------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

### 1.1 அபிப்பிராயம்

ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டினதும் (''கம்பனி'') கம்பனி மற்றும் அதன் துணைக்கம்பனிகளினதும் (''தொகுதி'') 2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான இலாப அல்லது நட்ட மற்றும் ஏனைய விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கையின் பொழிப்பு உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2023 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான முறையே நிதிக்கூற்றுக்கள் மற்றும் ஒன்றிணைந்த நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலைமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையின் ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. அரசியலமைப்பின் 154(6) ஆம் உறுப்புரையின் பிரகாரம் பாராளுமன்றத்திற்கான எனது அறிக்கை காலக்கிரமத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படும். இந்தக் கணக்காய்வினை மேற்கொள்வதற்கு பொதுத்தொழிலிலுள்ள பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனமொன்றின் உதவியை நான் பெற்றிருந்தேன்.

எனது அறிக்கையின் முனைப்பழியுள்ள அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை பிரிவில் விபரிக்கப்பட்ட விடயங்களின் தாக்கங்களினைத் தவிர்த்து கம்பனி மற்றும் தொகுதியின் 2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

### 1.2 முனைப்பழியுள்ள அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இந்த அறிக்கையின் 1.5 ஆம் பந்தியில் விபரிக்கப்பட்ட விடயங்களின் அடிப்படையில் எனது அபிப்பிராயம் முனைப்பழியுள்ளதாக்கப்படுகின்றது.

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

**விடயத்தை வலியுறுத்துதல்**

**கம்பனி**

**கம்பனியின் துணைக்கம்பனி முதலீடுகளை விலக்குதல் மற்றும் கம்பனியின் ஆயுள் மற்றும் பொது காப்புறுதி வணிகத்தை பிரித்தல்**

நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்பு இல. 46.2 மற்றும் 46.3, 2023 மார்ச் 17 ஆம் திகதிய கடிதத்தின் பிரகாரம், தெரிவுசெய்யப்பட்ட துணை முதலீடுகளை விலக்குதல் மற்றும் கம்பனியின் ஆயுள் மற்றும் பொதுக் காப்புறுதி வணிகத்தைப் பிரித்தல் ஆகியவற்றை விவரிக்கிறது. 2023 மார்ச் 14 ஆம் திகதிய 23/0431/604/046 ஆம் இலக்க அமைச்சரவை தீர்மானத்தின் அடிப்படையில் SLIC ஐ விலக்குவது தொடர்பான அரசாங்கத்தின் கொள்கையை நிதி, பொருளாதார ஸ்திரப்படுத்தல் மற்றும் தேசிய கொள்கைகள் அமைச்சு

தெரிவித்துள்ளது. மேலுள்ள அறிவுறுத்தல்களின் அடிப்படையில் பணிப்பாளர் சபை நடவடிக்கைகளைத் தொடங்கியது. எனவே, லங்கா ஹொஸ்பிடல் கோர்ப்பரேஷன் பிஎல்சி, கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட், லிட்ரோ காஸ் லங்கா லிமிட்டட் மற்றும் லிட்ரோ காஸ் டேர்மினல் லங்கா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் ஆகியவற்றிலுள்ள பங்குரிமைகளையும் கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட்டில் லிட்ரோ காஸ் லங்கா லிமிட்டட் வைத்திருக்கும் பங்குகளை உடனடியாக அமலுக்கு வரும் வகையில் பொதுத் திறைசேரிக்கு மாற்றுமாறும் அதன் ஆயுள் மற்றும் பொது காப்புறுதி வணிகத்தை தனித்தனி சட்ட நிறுவனங்களின் கீழ் வைப்பதன் மூலம் 2011 இன் 03 ஆம் இலக்க காப்புறுதித் தொழில் (திருத்த) சட்டத்தின் பிரமாண ஏற்பாடுகளுடன் முழுமையாக இணங்குமாறும் கம்பனிக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. அதன் பிரகாரம், 2023 திசெம்பர் 05 ஆம் திகதிய அமைச்சரவை விஞ்ஞாபனம் எம்பி/எல்ஏ/022/சீஎம்/2023/305 மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மாதிரியானது, SLIC இன் ஆயுள் மற்றும் பொதுக் காப்புறுதி வணிகங்களை முழுமையாகச் சொந்தமான இரண்டு துணைக்கம்பனிகளுக்கு மாற்றுவதை உள்ளடக்கியது. 2023 திசெம்பர் 22 இல் மாவட்ட நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தாக்கல் செய்யப்பட்டு, 2024 சனவரி 2 இல் பிரிவினைக்காக நீதிமன்ற உத்தரவு பெறப்பட்டது. பின்னர், SLIC, 2007 இன் 7 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் 256 வது பிரிவின் பிரகாரம் கொழும்பு வணிக உயர் நீதிமன்றத்தில் மனு செய்து 2024 சனவரி 19 இல் ஏற்பாடுகள் திட்டத்திற்கான அங்கீகாரம் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டது. 2024 சனவரி 16 இல் கூட்டப்பட்ட ஒரு அதிவிசேட பொதுக் கூட்டத்தில் பிரிவினையிலிருந்து எழுகின்ற முக்கிய கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு பங்குதாரர்களும் அங்கீகாரம் அளித்தனர். பின்னர் இலங்கையின் காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் ஆணைக்குழு (IRCSL) முறையே ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைவ் லிமிட்டட் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிட்டட் ஆகியவற்றிற்கு 2024 பெப்ரவரி 1 முதல் காப்புறுதி உரிமங்களை வழங்கியது. அதேநேரம் SLIC இன் உரிமம் அதற்கேற்ப நிறுத்தப்பட்டது. மேலும், 2024 பெப்ரவரி 22 ஆம் திகதிய IRCSL (ஐஆர்சீஎஸ்எல்/டிஜீ/எல்ஈஜீ/2024/02/060) கடிதம் மூலம், 2024 ஆகஸ்ட் 20 அல்லது அதற்கு முன்னர் கம்பனியின் (''ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்'') என்ற பெயரிலிருந்து ''இன்சூரன்ஸ்'' என்ற வார்த்தையை நீக்குவதற்கு SLIC இற்கு காலநீடிப்பு வழங்கப்பட்டது. அறிக்கையிடல் காலப்பகுதியில் உள்ளவாறு லங்கா ஹொஸ்பிடல் கோர்ப்பரேஷன் பிஎல்சி, கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட், லிட்ரோ காஸ் லங்கா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மற்றும் லிட்ரோ டேர்மினல் லங்கா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் ஆகியவற்றின் முன்மொழியப்பட்ட பங்கு பரிமாற்றங்கள் இன்னும் முன்னேற்றத்தில் உள்ளன.

**தொகுதி**

**கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மற்றும் அதன் துணைக்கம்பனிகளின் தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கரு தொடர்பான பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை.**

நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்பு இல. 48.2 இன் பிரகாரம் பணிப்பாளர்கள் கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மற்றும் அதன் துணைக்கம்பனிகளான ஹெலன்கோ ஹோட்டல்ஸ் அன்ட் ஸ்பா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மற்றும் சினோலங்கா ஹோட்டல்ஸ் அன்ட் ஸ்பா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடைய தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கரு ஒன்றாக தொடர்வதற்கான தொகுதியின் திறனை மதிப்பீடு செய்திருந்தமையை விபரிக்கின்றது. எதிர்காலத்திற்கான வணிகத்தை தொடர்வதற்கு இது வளங்களை கொண்டிருக்கின்றது என திருப்தியடைகிறது. மேலும், பணிப்பாளர்களுக்கு எந்த ஒரு பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மையும் தெரியாது, இது தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்வதற்கான குழுவின் திறன் மீது குறிப்பிடத்தக்க சந்தேகத்தை ஏற்படுத்தலாம். எனவே, நிதிக்கூற்றுக்கள் தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கரு அடிப்படையில் தயாரிக்கப்படுவது தொடர்கின்றது. எனினும், 2015 ஆம் ஆண்டில் அம்பாந்தோட்டையில் ஹோட்டலை நிர்மாணிப்பதற்காக ஹெலன்கோ ஹோட்டல்ஸ் அன்ட் ஸ்பா (பிறைவேட்) லிமிட்டட்டின் பணிப்பாளர் சபை இந்த செயற்திட்டத்தை நிறுத்த தீர்மானித்திருந்தது குறிப்பிடத்தக்கது. அமைச்சரவை அங்கீகாரத்தை 2020 யூலை 10 ஆம் திகதிய 20/1042/204/050 ஆம் இலக்க அமைச்சரவை பத்திரத்தின் மூலம் வழங்கிய போதிலும்

அறிக்கையிடல் காலத்தில் உள்ளவாறு கிரான்ட் ஹையர்ட் கொழும்பு செயற்திட்டத்தில் நிர்மாண நடவடிக்கைகளை சினோலங்கா ஹோட்டல்ஸ் அன்ட் ஸ்பா (பிறைவேட்) லிமிட்டட் பரிந்துரைத்திருக்கவில்லை. எனினும், 2022 மே 30 முதல் நடைமுறைக்கு வரும் 09 மாதங்களுக்கு கிரான்ட் ஹையர்ட் கொழும்பு செயற்திட்டத்தை குறைப்பதற்கு கம்பனியின் பணிப்பாளர் சபை தீர்மானித்ததுடன் நிர்மாண நடவடிக்கைகள் அறிக்கையிடல் திகதி வரையிலும் மீண்டும் தொடங்கப்பட்டிருக்கவில்லை. மேலும், ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட் வைத்திருக்கும் பங்குகள் மற்றும் கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட்டில் லிற்ரோ காஸ் லங்கா லிமிட்டட் வைத்திருக்கும் பங்குகளை 2023 மார்ச் 13 ஆம் திகதிய எம்எவ்/018/2023/055 ஆம் இலக்க அமைச்சரவை தீர்மானத்தின் பிரகாரம் பொது திறைசேரிக்கு மாற்றுவதற்கு அமைச்சரவை அங்கீகாரத்தை வழங்கியுள்ளது. குறித்த பிரித்தெடுக்கும் நிகழ்ச்சித்திட்டம் தொடங்கப்பட்டிருந்ததுடன் ஆர்வத்தை வெளிப்படுத்துவதை அழைக்கும் செயன்முறை (EOI) ஏற்கனவே பூர்த்தியடைந்திருந்தது.

**ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிட்டட் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைவ் லிமிட்டட் ஆகியவற்றை முறையாக கூட்டிணைத்தல்.**

நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்பு 46.1 இன் பிரகாரம், ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிட்டட் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைவ் லிமிட்டட் ஆகியவை 2014 யூலை 25 மற்றும் 2023 ஒக்தோபர் 11 இல் 2007 இன் 7 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் முறையாக கூட்டிணைக்கப்பட்டன. அதற்கிணங்க 2023 மார்ச் 14 ஆம் திகதிய 23/0431/604/046 ஆம் இலக்க அமைச்சரவைத் தீர்மானத்தின் பிரகாரம், ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டின் நீண்டகால மற்றும் பொதுக் காப்புறுதி வணிகங்களைப் பிரித்து, 2011 இன் 03 ஆம் இலக்க காப்புறுதித் தொழில் (திருத்த) சட்டத்தின் விதிமுறைகளுடன் இணங்குவதற்காக கம்பனி உருவாக்கப்பட்டது அதன் பிரகாரம், ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிட்டட் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைவ் லிமிட்டட் ஆகியவை 2024 பெப்ரவரி 01 முதல் அமுலுக்கு வரும் வகையில் வணிகத்தை மேற்கொள்கின்றன.

**மனேஜ்மென்ட் சேர்விஸ் ரக்ஷன (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மூலம் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டிற்கு பணிக்கமர்த்தப்பட்ட ஊழியர்களின் இடமாற்றம்.**

நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்பு 46.4 மற்றும் 48.5 இன் பிரகாரம் மனேஜ்மென்ட் சேர்விஸ் ரக்ஷன (பிறைவேட்) லிமிட்டட் மூலம் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டிற்கு பணிக்கமர்த்தப்பட்ட ஊழியர்கள் 2024 பெப்ரவரி 01 முதல் அமுலுக்கு வரும் வகையில் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டின் பிரிவினையின் அமுல்படுத்தலுடன் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைவ் லிமிட்டட் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிட்டட் ஆகியவற்றிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளனர். கம்பனி இன்னும் உள்ளதுடன் நிதிக்கூற்றுக்களில் கையெழுத்திடும் திகதியில் உள்ளவாறு கம்பனியை கலைப்பதற்கு தீர்மானம் எதுவும் எடுக்கப்பட்டிருக்கவில்லை. அதன் பிரகாரம், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கரு எடுகோள் கொள்கையின் அடிப்படையில் நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

**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, கம்பனி 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 பொறுப்புக்கள் தொடர்பாக புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

## 1.4 கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை

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. நியாயமான உறுதிப்பாடென்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களிற்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ்கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை 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 போதியளவாக 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.

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

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

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

## 1.5 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு தொடர்பான கணக்காய்வு அவதானிப்புக்கள்

### 1.5.1 கணக்கீட்டுக் குறைபாடுள்

| கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|
| 2009 யூன் 04 இல் இலங்கை உச்ச நீதிமன்றம் வழங்கிய தீர்ப்பின் பிரகாரம், கம்பனியின் பெரும்பான்மையான பங்குகளின் சட்டபூர்வ உரிமையானது, இலங்கை அரசாங்கத்தின் சார்பாக வைத்திருக்கப்படும் திறைசேரி செயலாளரிடம் ஒப்படைக்கப்பட்டது. மேலும், குறித்த தீர்ப்பின் பிரகாரம் டிஸ்ரில்லறீஸ் கம்பனி ஒவ் ஸ்ரீ லங்கா பிஎல்சி கம்பனியின் தாயாக இருந்த காலப்பகுதியில், கம்பனிக்கு இலாபத்தை ஏற்படுத்துமாறு திறைசேரியின் செயலாளருக்கு பணிக்கப்பட்டதுடன், கணிப்பிட்டு, முந்தைய உரிமையாளருக்கு பங்களிக்கக்கூடிய இலாபங்கள் தீர்க்கப்பட வேண்டும். எனினும், கொழும்பு மாவட்ட நீதிமன்ற வழக்கு இல. டிஎம்ஆர்/02394/19 இன் பிரகாரம், 2022 மார்ச் 09 ஆம் திகதிய அவர்களின் சட்ட பிரதிநிதித்துவ கடிதத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவாறு ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிட்டட்டின் (SLIC) ஜனாதிபதி சட்டத்தரணியின் கருத்துப்படி, மேலே கூறப்பட்ட உச்ச நீதிமன்ற விண்ணப்பங்களில் (எஸ்சீ எவ்ஆர் இல. 117/2007 மற்றும் எஸ்சீ எவ்ஆர் இல. 158/2007) உள்ள நடவடிக்கைகளின் கடமையை நிறைவேற்றுவதற்கு மாவட்ட நீதிமன்ற வழக்கின் வாதிகளால் கம்பனியிடமிருந்து எந்த நிவாரணமும் கோர முடியாது. மேலும் 2023 சனவரி 18 இல் நிதி அமைச்சுடன் நடாத்திய கலந்துரையாடலின் பிரகாரம், பதிவு நோக்கில் SLIC மேற்கூறிய வழக்கிற்கான ஒரு தரப்பினர் அல்ல என்று அமைச்சு கருதியது. எனவே, குறித்த நிலைமையை ஆதரிப்பதற்காக சட்டமா அதிபரிடம் இருந்து சட்டபூர்வ உறுதிப்படுத்தலைப் பெறுவதற்கான நடவடிக்கையில் கம்பனி ஈடுபட்டுள்ளது. எனினும், மேற்படி வழக்கு இல. டிஎம்ஆர்/02394/19 தொடர்பான கொழும்பு மாவட்ட நீதிமன்றத்தின் தீர்ப்பு அறிக்கையிடல் காலத்தில் வழங்கப்பட்டிருக்கவில்லை. நிதி அமைச்சுடன் இடம்பெற்ற | முந்தைய தாய்க்கு பங்களிக்கக்கூடிய இலாபத்தைக் கணிப்பிட்டு செலுத்துமாறு திறைசேரி செயலாளருக்கு உச்ச நீதிமன்றம் உத்தரவிட்டது. எனவே இலாபத்தை கணிப்பிடுவதில் கம்பனிக்கு நேரடியான ஈடுபாடு காணப்படவில்லை. | உச்ச நீதிமன்ற தீர்ப்பை கடைபிடிப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படு கிறது. |

கலந்துரையாடலில் மேற்குறிப்பிட்ட வழக்குகளிலிருந்து பொறுப்பை தீர்ப்பனவு செய்வது தொடர்பாக பொருத்தமான கணக்காய்வு சான்றை பெற்றுக்கொள்ள முடியாதுள்ளேன். மேலும், SLIC இன் நிலைப்பாடு தொடர்பான சட்டமா அதிபரின் குறித்த உறுதிப்படுத்தல் அறிக்கையிடல் காலத்தில் நிலுவையாக இருந்தது. எனவே, உச்ச நீதிமன்றத்தால் எடுக்கப்பட்ட ஆரம்ப முடிவு மற்றும் அதைத் தொடர்ந்து இடம்பெற்ற கலந்துரையாடல் மற்றும் தற்போதைய முன்னேற்றங்களைக் கருத்தில் கொண்டு, கம்பனி மேற்கூறிய பங்களிக்கக்கூடிய இலாபத்தை நிர்ணயிக்கும் நிலுவையில் உள்ள நிதிக்கூற்றுக்களில் எந்த மாற்றத்தையும் செய்திருக்கவில்லை.

### 1.5.2 கணக்காய்விற்கு ஆவணச்சான்றுகள் சமர்ப்பிக்கப்படாமை

| விடயம் | தொகை ரூபா | சமர்ப்பிக்கப்ப டாத சான்று | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|---|
| ஸ்ரீ லங்கா டிஸ்ரில்லறீஸ் கம்பனி பிஎல்சீ இடமிருந்து பெற வேண்டிய தொகைகள் | ரூபா 140,324,510 | உறுதிப்படுத் தல் மீதிகள் | இந்த மீதி, டிஸ்டில்லரீஸ் கம்பனி தொகுதியிடமிருந்து பெற வேண்டிய மீதியை உள்ளடக்குகிறது. 2009 யூன் 04 இல் வழங்கப்பட்ட நீதிமன்றத் தீர்ப்பின் இறுதி முடிவுக்குப் பின்னர் இந்த தொகை சீர்செய்யப்படும். | மீதிகளை அறவிடுவதற்கு தேவையான நடவடிக்கையை எடுப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்ப ட்டுள்ளது. |

## 1.6 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

### 1.6.1 பெறவேண்டியவைகள்

| கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|
| கடன்பட்டோரின் முற்கொடுப்பனவுகள் மற்றும் ஏனைய கடன்பட்டோர் கணக்குகளில் ஏழு வருட காலமாக நிலுவையாக உள்ள ரூபா 7,753,427 கூட்டுமொத்தமான நீண்டகால நிலுவை மீதிகள் காணப்பட்டன. | <u>பெறவேண்டிய மீதி ரூபா 7,753,427</u><br>இவை துணைக் கம்பனிகளிடம் இருந்து நீண்டகாலமாக நிலுவையாக உள்ள மீதிகளாகும். மேலும் தேவையான நடவடிக்கைகள் அடுத்த ஆண்டில் எடுக்கப்படும். | நீண்டகாலமாக நிலுவையாக உள்ள மீதிகளை தீர்வுசெய்வதற்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.<br><br>நிதிக்கூற்றுக்களில் பெறவேண்டிய மீதிகளின் |

| | | |
|---|---|---|
| மேலும், கடன்பட்டோர் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்ட நீண்டகாலமாக செலுத்த வேண்டிய ரூபா 9,812,801 தொகையான நிலுவை மீதிகள் காணப்பட்டன. | எதிர்மறை மீதி ரூபா 9,812,801 மேலே உள்ள மீதிகள் முந்தைய உரிமையாளரின்தொகுதிக் கம்பனிகளிற்கு செலுத்த வேண்டியவையாகும். சட்டத்தரணிகளுடன் கலந்தாலோசித்து உரிய நடவடிக்கை எடுப்போம். | சரியான தன்மை மற்றும் இருக்கும் தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்காக தொடர்புடைய ஆவண சான்றுகளை வழங்குவது அவசியமாகும். ஏனைய பெறவேண்டிய கணக்குகளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள கழித்தல் மீதிகளை சரியான வகைக்குள் மீண்டும் வகைப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

### 1.6.2 செலுத்த வேண்டியவைகள்

| கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|
| குறிப்பிட்ட மீள்காப்புறுதி செலுத்த வேண்டிய மீதிகள் 730 நாட்களை (இரண்டு வருடங்கள்) விஞ்சியிருப்பது அவதானிக்கப்பட்டது, அத்தகைய மீதிகளைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கோ அல்லது பதிவழிப்பு செய்வதற்கோ கம்பனி எந்த நடவடிக்கையையும் எடுத்திருக்கவில்லை. 2 ஆண்டுகளிற்கு மேற்பட்ட மீள்காப்புறுதி செலுத்த வேண்டிய மீதிகளின் வயது பகுப்பாய்வுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. | மீள்காப்புறுதி நிலுவை மீதி கொடுப்பனவுகள் வாராந்த அடிப்படையில் கண்காணிக்கப்பட்டு, நிலுவை மிதிகளின் செல்லுபடியாகும் தன்மை ஏற்கனவே மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. 4 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக நிலுவையாக உள்ள தொகை இலங்கை ரூபா 3.5 மில்லியன் ஆகும். ஆனால் பெரும்பகுதி 2-4 ஆண்டு வகையைச் சேர்ந்தது, இது கொவிட் பாதிப்புக்குள்ளான காலப்பகுதியாகும், அதைத் தொடர்ந்து பல VAT/TAX சீராக்கங்கள் ஏற்பட்டதால் வரி விலைப்பட்டியல்கள் மாற்றப்பட வேண்டியிருந்தன. சில குறிப்பாக NITF உடன் காலாவதியானது. பெறவேண்டியவைக | நிலுவையாக உள்ளவற்றின் செல்லுபடியாகும் தன்மையை மதிப்பிடுவதற்கும், நீண்டகால நிலுவை மீதிகள் திரள்வதைத் தடுப்பதற்கும் கொடுப்பனவுகளைத் தொடர்ந்து கண்காணிப்பதற்கும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

| 2-3 ஆண்டுகள் | 3-4 ஆண்டுகள் | 4-5 ஆண்டுகள் | 5 ஆண்டுகளுக்கு மேற்பட்டது |
|---|---|---|---|
| 24,350,469 | 12,542,331 | 863,655 | 2,797,901 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ளுடன் எதிரீடு செய்வதற்கான விருப்பத்தைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு NITF உடன் நாங்கள் ஏற்கனவே ஒரு சந்திப்பை நடாத்தியுள்ளோம், தற்போது அவர்களின் அங்கீகாரம் / எதிர் முன்மொழிவுக்காக காத்திருக்கிறோம். | |

**1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை**

| | சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு | இணங்காமை | முகாமைத்துவக் கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|---|
| (அ) | பொது முயற்சிகள் சுற்றறிக்கை இல. பிஈடி 01/2021 (iii) | கம்பனி அதன் சொந்த முறைமை, செயன்முறைகள் மற்றும் நெறிமுறைகளைக் கொண்டிருக்கும் போது, அனைத்து முக்கிய செயற்பாடுகளையும் உள்ளடக்கிய கையேடுகளில் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட வேண்டிய கையேடுகளை கம்பனி பேண வேண்டும். மேலும், சுற்றறிக்கையில் அத்தகைய கொள்கை கையேடுகள் பொது முயற்சிகள் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் நாயகத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.<br><br>எனினும், கம்பனி முதலீட்டு கையேட்டை ஒரு கட்டமைக்கப்பட்ட முறையில் தெளிவான கட்டமைப்பு மற்றும் குறியீட்டுடன் பேணியிருக்கவில்லை. மேலும், கையேடு அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு | வரைவு கையேடு தயாரிக்கப்பட்டு BOD பார்வைக்காக சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. இது 2024 திசெம்பர் 31 இற்கு முன்னர் அமுல்ப்படுத்தப்படும். | தேவையான நடைமுறை கையேடுகளைத் தயாரித்து, அவற்றைப் புரிந்துகொண்டு அவற்றைப் பயன்படுத்துவதற்குத் தேவையான அளவிற்கு பதவியணியினரிற்கு பயிற்சி அளிப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.<br><br>வேகமாக வளர்ந்து வரும் நிதிச் சந்தைகள் மற்றும் வாய்ப்புக்களில் கொள்கைகள் நாளதுவரையாக்கப்பட்டு இருப்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு கம்பனியின் கையேடு |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | செய்யப்பட்டு முறையாக புதுப்பிக்கப்படவில்லை. மேலும் பொது முயற்சிகள் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் நாயகத்தினாலும் எந்த அங்கீகாரமும் பெறப்பட்டிருக்கவில்லை. | | அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு நாளதுவரையாக்கப்பட வேண்டும்.<br><br>பிஈடி தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்குவதற்கு பொதுமுயற்சிகள் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் நாயகத்தால் கையேடு அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். |
| (ஆ) | கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல் - CA இலங்கை | CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் A.5.5 ஆம் பிரிவின் கீழ், ”நிறைவேற்றுத் தரமல்லாத ஒவ்வொரு பணிப்பாளரின் சுதந்திரத்தையும், அளவுகோல்கள் மற்றும் கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களின் அடிப்படையில் சபை வருடாந்தம் தீர்மானிக்க வேண்டும்.” எனினும், பணிப்பாளர்களின் சுதந்திரம் தொடர்பான தகவல்களை கம்பனி வெளிப்படுத்தியிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனமொன்றாக (SOE), கம்பனி SOE வழிகாட்டல்களின் 2.4 ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வெளிப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளை கடைபிடிக்கிறது. இது பணிப்பாளர் பதவி நிலையை அதன் சபை உறுப்பினர்களுக்காக நிறைவேற்று, நிறைவேற்றுத் தரமல்லாத அல்லது சுதந்திரமான பணிப்பாளர் (ID) ஆக உள்ளதா என்பதை வெளிப்படுத்துகிறது. எனினும், கருத்துரை குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. | கம்பனியின் ஆளுகையை மேம்படுத்துவதற்காக CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டலுடனான தன்னார்வ இணக்கம் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |
| (இ) | கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல் - CA இலங்கை | CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் D.5.2 ஆம் பிரிவின் கீழ், ”சபை மூன்று சுயாதீனமான நிறைவேற்றுத் தரமல்லாத பணிப்பாளர்களைக் கொண்ட ஒரு RPT | தொடர்புடைய தரப்பினர் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் (RPT) குழுவை நிறுவுவதற்கான கருத்துரை/பரிந்துரை குறித்துக் கொள்ளப்பட்டது. தற்போது கணக்காய்வு மற்றும் இணக்கக் குழு தொடர்புடைய தரப்பினர் | கம்பனியின் ஆளுகையை மேம்படுத்துவதற்காக CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டலுடனான தன்னார்வ இணக்கம் |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | மீளாய்வுக் குழுவை சபையால் நியமிக்கப்படும் தலைவர், காலாண்டு ரீதியான கூட்டத்துடன் நிறுவ வேண்டும்”. எனினும், கம்பனி தொடர்புடைய தரப்பினர் கொடுக்கல்வாங்கல் குழுவைக் கொண்டிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | கொடுக்கல்வாங்கல்களை இனங்காண்பதற்கு பயன்படுத்தப்படும் முறைமையின் செயற்திறனையும், தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களின் நம்பகத்தன்மையையும் மதிப்பாய்வு செய்கிறது. அத்தகைய ஒவ்வொரு தரப்பினரிடமிருந்தும் தொடர்புடைய தரப்பினர் நலன்களின் வருடாந்த கூற்றைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான நடைமுறையையும் குழு மேற்பார்வையிடுகிறது. மேலும், இது நிறுவனத்தின் வருடாந்த அறிக்கையிடலுக்கான SOE கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டல்களால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட வெளிப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்துகிறது. | பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |
| (ஈ) | கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல் - CA இலங்கை | CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் A.5 ஆம் பிரிவின் கீழ், நிறைவேற்று மற்றும் நிறைவேற்று தரமல்லாத பணிப்பாளர்களின் சமநிலையை சபை கொண்டிருப்பது விரும்பத்தக்கதாகும். இதனால் சபை தீர்மானமெடுப்பதில் எந்த ஒரு தனிநபரோ அல்லது ஒரு சிறிய குழுவோ ஆதிக்கம் செலுத்த முடியாது. எனினும், நிறைவேற்று தரமல்லாத பணிப்பாளர்களை மாத்திரமே உள்ளடக்கிய ஒரு சபை சமநிலையை கம்பனி கொண்டிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | கருத்துரை குறித்துக் கொள்ளப்பட்டது. SLIC இன் 99.98% பங்குகளை GOSL கொண்டுள்ளது. அதன் பிரகாரம் SLIC இன் பணிப்பாளர் சபை (BOD) திறைசேரியின் செயலாளரால் நியமிக்கப்படுகிறது, அவர் அதன் பங்குரிமைகளின் அடிப்படையில் GOSL இற்கு சேரும் பங்குதாரர் உரிமைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு முறையாக அதிகாரம் பெற்ற அதிகாரி ஆவார். BOD இற்கான நியமனங்கள் சனாதிபதி மற்றும் பிரதமரின் செயலாளர்கள் மற்றும் | நிறைவேற்று பணிப்பாளர்களை சபைக்கு நியமிப்பதற்கும் காப்புறுதித் தொழில்துறையில் மூலோபாய முடிவெடுப்பது, இடர் முகாமைத்துவம், இணக்கம் மற்றும் போட்டி நிலைப்படுத்தல் ஆகியவற்றை மேம்படுத்துவதற்கு காப்புறுதி நிபுணர்களுடன் சபை நிபுணத்துவத்தை மேம்படுத்துவதற்கும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

மேலும், தற்போதைய பணிப்பாளர்கள் காப்புறுதி துறையில் நிபுணத்துவம் இல்லாமல் இருப்பது அவதானிக்கப்பட்டது.

கணக்காய்வாளர் தலைமை அதிபதி உட்பட சம்பந்தப்பட்ட தரப்பினருக்கான பிரதிகளுடன் திறைசேரியின் செயலாளரால் மேற்கொள்ளப்பட்டு தெரிவிக்கப்படுகின்றன.

மேலே உள்ள கட்டமைப்பின் அளவுருக்களுக்குள் BOD இன் நியமனம் மற்றும் செயற்பாடு உள்ளது. இந்த நியமனங்கள் IRCSL ஆல் குறிப்பாக பொருத்தமான மற்றும் சரியான அளவுகோல்களுக்கு எதிராக மதிப்பிடப்பட்டு உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றன.

### 1.8 காசு முகாமைத்துவம்

**கணக்காய்வு விடயம்**

வங்கி கணக்கிணக்கங்களில் இனங்காணப்படாத மீதிகள் இனங்காணப்படாத செலவுகளாக தோன்றி 4 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக வங்கி கணக்கிணக்கத்தில் தீர்வு செய்யப்படாமல் உள்ளன. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

**பொது காப்புறுதி**

| இடம் | இனங்காணப்படாத வரவுகள் | இனங்காணப்படாத செலவுகள் | இனங்காணப்படாத ஏனையவை |
|---|---|---|---|
| தலைமை அலுவலகம் | 4,723,813 | 100,967,823 | 808,814 |
| கிளை | 795,987 | 87,314 | - |

**ஆயுள் காப்புறுதி**

| இடம் | இனங்காணப்படாத வரவுகள் | இனங்காணப்படாத செலவுகள் | இனங்காணப்படாத ஏனையவை |
|---|---|---|---|
| தலைமை அலுவலகம் | 52,348 | 29,077,041 | 173,941 |
| கிளை | 496,716 | 3,354 | - |

**முகாமைத்துவ கருத்துரை**

கணக்காய்வாளரின் கருத்துரையுடன் இணங்கப்படுகிறது. எனினும், வங்கி கணக்கிணக்கக் கூற்றுக்களில் இந்த இனங்காணப்படாத மீதிகள் ஏற்படுவதற்கு பின்வரும் காரணங்களை நாங்கள் கண்டறிந்துள்ளோம்.

<u>இனங்காணப்படாத செலவுகள்</u>
முக்கியமாக இந்த மீதிகள் செலவுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் காப்புறுதி பூட்கை இலக்கங்கள் கிடைக்காததால் இந்த மீதிகள் உருவாக்கப்படுகின்றன. தொடர்புடைய அனைத்து உள்ளக துறைகள்

**பரிந்துரை**

இனங்காணப்படாத செலவுகளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள உருப்படிகளில் காப்புறுதி பூட்கையாளர்கள் அவர்களது பூட்கை இலக்கங்களைக் குறிப்பிடாமல் வங்கிச் சீட்டு கொடுப்பனவுகளை மேற்கொண்டதால் வங்கியுடன் ஒருங்கிணைத்து, அவர்களின் ஆதரவைப்

மற்றும் வங்கிகளின் உதவியுடன் சரியான விளக்கங்கள் தவறியதால் செலவு வைக்கப்பட்டுள்ள காப்புறுதி பூட்கை இலக்கங்களை சரியாக இனங்காண வேண்டியுள்ளது.

SLIC வங்கிக் கணக்குகளில் செலவு வைப்பதற்கு முன்னர் கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் சரிபார்ப்பதற்கு ICT துறைகள் மற்றும் வங்கிகளின் ஆதரவுடன் முறைமை அபிவிருத்திகளை நாங்கள் தொடங்கியுள்ளோம்.

இது தொடர்பில், மக்கள் வங்கி, DFCC மற்றும் NSB ஆகியவற்றுடன் அபிவிருத்திகளை பூர்த்தி செய்துள்ளோம்.

தற்போது உள்ளதைக் குறைப்பதற்கு உள்ளக துறைகள் மற்றும் வங்கிகளுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் தொடர்பில் நாங்கள் கலந்துரையாடி வருகிறோம்.

<u>இனங்காணப்படாத வரவுகள்</u>

இந்த மீதிகளில் வாடிக்கையாளர் வைப்புக்கள் மற்றும் தலைகீழ் கொடுப்பனவுகள் தொடர்பான தோல்வியுற்ற கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக வங்கிகள் செய்த தலைகீழ் பதிவுகள் உள்ளன. காப்புறுதி பூட்கையை இரத்து செய்வதன் மூலம் வாடிக்கையாளர் வைப்புக்களின் தலைகீழ் பதிவுகள் சீரிசெய்யப்படும். திரும்பிய கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு நாங்கள்

பெறுவதன் மூலம் முறையான அடையாள முறைமையை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

கொடுப்பனவுகளை மேற்கொண்டவுடன் இனங்காணப்படாத கொடுப்பனவுகள் சீர்செய்யப்படும். அதுவரை, தொகைகள் இனங்காணப்படாத வரவுகளாகத் தோன்றும்.

<u>ஏனைய இனங்காணப்படாத தொகைகள் (SLIP தலைகீழ் பதிவு)</u>

இதில் முக்கியமாக SLIC காசுப் புத்தகத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட ஒன்லைன் SLIP கொடுப்பனவுகள் மற்றும் வங்கியில் இருந்து செயற்படுத்தப்படுவதற்கு நிலுவையில் உள்ளவை அடங்கும். இது மாதத்தின் கடைசித் திகதியில் ஏற்படும் நிதிப் பரிமாற்றத்தின் தற்காலிக நேர வித்தியாசமாக உள்ளதுடன் இது அடுத்த வேலை நாளில் தீர்வு செய்யப்படும்.

<u>தற்போதைய நிலை மற்றும் அடைந்துகொள்ளப்பட்ட முன்னேற்றம்</u>

கடந்த சில மாதங்களில் எங்களின் வங்கி கணக்கிணக்க செயன்முறைகளில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் அடைந்துகொள்ளப்பட்டுள்ளது:

ஜெனரல் மற்றும் லைவ் வங்கி கணக்கிணக்கச் செயற்திட்டத்தின் வெற்றிகரமான வளர்ச்சி மற்றும் அமுல்ப்படுத்தல் எமது நிறுவனத்திற்கு ஒரு மைல்கல் சாதனையைப் பிரதிபலிக்கிறது. எமது நாளாந்த வங்கி கணக்கிணக்க

நடைமுறைகளை நெறிப்படுத்தியுள்ளோம், இதன் விளைவாக செயற்திறன் மற்றும் சரியான தன்மை அதிகரித்துள்ளது.

பயன்பாட்டு நிகழ்ச்சித்திட்ட இடைமுகத்தை (API) உருவாக்குவதன் மூலம் எமது வங்கிச் செயற்பாடுகளை மேலும் செம்மைப்படுத்துவதில் எமது கவனம் தற்போது திரும்பியுள்ளது. இந்த API ஆனது குறிப்புரைகளை சரிபார்த்தல் மற்றும் MT940 கோவைகளை மீட்டெடுப்பது, தடையற்ற தினசரி வங்கி நடைமுறைகளை உறுதி செய்வது மற்றும் SLIC இந்த API மூலம் அனைத்து நேரடி வங்கி பரிமாற்றங்களையும் காப்புறுதி பூட்கை இலக்கங்களுடன் வரைபடமாக்குவது போன்றவற்றில் முக்கியமான கருவியாக செயற்படும்.

மேற்படி செயற்திட்டத்தின் விளைவாக முழுமையாக முடிக்கப்படும், மிக விரைவில் இதுபோன்ற இனங்காணப்படாத வரவுகள் மற்றும் செலவுகள் அல்லது நீண்டகால நிலுவை மீதிகள் கணிசமாகக் குறைக்கப்படும்.

### 1.9 IT பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

| | கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|
| (அ) | 2023 யூன் 28 இல் வெளியிடப்பட்ட கம்பனியின் தருக்க அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையானது, ”முக்கிய முறைமை | கலந்துரையாடப்பட்ட கண்டுபிடிப்புக்கள் ISO 27001: தர்க்க அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் | தருக்க அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையில் இனங்காணப்பட்ட |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | பயன்பாடுகளுக்கான அணுகலின் 11.5” பிரிவின் கீழ் ”பயனர் அணுகல் முகாமைத்துவ நடைமுறை” என குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. எனினும், மதிப்பாய்வில், அத்தகைய நடைமுறை எதுவும் கிடைக்கவில்லை. | கொள்கையில் பிரிவு 11.0 பயனர் அணுகல் முகாமைத்துவத்தின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. தருக்க அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையின் பிரிவு 11.5 இன் வார்த்தைகளை நாங்கள் புதுப்பிப்போம். | இடைவெளியை நிவர்த்தி செய்வதற்கு ஒரு விரிவான பயனர் அணுகல் முகாமைத்துவ நடைமுறையை உருவாக்கி ஆவணப்படுத்த பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. முக்கிய முறைமை பிரயோகங்களுக்கு பயனர் அணுகலை வழங்குதல், மாற்றுதல் மற்றும் திரும்பப் பெறுதல் ஆகியவற்றுக்கான செயல்முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளை இந்த நடைமுறை கோடிட்டுக் காட்ட வேண்டும். இது வகிபங்குகள் மற்றும் பொறுப்புக்கள், அணுகல் கோரிக்கை பணிப்பாய்வுகள், அங்கீகார பொறிமுறைகள், பயனர் வழங்குதல் மற்றும் வழங்கல் நீக்குதல் செயன்முறைகள், அவ்வப்போது அணுகல் மதிப்பாய்வுகள் மற்றும் குறைந்தபட்ச சலுகைக் கொள்கைகளைச் செயற்படுத்துவதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆகியவற்றை வரையறுக்க வேண்டும். |
| (ஆ) | மதிப்பாய்வின் போது, மேற்கோளின் படி, இலங்கை காப்புறுதி ஒத்துழைப்பு - தருக்க அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையில், வாடிக்கையாளர் “11.3 பயனர் கணக்கு முகாமைத்துவத்தை” வரையறுத்துள்ளார் என்பது குறித்துக் கொள்ளப்பட்டது. | SLIC இரண்டு வருடத்திற்கு ஒருமுறை பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வை நடாத்துவதற்கு இணங்கியது. | பயனர் கணக்கு முகாமைத்துவக் கொள்கையின் பிரகாரம், 90 நாட்களாக அணுகப்படாத பயனர் கணக்குகளைத் தானாக முடக்குவதைச் |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ”11.3.9 90 நாட்களாக அணுகப்படாத பயனர் கணக்குகள் தானாகவே முடக்கப்படுவதை IT துறை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.” எனினும், முக்கிய காப்புறுதி முறைமையில் உள்ள அனைத்து பயனர் அறிக்கைகளையும் மதிப்பாய்வு செய்ததில், 40 பயன்படுத்தப்படாத செயற்பாட்டில் உள்ள பயனர் கணக்குகள் இருந்தமை அவதானிக்கப்பட்டது. | | செயற்படுத்துவதற்கு முக்கிய காப்புறுதி முறைமைக்குள் தானியங்கி கணக்கு முகாமைத்துவ செயன்முறைகளைச் செயற்படுத்துவது நன்றானதாகும். இந்த தானியங்குபடுத்தல் அணுகல் கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளின் சீரான அமுல்ப்படுத்தலை உறுதிப்படுத்தி அங்கீகரிக்கப்படாத அணுகலின் அபாயத்தைக் குறைக்கும். |
| (இ) | மதிப்பாய்வின் போது, கம்பனி “4.8. மேற்கோளின் படி இலங்கை காப்புறுதி ஒத்துழைப்பு - முகாமைத்துவ நடைமுறையை மாற்றுதலின் போது மாற்றக் கோரிக்கையை (வணிக பயனர்/ வாடிக்கையாளர்) சமர்ப்பிப்பதில் பின்பற்றப்பட வேண்டிய படிமுறைகளை வரையறுத்திருந்தது.<br><br>“4.8.3. மாற்றத்திற்கான கோரிக்கை படிவத்தை (பின்னிணைப்பு-ஆ ஐப் பார்க்கவும்) வன் பிரதியாகவோ அல்லது மாற்றத்திற்கான கோரிக்கை படிவத்தை மின்னஞ்சலின் பகுதியுடன் இணைத்து மின்னஞ்சல் மூலமாகவோ தெரிவிக்கலாம்.”<br><br>எனினும், படிவங்களை மதிப்பாய்வு செய்தபோது, சில படிவங்கள் பயனர் துறை மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்பத்தால் பூர்த்தி செய்யப்பட்டிருக்காதமையும் அங்கீகாரங்கள் வழங்கப்படாதமையும் அவதானிக்கப்பட்டது. | SLIC திட்டமிடல் பணிப்பாய்வு அடிப்படையிலான மாற்ற அங்கீகார செயன்முறையை அமுல்ப்படுத்தியது. | பயனர் துறைகள் மற்றும் IT பணியாளர்களால் நிறைவு செய்யப்படுவதை உறுதிசெய்து, மாற்றத்தை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு முன்னர் கம்பனியின் மாற்ற முகாமைத்துவ நடைமுறைக்கு ஏற்ப தேவையான அங்கீகாரங்களைப் பெற்று மாற்றக் கோரிக்கைப் படிவங்களுக்கான விரிவான மதிப்பாய்வு மற்றும் அங்கீகார செயன்முறையை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| (ஈ) | வணிக பகுப்பாய்வு அலகு/(BAU) இடமிருந்து மீள்காப்புறுதி துறை மற்றும் குழு வணிகத் துறைக்கு அனுப்பப்படும் தகவல்களுக்கு மீள்காப்புறுதி துறையில் முறையான அமைப்பு காணப்படாதமை அவதானிக்கப்பட்டது. எனவே, வழங்கப்பட்ட தரவின் முழுமைத்தன்மை மற்றும் சரியான தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதில் உள்ளகக் கட்டுப்பாடு காணப்படவில்லை.<br><br>இதற்கு மேலதிகமாக, கம்பனி முன்னைய ஆண்டு விபரங்களைப் பயன்படுத்தி கைமுறையாக இடர் விபரங்களைத் தயாரித்து வருகிறது. மீள்காப்புறுதி துறையானது பல துறைகளில் இருந்து தகவல்களைச் சேகரிக்கிறது, மேலும் அவை ஆதாரத் தரவின் சரியான தன்மை மற்றும் முழுமைத்தன்மையை சரிபார்க்கவில்லை. மீள்காப்புறுதி துறை ஏனைய துறைகள் வழங்கும் தரவுகளை நம்பியுள்ளது. | <u>ஆயுள் மீள்காப்புறுதி பிரிவு</u><br>2023/12/31 இல் முடிவடையும் காலப்பகுதிக்கான மீள்காப்புறுதி கணக்கு கூற்றுகளுக்கு மீள்காப்புறுதியாளர் (முனிச் றீ) வழங்கிய மீதி உறுதிப்படுத்தலில் எந்த வித்தியாசமும் காணப்படாதமையை நாங்கள் சுட்டிக்காட்ட விரும்புகிறோம். மேலும், மீள்காப்புறுதி கணிப்பீட்டிற்கு, எழுத்துறுதி மற்றும் உரிமைகோரல் துறைகளால் சரிபார்க்கப்பட்ட தரவைப் பயன்படுத்துகிறோம். எனவே, லைவ் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள உட்பொருளுடன் நாம் உடன்பட முடியாது. எனினும், ERP முறைமையை அமுல்ப்படுத்தவும், டைனமிக் அறிக்கையிடல் மற்றும் ஏனைய நன்மைகளை செயற்படுத்தவும், ஆயுள் மீள்காப்புறுதி நிகழ்ச்சித்திட்டத்தை இணைத்துக்கொள்ளவும் நாங்கள் இணங்குகிறோம்.<br><br><u>மீள்காப்புறுதி பிரிவு</u><br>i. ஒப்பந்தத்தைப் புதுப்பிப்பதற்கான 09 மாத தரவுகளின் அடிப்படையில் வருடாந்த இடர் விபரங்கள் உருவாக்கப்படுகின்றன, மேலும் முன்னைய ஆண்டின் தரவுகளின் அடிப்படையில் அடுத்த புதுப்பித்தலுக்காக | தரவின் சரியான தன்மை மற்றும் முழுமையைச் சரிபார்க்கவும், மீள்காப்புறுதி துறையின் செயற்பாடுகள் மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும் இடர் சுயவிபரப் பராமரிப்பு முறையை கைமுறையாக ERP முறைமைக்கு மாற்றவும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

இது 12 மாதங்களுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

ii. மீள்காப்புறுதி துறையில் உருவாக்கப்படும் சுயவிபரங்கள், தனிப்பட்ட துறைகளின் தரவு மற்றும் நிதித் துறையால் உருவாக்கப்பட்ட காலாண்டு கணக்குகளின் சரியான தன்மைக்காக தசமபாகம் நிதியளிக்கப்படுகின்றன.

iii. மேலும் போக்கு பகுப்பாய்வு கடந்த பத்து வருட தரவுகளுக்கு எதிராக ஆக்சுரியல் குழுவின் உதவியுடன் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. அந்தந்த ஒப்பந்த மீள்காப்புறுதி தரகரிடமும் இறுதியாக ஒப்பந்த மீள்காப்புறுதியாளரிடமும் கிடைக்கும் தரவுகளால் இவை பின்னர் சரிபார்க்கப்படுகின்றன. ஒரு பிழைக்கான எல்லை மிகவும் தொலைவில் உள்ளது.

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | முடிவில், பின்வருவனவற்றைக் குறித்துக்கொள்ளவும்:<br>i) கடந்த 05 வருடங்களாக மீள்காப்புறுதி முறைமை அபிவிருத்தி தொடர்பாக நாங்கள் பணியாற்றி வருகிறோம். எனினும் டெவலப்பர் இன்னும் எங்களுடன் நேர அட்டவணையைப் பகிர்ந்து கொள்ளாததால் அமுல்ப்படுத்தும் திகதியை உறுதி செய்ய முடியாது.<br>ii) தற்போதைய சுயவிபரம்/ தரவு உருவாக்கம் கைமுறையாக இருப்பதை நாங்கள் ஏற்றுக்கொள்கிறோம், எனினும், இது ஆரம்பத்தில் முக்கோணமாக உள்ளது, மேலும் போக்கு ஆக்சுரியல் குழுவுடன் சரிபார்க்கப்பட்டது.<br><br>மீள்காப்புறுதியாளர்களுக்கு நாங்கள் சமர்ப்பிக்கும் தரவு மீள்காப்புறுதி தரகர் மற்றும் மீள்காப்புறுதியாளர்களால் குறைந்தபட்சம் கடந்த 10 ஆண்டுகளாக காப்பகப்படுத்தப்பட்ட தரவுகளுடன் மேலும் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது. | |
| (உ) | பிரத்தியேக முறைமை கிடைக்காத காரணத்தால், கம்பனி அதனது எல்லைக்கோடு தரவுத்தளத்தையும் ஆசிரியர் பதிவேட்டையும் Excel இல் கைமுறையாகப் பேணி வருகின்றமை அவதானிக்கப்பட்டது. | இது ITC துறைக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டதுடன் தேவை குறித்து முன்னைய உருவாக்குநரான ”பெல்வாண்டேஜ்” உடன் | தரவு கையாளுதலை நெறிப்படுத்தவும், துல்லியத்தை மேம்படுத்தவும் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளை |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | இதன் விளைவாக, பட்டியல்களை உருவாக்குவதற்கு அல்லது கணக்கீட்டு முறைமைக்கு தரவை மாற்றுவதற்கு முறையான செயன்முறை எதுவும் காணப்படவில்லை. இந்த கையேடு அணுகுமுறையின் காரணமாக, தரவு ஒருமைப்பாட்டைப் பாதிக்கும் அபாயங்கள், பிழைகள், திறமையின்மை மற்றும் சரியான கட்டுப்பாடுகள் இல்லாமை ஆகியவை ஏற்படலாம். | பல சந்திப்புக்களை நடாத்தியது. உருவாக்குநர் மேம்பாட்டின் கட்டமைப்பு தொடர்பாக ஒரு விளக்கக்காட்சியை வழங்கினார், அதில் குழு திருத்தங்களை பரிந்துரைத்தது. நாங்கள் கைமுறையாகப் பெறும் தரவு, ஒப்பந்த மீள்காப்புறுதியாளர்களுக்கு நாங்கள் சமர்ப்பிக்கும் காலாண்டு ஒப்பந்த புள்ளிவிபரங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை காலாண்டுக்கு நாங்கள் தனித்தனியாகச் சமர்ப்பிக்கும் தரவுகளுடன் முக்கோணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. எனவே பிழைக்கான வாய்ப்பு மிகவும் தொலைவில் உள்ளது. கையேட்டு முறைமை கம்பனி தொடங்கப்பட்டதில் இருந்து செயற்பாட்டில் உள்ளதுடன் கிட்டத்தட்ட 62 ஆண்டுகளாக சரியான தரவுகளை வழங்குகிறது. ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட முறைமை குறைவான நேரத்தைச் செலவிட்டு அதிக துல்லியத்துடன் செயற்படும் என நாங்கள் நம்புகிறோம், எனினும், தற்போது நடைமுறையில் உள்ள மேம்பாட்டு செயன்முறையை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு காலம் எடுக்கும். | மேம்படுத்தவும் ஒரு பிரத்தியேக மீள்காப்புறுதி முகாமைத்துவ முறைமையை அமுல்ப்படுத்துதல். தடையற்ற தரவு பரிமாற்றத்திற்கான கணக்கீட்டு முறைமையுடன் ஒருங்கிணைப்பதை உறுதிப்படுத்துதல். |
| (ஊ) | CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்கள் 2023 இன் G.2 பிரிவின் கீழ், சம்பவ பதில், விற்பனையாளர் முகாமைத்துவம், அனர்த்த மீட்பு, ஆளுகை கட்டமைப்பு, ICT கணக்காய்வு நோக்கெல்லை மற்றும் இணையப் பாதுகாப்பு காப்புறுதி உள்ளிட்ட வலுவான இணையப் பாதுகாப்பு இடர் முகாமைத்துவக் கொள்கையை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு CISO | கருத்துரை குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. குறிப்பிடப்பட்ட தேவைப்பாடு 2023 நவம்பரில் வெளியிடப்பட்ட புதுப்பிக்கப்பட்ட சிறந்த நடைமுறைக் கோவையுடன் ஒத்துப்போகிறது. இந்தப் புதிய தேவைப்பாட்டுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பொருத்தமான | இணையப் பாதுகாப்பிற்கு முன்னுரிமை அளித்து, இந்த அபாயங்களைத் திறம்படத் தணிப்பதற்கு விரிவான கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை நிறுவுதல். |

| | |
|---|---|
| ஒன்றை சபை நியமனம் செய்ய வேண்டும். எனினும், கம்பனிக்கான சைபர் பாதுகாப்புக் கொள்கை கிடைக்கவில்லை. | நடவடிக்கைகள் அமுல்ப்படுத்தப்படும். |

## 2. நிதி மீளாய்வு

### 2.1 நிதி விளைவு

**கம்பனி**

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 7,779 மில்லியன் தொகையான இலாபமொன்றாகக் காணப்பட்டதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 10,546 மில்லியன் தொகையாகக் காணப்பட்டது. ஆகையால், நிதி விளைவுகளில் ரூபா 2,767 மில்லியன் தொகையான அல்லது -26.24 சதவீத வீழ்ச்சியொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. ஒப்பந்தப் பொறுப்புக்கள் - ஆயுள் நிதி மற்றும் வருமான வரிச் செலவினங்களின் அதிகரிப்பில் ஏற்பட்ட எதிர்மறையான மாற்றங்களின் அதிகரிப்பு இவ் வீழ்ச்சிக்கான காரணங்களாகும்.

**தொகுதி**

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 13,755 மில்லியன் தொகையான இலாபமொன்றாகக் காணப்பட்டதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 12,584 மில்லியன் தொகையாகக் காணப்பட்டது. ஆகையால், நிதி விளைவுகளில் ரூபா 1,171 மில்லியன் தொகையான முன்னேற்றமொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. கம்பனி முதலீட்டு வருமானத்தில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு இம் முன்னேற்றத்திற்கான காரணங்களாகும்.

### 2.2 பிரதான வருமான மற்றும் செலவின விடயங்களின் போக்குப் பகுப்பாய்வு

| வரிசை உருப்படி | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| | ரூபா மில்லியன் | ரூபா மில்லியன் | ரூபா மில்லியன் | ரூபா மில்லியன் | ரூபா மில்லியன் |
| **கம்பனி** | | | | | |
| **வருமானம்** | **64,194** | **63,685** | **64,062** | **52,614** | **48,608** |
| *முரண்* | 509 | (377) | 11,447 | 4,005 | 4,228 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 0.8% | -0.59% | 21.76% | 8.24% | 9.53% |
| **மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம்** | **44,225** | **41,272** | **43,231** | **39,421** | **33,794** |
| *முரண்* | 2,953 | (1,959) | 3,809 | 5,626 | 2,056 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 7.16% | -4.53% | 9.66% | 16.65% | 6.48% |
| **தேறிய ஈட்டப்பட்ட கட்டுப்பணம்** | **36.862** | **37,024** | **38,396** | **34,206** | **29,772** |
| *முரண்* | (162) | (1,372) | 4,190 | 4,434 | 1,767 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -0.44% | -3.58% | 12.25% | 14.89% | 6.31% |
| **முதலீட்டு வருமானம்** | **28,444** | **13,794** | **23,392** | **16,511** | **17,671** |
| *முரண்* | 14,649 | (9,599) | 6,881 | (1,160) | 4,612 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 106.21% | -41.03% | 41.68% | -6.57% | 35.32% |
| **தேறிய நிகரக்கூடிய (நட்டம்)/ஆதாயங்கள்** | **(2,588)** | **11,857** | **1,012** | **359** | **(56)** |
| *முரண்* | (14,444) | 10,845 | 653,231 | 416, | (2,032) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -121.82% | 1,071.64% | 181.57% | -737.24% | -102.86% |
| **ஏனைய வருமானம்** | **1,418** | **943** | **1,183** | **1,469** | **1,132** |
| *முரண்* | 475 | (240) | (285) | 336 | (154) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 50.42% | -20.35% | -19.44% | 29.76% | -12.02% |
| **மொத்த வருமானம்** | **64,194** | **63,685** | **52,614** | **48,609** | **51,224** |
| *முரண்* | 509 | 11,448 | 4,005 | 4,229 | 6,844 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 1% | 21.76% | 8.24% | 9.53% | 15.42% |
| **தேறிய நலன் மற்றும் உரிமைக்கோரல்கள்** | **(21,778)** | **(22,131)** | **(20,185)** | **(15,772)** | **(16,623)** |
| *முரண்* | 353 | (1,946) | (4,413) | 851 | 1,131 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -1.60% | 9.64% | 27.98% | -5.12% | -6.37% |
| **எழுத்துறுதி மற்றும் தேறிய சுவீகரிப்பு கிரயங்கள் (மீள்காப்புறுதி உட்பட)** | **(3,502)** | **(3,301)** | **(3,220)** | **(2,996)** | **(2,986)** |
| *முரண்* | (199) | (81) | (223) | (10) | (488) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 6.05% | 2.53% | 7.46% | 0.36% | 19.55% |
| **ஒப்பந்த பொறுப்புக்கள் - ஆயுள் நிதியில் மாற்றம்** | **(18,290)** | **(11,018)** | **(18,849)** | **(16,118)** | **(11,659)** |
| *முரண்* | (7,272) | (7,831) | (2,730) | (4,458) | (3,505) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 66% | -41.55% | 16.94% | 38.24% | 42.99% |
| **ஏனைய செயற்பாட்டு மற்றும் நிர்வாக செலவினங்கள்** | **(9,920)** | **(14,757)** | **(10,081)** | **(9,754)** | **(9,133)** |
| *முரண்* | 4,837 | (4,675) | (327) | (621) | (311) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -32.77% | 46.37% | 3.35% | 6.80% | 3.53% |
| **வருமான வரி செலவினம்** | **(2,925)** | **(1,930)** | **(1,684)** | **(2,183)** | **(1,176)** |
| *முரண்* | 994 | 246 | 498 | (1,007) | 729 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 51.54% | 14.61% | -22.85% | 85.64% | -38.29% |
| **ஆண்டிற்கான தேறியலாபம்** | **7,779** | **10,546** | **10,041** | **5,788** | **7,028** |
| *முரண்* | (2,767) | 505 | 4,252 | (1,240) | 1,784 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -26.24% | 5.03% | 73.47% | -17.65% | 34.02% |
| | | | | | |
| தொகுதி | | | | | |
| **ஏனைய தொகுதி செயற்பாடுகளிலிருந்தான வருமானம்** | **103,215** | **90,621** | **62,143** | **46,505** | **50,685** |
| *முரண்* | 12,595 | 28,478 | 15,637 | (4,179) | 4,627 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 14% | 45.83% | 33.62% | -8.25% | 10.05% |
| **முதலீட்டு வருமானம்** | **14,119** | **15,370** | **24,044** | **17,754** | **16,954** |
| *முரண்* | 14,119 | (8,674) | 6,289 | 800 | 2,582 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 91.86% | -36.08% | 35.43% | 4.72% | 17.97% |
| **ஏனைய வருமானம்** | **2,893** | **3,563** | **3,233** | **1,540** | **1,835** |
| *முரண்* | -679 | 330 | 1,693 | (294) | (192) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | -19% | 10.20% | 109.89% | -16.06% | -9.50% |
| **மொத்த வருமானம்** | **170,785** | **156,605** | **99,932** | **98,779** | **99,265** |
| *முரண்* | 14,180 | 56,673 | 1,153 | (486) | 7,162 |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 9.05% | 28.09% | 1.17% | 7.25% | 7.78% |
| **ஏனைய செயற்பாட்டு மற்றும் நிர்வாக செலவினங்கள்** | **20,450** | **(26,867)** | **(16,692)** | **(15,417)** | **(20,154)** |
| *முரண்* | 6,417 | (10,175) | (1,274) | ( 4,736) | (5,570) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 24% | 60.95% | 8.27% | -23.50% | 38.19% |
| **துணைக்கம்பனிகளின் சேவை கிரயம்** | **(86,807)** | **(77,123)** | **(63,422)** | **(40,053)** | **(38,992)** |
| *முரண்* | (9,683) | (13,701) | (23,368) | (1,061) | (301) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 12.56% | 21.60% | 58.34% | 2.72% | 0.78% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **வருமான வரி செலவினம்** | **(6,203)** | **(3,579)** | **942** | **(2,560)** | **(3,848)** |
| *முரண்* | (2,624) | (4,521) | 3,503 | 1,288 | (1,030) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 73.32% | -479.67% | -136.82% | -33.48% | 36.55% |
| **ஆண்டிற்கான தேறியலாபம்** | **13,755** | **12,584** | **6,580** | **6,930** | **4,513** |
| *முரண்* | 1,171 | 6,003 | (349) | 2,416 | (3,089) |
| *அதிகரிப்பு/ (குறைவு)* | 9.31% | 91.22% | -5.04% | 53.54% | -40.63% |

## 2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

| **கம்பனி குறித்துரைத்த விகிதங்கள்** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **2019** |
|---|---|---|---|---|---|
| பிடித்துவைத்தல் பண விகிதம் | 83% | 90% | 89% | 87% | 88% |
| உரிமைக்கோரல் விகிதம் - நீண்டகாலம் | 58 | 57% | 46% | 42% | 51% |
| உரிமைக்கோரல் விகிதம் - ஆயுள் அல்லாதது | 61% | 63% | 60% | 51% | 61% |
| மொத்த உரிமைக்கோரல் விகிதம் | 59% | 60% | 53% | 46% | 56% |
| செலவின விகிதம் | 86% | 78% | 34% | 84% | 80% |
| இணைந்த விகிதம் | 145% | 138% | 136% | 130% | 136% |
| இலாபத்தன்மை விகிதம் | 17% | 20% | 18% | 15% | 17% |
| ROA | 3% | 5% | 4% | 3% | 4% |
| ROE | 12% | 16% | 16% | 13% | 13% |
| முதலீட்டு விளைவு | 10% | 6% | 11% | 8% | 9% |
| திரவத்தன்மை விகிதம் | 1.16 | 1.10 | 1.10 | 1.08 | 1.11 |
| மொத்த சொத்துக்கான நிதிச் சொத்துக்கள் | 86% | 84% | 84% | 84% | 82% |
| தொழில்நுட்ப ஒதுக்கத்திற்கான மூலதன விகிதம் | 5.03 | 4.23 | 4.06 | 3.71 | 4.14 |
| தொழில்நுட்ப ஒதுக்க விகிதம் | 2.02 | 2.05 | 2.07 | 2.01 | 1.98 |
| **சந்தை விகிதங்கள்** | | | | | |
| சந்தைப் பங்கு (மொத்தம்) | 15.7% | 16% | 19% | 19% | 17% |
| சந்தைப் பங்கு (நீண்டகாலம்) | 13.8% | 15% | 18% | 19% | 17% |
| சந்தைப் பங்கு (ஆயுள் அல்லாதது) | 16.4% | 18% | 21% | 20% | 19% |

| | **தொழில்துறை** | | | | | **கம்பனி** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **தொழில்துறை ஒப்பீடு** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **2019** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **2019** |
| வளர்ச்சி விகிதம் (மொத்தம்)* | **-1%** | **10.5%** | 12% | 6% | 8% | **9.2%** | **-1%** | 22% | 8% | 10% |
| வளர்ச்சி விகிதம் (நீண்டகாலம்)* | **12%** | **9%** | 21% | 16% | 11% | **0.7%** | **-5%** | 14% | 30% | 12% |
| வளர்ச்சி விகிதம் (ஆயுள் அல்லாதது)* | **5%** | **13%** | 3% | -1% | 5% | **13.8%** | **-4%** | 5% | 6% | 2% |

* வளமூலம் - காப்புறுதி துறையின் 4வது காலாண்டு - 2023 புள்ளிவிபரங்கள் IRCSL ஆல் வெளியிடப்பட்டது.

## 3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

### 3.1 முகாமைத்துவ செயற்திறனின்மைகள்

| | கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|
| (அ) | கணக்காய்வின் போது 2023 ஆம் ஆண்டில் ரூபா 673,867,050 மற்றும் 2022 ஆம் ஆண்டில் ரூபா ரூபா 562,828,854 தொகையான ஈட்டப்பட்ட கட்டுப்பணத்துடன் SLIC – ஆயுள் காப்புறுதி அதன் மீள்காப்புறுதியாளராக ”Munich Re” ஐ மாத்திரமே நம்பியுள்ளது என்பது குறித்துக் கொள்ளப்பட்டது. மீள்காப்புறுதியானது காப்புறுதி துறையில் ஆபத்தை பரப்புவதற்கான ஒரு பொதுவான நடைமுறையாக உள்ள போது தனியான மீள்காப்புறுதியாளருடன் கவனம் செலுத்துவது கம்பனிக்கு செறிவு ஆபத்து மற்றும் எதிர்தரப்பு ஆபத்து போன்ற பல உள்ளார்ந்த அபத்துக்களை ஏற்படுத்துகிறது. ஒரு தனி நிறுவனம் மீது அதிக அளவில் சார்ந்திருப்பதாலும், திவால் அல்லது செயற்பாட்டுச் சிக்கல்கள் ஏற்படும் சந்தர்ப்பத்தில் Munich Re அதனது கடப்பாடுகளை நிறைவேற்ற இயலாமையால் SLIC இற்கு ஏற்படக்கூடிய நிதி இழப்புகள் மற்றும் நற்பெயருக்கு ஏற்படும் சேதங்களுடன் தொடர்புடைய எதிர் தரப்பு ஆபத்துக்கள் காரணமாக செறிவு - ஆபத்து வெளிப்படுகிறது. மேலும், மீள்காப்புறுதி பங்காளர்களில் பல்வகைப்படுத்தல் இல்லாதது எதிர்மறையான நிகழ்வுகளின் தாக்கத்தை அதிகரிக்கச் செய்யும். | S&P உலகளாவிய மதிப்பீடுகளின் பிரகாரம், 2023 ஆம் ஆண்டில் உள்ளவாறு சந்தையில் உள்ள முதல் 40 மீள்காப்புறுதியாளர்களில் Munich Re உம் ஒன்றாகும். எனினும், நாங்கள் மற்றொரு மீள்காப்புறுதியாளரைக் கண்டறியும் பணியில் ஈடுபட்டுள்ளோம். ஒரு புதிய மீள்காப்புறுதியாளர் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டால் , மீள்காப்புறுதி செலுத்தும் கட்டுப்பணம் அதிகரிக்கும் ஆபத்து இருக்கும் என்பதை குறித்துக்கொள்ளவும். எனினும், அதே நேரத்தில், தனியொரு மீள்காப்புறுதியாளருடன் தற்போதைய ஏற்பாட்டின் காரணமாக முழுமைத்தன்மை மற்றும் சரியான தன்மை போன்ற அம்சங்கள் தடைபடவில்லை என்பதை நான் உறுதிப்படுத்த விரும்புகிறேன். | செறிவு மற்றும் எதிர்தரப்பு ஆபத்துக்களை குறைப்பதற்கு மீள்காப்புறுதி பங்குடமைமைகளை பல்வகைப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. முழுமையான இடர் மதிப்பீடுகளை தவறாமல் நடாத்தி, தற்செயல் திட்டங்களை உருவாக்குதல். கம்பனியின் ஆபத்து வெளிப்பாட்டை சரியாகப் பிரதிபலிக்கும் வகையில் மீள்காப்புறுதி ஏற்பாடுகள் தொடர்பான நிதி அறிக்கையிடலில் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துதல். |
| (ஆ) | ஆயுள் மீள்காப்புறுதியில் தரவு உள்ளீடு மற்றும் காலாண்டு கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு ஆக்சுரியல் முகாமையாளர் பொறுப்பானவர் என்பது குறித்துக்கொள்ளப்பட்டது, அதே நேரத்தில் மற்றொரு முகாமையாளர் அவற்றைச் சரிபார்க்கிறார். எனினும், | கணக்கு தயாரிப்புகளுக்கு, IT மற்றும் ஆயுள் துறைகளிற்கு, ஆயுள் துறையால் சரிபார்க்கப்பட்ட தொடர்புடைய தகவல்கள் (அதாவது | சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்னர் ஆவணங்கள் மற்றும் கணிப்பீடுகளை முழுமையாக பரீட்சிப்பதை உறுதிசெய்வதற்கு உடனடியாக சரிபார்ப்பு அலகு ஒன்றை |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள சரிபார்க்கப்பட்ட மாதிரியில் தயாரிப்பவர், மதிப்பாய்வாளர் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபர் தொடர்பான சரியான ஆவணங்கள் எதுவும் காணப்படவில்லை.<br>ஆவணப்படுத்தப்பட்ட வகிபங்குகள் இல்லாதது கடமைகளைப் பிரிப்பது தொடர்பான சந்தேகங்களை எழுப்புகிறது.<br><br>• தனிநபர் ஆயுள் மீள்காப்புறுதி - கணக்குகளின் காலாண்டு கூற்று (1வது காலாண்டு மற்றும் 3வது காலாண்டு)<br>• தொகுதி ஆயுள் மீள்காப்புறுதி - கணக்குகளின் காலாண்டு கூற்று (1வது காலாண்டு மற்றும் 3வது காலாண்டு)<br>• மருத்துவ செலவினங்கள் (சுகாதார தேவைப்பாடு) ஒதுக்கீடு பங்கு மீள்காப்புறுதி - கணக்குகளின் காலாண்டு கூற்று (1வது காலாண்டு மற்றும் 3வது காலாண்டு) | தரவு) வழங்கப்படுகின்றன. கணக்குகளின் சரியான தன்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மை பற்றிய தீர்ப்பு SLIC ஆல் மட்டுமின்றி Munich Re ஆலும் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. இதுவரை, இரு தரப்பிலும் எந்த முரண்பாடுகளும் கண்டறியப்படவில்லை அல்லது இனங்காணப்படவில்லை. | நிறுவுவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. அல்லது, மீள்காப்புறுதி செயன்முறையின் மீதான உள்ளக கட்டுப்பாடாக உள்ளக கணக்காய்வு ஈடுபாட்டை நிறுவுதல். |
| (இ) | SLIC ஆல் பணிக்கமர்த்தப்பட்ட ஆக்சுவரி தற்போதைய மிகையூதியத்தின் நிலைத்தன்மையின் உயர்மட்ட மதிப்பாய்வை மேற்கொண்டிருந்த போது மிகையூதியம் தொடர்பான கொள்கையை வைத்திருப்பதும் உரிய அதிகார மட்டத்தில் கையொப்பமிடப்பட்டு கொள்கைக்கு ஏற்ப மிகையூதிய அறிவிப்பு உள்ளது என்பது முகாமைத்துவத்தால் உறுதிப்படுத்தப்படுதல் முக்கியமானதாகும். | மிகையூதிய விகிதங்கள் ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் சபையால் அங்கீகரிக்கப்படுகிறது. எனினும், தற்போது முறையான மிகையூதியக் கொள்கை உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. | தெளிவான அளவுகோல்கள் மற்றும் மிகையூதிய அளவை நிர்ணயம் செய்வதற்கான செயன்முறைகளை கோடிட்டுக் காட்டி மிகையூதிய அறிவிப்பை நிர்வகிப்பதற்கான விரிவான கொள்கையை உருவாக்குவதற்கும் அமுல்ப்படுத்துவதற்கும் கம்பனி முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும்,<br><br>இந்தக் கொள்கையானது ஒரு முழுமையான மதிப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு, மூலோபாய நோக்கங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுடன் சீரமைப்பதை உறுதி செய்வதன் மூலம் |

கம்பனிக்குள் பொருத்தமான மட்டங்களில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.

நிறுவப்பட்ட கொள்கைகளுடன் மிகையூதிய அறிவிப்புகளை சீரமைப்பது அல்லது அவை இல்லாத நிலையில், வெவ்வேறு காப்புறுதி பூட்கையாளர் கூட்டாளிகளுக்கான தற்போதைய மிகையூதிய நிலைகளின் நிலைத்தன்மை மற்றும் சரியான தன்மையை நியாயப்படுத்துவது தொடர்பான வெளிப்படையான தொடர்பாடல் மற்றும் உறுதிப்படுத்தலை முகாமைத்துவம் வழங்க வேண்டும்.

மிகையூதிய அறிவிப்பு நடைமுறைகளின் செயற்திறன் மற்றும் நேர்மைத்தன்மையை மதிப்பிடுவதற்கும், எழும் சிக்கல்கள் அல்லது பிரச்சனைகளை முன்கூட்டியே தீர்ப்பதற்கும் வழக்கமான கண்காணிப்பு மற்றும் மீளாய்வு பொறிமுறைகள் நிறுவப்பட வேண்டும்.

கொள்கை இல்லாத மற்றும் கொள்கைக்கான இணக்கம் இல்லாத நிலையில், தற்போதைய மிகையூதிய நிலையானது நிலைத்தன்மையுடையது மற்றும் காப்புறுதி

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | பூட்கையாளர்களின் வெவ்வேறு கூட்டாளிகளுக்கு ஏற்றது என்ற முடிவுடன் முகாமைத்துவம் உடன்படுகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்துவது அவசியம். |
| (ஈ) | அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கான கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் 4.3 ஆம் பிரிவின் கீழ், ”இடர் குழு (RC) குறைந்தபட்சம் மூன்று நிறைவேற்று தரமல்லாத பணிப்பாளர்களை கொண்டிருக்க வேண்டியதுடன் குறைந்தபட்சம் காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூட வேண்டும்.” எனினும், 2023 ஆம் ஆண்டில் இரண்டு RC கூட்டங்கள் மாத்திரமே நடாத்தப்பட்டதுடன் இடர் குழு காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூடுவதில்லை. | குழு 2023.03.07, 2023.12.11 மற்றும் 2023.12.21 ஆகிய மூன்று சந்தர்ப்பங்களில் கூட்டங்களுக்காகக் கூடியது. | இடர் குழு செயற்திறனாக செயற்படுவதையும், இடர் முகாமைத்துவத்திற்கு ஒரு செயலூக்கமான அணுகுமுறையை பேணுவதையும், சாத்தியமான ஆபத்துக்களைக் குறைக்கும் அதே வேளையில் அதன் நோக்கங்களை அடைந்துகொள்வதில் பங்களிப்பதையும் நிறுவனத்தால் உறுதிப்படுத்த முடியும். |
| (உ) | அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கான கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் 2.2.2 (ஆ) (9) பிரிவு செயற்பாட்டு, நிர்வாக மற்றும் நிதி செயன்முறைகள் உள்ளிட்ட முக்கிய செயன்முறைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டு அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும்” என்பதை தேவைப்படுத்துகிறது. எனினும், கம்பனி முதலீடுகளுக்கான காலாவதியான கையேட்டை வைத்திருக்கும் அதேநேரம் பொருளிருப்பு, மனிதவள மற்றும் காசு செயன்முறைகளுக்காக கையேட்டை கொடிருக்கவில்லை. | 1. வரைவு முதலீட்டு கையேடு தயாரிக்கப்பட்டு BOD பார்வைக்காக சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. இது 2024 திசெம்பர் 31 இற்கு முன்னர் அமுல்ப்படுத்தப்படும்.<br>2. அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனமாக SLIC இன் பெறுகை செயற்பாடு தேசிய பெறுகை வழிகாட்டல்களால் (NPG) நிர்வகிக்கப்படுகிறது. எனினும், ஶ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் இயங்கும் வெளிப்புறச் சூழலின் போட்டித்தன்மையைக் கருத்தில் கொண்டு, பெறுகை | கம்பனியின் செயற்பாடுகளின் செயற்திறன், இணக்கம் மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துவதற்கான தெளிவான செயற்பாட்டு, நிர்வாக மற்றும் நிதி வழிகாட்டல்களை இணைப்பதன் மூலம் கைமுறை மேம்பாட்டிற்கு முன்னுரிமையளித்தல். |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | செயன்முறையின் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்தும் ‘‘பெறுகைக் கொள்கையை’’ உருவாக்கி அமுல்ப்படுத்துவதற்கும், பொருட்கள், சேவைகள் மற்றும் பணிகளை விரைவான முறையில் பெற்றுக்கொள்வதற்கும் பிரதான முகாமைத்துவம் அங்கீகாரம் அளித்துள்ளது. கொள்கை நோக்கெல்லையில் “பொருளிருப்பு முகாமைத்துவம்“ உள்ளடங்குகிறது. பெறுகை கொள்கை வரைவு சமீப காலங்களில் தலைமை பெறுகை துறையால் ‘EXCO’ இடம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. பணிப்பாளர் சபை மற்றும் வரிசை அமைச்சின் அங்கீகாரத்தின் பேரில் இது மேலும் தொடரப்படும்.<br>3. நிதித் துறையின் செயற்பாட்டுக் கையேடுகள் ஒவ்வொரு செயற்பாட்டிற்கும் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட செயற்பாட்டுக் கையேடுகளைக் கொண்டுள்ளன. | |
| (ஊ) | கம்பனிக்கு முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்ட வணிகத் தொடர்ச்சித் திட்டம் (BCP) காணப்படவில்லை. BCP இல்லாமையானது எதிர்பாராத சம்பவங்கள் ஏற்பட்டால், சாத்தியமான இடையூறுகளைத் தீர்ப்பதற்கும், முக்கியமான வணிக | SLIC இல் உள்ள ICT துறை ஏற்கனவே IT முறைமை தொடர்பான அனர்த்த மீட்புத் திட்டம்/ வணிக தொடர்ச்சித் திட்டத்தைக் கொண்டுள்ளது. ICT துறையானது வருடாந்த | இடையூறுகளின் போது வணிக செயற்பாடுகளைப் பேணுவதற்கான உத்திகளைக் கோடிட்டுக் காட்டுகின்ற மற்றும் மீட்பதற்கான |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | நடவடிக்கைகளின் தொடர்ச்சியை உறுதி செய்வதற்கும் நிறுவனத்தின் தயார்நிலை குறித்து குறிப்பிடத்தக்க சிக்கல்களை ஏற்படுத்துகிறது. ஆபத்துக்களைக் கண்டறிந்து குறைப்பதற்கும், வகிபங்குகள் மற்றும் பொறுப்புக்களை வரையறுப்பதற்கும், வேலையில்லா நேரத்தைக் குறைப்பதற்கான நடைமுறைகளை நிறுவுவதற்கும் BCP இன்றியமையாததாகும். | அனர்த்த மீட்பு பயிற்சிகளை மைய முறைமைகளில் நடாத்துகிறது. எனினும், IT BCP / DR இன் நோக்கெல்லை IT செயற்பாடுகள்/ நிலப்பரப்புக்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. கம்பனி அளவிலான வணிகத் தொடர்ச்சித் திட்டத்திற்கு, நிறுவன இடர் முகாமைத்துவத் துறையுடன் கலந்துரையாடுவதற்கும், தேவையான தகவல் நிறுவன நிலை இடர் முகாமைத்துவத் திட்டத்தைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. | தெளிவான வழிகாட்டல்களை உள்ளடக்குகின்ற விரிவான BCP ஐ உருவாக்கி அமுல்ப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. BCP முக்கியமான வணிக செயன்முறைகள், வகிபங்குகள் மற்றும் பொறுப்புக்களை இனங்காண வேண்டும், அத்துடன் வேலையில்லா நேரம் மற்றும் தரவு இழப்பைக் குறைப்பதற்கான நடைமுறைகளை நிறுவ வேண்டும். வளர்ந்து வரும் அச்சுறுத்தல்கள் மற்றும் எதிர்பாராத சம்பவங்களை எதிர்கொள்வதில் அது தொடர்புடையதாகவும் பயனுள்ளதாகவும் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு BCP ஐ ஒழுங்காக மதிப்பாய்வு செய்து புதுப்பிக்கப்படுதல். இது நிறுவனத்தின் பின்னடைவு மற்றும் இடையூறுகளை எதிர்கொண்டு அத்தியாவசிய செயற்பாடுகளைத் தொடரும் திறனை மேம்படுத்தும். |
| (எ) | காப்புறுதி பொறுப்பு மதிப்பீட்டிற்குப் பயன்படுத்தப்படும் மாதிரியை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்வதற்கு, செயற்பாட்டில் முறையான கட்டுப்பாடு எதுவும் காணப்படவில்லை. மாதிரிகளின் சரியான தன்மையை உறுதி செய்வதற்கும் அதன் விளைவாக கணிப்பீடுகளை அவ்வப்போது செய்வதற்கும் கட்டுப்பாடுகள் மேம்படுத்தப்பட வேண்டும். | மாதிரி மதிப்பாய்வு 2016 மற்றும் 2019 ஆம் ஆண்டுகளில் நியமிக்கப்பட்ட ஆக்சுவரியால் நடாத்தப்பட்டது. எனினும், அதன் பின்னர் மாதிரிகளில் மேலதிக மேம்பாடு எதுவும் ஏற்படவில்லை. மாதிரிகள் திருத்தப்படும் போதெல்லாம், கம்பனி தகுதிவாய்ந்த | வலுவான சரிபார்ப்பு செயன்முறைகளை அமுல்ப்படுத்துவதன் மூலம் மாதிரிகள் மற்றும் அதன் விளைவாக கணிப்பீடுகளின் சரியான தன்மையைச் சுற்றியுள்ள கட்டுப்பாடுகளை மேம்படுத்துவதற்கு நிறுவனம் முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும். |

ஆக்சுவரியிலிருந்து தேவையான சேவைகளைப் பெறும். முடிவுகளில் பொருண்மையான வேறுபாடுகள் எதுவும் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, மாதிரி வெளியீடு ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் நியமிக்கப்பட்ட ஆக்சுவரியால் விமர்சன ரீதியாக பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது.

சரியான தன்மை மற்றும் செயற்திறனை சரிபார்ப்பதற்கு மாதிரிகளின் வழக்கமான மதிப்பாய்வுகளை நடாத்துவதற்கான முறையான நடைமுறைகளை நிறுவுதல்.

முறையான மதிப்பாய்வுகள் சாத்தியமில்லாத சந்தர்ப்பங்களில் மாதிரித் தவறுகளுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களைக் குறைப்பதற்கு ஈடுசெய்யும் கட்டுப்பாடுகளை உருவாக்கி அமுல்ப்படுத்துதல்.

அனைத்து மாதிரி சரிபார்ப்பு நடவடிக்கைகள் மற்றும் முகாமைத்துவ உறுதிப்படுத்தல்களை ஆவணப்படுத்துவதன் மூலம் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் கணக்களி பொறுப்பை உறுதிசெய்து, உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்குவதற்கான தெளிவான சான்றுகளை வழங்குதல்.
மாதிரி மதிப்பாய்வு இல்லாத நிலையில், முடிவுகளின் சரியான தன்மையை உறுதி செய்வதற்கு ஈடுசெய்யும் கட்டுப்பாடுகள் உள்ளன என்பதற்கு முகாமைத்துவத்தின் உறுதிப்படுத்தல் தேவைப்படுகிறது.

**3.2 செயற்பாட்டு செயற்திறனின்மைகள்**

| | கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|
| (அ) | கணக்காய்வு மதிப்பாய்வின் போது 2023 யூலை 12 இல் உள்ளவாறு அச்சிடல் இயந்திரங்களுக்கான தொடர் எண்கள், எடுத்துச்செல்லக்கூடிய ஹார்ட் டிரைவ்கள் (HD's) மற்றும் CPU இன் இடதுபுறம் காலியாக உள்ள சொத்துப் பதிவேடு முழுமையடையாமல் இருந்தமை அவதானிக்கப்பட்டது. | SLIC இன் தகவல் தொழில்நுட்பத் துறையானது, நிதிச் சொத்து முகாமைத்துவக் குழுவுடன் இணைந்து SLIC இன் IT சாதனங்களில் வருடாந்த சொத்து மெய்மையாய்வை நடாத்துகிறது. | அனைத்து அச்சிடல் இயந்திரங்கள், எடுத்துச்செல்லக்கூடிய HD's மற்றும் CPU's அவற்றின் தொடர் எண்களுடன் சரியாக பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளதை உறுதிசெய்வதற்கு, சொத்துப் பதிவேட்டை நாளதுவரையாக்குவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. தொடர் எண்களைச் சரிபார்ப்பதற்கும், ஏதேனும் முரண்பாடுகளை சீர்செய்வதற்கும் சொத்துக்களின் பௌதீக ரீதியான பொருளிருப்புக்களை சரிபார்ப்பது இதில் உள்ளடங்கும். புதிய சொத்துக்கள் கையகப்படுத்தப்படும்போதோ அல்லது மாற்றங்கள் நிகழும்போதோ தொடர்புடைய அனைத்து தகவல்களும் உடனடியாக பெறப்படுவதை உறுதிப்படுத்தி சொத்துப் பதிவேட்டைத் தொடர்ந்து நாளதுவரையாக்குவதற்கான நடைமுறைகளை அமுல்ப்படுத்துதல். |
| (ஆ) | மதிப்பீட்டாளர் தெரிவு தொடர்பான பெறுகை வழிகாட்டல்களை கம்பனி பின்பற்றியிருந்த போதிலும், கம்பனிக்குள் காணி, கட்டிடம் மற்றும் மோட்டார் வாகன மதிப்பீடுகள் போன்ற பல்வேறு மதிப்பீட்டு அம்சங்களில் ஒரு தனி மதிப்பீட்டாளரின் நிலையான ஈடுபாடு அவதானிக்கப்பட்டது. மதிப்பீட்டு செயன்முறையில் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் சாத்தியமான முரண்பாடுகள்தொடர்பான | நிலையான சொத்து மதிப்பீட்டிற்கு தகுதியான மதிப்பீட்டாளரைத் தெரிவுசெய்வதில் தேசிய பெறுகை வழிகாட்டல்களை நாங்கள் விடாமுயற்சியுடன் பின்பற்றியுள்ளோம். மேலும், அனைத்து காப்புறுதி கம்பனிகளும் ஒரு நிலையான சொத்து மதிப்பீட்டிற்கு தெரிவுசெய்யும் போது மதிப்பீட்டாளரின் தகைமைகள் தொடர்பான IRCSL சுற்றறிக்கை 30 உடன் இணங்க | ஒரு சுயாதீனமான மேற்பார்வையை உறுதிப்படுத்துவதற்கும், சார்பு ஆபத்தைத் தணிப்பதற்கும் பல தகுதிவாய்ந்த மதிப்பீட்டாளர்களிடையே மதிப்பீட்டுப் பொறுப்புக்களை பல்வகைப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. தகுதிவாய்ந்த மதிப்பீட்டாளர்களிடமிருந்து கூறுவிலைகளை கோருதல் ஏனைய தகுதிவாய்ந்த நிபுணர்கள் கேள்வி செயன்முறையில் |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ஐயப்பாடு இருக்கலாம். SLIC இன் சொத்துக்களின் நியாயமான சந்தை பெறுமதியை நிர்ணயம் செய்வதில் சுயாதீனமான மேற்பார்வை மற்றும் பக்கச்சார்பற்ற தன்மையின் பற்றாக்குறைக்கு பல்வேறு சொத்து வகுப்புக்களில் ஒரு மதிப்பீட்டாளரின் இத்தகைய செறிவான ஈடுபாடு வழிவகுக்கும். இந்தக் காட்சியானது மதிப்பீட்டு செயன்முறையின் ஒருமைப்பாட்டை சமரசம் செய்வதோடு மட்டுமல்லாமல், சில பங்குதாரர்களுக்கு ஆதரவாக சார்பு அல்லது தேவையற்ற செல்வாக்கின் ஆபத்தையும் அதிகரிக்கிறது. | வேண்டியதுடன் கம்பனி இந்த வழிகாட்டல்களை முறையாக கடைபிடித்துள்ளது. | பங்கேற்பதற்கு உதவும். வகிபங்குகள், நியமங்கள் மற்றும் மோதல் முகாமைத்துவ நெறிமுறைகளை கோடிட்டுக் காட்டி மதிப்பீட்டு செயன்முறையை நிர்வகிக்கும் தெளிவான கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் நிறுவப்பட வேண்டும், மேலும் கணக்காய்வுகள் அல்லது சக மதிப்பாய்வுகள் போன்ற மீளாய்வு பொறிமுறைகளை நிறுவுதல், மதிப்பீட்டுத் தரம் மற்றும் இணக்கத்தை மதிப்பிட முடியும். மதிப்பீட்டாளர் தகைமைகள், பொறிமுறைகள் மற்றும் சாத்தியமான முரண்பாடுகள் ஆகியவற்றை வெளிப்படுத்துவதன் மூலம் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துவது பங்குதாரர்களின் நம்பிக்கையை வளர்க்கிறது. |
| (இ) | மீள்காப்புறுதி - ஆயுள் துறையின் சரிபார்ப்பு பிரிவு மூன்றாம் தரப்பு அதிகாரிகளால் சேர்க்கப்படவில்லை என்பதும், அவற்றின் ஆவணங்கள் மற்றும் கணிப்பீடுகள் உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவினுள் கணக்காய்வு செய்யப்படாமல் இருப்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த முறையான ஆவணப்படுத்தல் ஆய்வு இல்லாதமையானது இணங்குதல், துறைக்குள் மேற்பார்வை மற்றும் நிதி அறிக்கையிடலின் சரியான தன்மை பற்றிய கவலைகளை எழுப்புகிறது. | சரிபார்ப்புப் பிரிவை நிறுவுவதற்கு அல்லது உள்ளக கணக்காய்வில் ஈடுபடுவதற்கு இணங்குகிறோம். | சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்னர் ஆவணங்கள் மற்றும் கணிப்பீடுகளை முழுமையாக பரீட்சிப்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு உடனடியாக சரிபார்ப்பு அலகு ஒன்றை நிறுவுவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. அல்லது, மீள்காப்புறுதி செயன்முறையின் மீதான உள்ளக கட்டுப்பாடாக உள்ளக கணக்காய்வு ஈடுபாட்டை நிறுவுதல். |
| (ஈ) | அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கான செயற்பாட்டுக் கையேடு பற்றிய வழிகாட்டல்களின் 5.3 ஆம் பிரிவின் கீழ், “2007 இன் 07 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் | பணிப்பாளர் சபையின் வழிகாட்டலின் படி 2019 ஏப்ரல் 25 இல் சபை தாளுக்கான சபையின் அங்கீகாரத்தை பெற்ற பின்னர் வரைவு பங்கிலாப கொள்கை நிதி | பங்குதாரர் மதிப்பை மேம்படுத்தும், முதலீட்டாளர் நம்பிக்கையை ஆதரிக்கும் மற்றும் நீண்டகால நிதி நிலைத்தன்மைக்கு பங்களிக்கும் பங்கிலாபக் கொடுப்பனவுகளுக்கான |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | சட்டத்தில் குறிப்பிட்டவாறு தீர்வு சோதனையில் திருப்தி அடைந்ததன் மூலம், குறைந்தபட்சம் முப்பது (30) சதவீத வரிக்குப் பின்னரான இலாபம் திரட்டிய நிதியம்/ பங்குதாரர்களுக்கு விநியோகிக்கப்படுகிறது என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது’’. எனினும், கம்பனி தற்போது பங்கிலாப கொள்கை ஒன்றை கொண்டிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | அமைச்சிற்கு அனுப்பப்பட்டது, மேலும் இது தொடர்பாக அமைச்சிடம் இருந்து எந்த பதிலும் பெறப்பட்டிருக்கவில்லை. எனினும், பங்கிலாபக் கொள்கையின் உள்ளடக்கத்தை நாங்கள் மறுபரிசீலனை செய்து தேவையான திருத்தங்களைச் செய்து தற்போதைய பணிப்பாளர் சபையின் அங்கீகாரத்தை பெறுவோம். | தெளிவான மற்றும் நிலையான கட்டமைப்பை கம்பனி நிறுவ வேண்டும். |
| (உ) | அரச உடமையாக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கான செயற்பாட்டுக் கையேடு தொடர்பான வழிகாட்டல்களின் 6.7 ஆம் பிரிவின் கீழ், நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் களஞ்சியங்களில் வருடாந்த சொத்து சரிபார்ப்பு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்”. எனினும், கம்பனி 2023 ஆம் ஆண்டிற்கான வருடாந்த சொத்து சரிபார்ப்பை நடாத்தியிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | பௌதீக சொத்து சரிபார்ப்பு பூர்த்தியடைந்து தற்போது இணக்க கட்டத்தில் உள்ளது. 2024 ஏப்ரல் மாதத்தில் நடாத்தப்படுவதற்கு திட்டமிடப்பட்டுள்ள அடுத்த கணக்காய்வு மற்றும் இணக்கக் குழுக் கூட்டத்தில் சொத்து சரிபார்ப்பின் இறுதி முடிவை வழங்குவதற்கு திட்டமிட்டுள்ளது. | கம்பனி அதன் சொத்துப் பதிவுகளின் சரியான தன்மை மற்றும் ஒருமைப்பாட்டை உறுதிப்படுத்த வேண்டும், உள்ளக கட்டுப்பாடுகளை வலுப்படுத்த வேண்டும். மேலும் நிதி அறிக்கையிடலில் சொத்து தவறான முகாமைத்துவம் அல்லது தவறுகளுடன் தொடர்புடைய ஆபத்துக்களைக் குறைக்க வேண்டும். |
| (ஊ) | நிதி முதலீடுகளுக்காக மேற்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வு நடைமுறைகளின் அடிப்படையில், கொமர்ஷல் வங்கியினால் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட ரூபா 4,377,848 பெறுமதியான நிலையான வைப்பு மீதி கம்பனியின் நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட்டிருக்கவில்லை. | இந்த முதலீட்டின் ஆரம்ப இனங்காணல் நலன்புரி நிதியத்தில் இருந்தது. எனினும், அதன் அடுத்த முதிர்ச்சியின் போது, SAP திறைசேரி தொகுதிக்குள் தனி முதலீடாக பதிவு செய்வதற்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு உத்தேசித்துள்ளோம். | கம்பனியின் நிதிக்கூற்றுக்களுடன் வங்கி உறுதிப்படுத்தல் மீதியை இணக்கம் செய்வதற்கும் அதன் முழுமைத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

## 3.3 மனித வளங்கள் முகாமைத்துவம்

**கணக்காய்வு விடயம்**

2023 யூலை 07 முதல் உள்ள நிறுவன கட்டமைப்பில் உள்ள சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ பிரிவில் சில வெற்றிட பதவிநிலைகள் அவதானிக்கப்பட்டு உறுதிப்படுத்தப்பட்டன. கணக்காய்வு திகதியில் உள்ளவாறு பெரும்பாலான வெற்றிட பதவிநிலைகள் நிரப்பப்பட்டிருக்கவில்லை. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

| பொது | ஆயுள் |
|---|---|
| CFO | DGM ஆயுள் |
| CO - மூலோபாய வணிக அலகு | AGM ஆயுள் |
| சிரேஷ்ட முகாமையாளர் மீள்காப்புறுதி | AGM ICT |
| AGM | சிரேஷ்ட முகாமையாளர் PHS |
| AGM உரிமைகோரல் | சிரேஷ்ட முகாமையாளர் மீள்காப்புறுதி |
| சிரேஷ்ட முகாமையாளர் உரிமைகோரல் | முகாமையாளர் (பொரல்லை கிளை) |
| சிரேஷ்ட முகாமையாளர் தீ மற்றும் எழுத்துறுதி | |
| சிரேஷ்ட முகாமையாளர் நிர்வாகம் | |

**முகாமைத்துவ கருத்துரை**

ஆயுள்

DGM ஆயுள் - ஒரு வேட்பாளரைத் தெரிவுசெய்து, சபையின் அங்கீகாரம் நிலுவையில் உள்ளது.

AGM ஆயுள் - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

AGM ICT - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

சிரேஷ்ட முகாமையாளர் PHS - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

சிரேஷ்ட முகாமையாளர் மீள்காப்புறுதி - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

முகாமையாளர் (பொரல்லை கிளை) - ஒரு வேட்பாளரை தெரிவுசெய்து ஏப்ரல் மாதத்தில் சேரத்துக்கொள்ளல்.

பொது

CFO - நேர்முகப்பரீட்சை ஏப்ரல் 01 வது வாரத்தில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ளது.

CO - மூலோபாய வணிக பிரிவு - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

சிரேஷ்ட முகாமையாளர் மீள்காப்புறுதி - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

**பரிந்துரை**

ஆட்சேர்ப்பு, உள்ளக பதவி உயர்வுகள் அல்லது ஏனைய பொருத்தமான மூலோபாயங்கள் மூலம் வெற்றிடமாக உள்ள சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ பதவிகளை நிரப்புவதற்கு முன்னுரிமை அளிப்பதற்கு கம்பனிக்கு பரிந்துரைக்கப் படுகிறது.

AGM - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.
AGM உரிமைகோரல் - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.
சிரேஷ்ட முகாமையாளர் உரிமைகோரல் - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.
நிர்வாகம் இன்னும் பணியிடத்தை நிரப்ப முடிவு செய்யவில்லை.
சிரேஷ்ட முகாமையாளர் தீ மற்றும் எழுத்துறுதி - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.
சிரேஷ்ட முகாமையாளர் நிர்வாகம் - அந்த பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு முகாமைத்துவம் இன்னும் முடிவு செய்திருக்கவில்லை.

## 4. கணக்களிப்பொறுப்பும் நல்லாளுகையும்

### 4.1 உள்ளகக் கணக்காய்வு

| | கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|---|
| (அ) | கடந்த 8 வருடங்களில் உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவின் தலைவர்கள் பலர் நியமிக்கப்பட்டுள்ளமை அவதானிக்கப்பட்டது. நீண்டகாலமாக அங்கே யாரும் இருக்கவில்லை. பெரும்பாலான நேரங்களில், பதில் உள்ளக கணக்காய்வாளர் பதவி வகித்துள்ளார். தற்போது, புதிதாக நியமிக்கப்பட்டுள்ள IA உம் மருத்துவ விடுமுறையில் உள்ளதால், முகாமையாளர் ஒருவர் பதில் IA ஆக செயற்பட்டு வருகிறார். | மேற்படி அவதானிப்பின் பிரதிபலிப்பாக, உள்ளக கணக்காய்வுத் தலைவர் பதவியில் அடிக்கடி ஏற்படும் மாற்றங்கள் தொடர்பான கவலைகளை நாங்கள் முழுமையாக மதிப்பாய்வு செய்துள்ளோம். எனினும், எமது நிறுவனம் மற்றும் அதன் செயற்பாடுகளின் சிக்கலான தன்மையைக் கருத்தில் கொண்டு, இந்த முக்கியமான பதவிநிலையை நிரப்புவதற்கு கம்பனிக்குள் இருந்தோ அல்லது வெளிப்புறமாகவோ மிகவும் திறமையான நிபுணர்களைத் தெரிவுசெய்வதற்கு முாமைத்துவம் தொடர்ந்து முயற்சி செய்து வருகிறது. அதன் பிரகாரம், தற்போது | உள்ளக கணக்காய்வாளர் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் செயற்திறனை மேம்படுத்துவதற்கு பிடித்துவைத்தல் மூலோபாயங்கள், வலுவான வாரிசு திட்டமிடல், சுகாதாரம் மற்றும் நல்வாழ்வு ஆதரவு மற்றும் செயற்திறன் அளவீடுகளை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைத்தல். |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | உள்ளக கணக்காய்வுத் தலைவர் பதவிநிலை நிரப்பப்பட்டுள்ளது. | |
| (ஆ) | உள்ளக கணக்காய்வுத் தலைவர் பதவியில் அடிக்கடி ஏற்படும் மாற்றங்களுக்குப் பின்னால் உள்ள காரணங்கள் வெளிப்படையானவை அல்ல, மேலும் நிர்வாகம் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் பற்றிய சிக்கல்கள் எதுவும் காணப்படவில்லை. இது கம்பனிக்கு நற்பெயருக்கு சேதம் விளைவிக்கும். | உள்ளக கணக்காய்வுத் தலைவர் பதவியில் அடிக்கடி ஏற்படும் மாற்றங்கள் தொடர்பான கவலைகளை நாங்கள் முழுமையாக மதிப்பாய்வு செய்துள்ளோம். இந்த மாற்றங்களுக்குப் பின்னால் எந்தவிதமான உள்நோக்கமும் இருக்கவில்லை என்பதை வலியுறுத்த விரும்புகிறோம். எனினும், எமது நிறுவனம் மற்றும் அதன் செயற்பாடுகளின் சிக்கலான தன்மையைக் கருத்தில் கொண்டு, இந்த முக்கியமான பதவியை நிரப்புவதற்கு, கம்பனிக்குள்ளேயே அல்லது வெளிப்புறமாக மிகவும் போட்டியாளர்களைத் தெரிவுசெய்வதற்கு முகாமைத்துவம் தொடர்ந்து முயற்சி செய்து வருகிறது. எமது முதன்மை இலக்குகள் எப்பொழுதும் எமது உள்ளக கணக்காய்வு செயற்பாடுகளின் செயற்திறன் மற்றும் ஒருமைப்பாடு ஆகியவற்றை உறுதி செய்வதாகும். | உள்ளக கணக்காய்வாளர் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் செயற்திறனை மேம்படுத்துவதற்கு பிடித்துவைத்தல் மூலோபாயங்கள், வலுவான வாரிசு திட்டமிடல், சுகாதாரம் மற்றும் நல்வாழ்வு ஆதரவு மற்றும் செயற்திறன் அளவீடுகளை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு பரிந்துரைத்தல். |
| (இ) | IT முறைமை கணக்காய்வுகளுக்கு உள்ளக கணக்காய்வு துறைக்கு தகுதியான பணியாளர்கள் காணப்படவில்லை என்பதும், அத்தகைய சேவைகளை வழங்கும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநர் காணப்படவில்லை என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது.<br>நிறுவனத்திற்குள் IT கணக்காய்வு திறன்களில் ஒரு இடைவெளி உள்ளதுடன் உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் இடர் முகாமைத்துவத்தின் இந்த முக்கியமான அம்சத்தை நிவர்த்தி செய்வதற்கு திறமையான வளங்கள் அல்லது வெளிப்புற | முறைமை கணக்காய்விற்கு பொருத்தமான வேட்பாளரைக் கண்டறிவதற்கு கம்பனி பல முயற்சிகளை எடுத்துள்ளதுடன் பின்வருபவை கம்பனி எடுத்த நடவடிக்கைகள் ஆகும்.<br>i. ஆரம்ப விளம்பரம் 2018 யூலை 4 இல் வெளியிடப்பட்டது.<br>ii. 2021 மார்ச் 11 இல் விளம்பரப்படுத்தப்பட்டது - ஒரு வேட்பாளர் தெரிவுசெய்யப்பட்டதுடன் அவரால் சலுகை நிராகரிக்கப்பட்டது.<br>iii. 2022 திசெம்பர் 30 இல் மீண்டும் விளம்பரம் செய்யப்பட்டது - இந்த விளம்பரத்திற்கான CV எதுவும் | IT செயற்பாடுகள் மீது வலுவான மேற்பார்வையை அமுல்ப்படுத்துவதற்கு தகுதிவாய்ந்த IT பணியாளர்களில் முதலீடு செய்வதற்கு அல்லது மூன்றாம் தரப்பு கணக்காய்வு சேவைகளை ஈடுபடுத்துவதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

| | | |
|---|---|---|
| ஆதரவிற்கான தேவை வலியுறுத்தப்படுகிறது. | | காணப்படவில்லை.<br>iv. 2023 மார்ச் மாதத்தில் ஒரு headhunter ஐ தொடர்புகொண்டார் - சிரேஷ்ட முகாமையாளர் பதவிநிலைகளிற்கு தேவையான திறமையான உறுப்பினர்கள் மற்றும் சில உறுப்பினர்கள் காணப்படவில்லை.<br>v. உதவி முகாமையாளர் பதவிநிலை 2023 ஆகஸ்ட் 28 இல் உள்வாரியாக வெளியிடப்பட்டது.<br>2023 ஏப்ரல் 24 இல் எடுக்கப்பட்ட ACC முடிவின் பிரகாரம், கணக்காய்வாளர் தலைமை அதிபதி திணைக்களத்தின் பிரதிநிதிகள், ACC, முறைமைகளின் கணக்காய்விற்காக ISACA இலங்கை அத்தியாயத்தின் சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு மேலும் பரிந்துரைத்தனர். CIO உம் அதற்கான வசதியைக் கோரினார்.<br><br>மேலும், 2023 ஆகஸ்ட் 28 இல் நடைபெற்ற ACC கூட்டத்தின் போது, மேற்கூறிய விடயத்தைப் பற்றிய கலந்துரையாடல்கள் பல நேர்முகப்பரீட்சைகள் இடம்பெற்றுள்ளதையும் பொருத்தமானவர்களைக் கண்டுபிடிப்பது சவாலானதையும் வெளிப்படுத்தியது. முறைமை கணக்காய்வை கையாளக்கூடிய பதவியணி உறுப்பினர்களை விடுவிக்குமாறு HODs இடம் கோரப்பட்டது.<br><br>2023 நவம்பர் 21 இல் நடைபெற்ற ACC கூட்டத்தில் இதே விடயம் மறுபரிசீலனை செய்யப்பட்டது. பதிவு செய்யப்பட்டகூட்டக் குறிப்புக்களும் முடிவுகளும் பின்வருமாறு: ”உதவி |

| | | |
|---|---|---|
| | முகாமையாளர் பதவி உள்வாரியாக விளம்பரப்படுத்தப்பட்டது, மேலும் ஒரு ICT நிறைவேற்றுநர் மாத்திரமே அந்த பதவிக்கு விண்ணப்பித்தார். குழு இந்த விண்ணப்பம் கம்பனியின் SOR இற்கு இணங்க இருந்ததா என விசாரித்ததுடன் உள்ளக கணக்காய்வுத் தலைவரின் வருகையின் பின்னர் நேர்முகப்பரீட்சைகள் ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டும் என்று சுட்டிக்காட்டியது. இந்த விடயத்தின் முக்கியத்துவத்தை முகாமைத்துவம் முழுமையாக அறிந்துள்ளதுடன் மேலும் இப்பிரச்னைக்கு விரைவாக தீர்வு காண்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டு வருகிறது. | |

## 4.2 கணக்காய்வுக் குழு

| கணக்காய்வு விடயம் | முகாமைத்துவ கருத்துரை | பரிந்துரை |
|---|---|---|
| CA இலங்கையின் கூட்டிணைந்த ஆளுகைக்கான வழிகாட்டல்களின் ஈ.3.1 பிரிவின் கீழ், ‘‘நிறைவேற்று தரமல்லாத பணிப்பாளர்களில் பிரத்தியேகமாக ஒரு கணக்காய்வுக் குழுவை சபை நிறுவ வேண்டும், அவர்களில் குறைந்தபட்சம் மூன்று நிறைவேற்று தரமல்லாத பணிப்பாளர்கள் காணப்பட வேண்டியதுடன் குறைந்தபட்சம் இரண்டு பேர் சுயாதீனமாக இருக்க வேண்டும்.‘‘ எனினும், கணக்காய்வுக் குழு இரண்டு சுயாதீன பணிப்பாளர்களைக் கொண்டிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. | திறைசேரியின் செயலாளரால் நியமிக்கப்பட்டவாறு BOD இன் உறுப்பினர்கள், நிறைவேற்றுத் தரமல்லாத பணிப்பாளர்களாவர். இந்த நியமனம் பெற்றவர்களிடமிருந்தே BOD ஆனது ACC ஐ உருவாக்கியது, அதன் பிரகாரம், ACC ஆனது செயற்பாட்டு, நிதி மற்றும் ஒழுங்குமுறை அனுபவமுள்ள ஒரு பட்டயக் கணக்காளரை (கணக்கீடு மற்றும் கணக்காய்வில் தேவையான தொழில்முறை நற்சான்றிதழ்களைக் கொண்ட ஒரே நபர் திரு. தோட்டவத்த ஆவார்) உள்ளடக்கியதுடன் BOD இன் உறுப்பினர் ஒருவராவார், ஒரு சட்டத்தரணி, மற்றும் தற்போது பணிப்பாளர் நாயகம் - நிதி அமைச்சின் தகவல் தொழில்நுட்ப முகாமைத்துவத் திணைக்களம் பதவியை | கணக்காய்வுக் குழுவிற்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட எண்ணிக்கையில் சுயாதீன பணிப்பாளர்களை நியமிப்பதற்கு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. |

வகிக்கும் முன்னாள் திறைசேரி பிரதிநிதி ACC ஐ உருவாக்கும் கட்டத்தில், ACC இன் தலைவர் உட்பட, கோவையின் ஈ.3.1 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேவைப்பாடுகளை திருப்திகரமாக பூர்த்தி செய்தனர்.

கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் பிறைவேட் லிமிட்டட்டானது SLIC இன் துணைக்கம்பனியாகும். SLIC இன் துணைக்கம்பனிகளின் BOD இற்கான நியமனங்களும் திறைசேரி செயலாளரால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன, பொருத்தமான இடங்களில் SLIC இன் பரிந்துரைகள்/ அவதானிப்புக்களைக் கருத்தில் கொண்டு. திறைசேரியின் செயலாளரின் கையால் வெளியிடப்பட்ட 2022 நவம்பர் 16 ஆம் திகதிய கடிதத்தின் மூலம் திரு. எம்.பி. அனில் குமாரவுக்குப் பதிலாக திரு. துஷ்மந்த தோட்டவத்த கன்வில் ஹோல்டிங்ஸின் BOD உறுப்பினராக நியமிக்கப்பட்டார்.

எனினும், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் சுதந்திரத்தை பேணுவதற்காக, SLIC இன் கணக்காய்வுக் குழுவில் பணியாற்றும் போது கன்வில் ஹோல்டிங்ஸ் தொடர்பாக முடிவெடுப்பதில் திரு. தோட்டவத்த பங்கேற்பதில்லை என 2024.02.24 இல் நடைபெற்ற கூட்டத்தில் சபை முடிவு செய்தது. மேலும், 2024.02.24 முதல் உறுப்பினராகத் தொடர்கின்ற திரு. தோட்டவத்தயுடன் கணக்காய்வு மற்றும் இணக்க குழுவின் தலைவராக திரு. ரவீந்திர பத்மப்ரிய நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்.