என்எஸ்பீ பண்ட் மனேஜ்மென்ட் கம்பனி லிமிட்டட் - 2023

----

1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.1 அபிப்பிராயம்

என்எஸ்பீ பண்ட் மனேஜ்மென்ட் கம்பனி லிமிட்டட்டின் (''கம்பனி'') 2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் பெருண்மையான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொழிப்பு உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2023 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்கு அறிக்கையிடப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான கம்பனியின் நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க இணைக்கப்பட்டுள்ள நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். அந் நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பந்தியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்கு உட்பட்ட தரப்பினர்களினதும் பொறுப்புக்கள்

நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது, கம்பனியின் தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவுடன் தொடர்புடைய விடயங்களை பொருத்தமானவாறு வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது கம்பனியை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

கம்பனியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறையை மேற்பார்வை செய்தல் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களின் பொறுப்பாக உள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் 16(1) ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் கம்பனியின் வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு கம்பனி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 கணக்காய்வு நோக்கெல்லை

மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்துப் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிருந்து நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடென்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களிற்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ்கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாத்தினை வழங்குவதில்லை. பிறழ்கூற்றுக்களானவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடுமென்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவனையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளாதாரத் தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்திலெடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக, கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர்தொழில் ஐயப்பாட்டினையும் பேணுகின்றேன். அத்துடன்,

- மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களிற்கு ஏற்படக்கூடிய தவறான கூற்றுக்களின் பொருண்மையான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு மதிப்பீடு செய்தல், அந்த இடர்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்துச் செயற்படுத்துதல் மற்றும் எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்குப் போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல். மோசடியானது தவறான கூட்டிணைவு, தவறான ஆவணம் தயாரித்தல், வேண்டுமென்று விட்டுவிடுதல்கள், தவறான வெளிப்படுத்தல்கள் அல்லது உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டிலான எல்லை மீறல்களை உள்ளடக்குவதால் மோசடி மூலம் ஏற்படும் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்றைக் கண்டுபிடிக்காது விடுவதால் ஏற்படும் ஆபத்தானது தவறின் மூலமான விளைவொன்றைவிடக் கூடியதாகும்.

- சந்தர்ப்பங்களிற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவேயன்றி கம்பனியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல.

- பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத் தன்மையினையும் மற்றும் முகாமைத்துவத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களினையும் மதிப்பீடு செய்தல்.

- பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முகாமைத்துவத்தின் தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு பயன்பாட்டின் பொருத்தப்பாடுகள் தொடர்பிலும், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவிற்கு அமைய தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கு கம்பனிக்கு உள்ள ஆற்றல் தொடர்பில் குறிப்பிடத்தக்க ஐயப்பாட்டிற்கு காரணமாகவுள்ள நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகளுடன் தொடர்புடைய பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றதா என முடிவிற்குவருதல். பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது என நான் முடிவுக்குவந்தால், அல்லது எனது அபிப்பிராயத்தினை மாற்றியமைப்பதற்கு அவ்வாறான வெளிப்படுத்தல்கள் போதியனவாக காணப்படாதிருக்கையில், நிதிக்கூற்றுக்களிலுள்ள வெளிப்படுத்தல்களுடன் தொடர்புபட்டுள்ள எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். எனது கணக்காய்வு அறிக்கைத் திகதி வரையிலும் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகள் எனது முடிவுகளிற்கு அடிப்படையாகக் காணப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் கம்பனியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலையினை இடைநிறுத்துவதற்கு காரணங்களாக அமையலாம்.

- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாகவும் அவசியமானதுமானதாகவும் கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை விஸ்தரிக்கப்பட்டுள்ளது.

- கம்பனியின் செயற்பாடுகளை தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யக்கூடியவாறான தகவல்களை சமர்ப்பிக்கும் நோக்கில் அமைப்பு, முறைமைகள், நடைமுறைகள், ஏடுகள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதுமானதாகவும் வடிவமைக்கப்பட்டிருந்தனவா என்பதுடன் அத்தகைய முறைமைகள், நடைமுறைகள், புத்தகங்கள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கபூர்வமான செயற்பாட்டில் உள்ளனவா என்பதும்,

- கம்பனியின் ஆளுகை சபையால் வழங்கப்பட்ட பொருத்தமான எழுத்துமூலமான சட்டம் அல்லது ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் கம்பனி இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,

- கம்பனி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்தனவா என்பதும், மற்றும்

- கம்பனியின் வளங்கள் கால வரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

1.5 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.5.1 பெறவேண்டியவைகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i)	2016 ஆம் ஆண்டில் ஸ்ரீ லங்கா எயார்லைன்ஸ் செயற்திட்டத்தை மறுசீரமைப்பதற்காக கம்பனியை முன்னணி முகாமையாளராக நியமித்தமை தொடர்பாக பொது திறைசேரியிடமிருந்து பெறப்பட வேண்டிய ரூபா 246,939,587 மொத்த பெறவேண்டிய மீதியில் 36 சதவீதத்திற்கு சமமான ரூபா 88,939,587 தொகை 2016 ஆம் ஆண்டிலிருந்து நிலுவையாக உள்ளது.	மீதியை மீட்பதற்கு எங்களின் மட்டத்தில் சாத்தியமான அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுத்துள்ளோம். அனைத்து ஆதார ஆவணங்களுடன் சமீபத்திய கோரிக்கை கடிதம் 22.11.2023 அன்று நிதி அமைச்சகத்திற்கு அனுப்பப்பட்டது.	மேலதிக தாமதமின்றி பெறவேண்டிய தொகையை அறவிடுவதற்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை கம்பனி எடுப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.
ii)	வருமான வரி அதிகமாகச் செலுத்தியதன் காரணமாக 2014 ஆம் ஆண்டு முதல் வருமான வரி வரவு ரூபா.67,401,151 நிலுவையில் உள்ளது.	முன்னர் உள்நாட்டு வருவாய்த் திணைக்களம் (ஐஆர்டி) இறுதி ஐஆர்டி கணக்காய்வை நிறைவு செய்வதற்கு முன்பு வருமான வரிப் பொறுப்புகளுக்கு எதிரான கொடுப்பனவுகளின் மீதான வரியைக் கோர அனுமதிக்கவில்லை. எனவே,	மேலும் தாமதமின்றி பெற வேண்டிய வருமான வரியை திரும்பப் பெறுவதற்கு நிறுவனம் உடனடியாக நடவடிக்கை எடுக்க பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

		நாங்கள் உரிமை கோரவில்லை. இப்போது, ஐஆர்டி வருமான வரிப் பொறுப்புகளுக்கு எதிராக அதைத் தாக்கல் செய்ய அனுமதித்துள்ளது மற்றும் 2023/24 வரி செலுத்த வேண்டிய 4வது தவணைக்கு எதிராக அதைத் தாக்கல் செய்ய நாங்கள் அமைத்துள்ளோம்.	

1.6 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவ தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
CBSL ஆல் 2019 ஆம் ஆண்டில் வெளியிடப்பட்ட 01 ஆம் இலக்க வழிகாட்டியின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பங்குகளின் பிரிவு 8.1 மற்றும் பிணைகள் கட்டளைச்சட்டம் மற்றும் உள்ளூர் திறைசேரி உண்டியல்கள் கட்டளைச்சட்டம்	15 மே 2023 அன்று தவறான SWIFT செய்திகள் மற்றும் உரிமையாளரின் குறியீட்டை உள்ளிட்டதற்கான பத்திரங்களை ஒதுக்கீடு செய்யாததால், நிறுவனம் CBSL க்கு ரூபா.20,991 அபராதம் செலுத்த வேண்டியிருந்தது. எவ்வாறாயினும், மறு கொள்முதல் கொடுக்கல்வாங்கல் மீது பத்திரங்களை ஒதுக்காதது போன்ற சம்பவம் முந்தைய ஆண்டில் CBSL க்கு ரூபா.259.957 மில்லியன் கட்டணம் வசூலிக்கப்பட்டது.	நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு பரிந்துரைத்தன் படி எச்சரிக்கை கடிதங்கள் மூலம், சம்பள உயர்வை இடைநிறுத்தி, பொறுப்பான அதிகாரிகள் மீது ஒழுக்காற்று நடவடிக்கை எடுக்க இழப்பை மீட்டெடுத்தல் மற்றும் அதற்கேற்ப நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டு, சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளிடம் இருந்து இழப்பு வசூலிக்கப்பட்டது.	கம்பனி உரிய சட்டங்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஏற்பாடுகளுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.

1.7 IT பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i)	கம்பனியின் திறைசேரி முகாமை முறைமையானது என்எஸ்பீ சேவையகத்துடன் இணைக்கப்பட்டிருக்காததால் கம்பனி அதன் காப்புப் பிரதி செயன்முறையை (back up procedure) கைமுறையாகச் செய்ய வேண்டியிருந்தது. இதனால், மனிதப் பிழைகள் மற்றும் அறவீட்டுச் சிக்கல்கள் இருப்பதற்கான அதிக	தற்போதுள்ள திறைசேரி முகாமை அமைப்பு (TMS) முறைமையானது NSB FMC சேவையகத்தில் ஸ்தாபிக்கப்பட்டுள்ளது NSB FMC வளாகத்தில் நிறுவப்பட்டுள்ளது. இது NSB சேவையகங்களுடன் இணைக்கப்படவில்லை. மஹரகமவில் உள்ள பேரிடர் மீட்பு (DR) தளம் மற்றும் NSB தலைமை அலுவலகத்தில் பகிரப்பட்ட கோப்புறை ஆகிய	தரவின் துல்லியம் மற்றும் கிடைப்பனவு தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, கம்பனியின் காப்புப் பிரதி செயன்முறையை தானியக்கமாக்குவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

	நிகழ்தகவு காணப்படலாம், இதன் விளைவாக தரவின் துல்லியம் அதிக ஆபத்து உள்ளதாகும்.	இரண்டிலும் பிரதிகள் சேமிக்கப்பட்டு, கிட்டத்தட்ட மதியம் 12:00 மற்றும் மாலை 5:00 மணிக்கு காப்புப்பிரதிகள் எடுக்கப்படுகின்றன. NSB FMC, தற்போதுள்ள TMS ஐ புதிய பதிப்பிற்கு மேம்படுத்துவதற்கான ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திட்டுள்ளது, இதில் தானியங்கி காப்புப்பிரதி வசதியும் இருக்கும். புதிய மேம்படுத்தப்பட்ட பதிப்பு நேரலைக்கு வந்தவுடன் இந்த தானியங்கி காப்புப்பிரதி அம்சம் செயல்பாட்டுக்கு வரும்.	
ii)	நிறுவனத்தின் எ.்.பிக்சின் சிஸ்டம் Efixin System) SWIFT சிஸ்டத்துடன் இணைக்கப்படாததால், SWIFT சிஸ்டத்தில் தவறான செய்திகள் நுழைவதற்கான வாய்ப்புகள் அதிகம்.	தற்போதுள்ள கணினியை மேம்படுத்துவதன் மூலம் முழுமையான தன்னியக்க செயல்முறை முடிவுறுத்தப்படும். இருப்பினும், பின்வரும் தன்னியக்க செயல்முறை ஏற்கனவே நிறுவப்பட்டுள்ளது. தற்போதைய அமைப்பிலிருந்து (e FixIn) உருவாக்கப்பட்ட விற்பனை குறுஞ் செய்திகளின் உரை கோப்பு மற்றும் சரிபார்ப்பு மற்றும் அங்கீகார செயல்முறைக்காக SWIFT சேவையகங்களுக்கு நேரடியாக பதிவேற்றப்படும்.	பிழைகள் ஏற்படும் அபாயத்தைத் தடுக்க நிறுவனம் முழு தானியங்கு செயல்முறையை செயல்படுத்த வேண்டும்.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டின் செயல்பாட்டு முடிவு ரூபா.1,641,605,934 இலாபம் மற்றும் முந்தைய ஆண்டில் தொடர்புடைய இழப்பு ரூபா.2,025,825,745. எனவே, முன்னேற்றம் ரூபா.3,667,431,679 நிதி முடிவு காணப்பட்டது. வட்டி விகிதங்களின் அதிகரிப்பு மற்றும் கடன் செலவு குறைவதால் நிகர வட்டி வருமானத்தில் அதிகரிப்பு ஆகியவை முன்னேற்றத்திற்கான காரணங்கள்.

2.2 முக்கிய வருமான செலவின விடயங்களின் போக்குப் பகுப்பாய்வு

முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மீளாய்வாண்டின் முக்கிய வருமான செலவின விடயங்களின் பகுப்பாய்வு அதிகரித்தல் அல்லது குறைவடைதல் சதவீதத்துடன் பின்வருமாறுள்ளன.

விபரம்	**வேறுபாடு - சாதகமானது/ (பாதகமானது) (ரூபா)**	**வேறுபாடு (%)**	**வேறுபாட்டிற்கான காரணம்**
வட்டி வருமானம்	757,365,924	32	வட்டி விகிதங்கள் அதிகரித்தமை.
தேறிய வட்டி வருமானம்	910,513,314	1761	வட்டி விகிதங்கள் குறைவதால் கடன் வாங்கும் செலவு குறைந்தது
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	(6,328,772)	(31)	என்எஸ்பீ காப்பாளர் கட்டணத்தை நிறுத்தியமை

FVTPL இல் நிதிக்கருவிகளில் இருந்தான தேறிய வர்த்தக ஆதாயம்/ (நட்டம்)	4,794,432,239	190	சந்தை வட்டி வீதங்களில் குறைவு மற்றும் போர்ட்∴போலியோவின் சராசரி சந்தை பலனில் குறைவு.
ஆளணிக் கிரயம்	24,730,874	54	இரண்டாம் நிலை அடிப்படையில் தேசிய சேமிப்பு வங்கியிலிருந்து பிரதான முகாமையாளர் ஒருவரை நியமித்தார். வருடத்தில் 04 புதிய ஊழியர்கள் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டனர்.
ஏனைய செலவினம்	(245,048,699)	(83)	மத்திய வங்கியின் வழிகாட்டல்களை மீறியதற்காக 2022 ஆம் ஆண்டில் ரூபா 260 மில்லியன் பெறுமதியான கட்டணங்கள் காரணமாக ஏனைய செலவுகள் உயர்ந்த தொகையைக் கொண்டிருந்தன.

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

மீளாய்வாண்டிற்கான கம்பனியின் முக்கிய சில கணக்கீட்டு விகிதங்கள் தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

விபரம்	**கம்பனி**	
	2023	**2022**
உரிமை மீதான திரும்பல் (%)	29.8	(54.5)
சொத்து மீதான திரும்பல் (%)	9.7	(18.6)
இடர் நிறையிடப்பட்ட மூலதன போதுமை விகிதம் - (ஆகக்குறைந்த தேவைப்பாடு - 10%)	21.3	36.7

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 அடையாளம் காணப்பட்ட இழப்புகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	**முகாமைத்துவ கருத்துரை**	**பரிந்துரை**
i)	29 ஆகஸ்ட் 2023 அன்று நடத்தப்பட்ட ஏலத்தில் 03 மாதங்களுக்கான திரைசேரி உண்டியல் ஏலங்களைச் சமர்ப்பிக்காததால் நிறுவனம் ரூபா.782,815 நிகர இழப்பைச் சந்திக்க வேண்டியிருந்தது	நிறுவனம் ஏற்கனவே எச்சரிக்கை கடிதம் மூலம் சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிக்கு எதிராக நடவடிக்கை எடுத்துள்ளது. வங்கியின் உள்ளக கணக்காய்வின் மூலம் விசாரணை நடத்திய பிறகு சபையின் பரிந்துரையுடன் ஆண்டுக்கான சம்பள அதிகரிப்பை நிறுத்தியதுடன் வேறு பிரிவுக்கு மாற்றப்பட்டார். மேலும் இலங்கை சேமிப்பு வங்கியிலிருந்து பின் அலுவலகத்திற்கு அனுப்பப்பட்ட ஏல அங்கீகாரத்திற்காக நியமிக்கப்பட்ட ஒரு அதிகாரி. உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளை வலுப்படுத்த சுற்றறிக்கைகளுடன் அறிவுறுத்தல் வழிகாட்டுதல்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளன.	நிறுவனம் வலுவான உள்ளக் கட்டுப்பாடுகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும் மற்றும் அந்தக் கட்டுப்பாடுகளை தொடர்ச்சியாகப் பின்பற்ற வேண்டும்.

ii)	CBSL பிரவுசரில் (browser) 07 உடன்படிக்கைகளுக்கு பதிலாக 08 உடன்படிக்கைகள் என தவறாகப் பதிவு செய்ததன் காரணமாக, 16 மார்ச் 2023 அன்று, திறந்த சந்தைச் செயல்பாடுகளுக்கான (OMO) கடன்களுக்கான பத்திரங்களை நிறுவனம் அதிகமாக ஒதுக்கீடு செய்தது. இதனால், 08 ஒப்பந்தங்களுக்கு அடமானம் வைப்பதற்கு போதுமான கையிருப்பு இல்லாத சூழ்நிலையில், OMO ஒப்பந்தத்தை மதிக்க சந்தையில் இருந்து பிணையத்தை கண்டுபிடிக்க வேண்டியிருந்ததால் கம்பனிக்கு மொத்தம் ரூபா.2,217,031 நட்டம் ஏற்பட் டிருந்தது.	ALCO மற்றும் சபையின் பரிந்துரையின் பேரில் பொறுப்பான அதிகாரிகளுக்கு எச்சரிக்கை கடிதங்கள் வழங்கப்பட்டன. மேலும், உள்ளக சுற்றறிக்கைகளை வெளியிடுவதன் மூலம் உள்ளக கட்டுப்பாடுகளும் பலப்படுத்தப்பட்டன.	நிறுவனம் வலுவான உள்ளக் கட்டுப்பாடுகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும் மற்றும் அந்தக் கட்டுப்பாடுகளை தொடர்ச்சியாகப் பின்பற்ற வேண்டும்.

3.2 முகாமைத்துவ செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு ஜனவரி முதல் ஏப்ரல் 2023 வரை (04 மாதங்கள்) நியமிக்கப்படவில்லை, இது மூலோபாய முடிவெடுப்பதற்கான ஒப்புதல்கள் இல்லாததால் நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளைத் தடுக்கலாம்.	NSB FMC ஆனது NSB இன் முழுச் சொந்தமான துணை நிறுவனமாகும் மற்றும் NSB இன் இயக்குநர்கள் குழு உறுப்பினர்களை NSB FMC இன் குழுவிற்கு பரிந்துரைக்கிறது. 2023 ஆம் ஆண்டு ஜனவரி முதல் ஏப்ரல் வரை கூறப்பட்ட காலக்கட்டத்தில், NSB சபை முறையாக முழுமையாகச் செயல்படவில்லை. தலைவர் பதவி வெற்றிடமாக இருப்பதால், சபைக் கூட்டங்களை நடத்துவதற்காக NSB FMCயின் சபைக்கு எந்த உறுப்பினரும் தலைவராக நியமிக்கப்படவில்லை.	சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளுடன் இணைந்து இயக்குநர்கள் குழுவை நியமிப்பதற்கு முறையான நடைமுறை ஏற்பாடு செய்யப்படவேண்டும்.

3.3 செயற்பாட்டு செயற்திறனின்மைகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i)	அரசுப் பத்திரங்களின் வழக்கமான நடவடிக்கைகளை சரிபார்ப்பதற்காக நிறுவனம் தினசரி அடிப்படையில் ஒரு கணக்காய்வு அதிகாரியை நியமிக்கவில்லை, இது நடவடிக்கைகளில் ஏற்படும் இணக்கமின்மை மற்றும் முறைகேடுகள் மற்றும் அபாயங்களைத் தவிர்க்க முடியாதுள்ளது.	தேர்தல் காலம் முடிந்ததும் தினசரி அடிப்படையில் கணக்காய்வு அதிகாரியை நியமிப்போம் (சபையின் ஒப்புதல் ஏற்கனவே வழங்கப்பட்டுள்ளது).	வழக்கமான நடவடிக்கைகளை சரிபார்க்க நாளாந்த கணக்காய்வு உத்தியோகத்தர் ஒருவரை கம்பனி நியமிக்க வேண்டும்.
ii)	வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் துறையின் இயக்குனரால் 05 ஜூன் 2023 திகதியிட்ட கடிதம் இல. 24/13/004/0005/008 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, நிறுவனத்தின் பல தவறான FinNet வருமான சமர்ப்பிப்புகள் சமீபத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. நிறுவனத்தின் அந்தந்த அதிகாரிகள் உரிய கவனத்துடன் தங்கள் கடமைகளைச் செய்யவில்லை என்பதை இது சுட்டிக்காட்டுகிறது. எனவே, 2022 ஆம் ஆண்டில் இதுபோன்ற சம்பவங்கள் அந்தந்த அலுவலர்கள் மூலம் கவனிக்கப்பட்டதால், ஊழியர்களின் தனிப்பட்ட பொறுப்பை அதிகரிப்பதன் மூலம், அதிகாரிகளிடமிருந்து மீண்டும் மீண்டும் இதுபோன்ற தவறுகளைத் தவிர்க்க சரியான வழிமுறை இருக்க வேண்டும். அவர்களுக்கு வாய்மொழியாகவும் எழுத்து மூலமாகவும் அறிவுரைகள்/எச்சரிக்கைகள் வழங்கப்பட்டன.	அனைத்து FinNet வருமான செயல்முறைகளும் CBSL க்கு சமர்ப்பிப்பதற்கு முன் மத்திய அலுவலகத்தால் சரிபார்த்தல் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளது. மேலும், இந்த வகையான பிழைகளைத் தவிர்ப்பதற்காக உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் பலப்படுத்தப்பட்டு, ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு இணங்க உள்ளக சுற்றறிக்கைகள் வெளியிடப்பட்டுள்ளன.	இத்தகைய பிழைகளைத் தவிர்ப்பதற்கு உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் பலப்படுத்தப்பட வேண்டும் மற்றும் பணியாளர்கள் தங்கள் கடமைகளை அதிக கவனத்துடன் நிறைவேற்ற பயிற்சி அளிக்கப்பட வேண்டும்.

3.4 செயற்திட்டங்கள் அல்லது மூலதன வேலையில் தாமதங்கள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
2020 மார்ச் இறுதிக்குள் புதிய திறைசேரி முகாமைத்துவ அமைப்பை நிறுவ இந்தியாவில் உள்ள க்ரிடென்ஸ் அனலிட்டிக்ஸ் கம்பனியுடன் (Credence Analytics Company) நிறுவனம் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது. நிறுவனம் ஏற்கனவே USD 267,131 செலுத்தியுள்ளது, இது ரூபா.53,833,248 க்கு சமமானதாகும், இது மொத்த திட்ட மதிப்பான USD 395,706.25 இல் 67.5	நற்சான்றிதழ் அமைப்பின் முன்னேற்றம் மற்றும் காலவரையரையை கருத்தில் கொண்டு, NSB FMCயின் சபை, NSBயின் சட்டப் பிரிவின் ஆலோசனையைப் பெறவும், வழங்குனருக்கு இதுவரை செலுத்தப்பட்ட கட்டணத்தைத் திரும்பக் கோரும் படி எழுதவும் அறிவுறுத்தியது, ஏனெனில்	நிறுவனத்தின் முக்கிய செயல்பாடுகளை சீரமைக்க புதிய திறைசேரி முகாமைத்துவ அமைப்பை செயல்படுத்துவதற்கான செயல்முறையை நிறுவனம் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

	சதவிகிதமாவமுடன் ஆண்டு பராமரிப்பு கட்டணம் USD 51,000 ஆகும். எவ்வாறாயினும், நிறுவனத்தால் சரியான நேரத்தில் அந்தந்த வழங்குனரிடமிருந்து சேவையைப் பெற முடியவில்லை, பின்னர், இரு தரப்பினருக்கும் இடையே நடந்த பேச்சுவார்த்தைகளின் மூலம், அந்த நிறுவனம் 31 டிசம்பர் 2022 அல்லது அதற்கு முன் அமைப்பை ஒப்படைக்க ஒப்புக்கொண்டது. ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட திகதியிலிருந்து கிட்டத்தட்ட 04 ஆண்டுகள் காலாவதியாகிவிட்ட போதிலும், நிறுவனத்தால் இன்னும் ஆரம்ப உடன்படிக்கை முறைமையை நிறுவ முடியவில்லை.	அவர்கள் ஏற்கனவே காலாவதியான காலத்திற்குள் சிக்கல்களை சரிசெய்ய செய்ய வாய்ப்பில்லை. NSB FMC ஏற்கனவே NSBயின் சட்டப் பிரிவுக்கு அவர்களின் ஆலோசனையைப் பெற கடிதம் எழுதியுள்ளது.	

4. கணக்களிப்பொறுப்பும் நல்லாளுகையும்

4.1 வருடாந்த செயல்நடவடிக்கைத் திட்டம்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i)	2019 ஆம் ஆண்டில் வாடிக்கையாளர் வசதிக்காக மொபைல் செயலியை அறிமுகப்படுத்த நிறுவனம் திட்டமிட்டிருந்தாலும், 31 மார்ச் 2024 இல் கணக்காய்வு திகதி வரை நிறுவனத்தால் மொபைல் செயலியை அறிமுகப்படுத்த முடியவில்லை.	CMS அமைப்பின் இரண்டாம் கட்டப் பணிகள் முடிந்ததும் மொபைல் செயலியை அறிமுகப்படுத்த திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.	முன்மொழியப்பட்ட திட்டங்கள் சரியான நேரத்தில் செயல்படுத்தப்பட வேண்டும்.
ii)	2020 ஆம் ஆண்டில் ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தி பிரிவை நிறுவ திட்டமிடப்பட்டிருந்தாலும், 31 மார்ச் 2024 இல் கணக்காய்வு திகதி வரை நிறுவனத்தால் அந்த பிரிவை நிறுவ முடியவில்லை.	நிறுவனம் வெளி தரப்பினரிடமிருந்து சந்தைத் தகவலைப் பெறுகிறது (Frontier Research) மற்றும் முன்னோக்கு பொருளாதார மதிப்பாய்வு அவ்வப்போது நிர்வாகத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்படுகிறது. ஒரு ஆர் & டி நிறுவ திட்டமிடப்பட்டிருந்தாலும், தேசிய சேமிப்பு வங்கியுடன் உத்தேச இணைப்புத் தீர்மானத்துடன் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் வியாபாரம், முதலீட்டு முகாமையாளர் போன்ற வணிக செயற்பாடுகள் மட்டுப்படுத்தப்பட்டு அது நடைமுறைக்கு வரவில்லை. எவ்வாறாயினும், ஒரு ஆராய்ச்சி அதிகாரியை பணியமர்த்துவதற்கு ஒப்புதல் அளித்துள்ளது மற்றும் தேர்தல் காலம் முடிந்ததும் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்படும்.	நிறுவனம் ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தி செயல்பாடுகளை நிறுவ தேவையான ஏற்பாடுகளை செய்ய வேண்டும்.

4.2 கணக்காய்வுக் குழு

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
முதன்மை வணிக செயல்பாட்டுக் கையேட்டின்படி குறைந்தபட்சம் காலாண்டு அடிப்படையில் கணக்காய்வுக் குழுக் கூட்டத்தை நடத்த வேண்டும் என்றாலும், நிறுவனம் நிர்ணயிக்கப்பட்ட தேவைக்கு இணங்கத் தவறிவிட்டது. மதிப்பாய்விற்கு உட்பட்ட ஆண்டில் இரண்டு கணக்காய்வுக் குழுக் கூட்டங்கள் மட்டுமே நடைபெற்றன.	சபை இல்லாததால் 12.06.2023 அன்று துணைக் குழுக்கள் நியமிக்கப்பட்டன. அதன் பின்னர், கடந்த 02 காலாண்டுகளாக 02 சபைக் கணக்காய்வு குழுக்களை நடத்தியது.	கணக்காய்வுக் குழு சாசனத்தில் கூறப்பட்டுள்ள செயற்பாடுகளை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு சபை கணக்காய்வுக் குழு தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு கூட்டங்களை நடாத்த வேண்டும்.