



මල් ටිකෂ් සේව්ස්

මුද්‍ය ප්‍රකාශන 2018 මාර්තු 31න් අවසන් වූ වර්ෂය සඳහා

විස්තීරණ ආදායම් ප්‍රකාශය		
මාර්තු 31න් අවසන් වූ වර්ෂය සඳහා	2018 රු. (විගණනය කළ)	2017 රු. (විගණනය කළ)
ආදායම	235,416,652	158,164,595
පොලී ආදායම	204,173,082	131,092,044
පොලී වියදම්	(64,892,696)	(53,608,993)
ශුද්ධ පොලී ආදායම	139,280,386	77,483,051
ගාස්තු සහ කොමිස් ආදායම	22,270,734	24,178,108
අනෙකුත් ආදායම්	8,972,836	2,894,443
මෙහෙයුම් ශුද්ධ ආදායම්	170,523,956	104,555,602
මෙහෙයුම් වියදම්		
කාර්ය මණ්ඩල වියදම්	(67,598,026)	(49,158,444)
විකිණීමට තිබෙන මූල්‍ය ආයෝජනයන් හි අගය කථා හැරීම	(165,794)	(2,802,983)
ක්ෂයවීම් සහ ක්‍රමාංකය ගාස්තු	(3,984,668)	(4,271,292)
අනෙකුත් මෙහෙයුම් වියදම්	(80,875,276)	(67,422,939)
මුළු මෙහෙයුම් වියදම්	(152,623,764)	(123,655,658)
භාහිරකරණය හා බදුවලට පෙර ලාභය/(අලාභය)	17,900,192	(19,100,056)
ණය සහ අනෙකුත් ගාස්තු සඳහා (භාහිරකරණ)/ආපසු හැරවීම්		
තනි පුද්ගල භාහිරකරණ	(45,477,566)	(17,550,692)
සාමූහික භාහිරකරණ	(480,489)	(6,869,819)
වෙනත්	-	(909,201)
මූල්‍ය සේවා සඳහා බදු සහ එකතු කළ අගය මත බදුවලට පෙර ලාභය/(අලාභය)	(28,057,863)	(44,429,766)
මූල්‍ය සේවාවන් හි එකතු කළ අගය මත බදු	(5,880,379)	(1,617,131)
බදුවලට පෙර ලාභය/(අලාභය)	(33,938,242)	(46,046,897)
ආදායම් බදු (වියදම්)/ආපසු හැරවීම්	16,987,657	5,858,360
වර්ෂය සඳහා ලාභය/(අලාභය)	(16,950,585)	(40,188,537)
වෙනත් විස්තීරණ ආදායම්		
ලාභය හෝ අලාභයට ප්‍රතිපාදනය හොඳම අයිතමයක්		
හැවිත ගණනය කරන ලද විශ්‍රාමික ප්‍රතිලාභ බැඳීම්	97,172	498,417
ආයුතණය කාල ලැබීම් මත බදු	(27,208)	(139,557)
	69,964	358,860
ලාභ හෝ අලාභයට පසුව හැවිත වෙළඳුම් කළ හැකි හෝ වෙනස් කළ හැකි භාණ්ඩ		
ලාභ/(අලාභ) ප්‍රකාශයට හැවිත වර්ගීකරණය කරන ලද - විකිණීමට හැකි සංචිත	(1,807,499)	-
විකිණීය හැකි මූල්‍ය වත්කම්වල සාධාරණ වටිනාකමෙහි ශුද්ධ වෙනස	73,501	49,026
	(1,733,998)	49,026
	(1,664,034)	407,886
	(18,614,619)	(39,780,651)
	(0.27)	(1.51)

මූල්‍ය තත්වය පිළිබඳ ප්‍රකාශනය		
මාර්තු 31 දිනට	2018 රු. (විගණනය කළ)	2017 රු. (විගණනය කළ)
වත්කම්		
මුදල් හා මුදල්වලට සමාන දෑ	94,163,856	639,038,484
බැංකු සහ වෙනත් මූල්‍ය ආයතන සමඟ ස්ථානගත කිරීම්	233,069,642	-
ලාභ හෝ අලාභ මත සාධාරණ අගය දක්වන මූල්‍ය වත්කම්	-	766,878
මූල්‍ය කල් බදු	333,913,312	108,185,846
කුලී සහතිකකර	12,643,028	43,260,175
වෙනත් ණය සහ අත්තිකාරම්	850,737,233	443,491,180
වෙනත් අය විය යුතු දේ	50,523,101	31,939,499
තොග	668,000	-
ලැබිය යුතු ආදායම් බදු	4,452,003	2,157,186
විකිණීමට තිබෙන මූල්‍ය ආයෝජන	8,071,749	10,733,062
අස්පෘශ්‍ය වත්කම්	1,417,849	669,584
දේපළ, පිරිසිදු හා උපකරණ	12,426,351	7,900,371
විලම්බිත බදු වත්කම්	31,748,786	13,391,037
මුළු වත්කම්	1,633,834,910	1,301,533,302
වගකීම්		
බැංකු හා මූල්‍ය ආයතනවලට ගෙවිය යුතු	75,126,583	43,175,437
ගනුදෙනුකරුවන්ගේ තැන්පතු	649,996,600	368,412,116
අනෙකුත් ණය ගැනීම්	-	17,455,656
වෙනත් ගෙවිය යුතු දේ	97,768,754	43,794,412
විශ්‍රාමික ප්‍රතිලාභ බැඳීම්	5,137,175	4,275,264
මුළු වගකීම්	828,029,112	477,112,885
ස්කන්ධ ප්‍රාග්ධනය		
ප්‍රකාශිත ප්‍රාග්ධනය	898,375,289	898,375,289
ව්‍යවස්ථාපිත සංචිත අරමුදල	5,389,222	5,389,222
පොදු සංචිතය	11,266,050	11,266,050
විකිණීමට තිබෙන සංචිත	280,939	2,014,937
රඳවාගත් ඉපයුම්	(109,505,702)	(92,625,081)
මුළු ස්කන්ධ ප්‍රාග්ධනය	805,805,798	824,420,417
මුළු වගකීම් සහ ස්කන්ධ ප්‍රාග්ධනය	1,633,834,910	1,301,533,302
කොටසක ශුද්ධ වත්කම් අගය (රු.)	12.67	12.96

වරපත් තුළ ඇති සංඛ්‍යා අඩු කිරීම් නිරූපණය කරයි.

තොරතුරු කාර්ය සාධන දර්ශකයන් (රෙගුලාසිවලට අනුව)		
අයිතමය	2018/03/31 දිනට	2017/03/31 දිනට
ව්‍යවස්ථාපිත ප්‍රාග්ධන ප්‍රමාණාත්මකාවය		
මූලික ප්‍රාග්ධනය (ස්ථර 1 ප්‍රාග්ධනය), රු.	805,524,860	822,405,480
මුළු ප්‍රාග්ධන පදනම, රු.	805,524,860	822,405,480
මූලික ප්‍රාග්ධන අනුපාතය අවදානම මත වර තැබූ වත්කම්වල ප්‍රතිශතයක් ලෙස (අවම 5%)	66.37	148.88
මුළු ප්‍රාග්ධන අනුපාතය අවදානම මත වර තැබූ වත්කම්වල ප්‍රතිශතයක් ලෙස (අවම 10%)	66.37	148.88
තැන්පතු වගකීම් වල ප්‍රාග්ධන අරමුදල් අනුපාතය (අවම 10%)	123.93	223.23
වත්කම්වල ගුණාත්මකභාවය (ණය කළමි ගුණාත්මකභාවය)		
දළ අක්‍රීය ණය පහසුකම් ප්‍රමාණය, රු.	125,941,332	66,517,300
දළ අක්‍රීය ණය පහසුකම් අනුපාතය %	9.92%	11.18%
ශුද්ධ අක්‍රීය ණය පහසුකම් අනුපාතය %	5.56%	6.92%
ලාභදායීත්වය (%)		
පොලී ආන්තිකය	12.65%	12.81%
වත්කම් මත ප්‍රතිලාභ (බදු පෙර)	-0.46%	-3.54%
නිමිකම් මත ප්‍රතිලාභ (බදු පසු)	-0.11%	-4.83%
ද්‍රවශීලතාව (රු.)		
අවශ්‍ය අවම ද්‍රවශීල වත්කම්	65,238,735	37,104,716
පවතින ද්‍රවශීල වත්කම්	98,454,636	639,038,485
අවශ්‍ය අවම රාජ්‍ය සුරැකුම්පත්	31,841,438	35,927,250
පවතින රාජ්‍ය සුරැකුම්පත්	65,500,000	74,900,000
භාමිමාත්‍රික තොරතුරු:		
සේවක සංඛ්‍යාව	107	80
ශාඛා සංඛ්‍යාව	7	7
සේවා මධ්‍යස්ථාන සංඛ්‍යාව	-	-
උකස් සේවා මධ්‍යස්ථාන සංඛ්‍යාව	1	1
අසම්භාව්‍ය වගකීම් හා බැඳීම්, රු.	5,010,927	-

ගුණන සඳහන් මූල්‍ය ප්‍රකාශනය, වර්ෂ 2007 අංක 7 දරණ සමාගම් පනතේ අවශ්‍යතාවයන්ට අනුකූල වේ.

මල් ටිකෂ්ස් පීඑල්සී හි සභාපති - විධායක නොවන අධ්‍යක්ෂක, ප්‍රධාන විධායක නිලධාරී සහ ජ්‍යෙෂ්ඨ මූල්‍ය කළමනාකරු වශයෙන් පහත අත්සන් කරන අපි:

- ගුණන තොරතුරු ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුවේ අනුමත ආකෘතින් හා විධිවිධානවලට අනුකූලව සකසා ඇති බවත්
- විගණනය කළ මූල්‍ය ප්‍රකාශන වලින් උපුටා ගත් සත්‍ය තොරතුරු බවත් සහතික කරමු.

(අත්සන් කළේ)	(අත්සන් කළේ)
ඒ.එම්. ගල්බඩආරච්චි	පී. ජයසුන්දර
ජ්‍යෙෂ්ඨ මූල්‍ය කළමනාකරු	අධ්‍යක්ෂක / ප්‍රධාන විධායක නිලධාරී
(අත්සන් කළේ)	(අත්සන් කළේ)
එම්. පෙල්වන් පීරිස්	කුවේරා ද සොයිසා
ස්වාධීන/විධායක නොවන අධ්‍යක්ෂක	සභාපති - ස්වාධීන/විධායක නොවන අධ්‍යක්ෂක

2018 ජුනි 28 වැනි දින
කොළඹ දී

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

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of Multi Finance PLC

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Multi Finance PLC ("the Company"), which comprise the statement of financial position as at March 31, 2018, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes comprising 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 March 31, 2018, 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.

Provision for Impairment of Loans and Advances

As described in Note 3.1.1.7 (Accounting policies) and Notes 14, 15 and 16 (Loans and advances) Company has estimated Rs. 73,083,552 as impairment provision for Loans and Advances as at 31st March 2018

Risk Description

We have identified the assessment of the impairment of loans and advances to customers as a key audit matter since there is a high degree of complexity and judgment involved on the Company's part in estimating individual and collective credit impairment provisions against these loans. These features have resulted in significant audit effort to address the risks around loan recoverability and the determination of related provisions. Changes to these assumptions may considerably impact the required level of impairment provision.

Our Response:

Our audit Procedures included;

- Testing of design, implementation and operating effectiveness of key controls over acceptance, monitoring and reporting of credit risk.

- Testing application controls, with the involvement of our own IT Specialist, over aging computation over loans and receivables and over the completeness and accuracy of data extraction.

- Validating of the accuracy of the collective and individual impairment models by re-performing the calculations.

- assessing the methodologies used against our interpretation of the requirements of the relevant accounting standards and our wider industry experience.

- Challenging the appropriateness of key assumptions, including collateral valuations and forecast cash flows, based on our knowledge of the business and industry practice and the actual past experience of the Company's loan portfolios.

- Assessing the adequacy of disclosures made in the financial statements in compliance with relevant accounting standards requirements.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Therefore, our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

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.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with ethical requirements in accordance with the Code of Ethics regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

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.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditors' report's Membership number is 1798.

(Sgd.)
Chartered Accountants
Colombo, Sri Lanka
29 June 2018

M.R. Mihular FCA T.J.S. Rajakarier FCA Ms. S.M.B. Jayasekera ACA G.A.U. Karunaratne FCA R.H. Rajan ACA	P.Y.S. Perera FCA W.W.J.C. Pierera FCA W.K.D.C. Abayaratne FCA R.M.D.B. Rajapaksa FCA M.N.M. Shameet ACA	C.P. Jayatilake FCA Ms. S. Joseph FCA S.T.D.L. Perera FCA Ms. B.K.D.T.N. Rodrigo FCA
Principals - S.R.I. Perera FCMA(UK), LLB, Attorney-at-Law, H.S. Goonewardene ACA Ms. C.T.K.N. Perera ACA		

KPMG, a Sri Lankan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.