UB FINANCE
A UNION BANK COMPANY

2019 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான நிதிக் கூற்றுகள்

EY
Building a better working world

Ernst & Young
Chartered Accountants
201 De Saram Place
P.O. Box 101
Colombo 10
Sri Lanka

Tel :+94 11 2463500
Fax Gen :+94 11 2697369
Tax :+94 11 5578180
eysl@lk.ey.com
ey.com

APAG/RM/DM

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF UB FINANCE COMPANY LIMITED

Report on the audit of the financial statements

Opinion
We have audited the financial statements of UB Finance Company Limited ("the Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 March 2019, and Income statement, statement of 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.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Company give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 March 2019, and of their financial performance and 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.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements
Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with Sri Lanka Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

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

As part of an audit in accordance with SLAuSs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements
As required by section 163 (2) of the Companies Act No. 07 of 2007, we have obtained all the information and explanations that were required for the audit and, as far as appears from our examination, proper accounting records have been kept by the Company.

28 June 2019
Colombo

Partners: W R H Fernando FCA FCMA M P D Cooray FCA FCMA R N de Saram ACA FCMA Ms. N A De Silva FCA Ms. Y A De Silva FCA W K B S P Fernando FCA FCMA Ms. K R M Fernando FCA ACMA Ms. L K H L Fonseka FCA A P A Gunasekera FCA FCMA A Herath FCA D K Hulangamuwa FCA FCMA LLB (Lond) H M A Jayasinghe FCA FCMA Ms. A A Ludowyke FCA FCMA Ms. G G S Manatunga FCA Ms. P V K N Sajeewani FCA N M Sulaiman ACA ACMA B E Wijesuriya FCA FCMA
Principal T P M Ruberu FCMA FCCA

A member firm of Ernst & Young Global Limited

தெரிவு செய்யப்பட்ட செயற்பாட்டு குறிக்காட்டிகள் (விதி முறையான அறிக்கைக்கு ஏற்ப)

	31/03/2019	31/03/2018
விதிமுறையான மூலதன போதுமை		
அடிப்படை மூலதனம் (ரையார் மூலதனம்)	Rs. 403,718,579	Rs. 1,152,465,258
மொத்த மூலதன தளம்	Rs. 595,228,079	Rs. 1,406,742,371
அடிப்படை மூலதன போதுமை விகிதம் அபாயம் கணிக்கப்பட்ட சொத்துகளில் (அதி குறைந்த தேவை 6%)	4.09%	11.94%
மொத்த மூலதன போதுமை விகிதம் அபாயம் கணிக்கப்பட்ட சொத்துக்களில் (அதி குறைந்த தேவை 10%)	6.03%	14.58%
வைப்பு பொறுப்புகளின் விகிதத்துக்கு மூலதன நிதிகள் (அதி குறைந்த தேவை 10%)	10.27%	19.44%
சொத்துக்களின் தரம் (கடன் பிரிவின் தரம்)		
மொத்த கடன் வசதிகள்	Rs. 9,972,045,533	Rs. 10,011,498,985
நிகர மொத்த கடன் வசதிகள் (சேதக்கழிவின் நிகர தொகை)	Rs. 8,785,229,424	Rs. 9,452,656,902
செயற்படாத கடன் வசதிகள்.	Rs. 1,802,083,791	Rs. 1,399,305,747
இலாபத்தன்மை விகிதம்		
சராசரி சொத்துக்களில் திரும்பல் விகிதம் (%)	0.18%	0.68%
சராசரி உரிமை மூலதனத்தின் திரும்பல் விகிதம் (%)	2.07%	7.20%
திரவத்தன்மை விகிதம்		
திரவ சொத்துகளில் தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச தொகை	Rs. 722,743,287	Rs. 724,522,413
திரவ சொத்துகளின் பெறக்கூடிய தொகை	Rs. 1,020,413,916	Rs. 910,695,206
அரசாங்க பிணைகளில் தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச தொகை	Rs. 542,734,494	Rs. 413,872,175
அரசாங்க பிணைகளின் பெறக்கூடிய தொகை	Rs. 546,524,988	Rs. 455,652,248
விபரக்குறிப்பு தகவல்		
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	280	262
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	16	16
சேவைகளின் எண்ணிக்கை	1	1
அடகு நிலையங்களின் எண்ணிக்கை	-	-

UB பினான்ஸ் கம்பனி லிமிடெட் இன்
2019 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான இலாப நட்ட கூற்று

ரூபாகளில்	2019	2018
வருமானம்	2,152,702,226	2,010,850,282
வட்டி வருமானம்	2,066,869,420	1,904,703,382
வட்டி செலவினங்கள்	(1,345,413,836)	(1,292,033,238)
நிகர வட்டி வருமானம்	721,455,584	612,670,144
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	64,564,941	85,026,818
கட்டணம் மற்றும் தரகு செலவினங்கள்	(21,050,908)	(32,985,998)
நிகர கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	43,514,032	52,040,820
ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானம் (நிகர)	21,267,866	21,120,082
மொத்த செயற்பாட்டு வருமானம்	786,237,481	685,831,046
கடன்கள் மற்றும் பெறுமதிகள் மற்றும் ஏனைய சொத்துக்களுக்கான சேதக்கழிவு கட்டணம்.	(214,352,676)	(132,135,563)
நிகர செயற்பாட்டு வருமானம்.	571,884,805	553,695,483
ஊழியர் செலவுகள்	(193,257,023)	(170,344,838)
ஆதனம், இயந்திரம் உபகரணங்களின் பெறுமானத் தேய்வு	(28,909,703)	(22,133,078)
புலனாகள் சொத்துகளின் படிமுறை செலுத்தல்	(1,595,028)	(1,426,464)
ஏனைய செலவீனங்கள்	(248,745,701)	(220,208,106)
பெறுமதி சேர்க்கப்பட்ட வரி (VAT) மற்றும் NBT வரிக்கு முன் செயற்பாட்டு இலாபம்	99,377,351	139,582,997
நிதிச்சேவைகளுக்கான பெறுமதி சேர்க்கப்பட்ட (VAT) மற்றும் NBT	(44,639,752)	(51,321,688)
கடன் மீள்கொடுப்பனவு வரி (DRL)	(8,543,122)	-
வரிகளுக்கு முன் இலாபம்	46,194,476	88,261,309
வரி செலவினங்கள்	(26,047,047)	(16,392,519)
வருடத்துக்கான இலாபம்	20,147,430	71,868,790
பங்கு ஒன்றுக்கான இலாபம்	0.01	0.04

2019 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான திரட்டிய வருமானக்கூற்று

ரூபாகளில்	2019	2018
வருடத்துக்கான இலாபம்	20,147,430	71,868,790
வருமானக் கூற்றுக்கு மீள வகைப்படுத்தவுள்ள ஏனைய திரட்டிய வருமானம்		
வருமானக் கூற்றில் மீள்சுழற்சி	-	277,915
வருமானக் கூற்றுக்கு மீள வகைப்படுத்தப்பட்ட வேண்டாத ஏனைய திரட்டிய வருமானம்		
மீள் மதிப்பீட்டில் மாற்றப்பட்ட வரிக் கட்டணங்களில் தாக்கம்	-	(11,104,421)
பிந்திய தொழில் வழங்கல் பொறுப்புகளில் காப்புறுதி கணிப்பீடுகளில் பெறுவனவு/ (இழப்பு)	(979,092)	5,378,191
மேற்படி விடயத்தில் மாற்றப்பட்ட வரியின் (கட்டண/ மீள்கட்டண) தாக்கம்	274,146	(1,505,893)
வருடத்துக்கான ஏனைய திரட்டிய வருமானம் நிதிகளுக்கு ஏற்ப	(704,946)	(6,954,208)
வருடத்துக்கான மொத்த திட்டிய வருமானம்.	19,442,484	64,914,582

2019 மார்ச் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று

ரூபாகளில்	2019	2018
சொத்துகள்		
இருப்பிலுள்ள காசு மற்றும் வங்கிகளில் உள்ள மீதிகள்	473,888,928	455,042,958
மீளப்பட்ட மீள் கொள்வனவு ஒப்பந்தங்கள்.	546,524,988	455,652,248
படிமுறை கடன் இழப்பு தொகைக்கேற்ப நிதிச்சொத்துகள் கடன்கள் மற்றும் ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு பெறுமதிகள்.	8,785,229,424	-
கடன்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வருமதிகள்	-	9,452,656,902
ஏனைய திரட்டிய வருமானம் மூலம் நியாயப் பெறுமதியில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துகள்	200,900	-
நிதி முதலீடுகள் விற்பனைக்கு உள்ளவை	-	200,900
நிலையான வைப்புகளில் முதலீடு	505,040,564	-
வர்த்தகப் பத்திரங்களில் முதலீடு		158,703,642
மெய்ச் சொத்துகளில் முதலீடு	120,791,395	163,828,425
ஏனைய சொத்துகள்	111,842,459	79,402,061
புலனாகச் சொத்துகள்	7,935,521	8,427,137
ஆதன, இயந்திரம் மற்றும் மாற்றப்பட்ட வரி சொத்துகள்	245,353,658	188,612,501
மாற்றப்பட்ட வரி சொத்துகள்	329,870,991	188,272,861
	11,126,678,828	11,150,799,635
பொறுப்புகள்		
படிமுறை கடன் இழப்பு கொள்கைக்கு ஏற்ப நிதிப் பொறுப்புகள்		
வங்கிகளுக்கு கொடுக்குமதி	156,482,133	151,969,768
ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுக்குமதி	7,219,951,634	7,237,344,201
ஏனைய கடன்பெறப்பட்ட நிதிகள்	2,725,340,507	2,225,701,258
நடைமுறை வரிப் பொறுப்புகள்	7,927,260	7,927,260
நிதிப் பொறுப்புகள்	107,690,424	230,495,648
ஏனைய நிதி சாராத பொறுப்புகள்	122,084,845	103,551,734
பிந்திய தொழில் வழங்கல் பொறுப்புகள்	17,122,708	12,790,282
மொத்தப் பொறுப்புகள்	10,356,599,511	9,969,780,151
உரிமையாண்மை		
கூறப்பட்ட மூலதனம்	1,028,272,810	3,152,047,599
நிலையான ஒதுக்கு நிதி	66,854,606	52,044,800
மீள் மதிப்பீடு ஒதுக்கு நிதி	28,554,226	28,554,226
திரட்டிய இழப்பு	(353,602,325)	(2,051,627,141)
மொத்த பங்குதாரர்களின் பங்கு உரிமை	770,079,317	1,181,019,484
மொத்த பங்கு உரிமை மற்றும் பொறுப்புகள்	11,126,678,828	11,150,799,635

2007 ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப இந்த நிதிக்கூற்றுகள் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன என்பதை இதனால் நான் உறுதிப்படுத்துகிறேன்.

(ஒப்பம்)
அசங்க உடுகம
உதவி பொது முகாமையாளர் நிதி

இந்த நிதிக் கூற்றுகளுக்கு பணிப்பாளர்கள் சபை பொறப்புடையதாகும். சபைக்காகவும் மற்றும் சபையினர் சார்பிலும் ஒப்பமிடப்பட்டது.

(ஒப்பம்)
அலெக்சிஸ் இந்திரஜித் லோவல் (MBE)
பணிப்பாளர்

(ஒப்பம்)
ரன்சித் கருணாரத்ன
பணிப்பாளர்/தலைமை நிறைவேற்று உத்தியோகத்தர்

28 ஜூன் 2019
கொழும்பு