

වෙலිபල් :பினான்ஸ்

2021 மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதி அறிக்கைகள்

இலாபம் அல்லது நட்டம் மற்றும் ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம் மற்றும் அறிக்கை மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கானது	நிறுவனம்			குழு
	2021 ரூ.	2020 ரூ.	வளர்ச்சி %	2021 ரூ.
மொத்த வருமானம்	9,469,941,763	9,695,306,097	(2.3)	9,469,941,763
வட்டி வருமானம்	8,331,297,497	8,912,195,796	(6.5)	8,331,297,497
வட்டிச் செலவினம்	(4,067,534,369)	(4,854,515,785)	(16.2)	(4,067,534,369)
நிகர வட்டி வருமானம்	4,263,763,128	4,057,680,011	5.1	4,263,763,128
கட்டண மற்றும் தகுப்பண வருமானம்	373,550,576	350,337,255	6.6	373,550,576
நிகர கட்டண மற்றும் தகுப்பண வருமானம்	373,550,576	350,337,255	6.6	373,550,576
வந்தகம் மூலம் நிகர ஆதாயம் / (இழப்பு)	642,028	(384,462)	267.0	642,028
நிதிச் சாதனங்கள் மூலம் நிகர ஆதாயம் / (இழப்பு) FVTPL இல்	36,563,641	63,839,013	(42.7)	36,563,641
ஏனைய செற்பாட்டு வருமானம்	727,888,021	369,318,495	97.1	727,888,021
மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்	5,402,407,394	4,840,790,312	11.6	5,402,407,394
நிதிச் சொத்துக்கள் மீதான சேதஇழப்பு (அளவிடு) / எதிர்ப்பதிவு மற்றும் பிற கடன் இழப்பு	(575,076,254)	(487,815,203)	17.9	(575,076,254)
நிகர செயற்பாட்டு வருமானம்	4,827,331,140	4,352,975,109	10.9	4,827,331,140
செலவுகள்				
ஆயணிச் செலவுகள்	(1,068,762,651)	(1,053,241,776)	1.5	(1,068,771,249)
வளாக உபகரணங்கள் மற்றும் ஸ்தாபன செலவுகள்	(171,557,465)	(155,159,652)	10.6	(171,557,465)
ஏனைய தொழிற்பாட்டுச் செலவுகள்	(728,461,168)	(702,676,973)	3.7	(731,704,537)
நிதிச் சேவைகளுக்கான வரிகளுக்கு முன் செயற்பாட்டு இலாபம்	2,858,549,856	2,441,896,708	17.1	2,855,297,889
நிதிச் சேவைகளுக்கான வரி	(468,767,648)	(579,795,359)	(19.1)	(468,767,648)
வருமான வரிக்கு முன் இலாபம்	2,389,782,208	1,862,101,349	28.3	2,386,530,241
வருமான வரிச் செலவு	(661,604,106)	(608,691,237)	8.7	(660,823,634)
இலாபங்களின் ஒதுக்கம்	1,728,178,102	1,253,410,112	37.9	1,725,706,607
இதற்குக் காரணம் இலாபம்:				
கம்பனியின் உரிமையாண்மைப் பங்குதாரர்	1,728,178,102	1,253,410,112	37.9	1,725,706,607
கட்டுப்பாட்டுறோர் நாட்டம்	—	—	—	—
ஆண்டிற்கான இலாபம்	1,728,178,102	1,253,410,112	37.9	1,725,706,607
பங்கொன்றிற்கான வருவாய்:				
- பங்கொன்றின் அடிப்படை வருவாய்	29.36	21.29	37.9	29.32
- பங்கொன்றின் ஐதாக்கிய வருவாய்	29.36	21.29	37.9	29.32

இலாப நட்ட மற்றும் முற்பக்க வருமானக் கூற்று மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கானது	நிறுவனம்			குழு
	2021 ரூ.	2020 ரூ.	வளர்ச்சி %	2021 ரூ.
ஆண்டிற்கான இலாபம்	1,728,178,102	1,253,410,112	37.9	1,725,706,607

இலாப நட்ட மற்றும் முற்பக்க வருமானக் கூற்று மார்ச் 31இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கானது	நிறுவனம்			குழு
	2021 ரூ.	2020 ரூ.	வளர்ச்சி %	2021 ரூ.
ஆண்டிற்கான இலாபம்	1,728,178,102	1,253,410,112	37.9	1,725,706,607
ஏனைய முற்பக்க வருமானம் - வரி கழித்தபின்				
இலாபம் அல்லது நட்டத்திற்கு ஒருபோதும் மின்வகைப்படுத்தப்படாத உருப்புகள்				
குறித்துரைக்கப்பட்ட பயன் பொறுப்புகளின் மீள் கணிப்பீட்டு ஆதாயம் / (இழப்பு)	(30,289,378)	(15,747,404)	92.3	(30,289,378)
பிற்போடப்பட்ட வரி (அளவிடு) / காப்பீட்டுக் கணிப்பு ஆயக்கால கணிப்பீட்டு முறை ஆதாயம் / (இழப்பின்) எதிர்ப்பதிவு	7,269,449	4,409,273	64.9	7,269,449
வரையறுக்கப்பட்ட பயன் பரிப்பு மீதான ஆயக்கால வகைப்படுத்தப்படாத ஆதாயம் / (இழப்பு)	(23,019,929)	(11,338,131)	103.0	(23,019,929)
காணி மற்றும் கட்டிடங்களின் மீள் மதிப்பீடு	—	—	—	—
பிற்போடப்பட்ட வரி / காணி, கட்டிட மீள்மதிப்பீட்டு எதிர்ப்பதிவு	4,615,161	—	100.0	4,615,161
காணி மற்றும் இடங்களின் மீள் மதிப்பீட்டின் நிகர மாற்றம்	4,615,161	—	100.0	4,615,161
இலாபம் அல்லது நட்டத்திற்கு மின்வகைப்படுத்தப்படாத உருப்புகள்				
ஆண்டின்போது சீமதிப்பு ஆதாயம் / (இழப்பு) - வரி கழித்தபின்	—	—	—	—
வருமானக் கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்த விற்பனை மீதான சீமதிப்பு ஆதாயம் - வரி கழித்தபின்	—	—	—	—
பிற முற்பக்க வருமானம் ஊடான சீமதிப்பு நிதிச்சொத்துக்களில் முதலீடு மீதான நிகர ஆதாயம் / (இழப்பு)	—	—	—	—
ஆண்டிற்கான ஏனைய அனைத்துமுள்ளடங்கிய வருமானம், வரி நீங்கலாக	(18,404,768)	(11,338,131)	62.3	(18,404,768)
ஆண்டிற்கான மொத்த முற்பக்க வருமானம்	1,709,773,334	1,242,071,981	37.7	1,707,301,839
இலாப ஒதுக்கம்:				
- கம்பனி உரிமையாண்மைப் பங்குதாரருக்கு	1,709,773,334	1,242,071,981	37.7	1,707,301,839
- கட்டுப்பாட்டுறோர் நாட்டம்	—	—	—	—
ஆண்டிற்கான மொத்த முற்பக்க வருமானம்	1,709,773,334	1,242,071,981	37.7	1,707,301,839

தொரிசெய்யப்பட்ட செயற்பாட்டுக் குறிகாட்டிகள் (ஒழுங்குபடுத்தல் அறிக்கையிலுக்கு அமைவாக) மார்ச் 31இல் இருந்தவாறு	நிறுவனம்	
	2021	2020
ஒழுங்குபடுத்தல் மூலதனப் போதுமை		
கரு மூலதனம் (அடுக்கு 1 மூலதனம்), ரூ.'000	8,036,430	6,323,705
மொத்த மூலதன அடித்தளம் ரூ.'000	8,725,014	6,912,812
கரு மூலதனப் போதுமை விகிதம், இடப் நிறையேற்றிய சொத்துக்களின் % ஆக (குறைந்தபட்ச தேவை 6.5%)	12.98%	11.93%
மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதம், இடப் நிறையேற்றிய சொத்துக்களின் % ஆக (குறைந்தபட்ச தேவை 10.5%)	14.09%	13.04%
மூலதன நிதியம் : வைப்புப் பரிப்புகளின் விகிதம் (குறைந்தபட்ச தேவை 10%)	25.01%	21.69%
சொத்துக்களின் தரம் (கடன் தொகுதிகளின் தரம்)		
மொத்த செயற்பாடாத கடன்வசதிகள் ரூ.'000	2,244,234	2,147,289
மொத்த செயற்பாடாத கடன் வசதிகள் விகிதம்	4.48%	5.01%
நிகர செயற்பாடாத கடன்வசதிகள் விகிதம்	1.19%	1.51%
இலாபத் திறன் %		
வட்டி எல்லை (வருபரிந்தம்)	8.91%	9.10%
சாரசரிச் சொத்துக்கள் மீதான வருமானம் - வரிக்கு முன்	4.48%	3.76%
சாரசரிப் பங்குரிமை மீதான வருமானம் - வரிக்குப் பின்	23.57%	20.98%
ஒழுங்குபடுத்தல் தீர்வுத்தன்மை (ரூ.'000)		
தேவையான தீர்வுச் சொத்துக்களின் குறைந்தபட்ச தொகை	1,938,259	1,814,577
கிடைக்கப்பெறும் தீர்வுச் சொத்துக்களின் தொகை	2,927,819	5,771,368
தேவையான அரச பிணையங்களின் குறைந்தபட்ச தொகை	1,439,740	1,319,847
கிடைக்கப்பெறும் அரச பிணையங்களின் தொகை	1,795,353	2,178,021
நிறுவனத் தகவல்கள்		
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	1,067	979
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	45	33
சேவை நிலையங்களின் எண்ணிக்கை	1	8

Credit Rating : BBB Stable Outlook : ICRA Lanka

Brand Rating : A+ : Brand Finance

நிதி நிலைமை அறிக்கை மார்ச் 31இல் இருந்தவாறு	நிறுவனம்			குழு
	2021 ரூ.	2020 ரூ.	வளர்ச்சி %	2021 ரூ.
சொத்துக்கள்				
காகம் காகக்குச் சமமானவைகளை	1,683,003,076	2,046,506,255	(17.8)	1,712,137,601
வங்கிகளில் மற்றும் ஏனைய நிதி நிறுவனங்களில் வைப்புகள்	267,311,713	2,568,898,162	(89.6)	267,311,713
நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு ஒப்பந்தங்கள்	1,795,352,511	2,079,841,356	(13.7)	1,795,352,511
நிலைய நட்டத்தினூடான சீமதிப்பு வருமானம்/இழப்பு (FVTPL)	1,188,828,796	1,084,454,685	9.6	1,352,702,922
காலத்தீர்ப்பானக் கிரயத்தில் - நிதிச்சொத்துக்கள்	—	—	—	—
- ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் வருமதிகள்	33,660,559,075	27,625,556,987	21.8	33,660,559,075
காலத்தீர்ப்பானக் கிரயத்தில் நிதிச்சொத்துக்கள் - குத்தகை வாடகை மற்றும் வாடகைக் கொள்வனவு வருமதிகள்	14,085,116,152	13,493,996,467	4.4	14,085,116,152
பிற முற்பக்க வருமானத்தினூடான சீமதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிமுதலீடுகள்	203,800	203,800	—	203,800
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்	—	97,954,958	(100.0)	—
- கடன்கள் மற்றும் ஏனைய நிதிச் சாதனங்கள்	—	97,954,958	(100.0)	—
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிச் சொத்துக்கள்	15,162,142	16,617,983	(8.8)	15,162,142
- ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்	—	—	—	—
ஒரு துணை நிறுவனத்தில் முதலீடு	20	—	100.0	—
முதலீட்டு ஆதனங்கள்	1,100,000,000	—	100.0	—
ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணம்	614,154,778	1,762,546,954	(65.2)	2,119,143,851
பயன்பாட்டு குத்தகை சொத்துக்கள்	583,944,570	369,692,861	58.0	583,944,570
அருவச் சொத்துக்கள்	9,897,595	17,663,649	(44.0)	9,897,595
பிற்போடப்பட்ட வரிச் சொத்துக்கள்	80,267,468	73,779,797	8.8	81,047,940
ஏனைய சொத்துக்கள்	141,234,971	186,135,314	(24.1)	139,271,402
மொத்தச் சொத்துக்கள்	55,225,036,667	51,423,849,228	7.4	55,821,851,274
பொறுப்புக்கள்				
வங்கி மேலதிகப்பற்று	983,750,361	964,529,904	2.0	983,750,361
முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட வாடகை	247,760,859	266,875,302	(7.2)	247,760,859
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதி பொறுப்புகள்	32,170,953,144	29,243,912,898	10.0	32,170,953,144
- வாடிக்கையாளர்களுக்கான வைப்புகள்	—	—	—	—
கடனளிக்கப்பட்ட செலவில் நிதிக் கடன்கள்	11,282,498,665	12,037,795,536	(6.3)	11,880,986,632
- வட்டி தாங்கும் கடன்கள்	599,680,856	402,518,972	49.0	599,680,856
குத்தகைக் கடன்கொடுணி	635,606,078	223,998,022	183.8	635,606,078
நடப்பு வரிப் பொறுப்புகள்	112,558,388	260,945,390	(56.9)	112,558,388
பிற்போடப்பட்ட வரிப் பொறுப்புகள்	841,325,477	1,442,619,116	(41.7)	842,123,612
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	162,995,765	102,642,242	58.8	162,995,765
மொத்தப் பொறுப்புக்கள்	47,037,129,593	44,945,837,382	4.7	47,636,415,695
பங்குரிமை				
குறிப்பிடு மூலதனம்	1,325,918,000	1,325,918,000	—	1,325,918,000
சட்டநியதி ஒதுக்க நிதியம்	1,554,199,509	1,208,563,889	28.6	1,554,199,509
ஏனைய ஒதுக்கம்	139,261,541	134,646,380	3.4	139,261,541
கைக்கொள் இலாபம்	5,168,528,024	3,808,883,577	35.7	5,166,056,529
கம்பனி உரிமையாண்மைப் பங்குதாரருக்கு சேரவேண்டிய மொத்த உரிமையாண்மை	8,187,907,074	6,478,011,846	26.4	8,185,435,579
கட்டுப்படுத்தாதோர் நாட்டம்	—	—	—	—
மொத்த உரிமையாண்மை	8,187,907,074	6,478,011,846	26.4	8,185,435,579
மொத்தப் பொறுப்புக்களும் உரிமையாண்மையும்	55,225,036,667	51,423,849,228	7.4	55,821,851,274
பங்கொன்றிற்கான நிகர சொத்துப் பெறுமதி (ரூ.)	139.10	110.05	26.4	139.06

உறுதியுரை:

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

(ஒப்பம்)

கே.டி. மேனகா சமீர்

பிரதிப் பொது முகாமையாளர் நிதி மற்றும் நிர்வாகம்

இந்த நிதியறிக்கைகளின் தயாரிப்பு மற்றும் சமர்ப்பணத்திற்குப் பணிப்பாளர்கள் சபை பொறுப்பாகும்.

(ஒப்பம்)

தம்மிக பெரேரா

நிறைவேற்றுப் பணிப்பாளர்

(ஒப்பம்)

எஸ்.பி. ரணகமுவ

முகாமையாளர் பணிப்பாளர்



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
+94 - 11 244 6058
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) and the consolidated financial statements of the Company and its subsidiaries (the Group), which comprise the statement of financial position as at 31 March 2021, 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 as set out on pages 192 to 283 of the Annual Report.
In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company and the Group as at 31 March 2021 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 defined 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 Company financial statements and the consolidated financial statements for the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the Company financial statements and the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Impairment allowance for loans and receivables, lease rental and hire purchase receivables

Refer the note 6.1.10, 29 and 30 to the financial statements

Risk Description	Our Response:
As at 31 March 2021, 86% of its total assets of the Company consisted of loan and receivables, lease and hire purchase receivables totaling to Rs.47.7 Bn net of impairment allowance of Rs.2.8 Bn. The Company's model to calculate Expected Credit Loss (ECL) is inherently complex and judgment is applied in determining the correct construct of the model. There are also a number of key assumptions made by the Company in applying the requirements of SLFRS 9 in the models including the identification of loss stages, forward looking probability of default (PD), loss given default (LGD), macroeconomic scenarios including their weighting and judgments over the use of data inputs required. The COVID-19 pandemic has meant that assumptions regarding the economic outlook are more uncertain which, combined with varying government responses, increases the level of judgment required by the Company in calculating the ECL and the associated audit risk. 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.	Our audit procedures included: • Assessing the methodology inherent within the impairment models against the requirements of SLFRS 9, specially taking into consideration the economic uncertainty relating to the COVID 19; • Challenging the key assumptions in the ECL models