இலங்கை மேர்ச்சன்ட் வங்கி மற்றும் பினான்ஸ் பீஎல்சி

31.12.2017 முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதி அறிக்கைகள்

ICRA " [SL] A "

இலாப நட்டக்கூற்று	01/01/2017 இருந்து 31/12/2017	01/01/2016 இருந்து 31/12/2016
	ரூபா. '000	
வட்டி மற்றும் வட்டி சார்ந்த வருமானம்	6,157,286	4,737,774
வட்டி மற்றும் வட்டி சார்ந்த செலவீனங்கள்	(3,708,808)	(2,709,604)
தேறிய வட்டி வருமானம்	**2,448,478**	**2,028,170**
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	179,687	131,483
கட்டணம் மற்றும் தரகுச் செலவினங்கள்	(59,964)	(37,813)
தேறிய கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	**119,723**	**93,670**
வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலமான தேறிய இலாபம்	(16,018)	10,072
நிதியியல் சொத்துக்களின் மீதான இலாபம்/(நட்டம்) மற்றும் இலாபம் அல்லது நட்டம் ஊடாக நியாய மதிப்பீட்டில் நியமிக்கப்பட்ட பொறுப்பு	5,624	(61,096)
நிதியியல் சாதனங்கள் மூலமான தேறிய இலாபம்/(நட்டம்)	-	-
ஏனைய தொழிற்பாட்டு வருமானம் (தேறிய)	76,246	69,922
மொத்த தொழிற்பாட்டு வருமானம்	**2,634,053**	**2,140,738**
கடன்கள் மற்றும் ஏனைய நட்டங்களுக்கான பெறுமதி குறைப்பு		
தனிப்பட்ட பெறுமதி குறைப்பு	(44,829)	(82,387)
திரண்ட பெறுமதி குறைப்பு	(199,402)	58,148
ஏனையவை	(56,189)	(232,891)
தேறிய தொழிற்பாட்டு வருமானம்	**2,333,633**	**1,883,608**
தனிப்பட்ட செலவினங்கள்	(1,027,092)	(781,530)
ஓய்வூதிய நலன் செலவீனங்கள்	(46,434)	(40,464)
சொத்து உபகரணங்கள் மற்றும் முதலீட்டுச் சொத்துக்களின் தேய்மானம்	(82,144)	(64,408)
கட்புலனாக சொத்துகளின் கடன் கழிப்பு	(26,881)	(10,639)
ஏனைய செலவினங்கள்	(743,029)	(641,940)
பெறுமதிகூட்டப்பட்ட வரிக்கு முன்னரான தொழிற்பாட்டு இலாபம்	**408,053**	**344,627**
நிதியியல் சேவைகள் மீதான பெறுமதிகூட்டப்பட்ட வரி	(179,403)	(111,730)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்	**228,650**	**232,897**
வரிச் செலவினங்கள்	(127,799)	(154,247)
வருடத்திற்கான இலாபம்	**100,851**	**78,650**
பங்கிற்கான வருமானம்		
சாதாரண பங்கொன்றிற்கான ஆகக் குறைந்த வருமானம் (ரூபா.)	0.61	0.47

சீராக்கப்பட்ட வருமானக்கூற்று	01/01/2017 இருந்து 31/12/2017	01/01/2016 இருந்து 31/12/2016
	ரூபா. '000	
வருடத்திற்கான இலாபம்	**100,851**	**78,650**
வரி நீங்கலான ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானம்		
ஒய்வு நன்மை கடப்பாடு மீது உண்மையறிமை இலாபம் / (நட்டம்)	(17,867)	39,068
விற்பனைக்குக் கிடைக்கக் கூடிய நிதியியல் சொத்துக்களை மீளாய்வு செய்ததன் மூலமான இலாபம் /(நட்டங்கள்)	28,379	(17,452)
கழி: ஏனைய விரிவான வருமானத்தின் கூறுகள் தொடர்பான வரிச் செலவு / (வருவாய்)	15,942	(1,810)
வருடத்திற்கான வரி நீங்கலான ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானம்	**26,454**	**19,806**
வருடத்திற்க்கான மொத்த அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானம்	**127,305**	**98,456**

විගණකාධිපති දෙපාර්තමේන්තුව
கணக்காய்வாளர் தலைமை அதிபதி திணைக்களம்
AUDITOR GENERAL'S DEPARTMENT

අංකය / இல. / No. } BAF/B/BOC-S/MBSL/2017 දිනය / திகதி / Date } 13 May 2018

To the Shareholders of the Merchant Bank of Sri Lanka & Finance PLC

Report of the Auditor General on the Financial Statements of the Merchant Bank of Sri Lanka & Finance PLC and the Consolidated Financial Statements of the Company and its Subsidiary for the year ended 31 December 2017

The audit of the financial statements of the Merchant Bank of Sri Lanka & Finance PLC("the Company") and the consolidated financial statements of the Company and its Subsidiary ("the Group") for the year ended 31 December 2017 comprising the statement of financial position as at 31 December 2017 and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and the statement of cash flows for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information was carried out under my direction in pursuance of provisions in Article 154(1) of the Constitution of the Democratic Socialist Republic of Sri Lanka. To carry out this audit I was assisted by a firm of Chartered Accountants in public practice.

Board's Responsibility for the Financial Statements

The Board of Directors ("Board") is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Sri Lanka Accounting Standards and for such internal control as the Board determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit. I conducted my audit in accordance with Sri Lanka Auditing Standards. Those Standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Company's preparation and fair presentation of the financial statements 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 controls. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by Board, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the consolidated financial statements give a true and fair view of the financial position of the Group as at 31 December 2017, and of its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Sri Lanka Accounting Standards.

Emphasis of Matter

Without qualifying my opinion, I draw your attention to Note 44 to the financial statements which described the going concern assumption in the preparation of the financial statements of the Subsidiary, MBSL Insurance Company Limited.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

As required by Section 163(2) of the Companies Act No 07 of 2007, I state the following:

(a) The basis of opinion and scope and limitations of the audit are as stated above.

(b) In my opinion:

- I have obtained all the information and explanations that were required for the audit and as far as appears from my examination, proper accounting records have been kept by the Company.
- The financial statements of the Company give a true and fair view of its financial position as at 31 December 2017, and of its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Sri Lanka Accounting Standards.
- The financial statements of the Company and the Group comply with the requirements of the Sections 151 and 153 of the Companies Act No. 07 of 2007.

However, it should be noted that, the net assets of the Subsidiary are less than half of the stated capital and face a serious loss of capital situation in terms of Section 220 of the Companies Act No. 07 of 2007 as discussed in Note 44 to the financial statements.

- As discussed in Note 44 to the financial statements, the Subsidiary has not segregated the long term insurance business and the general insurance business being carried on by it into two separate companies in accordance with Section 53 of Regulation ofInsurance Industry (Amendment) Act No.03 of 2011.
- The non-life business of the Subsidiary does not fulfill the mm1mum required thresholds set for the capital adequacy ratio and total available capital by the regulation of Insurance Industry Act, No.43 of 2000 and "the Solvency Margin (Risk Based Capital) Rules 2015, while the life business does not fulfill the minimum required threshold set for total available capital.

Report to Parliament

My report to Parliament in pursuance of provisions in Article 154(6) of the Constitution will be tabled in due course.

H.M. Gamini Wijesinghe
Auditor General

No. 306/72, வௌஎல் வீதி, கொழும்பு 08, இலங்கை. - No. 306/72, Polduwa Road, Battaramulla, Sri Lanka
+94-11-2887028-34 +94-11-2887223 oaggov@sltnet.lk www.auditorgeneral.gov.lk

நிதி நிலைமை அறிக்கை	31/12/2017 உள்படி	31/12/2016 உள்படி
	ரூபா. '000	
சொத்து		
காசு மற்றும் காசுக்கு சமனானவை	418,885	401,301
வங்கி மற்றும் நிதிநிறுவனங்களில் உள்ளபடியான இருப்புக்கள்	1,509,597	118,933
மறுவிற்பனை ஒப்பந்தங்களின் கீழ் வாங்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	1,302,748	265,687
நிதியியல் முதலீடுகள் - வியாபாரத்திற்குள்ளவை	231,264	323,655
பெறவேண்டிய உண்டியல்கள்	494,096	739,403
வாடிக்கையாளருக்கான கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	12,598,133	11,320,845
பெறக்கூடிய குத்தகை மற்றும் வாடகைகள்	15,661,432	14,991,751
நிதியியல் முதலீடுகள் - விற்பனைக்கு கிடைக்கத்தக்கதாக உள்ளவை	1,815,181	2,735,645
நிதியியல் முதலீடுகள் - முதிர்ச்சியடையும் வரை வைக்கப்பட்டுள்ளவை	479,362	57,766
ரியல் எஸ்டேட் பங்கு	42,603	24,144
இணை நிறுவனங்களின் முதலீடுகள்	81,084	81,084
துணை நிறுவனங்களின் முதலீடுகள்	21,117	77,306
முதலீட்டுச் சொத்துக்கள்	123,773	127,670
ஆதனம் மற்றும் உபகரணங்கள்	321,660	316,511
கட்புலனாகாச் சொத்து	226,293	26,557
ஏனைய சொத்துக்கள்	317,979	318,496
மொத்தச் சொத்துக்கள்	**35,645,207**	**31,926,754**
பொறுப்புக்கள்		
வங்கிகளுக்குச் செலுத்தப்பட வேண்டியவை	123,849	201,635
மறுகொள் ஒப்பந்தங்களின் கீழ் வாங்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	437,672	401,820
வாடிக்கையாளர்களுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டியவை	21,918,869	18,518,419
வழங்கப்பட்ட கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் பெற்ற கடன் நிதிகள்	8,818,862	8,722,787
நடப்பு வரிப் பொறுப்புக்கள்	7,473	151,128
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிப் பொறுப்புக்கள்	373,711	206,888
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	467,965	404,174
ஓய்வூதிய நலன்கள் கடமைகள்	262,986	213,388
மொத்தப் பொறுப்புக்கள்	**32,411,387**	**28,820,239**
மூலதனம்		
கூறப்பட்ட மூலதனம்	2,124,457	2,124,457
நியதிச் சட்ட ஒதுக்கு நிதியம்	177,839	157,669
பிடித்து வைக்கப்பட்ட வருவாய்கள்	924,947	846,191
கிடைக்கக்கூடிய விற்பனை ஒதுக்கங்கள்	6,577	(21,802)
மொத்த பங்கு மூலதனம்	**3,233,820**	**3,106,515**
மொத்த பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புக்கள்	**35,645,207**	**31,926,754**
எதிர்பாரா பொறுப்புக்கள் மற்றும் கடன்பாடுகள்	**167,712**	**132,265**

தெறிவு செய்யப்பட்ட செயல்திறன் குறிக்காட்டிகள் (ஒழுங்குமுறை அறிக்கையின்படி)	31/12/2017 உள்படி	31/12/2016 உள்படி
ஒழுங்குபடுத்துதல் மூலதனப் போதுமை		
அடிப்படை மூலதனம் (அடுக்கு 1 மூலதனம்), ரூ.000	3,181,487	2,994,386
மொத்த மூலதன அடித்தளம், ரூ.000	4,757,631	3,002,386
இடர் நிறைந்த சொத்துக்களின் %ஆக மைய மூலதனப் போதுமை விகிதம் (குறைந்தபட்சத் தேவைப்பாடு, 5%)	10.21%	10.66%
இடர் நிறைந்த சொத்துக்களின் %ஆக மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதம் (குறைந்தபட்சத் தேவைப்பாடு, 10%)	15.27%	10.69%
மூலதன நிதியிலிருந்து வைப்புப் பொறுப்பு விகிதம் (குறைந்தப்பட்சச தேவை 10%)	15.39%	17.49%
சொத்துக்களின் தரம் (கடன் சொத்துப்பட்டியலின் தரம்)		
மொத்த செயற்படாக் கடன்கள், ரூ '000	3,910,586	3,335,033
மொத்த செயற்படாக் கடன்களின் விகிதம் %	12.60%	11.48%
தேறிய செயற்படாக் கடன்களின் விகிதம் %	5.87%	5.76%
இலாபத்தன்மை (%)		
வட்டி எல்லை	7.90%	6.18%
சொத்துக்களிலிருந்தான வருவாய் (வரிக்கு முந்திய)	0.64%	0.73%
பங்கு மூலதனத்திலிருந்தான வருவாய் (வரிக்கு பின்)	3.12%	2.53%
ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் திரவத்தன்மை (ரூபா 000)		
தேவைப்படும் திரவத்தன்மை சொத்துக்களின் ஆகக் குறைந்த பெறுமதி.	2,930,127	2,761,431
கிடைக்கக்கூடிய திரவச் சொத்துகளின் தொகை	3,316,778	2,930,598
தேவைப்படும் அரசு பத்திரங்களின் ஆகக்குறைந்த பெறுமதி	1,900,049	1,656,069
கிடைக்கக்கூடிய அரசு பத்திரங்களின் தொகை	1,918,169	2,542,289
விஞ்ஞாபன தகவல்கள்		
ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை	968	917
கிளைகளின் எண்ணிக்கை	40	40
சேவை மையங்களின் எண்ணிக்கை	-	-
அடகு மையங்களின் எண்ணிக்கை	-	-
ஏனைய மையங்களின் எண்ணிக்கை	9	9

உறுதிப்படுத்தல்;

கீழே கையொப்பமிட்டிருக்கும் இலங்கை மேர்சன்ட் வங்கி மற்றும் பினான்ஸ் பிஎல்சி நிதி தலைவர் மற்றும் நடப்பு தலைமை நிறைவேற்று அதிகாரிகளாகிய நாங்கள் கூட்டாக கீழேயுள்ளனவற்றை உறுதிப்படுத்துகிறோம்.

அ) மேலே தயாரிக்கப்பட்டுள்ள கூற்று இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விபரிக்கப்பட்ட படிவம் மற்றும் வரைவிலக்கணங்களுக்கு இசைவாக தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

ஆ) கணக்காய்வு செய்யப்படாததென குறிப்பிட்டாலொழிய இக்கூற்றில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து தகவல்களும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த நிதிக்கம்பனியின் சிறப்பு நோக்குடனான கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்களிலிருந்து பிரித்து எடுக்கப்பட்டுள்ளவையாகும்.

(ஒப்பம்)	(ஒப்பம்)
P I கன்தனாராச்சி	J கமலத்
நிதி தலைவர்	நடப்பு தலைமை நிர்வாக அதிகாரி
19/06/2018	19/06/2018