

1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.1 அபிப்பிராயம்

வரையறுக்கப்பட்ட தேசிய கடன் உத்தரவாத நிறுவனத்தின் (“கம்பனி”) 2024 டிசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதிநிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்புக்கள் மற்றும் பொருண்மையான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளினது பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2024 டிசம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள், இலங்கைசனநாயகசோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்துவாசிக்கப்படவேண்டிய 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்திலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்கு அறிவிக்கப்படவேண்டுமென நான் கருதும் எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

கம்பனியின் 2024 டிசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதிநிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனதுநிதிகார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். அவ் நியமங்களின் கீழானதுபொறுப்புக்கள் 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 நிதிக்கூற்றுக்கள் மீதான முகாமைத்துவத்தினதும் ஆளுகைத் தரப்பினரதும் பொறுப்புக்கள்

இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டுநியமங்களிற்கு இணங்கதயாரித்துசரியாகவும் 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 கம்பனியினைக் கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறுமாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிரதொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

கம்பனியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறை மீதான பொறுப்பை ஆளுகைத் தர்ப்பு கொண்டுள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் ,வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு கம்பனி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் தொடர்பிலான புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 நிதிக்கூற்றுக்கள் மீதான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள்

மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்துப் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிருந்தும் நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமானஉறுதிப்பாடென்பதுஉறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்றபோதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களிற்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையானபிறழ்கூற்றொன்றுகாணப்படுகையில் அதனைஎல்லாவேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவதில்லை. பிறழ்கூற்றுக்களானவை மோசடி அல்லது தவறுகாரணமாக எழக்கூடுமென்பதுடன் அவற்றுள் இந்தநிதிக்கூற்றுக்களை 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 ஏற்படக்கூடியதவறான கூற்றுக்களின் பொருண்மையான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு மதிப்பீடுசெய்தல், அந்த இடர்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்துச் செயற்படுத்துதல் மற்றும் எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்குப் போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல். மோசடியானது தவறான

கூட்டிணைவு,தவறானஆவணம் தயாரித்தல்,வேண்டுமென்றுவிட்டுவிடுதல்கள்,தவறானவெளிப்படுத்தல்கள் அல்லதுஉள்ளகக் கட்டுப்பாட்டிலானஎல்லைமீறல்களைஉள்ளடக்குவதால் மோசடி மூலம் ஏற்படும் பொருண்மையானபிறழ் கூற்றொன்றைக் கண்டுபிடிக்காதுவிடுவதால் ஏற்படும் ஆபத்தானதுதவறின் மூலமானவிளைவொன்றைவிடக் கூடியதாகும்.

- சந்தர்ப்பங்களிற்குப்பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவேயன்றி கம்பனியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல.
- பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத் தன்மையினையும் மற்றும் முகாமைத்துவத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்டதொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களினையும் மதிப்பீடு செய்தல்.
- பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முகாமைத்துவத்தின் தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு பயன்பாட்டின் பொருத்தப்பாடுகள் தொடர்பிலும், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவிற்கு அமைய தொடர்ந்துசெயற்படுவதற்கு கம்பனியில் உள்ள ஆற்றல் தொடர்பில் குறிப்பிடத்தக்க ஐயப்பாட்டிற்கு காரணமாகவுள்ள நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகளுடன் தொடர்புடைய பொருண்மையான நிச்சயமற்றதன்மை காணப்படுகின்றதா என முடிவிற்கு வருதல். பொருண்மையான நிச்சயமற்றதன்மை காணப்படுகின்றதுஎனநான் முடிவுக்குவந்தால், அல்லது எனது அபிப்பிராயத்தினை மாற்றியமைப்பதற்கு அவ்வாறான வெளிப்படுத்தல்கள் போதியளவாக காணப்படாதிருக்கையில், நிதிக்கூற்றுக்களிலுள்ள வெளிப்படுத்தல்களுடன் தொடர்புபட்டுள்ள எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். எனதுகணக்காய்வு அறிக்கைத் திகதி வரையிலும் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகள் எனது முடிவுகளிற்கு அடிப்படையாகக் காணப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும், எதிர்காலநிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் கம்பனியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலையினை இடைநிறுத்துவதற்கு காரணங்களாக அமையலாம்.
- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடுசெய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

தேவையானவாறு எந்த நேரத்திலும் பின்வரும் விடயங்களை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாக 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 ஆளுகைசபையால் வழங்கப்பட்ட பொருத்தமான எழுத்துமூலமான சட்டம் அல்லது ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் அதிகாரசபை இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,
- கம்பனி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்ததா என்பதும், மற்றும்
- கம்பனியின் வளங்கள் காலவரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

2. நிதிசார் மீளாய்வு

2.1 நிதிசார் விளைவுகள்

மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் செயல்பாட்டு விளைவு ரூபா. 621.75 மில்லியன் இலாபமும் மற்றும் அதற்கு முந்தைய ஆண்டில் ஏற்பட்ட இழப்பு ரூபா. 1.43 மில்லியன் ஆகும். எனவே நிதி முடிவுகளில் ரூபா. 623.18 முன்னேற்றம் காணப்பட்டது. அரசாங்கப் பத்திரங்கள், REPOக்கள் மற்றும் நிலையானவைப்புத் தொகைகள் ஆகியவற்றின் மீதான முதலீட்டு வருமானம் வட்டி மூலம் பெறப்பட்ட ரூபா. 903.6 மில்லியன். மதிப்பாய்வாண்டின் முன்னேற்றத்திற்கான காரணமாகும்,

3. நிறுவனத்தின் கொள்கை செயல்பாடுகளை நிறைவேற்றுதல்

நிறுவனத்தின் அகவிதியின்படி நிறுவனத்தின் முதன்மை நோக்கங்கள் (அ) பங்குதாரர்களால் மைக்ரோ, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு (MSME) வழங்கப்படும் கடன் வசதிகளை ஆதரிப்பதற்காக கடன் உத்தரவாதங்களை வழங்கும் வணிகத்தை மேற்கொள்வது ஆகும், இது ஆளுகையுள்ள நிதி அணுகலை மேம்படுத்துதல் மற்றும் (ஆ) இந்த நோக்கத்தை நிறைவேற்றுவதற்குத் தேவையான வேறு ஏதேனும் வணிகம் அல்லது செயலில் ஈடுபடுதல்.

நிறுவனம் பெப்ரவரி 2023 இல் ஆரம்பிக்கப்பட்ட போதிலும், ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியிடமிருந்து (யுனிடெ) இலங்கை அரசாங்கம் (GOSL) மற்றும் 13 பங்குதாரர் நிதி நிறுவனங்கள் (SFIs) மூலம் நிதியுதவி 06 ஜூன் 2024 அன்று மட்டுமே பெறப்பட்டது, அதாவது, 16 மாதங்களுக்குப் பிறகு, ஒப்பந்தங்களை நிறைவேற்றுதல், செயல்பாட்டுக் கொள்கைகள் மற்றும் கையேடுகளின் மேம்பாடு மற்றும் ஆரம்ப பங்கு சிக்கல்களை நிர்வகித்தல் போன்ற பல ஆரம்ப தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய வேண்டியதன் காரணமாக, தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் நியமனத்துடன் ஆகஸ்ட் 2024 இல் பணியாளர்கள் ஆட்சேர்ப்பு தொடங்கியது, அதைத் தொடர்ந்து அமைச்சரவை மற்றும் தேர்தல்கள் ஆணையாளரின் ஒப்புதலுடன் மேலும் ஆட்சேர்ப்பு நடைபெற்றது. இந்த காலகட்டத்தில், பூர்வாங்க நடவடிக்கைகளுக்கு வசதியாக நிதியமைச்சகத்தைச் சேர்ந்த மூன்று அதிகாரிகள் நியமிக்கப்பட்டனர். நவம்பர் 2024க்குள், HR, இடர், உத்தரவாத நிர்வாகம், முதலீடு, கணக்காய்வு

மற்றும் IT ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய கொள்கைகள் சபையால் முடிவு செய்யப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்டன, மேலும் 13 SFIக்களுடன் பங்கேற்பு ஒப்பந்தங்கள் நிறைவேற்றப்பட்டன. இதன் விளைவாக, செயல்பாட்டுத் தயார்நிலை அடையப்பட்டது, முதல் நிரந்தரப் பணியாளர்களை நியமித்த ஆறு மாதங்களுக்குள் 20 ஜனவரி 2025 அன்றுமுதல் உத்தரவாதம் வழங்கப்பட்டது. ஆரம்பசெலவுகள் ரூபா.1.43 மில்லியன் 2023 ஆம் ஆண்டில் செலவிடப்பட்டன, முக்கியமாக தற்காலிகமாக மாற்றப்பட்ட பணியாளர் சம்பளம், இயக்குநர்களின் ஊதியங்கள் மற்றும் சட்டப்பூர்வகட்டணங்களுக்காக, 2024 இல், நிறுவனத்தின் முதலீட்டு வருமானம் ரூபா.903.6 மில்லியனுக்கு எதிரான ஊழியர் மற்றும் நிர்வாக செலவுகள் ரூபா. 16 மில்லியன்..2025 இல் இதன் இலக்கு ரூபா.4,200 மில்லியன் பெறுமதியான1,800 உத்தரவாதங்களைவழங்குவதேயாகும் இருப்பினும் 31 ஆகஸ்ட் 2025 நிலவரப்படி, NCGILரூபா.1,669 மில்லியன் பெறுமதியான 458 உத்தரவாதங்களையே வழங்கியிருந்தது