

1.1 அபிப்பிராயம்

பீப்ஸ் லீசிங் என்ட் பைனான்ஸ் பி.எல்.சி நிறுவனம் (“கம்பனி”) மற்றும் அதன் துணைக் கம்பனிகளினதும் (“தொகுதி”) 2020 மார்ச் 31 இல் உள்ளவாறான தொகுக்கப்பட்ட நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்க தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2020 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புகளும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன. இக் கணக்காய்வை மேற்கொள்வதற்கு பொதுத் தொழிலிலுள்ள பட்டயக் கணக்காய்வாளர் நிறுவனம் ஒன்று எனக்கு உதவியது.

கம்பனியின் 2020 மார்ச் 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 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

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

1.3 நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட 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.

கம்பனி மற்றும் அதன் துணைக் கம்பனிகளின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறையை மேற்பார்வை செய்தல் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களின் பொறுப்பாக உள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் தொகுதி வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு

தொகுதி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 நிதிக்கூற்றுக்களின் மீதான கணக்காய்வின் போது கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்து பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டை பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடு என்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவது இல்லை. பிறழ் கூற்றுக்கள் ஆனவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடும் என்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவணையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளதார தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்தில் எடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர் தொழில் ஐயப்பாட்டினை 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 கூட்டுச்சதி, கள்ளத்தனம், 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 தொகுதிக்கு 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 கம்பனி 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.

வேண்டப்பட்டவாறு எந்த நேரத்திலும் பின்வரும் விடயங்களை பரிசீலிப்பதற்கு 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 எழுத்துமுலமான 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 நிதிக் கூற்றுக்கள்

1.5.1 கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரைகள்

பரிந்துரை

1. சொத்தை உணர நேரம்/ காலத்தை மதிப்பீடு செய்தல்

தனித்தனியாக குறிப்பிடத்தக்க வாடிக்கையாளர்களின் நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க பிணையாக பயன்படுத்தப்படும் சொத்தை உணர மதிப்பிடப்பட்ட நேரம் / காலத்தை நியாயப்படுத்த போதுமான ஆதாரங்கள் காணப்படவில்லை. ஒன்று அல்லது இரண்டு ஆண்டுகளுக்குள் பத்திரங்களை உணர்ந்து கொள்வதற்கு நிர்வாகம் கருதினாலும் இதற்கான சட்டபூர்வ அனுமதியைப் பெறுவதற்கு நேர்மறையான கடிதப் பரிமாற்றம் கானப்படவில்லை அல்லது ஒன்று

குறிப்பிடப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சமீபத்தில் போதுமான பணபுழக்க விபரம் கிடைக்காததால் தனிநபர் குறைபாடு மதிப்பீட்டை மதிப்பீடுவதற்கு தற்போது பாதுகாப்பு மதிப்பீட்டு முறையை நிறுவனம் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. எதிர்கால பணபுழக்கங்களை சரியாக காணிப்பதென்பது கடினம். குறிப்பிடப்பட்ட பெரும் பாலானா ஒப்பந்தங்கள் மீட்புத்

பத்திரங்களை உணர்ந்து கொள்ளும் நேரம் குறித்து விரிவான மதிப்பீட்டைச் செய்ய நிர்வாகத்திற்கு பரிந்துரையாக்கப்படுகின்றது.

இரண்டு ஆண்டுகளுக்குள் பாதுகாப்பை உணர் நிறுவனம் எந்த நடவடிக்கையும் எடுக்கவில்லை மேலும் பாதுகாப்பின் தரம் மற்றும் பெறுமதி ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் சொத்தை உணர் நேரம் / காலம் மாறுபடுத்தும் என்பதை இது காட்டுகின்றது.

துறையால் தலைமை அலுவலகத்திலும் சட்ட நடைமுறைகளின் கீழும் வழங்கப்படுகின்றன. மேற்கொண்ட மதிப்பீடுகள் (நேரம்/காலம்) அவர்களின் அனுபவம் மற்றும் தொழில் முறை மதிப்பீடுக்கு ஏற்ப மீட்புத் துறை தயாரித்த மதிப்பீட்டுகளின் அடிப்படையில் அமையும்.

2. காரணி செயல் முறை தொடர்பாக பின்வரும் விஷயங்கள் குறிப்பிடப்பட்டன.

(அ) அதிக கடன் ஆபத்து மற்றும் குறைபாடுள்ள வாடிக்கையாளர்களை அடையாளங்காண ஒரு விரிவான ஆவணப்படுத்தப்பட்ட கொள்கைகிடைக்கவில்லை.

நிர்வாகம் 2020 ஆகஸ்ட் மாதத்தில் இயக்குநர் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு விரிவான கொள்கை ஆவணத்தை உருவாக்கியுள்ளனர். நிறுவனம் ஆண்டு இறுதிக்குள் குறைபாட்டிற்கான ஒரு அமைப்பை உருவாக்கும் பணியில் ஈடுபட்டுள்ளது. கூட்டு காரணி குறைப்பாட்டிற்கான குறைபாடு கணக்கீட்டிற்கு நிறுவனத்திற்கு சொந்த தரவு இருக்கும் வரை நாங்கள் தொழில் தரவைப் பயன்படுத்தினோம்.

குறைபாடு நோக்கத்திற்காக ஒரு அமைப்பை உருவாக்க வேண்டும் நிறுவனத்தின் செலுத்த தரவு மற்றும் தகவல்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் ஒரு விரிவான கூட்டு குறைபாடு மாதிரியை உருவாக்க வேண்டும்.

(ஆ) குறைபாடு நோக்கத்திற்காக போதுமான வாடிக்கையாளர் விபரங்களைக் கொண்ட கணினி அதிகாரியை கணினியிலிருந்து உருவாக்க முடியாது.

1.5.2 நிதி அறிக்கைகள் தயாரிப்பதில் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

நிறுவனத்தின் தற்போதைய நடைமுறையின் படி குறைபாடு செயல்முறை ஒரு கையேடு பயிற்சியாகும். இந்த செயல்பாட்டில் அத்தகைய தேவையான தரவை உருவாக்க நிர்வாகம் பல உள் அறிக்கைகளை தொகுக்கின்றது. மேலும் அதிகப்படியான கையேடு பணித்தொகுப்பு மற்றும் பல அறிக்கைகளை ஒரே மேடையில் இணைப்பது குறைபாடுகள் தவறான விளக்கங்கள் மற்றும் மனித பிழைகளுக்கு வழிவகுக்கும்.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

நிர்வாகம் மேற்கண்ட சிக்கலைக் குறிப்பிட்டது 31 டிசம்பர் 2020 அல்லது அதற்கு முன்னர் குறைபாட்டுக் கணக்கீடுகளுக்கான அமைப்பை உருவாக்கும் பணியில் நிறுவனம் ஈடுபட்டுள்ளது.

பரிந்துரை

இந்த வெயல்முறையை தன்னியக்கமாக்குவதற்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க நிர்வாகத்திற்கு பரிந்துரையாக்கப்படுகின்றது. மற்றும் கையேட்டு தலையீட்டினால் ஏற்படக்கூடிய சாத்தியமான ஆபத்தை தவிர்க்கவும் தரவுகள் விடுபடுவதை குறைத்தல். இது வெவ்வேறு மூலகங்களிலிருந்து தரவைப்பிரித்தெடுப்பதற்கும் அதே மற்றும் நம்பகமான பாரிய எச்சல் பணித்தாள்களைத் தொகுப்பதற்கும் செலவழித்த நேரத்தை மிச்சப்படுத்தும்.

1.6 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமானங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்களுடன் இணங்காமை

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமானங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை	
<p>சி.பி.எஸ்.எல் வழங்கிய 2009 ஆம் ஆண்டின் 4 ஆம் இலக்க நிதி நிறுவனங்களின் (Corporate Governance) வழிகாட்டளின் 2(8) ஆம் பிரிவின் படி</p>	<p>சபை இயக்குநரால் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய சய மதிப்பீட்டு திட்டத்தை கொள்ளும் அத்தகைய மதிப்பீடுகளை பரிசீலனை செய்வதற்காக 2019/2020 ஆம் ஆண்டிற்கான செய்யப்பட்ட மதிப்பீடுகளைப் முடியாமை மற்றும் ஒரு இயக்குநரைத் 14.6.2020 அன்று அத்தகைய மதிப்பீடுகளைப் பெற்றது. அவற்றின் முழுமையற்றவை என்பதனைக் குறிப்பிடுகிறது.</p>	<p>ஒவ்வொரு ஆண்டு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய சய மதிப்பீட்டு ஏற்றுக் கொள்ளும் மேலும் மதிப்பீடுகளின் பரிசீலனைக்காக 19 சபை நோயால் 2019/2020 ஆம் ஆண்டிற்கான பூர்த்தி செய்வதற்காக சய மதிப்பீடுகளைப் பெற முடியாமை மற்றும் ஒரு தவிர அன்று மேலும், சில காண முடிந்தது.</p>	<p>கொவிட் 19 பரவுதலைத் தொடர்ந்து விதிக்கப்பட்ட உத்தரவை நீக்கிய பின்னர் 2020 மே 28 அன்று நடைபெற்ற முதல் கூட்டத்தில் இயக்குநர்களுக்கு ஆண்டு சய மதிப்பீட்டை விநியோகிக்க நடவடிக்கை எடுத்தோம். அண்மையில் சபை நியமிக்கப்பட்டதிலிருந்து சில இயக்குநர்கள் கேள்வித்தாள்களில் சில விடயங்களின் கீழ் கருத்து தெரிவிக்கவில்லை. இருப்பினும் 2020 ஜூலை 30 ஆந் திகதி நடைபெற்ற இயக்குநர்களின் கூட்டத்தில் சில விடயங்களின் கீழ் அவர்கள் ஏன் கருத்து தெரிவிக்கவில்லை. என்பதற்கான காரணங்களை இயக்குநர்களிடமிருந்து பெறுமாறு சபை நிறுவன செயலாளருக்கு அறிவுறுத்தியது மேலும் அது குறிப்பிட்ட வினாத்தாள்களில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. இயக்குநர் கேள்வித்தாள்களும் நிறைவு செய்யப்பட்டன. இயக்குநர் திருமதி. கோர்லி பீட்டர்ஸ் சய மதிப்பீட்டில் பங்குபற்றவில்லை. ஏனெனில் அவர் 2020 மார்ச் 01 முதல் சபைக்கு நியமிக்கப்பட்டார் மற்றும் 2020 மார்ச் 31 ஆம் திகதி முடிவடைந்த நிதியாண்டில் எந்தவொரு கூட்டத்திலும் கலந்து கொள்ளவில்லை.</p>	<p>பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சய மதிப்பீடுகளைப் பெற வேண்டும்.</p>

1.7 பொதுக் கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

மதிப்பாய்வின் போது ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களில் சில பயனர் கணக்குகள் “இன்பேங்க” மற்றும் மைக்ரோபின் அமைப்புகளில் சரியான நேரத்தில் செயலிழக்கப்படவில்லை என இனங்காணப்பட்டது.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

அணுகல் தொடர்பான அனைத்து விஷயங்களையும் நெறிப்படுத்துவதற்காக அணுகல் முகாமைப்பிரிவு ஐ.டி.துறையின் கீழ் நிறுவப்படும். மேலும் சரியான அறிக்கைகளை உருவாக்கவதற்கும் எதிர்காலத்தில் செலவழிக்கப்படுவதை தன்னியக்கமாக்குவதற்கும் ஒரு மின்னணு மெமோ முறையை செயற்படுத்துவதன் மூலம் மேலே உள்ள அனைத்து சாட்சியங்களையும் - தன்னியக்கமாக்கி பதிவு செய்ய திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.

பரிந்துரை

சரியான நேரத்தில் பயனர் கணக்குகளை செயலிலக்கச் செய்வதை கண்டிப்பாக கடைப்பிடிக்க வேண்டும்.

2. நிதி ஆய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் வரிக்கு முந்தைய செயற்பாட்டு இலாபம் ரூபா 6,554 மில்லியன் மற்றும் முந்தைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 8,672 மில்லியன். எனவே நிதி முடிவில் ரூபா 2,118 மில்லியன் சரிவு காணப்பட்டது. கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களுக்கான நட்டக் கடன் ஏற்பாட்டு கட்டணம் மற்றும் பிற இழப்புக்கள் தேய்மானம் மற்றும் கடன்தொகை செலவு தனிப்பட்ட செலவு முறையே ரூபா 3,060 மில்லியன் ரூபா 538 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 263 மில்லியன் என்பனவே இச்சரிவுக்கான முக்கிய காரணங்களாகும்.

2.2 முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவு பொருட்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவு பொருட்களின் பகுப்பாய்வு அதிகரிப்பு அல்லது குறைவு சதவீதத்துடன் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

விளக்கம்	வேறுபாட்டு அளவு அதிகரிப்பு / (குறைவு)	வேறுபாடு %	மாற்றத்திற்கான காரணம்
கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் கீழான நட்டக் கடன் ஏற்பாடு	3,060,177	193	இந்த அதிகரிப்பு மார்ச் 2020 முதல் கொவிட் - 19 தொற்று நோயின் விளைவாக நிறுவனத்தின் கடன் அபாயம் அதிகரித்ததன் விளைவாகும்.
ஏனைய இயக்க செலவுகள்	(756,175)	(26.58)	இது முக்கியமாக 2020 ஆம் ஆண்டின் எஸ்.எல்.எப்.ஆர்.எஸ்-16 “குத்தகை” உடன் சரி செய்ததன் காரணமாக நடப்பு ஆண்டிற்கு (2019 ஏப்ரல் 1 முதல்) மட்டுமே கணக்குகளை சரி செய்ய தர நிலைகள் அனுமதிக்கப்படுகின்றன. எனவே எச்.கே.ஏ.எஸ்-17 இன் கீழ் ஒப்பீட்டு தகவல்கள் 2019 இல் வழங்கப்பட்ட தகவல்களுடன் ஒப்பிட முடியாது.

வருமான வரி செலவுகள்	(559,819)	(25.81)	இந்த குறைப்பு கடந்த நிதி ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது இலாப குறைப்புக்கு ஏற்ப அமைந்துள்ளது.
கட்டண மற்றும் தரகு வருமானம்	185.062	12.26	நிறுவனம் 2019 ஆம் ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது வசதிகளுக்காக வசூலிக்கப்படும் கட்டணங்களை அதிகரித்துள்ளது.

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப் பெற்ற தகவல்களின்படி, மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டு மற்றும் அதற்கு முன்னைய ஆண்டிற்கான நிறுவனத்தின் சில முக்கியமான விகிதங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

விபரம்	2019/2020	2018/2019
உரிமை மூலதன திரும்பல் (ROE)	10	15.88
சொத்து மீதான திரும்பல் (ROA)	2.64	3.95
நிகர வட்டி அளவு	9.68	9.70
மொத்த செயல்படாத கடன் மற்றும் முற்பணங்கள் (NPL)	7.62	3.91
Tier 1 மூலதனம் (குறைந்த மட்டம் 7%)	15.12	14.36
மொத்த மூலதனம் (குறைந்த மட்டம் 11%)	15.99	15.20

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 கொள்முதல் முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
(i) கொள்முதல் கையேட்டின் ஆம் பிரிவின் படி மதிப்பு ரூபா 1 மில்லியன்னுக்கு மேல் இருக்குமாயின் குறைந்த பட்சம் மூன்று கேள்விகளையாவது பெற வேண்டும். எவ்வாறாயினும், கிளை / திணைக்களத்திலிருந்து மூலதன செய்வதற்கான கோறிக்கையை ஒரு என கருதி ஒப்புதல்களைப் பெறுவதற்கும் கேள்விகளை நிறுவனத்தின் அடிப்படையில் மூன்று கேள்விகளுக்கு பதிலாக நிறுவனம் ஒரு கேள்வியை மட்டுமே பெற்றுள்ளது. கொள்முதல் தேவையை வழங்கும் போது நிறுவனத்தின் தொழிற்சூழ் துறை ஒரே தயாரிப்புக்கான அனைத்து	பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர்களிடமிருந்து வருடாந்த அடிப்படையில் டென்டர் நடைமுறை மூலம் கேள்விகளை பெற்றோம். அளவு அடிப்படை கேள்விகளை சேர்க்க நடவடிக்கை எடுக்கும். உதாரணம் :- 1-5 அலகுகள் 5-10 அலகுகள் 10-20 அலகுகள்	கொள்முதல் கையேட்டை கடைப்பிடிக்க வேண்டும்.

(கோரிக்கைகளையும்) ஒரு கொள்முதல் என்று கருதுகின்றது மற்றும் சகல நிகழ்வுகளின் மொத்த மதிப்பு ரூபா 1 மில்லியனைத் தாண்டியது.

- | | | |
|--|---|--|
| <p>(ii) கொள்முதல் கையேட்டின் படி முடிவெடுக்கும் பிரிவு (DMU) ரூபா 15 மில்லியனுக்கும் மேலாகவும் ரூபா 15 மில்லியனுக்கும் குறைவாகவும் கொள்முதல் செய்வதற்கும் பெருளின் தன்மைக்கேட்ப தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டுக் குழுவை (TEC) நியமிக்க வேண்டும். கொள்முதல் கையேட்டில் டி.ஈ.சியின் கடமைகளும் பொறுப்புக்களும் மற்றும் டி.ஈ.சியின் கலவை வரையறுக்கப்படவில்லை.</p> | <p>இப்போது மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் கொள்முதல் கையேட்டில் சேர்க்கப்படும்.</p> | <p>தேவையான தகவல்களைச் சேர்க்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.</p> |
| <p>(iii) கணக்கர்வு திகதியின் படி 2017 முதல் கொள்முதல் கையேடு மதிப்பாய்வு செய்யப்படவில்லை.</p> | <p>இது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு 31.3.2021 க்கு முன்னர் முடிக்கப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.</p> | <p>சரியான நேரத்தில் மதிப்பாய்வு செய்ய வேண்டும்.</p> |

3.2 மனித வள முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்

- (i) நிறுவனத்தால் இயக்குநர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆட்சேர்ப்பும் திட்டம் (SOR) மற்றும் ஒவ்வொரு பதவி உயர்வுக்குமான பதவிநிலை என்பன கணக்காய்விற்கு வழங்கப்படவில்லை.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

இயக்குநர் குழுவினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு முக்கிய மனிதவளச் கெளசையை நிறுவனம் கொண்டுள்ளது. அதில் ஆட்சேர்ப்பில் ஒவ்வொரு பணியின் பொறுப்பும் அடையாளம் காணப்பட்டு அந்தந்த நிர்வாக அதிகாரிகளுக்கு ஒதுக்கப்பட்டு சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.

நிர்வாகத்திற்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் அடிப்படையில் பின்வரும் அம்சங்கள் அந்தந்த நிர்வாக பணியாளர்களால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

- ஜே.டி (JD)
- தகுதிகள்
- அனுபவம்

மேலும் பின்வரும் அம்சங்கள் பிரதான மனிதவளக் கொள்கையில் உள்ளன.

பரிந்துரை

கணக்காய்வின் போது அத்தகைய ஆவணங்களை கணக்காய்விற்கு வழங்கப்படவில்லை. மற்றும் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட SOR ஐ பின்வரும் அம்சங்களுடன் சமர்ப்பிக்க பரிந்துரைக்கப்பட்டது.

- வேலை விபரம்
- கல்வித்தகமை
- தொழில் முறை
- அனுபவம்
- வயது எல்லை
- ஆட்சேர்ப்பு முறை
- பிற நிபந்தனைகள்.

- வயது
- ஆட்சேர்ப்பு முறை
- பிற நிபந்தனைகள்

(i) நிறுவனம் பிரிவு 1 மற்றும் 2 க்கு தனித்தனியாக கிளை நிலை மனிதவளத் திட்டமிடல் மற்றும் ஒவ்வொரு பிரிவுகளுக்கான ஊழியர்களின் சுருக்கம் உள்ளிட்ட தலைமை அலுவலகம் ஆகியவற்றைத் தயாரித்திருந்தாலும் முழு நிறுவனத்திற்கும் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்ட குழு அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர்கள் விபரம் கணக்காய்வுக்கு தரப்படவில்லை.

தலைமை நிர்வாக அதிகாரியால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு HOD ஆல் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட முழு நிறுவனத்திற்கும் மனிதவள முகாமைத் திட்டம் MPP (மனிதசக்தி திட்டமிடல்) உள்ளது.

பிரிவுகளின் தலைவர்களால் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட MPP இன் அடிப்படையில் முழு நிறுவனத்திற்கும் பணியாளர்கள் விபரம் உருவாக்க பரிந்துரைக்கப்படுகின்றது.