

வெலிபல் .பிளான்ஸ்

2020 மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதி அறிக்கைகள்

இலாபம் அல்லது நட்டம் மற்றும் ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம் மற்றும் அறிக்கை மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கானது	2020 ரூ.	2019 ரூ.	வளர்ச்சி %
மொத்த வருமானம்	9,695,306,097	8,724,530,342	11.1
வட்டி வருமானம்	8,912,195,796	7,888,022,365	13.0
வட்டிச் செலவினம்	(4,854,515,785)	(4,524,628,517)	7.3
நிகர வட்டி வருமானம்	4,057,680,011	3,363,393,848	20.6
கட்டண மற்றும் தகுப்பண வருமானம்	350,337,255	361,072,091	(3.0)
நிகர கட்டண மற்றும் தகுப்பண வருமானம்	350,337,255	361,072,091	(3.0)
வா்த்தகம் மூலம் நிகர ஆதாயம் / (இழப்பு)	(384,462)	(352,486)	9.1
நிதிக் கருவிகள் மூலம் நிகர ஆதாயம் / (இழப்பு) FVTPL இல் ஏனைய செற்பாட்டு வருமானம்	63,839,013	1,128,745	5,555.8
	369,318,495	474,659,627	(22.2)
மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்	4,840,790,312	4,199,901,825	15.3
கடன்களுக்குான சீரிழப்பு (அறுவிடுகள்) / தேர்மாற்றங்கள்	(487,815,203)	(195,100,737)	150.0
நிகர செயற்பாட்டு வருமானம்	4,352,975,109	4,004,801,088	8.7
செலவுகள்			
ஆளணிச் செலவுகள்	(1,053,241,776)	(906,841,898)	16.1
தேப்மானம் மற்றும் கடன் தீர்ப்புச் செலவு	(112,714,413)	(93,251,698)	20.9
ஏனைய செலவுகள்	(745,122,212)	(719,089,378)	3.6
நிதிச் சேவைகளுக்கான வரிகளுக்கு முன் செயற்பாட்டு இலாபம்	2,441,896,708	2,285,618,114	6.8
நிதிச் சேவைகளுக்கான வரி	(579,795,359)	(536,979,738)	8.0
வருமான வரிக்கு முன் இலாபம்	1,862,101,349	1,748,638,376	6.5
வருமான வரிச் செலவு	(608,691,237)	(619,909,904)	(1.8)
ஆண்டிற்கான இலாபம்	1,253,410,112	1,128,728,472	11.0
பங்கொன்றின் சம்பாத்தியம்			
பங்கொன்றின் அடிப்படைச் சம்பாத்தியம்	21.29	20.37	4.6
பங்கொன்றின் ஐதாக்கிய சம்பாத்தியம்	21.29	20.37	4.6

இலாபம் அல்லது நட்டம் மற்றும் ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம் மற்றும் அறிக்கை மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கானது	2020 ரூ.	2019 ரூ.	வளர்ச்சி %
--	-------------	-------------	---------------

ஆண்டிற்கான இலாபம்	1,253,410,112	1,128,728,472	11.0
ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம், வரி நீங்கலாக			
இலாபம் அல்லது நட்டத்திற்கு ஒருபோதும் மின்வகைப்படுத்தப்படாத உருப்புகள்			
குறித்துணைக்கப்பட்ட அனுகூலப் பொறுப்புகளின் மீன் கணிப்பீட்டு ஆதாயம்/(இழப்பு)	(15,747,404)	2,581,001	(710.1)
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி (அறுவிடு)/காப்பீட்டுக் கணிப்பு ஆதாயத்தின்/(இழப்பின்) நேர்மாற்றம்	4,409,273	(722,681)	710.1
குறித்துணைக்கப்பட்ட அனுகூலப் பொறுப்புகளின் நிகர காப்பீட்டுக் கணிப்பு ஆதாயம்/(இழப்பு)	(11,338,131)	1,858,320	(710.1)
காணி மற்றும் கடப்புங்களின் மீன் மதிப்பீடு	-	176,592,194	(100.0)
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி (அறுவிடு)/காணி மற்றும் இடங்களின் மீன் மதிப்பீட்டின்நேர்மாற்றம்	-	(49,445,814)	100.0
காணி மற்றும் இடங்களின் மீன் மதிப்பீட்டின் நிகர மாற்றம்	-	127,146,380	(100.0)
இலாபம் அல்லது நட்டத்திற்கு மின்வகைப்படுத்தப்படும் உருப்புகள்			
ஆண்டில் ஏற்பட்ட நியாயப் பெறுமதி ஆதாயம்/(இழப்பு), வரி நீங்கலாக	-	-	-
விற்பனையின் மீது வருமான அறிக்கைத் தேரிய நியாயப் பெறுமதி ஆதாயம், வரி நீங்கலாக	-	-	-
விற்பனைக்குள்ள நிதிச் சொத்துக்களின் மீன் மதிப்பீடு மூலமான நிகர நியாயப் பெறுமதி ஆதாயம்/(இழப்பு)	-	-	-
ஆண்டிற்கான ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம், வரி நீங்கலாக	(11,338,131)	129,004,700	(108.8)
ஆண்டிற்கான மொத்த அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம்,	1,242,071,981	1,257,733,172	(1.2)

பங்குரிமை மாற்றங்களின் அறிக்கை	அறிக்கை இடப்பட்ட மூலதனம் ரூ.	சட்டபூர்வ ஒதுக்க நிதியம் ரூ.	விற்பனைக்கு உள்ள நிதியம் ரூ.	பொது ஒதுக்கம் ரூ.	தேக்கிய வருமானங்கள் ரூ.	மொத்தப் பங்குரிமை ரூ.
--------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	-------------------------	-------------------------------	-----------------------------

2018 ஏப்ரல் 01இல் இருந்த மீதி	287,153,000	732,136,173	-	7,500,000	2,274,320,715	3,301,109,888
SLFRS 9 இன் ஆரம்ப விண்ணப்பத்தில் சரிசெய்தல், நிகர வரி	-	-	-	-	(124,873,602)	(124,873,602)
மீளாய்வுக்குப்பட்ட 2018 ஏப்ரல் 01இல் இருந்த மீதி	287,153,000	732,136,173	-	7,500,000	2,149,447,113	3,176,236,286
ஆண்டிற்கான மொத்த அனைத்தும் உள்ளடங்கிய வருமானம்						
ஆண்டிற்கான இலாபம்	-	-	-	-	1,128,728,472	1,128,728,472
ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம், வரி நீங்கலாக						
விற்பனைக்குள்ள நிதிச் சொத்துக்களின் மீன் மதிப்பீடு	-	-	-	-	-	-
மீதான நிகர நியாயப் பெறுமதி ஆதாயம்/(இழப்பு)	-	-	-	-	-	-
ஒய்வகால அனுகூலக் ப்பாடுகளின் மீதான நிகர காப்பீட்டு ஆதாயம் / (இழப்பு)	-	-	-	-	1,858,320	1,858,320
காணி மற்பங்களின் மறு மதிப்பீட்டின் நிகர மாற்றம்	-	-	127,146,380	-	-	127,146,380
ஆண்டிற்கான மொத்த அனைத்தும் உள்ளடங்கிய வருமானம்	-	127,146,380	-	1,130,586,792	1,257,733,172	-
பங்குரிமையின் நேரடியு் தொப்புடைய						
உரிமையாளர்களுடான கொடுக்கல் வாங்கல்கள்						
மற்றும் உரிமையாளர்களுக்கான பகிர்ந்தளிப்புகள்	1,038,765,000	-	-	-	-	1,038,765,000
சாதாரண பங்குகளின் உரிமைச் சிக்கல்	-	-	-	-	-	-
வெளிப்பீட்டிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானம்	-	-	-	-	-	-
சாதாரண பங்குகளின் உரிமைச் சிக்கல்	-	-	-	-	-	(1,876,867)
வெளிப்பீட்டின் பரிவர்த்தனை செலவு	-	-	-	-	-	-
பங்குரிமையாளர்களுக்கான பங்கிலாபம்	-	-	-	-	-	-
கோரப்படாத பங்கிலாபச் சீராக்கல்கள்	-	-	-	-	95,598	95,598
சட்டபூர்வ ஒதுக்க இடமாற்றம்	-	225,745,694	-	-	(225,745,694)	-
பங்குரிமையாளர்களுடான மொத்தக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	1,038,765,000	225,745,694	-	-	(227,526,963)	1,036,983,731
2019 மார்ச் 31இல் இருந்தவாறான மீதி	1,325,918,000	957,881,867	127,146,380	7,500,000	3,052,506,942	5,470,953,189
ஆண்டிற்கான மொத்த அனைத்தும் உள்ளடங்கிய வருமானம்						
ஆண்டிற்கான இலாபம்	-	-	-	-	1,253,410,112	1,253,410,112
ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம், வரி நீங்கலாக						
விற்பனைக்குள்ள நிதிச் சொத்துக்களின் மீன் மதிப்பீடு	-	-	-	-	-	-
மீதான நிகர நியாயப் பெறுமதி ஆதாயம் / (இழப்பு)	-	-	-	-	-	-
ஒய்வகால அனுகூலக் ப்பாடுகளின் மீதான நிகர காப்பீட்டு ஆதாயம் / (இழப்பு)	-	-	-	-	(11,338,131)	(11,338,131)
ஆண்டிற்கான மொத்த அனைத்தும் உள்ளடங்கிய வருமானம்	-	-	-	-	1,242,071,981	1,242,071,981
பங்குரிமையின் நேரடியு் தொப்புடைய						
உரிமையாளர்களுடான கொடுக்கல் வாங்கல்கள்						
மற்றும் உரிமையாளர்களுக்கான பகிர்ந்தளிப்புகள்	-	-	-	-	-	-
பங்குரிமையாளர்களுக்கான பங்கிலாபம்	-	-	-	-	-	-
2018/19க்கான முதலாவது மற்றும் இறுதிப் பங்கிலாபம்	-	-	-	-	(235,453,400)	(235,453,400)
கோரப்படாத பங்கிலாபச் சீராக்கல்கள்	-	-	-	-	440,076	440,076
சட்டபூர்வ ஒதுக்க இடமாற்றம்	-	250,682,022	-	-	(250,682,022)	-
பங்குரிமையாளர்களுடான மொத்தக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	-	250,682,022	-	-	(485,695,346)	(235,013,324)
2020 மார்ச் 31இல் இருந்தவாறான மீதி	1,325,918,000	1,208,563,889	127,146,380	7,500,000	3,808,883,577	6,478,011,846

தொர்வுசெய்யப்பட்ட செயற்பாட்டுக் குறிகாட்டிகள் (ஒழுங்குபடுத்தல் அறிக்கையிலுக்கு அமைவாக) மார்ச் 31இல் இருந்தவாறு	2020	2019
ஒழுங்குபடுத்தல் மூலதனப் போதுமை		
கரு மூலதனம் (அடுக்கு 1 மூலதனம்), ரூ.'000	6,323,705	5,314,411
மொத்த மூலதன அடித்தளம் ரூ.'000	6,912,812	6,020,999
கரு மூலதனப் போதுமை விதிகள், இடர் நிறையேற்றிய சொத்துக்களின் % ஆக (குறைந்தபட்ச தேவை 6.5%)	11.93%	11.13%
மொத்த மூலதனப் போதுமை விதிகள், இடர் நிறையேற்றிய சொத்துக்களின் % ஆக (குறைந்தபட்ச தேவை 10.5%)	13.04%	12.61%
மூலதன நிதிகள் எதிர் வைப்புப் பொறுப்புகள் விதிகள் (குறைந்தபட்சத் தேவை 10%)	21.69%	21.76%
சொத்தக்களின் தரம் (கடன் செயற்பாடுகளின்தரம்)		
மொத் செயற்பாடாத கடன்வசதிகள் ரூ.'000	2,147,289	1,212,159
மொத்த செயற்பாடாத கடன் வசதிகள் விதிகள்	5.01%	3.02%
நிகர செயற்பாடாத கடன்வசதிகள் விதிகள்	1.51%	0.60%
இலாபத்தன்மை %		
வட்டி எல்லை (வருபாற்றம்)	9.10%	8.51%
சொத்துக்களின் மீதான வருமானம் (வரிக்கு முன்)	3.76%	4.06%
பங்குரிமை மீதான வருமானம் (வரிக்குப் பின்)	20.98%	25.73%
ஒழுங்குபடுத்தல் தீர்வத்தன்மை (ரூ.'000)		
தேவையான தீர்வுச் சொத்துக்களின் குறைந்தபட்ச தொகை *	1,814,577	2,733,438
கிடைக்கப்பெறும் தீர்வுச் சொத்துக்களின் தொகை	5,771,368	4,169,421
தேவையான அரசு பிணையங்களின் குறைந்தபட்ச தொகை *	1,319,847	1,573,335
கிடைக்கப்பெறும் அரசு பிணையங்களின் தொகை	2,178,021	2,006,156
* 2020 ஆம் ஆண்டின் 2 ஆம் இலக்க நிதி விபரபார்ச் எட்டத்தின் வழிகாட்டுதலின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது - இலங்கை மத்திய வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கு இணங்க 2020 மார்ச் 31 முதல் அலுவலக வந்த நிறைச் சொத்துகள் குறித்த திருத்தங்கள்.		
நிறுவனத் தகவல்கள்		
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	979	923
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	33	32
சேவை நிலையங்களின் எண்ணிக்கை	8	8

Credit Rating : BBB Stable Outlook : ICRA Lanka	Brand Rating : BBB : Brand Finance
	
இல.310, காலை வீதி, கொழும்பு 3. தொ. 2 370 990 www.vallibelfinance.com    	

நிதி நிலைமை அறிக்கை மார்ச் 31இல் இருந்தவாறு	2020 ரூ.	2019 ரூ.	வளர்ச்சி %
சொத்துக்கள்			
காகம் காகக்குச் சமனானவைகளும் வாங்கிகளின் வைப்பிலுள்ளவை	2,046,506,255	1,507,932,892	35.7
ஏனைய நிதி நிறுவனங்களில் வைப்பிலுள்ளவை	1,997,687,475	1,843,401,599	8.4
நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு ஒப்பந்தங்கள்	571,210,687	512,957,254	11.4
நிதி சொத்துக்கள் நியாயமான மதிப்பில் மூலம் அளவிடப்பட்ட வருமானம்/இழப்பு(FVTPL)	2,079,841,356	230,130,165	803.8
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்	1,084,454,685	812,320,782	33.5
- ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் வருமதிகள்	27,625,556,987	24,332,295,963	13.5
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்-குத்தகை	13,488,736,177	14,582,906,026	(7.5)
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்-வாடகை கொள்முதல்	5,260,290	42,010,880	(87.5)
நிதி முதலீடுகள் நியாயமான மதிப்பில் மூலம் அளவிடப்பட்ட			
ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம்	203,800	203,800	-
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்			
- கடன்கள் மற்றும் ஏனைய நிதிக் குறிகள்	97,954,958	1,785,716,058	(94.5)
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்			
- ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்	16,617,983	15,963,213	4.1
காணிகள், இயந்திரங்கள், உபகரணங்கள்	1,762,546,954	1,719,587,171	2.5
பயன்பாட்டு குத்தகை சொத்துக்கள்	369,692,861	-	100.0
அருவச் சொத்துக்கள்	17,663,649	19,647,533	(10.1)
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிச் சொத்துக்கள்	73,779,797	73,028,603	1.0
ஏனைய சொத்துக்கள்	186,135,314	181,423,647	2.6
மொத்தச் சொத்துக்கள்	51,423,849,228	47,659,525,585	7.9

பொறுப்புகள்			
வாங்கிகளுக்குச் செலுத்த வேண்டியது	12,950,796,738	14,063,290,073	(7.9)
முன்கூட்டிய பெறப்பட்ட வாடகை	266,875,302	324,196,627	17.0
வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செலுத்த வேண்டிய வைப்புகள்	29,243,912,898	25,436,257,664	15.0
வணிக ஆவணங்கள்	51,528,702	-	100.0
துணைகால கடன்	-	1,031,100,274	(100.0)
குத்தகை வழங்குபவர்	402,518,972	-	100.0
நடப்பு வாரிப் பொறுப்புகள்	223,998,022	509,696,461	(56.1)
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வாரிப் பொறுப்புகள்	260,945,390	343,733,661	(24.1)
ஏனைய பொறுப்புகள்	1,442,619,116	411,165,825	250.9
கீழ்நிலைப்படுத்திய காலக் கடன்கள்	102,642,242	69,131,811	48.5
மொத்தப் பொறுப்புகள்	44,945,837,382	42,188,572,396	6.5
பங்குரிமை			
அறிக்கையிடப்பட்ட மூலதனம்	1,325,918,000	1,325,918,000	-
சட்டபூர்வ ஒதுக்க நிதியம்	1,208,563,889	957,881,867	26.2
ஏனைய ஒதுக்கம்	134,646,380	134,646,380	-
தேக்கிய சம்பாத்தியங்கள்	3,808,883,577	3,052,506,942	24.8
மொத்தப் பங்குரிமை	6,478,011,846	5,470,953,189	18.4
மொத்தப் பொறுப்புகளும் பங்குரிமையும்	51,423,849,228	47,659,525,585	7.9
பங்கொன்றிற்கான நிகர சொத்துப் பெறுமதி (ரூ.)	110.05	92.94	18.4


உறுதியுரை:
இந்த நிதியறிக்கைகள் 2007 ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் தேவைப்படுத்தல்களுக்கு அமைவாகத் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

(ஒப்பம்)
கே.டி. மேனகா சமீர
பிரதிப் பொது முகாமைவாளர் நிதி மற்றும் நிர்வாகம்

இந்த நிதியறிக்கைகளின் தயாரிப்பு மற்றும் சமர்ப்பணத்திற்குப் பணிப்பாளர்கள் சபை பொறுப்பாகும்.

(ஒப்பம்)
தம்மிக் பெரேரா
நிறைவேற்றப் பணிப்பாளர்

2020 ஜூன் 02
கொழும்பு

	KPMG (Chartered Accountants) 32A, Sir Mohamed Macan Markar Mawatha, P. O. Box 186, Colombo 00300, Sri Lanka.	Tel : +94 - 11 542 6426 Fax : +94 - 11 244 5872 Internet : www.kpmg.com/lk
---	--	--

TO THE SHAREHOLDERS OF VALLIBEL FINANCE PLC

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Vallibel Finance PLC ("the Company"), which comprise the statement of financial position as at 31st March 2020, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.
In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31st March 2020, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Sri Lanka Accounting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Sri Lanka Auditing Standards (SLAuSs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Code of Ethics issued by CA Sri Lanka (Code of Ethics) and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

1. Impairment allowance for loans and receivables, lease and hire purchase receivables

Refer notes 16, 28 and 29 to the financial statements and the accounting policies notes 2.12.3, 5.1.3.3.1 and 5.1.9.

Risk Description

As at 31st March 2020 79.96% of its total assets of the Company consisted of loan and receivables, lease and hire purchase receivables totalling to Rs 41.1 Bn, net of impairment allowance of Rs. 1.7 Bn.
The determination of impairment allowances using the expected credit loss model is subject to a number of key parameters and assumptions, including the identification of loss stages, estimates of probability of default, loss given default, macroeconomic forecasts, exposures at default and discount rate, adjustments for forward looking information and other adjustment factors. In particular, the determination of the loss allowances is heavily dependent on the external macro environment and the Company's internal credit risk management strategy. Management judgment is involved in the selection of those parameters and the application of assumptions.
Loan and receivable, lease and hire purchase impairment remains one of the most significant judgments made by management particularly in light of the uncertain economic outlook in Sri Lanka as at the reporting date due to the potential impact of the COVID-19 outbreak.
We have identified the impairment of loans and receivables, lease and hire purchase receivables as a key audit matter because of its significance to the financial statements with the application of significant judgments and estimates which are subject to estimation uncertainty and management bias.

2 Management assessment of Material uncertainty relating impact of COVID-19

Refer Note 55 to the Financial Statements.

Risk Description

The five financial statements have been prepared on a going concern basis. In adopting the going concern basis of preparation of the financial statements, the directors have reviewed the Company's cash flow projections for the next 12 months, prepared by the management. The cash flow projections were based on management's assumptions and estimation of future cash inflows and outflows, taking into consideration the potential impact of COVID-19 global pandemic.
Note 55 to the financial statements, described the impact of COVID-19 outbreak to the current year financial statements and possible effects to the Company's future prospects, performance and cash flows. Further, the management considered a appropriate to adopt the going concern basis of accounting in preparing them and their identification of any material uncertainties to the Company's ability to continue to do so over a period of at least twelve months from the date of approval of the financial statements.
We identified the management assessment of the potential impact of COVID 19 event and related disclosures as a key audit matter because the cash flow projections referred to above involves consideration of future events and circumstances which are inherently uncertain, and effect of those uncertainties may significantly impact the resulting accounting estimates.

Our Response:

Our audit procedures included,

- Assessing the directors' assessment of the Company's ability to continue as a going concern, including challenging the underlying data and key assumptions used to make the assessment, and evaluated the plans for future actions in relation to the going concern assessment
- Obtaining the Company's cash flow projections covering the period of not less than twelve months from the reporting date and challenging these key assumptions used in preparing the projections.
- Evaluating the sensitivity of the projected liquidity positions by considering downward scenarios together with reasonably plausible changes to the key assumptions and whether there were any indicators of management bias in the selection of the assumptions.
- Reviewing the facility agreements for the Company's long term borrowings to identify any financial covenants or similar terms and assessing the implication of these on the Company's liquidity.
- Assessing the adequacy of disclosures in the financial statements to identify the going concern basis of accounting with reference to the requirements of the prevailing accounting standards and potential impact of the COVID-19 outbreak.