PEOPLE'S LEASING
පීපල්ස් ලීසිං | பீப்பள்ஸ் லீசிங்
THE TRUSTED LEADER

பீப்பள்ஸ் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பி.எல்.சி

(மக்கள் வங்கியின் ஒரு துணை நிறுவனம்)

2025 மார்ச் 31ம் திகதி நிறைவடைந்த ஆண்டிற்கான கணக்காய்வுக்குட்பட்ட நிதி அறிக்கை

ஆடிட்டர் ஜெனரலால் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டு வெளியிடப்பட்ட கணக்காய்வு அறிக்கையின் தமிழ் மொழிப்பெயர்ப்பு இதுவாகும். ஆங்கில பதிப்பு மற்றும் வேறு எந்த மொழிபெயர்ப்பிலும் ஏதேனும் முரண்பாடு இருந்தால், ஆங்கில பதிப்பு எப்போதும் பயனுள்ளதாக இருக்கும்

தலைவர்
பீப்பள்ஸ் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பீ.எல்.சி

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12 ஆவது பிரிவின் பிரகாரம் 2025 மார்ச் 31 ஆம் திகதி முடிவுற்ற ஆண்டுக்கான பீப்பள்ஸ் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பீஎல்சி மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்களின் நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் மீதான கணக்காய்வாளர் நாயகத்தின் அறிக்கை.

1. நிதி அறிக்கைகள்

1.1 கருத்து

2025 மார்ச் 31 ஆம் திகதியின்படி பீப்பள்ஸ் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பீஎல்சி (நிறுவனம்) இன் நிதி அறிக்கைகளின் கணக்காய்வும் மற்றும் 2025 மார்ச் 31 முடிவுற்ற ஆண்டின் நிதி அறிக்கையை உள்ளடக்கியதாக நிறுவனம் மற்றும் துணை நிறுவனங்களின் (குழுமம்) ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை, விரிவான வருவாயின் அறிக்கை, உரிமை மாற்றங்களின் அறிக்கை மற்றும் பின் முடிவுற்ற ஆண்டுக்கான காசுப் பாய்வுகள் அறிக்கை மற்றும் முக்கிய கணக்குக் கொள்கைகளின் ஒரு சுருக்கம் உட்பட நிதி அறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள் 2018 ஆம் ஆண்டின் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் இணைந்து வாசிக்கப்பட்ட இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசின் அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆவது விதியின் கீழ் எனது வழிகாட்டுதலின் கீழ் மேற்கொள்ளப்பட்டது. அரசியலமைப்பின் 154(6) பிரிவின் விதிகளின்படி பாராளுமன்றத்தில் எனது அறிக்கை உரிய நேரத்தில் தாக்கல் செய்யப்படும். இந்த கணக்காய்வை மேற்கொள்வதற்கு நான் தொழிலில் ஈடுபடும் பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனம் ஒன்றின் உதவியை பெற்றிருந்தேன்.

நிறுவனம் மற்றும் குழுமத்தின் ஒன்றிணைந்த நிதி அறிக்கைகள் தொடர்பான எனது கருத்து 2025 மார்ச் 31 இன்படி நிறுவனம் மற்றும் குழுமத்தின் நிதி நிலை மற்றும் இலங்கை கணக்கியல் தர நியமங்களின் பிரகாரம் பின் முடிவுற்ற ஆண்டுக்கான அவர்களின் நிதி செயற்திறன் மற்றும் காசுப் பாய்வுகளின் பார்வை உண்மையான மற்றும் நியாயமான முறையில் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

1.2 கருத்துக்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு தர நியமனங்களுக்கு (SLAuSs) அமைவாக நான் எனது கணக்காய்வை மேற்கொண்டேன். அந்தத் தர நியமங்களின் கீழ் எனது பொறுப்புகள், எனது அறிக்கையின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் பிரிவில் கணக்காய்வு செய்வதற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புகளில் மேலும் விவரிக்கப்பட்டுள்ளன. நான் பெற்ற கணக்காய்வு ஆதாரம் எனது கருத்துக்கான அடிப்படை ஒன்றை வழங்குவதற்கு போதுமான மற்றும் சரியானது என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்கள்

முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்கள், எனது தொழில்முறை மதிப்பீட்டில், தற்போதைய காலகட்டத்தின் நிதி அறிக்கைகளின் கணக்காய்வில் மிக முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவையாகும். மொத்தமாக நிதி அறிக்கைகளின் கணக்காய்வு பின்னணியில் இந்த விடயம் கவனிக்கப்பட்டதோடு அதில் எனது கருத்தை ஏற்படுத்தியபோதும், இந்த விடயங்களில் நான் தனியாக கருத்து வழங்கவில்லை.

முக்கிய கணக்காய்வு விடயம்	எனது கணக்காய்வு எவ்வாறு முக்கிய கணக்காய்வு விடயத்தில் எடுத்துக்காட்டப்பட்டுள்ளது
கடன் மற்றும் குத்தகை பெறத்தக்கவைகளின் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கான கொடுப்பனவகள் தேய்மான செலவில் அளவிடப்படுகின்றன. குறிப்பு 25 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி கடன்கள் மற்றும் குத்தகை பெறுதல்களின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் இழப்புகளுக்கான கொடுப்பனவுகள், நிதி அறிக்கைகளுக்கு குறிப்பு 25.6 இல் விவரிக்கப்பட்டுள்ள கணக்கியல் கொள்கைகளில் நிர்வாகத்தால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. இது ஒரு முக்கிய கணக்காய்வு விடயமாக இருந்தது, ஏனெனில் ● அத்தகைய கடன்கள் மற்றும் குத்தகை பெறத்தக்கவைகளை மீட்டெடுப்பதற்கான எதிர்கால காசுப்பாய்ச்சல்களின் நிர்வாகத்தின் எதிர்பார்ப்புடன் தொடர்புடைய குறிப்பிடத்தக்க நிர்வாக தீர்ப்புகள், அனுமானங்கள் மற்றும் மதிப்பீட்டு நிச்சயமற்ற நிலை ஆகியவற்றின் ஈடுபாடு மற்றும் ● எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் இழப்புக்கான கொடுப்பனவின் அறிக்கையிடப்பட்ட அளவின் பொருள். கடன் மற்றும் குத்தகை பெறுமதிகளுக்கான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளின் கொடுப்பணவு மதிப்பீட்டில் நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தும் முக்கியமான தீர்மானங்கள், கருதப்பட்டுள்ள முன்னறிவிப்புகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் தொடர்பான முக்கிய பகுதிகள் என்பவை, எதிர்கால மக்ரோ பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் அவற்றுடன் தொடர்புடைய எடை ஒதுக்கீடுகளைக் கொண்டுள்ளன. இவை இயல்பாகவே அதிக அளவிலான மதிப்பீட்டு நிச்சயமின்மை மற்றும் அகநிலைக்கு உட்பட்டவையாகும். முக்கிய மதிப்பீடுகள், அனுமானங்கள் மற்றும் தீர்ப்புகள் பற்றிய கூடுதல் தகவல்கள் குறிப்பு 25.6 இல் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.	கடன்கள் மற்றும் குத்தகை வரவுகள் மீதான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான கொடுப்பனவுகளின் போதுமான தன்மையை நிவர்த்தி செய்வதில், எனது கணக்காய்வு நடைமுறைகள் பின்வரும் முக்கிய நடைமுறைகளை உள்ளடக்கியுள்ளது: ● எனது அறிக்கையிடும் திகதி வரை கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த தகவலின் அடிப்படையில், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான கணக்கீடுகள் மற்றும் அதன் கணக்கியல் கொள்கைகளுடன் சந்தைப் பொருளாதார ஏற்ற இறக்கத்திற்கான பதில்கள் உட்பட, மதிப்பிறக்கக் கட்டணக் கணக்கீடுகளுக்கான குழுமத்தின் ஏற்பாடுகளின் சீரமைப்பை மதிப்பீடு செய்தேன். ● எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளின் மதிப்பீட்டின் மீது கட்டுப்பாடுகளை நான் மதிப்பீடு செய்தேன், இதில் சபை மற்றும் நிர்வாகத்தின் குறைபாடுகள் கொடுப்பனவுகளின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளின் மேற்பார்வை, மதிப்பாய்வு மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கான கொடுப்பனவுகளின் ஒப்புதல் ஆகியவற்றின் அளவை மதிப்பீடு செய்தேன். ● நிறுவனத்தின் தொடர்புடைய ஆதார ஆவணங்கள் மற்றும் கணக்கியல் பதிவுகளுக்கு விபரங்களை ஒப்புக்கொள்வதன் மூலம் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பு கணக்கிடுவதில் பயன்படுத்தப்படும் அடிப்படை தரவுகளின் முழுமை, துல்லியம் மற்றும் நியாயத்தன்மை ஆகியவற்றை சோதிக்கப்பட்டது. ● தனிப்பட்ட மதிப்பிறக்கக் கணக்கீடுகளின் எண்கணித துல்லியத்தை நான் சரிபார்த்தேன். ● மேற்கூறியவற்றுடன் கூடுதலாக, பின்வரும் நடைமுறைகள் செய்யப்பட்டன. குறுபாட்டிற்காக தனிப்பட்ட அடிப்படையில் மதிப்பிடப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் குத்தகை பெறுதல்களுக்கு: ● அடிப்படை தனிப்பட்ட குறைபாடு கணக்கீடுகளின் எண்கணித துல்லியத்தை சோதிக்கப்பட்டது. ● பொருளாதார நிலைமைகளுடன் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகளுக்கு கொடுப்பனவுகளில் பயன்படுத்தப்படும் முக்கிய உள்ளீடுகளின் நியாயத்தன்மையை மதிப்பீடு செய்தது. இத்தகைய மதிப்பீடுகள் பணப்புழக்க முன்னறிவிப்புகளின் மதிப்பு மற்றும் நேரத்தைக் கருத்தில் கொண்டு குறிப்பாக உயர்த்தப்பட்ட இடர் தொழில்கள் மற்றும் பிணையங்களின் மீட்பு நடவடிக்கையின் நிலை ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டன. குறைபாட்டிற்கான கூட்டு அடிப்படையில் மதிப்பிடப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் குத்தகை பெறுதல்களுக்கு: ● எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் இழப்புகளுக்கு முக்கிய உள்ளீடுகள் மற்றும் குறைபாட்டில் பயன்படுத்தப்படும் கணக்கீடுகளை சோதித்தது. ● அடிப்படை முறை மற்றும் மேலாண்மை மேலடுக்குகளில் நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் தீர்ப்புகள், அனுமானங்கள் மற்றும் மதிப்பீடுகளின் நியாயத்தன்மையை மதிப்பீடு செய்தல். எனது சோதனையில் பயன்படுத்தப்பட்ட முன்னோக்கிப் பார்க்கும் தகவல்களின் நியாயத்தன்மையை மதிப்பீடு செய்தல், பரிசீலிக்கப்பட்ட பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் ஒவ்வொரு காட்சிக்கும் ஒதுக்கப்பட்ட நிகழ்தகவு எடை ஆகியவை அடங்கும். ● இதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொடர்புடைய நிதி அறிக்கை வெளிப்பாடுகளின் போதுமான தன்மையை மதிப்பீடு செய்தல் (குறிப்பு 11 மற்றும் 25)
நிதி அறிக்கையிடலில் தகவல் தொழில்நுட்ப (IT) முறைமைகள் தொடர்பான உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் குழுமத்தின் நிதி அறிக்கை நடைமுறை தானியக்கப்பட்ட நடைமுறைகள் மற்றும் உள்ளக கட்டுப்பாடுகளுடன் IT முறைமைகளில் கணிசமாக நம்பியுள்ளது. மேலும், முக்கிய நிதி அறிக்கை வெளிப்பாடுகள், IT முறைமைகள் உருவாக்கும் தரவு மற்றும் அறிக்கைகளை பயன்படுத்தி தயாரிக்கப்படுகிறது. அவை விரிவுத் தாள்களை பயன்படுத்தி தொகுக்கப்பட்டு வடிவமைக்கப்பட்டவை. அதன்படி, நிதி அறிக்கை தொடர்பில் IT முறைமைகள் மற்றும் அது தொடர்பான உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் முக்கிய கணக்காய்வு விடயம்	எனது கணக்காய்வு நடைமுறைகள் பின்வரும் முக்கிய நடைமுறைகளை உள்ளடக்கியது. ● தொடர்புடைய குறிப்பிடத்தக்க செயல்முறைகளின் உள் கட்டுப்பாட்டு சூழல் பற்றிய புரிதலைப் பெற்றது மற்றும் நிதி அறிக்கை மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகள் தொடர்பான சோதனை சரிபார்க்கப்பட்ட முக்கிய கட்டுப்பாடுகள். ● எனது உள் சிறப்பு வளங்களை உள்ளடக்கியது மற்றும் ○ குழுவின் தகவல் தொழில்நுட்ப (IT) நிர்வாக அமைப்பு பற்றிய புரிதலைப் பெற்றது. ○ பயனர் அணுகல் மற்றும் மாற்ற மேலாண்மை தொடர்பான நிதி அறிக்கையிடல் தொடர்பான உள் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான தகவல் தொழில்நுட்ப அமைப்புகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் இயக்க செயல்திறனை அடையாளம் கண்டு, மதிப்பீடு செய்து சோதிக்கப்பட்டது. ○ குழுவிற்கு பொருத்தமான சைபர் பாதுகாப்பு அபாயங்கள் மற்றும் சைபர் பாதுகாப்பு அபாயங்களை நிவர்த்தி செய்ய செயல்படுத்தப்படும் செயல்முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான விசாரணைகள் மூலம் முதன்மையாக இந்த அபாயங்களை ○ நிவர்த்தி செய்ய எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் பற்றிய உயர் மட்ட புரிதலைப் பெற்றது. ○ துல்லியம் மற்றும் முழுமைக்காக வெளிப்பாடுகளை உருவாக்கப் பயன்படுத்தப்படும் அறிக்கைகளின் சோதிக்கப்பட்ட மூலத் தரவு. பொது பேரேடு சமரசங்களை மதிப்பாய்வு செய்வது உட்பட.

1.4 நிறுவனத்தின் 2025 ஆண்டு அறிக்கை உட்பட ஏனைய தகவல்கள்
ஏனைய தகவல்கள் நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் அதன் மீதான எனது கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை தவிர, நிறுவனத்தின் 2024 ஆண்டு அறிக்கை உட்பட தகவலைக் கொண்டிருக்கும். ஏனைய தகவல்களுக்காக முகாமைத்துவம் பொறுப்பாகும். இந்த கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையின் தரவின் பின்னர் நிறுவனத்தின் 2024 ஆண்டு அறிக்கை எனக்கு கிடைக்கப்பெறும் என்று எதிர்பார்க்கிறேன்.

ஏனைய தகவல்களில் நிதி அறிக்கைகள் மீதான எனது கருத்து உள்ளடக்கப்படவில்லை என்பதோடு அதில் எந்த விதமான உறுதியான முடிவையும் நான் தெரிவிக்கவில்லை.

நிதி அறிக்கைகளின் எனது கணக்காய்வு தொடர்பாக, மேலே அடையாளம் காணப்பட்ட ஏனைய தகவல்கள் கிடைக்கும்போது அவற்றைப் படித்து, அவ்வாறு செய்யும்போது, கருத்தில் கொள்வது எனது பொறுப்பாகும்.

மற்ற தகவல்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கு முரணாக உள்ளதா அல்லது தணிக்கையில் பெறப்பட்ட எனது அறிவு அல்லது ஏனைய தகவல்கள் நிதி அறிக்கைகளுடன் முரணாக உள்ளதா அல்லது தணிக்கையில் பெறப்பட்ட எனது அறிவு அல்லது வேறுவிதமாக தவறாக குறிப்பிடப்பட்டதாகத் தோன்றுகிறதா.

குழுமத்தின் 2025 ஆண்டறிக்கையை நான் படிக்கும் போது, அதில் உள்ள தவறான அறிக்கைகள் என நான் முடிவு செய்தால், அதைத் திருத்துவதற்காக நிர்வாகப் பொறுப்பில் உள்ளவர்களிடம் நான் அதைத் தெரிவிக்க வேண்டும்.

மேலும் திருத்தப்படாத தவறான அறிக்கைகள் இருப்பின், அவை உரிய நேரத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படும் அரசியலமைப்பின் 154(6) ஆவது பிரிவில் உள்ள விதிகளின்படி பாராளுமன்றத்திற்கு நான் அளிக்கும் அறிக்கையில் சேர்க்கப்படும்.

1.5 நிர்வாகத்தின் பொறுப்புகள் மற்றும் நிதி அறிக்கைகளுக்கான ஆளுகைக்கு பொறுப்பானவர்கள்
இலங்கை கணக்கியல் தர நியமங்களுக்கு இணங்க உண்மையான மற்றும் நியாயமான பார்வையை வழங்கும் நிதி அறிக்கைகளை தயாரிப்பதற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாகும். முகாமைத்துவம் தீர்மானிக்கும் அவ்வாறான உள்ளக கட்டுப்பாட்டுக்காக மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக, பொருள் தவறான அறிக்கையிலிருந்து விடுபட்ட நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதை செயல்படுத்துவது அவசியமாகும்.

நிதி அறிக்கைகளை தயாரிப்பதில், நிர்வாகமானது கலைக்கவோ அல்லது செயற்பாடுகளை நிறுத்தவோ அல்லது அதனைச் செய்வதைத் தவிர மாற்று வழியில்லை என்ற நிலை ஏற்படாதவரை குழுமத்தின் செயல்பாடுகளைத் தொடரும் திறனை மதிப்பிடுவதற்கும், அது தொடர்பான விடயங்களை வெளிப்படுத்துவதற்கும், கணக்கியலின் நடப்புக் கவலை அடிப்படையைப் பயன்படுத்துவதற்கும் பொறுப்பாகும்.

நிறுவனத்தின் அல்லது குழுமத்தின் நிதி அறிக்கை நடைமுறையை மேற்பார்வை செய்வதற்கு ஆளுகைக்கு பொறுப்பானவர் பொறுப்பாவார்.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் பிரிவு 16(1) இன்படி, குழுமத்தின் வருடாந்த மற்றும் காலாந்திர நிதி அறிக்கைகளை தயாரிக்க முடியுமாவதற்கு புத்தகங்கள் மற்றும் அதில் அனைத்து வரவு, செலவு, சொத்துகள் மற்றும் பெறுப்புகளின் பதிவுகளை முறையாக பேணுவது அவசியமாகும்.

1.6 நிதி அறிக்கைகளின் கணக்காய்வுக்காக கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புகள்
நிதி அறிக்கைகள் ஒட்டுமொத்தமாக தவறான அறிக்கையிலிருந்து விடுபட்டுள்ளதா, மோசடி அல்லது பிழை காரணமாக உள்ளதா என்பதைப் பற்றிய நியாயமான உத்தரவாதத்தைப் பெறுவதும், எனது கருத்தை உள்ளடக்கிய கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையை வெளியிடுவதும் எனது நோக்கங்களாகும்.

நியாயமான உத்தரவாதம் என்பது ஒரு உயர் மட்ட உத்தரவாதமாகும், ஆனால் இலங்கை கணக்காய்வு தரநிலைகளுக்கு இணங்க நடத்தப்படும் கணக்காய்வானது, அது இருக்கும் போது அது எப்பொழுதும் பொருள் தவறாகக் கண்டறியப்படும் என்பதற்கு உத்தரவாதம் அல்ல.

தவறான அறிக்கைகள் மோசடி அல்லது பிழையிலிருந்து எழலாம், மேலும் அவை தனித்தனியாகவோ அல்லது மொத்தமாகவோ இந்த நிதி அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் எடுக்கப்பட்ட பயனர்களின் பொருளாதார முடிவுகளை நியாயமான முறையில் பாதிக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

இலங்கை கணக்காய்வு தர நியமங்களுக்கு அமைவாக கணக்காய்வு ஒன்றின் அங்கமாக, கணக்காய்வு முழுவதும் நான் தொழில்முறை தீர்ப்பு மற்றும் தொழில்முறை சார்ந்த சந்தேகங்களை செயற்படுத்தினேன். அதேபோன்று,
- மோசடி அல்லது பிழை காரணமான, அபாயங்களுக்கு பதிலளிக்கும் வகையில் கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்து செயல்படுத்தவும், மேலும் எனது கருத்துக்கு அடிப்படையை வழங்க போதுமான மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வு சான்றுகளைப் பெறவும் நிதி அறிக்கைகளின் தவறான அறிக்கையின் அபாயங்களைக் கண்டறிந்து மதிப்பீடு செய்தல். மோசடி, வேண்டுமென்றே புறக்கணிப்புகள், தவறான விளக்கங்கள் அல்லது உள்ளக கட்டுப்பாட்டை மீறுதல் போன்றவற்றை உள்ளடக்கியதால், மோசடியின் விளைவாக ஏற்படும் தவறான அறிக்கையைக் கண்டறியாத ஆபத்து, பிழையின் விளைவாக ஏற்படும் ஒன்றை விட அதிகமாக உள்ளது.
- நிறுவனம் மற்றும் குழுமத்தின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயல்திறன் குறித்த கருத்தை வெளிப்படுத்தும் நோக்கத்திற்காகவன்றி, ஆனால் சூழ்நிலைகளில் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வு தொடர்பான உள்ளக கட்டுப்பாடு பற்றிய புரிதலைப் பெறுதல்.
- பயன்படுத்தப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளின் சரியான தன்மை மற்றும் கணக்கியல் மதிப்பீடுகளின் நியாயத்தன்மை மற்றும் நிர்வாகத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகளை மதிப்பீடு செய்தல்.
- கணக்கியல் மற்றும் பெறப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றுகளின் அடிப்படையில் நிர்வாகத்தின் சரியான பயன்பாட்டின் சரியான தன்மையை முடிவு செய்யுங்கள். ஒரு நிச்சயமற்ற தன்மை இருப்பதாக நான் முடிவு செய்தால், நிதி அறிக்கைகளில் உள்ள தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகள் அல்லது அத்தகைய வெளிப்பாடுகள் போதுமானதாக இல்லாவிட்டால், எனது கருத்தை மாற்றுவதற்கு எனது கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையில் நான் கவனத்தை செலுத்த வேண்டியுள்ளது. எனது கணக்காளரின் அறிக்கையின் திகதி வரை பெறப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றுகளின் அடிப்படையில் எனது முடிவுகள் உள்ளன. எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிபந்தனைகள் குழுமத்தின் கவலையாக தொடர்வதை நிறுத்தலாம்.
- வெளிப்படுத்தல்கள் உட்பட நிதி அறிக்கைகளின் ஒட்டுமொத்த வழங்கல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கம் மற்றும் நிதிநிலை அறிக்கைகள் நியாயமான வழங்கலை அடையும் விதத்தில் அடிப்படை பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிகழ்வுகளை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றனவா என்பதை மதிப்பீடு செய்தல்.
- ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கையில் ஒரு கருத்தை வெளிப்படுத்த குழுமத்திற்குள் உள்ள உரிமங்கள் அல்லது வணிக நடவடிக்கைகளின் நிதித் தகவல் தொடர்பான போதுமான கணக்காய்வு சான்றுகளைப் பெறுதல்.

எனது கணக்காய்வின்போது நான் கண்டறிந்த உள்ளக கட்டுப்பாட்டில் உள்ள குறிப்பிடத்தக்க குறைபாடுகள் உட்பட, கணக்காய்வின் திட்டமிடப்பட்ட நோக்கம் மற்றும் நேரம் மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க கணக்காய்வு கண்டுபிடிப்புகள் தொடர்பாக, ஆளுகைக்கு பொறுப்பானவர்களுடன் நான் தொடர்பு கொண்டேன்.

2. ஏனைய சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகள் மீதான அறிக்கை
2.1 2018 இன் 19ஆம் இலக்க தேசிய தணிக்கைச் சட்டம் மற்றும் 2007 இன் 07ஆம் இலக்க நிறுவனங்கள் சட்டம் பின்வரும் தேவைகளுக்கான குறிப்பிட்ட விதிகளை உள்ளடக்கியது.

2.1.1 2007 இன் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் 163 (2) பிரவு மற்றும் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12(a) பிரிவின் தேவையின்படி கணக்காய்வுக்குத் தேவையான அனைத்துத் தகவல்களையும் விளக்கங்களையும் நான் பெற்றுள்ளேன், மேலும் எனது ஆய்வில் தோன்றும் வரையில், நிறுவனத்தால் முறையான கணக்குப் பதிவுகள் வைக்கப்பட்டுள்ளன.

2.1.2 2007 இன் 07 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் 151 ஆவது பிரிவின் தேவையுடன் பொருந்தும் நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகள்.
2018 இன் 19ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 6(1) (d) (iii) பிரிவின் தேவையின்படி வழங்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகள் முந்தைய ஆண்டோடு ஒத்துப்போதல்.

2.1.3 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 6(1) (d) (iv) பிரிவின் தேவையின்படி சமர்ப்பிக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகள் முந்தைய ஆண்டில் நான் செய்த அனைத்து பரிந்துரைகளையும் உள்ளடக்கியவை.

2.1.4 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் பிரிவு 6 (1) (ன) (ஸை) இன் தேவைக்கேற்ப முந்தைய ஆண்டில் நான் அளித்த அனைத்து பரிந்துரைகளும் நிதி அறிக்கைகளில் அடங்கும்.

2.2. நடைமுறைகள் மற்றும் பெறப்பட்ட சான்றுகளின் அடிப்படையில் பொருள் சார்ந்த விடயங்களுக்கு மட்டுப்படுத்தப்பட்டது, எதுவும் என் கவனத்திற்கு வரவில்லை

2.2.1 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12 (d) பிரிவின் தேவையின்படி நிறுவனத்தின் ஆளும் குழுவில் உள்ள எந்தவொரு உறுப்பினரும், வழக்கமான வணிகப் போக்கிற்கு வெளியே உள்ள நிறுவனம் செய்துள்ள எந்தவொரு ஒப்பந்தத்திலும் நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ ஆர்வமாக இருப்பதைக் கூற வேண்டும்

2.2.2 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12(f) பிரிவின் தேவையின்படி நிறுவனத்தின் நிர்வாக அமைப்பினால் வெளியிடப்பட்ட எந்த ஒரு பொருத்தமான எழுதப்பட்ட சட்டம், பொது மற்றும் சிறப்பு வழிகாட்டல்களுடன் நிறுவனம் இணங்கவில்லை என்பதை கூற வேண்டும்

2.2.3 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12 (g) பிரிவின் தேவையின்படி நிறுவனம் அதன் அதிகாரங்கள், செயல்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின்படி செயல்படவில்லை என்பதைக் கூற வேண்டும்

2.2.4 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 12 (h) பிரிவின் தேவையின்படி பொருந்தக்கூடிய சட்டங்களுக்கு இணங்க, நிறுவனத்தின் வளங்கள் பொருளாதார ரீதியாகவும், திறமையாகவும், திறம்படவும் காலவரையறைக்குள் வாங்கப்பட்டு பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதைக் கூற வேண்டும்

G.H.D. தர்மபால
கணக்காய்வாளர் நாயகம் (நடப்பு)

31.03.2025 முடிவடைந்த காலத்திற்கான முக்கிய நிதித் தரவுகள் (கணக்காய்வுக்குட்பட்டது)

ரூபா மில்லியன்களில்	நிறுவனம்		குழுமம்	
	நடப்பு காலம் 01/04/2024 முதல் 31/03/2025 வரை	முந்தைய காலம் 01/04/2023 முதல் 31/03/2024 வரை	நடப்பு காலம் 01/04/2024 முதல் 31/03/2025 வரை	முந்தைய காலம் 01/04/2023 முதல் 31/03/2024 வரை
வட்டி வருமானங்கள்	**26,088**	28,853	**29,526**	32,217
கழி: வட்டிச் செலவினங்கள்	**12,017**	17,201	**13,066**	18,267
தேறிய வட்டி வருமானம்	**14,071**	11,652	**16,460**	13,950
வர்த்தக செயற்பாட்டின் மூலம் வருமானம் / (இழப்பு)	**146**	136	**182**	124
ஏனைய தொழிற்பாட்டு வருமானம்	**2,194**	2,047	**6,209**	5,212
செயற்பாட்டு செலவீனங்கள் (தேய்மானங்கள் தவிர்த்து)	**11,026**	9,616	**16,355**	14,211
தேய்மானங்கள்	**(403)**	(1,156)	**(383)**	(1,354)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்/(நட்டம்)	**5,788**	5,375	**6,879**	6,429
வருமான வரி	**2,185**	1,835	**2,789**	2,232
வரிக்கு பின்னரான இலாபம்/(நட்டம்)	**3,603**	3,540	**4,090**	4,197

31.03.2025 உள்ளபடி முக்கிய நிதித் தரவுகள் (கணக்காய்வுக்குட்பட்டது)

ரூபா மில்லியன்களில்	நிறுவனம்		குழுமம்	
	31.03.2025 உள்ளபடி	31.03.2024 உள்ளபடி	31.03.2025 உள்ளபடி	31.03.2024 உள்ளபடி
சொத்துக்கள்				
காசு மற்றும் வங்கி மீதி	**21,729**	24,016	**25,277**	28,199
அரச பத்திரங்கள்	**5,161**	18,372	**10,016**	22,363
தொடர்புடைய கட்சிகளிடமிருந்து மீதி	**1,574**	1,390	**-**	-
கடன்கள் (தொடர்புடைய கட்சிகளிடமிருந்து மீதி தவிரித்து)	**155,518**	102,260	**170,452**	116,920
பங்கு முதலீடு	**4,423**	3,971	**649**	627
முதலீட்டுச் சொத்துக்கள் மற்றும் ரியல் எஸ்டேட்	**302**	295	**1,375**	1,306
ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள்	**3,660**	2,722	**5,835**	5,067
ஏனைய சொத்துக்கள்	**2,164**	6,826	**6,978**	10,776
மொத்த சொத்துக்கள்	**194,531**	159,852	**220,582**	185,258
பொறுப்புக்கள்				
வங்கிக்கு வழங்கவேண்டியது	**11,437**	2,263	**16,829**	7,181
தொடர்புடைய கட்சிகளிடமிருந்து மீதி	**-**	-	**-**	-
வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கவேண்டியது	**124,530**	97,438	**130,069**	103,843
ஏனைய கடன்கள்	**5,015**	11,032	**5,015**	11,032
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	**11,137**	7,293	**18,644**	14,056
மொத்த பொறுப்புக்கள்	**152,119**	118,026	**170,557**	136,112
பங்கு மூலதனம்				
ஆரம்ப மூலதனம்	**19,230**	19,230	**19,230**	19,230
நியதிச் சட்ட ஒதுக்கு நிதியம்	**3,148**	2,968	**3,326**	3,108
பிடித்து வைக்கப்பட்ட வருவாய்கள்	**19,977**	19,885	**24,431**	23,976
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	**57**	(257)	**633**	432
நிறுவனத்தின் பங்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு கூறப்படும் மொத்த பங்கு	**42,412**	41,826	**47,620**	46,746
கட்டுப்படுத்த முடியாத வட்டி	**-**	-	**2,405**	2,400
மொத்த பங்கு மூலதனம்	**42,412**	41,826	**50,025**	49,146
பங்கிற்கான தேறிய சொத்து மதிப்பு (ரூபா)	**19.69**	19.41	**22.10**	21.70

தெரிவு செய்யப்பட்ட செயல்திறன் குறிக்காட்டிகள்

உள்ளடக்கங்கள்	31.03.2025 உள்ளபடி		31.03.2024 உள்ளபடி	
	உண்மையான	தேவையானவை	உண்மையான	தேவையானவை
**ஒழுங