

பீப்ஸ் இன்சூரன்ஸ் பி.எல்.சி. -2019

1.1 அபிப்பிராயம்

பீப்ஸ் இன்சூரன்ஸ் பி.எல்.சி யின் (“கம்பனி”) 2019 டிசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான 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 2019 டிசம்பர் 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 2019 டிசம்பர் 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.

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

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

மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்து பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து நிதிக் கூற்றுக்கள் 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 நிதிக் கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவனையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளாதார தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுவதை பொருண்மையானவையாக கருத்தில் எடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர் தொழில் ஐயப்பாட்டினை பேணுகின்றேன். அத்துடன்,

- மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக நிதிக் கூற்றுக்களிற்கு 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 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, நிதிக் கூற்றுக்களிலுள்ள 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 நிலைமைகள்கம்பனிதொடர்ந்தியங்கும் 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 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 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 ஜூர் பொதுக் கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

- | | | | |
|------|--|---|--|
| (i) | ஜீஐஎஸ் மற்றும் மனிதவள அமைப்புக்களுக்கான நிதிக் காலத்தில் பயன்பாட்டு நிலை, தரவுத்தள நிலை மற்றும் இயக்க முறைமை மட்டத்தில் எந்தவொரு சலுகை பெற்ற பயனர் கணக்கு கண்காணிப்பு செயல்பாட்டையும் நிறுவனம் செய்யவில்லை | ஒவ்வொரு அமைப்பு மற்றும் பயன்பாடுகளுக்கான நிர்வாக பயனர்களைத் தவிர ஒட்டு மொத்த அனுகலைக் கொண்ட நபர்களின் சலுகை பயனரை மக்கள் காப்பீட்டு பி.எல்.சி கொண்டிருக்கவில்லை. இந்த நிர்வாகி பயனர் அனுகல் பதிவுகள் கண்காணிப்பு செயற்பாடு ஐ.சி.டி மற்றும் அனுகல் வழங்கும் அலகு தவிர ஒரு தனி நிறுவனத்தால் செய்யப்பட வேண்டும். தற்போது நிறுவனம் ஒரு தலைமை தகவல் அதிகாரியை (CISO) நியமிக்கும் பணியில் உள்ளது. அத்துடன் நிர்வாக பயனர் அனுகல் கண்காணிப்புக்கான கருவியை வாங்கிறது. | பயனர் நடவடிக்கை கண்காணிப்பில் தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். |
| (ii) | மதிப்பாய்வின் போது ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகள் செயலிலக்கப்படவில்லை மற்றும் மறு ஆய்வு நேரத்தில் 2019 டிசம்பர் 27 வரை ராஜினாமா தேதிகளுக்குப் பிறகு செயலில் இருந்தன. இது தொடர்பான மாதிரி பயனர் கணக்குகள் | பின்வரும் பயனர் ஐ.டி செயலிழக்கப்பட்டது. விபரங்கள் பின்தொடரப்பட்டுள்ளது. | ரரிஜனாமா செய்த உடனே ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகள் செயலிழக்க கண்டிப்பாக நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். |

பயனர் கணக்குகள்	நிலை	ராஜினாமா செய்த திகதி (தி/மா/வ)	பயனர் கணக்குகள்	செயலிழக்கப்பட்ட திகதி (தி/மா/வ)
MALINMD	செயலில்	29/05/2019	MALINMD	20/12/2019
NADEESHG	செயலில்	27/09/2019	THUSHARAS P	31/12/2019
DHANUSHKAH	செயலில்	31/10/2019	WASANAW	12/12/2019
DINUKAH	செயலில்	27/05/2019	பயனர் ஐ.டி JEHANJ 2019 ஒக்டோபர் 15 இல் மீண்டும் இணைந்தது. இது செயலிழக்க தேவையில்லை. பின்வரும் பயனர் ஐ.டி கள் செயலிழக்கப்பட்டுள்ளன.	
JEHANJ	செயலில்	01/05/2019	பயனர் கணக்குகள்	செயலிழக்கப்பட்ட திகதி (தி/மா/வ)
KIRUSHANT	செயலில்	08/06/2019	NADEESHG	28/5/2020
THUSHARASP	செயலில்	01/12/2019	DHANUSHKAH	28/5/2020
RUCHIRAD	செயலில்	01/02/2019	DINUKAH	28/5/2020
WASANAW	செயலில்	03/12/2019	KIRUSHANT	28/5/2020

(iii) ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகள் சரியான நேரத்தில் செயலிழக்கப்படவில்லை என்பதும், ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகள் ராஜினாமா செய்து 2019 டிசம்பர் 27 மறு ஆய்வு நேரம் வரை ஜிஐஎஸ் (GIS) அமைப்பில் உள்நுழைய பயன்படுத்தப்பட்டன. என்பதும் குறிப்பிடத்தக்கது. மேலே உள்ள சிக்கலுடன் பயனர் கணக்குகளின் மாதிரி கீழே.

பயனர் ஐடி JEHANJ மீண்டும் நிறுவனத்தில் சேர்ந்தார் பயனர் செயலிழக்கச் செய்யும் செயல் முறையை உடனடியாகக் சீராக்க நிறுவனம் நடவடிக்கை எடுக்கும்

ராஜினாமா செய்த உடனேயே ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகள் செயலிழக்க கண்டிப்பாக நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

பயனர் கணக்குகள்	பதிவு செய்த திகதி (தி/மா/வ)	இறுதி உள்நுழைவு திகதி (தி/மா/வ)
JEHANJ	05/01/2019	09/12/2019
PRABODS	30/04/2019	22/05/2019
CHARITHJP	17/12/2018	26/06/2019
THILANP	28/02/2019	18/03/2019

(iv) அவர் ராஜினாமா செய்த திகதிக்கு பிறகும் ஜி.ஐ.எஸ் அமைப்பின் கீழே ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் ஐடியைப் பயன்படுத்தி பரிவர்த்தனைகள் எழப்பட்டுள்ளன. குறிப்பிடத்தக்கவாறு மேலே உள்ள குறைபாட்டைக் கொண்ட பயனர் கணக்கை கீழே குறிக்கின்றது.

பயனர் கணக்குகளை செயலிழக்க செய்யும் செயல் முறையை உடனடியாக சீராக்க நிறுவனம் நடவடிக்கை எடுக்கும்.

ராஜினாமா செய்த உடனேயே ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் பயனர் கணக்குகளை செயலிழக்க செய்ய கண்டிப்பாக

பயனர் கணக்குகள்
பதிவு செய்த திகதி (தி/மா/வ)
இறுதி உள்நுழைவு திகதி (தி/மா/வ)

PRABODS 30/04/2019 22/05/2019

- (v) மதிப்பாய்வின் போது வணிக நிலை 'அங்கீகரிக்கப்பட்ட மாற்ற அதிகாரி' விவரங்கள் ஜிஐஎஸ் (GIS) அமைப்புகளில் மாற்ற முகாமை ஆவணத்தில் பிடிக்கப்படவில்லை என குறிப்பிட்டார். கவனத்திற்கொள்ளப்படாது, அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகளை சேர்க்க ஆவணங்களை நிறுவனம் திருத்தும். மாற்ற முகாமை ஆவணத்தை தேவைக்கேற்ப திருத்த வேண்டும்.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் வரிக்கு முந்தைய செயல்பாட்டு இலாபம் ரூபா 912,029,738 மற்றும் முந்தைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 847,015,921 எனவே ரூபா 65,013,817 நிதி முன்னேற்றத்தை தருகின்றது. பயனுள்ள உரிமைக்கோரல் முகாமை மற்றும் வட்டி மற்றும் டிவிடென்ட் வருமானத்தில் வலுவான வளர்ச்சி என்பனவே இம் முன்னேற்றத்திற்கான காரணமாகும்.

2.2 முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவு பொருட்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

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

விளக்கம்	வேறுபாட்டு அளவு அதிகரிப்பு (குறைவு) ரூபா.	வேறுபாடு %	மாற்றத்திற்கான காரணம்.
மொத்த எழுதப்பட்ட தவணைக் கட்டணம் (Premium)	438,158,129	7.83	வணிக வளர்ச்சி முக்கியமாக கூட்டுரவு அல்லாத வணிக சேனல்களான - தேசிய விற்பனை சேனல் மற்றும் பான்க்எசுரன்ஸ் சேனல்களால் இயக்கப்படுகின்றது. 2019 ஆம் ஆண்டில் இந்த இரண்டு சேனல்களின் வணிக வளர்ச்சி முறையே 49% மற்றும் 35% ஆகும். கூடுதலாக நேரடி வணிகமும் 9% அதிகரித்துள்ளது.
உழைக்கப்படாத காப்பீட்டு தவணைக் கட்டண ஏற்பாட்டு மாற்றம்	(201,912,065)	46.9	உழைக்கப்படாத காப்பீட்டு தவணைக் கட்டண ஏற்பாட்டு மாற்றமானது 46.9% குறைந்துள்ளது. முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும்போது இந்த ஆண்டில் GWP வளர்ச்சி பதிவாகியுள்ளது. 2019 இல் GWP வளர்ச்சி 7.8% மற்றும் 2018 இல் 16.9%
தவணைக் கட்டணம் மறு காப்பீட்டுக்கு வழிவகுத்தது.	98,583,275	20.44	உயர் மறு காப்பீட்டு தவணைக் கட்டணம் GWP 7.8% ஆல் அதிகரித்துள்ளது. மேலும் உயர் மறு காப்பீட்டு தவணைக் கட்டண மோட்டார் அல்லாத பங்கானது இந்த ஆண்டில் 1% அதிகரித்துள்ளது. இதன் விளைவாக மறு காப்பீட்டு/ GWP விகிதம் 9% இருந்து 10 % ஆக அதிகரித்தது.

வட்டி மாற்றும் டிவிடென்ட் வருமானம்	117,043,732	17.62	முக்கியமாக நிர்வாகத்தின் கீழ் உள்ள நிதிகளில் 10 % அதிகரிப்பும் கடன் பத்திரங்களில் முதலீடுகளை அதிகரிப்பு தொடர்பான விகே முடிவுகள்.
நிகர உரிமைக் கோரல்	315,348,749	9.74	உரிமைக்கோரல் செலவுகளுடன் GWP நேரடியாக இணைக்கப்பட்டுள்ளது. எனவே GWP வளர்ச்சியுடன் உரிமைக்கோரலும் அதிகரித்துள்ளது. மேலும் இதர வர்க்க உரிமைக்கோரல் விகிதம் நடப்பாண்டில் 83 % இருந்து 123% ஆக உயர்ந்துள்ளது. முக்கியமாக இடைநிலை தயாரிப்புக்களிலிருந்து.
பிற இயக்க மற்றும் நிர்வாக செலவுகள்	214,061,590	24.14	சம்பளம், ஊழியர்களின் சலுகைகள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய செலவுகளை உள்ளடக்கிய பணியாளர் செலவு ரூபா 120 மில்லியன் அதிகரித்தது. முக்கியமாக ஊழியர்களின் எண்ணிக்கையில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பே இதன் காரணமாகும் (2019 – 607 மற்றும் 2018 – 554) கடன் தொகை மற்றும் தேய்மானம் ரூபா 55.2 மில்லியன் (SLFRS-16 இன் படி ROU பயன்பாட்டுள்ள சொத்துக்களை அங்கீகரித்தல் மற்றும் தேய்மானம்) நட்டக்கடன் ஏற்பாடு ரூபா 31.2 மில்லியன் (முக்கியமாக கடன்பட்டோர் நட்டக்கடன் ஏற்பாடு ரூபா 33.8 மில்லியனிலிருந்து ரூபா 51.7 மில்லியனாக அதிகரித்தது.)
வருமான வரி செலவு	146,422,144	124	இந்த அதிகரிப்புக்கு முக்கிய காரணம் 2019 ஆம் ஆண்டில் 3 வருட காலத்திற்கு நிறுவனத்திற்கு கிடைத்த 14% சலுகை வரி விதித்தன் காரணமே யாகும். இதன் விளைவான 2019 ஆம் ஆண்டிற்கான பொருந்தக் கூடிய வரி விகிதம் 28% (2018-14%) வரிக்கு முந்தைய இலாபமும் 2019 இல் 8% அதிகரித்துள்ளது.

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கணக்காய்வுக்கு கிடைத்த நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் தகவல்களின்படி, முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டிற்கான சில முக்கியமான விகிதங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

விகிதங்கள்	2019	2018
-----	-----	-----
நிகர உரிமைக் கோரல் விகிதம்	67.5%	68.7%
செலவு விகிதம்	31.2%	28.6%
நிகர ஒருங்கிணைந்த விகிதம்	98.7%	97.4%
உரிமை மூலதன மீதான வருமானம்	18%	23%
சொத்து மீதான வருமானம்	7%	9%
போதுமான மூலதன விகிதம்	248%	256%

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 செயற்பாட்டு செயற்திறனின்மை

கணக்காய்வு விடயம்

ஏற்கனவே நிறுவனத்தில் இருந்து ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களிடமிருந்து பெற வேண்டிய தொகை ஊழியர்களின் கடன் மீதியில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களிடமிருந்து உரிய தொகையை நிறுவனம் மீட்டெடுக்க முடியாதுள்ளது. ராஜினாமா செய்த ஊழியர்களின் மதிவண்டிகள் ஒப்படைக்கப்பட்ட போதிலும் 2019 டிசம்பர் 31 இல் வாகனக்கடன் கணக்கில் நிலுவை காணப்பட்டது.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

உரிய தொகைகளை மீட்டெடுக்க மத்தியஸ்த வாரியம் மூலம் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், சொத்து பதிவு புத்தகத்துடன் நிறுவனத்தின் காவலில் இருக்கும் சொத்தை மாற்றுவதற்கு சரியான மதிப்பீடு மேற்கொள்ளப்படும். ஊரிய கடன் தொகையை மீட்டெடுக்க பொருத்தமான நடவடிக்கைகள் எதிர்காலத்தில் மேற்கொள்ளப்படும்.

பரிந்துரை

நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க பொருத்தமான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ள வேண்டும்.

3.2 கொள்முதல் முகாமை

கணக்காய்வு விடயம்

(i) பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர் பட்டியல் நிறுவனத்தில் இல்லை என்பது தெரியவந்தது. அதற்கு பதிலாக நிறுவனம் பெற்றோர் நிறுவனத்தின் (பீபிஎல் லீசிங் எனட் பைனான்ஸ் பி.எல்.சி) வழங்குநர் பட்டியலைப் பயன்படுத்துகின்றது. அப் பட்டியலில் இல்லாத வழங்குநரிடமிருந்து விலைக்கோரல்களை அழைப்பதன் மூலம் பொருட்கள் வாங்கப்பட்டுள்ளன என்பதை மேலும் கவனித்தார்.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

நிறுவனம் பெற்றோர் நிறுவனத்தின் வழங்குநர் பட்டியலை பயன்படுத்தி விலைக்கோரல்களை மேற்கொண்ட போதிலும் விலை போட்டித்தன்மையை உறுதிப்படுத்த திறந்த சந்தையில் இருந்து ஒரு விலைக்கோரலை அழைத்திருந்தது.

பரிந்துரை

நிறுவனம் பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர்களின் பட்டியலை வைத்திருக்க வேண்டும்.

(ii) நிறுவனத்தின் கொள்முதல் கொள்கையின் பிரிவு 3.1.4 இன் படி குறைந்த பட்சம் மூன்று விலைக்கோரல்களை பெற வேண்டி இருப்பினும் பின்வரும் நிகழ்வுகளில் நிறுவனம் தேவையான குறைந்தபட்ச விலைக்கோரல்களை அழைக்கவில்லை.

சொத்து	ஐர்னல் இலக்கம்	தொகை ரூபா.	பெறப்பட்ட விலைக்கோரல்களின் எண்ணிக்கை
ஏசி இயந்திரம்	HO19V0033926	322,900	01
CCTV கமரா தொகுதி	HO19V0039589	186,548	01
கணினி	HO19V0038464	5,260,000	01
தளபாடம்	HO19V0049749	2,200,976	01

பி.எல்.சியில் இணைக்கப்பட்டுள்ள (பெற்றோர் நிறுவனம் 1 ஆவது மாடியில் செயல்பட்டு வருகின்றது) A/C இயந்திரம் அதே மாதிரி மற்றும் அதே திறனுடன் இணக்கமாக இருந்தது.

பி.எல்.சி எச்/ஓ சி.சி.டி.வி கெமராக்களை (05) இன் நிர்ணயித்த அதே வழங்குநரிடமிருந்து 5 சிசிடிவி கெமராக்கள் மட்டுமே கொள்முதல் செய்யப்பட்டன. கொள்முதல் கையேட்டின்படி

கொள்முதல் கொள்கையை கடைபிடிக்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

PI

பெற்றோர் நிறுவனத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர் பட்டியலிருந்து கணினிகளை வாங்க முடியும். பெற்றோர் நிறுவனத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர் பட்டியல் அதே நிலையில் உள்ளது. இருப்பினும் PIL யாழ்ப்பாணத்தில் புதிய பிராந்திய கிளை திறப்புக்கு 3 விலைக்கோரல் பெறப்பட்டுள்ளன. அதே கால கட்டத்தில் வவுனியா PI பிராந்திய கிளைக்கும் அதே விலைக்கோரல்களை DMUனால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது.

(iii) கொள்முதல் கொள்கையில் ஒவ்வொரு கொள்முதல் முறைக்கும் விலை அளவுகள் குறிப்பிடப்படவில்லை. என்பது கண்டறியப்பட்டது மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநர்களிடமிருந்து விலை விபரங்களை அழைக்கும் முறையைப் பயன்படுத்தும் நிறுவனம் மற்றும் சில நிகழ்வுகள் முடிவெடுக்கும் அலகு (டி.எம்.யூ) இயல்புக்கு ஏற்ப கொள்முதல் தேவைப்படும் போது கொள்முதல் முறைமையை தீர்மானிக்கின்றது

சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்முதல் கையேட்டைப் பின்பற்றுகின்றோம்.

வெளிப்படாதத் தன்மை மற்றும் இருப்பைப் பேணுவதற்கு தேவையான பிரிவுகளுடன் ஏற்கனவே உள்ள கொள்முதல் கொள்கையை புதுப்பிக்க வேண்டும்.

(iv) மூலதனச் சொத்து தேவைப்பாட்டின் வடிவம் தேவைப்படும் போது தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டு பரிந்துரைகள் தேவை என்று கூறியபோதிலும் நிறுவனம் ஒரு தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டுக் குழுவை (TEC) நியமிக்கவில்லை. கொள்முதல் கொள்கையில் TEC இன் வரையறை அமைப்பு பொறுப்புகள் மற்றும் கடமைகள் இல்லாது மேலும் காணப்பட்டது.

டி.ஈ.சி தொடர்பான கொள்முதல் செய்வதற்கான அசோசிபேட் பிசினஸ் சிஸ்டம் ஆர்கிடெக்டை டி.எம்.யூவில் ஒரு நிலை உறுப்பினர் இருப்பதாகவும் மூலதன சொத்து கோரிக்கைப் படிவத்தில் தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டிற்கான பரிந்துரையை எடுக்க வேண்டிய தேவை இருப்பதாகவும் டி.ஈ.சிக்கு பதிலாக கொள்முதல் கையேட்டில் விபரிக்கப்பட்டுள்ளது.

தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டு செயல்முறையை முறைப்படுத்துத ஆவணமாக இருக்க வேண்டும்.

3.3 மனிதவள முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்

- (i) நிறுவனம் மனித வளத் துறையில் தயாரிக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு பதவிக்கும் தொழில் முறை தேர்ச்சி தேவைப்பாட்டை ஆட்சேர்ப்பு திட்டமாக (SOR) பயன்படுத்துகின்றது. முகாமையாளர் மட்டத்திற்கு மேமலான பெயர்கள் மற்றும் சில முக்கிய துறைகள் (உ.ம் ஐடி உள் ளக கணக்காய்வு, கடல் இடர் மற்றும் இணக்கம்) அத்தகைய பட்டியலில் இல்லை என்பது மேலும் கண்டறியப்பட்டது.
- (ii) தொழில்துறை தகுதிகாண் தேவை பட்டியலின் கீழ் குறைந்த பட்ச தகுதிகாண் இல்லாமல் சில ஊழியர்கள் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டுள்ளன.
- (iii) ஒவ்வொரு நிறுவனத்திற்கும் நிறுவனத்திற்கான அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர்களுடன் ஒரு நிறுவன விளக்கப்படம் இருக்க வேண்டும் என்றாலும் நிறுவனத்திற்கான சபை அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர்கள் விபரம் கணக்காய்வுக்கு வழங்கப்படவில்லை.
- (iv) முனிதவள கொள்கையின் பிரிவு 1.4.2 இன்படி மற்றும் நடைமுறை கையேட்டின்படி காலியான க்கு தேவையான தகுதிகள்/அனுபவத்துடன் பொருத்தமான உள் வேற்பாளர் கிடைக்காத நிலையில், வெளி மூலங்களை அணுகி அணைத்து வேலைகளுக்குமான விளம்பரங்களில் நிறுவனமானது வெற்றிட தன்மை, பங்கு, சுருக்கம், அனுபவம் மற்றும் அடிப்படை தகுதிதேவை போன்றவற்றை குறிப்பிட வேண்டும். இருப்பினும் நிறுவனத்தின் வெற்றிடங்கள் விளம்பரப்படுத்தப்படாது சி.விகள் ஊழியர்களிடமிருந்து மட்டுமே சேகரிக்கப்பட்டது.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

2020/21 ஆம் ஆண்டிற்கான புதிய மனிதவள முன் முயற்சிகளாக திறன் அடிப்படையிலான வளர்ச்சி மற்றும் ஆட்சேர்ப்புகள் இன்னும் முன்னேற்றங்கள் மற்றும் விவாதங்களில் உள்ளன.

திறன் அடிப்படையிலான வளர்ச்சி மற்றும் ஆட்சேர்ப்பு இன்னும் திருத்தியமைக்கப்பட்டு வருகின்றது. உரிமைக்கோரல் (பொறியியல்) மற்றும் விற்பனை ஊழியர்கள் நிறுவனத்திற்கான 2020/21 க்கான புதிய முயற்சிகள் A/L தேர்ச்சியைப் பின்பற்ற – தேவையில்லை.

நிறுவனம் 2019 வரவுசெலவு திட்டத்தின் கீழ் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர்கள் விபரக் கோவை உள்ளது.

கிராமிய மற்றும் மாகாண மட்டங்களில் புதிய பதவி வெற்றிடங்களுக்காக உள்ளக பணியாளலர்கிடமிருந்து கோரப்பட்டபோதினும் அவை சமர்ப்பிக்கப்படாததால் நிறுவனம் வெளி மூலங்களை அணுகுகிறது.

பரிந்துரை

தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கவும்.

தொழில் முறை திறன் தேவைப் பட்டியலுடன் இணங்க வேண்டும்

வருடாந்த வரவுசெலவு திட்டத்தில் தற்போதுள்ள பணியாளர்கள் விபரக் கோவையை காண்பிப்பதற்கு பதிலாக

நிறுவனத்தின் ஆளணி மதிப்பீட்டுக்கு பிறகு சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர்கள் விபரக் கோவையை பேன வேண்டும்.

பதவிக்கான விளம்பரங்களின் போது அதிக திறமையான நபர்களை கவர்வதற்கும் வெளிப்படையான ஆட்சேர்ப்பு செயல்முறையை நிறுவுவதற்கும் பரிந்துரைக்கப்படுகின்றது.