සේවා ගිවිසුම් ද රක්ෂණ ගිවිසුම් වන නමුත්, 8 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන් අස්තිත්ත්වයකට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) හෝ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 15 (SLFRS 15) ගනුදෙනුකරුවන් සමඟ ඇති ගිවිසුම්වලින් වන අයහාරය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ගිණුම් ගත කිරීමට තෝරාගත හැකිය.

රක්ෂණ අවදානම සහ අනෙකුත් ආදායම් අතර වෙනස

- ආ7 රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනයට අවශ්‍ය වීමට එක් පාර්ශවයක් තවත් පාර්ශවයකින් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් පිළිගත යුතුය. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි රක්ෂණ අවදානම නිර්වචනය කරන්නේ "මූල්‍ය අවදානම හැර වෙනත් අවදානම්, ගිවිසුමක් දරන්නා ගෙන් නිකුත් කරන්නා වෙත පැවරීම" ලෙසිනි. සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමකින් තොරව නිකුත් කරන්නා මූල්‍ය අවදානමකට නිරාවරණය කරන ගිවිසුමක් රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවේ.
- ආ8 අ පරිශිෂ්ටය හි මූල්‍ය අවදානම් නිර්වචනය මූල්‍ය සහ මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයන් වෙත යොමු කෙරේ. ගිවිසුමේ පාර්ශවයකට විශේෂිත නොවන මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයන් සඳහා උදාහරණ ලෙස යම් කලාපයක භූමිකම්පා අලාභ පිළිබඳ දර්ශකයක් හෝ යම් නගරයක ඇති උෂ්ණත්වය ඇතුළත් වේ. මූල්‍ය අවදානම ගිවිසුමේ පාර්ශවයකට විශේෂිත වූ, එම පාර්ශවයේ වත්කමකට හානිකරණ හෝ විනාශ කරන ගින්නක් ඇතිවීම හෝ ඇති නොවීම වැනි මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයන් ගෙන්වන අවදානම බැහැර කරයි. තවදුරටත්, සාධාරණ අගයෙන් එවැනි වත්කම් සඳහා වෙළඳපල මිලෙහි වෙනස්වීම් (එනම් මූල්‍ය විචල්‍යයක්) සහ ගිවිසුමේ පාර්ශවයක් විසින් දරණ විශේෂිත මූල්‍ය නොවන වත්කමක තත්ත්වය (එනම් මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයක්) පිළිබිඹු කරයි නම්, මූල්‍ය නොවන වත්කමක සාධාරණ අගය වෙනස්වීමේ අවදානම මූල්‍ය අවදානමක් නොවේ. උදාහරණයක් ලෙස, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට රක්ෂණය කළ හැකි නිරාවරණය වීම් ඇත්තේ නිශ්චිත මෝටර් රථයක සුන්බුන් අගය පිළිබඳ සහතිකයක් නම්, මෝටර් රථයේ භෞතික තත්ත්වය වෙනස්වීමේ අවදානම සහතික කරන්නාහට, එම අවදානම රක්ෂණ අවදානම මිස මූල්‍ය අවදානම නොවේ.
- ආ9 සමහර ගිවිසුම් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමකට අමතරව නිකුත් කරන්නා මූල්‍ය අවදානමකට ලක් කරයි. උදාහරණයක් ලෙස, බොහෝ ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුම් රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට අවම ප්‍රතිලාභ අනුපාතයක් සහතික කරයි, මූල්‍ය අවදානමක් ඇති කරයි, ඒ සමඟම රක්ෂණ හිමිකරුගේ ගිණුම් ශේෂය සැලකිය යුතු ලෙස ඉක්මවා යා හැකි මරණ ප්‍රතිලාභ පොරොන්දු වන අතර, මරණ අවදානම් ආකාරයෙන් රක්ෂණ අවදානමක් නිර්මාණය කරයි. එවැනි ගිවිසුම් රක්ෂණ ගිවිසුම් වේ.
- ආ10 සමහර ගිවිසුම් යටතේ, රක්ෂිත සිදුවීමක් මිළ දර්ශකයකට සම්බන්ධ වූ මුදලක් ගෙවීම් ගැටළුකාරී කරවයි. එවැනි ගිවිසුම්, රක්ෂිත සිදුවීම සැලකිය යුතු නම් රක්ෂිත සිදුවීමේ ගෙවීම අසම්භාව්‍යතාවයෙන් යුතු රක්ෂණ ගිවිසුම් වේ. උදාහරණයක් ලෙස, ජීවන වියදම් දර්ශකයකට සම්බන්ධ ජීවිත අවිනිශ්චිත වාර්ෂිකයක් රක්ෂණ අවදානම මාරු කරනුයේ පුද්ගලයාගේ ජීවිත පැවැත්ම ඇත්තේ ඔහු ලබන වාර්ෂිකය මත හෙයින් අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක් හේතුවෙන් ගෙවීම ගැටළුකාරී වී ඇති හෙයිනි. මිළ දර්ශකය වෙත සම්බන්ධ වීම ව්‍යුත්පන්නයක් වන නමුත් එය ද රක්ෂණ අවදානම මාරු කරනුයේ දර්ශකය අදාළ වන ගෙවීම් ගණන රඳා පවතින්නේ වාරිකයාගේ පැවැත්ම මත හෙයිනි. රක්ෂණ අවදානම මාරු කිරීමේ ප්‍රතිඵල සැලකිය යුතු නම්, ව්‍යුත්පන්නය රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරා ලන අතර, එවැනි අවස්ථාවක එය සත්කාරක ගිවිසුමෙන් වෙන් නොකළ යුතුය. (11(අ) ඡේදය බලන්න.)
- ආ11 රක්ෂණ අවදානම යනු අස්තීත්ත්වය රක්ෂණ හිමියා ගෙන් පිළිගනු ලබන අවදානමයි. මෙයින් අදහස් වන්නේ ඔප්පු හිමියා දැනටමත් නිරාවරණය වී ඇති අවදානමක් ඔප්පු හිමියාගෙන් අස්තීත්ත්වය පිළිගත යුතු බවයි. අස්තීත්ත්වය හෝ රක්ෂණ ඔප්පු හිමියා සඳහා ගිවිසුම විසින් නිර්මාණය කරන ලද ඕනෑම නව අවදානමක් රක්ෂණ අවදානමක් නොවේ.
- ආ12 රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට අහිතකර බලපෑමක් ඇති කරයි.
 මෙම නිර්වචනය අහිතකර බලපෑමක් ඇති කරයි. මෙම නිර්වචනය අහිතකර සිදුවීමේ මූල්‍ය බලපෑමට සමාන මුදලක් ගෙවීම අස්තීත්ත්වය විසින් සීමා නොකරයි. උදාහරණයක් ලෙස, භාවිත කළ සහ හානියට පත්වූ වත්කමක් අළුත් එකක් සමඟ ප්‍රතිස්ථාපනය කිරීමට අවසර දෙන ප්‍රමාණයක් රක්ෂණ හිමියාට ගෙවන "පැරණි සඳහා නව" රක්ෂණ ආවරණයක් අර්ථ දැක්වීමට ඇතුළත් වේ. ඒ හා සමානව, නිර්වචනය මඟින් ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුමක් යටතේ ගෙවීම, මියගිය පුද්ගලයාගේ යැපෙන්නන් විඳි මූල්‍ය අලාභයට සීමා නොකරයි, නැතහොත් මරණය හෝ හදිසි අනතුරකින් සිදුවන අලාභය ගණනය කිරීම සඳහා කලින් තීරණය කළ මුදල ගෙවීම සඳහන් කරන ගිවිසුම එය බැහැර නොකරයි.
- ආ13 විස්තර කරන ලද අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක් සිදු වුවහොත් සමහර ගිවිසුම්වලට ගෙවීමක් අවශ්‍ය වන නමුත්, ගෙවීම සඳහා පූර්ව කොන්දේසියක් ලෙස ඔප්පු හිමියාට අහිතකර බලපෑමක් කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ. මෙම ආකාරයේ ගිවිසුමක්, දරන්නා එය පාදක කරගත් අවදානම් නිරාවරණයක් අවම කිරීම සඳහා භාවිතා කළ ද එය රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවේ. උදාහරණයක් ලෙස, දරන්නා අස්තීත්ත්වයේ වත්කමකින් ලැබෙන මුදල් ප්‍රවාහයන් හා සම්බන්ධ පාදක කරගත් මූල්‍ය හෝ මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයක් ආරක්ෂා කිරීමට ව්‍යුත්පන්නයක් භාවිතා කරන්නේ නම්, වත්කමෙන් ලැබෙන මුදල් ප්‍රවාහය අඩුවීම දරන්නාට අහිතකර ලෙස බලපාන්නේද යන්න මත

ගෙවීම කොන්දේසි සහිත නොවන නිසා ව්‍යුත්පන්නය රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවේ. රක්ෂණ ගිවිසුමේ නිර්වචනය යනු ගෙවීම් සඳහා ගිවිසුම්ගත පූර්ව කොන්දේසියක් වන රක්ෂණ හිමියාට අහිතකර බලපෑමක් වන අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමකි. ගිවිසුම්ගත පූර්ව කොන්දේසියක් මගින් සිදුවීම ඇත්ත වශයෙන්ම අහිතකර බලපෑමක් ඇතිකළේද යන්න විමර්ශනය කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවශ්‍ය නොවන නමුත් එම සිදුවීම අහිතකර බලපෑමක් ඇතිකළ බවට සැඟිලිකට පත් නොවන්නේ නම් ගෙවීම ප්‍රතික්ෂේප කිරීමට අස්තිත්ත්වයට අවසර දෙයි.

ආ14 පසුබෑම හෝ නොනැසී පවතින අවදානම (ගිවිසුමේ මිල නියම කිරීමේදී නිකුත් කරන්නා බලාපොරොත්තු වූවාට වඩා කලින් හෝ පසුව රක්ෂණ ඔප්පු හිමියා ගිවිසුම අවලංගු කිරීමේ අවදානම) රක්ෂණ අවදානමක් නොවන්නේ, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට ගෙවීමේදී ඇතිවන විචල්‍යතාවය රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට අහිතරක ලෙස බලපාන අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක් මත රඳා නොපවතින බැවිනි. ඒ හා සමානව, වියදම් අවදානම (එනම් රක්ෂිත සිදුවීම් හා සම්බන්ධ පිරිවැයට වඩා ගිවිසුමේ සේවා කිරීම හා සම්බන්ධ පරිපාලන වියදම් වල අනපේක්ෂිත වැඩිවීමේ අවදානම) රක්ෂණ අවදානමක් නොවන්නේ, එවැනි වියදම්වල අනපේක්ෂිත වැඩිවීමක් රක්ෂණ හිමියාට අහිතකර ලෙස බලපාන්නේ නැති බැවිනි.

ආ15 එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, අස්තිත්ත්වය සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමකට නිරාවරණය වන්නේ නම් මිස, පසුබෑම, නොනැසී පවතින අවදානම හෝ වියදම් අවදානම සඳහා අස්තිත්ත්වය නිරාවරණය කරන ගිවිසුමක් රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවේ. කෙසේවෙතත්, රක්ෂණ නොවන අවදානමෙන් කොටසක් වෙන් පාර්ශවයකට මාරු කිරීම සඳහා දෙවන ගිවිසුමක් භාවිතා කිරීමෙන්, අස්තිත්ත්වය එහි අවදානම අවම කරයි නම්, දෙවන ගිවිසුමෙන් අනෙක් පාර්ශවය අවදානමට නිරාවරණය කරයි.

ආ16 අස්තිත්ත්වයකට ඔප්පු හිමියාගෙන් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් පිළිගත හැක්කේ එම අස්තිත්ත්වය ඔප්පු හිමියාගෙන් වෙන්වී ඇත්නම් පමණි. අන්‍යෝන්‍ය අස්තිත්ත්වයන් සම්බන්ධයෙන් ගත්කළ, අන්‍යෝන්‍ය අස්තිත්ත්වය එක් එක් ඔප්පු හිමියාගෙන් අවදානම භාර ගන්නා අතර, එම අවදානම් සංචිත වශයෙන් තබා ගනී. ඔප්පු හිමියන් අස්තිත්ත්වයේ අවශේෂ ඇති පොළිය රඳවා තබා ගැනීම නිසා එම සංචිත අවදානම සාමූහිකව දරා සිටියද, අන්‍යෝන්‍ය අස්තිත්ත්වය අවදානම පිළිගත් වෙනම අස්තිත්ත්වයකි.

සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානම

ආ17 ගිවිසුමක් රක්ෂණ ගිවිසුමක් වන්නේ එය සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් මාරු කරන්නේ නම් පමණි. ආ7 - ආ 16 ඡේද, රක්ෂණ අවදානම පිළිබඳව සාක්ෂි කරයි. ආ 18-ආ23 ඡේද, රක්ෂණ අවදානම සැලකිය යුතු යන්න තක්සේරු කිරීම සාකච්ඡා කරයි.

ආ18 වාණිජමය හරයක් නොමැති (එනම් ගනුදෙනුවේ ආර්ථිකයට පැහැදිලි බලපෑමක් නොමැති) අවස්ථාවන් හැර, ඕනෑම තනි අවස්ථාවකදී සැලකිය යුතු අමතර මුදලක් නිකුත් කරන්නාට ගෙවීමට රක්ෂණය කරන ලද සිදුවීමක් හේතුවිය හැකි නම් පමණක්, රක්ෂණ අවදානම සැලකිය යුතු වේ. රක්ෂිත සිදුවීමක් වාණිජමය හරයක් ඇති ඕනෑම අවස්ථාවක සැලකිය යුතු අමතර මුදලක් ගෙවිය යුතු බවට අදහස් කළහැකි නම්, හෝ අනපේක්ෂිත මුදල් ප්‍රවාහවල අපේක්ෂිත (එනම් බර කැබු සම්භාවිතාව) වර්තමාන වටිනාකම රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් ඉතිරි මුදල් ප්‍රවාහවල අපේක්ෂිත වර්තමාන වටිනාකමෙන් කුඩා ප්‍රතිශතයක් වුවද, රක්ෂිත සිදුවීම අභියෝග අපහසු වුවද, පෙර වාතයේ කොන්දේසිය සපුරාලීමට පුළුවනි.

ආ19 මීට අමතරව, ගිවිසුමක් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් මාරු කරන්නේ වත්මන් අගය පදනම මත නිකුත් කරන්නාට අලාභයක් සිදුවීමට ඉඩ ඇති වානිජමය හරයක් ඇති අවස්ථාවක් තිබේ නම් පමණි. කෙසේවෙතත්, ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුමක් නිකුත් කරන්නාට සැලකිය යුතු අලාභයක් සිදුවීමට ඉඩ නොතබන නමුත්, එම ගිවිසුම පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ප්‍රතිරක්ෂණ කළ කොටස්වලට අදාළ සියළුම රක්ෂණ අවදානම සැලකිය යුතු ලෙස ප්‍රති රක්ෂණකරු වෙත පවරන්නේ නම්, එම ගිවිසුම සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් පැවරීම ලෙස සලකනු ලැබේ.

ආ20 ආ18 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති අතිරේක මුදල් වර්තමාන අගය පදනම මත තීරණය වේ. සිදුවීමක් අවිනිශ්චිත කාල සීමාවක් සහිත සිදුවූ විට රක්ෂණ ගිවිසුමකට ගෙවීමක් අවශ්‍ය නම් සහ ගෙවීම මුදල්වල කාල වටිනාකමට ගලපන්නේ නැත්නම්, එහි නාමික අගය ස්ථාවර වුවද, ගෙවීමේ වර්තමාන අගය වැඩි වන අවස්ථා තිබිය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස, ආවරණය සඳහා කල් ඉකුත්වන දිනයක් නොමැතිව සමග රක්ෂණ ඔප්පුහිමියා මියගිය විට ස්ථිර මරණ ප්‍රතිලාභයක් ලබාදෙන රක්ෂණය (බොහෝවිට ස්ථාවර මුදලකට සම්පූර්ණ ජීවිත රක්ෂණයම හැඳින්වීම) ඔප්පුහිමියා මිය යන බව නිසැක නමුත්, මිය යන දිනය අවිනිශ්චිතය. තනි පුද්ගල රක්ෂණ හිමියෙකු බලාපොරොත්තු වූවාට කලින් මියගිය විට ගෙවීම් සිදු කළ හැකිය. එම ගෙවීම්, කාල වටිනාකමට ගැලපුම් කර නොමැති නිසා ගිවිසුම් කළේ සමස්ත අලාභයක් නොමැති වුවද, සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් පැවතිය හැකිය. ඒ හා සමානව, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට නියමිත වේලාවට ප්‍රතිපූර්ණය කිරීම ප්‍රමාද කරන ගිවිසුම් නියමයන්, සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් ඉවත් කළ හැකිය. අතිරේක මුදලෙහි වර්තමාන අගය තීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් 36 ඡේදයේ අවශ්‍ය කෙරෙන වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කළ යුතුය.

ආ21 ආ18 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති අතිරේක මුදල්, රක්ෂිත සිදුවීමක් සිදුවී නොමැති නම් (වානිජමය හරයක් නොමැති අවස්ථා හැර) ගෙවිය යුතු මුදල ඉක්මවන වර්තමාන අගයට යොමු වේ. එම අමතර මුදල් හිමිකම් හැසිරවීම සහ තක්සේරු කිරීමේ පිරිවැය ඇතුළත්වේ, නමුත් පහත දැ කරයි:

(අ) අනාගත සේවා සඳහා රක්ෂණ ඔප්පු ගිණිගොන්නේ අයකිරීමේ හැකියාව අහිමි වීම, උදාහරණයක් ලෙස, ආයෝජන සම්බන්ධ ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුමක, ඔප්පු ගිණිගොන්නේ මරණය යන්නෙන් අදහස් වන්නේ අස්තිත්ත්වයට තව දුරටත් ආයෝජන කළමනාකරණ සේවා ඉටු කිරීමට සහ ඒ සඳහා ගාස්තුවක් අය කිරීමට නොහැකි බවයි. කෙසේ වෙතත්, අනන්‍යතා අරමුදල් කළමනාකරුවෙකු සේවා දායකයෙකුගේ විය හැකි මරණය සම්බන්ධයෙන් රක්ෂණ අවදානමක් නොගන්නා සේම, අස්තිත්ත්වයට මෙම අලහය රක්ෂණ අවදානමේ ප්‍රතිඵලයකින් සිදුවුවක් නොවේ. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, ගිවිසුමක් මගින් කොපමණ රක්ෂණ අවදානමක් පැවරී ඇත්ද යන්න තක්සේරු, කිරීමේදී අනාගත ආයෝජන කළමනාකරණ ගාස්තුවල ඇතිවිය හැකි අලාභය අදාල නොවේ.

(ආ) මරණය, අත්හැරීම මත සිදු කරනු ලබන ගාස්තු අවලංගු කිරීම හෝ යටත්වීම, ගිවිසුම එම ගාස්තු ක්‍රියාත්මක කර ඇති නිසා, ඒවා අත්හැරීමෙන් ඔප්පු ගිණිගොන්නේ පෙර පැවති අවදානමක් සඳහා වන්දි ලබා නොදේ. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන් විසුමක් මගින් කොපමණ රක්ෂණ අවදානමක් පැවරී ඇත්ද යන්න තක්සේරු කිරීමේදී ඒවා අදාල නොවේ.

ඇ) සිදුවීමක් මත කොන්ද්‍රිසි සහිත ගෙවීමකින් ගිවිසුමේ හිමිකරුට සැලකිය යුතු අලාභයක් සිදු නොවේ. උදාහරණයක් ලෙස, වත්කමකට භෞතික හානියක් සිදු වුවහොත් CU1¹ දරන්නාට සුළු ආර්ථික අලාභයක් සිදු කරන විට, නිකුත් කරන්නාට CU මිලියනයක් ගෙවීමට අවශ්‍ය ගිවිසුමක් සලකා බැලීම. මෙම ගිවිසුමේදී දරන්නා CU1 අහිමිවීමේ සුළු අවදානම නිකුත් කරන්නා වෙත මාරු කරයි. ඒ අතරම, නිශ්චිත සිදුවීම සිදු වුවහොත්, නිකුත් කරන්නාට CU 999,999 ක් ගෙවීමට අවශ්‍ය වන රක්ෂණ නොවන අවදානමක් ගිවිසුම ඇති කරයි. රක්ෂිත සිදුවීමක් ගිවිසුමේ හිමිකරුට සැලකිය යුතු අලාභයක් සිදු කරන අවස්ථාවක් නොමැති නිසා, නිකුත් කරන්නා දරන්නාගෙන් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් නොගන්නා අතර, මෙම ගිවිසුම රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොවේ.

(ඈ) විය හැකි ප්‍රති රක්ෂණ නැවත අය කිරීමේ, අස්තිත්ත්වය මේවා සඳහා වෙන වෙනම ගිණුම් තබයි.

ආ22 අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ අවදානම් ගිවිසුමේ වැදගත්කම ගිවිසුම මගින් තක්සේරු කළ යුතුය. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, කළඹක් හෝ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා සැලකිය යුතු පාඩු සිදුවීමේ අවම සම්භාවිතාවයක් තිබුණද, රක්ෂණ අවදානම සැලකිය යුතු විය හැකිය.

ආ23 එය ආ 18 - ආ 22 ඡේදවලින් පහත දැක්වෙන පරිදි, ගිවිසුමක් පැවැත්ම මත ගෙවිය යුතු මුදලට වඩා මරණ ප්‍රතිලාභයක් ගෙවන්නේ නම්, අමතර මරණ ප්‍රතිලාභය සැලකිය යුතු නොවේ නම් මිස, ගිවිසුම රක්ෂණ ගිවිසුමකි (සම්පූර්ණ ගිවිසුම් කළඹකට වඩා ගිවිසුමටම යොමු කිරීමෙන් විනිශ්චය කරනු ලැබේ.). ආ 21(ආ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති පරිදි එම අත්හැරීමෙන් ඔප්පු ගිණිගොන්නේ පෙර පැවති අවදානමක් සඳහා වන්දි ලබා නොදෙන්නේ නම් මරණය සම්බන්ධයෙන් අවලංගු කිරීමේ හෝ යටත් වීමේ ගාස්තුවල නිදහස් කිරීම මෙම තක්සේරුවට ඇතුළත් නොවේ. ඒ හා සමානව, සමස්ත ජීවිත - අවිනිශ්චිත ගෙවීම් නොවැදගත් වන්නේ නම් මිස, රක්ෂණ ඔප්පු ගිණියෙකුගේ ජීවිතයේ ඉතිරි කාලය සඳහා නිත්‍ය මුදල් ගෙවන වාර්ෂික ගිවිසුමක් රක්ෂණ ගිවිසුමකි.

රක්ෂණ අවදානම් මට්ටමේ වෙනස්කම්

ආ24 සමහර ගිවිසුම් සඳහා, රක්ෂණ අවදානම නිකුත් කරන්නා වෙත මාරු කිරීම යම් කාල පරිච්ඡේදයකට පසුව සිදුවේ. උදාහරණයක් ලෙස, නිශ්චිත ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් ලබා දෙන ගිවිසුමක් ලබා දෙන අතර, රක්ෂණගිණියා එම විකල්පය ක්‍රියාත්මක කරන අවස්ථාවේදී අස්තිත්ත්වය වෙනත් නව වාර්තයන්ගෙන් අය කරන ගාස්තුවලටම ජීවිත අවිනිශ්චිත වාර්තයක් මිළදී ගැනීම සඳහා කල්පිරීමේදී ආයෝජනයෙන් ලැබෙන ආදායම භාවිතා කිරීමට හැකි විකල්පයක් ඇතුළත් වේ. එවැනි ගිවිසුමක් මගින් රක්ෂණ අවදානම නිකුත්කරන්නා වෙත පැවරෙන්නේ විකල්පය ක්‍රියාත්මක කිරීමෙන් පසුව පමණි, මන්ද, එම අවස්ථාවේදී අස්තිත්ත්වයට පැවරෙන රක්ෂණ ආදායම පිලිබිඹු කරන පදනමක් මත, වාර්ෂිකව මිළ කිරීමට අස්තිත්ත්වයට නිදහස තිබෙන බැවින්. එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස, විකල්පය ක්‍රියාත්මක කිරීමේදී සිදුවන මුදල් ප්‍රවාහයන් ගිවිසුම් සීමාවෙන් පිටතට වැටෙන අතර, ක්‍රියාත්මක කිරීමට පෙර ගිවිසුමේ සීමාව තුළ රක්ෂණ මුදල් ප්‍රවාහයන් නොමැත. කෙසේවෙතත්, ගිවිසුමේ වාර්ෂික අනුපාත (හෝ වාර්ෂික අනුපාත සැකසීම සඳහා වෙළඳපල අනුපාත හැර වෙනත් පදනමක් සඳහන් කරන්නේ නම්, ගිවිසුම මගින් රක්ෂණ අවදානම නිකුත් කරන්නා වෙත පැවරේ, මන්ද ඔප්පු ගිණියා විකල්පය ක්‍රියාත්මක කරන විට වාර්ෂික අනුපාත නිකුත් කරන්නාට අවාසිදායක වීමේ අවදානමට නිරාවරනය වන බැවිනි. එම අවස්ථාවේදී විකල්පය ක්‍රියාත්මක කරන විට සිදුවන මුදල් ප්‍රවාහයන් ගිවිසුමේ සීමාව තුළ පවතී.

¹ CU යනු විනිමය ඒකකයයි.

ආ25 රක්ෂණ ගිවිසුමේ නිර්වචනය සපුරාලන ගිවිසුමක්, ගිවිසුමේ සංශෝධනයක් හේතුවෙන්, 74 - 77 ඡේදයන් ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම හඳුනා නොගන්නේ නම් මිස, සියළු අයිතිවාසිකම් හා බැඳීම් අවසන් වනතුරු (එනම් නිදහස් කිරීම, අවලංගු කිරීම හෝ කල් ඉකුත් වන තෙක්) රක්ෂණ ගිවිසුමක් ලෙස පවතී.

රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා උදාහරණ

ආ26 පහත දැක්වෙන්නේ රක්ෂණ අවදානම මාරු කිරීම සැලකිය යුතු නම්, රක්ෂණ ගිවිසුම් වන ගිවිසුම් සඳහා උදාහරණයි:

- (අ) සොරකම් හෝ හානියට එරෙහිව රක්ෂණය.
- (ආ) නිෂ්පාදන වගකීම්, වෘත්තීය වගකීම් හෝ නීතිමය වියදම්වලට එරෙහිව රක්ෂණය.
- (ඇ) ජීවිත රක්ෂණය සහ පෙර ගෙවුම් අවමංගල්‍ය සැලසුම් (මරණය නිශ්චිත වුවත්, මරණය සිදුවන්නේ කවදාද යන්න අවිනිශ්චිතය, නැතහොත් සමහර ජීවිත රක්ෂණ සඳහා රක්ෂණයෙන් ආවරණය වන කාල සීමාව තුළ මරණය සිදුවේද යන්න).
- (ඈ) ජීවිත - අවිනිශ්චිත වාර්ෂික වාරික සහ විශ්‍රාම වැටුප්, එනම්, අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීම සඳහා වාරිකයාගේ හෝ විශ්‍රාමිකයාගේ පැවැත්ම - ඔහුගේ හෝ ඇයගේ පැවැත්මට අහිතකර ලෙස බලපාන ආදායම් මට්ටමක් වාරිකයාට හෝ විශ්‍රාමිකයාට ලබාදීම. (නිශ්චිත ප්‍රතිලාභ විශ්‍රාම සැලසුම් මගින් වාර්තා කරන ලද සේවක ප්‍රතිලාභ සැලසුම් විශ්‍රාම ප්‍රතිලාභ වගකීම්වලින් පැන නගින සේවා යෝජකයින් ගේ වගකීම් 7(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) හි විෂයපථයෙන් බැහැර වේ).
- (ඉ) ආබාධිත භාවය සහ වෛද්‍ය වියදම්වලට එරෙහිව රක්ෂණය.
- (ඊ) ඇප බැඳුම්කර, විශ්වාසවන්ත බැඳුම්කර, කාර්යසාධන බැඳුම්කර සහ ලංසු බැඳුම්කර, එනම්, වෙනත් පාර්ශවයක් ගිවිසුම්ගත වගකීමක් ඉටු කිරීමට අපොහොසත් වුවහොත් දරන්නාට වන්දි ගෙවන ගිවිසුම්: උදාහරණයක් ලෙස, ගොඩනැගිල්ලක් ඉදිකිරීමට බැඳීමක්.
- (උ) නිෂ්පාදන වගකීම්, නිෂ්පාදකයෙකු, අලෙවිකරුවෙකු හෝ සිල්ලර වෙළෙන්දෙකු විසින් විකුණනු ලබන භාණ්ඩ සඳහා වෙනත් පාර්ශවයක් විසින් නිකුත් කරන ලද නිෂ්පාදන වගකීම්, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) විෂයපථය තුළ ඇත. කෙසේ වෙතත්, නිෂ්පාදකයෙකු, වෙළෙන්දෙකු හෝ සිල්ලර වෙළෙන්දෙකු විසින් සෘජුවම නිකුත් කරන ලද නිෂ්පාදන වගකීම් 7(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) හි විෂයපථයෙන් පිටතින් වන අතර, ඒ වෙනුවට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 15 (SLFRS 15) හෝ ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 37 ප්‍රතිපාදන, අසම්භාව්‍ය වගකීම් සහ අසම්භාව්‍ය වත්කම් විෂයපථය තුළ ඇත.
- (ඌ) හිමිකම් රක්ෂණය (රක්ෂණ ගිවිසුම නිකුත් කරනවිට පෙනෙන්නට නොතිබූ ඉඩම් හෝ ගොඩනැගිල්ලක හිමිකමේ ඇති අඩුපාඩු සොයා ගැනීමට එරෙහිව රක්ෂණය) මෙම අවස්ථාවේදී රක්ෂිත සිදුවීම යනු හිමිකමේ දෝෂයක් සොයා ගැනීම මිස දෝෂයම නොවේ.
- (එ) සංචාරක රක්ෂණය (ගමන් කිරීමට පෙර හෝ අතරතුර සිදු වූ පාඩු සඳහා රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට මුදල් හෝ වෙනත් ආකාරයෙන් දෙනු ලබන වන්දි)
- (ඵ) නිශ්චිත සිදුවීමක් බැඳුම්කර නිකුත් කරන්නාට අහිතකර ලෙස බලපාන්නේ නම්, මූලික, පොලී හෝ දෙකම අඩු කිරීම සඳහා සපයන ව්‍යසන බැඳුම්කර (නිශ්චිත සිදුවීම සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් ඇති නොකරන්නේ නම්; උදාහරණයක් ලෙස, සිදුවීම පොලී අනුපාතයක් හෝ විදේශ විනිමය අනුපාතයක් වෙනස්කම් නම්).
- (ඹ) ගිවිසුමේ පාර්ශවයකට විශේෂිත වූ දේශගුණික, භූ විද්‍යාත්මක හෝ වෙනත් භෞතික විචල්‍යවල වෙනස්වීම් මත ගෙවීමක් අවශ්‍ය වන රක්ෂණ හුවමාරු කිරීම් සහ වෙනත් ගිවිසුම්.

ආ27 රක්ෂණ ගිවිසුම් නොවන අයිතම සඳහා උදාහරණ පහත දැක්වේ:

- (අ) රක්ෂණ ගිවිසුමක නිත්‍යානුකූල ස්වරූපය ඇති නමුත් සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් නිකුත් කරන්නා වෙත මාරු නොකරන ආයෝජන ගිවිසුම් උදාහරණයක් ලෙස, අස්තිත්ත්වය සැලකිය යුතු මරණ හෝ රෝගාබාධ අවදානමක් නොමැති ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුම්, ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුම් නොවේ; එවැනි ගිවිසුම් මූල්‍ය උපකරණ හෝ සේවා ගිවිසුම් වේ. ආ28 ඡේදය බලන්න. අහිමිතය පරිදි සහභාගිත්ව විශේෂාංග සහිත ආයෝජන ගිවිසුම්, රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරාලන්නේ නැත; කෙසේවෙතත්, ඒවා 3(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිකුත් කරනු ලැබුවහොත් ඒවා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) හි විෂයපථයට අයත්වේ.
- (ආ) රක්ෂණයේ නිත්‍යානුකූල ස්වරූපය ඇති ගිවිසුම්, නමුත් රක්ෂිත අලාභවල සෘජු ප්‍රතිඵලයක් ලෙස රක්ෂණ හිමියා විසින් නිකුත් කරන්නාට අනාගත ගෙවීම් සකස් කරන අවලංගු කල නොහැකි සහ බලාත්මක කලහැකි යාන්ත්‍රණ හරහා සියළුම සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් රක්ෂණ හිමියාට ආපසු ලබාදෙයි.

උදාහරණයක් ලෙස, සමහර මූල්‍ය ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් හෝ සමහර සමූහ ගිවිසුම් ඔප්පු හිමියන්ට සියළුම සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානම් වලට ප්‍රතිලාභ ලබා දේ; එවැනි ගිවිසුම් සාමාන්‍යයෙන් මූල්‍ය උපකරණ හෝ සේවා ගිවිසුම් වේ. (ආ 28 ඡේදය බලන්න).

- (ඇ) ස්වයං රක්ෂණය (එනම්, රක්ෂණයෙන් ආවරණය කළ හැකි අවදානමක් රඳවා තබා ගැනීම). එවැනි තත්ත්වයක් තුළ, වෙනත් පාර්ශවයක් සමඟ එකඟතාවයක් නොමැති නිසා රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොමැත. මේ අනුව, අස්තීත්ත්වයක් එහි පරිපාලක සමාගමට, පරිපාලිත සමාගමට හෝ අනුබද්ධ පරිපාලක සමාගමකට රක්ෂණ ගිවිසුමක් නිකුත් කරන්නේ නම්, වෙනත් පාර්ශවයක් සමඟ ගිවිසුමක් නොමැති නිසා ඒකාබද්ධ මූල්‍ය ප්‍රකාශවල රක්ෂණ ගිවිසුමක් නොමැත. කෙසේ වෙතත් තනි පුද්ගල හෝ හිමිකරුගේ වෙනම මූල්‍ය ප්‍රකාශ සඳහා රක්ෂණ ගිවිසුමක් ඇත.
- (ඈ) නිශ්චිත අවිනිශ්චිත අනාගත සිදුවීමක් සිදුවන්නේ නම් ගෙවීමක් අවශ්‍ය වන ගිවිසුම් (සුදු ගිවිසුම් වැනි) නමුත් ගෙවීම සඳහා ගිවිසුම් පූර්ව කොන්දේසියක් ලෙස, ඔප්පු හිමියාට අහිතකර ලෙස බලපාන සිදුවීම අවශ්‍ය නොවේ. කෙසේ වෙතත්, මෙය මරණයක් හෝ හදිසි අනතුරක් වැනි නිශ්චිත සිදුවීමක් නිසා සිදුවන පාඩුව ගණනය කිරීම සඳහා කලින් තීරණය කළ ගෙවීමක් නියම කරන රක්ෂණ ගිවිසුමේ නිර්වචනයෙන් බැහැර නොවේ. (ආ 12 ඡේදය බලන්න).
- (ඉ) පාර්ශවයක් මූල්‍ය අවදානමකට නිරාවරණය කරන නමුත් රක්ෂණ අවදානමට ලක් නොවන ව්‍යුත්පන්නයන්, මන්ද ව්‍යුත්පන්නයන් විසින් එම පාර්ශවයට ගෙවීම සිදු කිරීමට (හෝ ඔවුන්ට හිමිකමේ අයිතිය ලබාදීමට) අවශ්‍ය වන්නේ නිශ්චිත පොලී අනුපාතයක්, මූල්‍ය උපකරණයක මිලක්, භාණ්ඩයක මිලක්, විදේශ විනිමය අනුපාතයක්, මිළ හෝ අනුපාත දර්ශක. ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමක් හෝ ණය දර්ශකයක් හෝ වෙනත් ඕනෑම විචල්‍යයක් මූල්‍ය නොවන විචල්‍යයක් සම්බන්ධයෙන්, පාර්ශවයකට නිශ්චිත නොවේ.
- (ඊ) ගෙවිය යුතු කාලය තුළ ණයගැතියා ගෙවීමට අපොහොසත් වීම මත දරන්නාට පාඩුවක් සිදුවී නොමැති වුවද, ගෙවීම් අවශ්‍ය වන ණය සම්බන්ධ ඇපකරු; එවැනි ගිවිසුම් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 (SLFRS 9) මූල්‍ය උපකරණ අදාළ කර ගනිමින් ගිණුම් ගත කළ යුතුය. (ආ 29 ඡේදය බලන්න).
- (උ) ගිවිසුමේ පාර්ශවයකට විශේෂිත නොවන දේශගුණික, හු විද්‍යාත්මක හෝ වෙනත් භෞතික විචල්‍යයක් මත රඳෙන ගෙවීමක් අවශ්‍ය වන ගිවිසුම් (සාමාන්‍යයෙන් කාල ගුණ ව්‍යුත්පන්න ලෙස විස්තර කෙරේ).
- (ආ) දේශගුණික, හු විද්‍යාත්මක හෝ වෙනත් භෞතික විචල්‍යයක් මත රඳෙන එහි බලපෑම ගිවිසුමේ පාර්ශවයකට විශේෂිත නොවන මූලික, පොලී හෝ දෙකම අඩුකිරීම සඳහා වන ගිවිසුම්, (සාමාන්‍යයෙන් ව්‍යසන බැඳුම්කර ලෙස හැඳින්වේ).

ආ28 අස්තීත්ත්වයක් ආ27 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ගිවිසුම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 (SLFRS 9) සහ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 15 (SLFRS 15) වැනි වෙනත් අදාළ ප්‍රමිතීන් ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

ආ29 ආ27(ඊ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ණය සම්බන්ධ ඇපකර සහ ණය රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට ඇපකරයක්, සමහර ණයවර ලිපි වර්ග, ණය පැහැර හැරීමේ ගිවිසුමක් හෝ රක්ෂණ ගිවිසුමක් වැනි විවිධ වූ නීතිමය ආකෘති තිබිය හැකිය. රක්ෂණ ඔප්පුහිමියා විසින් ණය උපකරණයක මුල් හෝ සංශෝධනය කරන ලද නියමයන් ව්‍යවහාර කිරීම හේතුවෙන් නිශ්චිත ණයගැතියෙකු ගෙවීමට අපොහොසත් වන නිසා දරන්නාට සිදුවන පාඩුව සඳහා දරන්නාට ප්‍රතිපූරණය කිරීම සඳහා නිකුත් කරන්නා විසින් නිශ්චිත ගෙවීම් කිරීමට අවශ්‍ය වන්නේ නම් එම ගිවිසුම් රක්ෂණ ගිවිසුම් වේ. කෙසේ වෙතත් රක්ෂණ ගිවිසුමක් ලෙස ගිවිසුම් සැලකිල්ලට දක්වන නිකුත්කරන්නා කලින් පැහැදිලිව ප්‍රකාශ කර තිබෙන්නේ නම් මිස රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාළ ගිණුම්කරණය භාවිතා කර ඇතිනම් මිස ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 හි විෂයපථයෙන් එම ගිවිසුම් බැහැර කරනු ලැබේ.

ආ30 ගෙවීම් අවශ්‍යවන ණය සම්බන්ධ ඇපකර සහ ණය රක්ෂණ ගිවිසුම්, ගෙවිය යුතු කාලය තුළ ණයගැතියා ගෙවීමට අපොහොසත්වීම මත ඔප්පු හිමියාට පාඩුවක් සිදුවී නොමැති වුවද, සැලකිය යුතු රක්ෂණ අවදානමක් මාරු නොකරන හෙයින් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) හි විෂයපථයෙන් බැහැර වේ. එවැනි ගිවිසුම්වලට ගෙවීම් අවශ්‍ය ඒවා ඇතුළත් වේ :

- (අ) පාදක කරගත් ණය උපකරණය ප්‍රතිවාර්ශවය සතුව තිබේද යන්න නොසැලකීම; හෝ
- (ආ) ණයගැතියෙකු නියමිත වේලාවට ගෙවීම් කිරීමට අසමත්වීම මත නොව ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමෙහි හෝ ණය දර්ශකයෙහි වෙනසක් මත.

රක්ෂණ ගිවිසුමකින් සංරචක වෙන් කිරීම (10 - 13 ඡේද)

ආයෝජන සංරචක (11 (ආ) ඡේදය)

ආ31 සන්කාරක රක්ෂණ ගිවිසුමෙන්, වෙනස් ආයෝජන සංරචකයක් වෙන්කිරීම 11(ආ) ඡේදයට අනුව අවශ්‍ය වේ. ආයෝජන සංරචකයක් වෙනස් වන්නේ පහත සඳහන් කොන්දේසි දෙකම සපුරා ඇත්නම් පමණි:

- (අ) ආයෝජන සංරචකය සහ රක්ෂණ සංරචකය බෙහෙවින් අන්තර් සම්බන්ධිත නොවීම.
- (ආ) රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන අස්තිත්ත්වය මගින් හෝ වෙනත් පාර්ශවයන් විසින් සමාන කොන්දේසි සහිත ගිවිසුමක් එකම වෙළඳපලේ හෝ එකම අධිකරණ බල ප්‍රදේශයේ විකිණීම හෝ වෙන වෙනම විකුණනු ලැබීමට හැකිවීම. මෙම තීරණය ගැනීමේදී අස්තිත්ත්වය සාධාරණ ලෙස ලබාගත හැකි සියළු තොරතුරු සැලකිල්ලට ගත යුතුය. අස්තිත්ත්වයකට සංරචකයක් වෙන වෙනම විකුණන්නේද යන්න හඳුනා ගැනීම සඳහා පූර්ණ සොයා බැලීමක් සිදු කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ.

ආ32 ආයෝජන සංරචකයක් සහ රක්ෂණ සංරචකයක් පහත සඳහන් ඒවා ඇත්නම් පමණක් ඉතා අන්තර් සම්බන්ධිත වේ;

- (අ) අස්තිත්ත්වයට එක් සංරචකයක් අනෙකක් සැලකිල්ලට නොගෙන මැනිය නොහැකි වීම. මේ අනුව, එක් සංරචකයක වටිනාකම, අනෙක් කොටසේ වටිනාකම අනුව වෙනස් වේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් ඒකාබද්ධ ආයෝජන සහ රක්ෂණ සංරචකය සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) ව්‍යවහාර කරගත යුතුය; හෝ
- (ආ) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට අනෙකුදු පවතින්නේ නම් මිස රක්ෂණ ඔප්පුහිමියාට එක් සංරචකයකින් ප්‍රතිලාභ ගැනීමට නොහැකි වේ. මේ නිසා ගිවිසුමක එක් සංරචකයක් අවංග වීම හෝ කල් ඉකුත් වීම, අනෙකෙහි අවංග වීම හෝ කල් ඉකුත්වීමට හේතුවන්නේ නම් අස්තිත්ත්වය සම්බන්ධිත ආයෝජන සංරචකය සහ රක්ෂණ සඳහා ගිණුම් තැබීමට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් වෙනස් භාණ්ඩ හෝ සේවා මාරු කිරීමට පොරොන්දු වීම (12 ඡේදය)

ආ33 12 වන ඡේදයේ අවශ්‍යතා පරිදි අස්තිත්ත්වයකට රක්ෂණ ගිවිසුමකින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් වෙනස් භාණ්ඩ හෝ සේවා වෙන්කොට රක්ෂණ ඔප්පු හිමියකුට පැවරීමේ පොරොන්දුවක් අවශ්‍ය වේ. වෙන්වීමේ අරමුණ සඳහා අස්තිත්ත්වයක් එම ක්‍රියාකාරකම් සිදුවන විට රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා හැර වෙනත් භාණ්ඩයක් හෝ සේවාවක් රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට පැවරෙන්නේ නම් මිස, අස්තිත්ත්වයක් ගිවිසුමක් ඉටු කිරීමට භාරගත යුතු ක්‍රියාකාරකම් පිළිබඳව සළකා බැලිය යුතු නොවේ. උදාහරණයක් වශයෙන් ගිවිසුමක් පිහිටුවීම සඳහා අස්තිත්ත්වයකට විවිධ පරිපාලන කටයුතු සිදුකිරීමට අවශ්‍ය විය හැකිය. එම කාර්යයන් ඉටු කිරීම කාර්යසාධනයක් බැවින් ඔප්පු හිමියාට එයින් සේවාවක් පැවරෙන්නේ නැත.

ආ34 රක්ෂණ ඔප්පු හිමියාට තමන් විසින්ම හෝ තමාට පහසුවෙන් ලබාගත හැකි වෙනත් සම්පත් සමඟ භාණ්ඩයෙන් ලබාගත හැකි වෙනත් සම්පත් සමඟ භාණ්ඩයෙන් හෝ සේවාවෙන් ප්‍රතිලාභ ලබාගත හැකි නම් රක්ෂණ ඔප්පු හිමියෙකුට පොරොන්දු වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවාවක් හැර වෙනත් භාණ්ඩයක් හෝ සේවාවක් වෙනස් වේ. පහසුවෙන් ලබාගත හැකි සම්පත් යනු වෙන් වෙන් වශයෙන් විකුණනු ලබන භාණ්ඩ හෝ සේවා (අස්තිත්ත්වය හෝ වෙනත් අස්තිත්ත්වයක් විසින්) හෝ ඔප්පුහිමියා දැනටමත් ලබාගෙන ඇති සම්පත් (අස්තිත්ත්වයෙන් හෝ වෙනත් ගනුදෙනු හෝ සිදුවීම් වලින්) වේ.

ආ35 පහත සඳහන් ඒවා ඇත්නම් රක්ෂණ ඔප්පුහිමියාට පොරොන්දු වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවාවක් හැර භාණ්ඩයක් හෝ සේවාවක් වෙන් නොකෙරේ:

- (අ) භාණ්ඩය හෝ සේවාව හා සම්බන්ධ මුදල් ප්‍රවාහයන් සහ අවදානම්, ගිවිසුමේ ඇති රක්ෂණ සංරචක හා සම්බන්ධ මුදල් ප්‍රවාහ හා අවදානම් සමඟ බෙහෙවින් සම්බන්ධ වීම; හා
- (ආ) රක්ෂණ සංරචක සමඟ භාණ්ඩය හෝ සේවාව ඒකාබද්ධ කිරීමේදී අස්තිත්ත්වය සැලකිය යුතු සේවාවක් සපයයි.

රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ (28අ - 28ඊ ඡේද)

ආ35අ 28ආ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වය වෙන් කිරීමට ක්‍රමණික ලෙස සහ තාර්කික ක්‍රමයක් භාවිතා කළ යුතුය;

- (අ) රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට සෘජුවම ආරෝපනය කළ හැකි රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්:
 - (i) එම සමූහයට ; හා
 - (ii) එම සමූහයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් අළුත් කිරීමෙන් පැන නැගීමට බලාපොරොත්තු වන රක්ෂණ ගිවිසුම් ඇතුළත් සමූහය වෙත..

(ආ) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් (අ) හි ඇති ඒවා හැර රක්ෂණ ගිවිසුම් කළමනාකරණ සෘජුවම ආරෝපණය කළ හැකි මුදල් ප්‍රවාහයන් කළමනා ඇති ගිවිසුම් සමූහය වෙත.

ආ35ආ එක් එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ, භාවිතා කරන ලද වෙන් කිරීමේ ක්‍රමයට යෙදවුම් තීරණය කරන උපකල්පන වල යම් වෙනසක් පිළිබිඹු කිරීම සඳහා ආ35අ ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි වෙන්කර ඇති ප්‍රමාණයන් අස්තිත්ත්වයක් විසින් සංශෝධනය කළ යුතුය. සමූහයට සියළුම ගිවිසුම් එකතු කිරීමෙන් පසු අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට වෙන් කර ඇති මුදල වෙනස් නොකළ යුතුයි. (ආ35 ඇ ඡේදය බලන්න).

ආ35ඇ අස්තිත්ත්වයකට එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය වඩා වැඩි රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට රක්ෂණ ගිවිසුම් එක් කළ හැකිය. (28 ඡේදය බලන්න). එම තත්ත්වයක් තුළ අස්තිත්ත්වයක් අනාගත කාලපරිච්ඡේදය කාල සීමාවකදී සමූහයට එක් කිරීමට බලාපොරොත්තු වන රක්ෂණ ගිවිසුම් වලට සම්බන්ධ වන තරමට රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමක් හඳුනා ගැනීම දිගටම කරගෙන යන කාලය තුළ සමූහයට එකතු කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාළ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් සඳහා වත්කම්වල කොටස හඳුනා නොගත යුතුය.

ආ35ඈ 28 ඊ ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීමට :

(අ) 32 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින්, හානිකරණ අලාභය, ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගත යුතු අතර රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් සඳහා වත්කමේ ධාරණ අගය අඩු කළ යුතුය. එමගින් වත්කමේ පහතට රැගෙන යන මුදල අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා අපේක්ෂිත ශුද්ධ මුදල් ප්‍රවාහය ඉක්මවා නොයනු ඇත.

(ආ) අස්තිත්ත්වයක් ආ35 අ(අ) (ii) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙන් කරන විට, අස්තිත්ත්වය ලාභය හෝ අලාභය තුළ හානිකරණ අලාභයක් හඳුනාගත යුතු අතර රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ පහත දෑ ප්‍රමාණයට අදාළ වත්කමේ ධාරණ අගය අඩුකළ යුතුය.:

- (i) 32 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් තීරණය කරනු ලබන, අපේක්ෂිත අළුත් කිරීම් සඳහා ශුද්ධ මුදල් ගලා ඒම් ඉක්මවනු ඇතැයි අස්තිත්ත්වය එම රක්ෂණයෙන් අපේක්ෂා කරයි; සහ
- (ii) (ආ) (i) ට ව්‍යවහාර කරමින් තීරණය කළ අතිරික්තය (අ) ව්‍යවහාර කරමින් හානිකරණ අලාභයක් ලෙස දැනටමත් හඳුනාගෙන නොමැති වීම.

මැනීම (ඡේද 29–71)

අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු (33 - 35 ඡේද)

ආ36 මෙම කොටසින් පහත දෑ අවධාරණය කරයි:

- (අ) අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ මහන්සියකින් තොරව ලබාගත හැකි සියළුම සාධාරණ සහ සහාය දක්වන තොරතුරු අපක්ෂපාතීව භාවිතා කිරීම; (ආ 37 - ආ 41 ඡේද බලන්න.) ;
- (ආ) වෙළඳපල විචල්‍යයක් සහ වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් (ආ 42 - ආ 53 ඡේද බලන්න);
- (ඇ) ප්‍රවර්තන ඇස්තමේන්තු භාවිතා කිරීම (ආ 54 - ආ 60 ඡේද බලන්න) සහ,
- (ඈ) ගිවිසුම් සීමාව තුළ මුදල් ප්‍රවාහයන් (ආ 61 - ආ 71 ඡේද බලන්න).

අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ මහන්සියකින් තොරව ලබාගත හැකි සාධාරණ සහ සහාය දැක්විය හැකි සියළු තොරතුරු අපක්ෂපාතීව භාවිතා කිරීම. (33 (අ) ඡේදය)

ආ37 අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇස්තමේන්තු කිරීමේ අරමුණ වන්නේ අනවශ්‍ය පිරිවැයක් හෝ මහන්සියකින් තොරව වාර්තා කරණ දිනයේදී ලබාගත හැකි සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි සියළු තොරතුරු සලකා බලා, විය හැකි ප්‍රතිඵල වල සම්පූර්ණ පරාසයේ අපේක්ෂිත අගය හෝ සම්භාවිතාව - බර තැබූ මධ්‍යන්‍ය තීරණය කිරීමයි. අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ මහන්සියකින් තොරව වාර්තා කරණ දිනයේ පැවති සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු, අතීත සිදුවීම් හා වත්මන් තත්ත්වයන් සහ අනාගත තත්ත්වයන්ගේ පුරෝකථන පිළිබඳව ඇතුළත් වේ (ආ 41 ඡේදය බලන්න). අස්තිත්ත්වයක තොරතුරු ඔවුන්ගේම පද්ධතිවලින් ලබාගත හැකි තොරතුරු, අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකියැයි සැලකේ.

ආ38 මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තුවක් සඳහා ආරම්භක ලක්ෂ්‍යය වනුයේ විය හැකි ප්‍රතිඵලවල සම්පූර්ණ පරාසය පිළිබිඹු කරන අවස්ථා පරාසයකි. එක් එක් සිද්ධිය නිශ්චිත ප්‍රතිඵලයක් සඳහා මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය සහ වේලාව හා එම ප්‍රතිඵලයේ ඇස්තමේන්තුගත සම්භාවිතාව සඳහන් කරයි. එක් එක් සිද්ධියෙන් ලැබෙන මුදල් ප්‍රවාහයන් වට්ටම් කර, අපේක්ෂිත වර්තමාන අගයක් ලබා ගැනීම සඳහා එම ප්‍රතිඵලයේ ඇස්තමේන්තුගත සම්භාවිතාවය අනුව බර තැබීම් කර ඇත. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන් අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ඉතාමත් ඉඩ ඇති ප්‍රතිඵලයක් හෝ බොහෝ දුරට ඉඩ ඇති ප්‍රතිඵලයක් වර්ධනය කිරීමේ අරමුණෙන් නොවේ.

ආ39 වියහැකි ප්‍රතිඵලවල සම්පූර්ණ පරාසය සලකා බැලීමේදී, විය හැකි සෑම අවස්ථාවක්ම හඳුනා ගැනීමට වඩා අපක්ෂපාති ආකාරයකින් අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් ලබාගත හැකි සියළු සාධාරණ සහ උපකාර කළහැකි තොරතුරු ඇතුළත් කිරීම අරමුණ වේ. ප්‍රායෝගිකව, ප්‍රතිඵලයක් ලෙස ලැබෙන ඇස්තමේන්තුවේ මධ්‍යන්‍යය නිර්ණය කිරීමේදී අනවශ්‍ය පිරිවැයක් හෝ උත්සාහයක් නොමැතිව ලබාගත හැකි සියළු සාධාරණ සහ සහාය දියහැකි තොරතුරු සලකා බැලීමේ මිනුම් අරමුණ අනුකූල නම්, පැහැදිලි අවස්ථා වර්ධනය කිරීම අනවශ්‍ය වේ. උදාහරණයක් ලෙස, ප්‍රතිඵලවල සම්භාවිතා ව්‍යාප්තිය සම්පූර්ණයෙන් විස්තර කළහැකි සම්භාවිතා ව්‍යාප්තියකට අනුරූප වන බව අස්තීන්ත්වයක් ඇස්තමේන්තු කරන්නේ නම්, එය කුඩා පරාමිති සංඛ්‍යාව තක්සේරු කිරීමට ප්‍රමාණවත් වේ. ඒ හා සමානව, සමහර අවස්ථාවලදී, සාපේක්ෂ සරල ආකෘති නිර්මාණය මගින් බොහෝ සවිස්තරාත්මක සමාකරණ අවශ්‍යතාවයකින් තොරව පිළිගත හැකි නිරවද්‍යතාවයක් තුළ පිළිතුරක් ලබාදිය හැකිය. කෙසේවෙතත්, සමහර අවස්ථාවලදී, මුදල් ප්‍රවාහයන් සංකීර්ණ පාදක කරගත් සාධක මගින් මෙහෙයවනු ලබන අතර, ආර්ථික තත්ත්වයන්හි වෙනස්වීම්වලට රේඛීය නොවන ආකාරයෙන් ප්‍රතිචාර දැක්විය හැකිය. නිදසුනක් වශයෙන්, මුදල් ප්‍රවාහයන් ව්‍යංග හෝ පැහැදිලි අන්තර් සම්බන්ධතාවයකින් යුතු විකල්ප මාලාවක් පිළිබිඹු කරන්නේ නම් මෙය සිදුවිය හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී මිනුම් පරමාර්ථය තෘප්තිමත් කිරීම සඳහා වඩාත් සංකීර්ණ ස්ටෝචස්ටික් ආකෘති නිර්මාණය මිනුම් අරමුණ තෘප්තිමත් කිරීම සඳහා අවශ්‍ය විය හැකිය.

ආ40 දැනට පවතින ගිවිසුම් යටතේ ව්‍යවසානකාරී පාඩු සිදුවීමේ සම්භාවිතාව පිළිබඳ අපක්ෂපාති ඇස්තමේන්තු සංවර්ධනය කරන ලද අවස්ථා ඇතුළත් විය යුතුය. එම අවස්ථා අනාගත ගිවිසුම් යටතේ විය හැකි හිමිකම් බැහැර කරයි.

ආ41 ලබාගත් තොරතුරු මත පවතින ගිවිසුම් යටතේ අනාගත ගෙවීම්වල සම්භාවිතාව සහ ප්‍රමාණයන් පහත කරුණු ඇතුළුව අස්තීන්ත්වයක් ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය:

- (අ) ඔප්පු හිමියන් විසින් දැනටමත් වාර්තාකර ඇති හිමිකම් පිළිබඳ තොරතුරු.
- (ආ) රක්ෂණ ගිවිසුම්වල දන්තා හෝ ඇස්තමේන්තුගත ලක්ෂණ පිළිබඳ වෙනත් තොරතුරු.
- (ඇ) අස්තීන්ත්වයේ අත්දැකීම් පිළිබඳ ඓතිහාසික දත්ත, වෙනත් මූලාශ්‍රවලින් ඓතිහාසික දත්ත සමඟ අවශ්‍ය විටදී පරිපූරණය කරනු ලැබේ. වත්මන් තත්ත්වයන් පිළිබිඹු කිරීමට ඓතිහාසික දත්ත සකස් කරනු ලැබේ. උදාහරණයක් ලෙස
 - (i) රක්ෂිත ජනගහණයේ ලක්ෂණ ඓතිහාසික දත්ත සඳහා පදනමක් ලෙස භාවිතා කර ඇති ජනගහනයෙන් වෙනස් වේ. (හෝ වෙනස්වනු ඇත, උදාහරණයක් ලෙස, අහිතකර තේරීම් නිසා);
 - (ii) ඓතිහාසික ප්‍රවණතා දිගටම නොපවතින බවට, නව ප්‍රවණතා මතුවන බවට හෝ පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නඟින මුදල් ප්‍රවාහයන්ට ආර්ථික, ජන විකාශ සහ වෙනත් වෙනස්කම් බලපෑ හැකි බවට ඇඟවීම් තිබේ; හෝ
 - (iii) රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට ඓතිහාසික දත්තවල අදාළත්වය කෙරෙහි බලපාන ප්‍රති රක්ෂණ ක්‍රියා පටිපාටි සහ හිමිකම් කළමනාකරණ ක්‍රියා පටිපාටි වැනි අයිතමවල වෙනස්කම් සිදුවී ඇත.
- (ඈ) ව්‍යසන බැඳුම්කර සහ කාලගුණ ව්‍යුත්පන්නයන් සහ රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීම සඳහා මෑත කාලීන වෙළෙඳපල මිල ගණන් වැනි සමාන අවදානම් ආවරණය වන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ වෙනත් මූල්‍ය උපකරණ (ඇත්නම්) සඳහා පවතින මිළ තොරතුරු තිබේ නම්, එම ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් හෝ වෙනත් මූල්‍ය උපකරණ වලින් පැන නඟින මුදල් ප්‍රවාහයන් සහ අස්තීන්ත්වය ඔප්පුහිමියා සමඟ පාදක කරගත් ගිවිසුම් ඉටු කරන විට පැන නඟින මුදල් ප්‍රවාහ අතර වෙනස්කම් පිළිබිඹු කිරීමට මෙම තොරතුරු සකස් කළ යුතුය.

වෙළෙඳපල විචල්‍යයන් සහ වෙළෙඳපල නොවන විචල්‍යයන්

ආ42 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17, විචල්‍ය වර්ග දෙකක් හඳුනාගනී:

- (අ) වෙළෙඳපල විචල්‍යයන් - වෙළෙඳපල තුළ නිරීක්ෂණය කළ හැකි හෝ සෘජුවම ව්‍යුත්පන්න කළහැකි විචල්‍යයන් (උදාහරණයක් ලෙස, ප්‍රසිද්ධියේ වෙළෙඳාම් කරන ලද සුරැකුම්පත්වල මිළ ගණන් සහ පොලී අනුපාත); සහ

(ආ) වෙළඳපල නොවන විවලයයන් - අනෙකුත් සියළුම විවලයයන් - (උදාහරණයක් ලෙස රක්ෂණ ගිම්කම්වල වාර ගණන සහ බරපතලකම හා මරණ අනුපාතය).

ආ43 වෙළඳපල විවලයයන් සාමාන්‍යයෙන් මූල්‍ය අවදානම් ඇති කරන අතර (උදාහරණයක් ලෙස, නිරීක්ෂණය කළ හැකි පොලී අනුපාත) සහ වෙළඳපල නොවන විවලයයන් සාමාන්‍යයෙන් මූල්‍ය නොවන අවදානම් (උදාහරණයක් ලෙස, මරණ අනුපාත) ඇති කරයි. කෙසේ වෙතත්, මෙය සැමවිටම එසේ නොවනු ඇත. උදාහරණයක් වශයෙන්, වෙළඳපල තුළ විවලයයන් නිරීක්ෂණය කළ නොහැකි හෝ සෘජුවම ව්‍යුත්පන්න කළ නොහැකි මූල්‍ය අවදානම්වලට අදාළ උපකල්පන තිබිය හැක. (උදාහරණයක් ලෙස, වෙළඳපල තුළ නිරීක්ෂණය කළ නොහැකි හෝ සෘජුවම ව්‍යුත්පන්න කළ නොහැකි පොලී අනුපාත.)

වෙළඳපල විවලයයන් (33 (ආ) ඡේදය)

ආ44 වෙළඳපල විවලයයන්ගේ ඇස්තමේන්තු මතින් දිනෙදී නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිල සමග අනුකූල විය යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් විසින් නිරීක්ෂණය කළ හැකි යෙදවුම් භාවිතය උපරිම කළයුතු අතර, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 13 සාධාරණ අගය මැනීමේ 79 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති පරිදි හැර නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල දත්ත සඳහා තමන්ගේම ඇස්තමේන්තු ආදේශ නොකළ යුතුය. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 13 (SLFRS 13) ට අනුකූලව, විවලය ව්‍යුත්පන්න කිරීමට අවශ්‍ය නම් (උදාහරණයක් ලෙස, නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල විවලයයන් නොමැති නිසා) ඒවා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල විවලයයන් සමග හැකිතාක් අනුකූල විය යුතුය.

ආ45 වෙළඳපල මිල ගණන් අනාගත ප්‍රතිඵල පිළිබඳ විවිධ අදහස් සම්මිශ්‍රණය කරන අතර, වෙළඳපල සහභාගි වන්නන්ගේ අවදානම් මනාපයන් ද පිළිබිඹු කරයි. එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස ඒවා අනාගත ප්‍රතිඵලය පිළිබඳ තනි පුරෝකථනයක් නොවේ. සැබෑ ප්‍රතිඵලය පෙර වෙළඳපල මිලට වඩා වෙනස් නම්, වෙළඳපල මිල "වැරදි" බව මින් අදහස් නොවේ.

ආ46 වෙළඳපල විවලයවල වැදගත් යෙදුමක් වන්නේ ප්‍රති නිර්මාණ වත්කම් හෝ වත්කම් ප්‍රතිවර්තන කළඹක් පිළිබඳ සංකල්පයයි. ප්‍රතිනිර්මාණය කරන වත්කමක් යනු මුදල් ප්‍රවාහයන් සියළු අවස්ථාවන්හිදී රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ප්‍රමාණය, කාලය සහ අවිනිශ්චිතතාවයේ ගිවිසුම්ගත මුදල් ප්‍රවාහයන් හරියටම ගැලපෙන එකකි. සමහර අවස්ථාවලදී රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් පැන නගින සමහර මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ප්‍රතිවර්තන වත්කමක් පැවතිය හැකිය. එම වත්කමේ සාධාරණ අගය වත්කමෙන් ලැබෙන මුදල් ප්‍රවාහවල අපේක්ෂිත වර්තමාන අගය සහ එම මුදල් ප්‍රවාහයන් හා සම්බන්ධ අවදානම යන දෙකම පිළිබිඹු කරයි. රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් පැන නගින සමහර මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ප්‍රතිනිර්මාණය වන වත්කම්, කළඹක් තිබෙනම්, මුදල් ප්‍රවාහ සහ වට්ටම් අනුපාතය පැහැදිලිව ඇස්තමේන්තු කිරීම වෙනුවට අදාළ මුදල් ප්‍රවාහය මැනීමට අස්තිත්ත්වයට එම වත්කම්වල සාධාරණ අගය භාවිතා කළ හැකිය.

ආ47 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17ට අනුව අස්තිත්ත්වයක් ප්‍රති නිර්මාණ කළඹ තාක්ෂණයක් භාවිතා කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ. කෙසේවෙතත්, රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින සමහර මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ප්‍රතිනිර්මාණය කරන වත්කමක් හෝ කළඹක් තිබේ නම්, සහ අස්තිත්ත්වයක් වෙතත් තාක්ෂණයක් භාවිතා කිරීමට තෝරා ගන්නේ නම් ප්‍රතිනිර්මාණ කළඹ තාක්ෂණයක් ප්‍රමාණාත්මක වශයෙන් එම මුදල් ප්‍රවාහ මැනීම වෙනස් වීමට ඉඩ නොතබන බවට අස්තිත්ත්වය සැහීමට පත්විය යුතුය.

ආ48 ප්‍රතිනිර්මාණය කළඹ තාක්ෂණයක් හැර ස්ටොචස්ටික් ආකෘති නිර්මාණ ශිල්පීය ක්‍රම වැනි වෙනත් තාක්ෂණික ක්‍රම, වත්කම්වල ප්‍රතිලාභ සහ අනෙකුත් මුදල් ප්‍රවාහයන් මත පදනම්ව වෙනස්වන මුදල් ප්‍රවාහයන් අතර සැලකිය යුතු අන්තර් රඳා පැවැත්මක් තිබේ නම් වඩාත් ශක්තිමත් හෝ ක්‍රියාත්මක කිරීමට පහසු විය හැකිය. නිශ්චිත තත්ත්වයන් තුළ නිරීක්ෂණය කළහැකි වෙළඳපල විවලයයන් සමග අනුකූල වීමේ අරමුණ වඩාත් හොඳින් සපුරාලන තාක්ෂණය තීරණය කිරීම සඳහා විනිශ්චය අවශ්‍ය වේ. විශේෂයෙන්, භාවිතා කරන තාක්ෂණය මගින් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ඇතුළත් කර ඇති ඕනෑම විකල්පයන් සහ ඇපකරණයන් එවැනි විකල්ප සහ ඇපකර සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිල (ඇත්නම්) සමග අනුකූල වීමේ ප්‍රතිඵලයක් විය යුතුය.

වෙළඳපල නොවන විවලයයන්

ආ49 වෙළඳපල නොවන විවලයයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු මගින් බාහිර හා අභ්‍යන්තර යන දෙඅංශයෙන්ම අනවශ්‍ය පිරිවැයක් හෝ උත්සාහයක් නොමැතිව ලබාගත හැකි සියළු සාධාරණ සහ සහාය දැක්විය හැකි සාක්ෂි පිළිබිඹු කළ යුතුය.

ආ50 තත්ත්වයන් මත පදනම්ව, වෙළඳපල නොවන බාහිර දත්ත (උදාහරණයක් ලෙස, ජාතික මරණ සංඛ්‍යාලේඛන) අභ්‍යන්තර දත්තවලට වඩා වැඩි හෝ අඩු අදාලත්වයක් තිබිය හැකිය (උදාහරණයක් ලෙස, අභ්‍යන්තරව වර්ධනය වූ මරණ සංඛ්‍යා ලේඛන). උදාහරණයක් ලෙස, ජීවිත රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කරන අස්තිත්ත්වයක්

ජාතික මරණ සංඛ්‍යා ලේඛන මත පමණක් රඳා නොපවතින නමුත් එහි රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට මරණ අවස්ථා සඳහා සම්භාවිතා පිළිබඳ අපක්ෂපාතී ඇස්තමේන්තු සකස් කිරීමේදී අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි අනෙකුත් සාධාරණ සහ සහාය දක්වන අභ්‍යන්තර හා බාහිර තොරතුරු මූලාශ්‍ර සලකා බැලිය යුතුය. එම සම්භාවිතාවයන් සංවර්ධනය කිරීමේදී අස්තීන්ත්වයක් වඩාත් ඒත්තු ගැන්විය හැකි තොරතුරු සඳහා වැඩි බරක් ලබාදිය යුතුය. උදාහරණයක් ලෙස :

(අ) රක්ෂිත සංගහනය නියෝජනය නොකරන විශාල සංගහනයකින් ජාතික දත්ත ව්‍යුත්පන්න කර ඇත්නම්, අභ්‍යන්තර මරණ සංඛ්‍යා ලේඛණ ජාතික මරණ දත්තවලට වඩා ඒත්තු ගැන්විය හැකිය. මෙයට හේතුව, උදාහරණයක් ලෙස, රක්ෂිත සංගහනයේ ජන විකාශන ලක්ෂණ ජාතික සංගහනයකින් සැලකිය යුතු ලෙස වෙනස් විය හැකි නිසා විය හැකිය. එනම් අස්තීන්ත්වයකට අභ්‍යන්තර දත්ත මත වැඩි බරක් තැබීමට සහ ජාතික සංඛ්‍යා ලේඛණ මත අඩු බරක් තැබීමට අවශ්‍ය වනු ඇත.

(ආ) මීට ප්‍රතිවිරුද්ධව, අභ්‍යන්තර සංඛ්‍යා ලේඛණ ජාතික සංගහනයට සමීප යැයි විශ්වාස කරන ලක්ෂණ සහිත කුඩා සංගහනයකින් ව්‍යුත්පන්න කර ඇත්නම්, සහ ජාතික සංඛ්‍යා ලේඛණ වර්තමානයේ නම්, අස්තීන්ත්වයක් ජාතික සංඛ්‍යාලේඛන මත වැඩි බරක් තැබිය යුතුය.

අ451 වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් සඳහා ඇස්තමේන්තු ගත සම්භාවිතාවන් නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල විචල්‍යයන්ට පටහැනි නොවිය යුතුය. උදාහරණයක් ලෙස, අනාගත උද්ධමනය අනුපාත අවස්ථා සඳහා ඇස්තමේන්තු ගත සම්භාවිතාවන්, වෙළඳපල පොලී අනුපාත මගින් ඇගවීම් කරන ලද සම්භාවිතාවන්, සමඟ හැකිතාක් දුරට අනුකූල විය යුතුය.

අ452 සමහර අවස්ථාවලදී, අස්තීන්ත්වයක් වෙළඳපල විචල්‍යයන් වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන්ගෙන් ස්වාධීනව වෙනස් වන බව නිගමනය කළ හැකිය. එසේනම්, අස්තීන්ත්වය වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් සඳහා වන ප්‍රතිඵල පරාසය පිළිබිඹු කරන අවස්ථා වෙළඳපල විචල්‍යයේ එකම නිරීක්ෂිත අගය භාවිත කරන සෑම අවස්ථාවක් සමඟම සලකා බැලිය යුතුය.

අ453 වෙනත් අවස්ථාවලදී, වෙළඳපල විචල්‍යයන් සහ වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් හා සහසම්බන්ධ විය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස, අත්හල අනුපාත (වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයක්) පොලී අනුපාත (වෙළඳපල විචල්‍යයක්) සමඟ සහසම්බන්ධ වන බවට සාක්ෂි තිබිය හැකිය. ඒ හා සමානව, නිවාස හෝ මෝටර් රථ රක්ෂණය සඳහා හිමිකම් මට්ටම් ආර්ථික චක්‍ර සමඟ සහ එම නිසා පොලී අනුපාත සහ වියදම් ප්‍රමාණයන් සමඟ සහසම්බන්ධ වන බවට සාක්ෂි තිබිය හැකිය. වෙළඳපල විචල්‍යයන්ට අදාළ අවස්ථා සඳහා වන සම්භාවිතා සහ මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපීම් එම වෙළඳපල විචල්‍යයන් මත රඳා පවතින නිරීක්ෂණය කරන ලද වෙළඳපල මිළ සමඟ අනුකූල වන බව අස්තීන්ත්වය සහතික කළ යුතුය.

ප්‍රවර්තන ඇස්තමේන්තු භාවිතා කිරීම (33 (ඇ) ඡේදය)

අ454 එක් එක් මුදල් ප්‍රවාහ තත්ත්වයන් සහ එහි සම්භාවිතාවය ඇස්තමේන්තු කිරීමේදී, අස්තීන්ත්වයක් අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ වැයමකින් තොරව ලබාගත හැකි සියළු සාධාරණ සහ සහාය දක්වන තොරතුරු භාවිතා කළ යුතුය. අස්තීන්ත්වයක් පෙර වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ සිදු කරන ලද ඇස්තමේන්තු සමාලෝචනය කර ඒවා යාවත්කාලීන කළ යුතුය. එසේ කිරීමේදී අස්තීන්ත්වයක් සලකා බැලිය යුත්තේ :

(අ) යාවත්කාලීන ඇස්තමේන්තු, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී කොන්දේසි විශ්වාසවන්ත ලෙස නියෝජනය කරයි.

(ආ) ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්කම් කාලපරිච්ඡේදය තුළ කොන්දේසිවල ඇති වූ වෙනස්කම් විශ්වාසවන්තව නියෝජනය කරයි. උදාහරණයක් ලෙස, කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භයේදී ඇස්තමේන්තු, සාධාරණ පරාසයක එක් කෙළවරක පැවතියේ යැයි සිතමු. කොන්දේසි වෙනස්වී නොමැති නම්, කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී පරාසයේ අනෙක් අන්තයට ඇස්තමේන්තු මාරු කිරීම, කාලපරිච්ඡේදය තුළ සිදුවූ දේ විශ්වාසවන්තව නියෝජනය නොවේ. අස්තීන්ත්වයක ඉතාමත් මෑත කාලීන ඇස්තමේන්තු, එහි පෙර ඇස්තමේන්තුවලට වඩා වෙනස් වන නමුත්, කොන්දේසි වෙනස්වී නොමැති නම්, එම එක් එක් සිද්ධිය සඳහා පවරා ඇති නව සම්භාවිතාවයන් සාධාරණ දැයි තක්සේරු කළ යුතුය. එම සම්භාවිතාවයන් පිළිබඳ එහි ඇස්තමේන්තු යාවත්කාලීන කිරීමේදී, අස්තීන්ත්වය විසින් එහි පෙර ඇස්තමේන්තු සඳහා සහාය වූ සාක්ෂි සහ අළුතින් ලබාගත හැකි සියළුම සාක්ෂි යන දෙකම සලකා බැලිය යුතු අතර, වඩාත් ඒත්තු ගැන්විය හැකි සාක්ෂි සඳහා වැඩි බර තැබීමක් ලබා දෙයි.

අ455 එක් එක් සිද්ධිය සඳහා පවරා ඇති සම්භාවිතාවය, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ කොන්දේසි පිළිබිඹු කරයි. එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස, ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර.10 වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයන් පසු සිදුවීම් ව්‍යවහාර කරමින් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ පැවති අවිනිශ්චිතතාවයක් නිරාකරණය කරන, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමෙන් පසුව සිදුවන සිදුවීමක් එම දිනයේ පැවති තත්ත්වයන් පිළිබඳ සාක්ෂි නොසපයයි. උදාහරණයක් ලෙස, රක්ෂණ ගිවිසුමක ඉතිරි භය මාසය තුළ විශාල කුණාටුවක් ඇතිවන බවට වාර්තා කරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ සියයට 20 ක සම්භාවිතාවයක් තිබිය හැකිය. වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමෙන් පසුව, නමුත් මූල්‍ය ප්‍රකාශ නිකුත් කිරීමට අනුමැතිය දීමට පෙර, විශාල කුණාටුවක් ඇතිවෙයි. එම ගිවිසුම යටතේ වන සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් පසුකාලීනව සිදු වන බව දත්තා

කුණාටුව සිදුවන බව පිළිබිඹු නොකරයි. ඒ වෙනුවට මැතිමෙහි ඇතුළත් මුදල් ප්‍රවාහවලට වාර්තා කරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේදී දෘෂ්‍යමාන සියයට 20 ක සම්භාවිතාව ඇතුළත් වේ. (වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමෙන් පසු ගැලපුම් නොවන සිදුවීමක් සිදු වූ බවට ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 10 ව්‍යවහාර කරමින් හෙළිදරව් කිරීම සමඟ)

ආ56 අපේක්ෂිත මුදල් ප්‍රවාහවල වර්තමාන ඇස්තමේන්තු, මෑත කාලීන සැබෑ අත් දැකීමට සමානවීම අවශ්‍ය නොවේ. උදාහරණ වශයෙන්, වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයේ මරණ අත්දැකීම පෙර මරණ අත්දැකීම් සහ මරණ අත්දැකීම් පිළිබඳ පෙර අපේක්ෂාවන්ට වඩා සියයට 20 ක් වඩාත් නරක යැයි උපකල්පනය කෙරේ. අත්දැකීම්වල හදිසි වෙනස්වීමට හේතු කිහිපයක් ඇතිවිය හැකි අතර ඒවා අතර :

- (අ) මරණ අනුපාතයේ කල් පවත්නා වෙනස්කම්;
- (ආ) රක්ෂිත සංගහනයේ ලක්ෂණවල වෙනස්වීම් (උදාහරණයක් ලෙස, ප්‍රති රක්ෂණයේ හෝ බෙදාහැරීමේ වෙනස්වීම්, හෝ අසාමාන්‍ය ලෙස යහපත් සෞඛ්‍ය තත්ත්වයෙන් යුතු රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන් විසින් සිදුකරන ලද තෝරා ගැනීමේ අඩුපාඩු);
- (ඇ) අහඹු උච්චාවචනයන්; හෝ
- (ඈ) හඳුනාගත හැකි පුනරාවර්තන නොවන හේතු.

ආ57 අස්තිත්ත්වයක් අත්දැකීම් වෙනස්වීමට හේතු විමර්ශනය කළයුතු අතර, මෑත කාලීන අත්දැකීම්, පෙර අත්දැකීම් සහ වෙනත් තොරතුරු අනුව මුදල් ප්‍රවාහ සහ සම්භාවිතා පිළිබඳ නව ඇස්තමේන්තු සංවර්ධනය කළ යුතුය. ආ56 ඡේදයේ උදාහරණයේ ප්‍රතිඵලය, සාමාන්‍යයෙන් මරණ ප්‍රතිලාභවල අපේක්ෂිත වර්තමාන අගය වෙනස්වන නමුත් සියයට 20 ක් තරම් නොවේ. ආ56 ඡේදයේ උදාහරණයේ දිගටම පවතිනු ඇතැයි අපේක්ෂා කරන හේතු නිසා මරණ අනුපාතය පෙර ඇස්තමේන්තුවලට වඩා සැලකිය යුතු ලෙස ඉහල මට්ටමක පවතිනම්, ඉහළ මරණ අවස්ථා සඳහා පවරා ඇති ඇස්තමේන්තුගත සම්භාවිතාව වැඩිවනු ඇත.

ආ58 වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තුවලට රක්ෂිත සිදුවීම්වල වර්තමාන මට්ටම පිළිබඳ තොරතුරු සහ ප්‍රවනතා පිළිබඳ තොරතුරු ඇතුළත් විය යුතුය. උදාහරණයක් ලෙස, බොහෝ රටවල මරණ අනුපාතිකය දිගු කාලයක් තිස්සේ අඛණ්ඩව අඩු වී ඇත. අනවශ්‍ය වියදම් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි සියළු සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු සැලකිල්ලට ගනිමින්, සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් තීරණය කිරීමෙන්, හැකි සෑම ප්‍රවණතාවක් සඳහාම පැවරෙන සම්භාවිතාවයන් පිළිබිඹු කරයි.

ආ59 ඒ හා සමානව, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට වෙන් කරන ලද මුදල් ප්‍රවාහයන්, උද්ධමනයට සංවේදී නම්, සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් තීරණය කිරීමෙන් අනාගත උද්ධමන අනුපාතවල වර්තමාන ඇස්තමේන්තු පිළිබිඹු කරයි. උද්ධමන අනුපාත පොළී අනුපාත සමඟ සහසම්බන්ධ වීමට ඉඩ ඇති බැවින්, සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් මැනීම, වට්ටම් අනුපාතිකය ඇස්තමේන්තු කිරීමේදී භාවිතා කරන වෙළඳපල පොළී අනුපාත අවස්ථා මඟින් ඇණවුම් කර ඇති සම්භාවිතාවන්ට අනුරූප වන ආකාරයෙන් එක් එක් උද්ධමනය සඳහා සම්භාවිතාව පිළිබිඹු කරයි (ආ51 ඡේදය බලන්න).

ආ60 මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇස්තමේන්තු කිරීමේදී අස්තිත්ත්වයක් එම මුදල් ප්‍රවාහයන්ට බලපෑ හැකි අනාගත සිදුවීම් පිළිබඳ වත්මන් අපේක්ෂාවන් සැලකිල්ලට ගත යුතුය. අස්තිත්ත්වය එම අනාගත සිදුවීම් පිළිබිඹු කරන මුදල් ප්‍රවාහ අවස්ථා මෙන්ම එක් එක් සිද්ධියේ සම්භාවිතාව පිළිබඳ අපක්ෂපාති ඇස්තමේන්තු සංවර්ධනය කළ යුතුය. කෙසේවෙතත්, ව්‍යවස්ථාවේ වෙනසක් සැලකිය යුතු ලෙස බලාත්මක වන තෙක් පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම යටතේ ඇති වගකීම් වෙනස් කිරීම හෝ ඉටු කිරීම හෝ නව බැඳීම් ඇති කිරීම යන නීතිවල අනාගත වෙනස්කම් පිළිබඳ වර්තමාන අපේක්ෂාවන් අස්තිත්ත්වයක් සැලකිල්ලට නොගත යුතුය.

ගිවිසුමේ සීමාව තුල මුදල් ප්‍රවාහයන් (34 ඡේදය)

ආ61 සිද්ධියක මුදල් ප්‍රවාහ ඇස්තමේන්තු, පවතින ගිවිසුමේ සීමාව තුල ඇති සියළුම මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් විය යුතු අතර, වෙනත් මුදල් ප්‍රවාහයන් නොමැත. පවතින ගිවිසුමක සීමාව තීරණය කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වයක් 2 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

ආ62 බොහෝ රක්ෂණ ගිවිසුම්, රක්ෂණ හිමියන්ට තමන්ට ලැබෙන මුදලේ අගය, කාලය, ස්වභාවය හෝ අවිනිශ්චිත බව වෙනස් කරන ක්‍රියා මාර්ග ගැනීමට හැකිවන විශේෂාංග ඇත. එවැනි විශේෂාංග අතර, අළුත් කිරීමේ විකල්ප, යටත්වීමේ විකල්ප, පරිවර්තන විකල්ප සහ ගිවිසුම් යටතේ ප්‍රතිලාභ ලබන අතරතුර වාරික ගෙවීම නැවැත්වීමේ විකල්ප ඇතුළත් වේ. රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීම අපේක්ෂිත චටිනාකම් පදනම මත සමූහයේ රක්ෂණ හිමියන් පවතින විකල්පයන් ක්‍රියාත්මක කරන ආකාරය පිළිබඳ අස්තිත්ත්වයේ වත්මන් ඇස්තමේන්තු පිළිබිඹු කළයුතු අතර, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපීම මඟින් ඔප්පු හිමියන්ගේ සැබෑ හැසිරීම අපේක්ෂිත හැසිරීමට වඩා වෙනස්විය හැකි ආකාරය පිළිබඳ අස්තිත්ත්වයේ වත්මන් ඇස්තමේන්තු පිළිබිඹු කළ යුතුය. අපේක්ෂිත අගය තීරණය කිරීම සඳහා මෙම අවශ්‍යතාවය සමූහයක ගිවිසුම්

සංඛ්‍යාව ගැන නොතකා ව්‍යවහාර කරයි; උදාහරණයක් ලෙස සමූහය තනි ගිවිසුමකින් අදාළ වුවද, එය ව්‍යවහාර කරයි. මේ අනුව, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මැනීම, ඔප්පු ගිමියන් විසින් සිදු කරනු ලබන සියයට 100 ක සම්භාවිතාවයක් උපකල්පනය නොකළ යුතුය:

- (අ) සමහර ඔප්පු ගිමියන් එසේ නොකරන බවට යම් සම්භාවිතාවයක් තිබේ නම්, ඔවුන්ගේ ගිවිසුම් භාර දීම; හෝ
- (ආ) සමහර ඔප්පු ගිමියන් එසේ නොකරන බවට යම් සම්භාවිතාවයක් තිබේ නම්, ඔවුන්ගේ ගිවිසුම් දිගටම කරගෙන යෑම.

අ63 රක්ෂණ ගිවිසුමක් නිකුත් කරන්නාට ගිවිසුම අළුත් කිරීමට හෝ වෙනත් ආකාරයකින් ඉදිරියට ගෙන යාමට ගිවිසුමෙන් අවශ්‍ය වූ විට, අළුත් කරන ලද ගිවිසුමෙන් පැන නගින වාරික සහ අදාළ මුදල් ප්‍රමාණයන් මුල් ගිවිසුමේ සීමාව තුළ තිබේද යන්න තක්සේරු කිරීමට 34 ඡේදය ව්‍යවහාර කළ යුතුයි.

අ64 34 ඡේදයේ, එම දිනයේ සිට ගිවිසුමේ ඇති අවදානම සම්පූර්ණයෙන්ම පිළිබිඹු කරන අනාගත දිනයක (අළුත් කිරීමේ දිනයක) මිලක් නියම කිරීමට අස්තිත්ත්වයට ඇති ප්‍රායෝගික හැකියාව යොමු කිරීම සිදුවේ. අස්තිත්ත්වයකට එම ප්‍රායෝගික හැකියාව ඇත්තේ, එම දිනයේ නිකුත් කරන ලද පවතින ගිවිසුමට සමාන ලක්ෂණ සහිත නව ගිවිසුමක් සඳහා එම මිල නියම කිරීමෙන් අස්තිත්ත්වය වළක්වන සීමාවන් නොමැති විට හෝ ප්‍රතිලාභ සංශෝධනය කළ හැකි නම්, එය අය කරන මිලට අනුකූල විය යුතුය. ඒ හා සමානව, එක් එක් රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියා සඳහා නියම කර ඇති මිල එම නිශ්චිත ඔප්පු ගිමියා සඳහා අවදානමේ වෙනස පිළිබිඹු නොකරන්නේ වුවද, රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹක ඇති අවදානම්වල සමස්ත වෙනස්වීම් මිල මගින් පිළිබිඹු වන පරිදි එම නිශ්චිත රක්ෂණ ගිමියා සඳහා පවතින ගිවිසුමක් නැවත මිල කළහැකි විට මිලක් නියම කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට ප්‍රායෝගික හැකියාව ඇත. ගිවිසුමේ හෝ කළඹේ ඇති අවදානම් සම්පූර්ණයෙන්ම පිළිබිඹු වන මිලක් නියම කිරීමට අස්තිත්ත්වයට ප්‍රායෝගික හැකියාවක් තිබේද යන්න තක්සේරු කිරීමේදී, ඉතිරි සේවය සඳහා අළුත් කිරීමේ දිනයේ සමාන ගිවිසුම් ප්‍රති රක්ෂණය කිරීමේදී සළකා බලන සියළුම අවදානම් සළකා බැලිය යුතුය. වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයක් අවසානයේදී අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු තිරණය කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වයක් අස්තිත්ත්වයේ සැළකිය යුතු අයිතිවාසිකම් හා බැඳීම් මත තත්ත්වයන්හි වෙනස්වීම්වල බලපෑම ඇතුළත් කිරීම සඳහා රක්ෂණ ගිවිසුමක මායිම් නැවත තක්සේරු කළ යුතුය.

අ65 රක්ෂණ ගිවිසුමේ සීමාව තුළ වන මුදල් ප්‍රවාහ යනු, ප්‍රමාණය හෝ වේලාව පිළිබඳව අස්තිත්ත්වයේ අභිමතය පරිදි වන මුදල් ප්‍රවාහ ඇතුළුව ගිවිසුමේ ඉටුවීම හා සෘජුව සම්බන්ධ වන ඒවා වේ. සීමාව තුළ මුදල් ප්‍රවාහයන්ට ඇතුළත් වන්නේ :

- (අ) රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියෙකුගෙන් ලැබෙන වාරික (වාරික ගැලපීම් සහ වාරික කොටස ඇතුළුව) සහ එම වාරිකවලින් ලැබෙන ඕනෑම අමතර මුදල් ප්‍රවාහයක්.
- (ආ) දැනටමත් වාර්තා කර ඇති නමුත් තවමත් නොගෙවා ඇති ගිමිකම් (එනම් වාර්තා කර ඇති ගිමිකම්) ඇතුළුව රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියෙකුට (හෝ වෙනුවෙන්) ගෙවීම් සිදුකර ඇති නමුත්, ගිමිකම් වාර්තා කර නොමැති සිදුවීම් සඳහා ගිමිකම් පෑම් සහ සියළුම අනාගත ගිමිකම් සඳහා අස්තිත්ත්වයට සැළකිය යුතු වගකීමක් ඇත. (34 ඡේදය බලන්න).
- (ඇ) පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියකුට වන ගෙවීම් වෙනස් වේ.
- (ඈ) ව්‍යුත්පන්නවල ප්‍රතිඵලයක් ලෙස රක්ෂණ ඔප්පු ගිමියෙකුට (හෝ ඒ වෙනුවෙන්) වන ගෙවීම්, උදාහරණයක් ලෙස, ගිවිසුමේ ඇතුළත් කර ඇති විකල්ප සහ ඇපකර, එම විකල්ප සහ ඇපකර රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් වෙන් කර නොමැති ප්‍රමාණයට වේ. (11 (අ) ඡේදය බලන්න).
- (ඉ) ගිවිසුම අයත් වන කළඹට ආරෝපණය කළ හැකි රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙන් කිරීම.
- (ඊ) ගිමිකම් හැසිරවීමේ පිරිවැය (එනම්, නීතිමය සහ අලාභ ගැලපුම්කරුවන්ගේ ගාස්තු සහ ගිමිකම් විමර්ශනය කිරීමේ අභ්‍යන්තර පිරිවැය සහ ගිමිකම් ගෙවීම් සැකසීමේ අභ්‍යන්තර වියදම් ඇතුළුව පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ ගිමිකම් විමර්ශනය, සැකසීම සහ විසඳීම සඳහා අස්තිත්ත්වය දරනු ලබන පිරිවැය).
- (උ) යම් ආකාරයකට ගෙවන ලද ගිවිසුම්ගත ප්‍රතිලාභ සැපයීමේදී අස්තිත්ත්වයට දැරීමට සිදුවන පිරිවැය.
- (ඌ) ඔප්පු පරිපාලනය සහ නඩත්තු පිරිවැය එනම් වාරික බිල්පත් සහ ඔප්පු වෙනස්වීම් හැසිරවීමේ පිරිවැය (උදාහරණයක් ලෙස, පරිවර්තන සහ ප්‍රතිස්ථාපන) යම් රක්ෂණ ගිමියෙකු රක්ෂණ ගිවිසුමේ සීමාව තුළ වාරික ගෙවීම දිගටම කරගෙන යන්නේ නම්, අතරමැදියන්ට ගෙවීමට අපේක්ෂා කරන පුනරාවර්තන කොමිස් ද එවැනි වියදම් වලට ඇතුළත් වේ.
- (එ) පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් සෘජුවම පැන නගින, නැතහොත් සාධාරණ සහ ස්ථාවර පදනමක් මත ඔවුන්ට ආරෝපණය කළ හැකි ගනුදෙනු මත පදනම් වූ බදු (වාරික බදු, එකතු කළ අගය මත බදු සහ

භාණ්ඩ හා සේවා බදු වැනි) සහ බදු (ගිනි සේවා බදු ගාස්තු සහ ඇපකර අරමුදල් තක්සේරු කිරීම් වැනි)

- (ඒ) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියා විසින් දරනු ලබන බදු බැඳීම් සපුරා ලීම සඳහා විශ්වාසනීය ධාරිතාවයකින් රක්ෂණකරු විසින් ගෙවීම් කිරීම සහ අදාල ලදුපත්.
- (ඔ) පවතින රක්ෂණ ගිවිසුම් මගින් ආවරණය වන අනාගත හිමිකම් මත අයකර ගැනීම්වලින් (ගලවා ගැනීම සහ යටත් කිරීම වැනි) විභව මුදල් ගලා ඒම් සහ ඒවා වෙනම වත්කම් ලෙස හඳුනා ගැනීමට සුදුසුකම් නොලබන තාක් දුරට, අතීත හිමිකම් මත අයකර ගැනීම්වලින් විභව මුදල් ගලා ඒම්.
- (ඔඅ) අස්තිත්ත්වය දරනු ලබන පිරිවැය වන්නේ :

- (i) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන් සඳහා රක්ෂණ ආවරණයේ ප්‍රතිලාභ වැඩි කිරීම වෙනුවෙන් අස්තිත්ත්වය එම ක්‍රියාකාරකම කරන ප්‍රමාණයට ආයෝජන ක්‍රියාකාරකම් සිදු කිරීම. රක්ෂිත සිදුවීමක් සිදුවන්නේ නම් ඔප්පු හිමියාට ප්‍රතිලාභ දෙනු ලබන ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් ජනනය කිරීමට අපේක්ෂාවෙන් අස්තිත්ත්වය එම ක්‍රියාකාරකම් ඉටු කරන්නේ නම් රක්ෂණ ආවරණයෙන් ප්‍රතිලාභ ආයෝජන ක්‍රියාකාරකම් වලින් වැඩිවීම.
- (ii) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ ගිවිසුම ඔප්පු හිමියන්ට ආයෝජන ප්‍රතිලාභ සේවාට සැපයීම. (ආ 119 ආ ඡේදය බලන්න).
- (iii) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් ඔප්පු හිමියන්ට ආයෝජන සම්බන්ධ සේවා සැපයීම.

- (ඕ) රක්ෂණ ගිවිසුම් ඉටු කිරීම සඳහා සෘජුවම ආරෝපණය කළ හැකි ස්ථාවර සහ විචල්‍ය පොදුකාර්ය වියදම්වල (ගිණුම්කරණය, මානව සම්පත්, තොරතුරු තාක්ෂණය සහ සහාය, ගොඩනැගිලි ක්ෂයවීම්, කුල සහ නඩත්තු හා උපයෝගිතා වැනි පිරිවැය) වෙන්කිරීම. ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික ක්‍රම භාවිතා කරමින් ගිවිසුම් සමූහය සඳහා එවැනි පොදු කාර්ය වියදම් වෙන්කරනු ලබන අතර, සමාන ලක්ෂණ ඇති සියළුම වියදම් සඳහා මෙලෙස සංගතව ව්‍යවහාර කරයි.
- (ක) ගිවිසුමේ නියමයන් යටතේ ඔප්පු හිමියා වෙත විශේෂයෙන් අයකළ හැකි වෙනත් වියදම්.

ආ66 අස්තිත්ත්වය දැනට පවතින රක්ෂණ ගිවිසුමක් ඉටු කරන විට පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇස්තමේන්තු කිරීමේදී පහත සඳහන් මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් නොකරේ.

- (අ) ආයෝජන ප්‍රතිලාභ. ආයෝජන හඳුනා ගැනීම, මැනීම සහ ඉදිරිපත් කිරීම වෙත වෙනම සිදු කෙරේ.
- (ආ) පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් යටතේ පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහ (ගෙවීම් හෝ ලදුපත්). පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් හඳුනා ගැනීම, මැනීම සහ ඉදිරිපත් වෙත වෙනම කිරීම සිදු කෙරේ.
- (ඇ) අනාගත රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහ, එනම්, පවතින ගිවිසුම්වල සීමාවෙන් පිටත මුදල් ප්‍රවාහයන් (34 - 35 ඡේද බලන්න).
- (ඈ) සමහර නිෂ්පාදන සංවර්ධන සහ පුහුණු වියදම් වැනි ගිවිසුම් සමන්විත රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹට සෘජුවම ආරෝපණය කළ නොහැකි පිරිවැයට අදාල මුදල් ප්‍රවාහයන්. එවැනි පිරිවැයක් ඇති වූ විට එය ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනා ගැනේ.
- (ඉ) ගිවිසුම ඉටු කිරීමට භාවිතා කරන අපතේ යන ශ්‍රමය හෝ වෙනත් සම්පත්වල අසමාන්‍ය අගයන්ගෙන් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහයන්. එවැනි පිරිවැයක් ඇති වූ විට එය ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනා ගැනේ.
- (ඊ) විශ්වාසනීය ධාරිතාවයකින් රක්ෂකයාට ගෙවීම හෝ ලැබීම සිදුනොකරන හෝ ගිවිසුමේ නියමයන් යටතේ ඔප්පු හිමියා වෙත විශේෂයෙන් අයකළ නොහැකි ආදායම් බදු ගෙවීම් සහ ලදුපත්.
- (උ) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ගේ අරමුදල් සහ කොටස් හිමියන්ගේ අරමුදල් වැනි මුදල් ප්‍රවාහයන් රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට ගෙවනු ලබන අගය වෙනස් නොකරන්නේ නම් වාර්තාකරණ අස්තිත්ත්වයේ වන විවිධ සංරචක අතර මුදල් ප්‍රවාහයන්.
- (ඌ) රක්ෂණ ගිවිසුමෙන් වෙන් කරන ලද සහ අනෙකුත් අදාල ප්‍රමිතීන් භාවිතා කර ගිණුම්ගත කර ඇති සංරචක වලින් පැන නගින මුදල් ප්‍රවාහයන් (10- 13 ඡේද බලන්න).

ආ66අ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් හඳුනාගැනීමට පෙර, මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතිවීම හෝ වෙනත් ශ්‍රී.ලං.මු.වා. ප්‍රමිතියක අවශ්‍යතා නිසා රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් හැර රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට අදාළ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කමක් හෝ වගකීමක් හඳුනා ගැනීමට අස්තීත්ත්වයකට අවශ්‍ය විය හැකිය. එම මුදල් ප්‍රවාහයන් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට අදාළ වන්නේ, එම මුදල් ප්‍රවාහයන් සමූහයේ මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයට ඇතුළත් වූයේ නම්, එම දිනට පසුව ඒවා ගෙවා හෝ ලැබුනේ නම් පමණි. රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ මූලිකව හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී මුදල් ප්‍රවාහය හෝ ශ්‍රී.ලං.මු.වා. ප්‍රමිතිය ව්‍යවහාර කරගැනීම සිදු වූයේ නම්, 38(ඇ) (ii) ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීම සඳහා අස්තීත්ත්වයක් එවැනි වත්කමක් හෝ වගකීමක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් වෙන් වෙන් වශයෙන් වත්කම් හෝ වගකීම් හඳුනා නොගන්නා ප්‍රමාණයට හඳුනා නොගත යුතුය.

වෙනත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන් වෙත මුදල් ප්‍රවාහයන්ට බලපාන හෝ බලපෑමට ලක්වන මුදල් ප්‍රවාහ සහිත ගිවිසුම්.

ආ67 වෙනත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන්ට මුදල් ප්‍රවාහවලට බලපාන සමහර ගිවිසුම් අවශ්‍ය වන්නේ :

(අ) ඔප්පු හිමියා, වෙනත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන් සමඟ එකම නිශ්චිත පාදක අයිතම සංචිතයේ ප්‍රතිලාභ බෙදා ගැනීම ; සහ

(ආ) එක්කෝ :

(i) එම සංචිතයේ බෙදාගන්නා වෙනත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන්ට ගෙවන ගෙවීම් හේතුවෙන්, එම අනෙකුත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන් වෙත සිදුකරන ලද ඇපකර යටතේ පැන නගින ගෙවීම් ඇතුළුව පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභයන්හි ඔවුන්ගේ කොටසෙහි අඩුවීමක් ඔප්පු හිමියා දැරීමට ; හෝ

(ii) ඔප්පු හිමියන්ට සිදුකරන ඇපකරවලින් පැන නගින ගෙවීම් ඇතුළුව ඔප්පු හිමියාට කරන ගෙවීම් හේතුවෙන් පාදක කරගත් අයිතම වල ප්‍රතිලාභයන්හි ඔවුන්ගේ කොටසෙහි අඩුවීමක් වෙනත් ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන්ට දැරීමට සිදුවේ.

ආ68 සමහර විට එවැනි ගිවිසුම්, වෙනත් සමූහයන්හි ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන්ගේ මුදල් ප්‍රවාහයට බලපානු ඇත. එක් එක් සමූහයේ සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්, එම සමූහයේ රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ටද නැතහොත් වෙනත් කණ්ඩායමක රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ටද යන්න මඟින් අස්තීත්ත්වයට අපේක්ෂිත මුදල් ප්‍රවාහයන් බලපාන ප්‍රමාණය පිළිබිඹු වේ. එබැවින්, සමූහය සඳහා සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්:

(අ) ප්‍රවර්තන හෝ අනාගත රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට එම ගෙවීම් සිදු කිරීමට අපේක්ෂා කරන්නේද යන්න නොසළකා, වෙනත් සමූහයන්හි ගිවිසුම්වල ඔප්පු හිමියන් වෙත පවතින ගිවිසුම්වල නියමයන්ගෙන් පැන නගින ගෙවීම් ඇතුළත් කිරීම;

(ආ) වෙනත් සමූහයක සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයට ඇතුළත් කර ඇති (අ) ව්‍යවහාර කරමින් සමූහයේ ඔප්පු හිමියන්ට කරන ලද ගෙවීම් බැහැර කිරීම.

ආ69 උදාහරණයක් ලෙස, OCU350 සිට COU250 දක්වා පාදක කරගත් අයිතම මත ප්‍රතිලාභයේ කොටසක සිට එක් සමූහයක ඔප්පු හිමියන්ට ගෙවීම් ප්‍රමාණයට අඩු කිරීම් එනම් වෙනත් සමූහයක ඔප්පු හිමියන්ට සහතික කළ අගය ගෙවන නිසා පළමු සමූහයේ සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහවලට COU100 (එනම් COU 350 වනු ඇත.) ගෙවීම් ඇතුළත් වන අතර, දෙවන සමූහයේ සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් සහතික කළ මුදලින් COU 100 බැහැර කරයි.

ආ70 වෙනත් මුදල් ප්‍රවාහයන් බලපාන හෝ බලපෑමට ලක්වන ගිවිසුම් කණ්ඩායම් වල සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් තීරණය කිරීමට විවිධ ප්‍රායෝගික ප්‍රවේශයන් භාවිතා කළ හැක. සමහර අවස්ථා වලදී, පාදක කරගත් අයිතමවල වෙනස හඳුනා ගැනීමට සහ එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනසක් හඳුනා ගැනීමට අස්තීත්ත්වයකට හැකි වන්නේ සමූහයන්වලට වඩා ඉහළ මට්ටමේ එකතුවකදී පමණි. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී අස්තීත්ත්වය විසින් ක්‍රමානුකූලව සහ තාර්කික පදනමක් මත එක් එක් කණ්ඩායමට පාදක කරගත් අයිතම වල වෙනසෙහි බලපෑම වෙන්කළ යුතුය.

ආ71 සමූහයක ගිවිසුම් සඳහා සියළුම රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා ලබාදීමෙන් පසුව, සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් තුළ වෙනත් සමූහයන් වල හෝ අනාගත රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට සිදු කිරීමට බලාපොරොත්තු වන ගෙවීම් ඇතුළත් විය හැකිය. අස්තීත්ත්වයක් විසින් නිශ්චිත සමූහයන් සඳහා එවැනි සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් අඛණ්ඩව වෙන් කිරීමට අවශ්‍ය නොවන නමුත් ඒ වෙනුවට සියළු සමූහයන් වෙතින් පැන නගින එවැනි සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වගකීමක් හඳුනාගෙන මැනීමට පුළුවන.

වට්ටම් අනුපාත (36 ඡේදය)

- ආ72 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වයක් පහත වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කළ යුතුය :
- (අ) සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහ මැනීමට - 36 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ප්‍රවර්තන වට්ටම් අනුපාත;
 - (ආ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා 44 (ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම් ගත සේවා ආන්තිකය මත එකතු කිරීමට ඇති උනන්දුව තීරණය කිරීමට - ඕනෑම පාදක කරගත් අයිතමයක ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන නාමික මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා 23 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම මගින් ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී වට්ටම් අනුපාත තීරණය කරනු ලැබේ;
 - (ඇ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ආ 96(අ) - ආ96(ආ) සහ ආ96(ඇ) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයට වෙනස්කවීම් මැනීමට - 36 ඡේදයට ව්‍යවහාර කරමින් වට්ටම් අනුපාත මූලික හඳුනා ගැනීමේදී තීරණය කරනු ලැබේ ;
 - (ඈ) සැලකිය යුතු මූල්‍ය සංරචකයක් තිබෙන වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම් කණ්ඩායම් සඳහා, 56 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ ධාරණ අගය ගැලපුම් කිරීමට - 36 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් වට්ටම් අනුපාත මූලික හඳුනාගැනීමේදී තීරණය කරනු ලැබේ;
 - (ඉ) අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්, ලාභය හෝ අලාභය සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම් අතර වෙන්කිරීමට තෝරා ගන්නේ නම් (88 ඡේදය බලන්න), ලාභය හෝ අලාභය තුල ඇතුළත් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ප්‍රමාණය තීරණය කිරීමට:
 - (i) ආ131 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින්, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට ගෙවන ලද මුදලට සැලකිය යුතු බලපෑමක් ඇති නොවන මූල්‍ය අවදානමට අදාල උපකල්පන වල වෙනස්වීම් සඳහා රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා - ඕනෑම පාදක කරගත් අයිතමයක ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන නාමික මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා 36 ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී තීරණය කරන ලද වට්ටම් අනුපාත;
 - (ii) ආ 132(අ) (i) ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ට ගෙවන මුදලට සැලකිය යුතු බලපෑමක් ඇති මූල්‍ය අවදානමට අදාල උපකල්පන වල වෙනස්වීම් සඳහා රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා - ඉතිරි සංශෝධිත අපේක්ෂිත මූල්‍ය ආදායම හෝ ගිවිසුම් සමූහයේ ඉතිරි කාලය තුල වියදම් නියත අනුපාතයකින් වෙන් කරන වට්ටම් අනුපාත; හා
 - (iii) 59(ආ) සහ ආ 133 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරන ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා - 36 ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන නාමික මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා හිමිකම් පෑමේ දිනයේදී වට්ටම් අනුපාත තීරණය කරනු ලැබේ.
- ආ73 ආ72(ආ) - ආ72(ඉ) ඡේදවල විස්තර කර ඇති ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේ වට්ටම් අනුපාත තීරණය කිරීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයකට සමූහයේ ගිවිසුම් නිකුත් කරන කාල සීමාව තුල 22 ඡේදය අදාල වන වසරක් නොඉක්මවිය හැකි පරිදි බර නැඹු - සාමාන්‍ය වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කළ හැකිය.
- ආ74 ද්විත්ව ගණනය කිරීම හෝ අනපසුවීම් වළක්වා ගැනීමට වට්ටම් අනුපාතවල ඇස්තමේන්තු රක්ෂණ ගිවිසුම් මැනීමට භාවිතා කරන අනෙකුත් ඇස්තමේන්තුවලට අනුකූල විය යුතුය: උදාහරණ වශයෙන්:
- (අ) පාදක කරගත් කිසියම් අයිතමයක ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන මුදල් ප්‍රවාහයන් එවැනි කිසිදු විචල්‍යතාවයක් පිළිබිඹු නොකරන මිළ ගණන් යටතේ වට්ටම් කරනු ලැබේ;
 - (ආ) කිසියම් මූල්‍ය පාදක අයිතමයක ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස්වන මුදල් ප්‍රවාහයන්:
 - (i) එම විචල්‍යතාවය පිළිබිඹු කරන ගාස්තු භාවිතයෙන් වට්ටම් කළ යුතුය; හෝ
 - (ii) එම විචල්‍යතාවයේ බලපෑම සඳහා ගැලපීම් කළ යුතු අතර, සිදු කරන ලද ගැලපීම පිළිබිඹු කරන අනුපාතයකට වට්ටම් කළ යුතුය.
 - (ඇ) නාමික මුදල් ප්‍රවාහ (එනම්, උද්ධමනයේ බලපෑම ඇතුළත් ඒවා) උද්ධමනයේ බලපෑම ඇතුළත් අනුපාතවලට වට්ටම් කළ යුතුය ; හා
 - (ඈ) මුර්ත මුදල් ප්‍රවාහ (එනම්, උද්ධමනයේ බලපෑම බැහැර කරන ඒවා) උද්ධමනයේ බලපෑම බැහැර කරන අනුපාත යටතේ වට්ටම් කළ යුතුය.

- ආ75 ආ74(ආ) ඡේදයට අනුව පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් වන මුදල් ප්‍රවාහයන් එම විචල්‍යතාවය පිළිබිඹු කරන අනුපාත භාවිතයෙන් වටිම් කිරීම අවශ්‍යවීම, හෝ එම විචල්‍යතාවයේ බලපෑම සඳහා සකස් කළයුතු අතර, සිදු කරන ලද ගැලපීම පිළිබිඹු කරන අනුපාතයකින් වටිම් කළ යුතුය. විචල්‍යතාවය ගිවිසුම් නියමයන් නිසා හට ගන්නේද හෝ අස්තිත්ත්වයේ අභිමතය පරිදි නිසා සහ අස්තිත්ත්වය පාදක කරගත් අයිතම තිබේද යන්න නොසලකා අදාල කරගනු ලබන සාධකයකි.
- ආ76 පාදක කරගත් අයිතමය මත අපේක්ෂිත ප්‍රතිලාභයට වඩා සහතික කළ අගය වන්නේ වුවද, විචල්‍ය ප්‍රතිලාභ සහිත පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ සමග වෙනස්වන මුදල් ප්‍රවාහ වන නමුත් අවම ප්‍රතිලාභයක සහතික කිරීමට යටත්ව, පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පමණක්ම වෙනස් නොවේ. එබැවින් යම් අස්තිත්ත්වයක් පාදක කරගත් අයිතම වල අපේක්ෂිත ප්‍රතිලාභයට වඩා සහතික කළ මුදල අඩු වූ විට පවා ඇපකරයේ බලපෑම සඳහා පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභවල විචල්‍යතාව පිළිබිඹු කරන අනුපාතය ගැලපුම් කළ යුතුය.
- ආ77 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 මගින් අස්තිත්ත්වයක් ඇස්තමේන්තුගත මුදල් ප්‍රවාහයන් පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස්වන ඒවා වන අතර, එසේ නොවන ඒවා යනුවෙන් බෙදීමට අවශ්‍ය නොවේ. අස්තිත්ත්වයක් ඇස්තමේන්තුගත මුදල් ප්‍රවාහයන් මේ ආකාරයෙන් බෙදා නොගන්නේ නම්, එම අස්තිත්ත්වය සමස්තයක් ලෙස ඇස්තමේන්තුගත මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා සුදුසු වටිම් අනුපාත යෙදිය යුතුය. උදාහරණයක් ලෙස, ස්ටෝචස්ටික් ආකෘති නිර්මාතෘ ශිල්පීය ක්‍රම හෝ අවදානම් - උදාසීන මිනුම් ක්‍රම භාවිතා කිරීම.
- ආ78 වටිම් අනුපාතවලට අදාල සාධක පමණක් ඇතුළත් විය යුතුය. එනම්, මුදල්වල කාල වටිනාකම, මුදල් ප්‍රවාහවල ලක්ෂණ සහ රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණවලින් පැන නගින සාධක පමණි. එබැවින් වටිම් අනුපාත වෙළඳපලේ සෘජුවම නිරීක්ෂණය කළ නොහැක. එබැවින්, එකම ලක්ෂණ සහිත උපකරණයක් සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිල ගණන් නොමැති විට, හෝ සමාන උපකරණ සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිල ගණන් නොමැති විට, රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් උපකරණය වෙන්කර හඳුනා ගන්නා සාධක වෙත වෙනම හඳුනා නොගන්නා විට, අස්තිත්ත්වයක් සුදුසු අනුපාත ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ට අනුව වටිම් අනුපාත තීරණය කිරීම සඳහා විශේෂිත ඇස්තමේන්තු තාක්ෂණයක් අවශ්‍ය නොවේ. ඇස්තමේන්තු තාක්ෂණයක් යෙදීමේදී, අස්තිත්ත්වයක් කළ යුත්තේ:
- (අ) නිරීක්ෂණය කළහැකි යෙදවුම් උපරිම ලෙස භාවිතා කළයුතු විම(ආ 44 ඡේදය බලන්න) සහ බාහිර හා අභ්‍යන්තර යන දෙඅංශයෙන්ම අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් පිළිබඳ සියළු සාධාරණ සහ සහාය දක්වන තොරතුරු පිළිබිඹු කළ යුතුය (ආ 49 ඡේදය බලන්න). විශේෂයෙන් භාවිතා කරන වටිම් අනුපාත ඕනෑම පවතින සහ අදාල වෙළඳපල දත්ත වලට පටහැනි නොවිය යුතු අතර, භාවිතා කරන ඕනෑම වෙළඳපල නොවන විචල්‍යයන් නිරීක්ෂණය කළහැකි වෙළඳපල විචල්‍යයන්ට පටහැනි නොවන ඒවා විය යුතුය.
 - (ආ) වෙළඳපල සහභාගිවන්නෙකුගේ දෘෂ්ඨි කෝණයෙන් ප්‍රචරිත වෙළඳපල තත්ත්වයන් පිළිබිඹු කළ යුතුය.
 - (ඇ) මනිනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ලක්ෂණ සහ නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළඳපල මිල, පවතින උපකරණයේ ලක්ෂණ අතර සමානතා මට්ටම තක්සේරු කිරීමට විනිශ්චය කරමින් ඒවා අතර වෙනස්කම් පිළිබිඹු වන පරිදි එම මිල ගණන් ගැලපුම් කළ යුතුය.
- ආ79 පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා, වටිම් අනුපාතය, ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ පිළිබිඹු වන පරිදි ගැලපුම් කරන ලද, දරන්නා නොමැති හෝ නොසැලකිය හැකි ණය අවදානමකට රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය නිරාවරණය කරන උපකරණ සඳහා සුදුසු මුදලෙහි ඵලදායීතා වක්‍රය පිළිබිඹු කරයි. එම ගැලපීම මගින් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ සහ ඵලදායීතා වක්‍රය තීරණය කිරීමට භාවිතා කරන වත්කම්වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ අතර වෙනස පිළිබිඹු විය යුතුය. ඵලදායීතා වක්‍ර මගින් ක්‍රියාකාරී වෙළඳපලවල වෙළඳාම් වන වත්කම් පිළිබිඹු වන අතර, දරන්නාට සැලකිය යුතු පිරිවැයක් දැරීමෙන් තොරව ඕනෑම වේලාවක පහසුවෙන් විකිණීමට හැකිය. ඊට ප්‍රතිවිරුද්ධව, සමහර රක්ෂණ ගිවිසුම්, රක්ෂණය කර ඇති සිදුවීම්, සිදුවීමට පෙර හෝ ගිවිසුමේ දක්වා ඇති දිනවලට වඩා කලින් ගෙවීම් කිරීමට අස්තිත්ත්වයට බල කල නොහැක.
- ආ80 එබැවින් පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා, වෙළඳපලේ නිරීක්ෂණය කරන ලද අනුපාත සහ රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ (පහළ - ඉහළ ප්‍රවේශයක්) පාදක වූ මූල්‍ය උපකරණ වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ අතර වෙනස්කම් පිළිබිඹු කිරීම සඳහා ද්‍රවශීලතා අවදානම් රහිත ඵලදායීතා වක්‍රයක් ගැලපීමෙන් අස්තිත්ත්වයකට වටිම් අනුපාත තීරණය කළ හැකිය.
- ආ81 විකල්පයක් ලෙස, වත්කම්වල යොමුගත කළඹක (ඉහළ - පහළ ප්‍රවේශයක්) සාධාරණ අගයකින් මැනීමෙන් ඇගවුම් කරන වත්මන් වෙළඳපල ප්‍රතිලාභ පිළිබිඹු කරන ඵලදායීතා වක්‍රයක් මත පදනම්ව අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා සුදුසු වටිම් අනුපාත තීරණය කළ හැකිය. රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාල නොවන නමුත්, රක්ෂණ ගිවිසුම්වල ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ සහ යොමුගත කළඹෙහි වෙනස්කම් සඳහා ඵලදායීතා වක්‍රය

ගැලපුම් කිරීමට අවශ්‍ය නොවන ඕනෑම සාධකයක් ඉවත් කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් එම ඵලදායීතා චක්‍රය ගැලපුම් කළ යුතුය.

ආ82 ආ81 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ඵලදායීතා චක්‍රය ඇස්තමේන්තු කිරීමේදී:

- (අ) යොමුගත කළඹෙහි වත්කම් සඳහා සක්‍රීය වෙළෙඳපලවල නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළෙඳපල මිළ ගණන් තිබේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් එම මිළ ගණන් භාවිතා කළ යුතුය. (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 13හි 69 ඡේදයට අනුගතව).
- (ආ) වෙළෙඳපලක් සක්‍රීය නොවේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් මනිනු ලබන වත්කම් සඳහා වෙළෙඳපල මිළ සමග සැසඳිය හැකි පරිදි සමාන වත්කම් සඳහා නිරීක්ෂණය කළ හැකි වෙළෙඳපල මිළ ගණන් ගැලපිය යුතුය. (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.13 හි 83 ඡේදයට අනුකූලව).
- (ඇ) යොමුගත කළඹෙහි වත්කම් සඳහා වෙළෙඳපලක් නොමැති නම්, අස්තිත්ත්වයක් ඇස්තමේන්තු තාක්ෂණයක් අදාල කර ගත යුතුය. එවැනි වත්කම් සඳහා (ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.13හි 89 ඡේදයට අනුකූලව), අස්තිත්ත්වයක් :
 - (i) පවතින තත්ත්වයන් යටතේ ඇති හොඳම තොරතුරු භාවිතා කරමින් නිරීක්ෂණය කළ නොහැකි යෙදවුම් සංවර්ධනය කළ යුතුය. එවැනි යෙදවුම් වලට අස්තිත්ත්වයේ දත්ත ඇතුළත් විය හැකි අතර, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17හි සන්දර්භය තුළ, අස්තිත්ත්වයක් කෙටිකාලීන උච්ඡාවචනයන්ට වඩා දිගු කාලීන ඇස්තමේන්තු මත වැඩි බරක් තිබිය හැකිය; හා
 - (ii) සාධාරණ ලෙස ලබාගත හැකි වෙළෙඳපල සහභාගිවන්නන්ගේ උපකල්පන පිළිබඳ සියළු තොරතුරු පිළිබිඹු කිරීමට එම දත්ත ගැලපුම් කළ යුතුය.

ආ83 ඵලදායීතා චක්‍රය ගැලපීමේදී, අස්තිත්ත්වයක් ගණුදෙනු දිනය නිසා වෙළෙඳපල සාධකවල වලනයන් සඳහා සමාන ලක්ෂණ සහිත උපකරණවල මෑත කාලීන ගණුදෙනුවල නිරීක්ෂණය කළ වෙළඳ අනුපාත ගැලපුම් කළ යුතු අතර, මනිනු ලබන උපකරණය සහ ගණුදෙනු මිළ ගණන් නිරීක්ෂණය කළ හැකි උපකරණය අතර අසමානතාවයේ තරම පිළිබිඹු කිරීම සඳහා නිරීක්ෂිත වෙළෙඳපල අනුපාත ගැලපිය යුතුය. යොමුගත කළඹේ වත්කම්මත ප්‍රතිලාභය මත පදනම්ව වෙනස් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා ඇතුළත් වන්නේ:

- (අ) කළඹේ වත්කම්වල මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය, කාලය හා අවිනිශ්චිතභාවය සහ රක්ෂණ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය, කාලය සහ අවිනිශ්චිතභාවය අතර වෙනස්කම් සඳහා ගැලපීම; සහ
- (ආ) යොමුගත කළඹෙහි ඇතුළත් වත්කම් වලට පමණක් අදාල වන ණය අවදානම සඳහා වෙළෙඳපල වාරික අවදානම බැහැර කිරීම,

ආ84 මූලධර්මයක් වශයෙන්, යොමුගත කළඹේ වත්කම්වල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා, මුදල් ප්‍රවාහවල ප්‍රමාණය සහ කාලය පිළිබඳ සියළුම අවිනිශ්චිතතාවයන් ඉවත් කරන තනි ද්‍රවශීලතා අවදානම් රහිත ඵලදායීතා චක්‍රයක් තිබිය යුතුය. කෙසේවෙතත්, ප්‍රායෝගිකව ඉහළ - පහළ ප්‍රවේශයේ සහ පහළ - ඉහළ ප්‍රවේශයේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙසට එකම විනිමයෙන් වුවද විවිධ ඵලදායීතා චක්‍ර ඇතිවිය හැකිය. මෙයට හේතුව වන්නේ, එක් එක් ප්‍රවේශය යටතේ සිදු කරන ලද ගැලපීම් ඇස්තමේන්තු කිරීමේ ආවේණික සීමාවන් සහ ඉහළ - පහළ ප්‍රවේශයේ විවිධ ද්‍රවශීලතා ලක්ෂණ සඳහා ගැලපීමක් නොමැති වීමයි. අස්තිත්ත්වයක් තෝරාගත් ප්‍රවේශය යටතේ තීරණය කරන ලද වට්ටම් අනුපාතය අනෙක් ප්‍රවේශය යටතේ තීරණය කළ හැකි වට්ටම් අනුපාතය සමග සංසන්දනය කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ.

ආ85 ආ81 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් භාවිතා කරන වත්කම්වල යොමුගත කළඹ සඳහා නිශ්චිත සීමාවන් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි සඳහන් නොකරයි. කෙසේවෙතත්, වත්කම්වල යොමුගත කළඹට සමාන ලක්ෂණ ඇතිවිට, රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාල නොවන සාධක ඉවත් කිරීම සඳහා අඩු ගැලපීම් අවශ්‍ය වනු ඇත. උදාහරණයක් වශයෙන්, රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් ලැබෙන මුදල් ප්‍රවාහ පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් ස්කන්ධ උපකරණ වෙනුවට ණය උපකරණ ආරම්භක ලක්ෂ්‍යයක් ලෙස භාවිතා කරන්නේ නම්, අඩු ගැලපීම් අවශ්‍ය වේ. ණය උපකරණ සඳහා අරමුණ වනුයේ ණය අවදානම් සහ රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාල නොවන අනෙකුත් සාධකවල බලපෑම සම්පූර්ණ බැඳුම්කර ඵලදායීතාවයෙන් ඉවත් කිරීමයි. ණය අවදානමේ බලපෑම තක්සේරු කළහැකි එක් ක්‍රමයක් නම් ණය ව්‍යුත්පන්නයක වෙළෙඳපල මිළ යොමු ලක්ෂ්‍යයක් ලෙස භාවිතා කිරීමයි.

මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම (37 ඡේදය)

ආ86 මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම, මූල්‍ය අවදානම හැර වෙනත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නගින අවදානමට සම්බන්ධ වේ. මූල්‍ය අවදානම, අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන්හි ඇස්තමේන්තුවල හෝ මුදල් ප්‍රවාහයන් ගැලපුම් කිරීමට භාවිතා කරන වට්ටම් අනුපාතයෙහි ඇතුළත් වේ. මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා

අවදානම් ගැලපීම මගින් ආවරණය වන අවදානම් වන්නේ රක්ෂණ අවදානම සහ කල් ඉකුත්වීමේ අවදානම හා වියදම් අවදානම වැනි රක්ෂණ සහ අනෙකුත් මූල්‍ය නොවන අවදානම් වේ. (ආ14 ඡේදය බලන්න).

ආ87 රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වන මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම මගින් අස්කිත්ත්වයට පහත සඳහන් දේ අතර නොවැදගත් වීමට අවශ්‍යවන වන්දිය මනිනු ලැබේ;

(අ) මූල්‍ය නොවන අවදානම්වලින් පැන නැගිය හැකි ප්‍රතිඵල පරාසයක් ඇති වගකීමක් සම්පූර්ණ කිරීම; හා

(ආ) රක්ෂණ ගිවිසුම් ලෙසට සමාන අපේක්ෂිත වර්තමාන වටිනාකමක් සමග ස්ථාවර මුදල් ප්‍රවාහයේ උත්පාදනය කරන වගකීමක් සම්පූර්ණ කිරීම.

උදාහරණයක් ලෙස, CU 100 හි නියම කර ඇති වගකීමක් ඉටු කිරීමට CU 90 වීමට සියයට 50 ක සම්භාවිතාවයක් සහ CU 110 ක් වීමට සියයට 50 ක සම්භාවිතාවයක් තිබීම සහ මූල්‍ය නොවන අවදානමක් නිසා මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම මගින් අස්කිත්ත්වයට වගකීමක් ඉටු කිරීම අතර නොවැදගත් වීමට අවශ්‍ය වන වන්දිය මනිනු ඇත. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපීම, මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය සහ කාලය පිළිබඳ මූල්‍ය නොවන අවදානම් හේතුවෙන් පැන නැගී ඇති අවිනිශ්චිතතාවය සඳහා අස්කිත්ත්වය විසින් අය කරන මුදල පිළිබඳව මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලනයකරන්නාට තොරතුරු ලබා දේ.

ඇ88 මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපීම මගින් මුදල් ප්‍රවාහවල අවිනිශ්චිත ප්‍රමාණය සහ කාලය හේතුවෙන් පැන නැගී ඇති මූල්‍ය නොවන අවදානම දරා ගැනීම සඳහා අස්කිත්ත්වයට අවශ්‍ය වන වන්දිය පිළිබිඹු වන බැවින්, මූල්‍ය නොවන අවදානම සඳහා අවදානම් ගැලපීමෙන් ද පිළිබිඹු වන්නේ;

(අ) එම අවදානම දරා ගැනීම සඳහා අවශ්‍ය වන්දිය තීරණය කිරීමේදී අස්කිත්ත්වයට ඇතුලත් වන විවිධාංගීකරණ ප්‍රතිලාභයේ තරම; හා

(ආ) හිතකර සහ අහිතකර යන ප්‍රතිඵල දෙකම අස්කිත්ත්වයේ අවදානම් බැහැර කරන මට්ටම පිළිබිඹු කරන ආකාරයෙන් වේ.

ආ89 මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීමේ අරමුණ වනුයේ, මූල්‍ය අවදානම් හේතුවෙන් පැන නැගී ඇති අවිනිශ්චිතතාවය හැර රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් පැන නැගී ඇති මුදල් ප්‍රවාහවල අවිනිශ්චිතතාවයේ බලපෑම මැනීමයි. එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා වන අවදානම් ගැලපීම, රක්ෂණ ගිවිසුම් හා සම්බන්ධ සියළුම මූල්‍ය නොවන අවදානම් පිළිබිඹු කරයි. සාමාන්‍ය මෙහෙයුම් අවදානම වැනි රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් මතු නොවන අවදානම් එයින් පිළිබිඹු නොකළ යුතුය.

ආ90 මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම පැහැදිලි ආකාරයෙන් මැනීමට ඇතුලත් කළ යුතුය. මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම, අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් සහ එම මුදල් ප්‍රවාහයන් ගලපන ලද වට්ටම් අනුපාතවල ඇස්තමේන්තුවලින් සංකල්පමය වශයෙන් වෙන්ව පවතී. අස්කිත්ත්වය විසින් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම දෙවරක් ගණනය නොකළ යුතුය, උදාහරණයක් ලෙස, අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් හෝ වට්ටම් අනුපාත පිළිබඳ ඇස්තමේන්තු නිර්ණය කිරීමේදී, ව්‍යංගයෙන් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම ඇතුලත් කිරීම වේ. 120 ඡේදයට අනුකූල වන පරිදි හෙළිදරව් කර ඇති වට්ටම් අනුපාතවල මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා ව්‍යංග ගැලපීම් ඇතුලත් නොවිය යුතුය.

ආ91 මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම් තීරණය කිරීමට භාවිතා කරන ඇස්තමේන්තු තාක්ෂණ(ය) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි සඳහන් නොකරයි. කෙසේවෙතත්, මූල්‍ය නොවන අවදානම දැරීම සඳහා අස්කිත්ත්වයකට අවශ්‍ය වන වන්දිය පිළිබිඹු කිරීම සඳහා මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම, පහත ලක්ෂණ වලින් සමන්විතවිය යුතුය;

(අ) ඉහළ සංඛ්‍යාත සහ අඩු බරපතලකම සහිත අවදානම්වලට වඩා මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා ඉහළ අවදානම් ගැලපීම්වලදී අඩු සංඛ්‍යාත සහ ඉහළ ක්‍රීඩිතාවයකින් යුතු අවදානම් ඇතිවීම;

(ආ) සමාන අවදානම් සඳහා, කෙටි කාල සීමාවක් සහිත ගිවිසුම්වලට වඩා දිගු කාලයක් සහිත ගිවිසුම් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා ඉහළ අවදානම් වලට ප්‍රතිඵල දෙනු ඇත;

(ඇ) පුළුල් සම්භාවිතා ව්‍යාප්තියක් සහිත අවදානම්, පටු බෙදාහැරීමක් සහිත අවදානම් වලට වඩා මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා ඉහළ අවදානම් ඇති කරයි;

(ඈ) වත්මන් ඇස්තමේන්තුව හා එහි ප්‍රවණතාවය ගැන දන්නා ප්‍රමාණය අඩුවන තරමට, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම වැඩි වනු ඇත; සහ

(ඊ) නැඟි එන අත්දැකීම් මුදල් ප්‍රවාහයේ ප්‍රමාණය සහ කාලය පිළිබඳ අවිනිශ්චිතතාවය අඩු කරන තරමට, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම් අඩුවනු ඇත සහ අනෙක් අතට වේ.

ආ92 අස්කිත්ත්වයක් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම සඳහා සුදුසු ඇස්තමේන්තු තාක්ෂණයක් නිර්ණය කිරීමේදී, විනිශ්චය ව්‍යවහාර කළයුතුය. එම විනිශ්චය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයින්ට වෙන් අස්කිත්ත්වවල කාර්යසාධනය එරෙහිව අස්කිත්ත්වයේ කාර්යසාධනයේ මිනුම් සළකුණු කළහැකි වන

පරිදි තාක්ෂණය සංකීර්ණ සහ තොරතුරු සහිත හෙළිදරව්වක් සපයන්නේද යන්න සලකා බැලිය යුතුය. 119 ඡේදයට අනුව මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම තීරණය කිරීමට විශ්වාස මට්ටමේ තාක්ෂණය හැර වෙනත් තාක්ෂණයක් භාවිතා කරන අස්තීන්ත්වයකට භාවිතා කරන තාක්ෂණය සහ එම තාක්ෂණයේ ප්‍රතිඵලවලට අනුරූප විශ්වාස මට්ටම හෙළිදරව් කිරීමට අවශ්‍ය වේ.

රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ව්‍යාපාර සංයෝජන මාරු කිරීමේ මූලික හඳුනා ගැනීම (39 ඡේදය)

ආ93 අස්තීන්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3 හි විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාරයක් හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් ඇති නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීමේදී නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් හෝ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් අත්පත් කර ගන්නා විට, එම ගනුදෙනුවේ දිනය මත ගිවිසුම්වලට ඇතුල් වූවාක් මෙන් අස්තීන්ත්වය අත්පත් කරගත් ගිවිසුම් සමූහයන් හඳුනා ගැනීම සඳහා 14 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

ආ94 අස්තීන්ත්වයක් ගිවිසුම් සඳහා ලැබුණු හෝ ගෙවන ලද ප්‍රතිශ්ඨාව ලැබුණු වාරික සඳහා පෙරකලාසියක් ලෙස භාවිතා කළ යුතුය. ගිවිසුම් සඳහා ලැබුණු හෝ ගෙවන ලද ප්‍රතිශ්ඨාව, එම ගනුදෙනුවේදී ලබාගත් වෙනත් වත්කම් සහ වගකීම් සඳහා ලැබුණු හෝ ගෙවන ලද ප්‍රතිශ්ඨාව බැහැර කරයි. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථයෙහි ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් තුළ, ලැබුණු හෝ ගෙවන ලද ප්‍රතිශ්ඨාව එම දිනයේ ගිවිසුමේ සාධාරණ අගය වේ. අස්තීන්ත්වයක් එම සාධාරණ අගය නිර්ණය කිරීමේදී ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 13හි 47 ඡේදය (ඉල්ලුම් ලක්ෂණවලට අදාළව) ව්‍යවහාර නොකළ යුතුය.

ආ95 55-59 සහ 69-70 අ ඡේදවල ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් සඳහා වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරන්නේනම් මිස, මූලික හඳුනා ගැනීමේදී නිකුත් කරන ලද අත්පත් කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා 38 ඡේදය ව්‍යවහාරකරමින් සහ මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේ ලැබුණු හෝ ගෙවූ වාරික සඳහා පෙරකලාසියක් ලෙස ගිවිසුම් සඳහා ලැබුණු හෝ ගෙවා ඇති අත්පත් කරගත් ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා 65 ඡේදය යොදා ගනිමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගණනය කෙරේ.

ආ95අ අස්තීන්ත්වයක් 47 ඡේදය ව්‍යවහාරකර ගනිමින් නිකුත් කරන ලද අත්පත් කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් භාරක ඒවා නම්, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාර සංයෝජනයකින් අත්පත් කරගත් ගිවිසුම් සඳහා කීර්තිනාමයේ කොටසක් ලෙස හෝ කේවල්කිරීමේ ගැණුම් මිලෙහි ලැබුණු ප්‍රතිශ්ඨාවට වඩා සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ අතිරික්තය, පැවරීමකදී අත්පත් කරගත් ගිවිසුම් සඳහා අලාභයක් ලෙස ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගත යුතුය. අස්තීන්ත්වය එම අතිරික්තය සඳහා ඉතිරිව ඇති ආවරණය වෙනුවෙන් වගකීමේ අලාභ සංරචකයක් ස්ථාපිත කළ යුතු අතර, එම අලාභ සංරචකයට සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ පසුකාලීන වෙනස්කම් සඳහා වෙන් කිරීමට 49 - 52 ඡේද ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

ආ95ආ 66අ - 66ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ගනුදෙනුවේ දිනයේ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වත්කමේ අලාභ - ප්‍රතිසාධන සංරචකය අස්තීන්ත්වයක් තීරණය කිරීමේදී පහත පරිදි ගුණ කිරීම කළ යුතුවේ :

- (අ) ගනුදෙනුව සිදුවූ දිනට පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුමේ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ පාඩු සංරචකය; සහ
- (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් අයකර ගැනීමට අස්තීන්ත්වය ගනුදෙනුව සිදුවූ දිනට අපේක්ෂා කරන පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා හිමිකම් ප්‍රතිශතය.

ආ95ඇ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාර සංයෝජනයකින් අත්පත් කරගත් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා මාරු කිරීමකදී අත්පත් කරගත් ලාභය හෝ අලාභය තුළ ආදායම ලෙස කීර්තිනාමය හෝ කේවල් කිරීමේ ගැණුම් මිලෙහි ප්‍රතිලාභයේ කොටසක් ලෙස ආ95 ඡේදය ව්‍යවහාරකරමින් තීරණය කරන ලද පාඩු ප්‍රති සාධන සංරචකයේ අගය අස්තීන්ත්වය හඳුනාගත යුතුය.

ආ95ඈ 14 - 22 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් ගනුදෙනුව සිදු වූ දිනට, අස්තීන්ත්වයක් දරන ලද ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් ආවරණය වන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් ආවරණය නොවන භාරක ගිවිසුම් යන දෙකම බරපතල රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට ඇතුළත් විය හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී ආ95ආ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය විසින් ආවරණය කරනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ අලාභ සංරචකයේ කොටස තීරණය කිරීම සඳහා අස්තීන්ත්වයක් ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික වෙන් කිරීමේ පදනමක් භාවිතා කළ යුතුය.

රක්ෂණ අත්පත් කරගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කම්

ආ95ඉ අස්තීන්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාරයක් හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් ඇති නොකරන රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීමේදී නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම් අත්පත් කරගන්නා විට එම අත්පත් කරගැනීම

සඳහා පහත පරිදි හිමිකම් සඳහා වූ ගනුදෙනුව සිදුවූ දිනයේ සාධාරණ අගයක් යටතේ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමක් අස්තිත්ත්වය හඳුනා ගත යුතුය:

- (අ) ගනුදෙනුවේ දිනයේ හඳුනාගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් අළුත් කිරීමෙන් වන අනාගත රක්ෂණ ගිවිසුම්; සහ
- (ආ) (අ) හැර අනාගත රක්ෂණ ගිවිසුම්, ගනුදෙනුව සිදුවූ දිනට පසුව නැවත ගෙවීමකින් තොරව රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් අත්පත් කරගත් කැනැත්තා දැනටමත් ගෙවා ඇති අතර, ඒවා අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹට සෘජුවම ආරෝපණය වේ.

ආ95^ඊ ආ93 - ආ95ආ ඡේදවලට ව්‍යවහාර කරමින්, ගනුදෙනුව සිදුවූ දිනයේදී රක්ෂණ ගිවිසුම් අත්පත් කරගත් සමූහයේ මැනීමේදී රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වන වත්කම් ප්‍රමාණය ඇතුළත් කළ යුතුය.

සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයෙහි ධාරණ අගයෙහි වෙනස්වීම් (44 ඡේදය)

ආ96 සෘජු සහභාගිත්ව විශේෂාංග නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, 44(ඇ) ඡේදයෙහි අවශ්‍යතා පරිදි අනාගත සේවයට අදාළ සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනස්කම් සඳහා රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයෙහි ගැලපීම් අවශ්‍යවේ. මෙම වෙනස්කම් සමන්විත වන්නේ:

- (අ) ආ72(ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන අනාගත සේවාවට අදාළ කාල පරිච්ඡේදය තුළ ලැබුණු වාරික වලින් පැන නගින අත්දැකීම් ගැලපීම් සහ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සහ වාරික මත පදනම් වූ බදු වැනි අදාළ මුදල් ප්‍රවාහයන්.
- (ආ) ආ97(අ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ඒවා හැර, ආ72(ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමෙහි අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ වර්තමාන වටිනාකමේ ඇස්තමේන්තු වල වෙනස්වීම්.
- (ඇ) කාලපරිච්ඡේද තුළ ගෙවිය යුතු බවට අපේක්ෂා කරන ඕනෑම ආයෝජන සංරචකයක් සහ කාලපරිච්ඡේද තුළ ගෙවිය යුතු සැබෑ ආයෝජන සංරචකය අතර වෙනස්කම්. එම වෙනස්කම් තීරණය කරනු ලබන්නේ (i) කාලපරිච්ඡේදය තුළ ගෙවිය යුතු සැබෑ ආයෝජන සංරචකය (ii) කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේදී අපේක්ෂා කළ කාලපරිච්ඡේදය තුළ ගෙවීමට සහ එය ගෙවීමට නියමිත දිනට පෙර අපේක්ෂා කරන නැවත ගෙවීමට අදාළ රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් එකට එකතු කිරීම.
- (ඇආ) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියෙකුට ලබාදෙන කාලසීමාව තුළ ආපසු ගෙවීමට අපේක්ෂා කරන ඕනෑම ණයක් සහ ඔප්පුහිමියෙකුට කාල සීමාව තුළ ආපසු ගෙවිය යුතු සැබෑ ණයක් අතර වෙනස්කම්. එම වෙනස්කම් තීරණය කරනු ලබන්නේ (i) රක්ෂණ ඔප්පු හිමියෙකුට එම කාල සීමාව තුළ ආපසු ගෙවිය යුතු ලෙසට ලබාදෙන සත්‍ය ණය මුදල (ii) එය නැවත ගෙවීමට නියමිත දිනට පෙර අපේක්ෂිත නැවත ගෙවීමට අදාළ ඕනෑම රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම පෙර වියදම් එකතු කිරීම. කාලසීමාව ආරම්භයේදී අපේක්ෂා කළ කාල සීමාව තුළ ආපසු ගෙවීමට, කිසියම් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායමක් එකතු කිරීම.
- (ඇභ) අනාගත සේවයට අදාළ මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස්වීම්. අස්තිත්ත්වයකට මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුම් වෙනස අතර වෙන් කිරීමට අවශ්‍ය නොවන්නේ:

- (i) මූල්‍ය නොවන අවදානම හා සම්බන්ධ වෙනසක් අතර හා (ii) මුදල්වල කාල වටිනාකමෙහි බලපෑම සහ මුදල්වල කාල වටිනාකමෙහි වෙනස්කම් අතරය. අස්තිත්ත්වයක් එවැනි වෙන්කිරීමක් සිදු කරන්නේ නම්, එය ආ72(ඇ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතවලින් මනිනු ලබන, මූල්‍ය නොවන අවදානමට අදාළ වෙනස සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයට ගැලපිය යුතුය.

ආ97 අස්තිත්ත්වයක් සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයේ පහත සඳහන් වෙනස්කම් සඳහා සෘජු සහභාගිත්ව විශේෂාංග නොමැති වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් වෙනුවෙන් අනාගත සේවාවට අදාළ නොවන නිසා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් නොකළ යුතුය:

- (අ) මුදල්වල කාල වටිනාකමේ බලපෑම සහ මුදලෙහි කාල වටිනාකමෙහි වෙනස්වීම් සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම සහ මූල්‍ය අවදානම් වෙනස්වීම්. මෙම බලපෑම්වලට ඇතුළත් වන්නේ:
 - (i) ඇස්තමේන්තුගත අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් කෙරෙහි යම් බලපෑමක් ඇත්නම්;
 - (ii) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම සඳහා වෙන්කර ඇත්නම්, බලපෑම කවරේද; හා
 - (iii) වට්ටම් අනුපාතය වෙනස්කිරීමේ බලපෑම.

(ආ) දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වගකීම් සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්කම්
(ඇ) ආ96(අ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති ඒවා හැර අන්දැකීම් ගැලපීම.

ආ98 සෘජු සහභාගිත්ව විශේෂාංග නොමැති සමහර රක්ෂණ ගිවිසුම්වල නියමයන්, රක්ෂණ ඔප්පුගිමියන්ට ගෙවිය යුතු මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ අස්තිත්ත්ව අභිමතය පරිදි ලබා දේ. අභිමතය පරිදි වූ මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනසක් අනාගත සේවාවට අදාලව සළකනු ලබන අතර, ඒ අනුව ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කරයි. අභිමතය පරිදි වූ මුදල් ප්‍රවාහයේ වෙනසක් හඳුනා ගන්නේ කෙසේද යන්න තීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් ගිවිසුම ආරම්භයේදී ගිවිසුම යටතේ තම කැපවීම තීරණය කිරීමට අපේක්ෂා කරන පදනම නියම කළ යුතුය ; උදාහරණයක් ලෙස, ස්ථාවර පොලී අනුපාතයක් මත පදනම්ව හෝ නිශ්චිත වත්කම් ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් වන ප්‍රතිලාභ මත.

ආ99 එම කැපවීම මත මූල්‍ය අවදානමට අදාල උපකල්පනවල වෙනස්වීම්වල බලපෑම (ගැලපුම් නොකරන ලද ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකය සහ එම කැපවීමට අභිමත වෙනස්කම් වල බලපෑම ගලපන ලද ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකය) අතර වෙනස හඳුනා ගැනීමට අස්තිත්ත්වයක් එම පිරිවිතර භාවිතා කළ යුතුය.

ආ100 යම් අස්තිත්ත්වයකට ගිවිසුම ආරම්භයේදී ගිවිසුම යටතේ එහි කැපවීම ලෙස සළකන්නේ කුමක්ද සහ එහි අභිමතය පරිදි සළකන්නේ කුමක්ද යන්න සඳහන් කළ නොහැකි නම්, මූල්‍ය අවදානම්වලට අදාල වත්මන් උපකල්පන පිළිබිඹු වන පරිදි යාවත්කලීන කරන ලද ගිවිසුමේ ආරම්භයේදී සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් පිළිබඳ ඇස්තමේන්තුගත ප්‍රතිලාභය ලෙස එම කැපවීම සැලකිය යුතුය.

සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයෙහි ධාරණ අගයේ වෙනස්වීම් (45 ඡේදය)

ආ101 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් යනු පාදක අයිතම මත පදනම්ව ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් ලබා දීමට අස්තිත්ත්වයක් පොරොන්දු වන සැලකිය යුතු ආයෝජන සම්බන්ධ සේවා ගිවිසුම් වන රක්ෂණ ගිවිසුම් වේ. එබැවින් ඒවා රක්ෂණ ගිවිසුම් ලෙස අර්ථ දැක්වා ඇති අතර ඒ සඳහා:

- (අ) ගිවිසුමේ නියමයන් මගින් ඔප්පුගිමියා පැහැදිලිව හඳුනාගත් පාදක කරගත් අයිතම සංචිතයක කොටසකට සහභාගි වන බව සඳහන් කිරීම (ආ105 - අ106 ඡේද බලන්න);
- (ආ) පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි සැලකිය යුතු කොටසකට සමාන මුදලක් රක්ෂණ ඔප්පුගිමියාට ගෙවීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි. (ආ107 ඡේදය බලන්න); සහ
- (ඇ) රක්ෂණ ඔප්පුගිමියාට ගෙවිය යුතු මුදලේ සැලකිය යුතු වෙනසක් පාදක අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි වෙනස සමඟින් වෙනස් වනු ඇතැයි අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි (ආ107 ඡේදය බලන්න).

ආ102 72 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම සංශෝධනය කරන්නේ නම් මිස, අස්තිත්ත්වයක් ගිවිසුම ආරම්භයේදී එහි අපේක්ෂාවන් භාවිතා කරමින් ආ101 ඡේදයෙහි කොන්දේසි සපුරා තිබේද යන්න තක්සේරු කළයුතු අතර, පසුව කොන්දේසි නැවත තක්සේරු නොකළ යුතුය.

ආ103 සමූහයක රක්ෂණ ගිවිසුම්, වෙනත් සමූහයක ගිවිසුම්වල රක්ෂණ හිමියන්ට මුදල් ප්‍රවාහය බලපාන ප්‍රමාණයට (ආ67 - ආ71 ඡේද බලන්න) අස්තිත්ත්වයක් මුදල් ප්‍රවාහයන් සලකා බැලීමෙන් ආ101 ඡේදයේ කොන්දේසි සපුරා තිබේද යන්න තක්සේරු කර, ආ68 - අ70 ඡේදයන් ව්‍යවහාර කරමින් ගනිමින් තීරණය කරන ලද රක්ෂණ හිමියන්ට ගෙවීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි.

ආ104 ආ101 ඡේදයේ කොන්දේසි සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම්, ඔප්පු ගිමියා වෙත පහත සඳහන් ඒවායේ ශුද්ධ අගය අස්තිත්ත්වයේ බැඳීම යටතේ වන ගිවිසුම් බව සහතික කරයි:

- (අ) ඔප්පුගිමියාට පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයට සමාන මුදලක් ගෙවීමේ බැඳීම; සහ
- (ආ) පහත සඳහන් දෑ සසඳවමින්, රක්ෂණ ගිවිසුම මගින් සපයනු ලබන අනාගත සේවාව සඳහා අස්තිත්ත්වය (අ) වෙතින් අඩුකරනු ලබන විචල්‍ය ගාස්තුවක් (ආ110 - ආ118 ඡේද බලන්න) :
 - (i) පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයේ අස්තිත්ත්වයේ කොටසෙහි අගය; අඩු කිරීම
 - (ii) පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව සපුරාන මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙනස් නොකිරීම.

ආ105 ආ101(අ) ඡේදයට යොමුකළ කොටසකින් ඔප්පුගිමියාට ගෙවන ප්‍රමාණය වෙනස් කිරීමට අස්තිත්ත්වයේ අභිමතයෙහි පැවැත්ම වළක්වන්නේ නැත. කෙසේවෙතත්, පාදක කරගත් අයිතම වෙත ඇති සැබැඳියාව බලාත්මක කළ හැකිවිය යුතුය (2 ඡේදය බලන්න).

- ආ106 ආ101(අ) ඡේදයට යොමුකළ පාදක කරගත් අයිතම සංචිතය, ඕනෑම අයිතමයකින් සමන්විත වීමට පුළුවන, උදාහරණයක් ලෙස, වත්කම්වල යොමුගත කළඹක්, ස්කින්න්වයේ ශුද්ධ වත්කම් හෝ අස්කින්න්වයේ ශුද්ධ වත්කම්වල නිශ්චිත උප කුලකයක්, ගිවිසුම මගින් ඔවුන් පැහැදිලිව හඳුනාගෙන ඇති තාක් කල් පමණි. අස්කින්න්වයකට පාදක කරගත් අයිතමවල හඳුනාගත් සංචිතය තබා ගැනීමට අවශ්‍ය නොවේ. කෙසේවෙතත්, පාදක කරගත් අයිතමවල පැහැදිලිව හඳුනාගත් සංචිතයක් නොපවතින්නේ:
- (අ) අස්කින්න්වයකට අනිකානුයෝගී බලපෑමක් සහිත අස්කින්න්වයේ බැඳීමේ අගය තීරණය කරන පාදක අයිතම වෙනස් කිරීමට පුළුවන; හෝ
 - (ආ) අස්කින්න්වයේ සමස්ත කාර්යය සාධනය සහ අපේක්ෂාව හෝ අස්කින්න්වය තබාගන්නා වත්කම්වල උපකුලකයක කාර්යය සාධනය සහ අපේක්ෂාව සාමාන්‍යයෙන් පිළිබිඹු කරන ප්‍රතිලාභයක් සමග ඔප්පුගිණියාට සැපයිය හැකිනම් වුවද, හඳුනාගත් පාදක අයිතම නොමැත. එවැනි ප්‍රතිලාභයක් සඳහා උදාහරණයක් වන්නේ සම්බන්ධ වන කාලසීමාව අවසානයේදී එය බැර කිරීමේ අනුපාතය හෝ ලාභාංශ ගෙවීම් කට්ටලය වීමයි. මෙම අවස්ථාවේදී, ඔප්පුගිණියා වෙත ඇති බැඳීම, අස්කින්න්වය සකසා ඇති බැර කිරීමේ අනුපාතය හෝ ලාභාංශ ප්‍රමාණයන් පිළිබිඹු වන අතර, හඳුනාගත් පාදක කරගත් අයිතම පිළිබිඹු නොකරයි.
- ආ107 ආ101(ආ) ඡේදයට අනුව පාදක අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි ප්‍රතිලාභවලින් සැළකිය යුතු කොටසක් ඔප්පුගිණියාට ගෙවනු ඇතැයි අස්කින්න්වය අපේක්ෂා කරන අතර, ආ101(ඇ) ඡේදය මගින් ඔප්පු ගිණියාට ගෙවිය යුතු මුදලේ සැළකිය යුතු කොටසක් පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි වෙනස සමඟ වෙනස් වීමක් අස්කින්න්වය අපේක්ෂා කරයි. අස්කින්න්වයක් කළ යුත්තේ:
- (අ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අරමුණෙහි සන්දර්භය තුළ ඡේද දෙකෙහිම "සැළකිය යුතු" යන යෙදුම අර්ථ කථනය කරමින්, අස්කින්න්වය ආයෝජන-ආශ්‍රිත සේවාවන් සපයන අතර සහ පාදක අයිතමයන්ට අදාළව තීරණය කරනු ලබන ගාස්තුවකින් සේවා සඳහා වන්දි ලබාදෙයි; සහ
 - (ආ) ආ101(ආ) සහ ආ101(ඇ) ඡේදවල අගයන්හි විචල්‍යතාවය තක්සේරු කිරීම:
 - (i) රක්ෂණ ගිවිසුමේ කාල සීමාව තුළ; සහ
 - (ii) හොඳම හෝ නරකම ප්‍රතිඵල පදනමක් මත නොව වර්තමාන අගයෙහි සම්භාවිතාවයේ බර තැබූ සාමාන්‍ය පදනමක් මත (ආ37 -ආ38 ඡේද බලන්න)
- ආ108 උදාහරණයක් ලෙස, අවම ප්‍රතිලාභයක් සහතික කිරීමකට යටත්ව, පාදක කරගත් අයිතම සඳහා සාධාරණ අගයෙහි ප්‍රතිලාභවලින් සැළකිය යුතු කොටසක් ගෙවීමට අස්කින්න්වය අපේක්ෂා කරන්නේ නම්, ඒ සඳහා පහත දැක්වෙන අවස්ථා තිබේ:
- (අ) අස්කින්න්වය ඔප්පුගිණියාට ගෙවීමට අපේක්ෂා කරන මුදල් ප්‍රවාහයන් පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි වෙනස්වීම් සමඟ වෙනස් වනු ලබන්නේ, පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන සහතික කළ ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන සහතික කළ ප්‍රතිලාභ සහ වෙනත් මුදල් ප්‍රවාහයන් පාදක අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි ප්‍රතිලාභය නොඉක්මවන බැවිනි.
 - (ආ) අස්කින්න්වය ඔප්පු ගිණියාට ගෙවීමට අපේක්ෂා කරන මුදල් ප්‍රවාහයන් පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි වෙනස්වීම් සමඟ වෙනස් නොවන්නේ, පාදක කරගත් අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන සහතික කළ ප්‍රතිලාභ සහ අනෙකුත් මුදල් ප්‍රවාහයන් පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයෙහි ප්‍රතිලාභය ඉක්මවන බැවිනි.
- මෙම උදාහරණය සඳහා ආ101(ඇ) ඡේදයේ විචල්‍යතාවය පිළිබඳ අස්කින්න්වයේ තක්සේරුව මෙම සියළු අවස්ථාවල වර්තමාන අගය සම්භාවිතා බරතැබූ සාමාන්‍යයක් පිළිබිඹු කරයි.
- ආ109 නිකුත් කරන ලද ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පවත්වා ගෙන යන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17හි අරමුණු සඳහා වන සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් විය නොහැක.
- ආ110 සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, ගාස්තුවේ විචල්‍ය ස්වභාවය පිළිබිඹු වන පරිදි ගිවිසුම් ගත සේවා ආන්තිකය ගලපනු ලැබේ. එබැවින්, ආ104 ඡේදයේ දක්වා ඇති ප්‍රමාණයන්හි වෙනස්කම් ආ111 - ආ114 ඡේදවල දක්වා ඇති ලෙසට සළකනු ලැබේ.
- ආ111 ඔප්පුගිණියාට පාදක කරගත් අයිතමවල සාධාරණ අගයට සමාන ප්‍රමාණයක් ගෙවීමේ බැඳීමෙහි වෙනස්වීම් (ආ104(අ) ඡේදය) අනාගත සේවාවට සම්බන්ධ නොවන අතර, ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් නොකරයි.
- ආ112 පාදක කරගත් අයිතමවල (ආ104(ආ) (i) ඡේදය) සාධාරණ අගයෙහි අස්කින්න්වයේ කොටසසෙහි වෙනස්වීම්, අනාගත සේවාවට අදාළ වන අතර, 45(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කරයි.

- ආ113 පාදක අයිතමවල ප්‍රතිලාභ මත පදනම්ව වෙනස් නොවන සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස් වීම් (ආ104(ආ) (ii) ඡේදය) සමන්විත වන්නේ:
- (අ) (ආ) හි නිශ්චිතව දක්වා ඇති ඒවා හැර වෙනත් මුදල් ප්‍රවාහවල වෙනස්වීම්. අස්තිත්ත්වයක් අනාගත සේවාවට සම්බන්ධ වන ප්‍රමාණය තීරණය කිරීමට සහ 45(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකය ගැලපුම් කිරීමට සෘජු සහභාගි ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අනුකූලව ආ96 - ආ97 ඡේද ව්‍යවහාර කළයුතුය. සියළුම ගැලපීම් ප්‍රවර්තන වට්ටම් අනුපාත භාවිතයෙන් මනිනු ලැබේ.
 - (ආ) මුදල්වල කාල වටිනාකමෙහි බලපෑම වෙනස්වීම සහ පාදක කරගත් අයිතමවලින් පැන නගින මූල්‍ය අවදානම් : උදාහරණයක් ලෙස, මූල්‍ය ඇපකරවල බලපෑම මේවා අනාගත සේවයට සම්බන්ධ වන අතර, ආ115 ඡේදය අදාල වන ප්‍රමාණයට හැර 45(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපීම.
- ආ114 අස්තිත්ත්වයක් ආ112 සහ ආ113 ඡේද මගින් අවශ්‍ය කෙරෙන වෙන් වෙන් වශයෙන් අවශ්‍ය ගිවිසුම් සේවා ආන්තිකයට කළයුතු ගැලපීම් හඳුනාගැනීමට අවශ්‍ය නොවේ. ඒ වෙනුවට සමහර හෝ සියළුම ගැලපීම් සඳහා ඒකාබද්ධ අගයක් තීරණය කළ හැකිය.
- අවදානම් අවම කිරීම*
- ආ115 අස්තිත්ත්වයක් ආ116 ඡේදයේ කොන්දේසි සපුරාලන ප්‍රමාණයට, මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානම් වල බලපෑමේ යම් හෝ සියළුම වෙනස්කම් පිළිබිඹු කිරීම සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයෙහි වෙනස් කිරීමක් හඳුනා නොගැනීමට එය තෝරාගත හැකිය:
- (අ) අස්තිත්ත්වය ව්‍යුත්පන්න හෝ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් භාවිතා කරමින් එම ප්‍රමාණය මත වන මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම අවම කරන්නේ නම්, පාදක අයිතම වල අස්තිත්ත්වයෙහි කොටසෙහි අගය (ආ112 ඡේදය බලන්න); සහ
 - (ආ) ව්‍යුත්පන්න නොවන මූල්‍ය උපකරණ , ලාභය හෝ අලාභය හරහා සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන ව්‍යුත්පන්නයන් හෝ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් භාවිතා කරමින් එම සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් මත අස්තිත්ත්වය මූල්‍ය අවදානම් වල බලපෑම අවම කරයි නම්. ආ113 (ආ) ඡේදයේ දක්වා ඇති සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන්.
- ආ116 ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයකට ආ115 ඡේදයේ විස්තර කර ඇති පරිදි මූල්‍ය අවදානම අවම කිරීම සඳහා කලින් ලේඛනගත කළ අවදානම් කළමනාකරණ අරමුණ සහ උපාය මාර්ගයක් තිබිය යුතුය. එම අරමුණ සහ උපාය මාර්ගය ව්‍යවහාර කිරීමේදී:
- (අ) රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ලාභය හෝ අලාභය හරහා සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන ව්‍යුත්පන්න, ව්‍යුත්පන්න නොවන මූල්‍ය උපකරණය හෝ පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් අතර ආර්ථික හිලව් කිරීමක් පවතී. (එනම්, රක්ෂණ ගිවිසුම්වල වටිනාකම් සහ එම අවදානම් අවම කරන අයිතම සාමාන්‍යයෙන් ප්‍රතිවිරුද්ධ දිශාවලට ගමන් කරනුයේ මන්දයත්, ඒවා අවම කර අවදානමේ වෙනස්වීම්වලට සමාන ආකාරයකින් ප්‍රතිචාර දක්වන බැවිනි). අස්තිත්ත්වයක් ආර්ථික හිලව්කිරීම් තක්සේරු කිරීමේදී ගිණුම්කරණ මිනුම් වෙනස්කම් සැලකිල්ලට නොගත යුතුය.
 - (ආ) ණය අවදානම ආර්ථික හිලව් කිරීමේ ආධිපත්‍යය දරන්නේ නැත.
- ආ117 අස්තිත්ත්වයක් එක් එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද තුල ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් සංගතව සමූහයක් තුල සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහයන් තීරණය කළ යුතුය.
- ආ117අ ලාභය හෝ අලාභය හරහා සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන ව්‍යුත්පන්නයන් හෝ ව්‍යුත්පන්න නොවන මූල්‍ය උපකරණ භාවිතයෙන් අස්තිත්ත්වය මූල්‍ය අවදානම්වල බලපෑම අවම කරයි නම්, ලාභය හෝ අලාභය තුල ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් පැන නගින කාලපරිච්ඡේදය සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ඇතුළත් කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වය පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් භාවිතයෙන් මූල්‍ය අවදානම්වල බලපෑම අවම කරන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වය 88 සහ 90 ඡේද ව්‍යවහාර කරගනිමින් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් වලට ව්‍යවහාර කරන ලෙසට ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් පැන නගින රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ඉදිරිපත් කිරීම සඳහා එකම ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්තියම ව්‍යවහාර කළ යුතුය.
- ආ118 ආ116 ඡේදයේ ඇති ඕනෑම කොන්දේසියක් සපුරාලීම නවත්වන්නේ නම් පමණක්, අස්තිත්ත්වයක් ආ115 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා එම දිනයේ සිට නතර කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් කලින් ලාභය හෝ අලාභය තුල හඳුනාගත් වෙනස්කම් සඳහා කිසිදු ගැලපීමක් නොකළ යුතුය.

ලාභය හෝ අලාභය තුළ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හඳුනා ගැනීම

- ආ119 රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයේ අගයක්, එම කාලපරිච්ඡේදය තුළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය යටතේ සපයනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා පිළිබිඹු කිරීම සඳහා එක් කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනා ගැනේ (44(ඉ), 45(ඉ) සහ 66(ඉ) ඡේද බලන්න.) අගය තීරණය වන්නේ:
- (අ) සමූහයේ ආවරණ ඒකක හඳුනා ගැනීම. සමූහයක ආවරණ ඒකක සංඛ්‍යාව යනු ගිවිසුමක් සහ එහි අපේක්ෂිත ආවරණ කාලය මෙතෙක් සැපයූ ප්‍රතිලාභවල එක් එක් ගිවිසුම් ප්‍රමාණය සඳහා සැලකීම මගින් තීරණය කරන ලද සමූහයක ගිවිසුම් මගින් සැපයෙන රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා ප්‍රමාණයයි.
 - (ආ) කාලපරිච්ඡේදය අවසානයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය (කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම් සේවා පිළිබිඹු කිරීම සඳහා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනා ගැනීමට පෙර) වර්තමාන කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන සහ අනාගතයේදී ලබා දීමට අපේක්ෂා කරන සෑම ආවරණ ඒකකයකටම සමානව වෙන් කිරීම.
 - (ඇ) කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලබා දී ඇති ආවරණ ඒකක සඳහා වෙන් කරන ලද මුදල, ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනා ගැනීම.
- ආ119අ ආ119 ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීම සඳහා ආ68 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් සපුරාලීමේ මුදල් ප්‍රවාහයට ඇතුළත් අනාගත රක්ෂණ හිමියන්ට ගෙවීම් සළකා බැලීමකින් තොරව ආයෝජන ප්‍රතිලාභ සේවාවේ හෝ ආයෝජන ආශ්‍රිත සේවාවේ කාල සීමාව, එම සේවාවන්ට අදාළ වර්තමාන ඔප්පුහිමියන්ට ගෙවිය යුතු සියළුම ප්‍රමාණ ගෙවා ඇති දිනට හෝ ඊට පෙර අවසන් වේ.
- ආ119ආ සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම්, ආයෝජන ප්‍රතිලාභ සේවාවක් සැපයිය හැක්කේ නම් පමණක්:
- (අ) ආයෝජන සංරචකයක් පැවතීම, හෝ ඔප්පු හිමියාට මුදලක් ආපසු ගැනීමට අයිතියක් තිබීම;
 - (ආ) අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරන්නේ ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් ඇතුළත් කිරීම සඳහා ඔප්පුහිමියාට මුදලක් ආපසු ගැනීමට හිමිකමක් ඇති ආයෝජන සංරචකය හෝ මුදල් ප්‍රමාණයයි. (ආයෝජන ප්‍රතිලාභයක් ගුණයට වඩා අඩුවිය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස සෘණ පොලී අනුපාත පරිසරයක් තුළ); සහ
 - (ඇ) එම ආයෝජන ප්‍රතිලාභය උත්පාදනය කිරීම සඳහා ආයෝජන ක්‍රියාකාරකම් සිදු කිරීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි.

පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් - පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අලාභ අයකර ගැනීම හඳුනා ගැනීම (66අ - 66ආ ඡේද)

- ආ119ඇ 66අ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන් වන්නේ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම භාරක පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් ලෙස හඳුනාගෙන පෙර හෝ ඒ සමගම ඇතුල්කර ඇත්නම් පමණි.
- ආ119ඈ 66අ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය සහ එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස පහත අගයන් ගුණ කිරීමෙන් ලැබෙන ආදායම ගැලපීම තීරණය කළ යුතුය:
- (අ) පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් මත හඳුනාගෙන අති අලාභය; හා
 - (ආ) පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල හිමිකම් ප්‍රතිශතය පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් අයකර ගැනීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරයි.
- ආ119ඉ 14 -22 ඡේද ව්‍යවහාර කර ගනිමින්, අස්තිත්ත්වයක් පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් ආවරණය වන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් ආවරණය නොවන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් යන දෙකම භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට ඇතුළත් කළ හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී 66(ඇ) (i) - (ii) සහ 66අ ඡේද ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ හඳුනාගෙන ඇති අලාභවල කොටස තීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වය ක්‍රමාණුකූල සහ තාර්කික වෙන් කිරීමේ ක්‍රමයක් යෙදිය යුතු අතර, එය පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් ආවරණය වන රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට සම්බන්ධවේ.
- ආ119ඊ අස්තිත්ත්වයක් 66ආ ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් අලාභ - ප්‍රතිසාධන සංරචකයක් ස්ථාපිත කිරීමෙන් පසුව, පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල භාරක සමූහයක අලාභ සංරචකයේ වෙනස්වීම් පිළිබිඹු කිරීමට අස්තිත්ත්වය අලාභ-ප්‍රතිසාධන සංරචකය ගැලපිය යුතුය (50-52 ඡේද බලන්න). පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් අස්තිත්ත්වය අය කිරීමට අපේක්ෂිත පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම්වල භාරක සමූහයේ අලාභ සංරචකයේ ධාරණ අගයේ කොටස, අලාභ ප්‍රතිසාධන සංරචක කොටසේ ධාරණ අගය නොඉක්ම විය යුතුය.

රක්ෂණ අයහාරය (83 සහ 85 ඡේද)

- ආ120 රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා වන මුළු රක්ෂණ අයහාරය, ගිවිසුම් සඳහා වන ප්‍රතිශ්ඨාව වේ. එනම්, අස්තිත්ත්වයට ගෙවන වාරික ප්‍රමාණය:
- (අ) මූල්‍ය බලපෑමක් සඳහා ගැලපීම් කර ඇත ; සහ
- (ආ) කිසියම් ආයෝජන සංරචක බැහැර කර ඇත.
- ආ121 පොරොන්දු වූ සේවාවන් සඳහා හුවමාරුවට ගිණිකම් කීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරන ප්‍රතිශ්ඨාව පිළිබිඹු කරන අගයෙහි එම සේවාවන් හුවමාරුව නිරූපනය කිරීමට කාලපරිච්ඡේදය තුළ හඳුනාගත් රක්ෂණ අයහාරය 83 ඡේදයෙන් අවශ්‍ය කෙරේ. ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා වන සම්පූර්ණ ප්‍රතිශ්ඨාව පහත සඳහන් අගයන් ආවරණය කරයි:
- (අ) සේවා සැපයීමට අදාළ අගයන්, සමන්විත වන්නේ:
- (i) රක්ෂණ සේවා වියදම්, (ii) හි ඇතුළත් මූල්‍ය නොවන අවදානම සඳහා අවදානම් ගැලපීමට අදාළ ඕනෑම අගයක් හැර සහ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ අලාභ සංරචකයට වෙන්කර ඇති යම් මුදලක්;
 - (ia) ඔප්පුගිණියාට විශේෂයෙන් අයකළ හැකි ආදායම් බදු සම්බන්ධ මුදල්;;
 - (ii) ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ අලාභ සංරචකයට වෙන්කරන ලද ඕනෑම මුදලක් හැර, මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම; සහ
 - (iii) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය.
- (ආ) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සම්බන්ධ අගයන්.
- ආ122 ආ121(අ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති අගයන්ට අදාළ කාලපරිච්ඡේදය සඳහා වූ රක්ෂණ අයහාරය ආ123 - ආ124 ඡේදවල දක්වා ඇති පරිදි තීරණය වේ. ආ121(ආ) ඡේදයේ විස්තර කර ඇති අගයන්ට අදාළ කාලපරිච්ඡේදය සඳහා වූ රක්ෂණ අයහාරය, ආ125 ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි තීරණය කරනු ලැබේ.
- ආ123 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 15 ව්‍යවහාර කර ගනිමින් අස්තිත්ත්වයක් සේවා සපයන විට, එම සේවාවන් සඳහා කාර්යසාධන බැඳීම හඳුනා නොගන්නා අතර, අයහාරය හඳුනාගනී. ස්ථීරවම ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කරගනිමින්, අස්තිත්ත්වයක් කාලපරිච්ඡේදයක් තුළ සේවා සපයන විට එසේ සපයන සේවාවන් සඳහා ඉතිරි ආවරණය වෙනුවෙන් වන වගකීම් අඩු කරන අතර, රක්ෂණ අයහාරය හඳුනාගනී. ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම් අඩු කිරීමෙන් රක්ෂණ අයහාරය උත්පාදනය කරන, ලැබෙන ප්‍රතිශ්ඨාවෙන් ආවරණය කිරීමට අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂා කරන සේවාවන්ට අදාළ නොවන වගකීම්වල වෙනස්කම් බැහැර කරයි. එම වෙනස්කම් මෙසේය:
- (අ) කාලපරිච්ඡේදය තුළ සපයනු ලබන සේවාවන්ට අදාළ නොවන වෙනස්කම්, උදාහරණයක් ලෙස;
- (i) ලැබුණු වාරිකවලින් මුදල් ගලා ඒමෙන් ප්‍රතිඵලවන වෙනස්වීම්;
 - (ii) එම කාලපරිච්ඡේදය තුළ ආයෝජන කොටස්වලට සංරචකවලට අදාළ වෙනස්වීම්;
 - (iia) රක්ෂණ ඔප්පුගිණියන් වෙත ණයවලින් මුදල් ගලායාම ප්‍රතිඵල දෙන වෙනස්වීම්;
 - (iii) තුන්වන පාර්ශවයන් වෙනුවෙන් එකතු කරන ලද ගනුදෙනු මත පදනම් වූ බදුවලට අදාළ වෙනස්වීම් (වාරික බදු, අගය එකතු කළ බදු සහ භාණ්ඩ හා සේවා බදු වැනි) (ආ65(i) ඡේදය බලන්න);
 - (iv) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්;
 - (v) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් මුදල් ප්‍රවාහ (ආ12 5 ඡේදය බලන්න); සහ
 - (vi) තෙවන පාර්ශවයකට පැවරී ඇති වගකීම් හඳුනා නොගැනීම.
- (ආ) සේවාවන්ට අදාළ වෙනස්වීම් වන, නමුත් අස්තිත්ත්වය ප්‍රතිශ්ඨාවක් බලාපොරොත්තු නොවේ එනම්, ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ අලාභ සංරචකයේ වැඩිවීම සහ අඩු වීම (47 - 52 ඡේද බලන්න).
- ආ123අ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මූලිකව හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් හැර වෙනත් මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමක් අස්තිත්ත්වයක් හඳුනා නොගන්නා ප්‍රමාණයට (38(ඇ) (ii) සහ ආ 66අ ඡේද බලන්න) එම දිනයේ හඳුනා නොගත් අගය සඳහා රක්ෂණ ආදායම සහ වියදම් හඳුනාගත යුතුය.

ආ124 එහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන්, එම කාලපරිච්ඡේදය සඳහා රක්ෂණ අයහාරය, එම කාලපරිච්ඡේදය තුළ ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වූ වගකීම්වල වෙනස්වීම් වල එකතුව ලෙසද විශ්ලේෂණය කළ හැකි වන අස්තිත්ත්වය ලැබීමට අපේක්ෂිත ප්‍රතිශ්ඨාව සඳහා වන සේවාවන්ට අදාළ වන්නකි. එම වෙනස්වීම් මෙසේය:

- (අ) පහත සඳහන් දෑ හැර මෙම කාලපරිච්ඡේදය තුළ දරන ලද රක්ෂණ සේවා වියදම් (කාලපරිච්ඡේදය ආරම්භයේදී අපේක්ෂිත අගයට මතින් ලැබේ),:
- (i) 51(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ අලාභ සංරචකයට වෙන්කර ඇති මුදල;
 - (ii) ආයෝජන සංරචක ආපසු ගෙවීම;
 - (iii) තෙවන පාර්ශවයන් වෙනුවෙන් එකතු කරන ලද ගනුදෙනු පදනම් වූ බදු වලට අදාළ මුදල් (වාරික බදු, අගය එකතු කළ බදු සහ භාණ්ඩ හා සේවා බදු වැනි) (ආ65(i) ඡේදය බලන්න);
 - (iv) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ වියදම් (ආ125 ඡේදය බලන්න); සහ
 - (v) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමට අදාළ මුදල ((ආ) බලන්න)
- (ආ) පහත දෑ හැර මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස්වීම්, :
- (i) 87 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ඇතුළත් වෙනස්වීම්;
 - (ii) 44(ඇ) සහ 45(ඇ) ඡේදවලට ව්‍යවහාර කරමින් අනාගත සේවාවට අදාළ වන බැවින් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයට ගලපන ලද වෙනස්වීම්; සහ
 - (iii) 51(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ඉතිරි ආවරණය සඳහා වගකීමේ අලාභ සංරචකයට වෙන් කරන ලද මුදල්.
- (ඇ) 44(ඉ) සහ 45(ඉ) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් කාලපරිච්ඡේදය තුළ ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන ඇති ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයෙහි මුදල්.
- (ඈ) වෙනත් අගයන්, ඇත්නම්, උදාහරණයක් ලෙස, අනාගත සේවාවට අදාළ ඒවා හැර වාරික ලැබීම් සඳහා ගැලපුම් අත්දැකීම් (ආ96(අ) ඡේදය බලන්න.)

ආ125 අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන්ට අදාළ රක්ෂණ අයහාරය තීරණය කළ යුත්තේ, එම මුදල් ප්‍රවාහයන් ආපසු අයකර ගැනීමට අදාළ වාරිකවල කොටස කාලයාගේ ඇවැමෙන් ක්‍රමානුකූලව එක් එක් වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයට වෙන් කිරීමෙනි. අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ සේවා වියදම් ලෙස එකම අගය හඳුනාගත යුතුය.

ආ126 අස්තිත්ත්වයක් 55-58 ඡේදවල වාරික වෙන් කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කරන විට, එම කාලපරිච්ඡේද සඳහා රක්ෂණ අයහාරය එම කාලපරිච්ඡේදයට වෙන්කර ඇති අපේක්ෂිත වාරික ලැබීම් ප්‍රමාණයයි (ඕනෑම ආයෝජන සංරචකයක් හැර මුදල්වල කාල අගය සහ මූල්‍ය අවදානමේ බලපෑම පිළිබඳව වන පරිදි ගැලපීම් කර, අදාළ නම්, 56 ඡේදය ව්‍යවහාරකරමින්). රක්ෂණ සේවාවන්හි එක් එක් කාලපරිච්ඡේදය සඳහා අස්තිත්ත්වය අපේක්ෂිත වාරික ලැබීම් වෙන්කළ යුතුය:

- (අ) කාලයාගේ ඇවැමෙන්; නමුත්
- (ආ) ආවරණ කාලය තුළ අවදානම මුදා හැරීමේ අපේක්ෂිත රටාව කාලයාගේ ඇවැමෙන් සැලකිය යුතු ලෙස වෙනස් වේ නම්, දැරූ රක්ෂණ සේවා වියදම් අපේක්ෂිත කාලය මත පදනම්ව.

ආ127 අස්තිත්ත්වයක් කරුණු සහ තත්ත්වයන් වෙනස් වුවහොත් ආ126(අ) සහ ආ126(ආ) ඡේද අතර වෙන් කිරීමේ පදනම අවශ්‍ය පරිදි වෙනස් කළ යුතුය.

රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් (87 - 92 ඡේද)

ආ128 87 ඡේදයට අදාළව, අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සඳහා මුදල්වල කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානම් හා එහි වෙනස්වීම්වල බලපෑම ඇතුළත් කළ යුතුවේ . ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17හි අරමුණු සඳහා:

- (අ) මිළ හෝ අනුපාත දර්ශක මත උද්ධමනය පිළිබඳ උපකල්පන හෝ උද්ධමනය හා සම්බන්ධිත ප්‍රතිලාභ සහිත වත්කම්වල මිළ මත පදනම් වූ උපකල්පනයන් මූල්‍ය අවදානමට සම්බන්ධ උපකල්පන වේ;
- (ආ) නිශ්චිත මිළ වෙනස්වීම් පිළිබඳ අස්තිත්ත්වයක අපේක්ෂාව මත පදනම් වූ උද්ධමනය පිළිබඳ උපකල්පන, මූල්‍ය අවදානමට අදාළ උද්ධමනය පිළිබඳ උපකල්පන නොවේ; හා
- (ඇ) පාදක අයිතමවල වටිනාකමෙහි වෙනස්වීම් මගින් (එකතු කිරීම් සහ ආපසු ගැනීමේ හැර) ඇති වූ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මිනුම් වල වෙනස්වීම්, මුදලේ කාල වටිනාකම සහ මූල්‍ය අවදානම සහ එහි වෙනස්වීම් වල බලපෑම හේතුවෙන් පැන නැගින වෙනස්වීම් වේ.

ආ129 88-89 ඡේදවලට අනුව අස්තිත්ත්වයක් කාලපරිච්ඡේද සඳහා රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම්, ලාභය හෝ අලාභය සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම අතර වෙන්කළ යුතුද යන්න පිළිබඳව ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීමක් කිරීමට අවශ්‍ය වේ. අස්තිත්ත්වයක් තම ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තෝරා ගැනීම, රක්ෂණ ගිවිසුම් කළහි සඳහා යෙදිය යුතුය. රක්ෂණ ගිවිසුම් කළහි සඳහා සුදුසු ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්තිය තක්සේරු කිරීමේදී, ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර. 8 ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති, ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්වීම් සහ වැරදි 13 වන ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් එක් එක් කළහි සඳහා අස්තිත්ත්වය සතුව ඇති වත්කම් සහ එම වත්කම් සඳහා ගිණුම්කරණය සිදුකරන ආකාරය සලකා බැලිය යුතුය.

ආ130 88(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරගන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ කාල සීමාව තුළ අපේක්ෂිත මුළු මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීම මගින් තීරණය කරනු ලබන අගයක් ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් කළ යුතුය. මෙම සන්දර්භය තුළ, ක්‍රමානුකූල ප්‍රතිපාදනයක් යනු සමූහයේ කාලපරිච්ඡේදය පුරා රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක සමස්ත අපේක්ෂිත මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන් කිරීමකි: එය:

- (අ) ගිවිසුම යටතේ පැන නැගීමට අපේක්ෂා කරන මුදල් ප්‍රවාහයන්ට බලපාන්නේ නැති සාධක පිළිබඳව යොමු නොකර, ගිවිසුමේ ලක්ෂණ මත පදනම් වේ. උදාහරණයක් ලෙස, එම අපේක්ෂිත හඳුනාගත් ප්‍රතිලාභ සමූහයේ ගිවිසුම්වල මුදල් ප්‍රවාහයන්ට බලපාන්නේ නැත්නම් මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන්කිරීම වත්කම් මත අපේක්ෂිත හඳුනාගත් ප්‍රතිලාභ මත පදනම් නොවිය යුතුය.
- (ආ) සම්පූර්ණයෙන් ශුණ්‍ය වන ගිවිසුම් සමූහයේ කාලපරිච්ඡේදය පුරා වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමක් තුළ හඳුනාගත් අගයෙහි ප්‍රතිඵලයකි. ඕනෑම දිනයක වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකින් හඳුනාගත් සමුච්චිත ප්‍රමාණය යනු ගිවිසුම් සමූහයේ ධාරණ අගය සහ ක්‍රමානුකූලව වෙන්කිරීම යොදන විට සමූහය විසින් මතිනු ලබන ප්‍රමාණය අතර වෙනස වේ.

ආ131 මූල්‍ය අවදානම්වලට අදාළ උපකල්පනවල වෙනස්වීම් සඳහා ඔප්පුහිමියාට ගෙවන මුදලට සැළකිය යුතු බලපෑමක් ඇති නොකරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ආ72(ඉ) (i) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කරමින් ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීම තීරණය කරනු ලැබේ.

ආ132 මූල්‍ය අවදානම්වලට අදාළ උපකල්පනවල වෙනස්වීම් ඔප්පුහිමියන්ට ගෙවන ලද ප්‍රමාණයට සැළකිය යුතු බලපෑමක් ඇති කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා:

- (අ) අනාගත මුදල් ප්‍රවාහවල ඇස්තමේන්තුවලින් පැන නගින මූල්‍ය හෝ ආදායම හෝ වියදම් සඳහා ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීම පහත ක්‍රමවලින් එකකින් තීරණය කළ හැකිය:
 - (i) ඉතිරි අපේක්ෂිත සංශෝධිත ආදායම හෝ වියදම් ගිවිසුම් සමූහයේ ඉතිරි කාල සීමාව තුළ නියත අනුපාතයකින් වෙන් කරන අනුපාතයක් භාවිතා කිරීම; හෝ
 - (ii) ඔප්පුහිමියන්ට ගෙවිය යුතු අගය තීරණය කිරීම සඳහා බැර කිරීමේ අනුපාතයක් භාවිතා කරන ගිවිසුම් සඳහා - කාලපරිච්ඡේදය තුළ බැර කරන ලද සහ අනාගත කාලපරිච්ඡේද වලදී බැර කිරීමට අපේක්ෂා කරන වෙන්කිරීම භාවිතා කිරීම.
- (ආ) මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමෙන් පැන නගින මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සඳහා ක්‍රමානුකූල වෙන් කිරීම, 81 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනත් වෙනස්කම්වලින් වෙන වෙනම වෙන්කර ඇත්නම්, අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයෙන් පැන නගින මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සඳහා වෙන් කිරීමට යොදාගත් වෙන්කිරීම්වලට අනුරූප වන ප්‍රතිපාදනයක් භාවිතා කරමින් තීරණය කරනු ලැබේ.
- (ඇ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මගින් පැන නගින මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සඳහා ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීමක් තීරණය කරනු ලබන්නේ:
 - (i) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, ඇ720(අ) ඡේදයේ දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කරමින්; හා
 - (ii) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ වලින් පැන නගින මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සඳහා වෙන්කිරීමට භාවිතා කරන ලද වෙන්කිරීමට අනුකූලව වෙන්කිරීම භාවිතා කිරීම.

ආ133 අස්තිත්ත්වයකට 53 - 59 ඡේදවල විස්තර කර ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා වාරික වෙන්කිරීමේ ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, දරණ ලද හිමිකම් සඳහා වගකීම් වට්ටම් කිරීමට අවශ්‍ය විය හැකිය, නැතහොත් තෝරාගත හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී, එය 88(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන්

කිරීමට තෝරාගත හැකිය. අස්තිත්ත්වය මෙම තේරීම සිදු කරන්නේ නම්, එය ආ72(ඉ) (iii) ඡේදය දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාතය භාවිතා කරමින් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් ලාභය හෝ අලාභය තුළ තීරණය කළ යුතුය.

ආ134 89 ඡේදයට අදාළ අස්තිත්ත්වයක් එක්කෝ තේරීමෙන් හෝ එය අවශ්‍ය නිසා නම්, සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා පාදක අයිතම රඳවා ගනී. 89 (ආ) ඡේදයට අදාළව රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන් කිරීමට අස්තිත්ත්වයක් තෝරා ගන්නේ නම්, එය ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් විය යුතු වියදම් හෝ ආදායම් පාදක කරගත් අයිතම සඳහා ලාභය හෝ අලාභය ඇතුළත් ආදායමට හෝ වියදම්වලට හරියටම ගැලපීමේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස වෙන වෙනම ඉදිරිපත් කරන ලද අයිතමවල ශුද්ධ අගය ශුන්‍ය වේ.

ආ135 අස්තිත්ත්වයක් සමහර කාලපරිච්ඡේදවල 89 ඡේදයේ ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීම සඳහා සුදුසුකම් ලැබිය හැකි නමුත් අනෙක් කාලපරිච්ඡේදය එය පාදක අයිතම රඳවා ගන්නේද යන්න වෙනස්වීම නිසා නොවේ. එවැනි වෙනසක් සිදු වුවහොත් අස්තිත්ත්වයට ලබාගත හැකි ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීම 88 ඡේදයේ සිට 89 ඡේදය දක්වා ඇති ආකාරයට වෙනස් වේ. නැතහොත් අනෙක් අතට වේ. එබැවින් අස්තිත්ත්වයකට තම ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්තිය 88(ආ) ඡේදයේ සිට 89(ආ) ඡේදය තෙක් දක්වා ඇති පරිදි වෙනස් කළ හැකිය. එවැනි වෙනසක් සිදු කිරීමේදී අස්තිත්ත්වයක් විසින් :

(අ) වෙනස්වන කාලපරිච්ඡේද තුළ සහ අනාගත කාලපරිච්ඡේදය තුළ වෙනස් වූ දිනය වන විට ලාභය හෝ අලාභය නැවත වර්ගීකරණ ගැලපීමක් ලෙස වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමට කලින් ඇතුළත් කර ඇති සමුච්චිත ප්‍රමාණය පහත පරිදි ඇතුළත් වේ;

(i) අස්තිත්ත්වය මීට පෙර 88(ආ) ඡේදයේ ව්‍යවහාර කර තිබුනේ නම්, වෙනස්වීමට පෙර වහාම අදාළ වූ උපකල්පන මත පදනම්ව අස්තිත්ත්වය 88 (ආ) ඡේදයේ ප්‍රවේශය දිගටම කරගෙන යන්නේ නම්, වෙනස්වීමට පෙර වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකට ඇතුළත් කර ඇති සමුච්චිත ප්‍රමාණය ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් කළ යුතුය.

(ii) අස්තිත්ත්වය මීට පෙර 89(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාරකර තිබුනේ නම්, වෙනස්වීමට පෙර වහාම අදාළ වූ උපකල්පන මත පදනම්ව අස්තිත්ත්වය 89(ආ) ඡේදයේ ප්‍රවේශය දිගටම කරගෙන යන්නේ නම්, වෙනස්වීමට පෙර වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකට ඇතුළත් කර ඇති සමුච්චිත ප්‍රමාණය ලාභයට හෝ අලාභයට ඇතුළත් කළ යුතුය.

(අ) පූර්ව කාලපරිච්ඡේදයේ සංසන්දනාත්මක තොරතුරු නැවත සඳහන් නොකළ යුතුය.

ආ136 ආ135(අ) ඡේදය ව්‍යවහාරකරන විට, නව වෙන්කිරීම සෑම විටම අදාළ වූවාක් මෙන්, වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකට කලින් වෙන්කර ඇති සමුච්චිත මුදල නැවත ගණනය නොකළ යුතුය; සහ අනාගත කාලපරිච්ඡේදවල නැවත වර්ගීකරණය සඳහා කරන උපකල්පන වෙනස් වූ දිනට පසුව යාවත්කාලීන නොකළ යුතුය.

අන්තර්කාලීන මූල්‍ය ප්‍රකාශවල සිදු කරන ලද ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තුවල බලපෑම

ආ137 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර.34 අතුරු මූල්‍ය වාර්තාකරණය ව්‍යවහාර කරමින් අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශ සකස් කරන්නේ නම්, පසුකාලීන අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශවල සහ වාර්ෂික වාර්තාකරණ පරිච්ඡේදය තුළ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වය විසින් පෙර අන්තර්කාලීන මූල්‍ය ප්‍රකාශවල කරන ලද ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තු සිදුකරන ආකාරය වෙනස් කළ යුතුද යන්න පිළිබඳව ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තේරීමක් කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වය නිකුත් කරන ලද සියළුම රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති තෝරා ගැනීම ව්‍යවහාර කළ යුතුය.

ඇ පරිශීෂ්ඨය

බලාත්මක දිනය සහ සංක්‍රාන්තිය

මෙම උපග්‍රන්ථය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 (SLFRS 17) රක්ෂණ ගිවිසුම්වල අනිවාර්ය අංගයකි.

බලාත්මක දිනය

ඇ1 අස්තීන්ත්වයක් 2025 ජනවාරි 1 හෝ ඉන්පසුව ආරම්භ වන වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කළ යුතුය. අස්තීන්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 කලින් ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, එම කරුණ හෙළිදරව් කළ යුතුය. ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 මූලික ව්‍යවහාර කරන දිනට හෝ ඊට පෙර ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.9 මූල්‍ය උපකරණ ව්‍යවහාර කරන අස්තීන්ත්ව සඳහා කලින් ව්‍යවහාර කිරීමට අවසර ඇත.

ඇ2 ඇ1 සහ ඇ3 - ඇ33 ඡේදවල ඇති සංක්‍රාන්ති අවශ්‍යතාවල අරමුණු සඳහා:

- (අ) මූලික ව්‍යවහාර කිරීමේ දිනය යනු අස්තීන්ත්වයක් ප්‍රථමයෙන් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 ව්‍යවහාර කරනු ලබන වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භයයි; සහ
- (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනය යනු මූලික ව්‍යවහාර කරන දිනයට පෙර වහාම ඇති වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භයයි.

සංක්‍රාන්තිය

ඇ3 එසේ කිරීම ප්‍රායෝගික නොවන්නේ නම් හෝ ඇ5අ ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් මිස, පහත දෑ හැර අස්තීන්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 අතීතානුයෝගීව ව්‍යවහාර කළ යුතුය.:

- (අ) අස්තීන්ත්වයකට ශ්‍රී.ලං.ගි.ප්‍ර.8 ගිණුම්කරණ ප්‍රතිපත්ති ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තුවල වෙනස්වීම් හා වැරදි ගි 28(ඊ) ඡේදය මගින් අවශ්‍ය කරන ප්‍රමාණාත්මක තොරතුරු ඉදිරිපත් කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ; සහ
- (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර කාලපරිච්ඡේද සඳහා අස්තීන්ත්වයක් ආ115 ඡේදයේ ඇති විකල්පය ව්‍යවහාර නොකළ යුතුය. අස්තීන්ත්වයකට ආ115 ඡේදයේ ඇති විකල්පය, සංක්‍රාන්ති දිනයේ හෝ ඊට පසුව අනාගතයට බලපාන ලෙස ව්‍යවහාර කළ හැක්කේ, එම අස්තීන්ත්වය එම විකල්පය යොදන දිනට හෝ ඊට පෙර අවදානම් අවම කිරීමේ සම්බන්ධතා නම් කරන්නේ නම් පමණි.

ඇ4 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 අතීතානුයෝගීව ව්‍යවහාර කිරීමට, අස්තීන්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයේදී:

- (අ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 සෑම විටම ව්‍යවහාර කර ඇති පරිදි එක් එක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය හඳුනා ගැනීම, හඳුනාගෙන මැනීම කළ යුතුය;
- (අඅ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 සෑම විටම ව්‍යවහාර කරගෙන ඇති පරිදි රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම් සඳහා කිසියම් වත්කම් හඳුනා ගැනීම, හඳුනාගෙන මැනීම (සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර 28ඉ ඡේදයේ ප්‍රතිසාධන තක්සේරුව යෙදීමට අස්තීන්ත්වයකට අවශ්‍ය නොවන බව හැර) කළ යුතුය;
- (ආ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 සෑම විටම අදාළ කර ඇත්නම්, පවතින ශේෂයන්ගෙන් නොපවතින ශේෂයක් හඳුනා නොගත යුතුය; සහ
- (ඇ) ස්කන්ධවල කිසියම් ශුද්ධ වෙනස ඕනෑම ප්‍රතිඵල හඳුනා ගත යුතුය.

ඇ5 අස්තීන්ත්වයකට රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ඇ3 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම ප්‍රායෝගික නොවන්නේ නම් පමණක්, අස්තීන්ත්වයක් ඇ4(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම වෙනුවට පහත සඳහන් ප්‍රවේශයන් ව්‍යවහාර කළ යුතුය:

- (අ) ඇ6 (අ) ඡේදයට යටත්ව ඇ6 - ඇ19අ ඡේදවල සංශෝධනය කරන ලද අතීතානුයෝගී ප්‍රවේශය; හෝ
- (ආ) ඇ20 - ඇ24 ආ ඡේදවල සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය.

ඇ5අ ඇ5 ඡේදය කුමක් වුවත්, අස්තීන්ත්වයකට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 අතීතානුයෝගීව ව්‍යවහාර කළ හැකි සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ඇ20 - ඇ24ආ ඡේදවල සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය පහත දෑ ඇත්නම් පමණක් ව්‍යවහාර කළ හැකිය:

- (අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේ සිට අනාගතයට බලපාන ලෙස රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා ආ115 ඡේදයේ දැක්වෙන අවදානම අවම කිරීමේ විකල්පය ව්‍යවහාර කර ගැනීමට අස්තිත්ත්වය තෝරා ගනී;
- (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර ආ115 ඡේදයේ දක්වා ඇති පරිදි අස්තිත්ත්වය ව්‍යුත්පන්නයන්, ලාභය හෝ අලාභය තුළ සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන ව්‍යුත්පන්න නොවන මූල්‍ය උපකරණ හෝ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් පැන නැගින අවදානම අවම කිරීම සඳහා ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් භාවිතා කර තිබේ.

ඇ5ආ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමකට ඇ4(අආ) ඡේදය යෙදීම ප්‍රායෝගික නොවන්නේ නම් පමණක්, අස්තිත්ත්වය රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කම් මැනීමට පහත ප්‍රවේශයන් ව්‍යවහාර කළ යුතුය:

- (අ) ඇ6(අ) ඡේදයට යටත්ව ඇ14ආ - ඇ14ඇ සහ ඇ17 අ ඡේදවල සංශෝධනය කරන ලද අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශය; හෝ
- (ආ) ඇ24අ - ඇ24ආ ඡේදවල ඇති සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය.

නවීකරණය කරන ලද අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශය

ඇ6 සංශෝධනය කරන ලද අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශයේ අරමුණ වන්නේ අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු භාවිතා කරමින් අභිනානුයෝගී ව්‍යවහාරයට ආසන්නතම ප්‍රතිඵලය ලබා ගැනීමයි. ඒ අනුව, මෙම ප්‍රවේශය යෙදීමේදී, අස්තිත්ත්වයක්:

- (අ) සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු භාවිතා කරයි. සංශෝධනය කරන ලද අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමට අවශ්‍ය සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු ලබාගැනීමට අස්තිත්ත්වයට නොහැකි නම්, සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කළ යුතුය;
- (ආ) සම්පූර්ණ අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශයක් ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා භාවිතා කළ කරයි. සංශෝධනය උපරිම ලෙස භාවිතා කළ යුතු නමුත්, අනවශ්‍ය පිරිවැයකින් හෝ උත්සාහයකින් තොරව ලබාගත හැකි තොරතුරු පමණක් භාවිතා කිරීම අවශ්‍ය වේ.

ඇ7 ඇ9-ඇ19අ ඡේද පහත සඳහන් ක්ෂේත්‍රවල අභිනානුයෝගී ව්‍යවහාරය සඳහා අවසර ලත් සංශෝධනය කිරීම් දක්වා ඇත:

- (අ) ආරම්භයේ හෝ මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේ සිදුකළ යුතු රක්ෂණ ගිවිසුම් හෝ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් තක්සේරු කිරීම;
- (ආ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකයට අදාළ අගයන්;
- (ඇ) සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකයට අදාළ අගයන්; සහ
- (ඈ) රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්.

ඇ8 සංශෝධනය කරන ලද අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශයේ අරමුණ සාක්ෂාත් කර ගැනීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයකට ඇ9 - ඇ19අ ඡේදවල එක් එක් වෙනස් කිරීම් භාවිතා කිරීමට අවසර දී ඇත්තේ අස්තිත්ත්වයකට අභිනානුයෝගී ප්‍රවේශයක් ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු නොමැති ප්‍රමාණයට පමණි.

ආරම්භයේදී හෝ මූලික හඳුනාගැනීමේදී තක්සේරු කිරීම්

ඇ9 ඇ8 ඡේදය මගින් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ලබාගත හැකි තොරතුරු භාවිතා කරමින් පහත කරුණු තීරණය කළ යුතුය;

- (අ) 14 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කර ගනිමින්, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් හඳුනා ගන්නේ කෙසේද;
- (ආ) අ101 - ආ109 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් රක්ෂණ ගිවිසුමක් සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරා ලන්නේද;
- (ඇ) ආ98 - ආ100 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අභිමතය පරිදි මුදල් ප්‍රවාහයන් හඳුනා ගන්නේ කෙසේද; සහ
- (ඈ) 71 ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගනිමින් ආයෝජන ගිවිසුමක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 හි විෂයපථය තුළ අභිමත සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ආයෝජන ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරාලන්නේද යන්න.

ඇ9අ ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථය තුළ, අස්තිත්ත්වයක් ව්‍යාපාරයක් හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් පිහිටුවන්නේ නැති රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීමේදී රක්ෂණ ගිවිසුමක් ලබා ගැනීමට පෙර දැරූ හිමිකම් පියවීමේ වගකීමක් දැරූ හිමිකම් සඳහා වගකීමක් ලෙස වර්ගීකරණය කළ යුතුය.

ඇ10 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට අස්තිත්ත්වයක් වසරකට වඩා වැඩි කාලයකට නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් ඇතුළත් නොවන සමූහවලට බෙදීමට 22 ඡේදය ව්‍යවහාර නොකළ යුතුය.

සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ නොමැති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකය තීරණය කිරීම

ඇ11 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත ගිවිසුම් සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් ඇ12 - ඇ16ඇ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ඉතිරි ආවරණය සඳහා (49-52 ඡේද බලන්න) වගකීමේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකය තීරණය කළ යුතුය.

ඇ12 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනට වූ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයන් සංක්‍රාන්ති දිනයේ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහයේ, ප්‍රමාණය ඇ4(අ) ඡේදය අනුව රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනය සහ සංක්‍රාන්ති දිනය (හෝ ඊට පෙර දිනය) හෝ පෙර දිනය, එම පෙර දිනයේ අනාගත මුදල් ප්‍රවාහ වේ නම්, ආපසු හැරී බැලීමකින් තීරණය කළ හැකි අතර සිදුවූ බව දන්නා මුදල් ප්‍රවාහයන් මගින් සකස් කර ඇත. ඇති වි තිබෙන බව දන්නා මුදල් ප්‍රවාහයන්ට සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර පැවති ගිවිසුම් හේතුවෙන් ඇති වූ මුදල් ප්‍රවාහයන් ඇතුළත් වේ.

ඇ13 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී (හෝ පසුව) ව්‍යවහාර කළ වටිමේ අනුපාත අස්තිත්ත්වයක් විසින් තීරණය කළ යුතුය:

(අ) නිරීක්ෂණය කළ හැකි ඵලදායීතා වක්‍රයක් භාවිතා කරමින්, සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර වහාම අවම වශයෙන් වසර තුනක් සඳහා, එවැනි නිරීක්ෂණය කළහැකි ඵලදා වක්‍රයක් තිබෙනම්, 36 සහ ආ72 - ආ85 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් ඇස්තමේන්තුගත ඵලදායීතා වක්‍රයට ආසන්න වේ.

(ආ) (අ) ඡේදයේ ඇති නිරීක්ෂණය කළ හැකි ඵලදායීතා වක්‍රය නොපවතියි නම්, නිරීක්ෂණය කළහැකි ඵලදායීතා වක්‍රයක් සහ 36 සහ ආ72 - ආ85 ඡේදවල යෙදෙන එම නිරීක්ෂණය කළහැකි ඵලදායීතා වක්‍රය වෙත ව්‍යාප්තිය, ඇස්තමේන්තුගත ඵලදායීතා වක්‍රය අතර සාමාන්‍ය ව්‍යාප්තියක් තීරණය කිරීමෙන් මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේ (හෝ පසුව) ව්‍යවහාර කළ වටිමේ අනුපාත ඇස්තමේන්තු කිරීම. එම ව්‍යාප්තිය සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර අවම වශයෙන් වසර තුනක සාමාන්‍යයක් විය යුතුය.

ඇ14 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීමෙන් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මූලික වශයෙන් හඳුනාගන්නා දිනයේදී (හෝ පසුව) අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර අපේක්ෂිත අවදානම මුදා හැරීම මගින් මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපීම තීරණය කළ යුතුය. අවදානම් අපේක්ෂිත මුදා හැරීම තීරණය කරනු ලබන්නේ සංක්‍රාන්ති දිනයේදී අස්තිත්ත්වය නිකුත් කරන සමාන රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අවදානම මුදා හැරීමට යොමු කිරීමෙනි.

ඇ14අ ආ137 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින්, අස්තිත්ත්වයකට පෙර අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශවල සිදුකරන ලද ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තු සිදුකරන ආකාරය වෙනස් නොකිරීමට තීරණය කළ හැකිය. ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, එවැනි අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශ පිළියෙළ කර නොමැති නම්, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකය තීරණය කළ යුතුය.

ඇ14ආ ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, අස්තිත්ත්වයක් 28අ ඡේදය ව්‍යවහාරකර ගනිමින් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර (සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර නොපැවති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාල යම් මුදලක් හැර) ගෙවන ලද ඕනෑම රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් වෙන් කරනු ලැබීමට සහ සංක්‍රාන්ති දිනයෙන් පසුව භාවිතා කිරීමට අපේක්ෂිත ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික ක්‍රමයට භාවිතා කළයුතුය.

(අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේදී හඳුනාගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන්; සහ

(ආ) සංක්‍රාන්ති දිනයෙන් පසුව හඳුනා ගැනීමට අපේක්ෂිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන්.

ඇ14ඇ සංක්‍රාන්ති දිනයේ හඳුනාගෙන තිබෙන සමූහයේ අපේක්ෂිත රක්ෂණ ගිවිසුම් ප්‍රමාණයට එම සමූහයේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපීම එම සංක්‍රාන්ති දිනයේදී හඳුනාගෙන ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර ගෙවූ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ වෙන් කිරීමයි. (28ඇ සහ ආ35ඇ ඡේද බලන්න). සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර ගෙවන ලද සංක්‍රාන්ති දිනයෙන් පසුව හඳුනා ගැනීමට අපේක්ෂිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට වෙන්කර ඇති ඒවා ඇතුළුව අනෙකුත් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ 28ආ ව්‍යවහාර කරමින් වන පරිදි වත්කමක් ලෙස හඳුනාගැනේ.

ඇ14ඈ අස්තිත්ත්වයකට ඇ14ආ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා සාධාරණ සහ සහාය දියහැකි තොරතුරු නොමැති නම්, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී අස්තිත්ත්වය පහත අගයන් ශුන්‍ය කිරීමට තීරණය කළ යුතුය:

- (අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේ හඳුනාගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ගැලපීම සහ එම සමූහයට අදාළ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීම සඳහා වන මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා ඕනෑම වත්කමකහ; හා
- (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනයෙන් පසුව හඳුනාගැනීමට අපේක්ෂිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වූ වත්කම.

ඇ15 ඇ12 - ඇ14 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකයක් ප්‍රතිඵල දෙන්නේ නම්, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය තීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ කළ යුතුය:

- (අ) මූලික හඳුනාගැනීම මත ව්‍යවහාර කරන වට්ටම් අනුපාත ඇස්තමේන්තු කිරීමට අස්තිත්ත්වය ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය මත පොලී එකතු කිරීමට එම අනුපාත භාවිතා කිරීම; හා
- (ආ) ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර සේවා මාරු කිරීම නිසා, සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර ගිවිසුම් සමූහය යටතේ සපයන ලද ආවරණ ඒකක සමඟ එම දිනයේ ඉතිරිව ඇති ආවරණ ඒකක සංසන්දනය කිරීමෙන් (ඇ119 ඡේදය බලන්න) ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගත් ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය තීරණය කිරීම.

ඇ16 ඇ12 - ඇ14ඇ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ අලාභ සංරචකයක් ප්‍රතිඵල දෙන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වයක් ඇ12 - ඇ14ඇ ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සහ වෙන්කිරීමේ ක්‍රමානුකූල පදනමක් භාවිතා කරමින් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර අලාභ සංරචකයට වෙන්කරන ලද ඕනෑම අගයන් තීරණය කළ යුතුය.

ඇ16අ භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් සඳහා ආවරණය සපයන පැවති ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට සහ රක්ෂණ ගිවිසුම් නිකුත් කිරීමට පෙර හෝ එම අවස්ථාවේදීම ඇතුළත් කර ඇති සංක්‍රාන්ති දිනට අස්තිත්ත්වයේ ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වත්කමේ අලාභ ප්‍රතිසාධන අගයක් ස්ථාපිත කළ යුතුය (66අ - 66ආ ඡේද බලන්න). ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට අස්තිත්ත්වයක් අලාභ ප්‍රතිසාධන සංරචකය තීරණය කිරීම සඳහා පහත එවායින් ගුණ කිරීම කළ යුතුය:

- (අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේ පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ අලාභ සංරචකය (ඇ16 සහ ඇ20 ඡේද බලන්න); සහ
- (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම්වලින් අයකර ගැනීමට අස්තිත්ත්වය බලාපොරොත්තු වන පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ගිම්කම් ප්‍රතිශතය.

ඇ16ආ සංක්‍රාන්ති දිනයේදී 14 -22 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින්, අස්තිත්ත්වයක් පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් ආවරණය වන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් ආවරණය නොවන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් යන දෙකම භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයට ඇතුළත් කළ හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී ඇ16අ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමට පවතින ප්‍රතිරක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය මගින් ආවරණය කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් වලට අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ අලාභ සංරචකයේ කොටස තීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික වෙන්කිරීමේ පදනමක් භාවිතා කළ යුතුය.

ඇ16ඇ අස්තිත්ත්වයකට ඇ16අ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා සාධාරණ සහ සහාය දැක්විය හැකි තොරතුරු නොමැති නම්, අස්තිත්ත්වය පවතින ප්‍රති රක්ෂණ සමූහය සඳහා අලාභ අයකර ගැනීමේ සංරචකයක් හඳුනා නොගත යුතුය.

සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය සඳහා ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකය තීරණය කිරීම

ඇ17 ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ගිවිසුම් සඳහා අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයේ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ වගකීමේ අලාභය තීරණය කළ යුත්තේ:

- (අ) එම දිනට පාදක කරගත් අයිතමවල මුළු සාධාරණ ා අගය; අඩු කිරීම
- (ආ) එම දිනයේ සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහය; එකතු කිරීම හෝ අඩුකිරීම;
- (ඇ) පහත දැ ගැලපුම් කිරීමෙන්:
 - (i) එම දිනයට පෙර අස්තිත්ත්වය ඔප්පු ගිමියන් වෙත අය කරන ලද අගයන් (පාදක කරගත් අයිතමවලින් අඩු කරන ලද අගයන් ඇතුළුව)
 - (ii) එම දිනයට පෙර ගෙවන ලද පාදක අයිතම මත පදනම් ව වෙනස් නොවන අගයන්.

- (iii) එම දිනට පෙර අවදානමෙන් නිදහස් වීම නිසා ඇති වූ මූල්‍ය නොවන අවදානම් සඳහා අවදානම් ගැලපුමේ වෙනස්වීම අස්තිත්ත්වය සංක්‍රාන්ති දිනයේ නිකුත් කරන සමාන රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අවදානම මුද්‍රා හැරීමට යොමු කිරීම මගින් මෙම අගය ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය;
- (iv) සමූහයට වෙන්කර ඇති සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර ගෙවා ඇති (හෝ වෙනත් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. ප්‍රමිතියකට අදාළ වගකීමක් හඳුනාගෙන ඇති) රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් (ඇ17අ ඡේදය බලන්න).

(ඇ) (අ) - (ඇ) ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය ප්‍රතිඵල දෙන්නේ නම් - එම දිනට පෙර සපයනු ලබන සේවාවන්ට අදාළ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තික අගය අඩු කරයි (අ) - (ඇ) හි එකතුව යනු ගිවිසුම් සමූහය යටතේ සපයනු ලබන සියළුම සේවා සඳහා වන සම්පූර්ණ ගිවිසුම්ගත සේවා සඳහා වන පෙරකලාසියයි. එනම්, සපයනු ලබන සේවා සඳහා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන තිබෙන ඕනෑම අගයන්ට පෙර ප්‍රමාණයයි. සංක්‍රාන්ති දිනට පෙර ගිවිසුම් සමූහය යටතේ සපයනු ලබන ආවරණ ඒකක සමග සංක්‍රාන්ති දිනයේ ඉතිරි ආවරණ ඒකක ගණන සන්සන්දනය කිරීමෙන් සපයනු ලබන සේවාවන් සඳහා ලාභය හෝ අලාභය තුළ හඳුනාගෙන තිබෙන අගයන් අස්තිත්ත්වය ඇස්තමේන්තු කළ යුතුය: හෝ

(ඉ) (අ) - (ඇ) ප්‍රතිඵලයක් ලෙස අලාභ සංරචකයක් ප්‍රතිඵල දෙන්නේ නම් - අලාභ සංරචකය බිංදුවට ගැලපීම සහ අලාභ සංරචකය හැර ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීම එම අගයෙන් වැඩි කිරීම.

ඇ17අ ඇ18 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමක් හඳුනා ගැනීමට ඇ14ආ - ඇ14ඇ ඡේද යෙදිය යුතු අතර, රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය සඳහා යම් ගැලපීමක් කළ යුතුය. (ඇ17(ඇ) (iv) ඡේදය බලන්න).

රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්

ඇ18 ඇ10 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා වසරකට වඩා වැඩි කාලයකට නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් ඇතුළත් වේ:

(අ) මූලික හඳුනාගැනීමේ හෝ හිමිකම් පෑමේ දිනය වෙනුවට සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ආ72(ආ) - ඇ72(ඉ) (ii) ඡේදවල නිශ්චිතව දක්වා ඇති සමූහයක මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේ වට්ටම් අනුපාත සහ ආ72 (ඉ) (iii) ඡේදයේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති හිමිකම් පෑමේ දිනයේ වට්ටම් අනුපාත නිර්ණය කිරීමට අස්තිත්ත්වයකට අවසර දී ඇත.

(ආ) 88(ආ) හෝ 89(ආ) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් අදාළ වන රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම්, ලාභ හෝ අලාභයට ඇතුළත් අගයන් සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායමට ඇතුළත් අගයන් අතර වෙන් කිරීමට අස්තිත්ත්වයක් තෝරා ගන්නේ නම්, අස්තිත්ත්වය අනාගත කාලපරිච්ඡේදවල 91 (අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කර ගැනීමට සංක්‍රාන්ති දිනයේ දී රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායමේ සමූචිත ප්‍රමාණය හෝ වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකින් හඳුනාගත් වියදම් තීරණය කිරීම අවශ්‍ය වේ. අස්තිත්ත්වයකට එම සමූචිත අරමුදල තීරණය කිරීමට ඇ19(ඇ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන් හෝ පහත දෑ මගින් අවසර දී ඇත.

- (i) ශුන්‍ය ලෙස, (ii) ව්‍යවහාර නොකරන්නේ නම්; හා
- (ii) ආ134 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා, පාදක කරගත් අයිතම මත අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ හඳුනාගත් සමූචිත ප්‍රමාණයට සමාන කිරීම.

ඇ19 වසරකට වඩා වැඩි කාලයකට නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් වලට ඇතුළත් නොවන රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා :

- (අ) අස්තිත්ත්වයක් මූලික හඳුනාගැනීමේදී (හෝ පසුව) ව්‍යවහාර කළ වට්ටම් අනුපාත ඇස්තමේන්තු කිරීමට ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්, ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ආ72(ආ) - ආ72(ඉ) ඡේදවල දක්වා ඇති වට්ටම් අනුපාත ද තීරණය කළ යුතුය; සහ
- (ආ) අස්තිත්ත්වයක් 88(ආ) හෝ 89(ආ) ඡේද ව්‍යවහාර කරමින්, ලාභය හෝ අලාභය තුළ ඇතුළත් අගයන් සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායමට ඇතුළත් අගයන් අතර රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් වෙන් කිරීමට තෝරා ගන්නේ නම්, අනාගත කාල පරිච්ඡේදවල 91(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමට සංක්‍රාන්ති

දිනයේදී වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායමකුල හඳුනාගත් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායමේ හෝ වියදමේ සමුච්චිත අගය තීරණය කිරීමට අවශ්‍යවේ. අස්තිත්ත්වය එම සමුච්චිත ප්‍රමාණය පහත පරිදි තීරණය කළ යුතුය:

- (i) අස්තිත්ත්වයක් ආ131 ඡේදය දක්වා ඇති ක්‍රමානුකූලව වෙන්කිරීමේ ක්‍රම ව්‍යවහාර කරනු ලබන රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා - මූලික හඳුනාගැනීමේදී වට්ටම් අනුපාත ඇස්තමේන්තු කිරීමට අස්තිත්ත්වය ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම්-මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේදී ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරගනිමින් ද ව්‍යවහාරකළ වට්ටම් අනුපාත භාවිතා කරමින්.
- (ii) අස්තිත්ත්වයක් ආ 132 ඡේදයේ දක්වා ඇති ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීමේ ක්‍රම යෙදිය යුතු රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා - මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී ව්‍යවහාර කළ මූල්‍ය අවදානම සම්බන්ධ උපකල්පන සංක්‍රාන්ති දිනයේ ව්‍යවහාර කරන ඒවා, එනම් ශුන්‍ය වේ;
- (iii) අස්තිත්ත්වයක් ආ133 ඡේදයේ දක්වා ඇති ක්‍රමානුකූලව වෙන් කිරීමේ ක්‍රම ව්‍යවහාර කරන රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අස්තිත්ත්වය මූලික හඳුනාගැනීමේදී (හෝ පසුව) වට්ටම් අනුපාත ඇස්තමේන්තු කිරීමට ඇ13 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් - ඇ13 ඡේදය ද ව්‍යවහාර කරමින් එම දිනයට ව්‍යවහාර කළ වට්ටම් අනුපාත භාවිතා; සහ
- (iv) ආ134 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා - පාදක කරගත් අයිතම මත අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම තුල හඳුනාගත් සමුච්චිත මුදලට සමාන කිරීමෙන්.

ඇ19අ ආ137 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වයකට පෙර අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශවල සිදුකරන ලද ගිණුම්කරණ ඇස්තමේන්තු සිදුකරන ආකාරය වෙනස් නොකිරීමට තීරණය කළ හැකිය. ඇ8 ඡේදයෙන් අවසර දී ඇති ප්‍රමාණයට, එවැනි අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර අතුරු මූල්‍ය ප්‍රකාශ පිළියෙල කර නොමැති නම් පමණක්, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම හෝ වියදම් සම්බන්ධ අගයන් තීරණය කළ යුතුය.

සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය

ඇ20 සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා, අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයේ රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක සාධාරණ අගය සහ එම දිනයේදී මනින ලද සපුරාලන මුදල් ප්‍රවාහ අතර වෙනස ලෙස සංක්‍රාන්ති දිනයේ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ ගිවිසුම්ගත සේවා ආන්තිකය හෝ අලාභ සංරචකය තීරණය කළ යුතුය. එම සාධාරණ අගය නිර්ණය කිරීමේදී අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 13හි සාධාරණ අගය මැනීම හි 47 වැනි ඡේදය (ඉල්ලුම් විශේෂාංගවලට අදාලව) ව්‍යවහාර නොකළ යුතුය.

ඇ20අ 66අ -66ආ ඡේද ව්‍යවහාර කරන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයන් සඳහා (ආ 119 ඇ ඡේදයේ දක්වා ඇති කොන්දේසිය සපුරාලීමේ අවශ්‍යතාවයකින් තොරව) අස්තිත්ත්වයක් පහත දැ වලින් ගුණ කිරීමෙන් සංක්‍රාන්ති දිනයේ ඉතිරි ආවරණය සඳහා වත්කමේ අලාභ - ප්‍රතිසාධන සංරචකය තීරණය කළ යුතුය.

- (අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේ පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා ඉතිරිව ඇති ආවරණය සඳහා වන වගකීමේ අලාභ සංරචකය (ඇ16 සහ ඇ20 ඡේද බලන්න); සහ
- (ආ) පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් අයකර ගැනීමට අස්තිත්ත්වය බලාපොරොත්තු වන පාදක කරගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා හිමිකම් ප්‍රතිශතය.

ඇ20ආ සංක්‍රාන්ති දිනයේදී 14 - 22 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් අස්තිත්ත්වයක් පවත්වා ගෙන යනු ලබන ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකින් ආවරණය වන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සහ ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයෙන් ආවරණය නොවන භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් යන දෙකම භාරක රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයකට ඇතුළත් කළ හැකිය. එවැනි අවස්ථාවන්හිදී ඇ20අ ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම සඳහා, පවතින ප්‍රති රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය මගින් ආවරණය කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වලට අදාල රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයේ අලාභ සංරචකයේ කොටස සීරණය කිරීම සඳහා අස්තිත්ත්වයක් ක්‍රමානුකූල සහ තාර්කික වෙන්කිරීමේ පදනමක් භාවිතා කළ යුතුය.

ඇ21 සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වයකට පහත දැ තීරණය කිරීමට ඇ22 ඡේදය ව්‍යවහාර කළ හැක:

- (අ) 14 - 24 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින්, රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහය හඳුනාගන්නේ කෙසේද;
- (ආ) ආ101 - ආ109 ඡේද ව්‍යවහාර කිරීමින් රක්ෂණ ගිවිසුමක් සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරා ලත්තේද;
- (ඇ) ආ98 - ආ100 ඡේද ව්‍යවහාර කරමින් සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ රහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා අභිමතය පරිදි මුදල් ප්‍රවාහයන් හඳුනා ගන්නේ කෙසේද; සහ
- (ඈ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂයපථය තුල 71 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ආයෝජන ගිවිසුමක් අභිමත සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත ආයෝජන ගිවිසුමක නිර්වචනය සපුරාලන්නේද යන්න.

- ඇ22 අස්තිත්ත්වයකට පහත දැ හාවිතා කරමින් ඇ21 ඡේදයේ කරුණු තීරණය කිරීමට තෝරාගත හැකිය:
- (අ) අස්තිත්ත්වය දී ඇති ගිවිසුමේ නියමයන් සහ ආරම්භ දිනයේ හෝ මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේදී යෝග්‍ය පරිදි වෙළඳපල තත්ත්වයන් තීරණය කරනු ලැබුවේ කුමක් සඳහා ද යන්න සඳහා සාධාරණ සහ සහාය දැක්විය හැකි තොරතුරු; හෝ
 - (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනයේදී ලබාගත හැකි සාධාරණ සහ සහාය දැක්විය හැකි තොරතුරු
- ඇ22අ සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 3හි විෂයපථය තුළ ව්‍යාපාරයක් හෝ ව්‍යාපාර සංයෝජනයක් තුළ ව්‍යාපාරයක් නොපවත්වන රක්ෂණ ගිවිසුම් මාරු කිරීමේදී රක්ෂණ ගිවිසුමක් ලබා ගැනීමට පෙර දැරූ හිමිකම්වල පියවීම සඳහා වගකීමක් ලෙස වර්ගීකරණය කිරීමට අස්තිත්ත්වයක් තෝරාගත හැකිය.
- ඇ23 අස්තිත්ත්වයක් සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය යෙදීමේදී 22 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීම අවශ්‍ය නොවන අතර, වසරකට වඩා වැඩි කාලයක් තුළ නිකුත් කරන ලද සමූහ ගිවිසුම්වලට ඇතුළත් විය හැකිය. අස්තිත්ත්වයක් වසරක් (හෝ ඊට අඩු) තුළ නිකුත් කරන ලද ගිවිසුම් පමණක් ඇතුළත් සමූහවලට බෙදිය යුත්තේ, බෙදීම සිදු කිරීමට සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු තිබේ නම් පමණි. අස්තිත්ත්වයක් 22 ඡේදය ව්‍යවහාර කළ ද නැතද, ආ72(ආ) - ආ72(ඉ) (ii) ඡේදවල නිශ්චිතව දක්වා ඇති සමූහයක මූලික හඳුනා ගැනීමේ දිනයේ වට්ටම් අනුපාත සහ ආ72(ඉ) (iii) ඡේදයේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති හිමිකම් පෑම මූලික හඳුනාගැනීමේ දිනයේ හෝ සිදුවූ හිමිකම් පෑමේ දිනය වෙනුවට සංක්‍රාන්ති දිනයේදී එම දිනයේ වට්ටම් අනුපාත තීරණය කිරීමට අවසර ඇත.
- ඇ24 සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායම් හෝ වියදම් ලාභ හෝ අලාභය සහ අනෙකුත් විස්තීර්ණ ආදායම අතර වෙන් කිරීමට තෝරා ගන්නේ නම්, සංක්‍රාන්ති දිනයේදී වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ හඳුනාගත් රක්ෂණ මූල්‍ය ආදායමේ හෝ වියදමේ සමුච්චිත අගය තීරණය කිරීමට අවසර ඇත:
- (අ) අනිත්‍යායෝගිව - නමුත් එය එසේ කිරීමට සාධාරණ සහ සහාය දිය හැකි තොරතුරු තිබේ නම් පමණි; හෝ
 - (ආ) ශුන්‍ය ලෙස - (ඇ) ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් මිස ; සහ
 - (ඇ) ආ 134 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන සෘජු සහභාගිත්ව ලක්ෂණ සහිත රක්ෂණ ගිවිසුම් සඳහා - පාදක කරගත් අයිතමවලින් වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ හඳුනාගත් සමුච්චිත මුදලට සමාන වේ.
- රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කම්.**
- ඇ24අ රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහ සඳහා වත්කමක් සඳහා සාධාරණ අගය ප්‍රවේශය ව්‍යවහාර කිරීමේදී, (ඇ5 ආ(ආ) ඡේදය බලන්න) සංක්‍රාන්ති දිනයේදී පහත දැ ලබා ගැනීමට අයිතිය සඳහා සංක්‍රාන්ති දිනයේ අස්තිත්ත්වය දරණු ලබන රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයට සමාන මුදලක් අස්තිත්ත්වයක් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වත්කමක් තීරණය කළ යුතුය.
- (අ) සංක්‍රාන්ති දිනයේදී හඳුනා නොගන්නා නමුත් සංක්‍රාන්ති දිනයට පෙර නිකුත් කරන ලද රක්ෂණ ගිවිසුම්වල වාරිකවලින් රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් අයකර ගැනීම;
 - (ආ) සංක්‍රාන්ති දිනයේ හඳුනාගත් රක්ෂණ ගිවිසුම් අළුත් කිරීම සහ (අ) හි විස්තර කර ඇති රක්ෂණ ගිවිසුම් වන අනාගත රක්ෂණ ගිවිසුම්; සහ
 - (ඇ) (ආ) හි දක්වා ඇති ඒවා හැර, අනාගත රක්ෂණ ගිවිසුම්, සංක්‍රාන්ති දිනයෙන් පසුව නැවත ගෙවීමකින් තොරව රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් දැනටමත් ගෙවා ඇති අතර, ඒවා අදාළ රක්ෂණ ගිවිසුම් කළඹට සෘජුවම ආරෝපණය කළ හැකිය.
- ඇ24ආ අස්තිත්ත්වයක් සංක්‍රාන්ති දිනයේදී, රක්ෂණ අත්පත් කර ගැනීමේ මුදල් ප්‍රවාහයන් සඳහා වන ඕනෑම වත්කමක අගය රක්ෂණ ගිවිසුම් සමූහයක් මැනීමේදී බැහැර කළ යුතුය.
- සංසන්දනාත්මක තොරතුරු**
- ඇ25 ඇ2(ආ) ඡේදයේ මූලික අදාළ කර ගැනීමේ දිනයට පෙර වහාම වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයට යොමුකරන්නේ වුවද, අස්තිත්ත්වයක් ඉදිරිපත් කරන ඕනෑම පෙර කාලපරිච්ඡේද සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කරමින් ගැලපුම් කළ සංසන්දනාත්මක තොරතුරු ඉදිරිපත් කළ හැකි නමුත් එසේ කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ. අස්තිත්ත්වයක් ඕනෑම පෙර කාලපරිච්ඡේදයක් සඳහා ගැලපුම් කළ සංසන්දනාත්මක තොරතුරු ඉදිරිපත් නොකරන්නේ නම්, ඇ2(ආ) ඡේදයේ "ආරම්භක අදාළ කර ගැනීමේ දිනයට පෙර වාර්ෂික

වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භය” යන සඳහන “මුල්ම ගැලපුම් කර ඉදිරිපත් කරන ලද සංසන්දනාත්මක කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භය” ලෙස කියවිය යුතුය.

ඇ26 අස්තිත්ත්වයක් මූලික ව්‍යවහාර කර ගැනීමේ දිනට පෙර, වහාම වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදයේ ආරම්භයට පෙර ඉදිරිපත් කරන ලද ඕනෑම කාලපරිච්ඡේදය සඳහා 93 - 132 ඡේදවල දක්වා ඇති හෙළිදරව්කිරීම් සැපයීමට අවශ්‍ය නොවේ.

ඇ27 අස්තිත්ත්වයක් පෙර ඕනෑම කාලපරිච්ඡේද සඳහා ගැලපුම් නොකළ සංසන්දනාත්මක තොරතුරු සහ හෙළිදරව්කිරීම් ඉදිරිපත් කරන්නේ නම්, ගැලපුම් නොකළ තොරතුරු පැහැදිලිව හඳුනාගෙන, එය වෙනත් පදනමක් මත සකස් කර ඇති බව හෙළිදරව් කර, එම පදනම පැහැදිලි කළ යුතුය.

ඇ28 අස්තිත්ත්වයක් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 ප්‍රථමයෙන් ව්‍යවහාර කරන වන වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය අවසන් වීමට වසර පහකට පෙර කලින් සිදුවූ හිමිකම් සංවර්ධනය පිළිබඳ කලින් ප්‍රකාශයට පත් නොකළ තොරතුරු හෙළිදරව් කිරීම අවශ්‍ය නොවේ. කෙසේවෙතත්, අස්තිත්ත්වයක් එම තොරතුරු හෙළිදරව් නොකරන්නේ නම්, එම කරුණ හෙළිදරව් කළ යුතුය.

මූල්‍ය වත්කම් නැවත නම් කිරීම

ඇ29 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17 හි මූලික ව්‍යවහාර කර ගැනීමේ දිනයේදී, ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි මූලික ව්‍යවහාර කිරීමට පෙර වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේද සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.9 ව්‍යවහාර කළ අස්තිත්ත්වයක්:

(අ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.9හි 4.1.2(අ) ඡේදයේ හෝ 4.1.2(අ) ඡේදයේ ඇති කොන්දේසිය සුදුසුකම් ලත් මූල්‍ය වත්කමක් සපුරාලන්නේද යන්න නැවත තක්සේරු කළ හැකිය. මූල්‍ය වත්කමක් සුදුසුකම් ලබන්නේ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.17හි විෂයපථය තුළ ඇති මූල්‍ය වත්කම් නොපවතින්නේ නම් පමණි. නැවත තක්සේරු කිරීම සඳහා සුදුසුකම් නොලබන මූල්‍ය වත්කම් සඳහා උදාහරණ වන්නේ, බැංකු කටයුතු සම්බන්ධයෙන් පවතින මූල්‍ය වත්කම් හෝ ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි විෂය පථයෙන් බැහැර ආයෝජන ගිවිසුම්වලට අදාළ අරමුදල්වල ඇති මූල්‍ය වත්කම්ය.

(ආ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කිරීම නිසා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9හි 4.1.5 ඡේදයේ කොන්දේසිය තව දුරටත් සපුරා නොමැති නම්, ලාභ හෝ අලාභය තුළ සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන මූල්‍ය වත්කම් සඳහා එහි පෙර නම් කිරීම අවලංගු කළ යුතුය.

(ඇ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 හි 4.1.5 ඡේදයේ කොන්දේසි සපුරා ඇත්නම් ලාභය හෝ අලාභය තුළ සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන මූල්‍ය වත්කමක් නම්කළ හැකිය.

(ඈ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 හි 5.7.5 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන වෙනස් විස්තීර්ණ ආදායම හරහා සාධාරණ අගයක් ඇති ස්කන්ධ උපකරණයක ඇති ආයෝජනයක් නම් කළ හැකිය.

(ඉ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9හි 5.7.5 ඡේදය ව්‍යවහාර වන වෙනත් විස්තීර්ණ ආදායම තුළ සාධාරණ අගයක් ඇති පරිදි ස්කන්ධ උපකරණයක ඇති ආයෝජනයක පෙර නම් කිරීම අවලංගු කළ හැකිය.

ඇ30 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 මූලික ව්‍යවහාර කිරීමේ දිනයේ පවතින කරුණු සහ තත්ත්වයන් පදනම් කරගෙන අස්තිත්ත්වයක් ඇ29 ඡේදය ව්‍යවහාර කළ යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් එම නම් කිරීම් සහ වර්ගීකරණයන් පසුකාලීනව ව්‍යවහාර කළ යුතුය. එසේ කිරීමේදී, අස්තිත්ත්වය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 හි අදාළ සංක්‍රාන්ති අවශ්‍යතා ව්‍යවහාර කළ යුතුය. ඒ සඳහා මූලික ව්‍යවහාර කර ගැනීමේ දිනය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි මූලික ව්‍යවහාර කර ගැනීමේ දිනය ලෙස සළකනු ලැබේ.

ඇ31 අස්තිත්ත්වයක් ඇ29 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන නම් කිරීම් හෝ වර්ගීකරණයන්හි එවැනි වෙනස්කම් පිළිබිඹු කිරීම සඳහා පෙර කාලපරිච්ඡේද නැවත ප්‍රකාශ කිරීමට අවශ්‍ය නොවේ. අස්තිත්ත්වයකට පෙර කාලපරිච්ඡේද නැවත ප්‍රකාශ කළ හැක්කේ ඒවා පසුගාමී භාවිතයෙන් තොරවූයේ නම් පමණි. අස්තිත්ත්වයක් පූර්ව කාල පරිච්ඡේද නැවත ප්‍රකාශ කරන්නේ නම්, නැවත ප්‍රකාශ කරන ලද මූල්‍ය ප්‍රකාශ මඟින් බලපෑමට ලක්වූ මූල්‍ය වත්කම් සඳහා ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9හි සියළුම අවශ්‍යතා පිළිබිඹු විය යුතුය. අස්තිත්ත්වයක් පෙර කාලපරිච්ඡේද නැවත ප්‍රකාශ නොකළේ නම්, මූලික ව්‍යවහාර කර ගැනීමේ දිනයේදී , ආරම්භක රඳවා ගත් ඉපැයීම් (හෝ සුදුසු පරිදි ස්කන්ධවල වෙනත් සංරචක තුළ) අතර යම් වෙනසක් අස්තිත්ත්වය හඳුනා ගත යුතුය:

(අ) එම මූල්‍ය වත්කම්වල ධාරණ අගය; සහ

(ආ) මූලික ව්‍යවහාර කරගන්නා දිනයේදී එම මූල්‍ය වත්කම් වල ධාරණ අගය.

ඇ32 අස්තිත්ත්වයක් ඇ29 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන, එම වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ එම මූල්‍ය වත්කම් සඳහා පන්තිය අනුව හෙළිදරව් කිරීම් කළ යුතුය:

(අ) ඇ29(අ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් - සුදුසුකම් ලත් මූල්‍ය වත්කම් තීරණය කිරීමේ පදනම;

(ආ) ඇ29(අ) - ඇ29(ඉ) ඡේදවලින් ඕනෑම එකක් ව්‍යවහාර වන්නේ නම්:

(i) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 හි මූලික ව්‍යවහාර කිරීම් දිනට පෙර තීරණය කරන ලද බලපෑමට ලක්වූ මූල්‍ය වත්කම්වල මිනුම් කාණ්ඩය සහ ධාරණ අගය; සහ

(ii) ඇ29 ඡේදය ව්‍යවහාර කිරීමෙන් පසු තීරණය කරනු ලබන බලපෑමට ලක්වූ මූල්‍ය වත්කම්වල නව මිනුම් කාණ්ඩය සහ ධාරණ අගය.

(ඇ) ඇ29(ආ) ඡේදය ව්‍යවහාර කරන්නේ නම් ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.9 හි 4.1.5 ඡේදයට අදාළව තවදුරටත් එසේ නම්කර නොමැති ලාභය හෝ අලාභය තුළ සාධාරණ අගයෙන් මනිනු ලැබීමට පෙර නම් කරන ලද මූල්‍ය තත්ත්ව ප්‍රකාශයේ ඇති මූල්‍ය වත්කම්වල ධාරණ අගය.

ඇ33 අස්තිත්ත්වයක් ඇ29 ඡේදය ව්‍යවහාර කරන, අස්තිත්ත්වය එම වාර්ෂික වාර්තාකරණ කාලපරිච්ඡේදය තුළ මූල්‍ය ප්‍රකාශ පරිශීලකයන්හට තේරුම් ගැනීමට හැකිවන ගුණාත්මක තොරතුරු හෙළිදරව් කළ යුතුය:

(අ) ඇ29 ඡේදය ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 ව්‍යවහාර කරමින් මූලික වෙනස්වීම් කර තිබෙන මූල්‍ය වත්කම් වර්ගීකරණයට ව්‍යවහාර කරන්නේ කෙසේද;

(ආ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 9 හි 4.1.5 ඡේදය ව්‍යවහාර කරමින් ලාභය හෝ අලාභය හරහා සාධාරණ අගයකින් මනිනු ලබන පරිදි මූල්‍ය වත්කම්වල ඕනෑම නම් කිරීමක් හෝ ඉවත්කිරීමක් සඳහා හේතු, හා

(ඇ) ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර.9 හි 4.1.2(අ) හෝ 4.1.2 අ (ආ) ඡේද වලට ව්‍යවහාර කරමින් නව තක්සේරුවේදී ඕනෑම වෙනස් නිගමනවලට අස්තිත්ත්වය එළඹුනේ ඇයි?

අනෙකුත් ශ්‍රී.ලං.මු.වා. ප්‍රමිති ඉවත්කර ගැනීම

ඇ34 ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 17 මගින් 2020 දී සංශෝධිත ශ්‍රී.ලං.මු.වා.ප්‍ර. 4 රක්ෂණ ගිවිසුම් අභිබවා යයි.