

1.1 அபிப்பிராயம்

MBSL இன்சூரன்ஸ் கம்பனி லிமிடெட்டின் 2018 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்கத் தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2018 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்பட வேண்டிய 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதும் எனது கருத்துரைகள் மற்றும் அவதானிப்புக்கள் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

கம்பனியின் 2018 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமை மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிசார் செயலாற்றல் கூற்று மற்றும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று என்பன இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க உண்மையானதும் நியாயமானதுமான நிலைமையை பிரதிபலிக்கின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

விடயம் மீதான அழுத்தம்

என்னுடைய அபிப்பிராயத்தை முனைப்பிழி செய்யாது நிதி அறிக்கையின் 13 ஆம் குறிப்பின் வரி பகுப்பாய்வுக்கு (ஒத்திவைக்கப்பட்ட வாரிக்கான சொத்தினை அங்கிகரித்தல்) எனது கவனத்தை செலுத்துகிறேன். அந்த குறிப்பில் விபரிக்கப்பட்டுள்ள படி நிறுவனமானது 2017 ஆம் ஆண்டின் வருமான வரி சட்டம் இலக்கம் 24 இன் கீழ் 28% வருமான வரிக்கு பொறுப்பாகும். இந்த வருடத்திற்கான வருமான வரி நிறுவனத்தின் பொதுக் காப்புறுதிக்கு மட்டுமே உள்ளடக்கி உள்ளது. எவ்வாறாயினும், நிறுவனம் எந்த வரியும் வருமான வரி திணைக்களத்துக்கு செலுத்த தேவை இல்லை. காரணம் என்ன வென்றால் அது பொருளியல் சேவை கட்டணம் ஊடாகவும் அரசாங்க உண்டியல்கள் நோஷாநல் வரி ஊடாகவும் ஈர்க்கப்பட்டுள்ளது.

2017 ஆம் ஆண்டின் 24 ஆம் இலக்க வருமான வரி சட்டத்துக்கு இணங்க 2018, ஏப்ரல் 1 ஆம் திகதி முதல் வரி நடடத்தை 100% வரை வரிக்குரிய வருமானத்தில் இருந்து கழிக்கலாம். முன்னைய சட்டத்தின் படி இது சட்டரீத்தியான வருமானத்தின் 35% இற்கு வரையறுக்கப்பட்டு இருந்தது.

புதிய இடை நிலை மாற்றீட்டுக்கு அமைய கீழ் கொண்டு வந்த வரி நடடங்கள் எதிர்வரும் 6 வருடங்களின் வரிக்குரிய வருமானத்தில் பதிவழிக்கலாம். இந்த சலுகையானது 2018/19 இல் இருந்து துவங்குகின்றது.

குறிப்பு இலக்கம் 33 முதல் 37 வரை உள்ளபடி புதிதாக புகுத்தப்பட்ட பங்கு மூலதனத்தின் மூலம் இலங்கை காப்புறுதி ஆணையத்தினால் நிறுவனத்திற்கு வியாபாரத்தை கொண்டு நடத்துவதற்கு விதித்திருந்த தடையை நீக்கியதன் பின்னர் நிறுவனத்தின் இயக்குனர்கள் நிறுவனத்தின் எதிர்கால வருமான வரிக்குரிய இலாபத்தை மதிப்பீடு செய்து பாவிக்கப்படாத வரி கட்டத்துக்கு பயன்படுத்தலாமா என்பதை கவனமாக ஆராய்ந்தார்கள். இந்த செயற்பாட்டுக்காக குறிப்பு இலக்கம் 13.1 இல் குறிப்பிட்டவாறு எதிர்கால வருமான வரிக்குரிய இலபாம் கணக்கிடப்பட்டது.

2018 டிசம்பர் 31 இந்த படி வரி நாட்டம் கீழ் கொண்டு சென்றது ரூ. 1,812 மில்லியன் (2017 இல் ரூ. 1,674 மில்லியன்) ஆகும். குறிப்பு இலக்கம் 13.4 இற்கு அமைய 2017 ஆம் ஆண்டு 24 ஆம் இழக்க உள்நாட்டு வருமான சட்டத்தில் கூறப்பட்ட மாற்றத்துக்கு அமைய நிறுவனமானது ரூ. 506.2 மில்லியன்னை ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி சொத்தாக கணக்குகளில் பதிவு செய்தது. வரி செலவுக்கும் பெருக்கப்பட்ட வரி விகிதத்தின் நிதி இலாபத்துக்கும் இடையிலான இணக்கம் குறிப்பு இலக்கம் 13.3 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது.

## 1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். இக் கணக்காய்வு நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பந்தியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது முனைப்பழியற்ற அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக் கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

## 1.3 நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினரினதும் பொறுப்புக்கள்

இந்நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களில் இருந்து விடுபட்ட நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கும் போது, கம்பனியின் தொடர்ந்து இயங்கும் இயலுமையை தீர்மானித்தல் முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பொன்றாக இருப்பதுடன் முகாமைத்துவமானது கம்பனியை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்து இயங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் மற்றும் கம்பனியின் தொடர்ந்து இயங்குவதற்கு உரிய விடயங்களை வெளிப்படுத்துவதும் முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பாகும்.

கம்பனியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறை தொடர்பான பொறுப்பு, அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களினால் ஏற்கப்படும்.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் 16 (1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் கம்பனியின் வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் தொடர்பான புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவாடுகளை முறையாகப் பேணுதல் வேண்டும்.

## 1.4 நிதிக்கூற்றுக்கள் கணக்காய்வு தொடர்பாக கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள்

ஒட்டுமொத்த நிதிக்கூற்றுக்கள், மோசடி மற்றும் தவறுகள் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களில் இருந்து விடுபட்டதாக நியாயமான உறுதிப்படுத்தல் ஒன்றினைப் பெற்றுக்கொள்வது மற்றும் எனது அபிப்பிராயம் உள்ளடக்கப்பட்ட கணக்கைவாளர் தலைமை அதிபதியின் அறிக்கை வழங்குவது எனது நோக்கமாகும். நியாயமான உறுதிப்படுத்தல் உயர் மட்டத்திலான உறுதிப்படுத்தலொன்றாக இருந்த போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வினை மேட்கொள்ளும் போது அது எப்பொழுதும் பொருண்மையான தவறான கூற்றுக்களில் இல்லாமை என்பதன் உறுதிப்படுத்தல் ஒன்றல்ல, மோசடி அல்லது தவறுகள் தனியாகவோ அல்லது கூட்டாகவோ தாக்கமளித்தால் பொருண்மையான தவறான கூற்றுக்கள் இருக்கக்கூடியதாக இருப்பதுடன் இந்நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பயன்படுத்துவோரால் பொருளாதார தீர்மானங்கள் எடுக்கும்போது அது தொடர்பாக கருத்தில் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

துறைசார் வெளிப்படை மற்றும் தொழில்துறை பின்னணியுடன் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் என்னால் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. மேலும்,

- மோசடி அல்லது தவறுகள் காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களில் ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்று ஆபத்தின் இனங்காணும் போதும் மதிப்பீட்டின் போது சந்தர்ப்பத்திட்டுக்குப்

பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை திட்டமிடுவதன் மூலம் மோசடிகள் மற்றும் தவறுகளின் காரணமாக ஏட்படக்கூடிய ஆபத்துக்களை தவிர்த்துக்கொள்வதற்கும் போதுமான மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வுசான்றுதல்களை பெற்றுக்கொள்ளல் எனது அபிப்பிராயத்துக்கு அடிப்படையாகும். பொருண்மையான பிறழ் கூற்றினால் எழும் தாக்கங்களினை விட மோசடிகளினால் இடம்பெறும் தாக்கம் பாரியதாக இருப்பதுடன் தவறான கூட்டிணைவு, தவறான ஆவணங்களை தயாரித்தல், வேண்டுமென்றே விட்டுவிடுதல் அல்லது உள்ளாக்க கட்டுப்பாட்டை தவிர்ப்பு செய்தல் மோசடி ஒன்று ஏற்படுவதற்கு காரணமாகிறது.

- சந்தர்ப்பங்களிற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவே அன்றி கம்பனியின் உள்ளாக்க கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்துக்காக அல்ல.
- முகாமைத்துவத்தால் பின்பற்றப்பட்ட கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் பயன்படுத்திய கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகள் மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களையும் நியாயமாகவும் மதிப்பீடு செய்தல்.
- நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் காரணமாக கம்பனியின் தொடர்ந்து இயங்குவது தொடர்பாக போதியளவில் நிச்சயற்ற நிலைமையொன்று இருக்கிறதா என்பது தொடர்பாக பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றுதல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு கண்காண்பீட்டிற்காக கொம்பனியின் தொடர்ந்து இயங்குவது தொடர்பான அடிப்படையின் பயன்பாட்டின் பொருத்தப்பாட்டினை தீர்மானிக்கிறது. பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது என நான் முடிவுக்கு வந்தால் நிதிக்கூற்றுக்களில் அது தொடர்பாக வெளிப்படுத்துவதற்கு எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்திடுதல் வேண்டியதுடன் அவ்வெளிப்படுத்தல்கள் பொருண்மையாக இல்லாதிருந்தால் எனது அபிப்பிராயத்தை வெளிப்படுத்த வேண்டும். எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் கம்பனியின் தொடர்த்தியங்கும் நிலைமையை முடிவுறுத்த நேரலாம்.
- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

இயலுமான வரையில் தேவையான எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் பின்வருவனவற்றை பரீற்சிப்பதற்காக விடயப்பரப்பு விரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது.

- தகவல்கள் சமர்ப்பித்தல் தொடர்பாக பார்க்கும் போது கம்பனியின் செயப்பாடுகள் தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யப்படக்கூடிய வகையில் அதன் ஒழுங்கமைப்பு, முறைமைகள், வழிகாட்டிக்கோவை, பதிவேடுகள், அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதிய அளவிழும் திட்டமிடப்பட்டுள்ளதா எனவும் அதன் முறைமைகள், வழிகாட்டி கோவைகள், பதிவேடுகள், அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கப்பூர்வமாக பேணிச்செல்லப்படுகின்றதா எனவும்,
- ஏதேனும் உரிய எழுத்துமூல சட்டத்திற்கு அல்லது கம்பனியின் நிர்வாக சபையினால் வழங்கப்பட்ட பொது அல்லது விசேட ஏட்பாடுகளுக்கு இணங்க நிதியம் செயப்படுகின்றதா எனவும்,
- கம்பனி தனது அதிகாரங்கள், இலக்குகள் மற்றும் பணிகளுக்கு இணங்க நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளதாகவும்,
- கம்பனியின் வளங்கள் சிக்கனமாக, செயற்திறனாகவும் ஆக்கப்பூர்வமாகவும் காலஎல்லைக்குள் மற்றும் உரிய சட்ட விதிகளுக்கு இணங்க பெறுகை செய்யப்பட்டுள்ளதாகவும்.

## 1.5 நிதிக் கூற்றுக்கள்

### 1.5.1 கணக்கியல் குறைபாடுகள்

#### கணக்காய்வு அவதானிப்பு

மதிப்பிடப்பட்ட பயனுள்ள ஆயுள் முடிந்தாலும் ரூபா 90,829,000 பெறுமதியான சொத்துக்கள் நிறுவனத்தால் பயன்படுத்தப்பட்டன. எல்.கே.ஏ.எஸ் 8 - கணக்கியல் கொள்கைகள், கணக்கியல் மதிப்பீடுகள் மற்றும் பிழைகள் ஆகியவற்றில், கூறப்பட்ட சொத்துக்களை மறு மதிப்பீடு செய்ய நடவடிக்கை எடுக்கப்படவில்லை எனவே பயனுள்ள வாழ் நாளைக் கருத்தில் கொண்டு நிதி அறிக்கைகளில் சேர்க்கவும்.

#### முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

தொழில்துறையில் பரவலாகத் தழுவப்பட்ட தேய்மானக் கொள்கையின்படி நிறுவனத்தின் நிலையான சொத்துக்கள் தேய்மானம் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேலே குறிப்பிட்ட நிலையான சொத்துக்கள் பூஜ்ஜிய நிகர புத்தக மதிப்பைக் கொண்டுள்ளன, மேலும் நிறுவனம் சொத்துக்களை உரிய கவனத்துடன் பயன்படுத்துவது நன்மை பயக்கும்.

#### பரிந்துரை

நியமத்துடன் இணங்க வேண்டும்.

### 1.5.2 ஆவண சான்றுகள் கணக்காய்வுக்கு கிடைக்கவில்லை

#### கணக்காய்வு அவதானிப்பு

மர்ச்சண்ட் பேங்க் ஆஃப் இலங்கை & ஃபைனான்ஸ் பி.எல்.சியில் இருந்து பெற்ற ரூபா 208,822,674 தொகையான பன்னிரண்டு கடன்களுக்கான கடன் ஒப்பந்தங்கள் கணக்காய்வுக்கு கிடைக்கவில்லை

#### முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

இந்த கடன் ஒப்பந்தங்கள் எங்களுக்கு கிடைக்கவில்லை, கணக்காய்வுவின் போது அவற்றை இலங்கை வணிக வங்கி மற்றும் நிதி பி.எல்.சி. ஐந்து (05) ஒப்பந்தங்களின் ஸ்கேன் செய்யப்பட்ட நகல்களை அவர்கள் மின்னஞ்சல் மூலம் அனுப்பினார்கள். அவற்றை நாங்கள் கணக்காய்வாளர்களுக்கு அனுப்பியுள்ளோம். மேலும், இந்த குறுகிய கால கடன்கள் மே 2019 இல் மாற்றியமைக்கப்பட்டன, மேலும் உங்கள் குறிப்புக்காக மறு திட்டமிடப்பட்ட ஒப்பந்தம் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

#### பரிந்துரை

கணக்காய்வுக்கு ஆவணங்கள் வேண்டும். தொடர்புடைய வழங்கப்பட

1.6 சட்டங்கள், விதிகள், ஒழுங்கு முறைகள் மற்றும் முகாமையின் முடிவுகளுக்கு இணங்காதது.

சட்டங்கள், பற்றிய ஒழுங்குமுறைகள் போன்றவை.	விதிகள் குறிப்பு	இணக்கமின்மை	முகமையின் கருத்துரை	பரிந்துரை
காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை (திருத்தப்பட்ட) 2011 இன் எண் 3.	தொழில் சட்டம் 2018	ஆயுள் காப்பீட்டு மற்றும் பொது வணிகம் 31 டிசெம்பர் 2018 நிறுவனத்தால் பிரிக்கப்படவில்லை.	ஐ.ஆர்.சி.எஸ்.எல் நிறுவனம் இரண்டு வணிகங்களையும் பிரிக்க 2020 ஏப்ரல் 01 ஆம் திகதி காலக்கெடுவை வழங்கியுள்ளது, அதன்படி ஐ.ஆர்.சி.எஸ்.எல் அவர்களின் ஒப்புதலுக்காக ஒரு பிரித்தல் திட்டம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது	சட்டத்திற்கு வேண்டும் இணங்க

1.7 பண முகாமை

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் இறுதியில் அலுவலகத்தில் பணத்தின் சரிபார்ப்பு தொடர்பாக நிர்வாகத்தால் ஒரு கணக்கெடுப்பு குழு நியமிக்கப்படவில்லை.	நிறுவனம் தனது நாளாந்த செலவுகளுக்காக சிலரை காசு ஒரு தொகையை பராமரிக்கிறது. இந்த ஆண்டு முதல் அலுவலகத்தில் உள்ள பணத்தை சரிபார்க்க நிறுவனம் ஒரு கணக்கெடுப்பு குழுவை நியமிக்கும்.	கணக்கெடுப்பு வாரியத்தை நியமிக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

1.8 தகவல் தொழில்நுட்ப பொது கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
தகவல் தொழில்நுட்ப (ஐ.டி) துறையில் பின்வரும் பலவீனங்கள் காணப்படுகின்றன.		
(அ) தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு, சிறந்த	அவதானிப்பு முறையாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது மற்றும்	வழக்கமான தகவல் பாதுகாப்பு விழிப்புணர்வு திட்டங்கள்

நடைமுறைகள் மற்றும் நிறுவனம் முழுவதும் பாதுகாப்பு இணக்கத்தை பராமரிப்பதற்கான நடைமுறைகள் தொடர்பாக வழக்கமான தகவல் பாதுகாப்பு விழிப்புணர்வு திட்டங்கள் நிறுவனத்தால் காணப்படவில்லை.

சிக்கலை தீர்க்க ஒரு செயல்முறை ஆண்டு இறுதிக்குள் செயல்படுத்தப்படும்.

நடத்தப்பட வேண்டும்.

(ஆ) நிறுவனத்தில் வியாபாரத்தை எந்த தடங்களும் இன்றி கொண்டு நடத்துவதன் திட்டமும் மற்றும் பேரிடர் காப்புத்திட்டமும் காணப்படவில்லை.

அவதானிப்பினை முழுமையாக ஏற்றுக்கொள்கிறோம். நிதி கிடைப்பதைக் கருத்தில் கொண்டு ஒரு பி.சி.பி மற்றும் டி.ஆர் தளத்தை வைத்திருக்க நிறுவனம் தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கும், ஏனெனில் இது அதிக செலவு ஆகும்.

நிறுவனத்தில் வியாபாரத்தை தொடராக கொண்டு நடத்துவதற்கான திட்டத்தையும் பேரிடர் காப்புத்திட்டத்தையும் அமுல்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்

(இ) தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கை நிறுவனத்திடம் இல்லை

அவதானிப்பை முழுமையாக ஏற்றுக்கொள்கிறோம். மற்றும் தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கையைக் கொண்டுவருவதற்கான ஒரு செயல்முறை ஆண்டு இறுதிக்குள் செயல்படுத்தப்படும்.

தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கையை செயல்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

(ஈ) தகவல் தொழில்நுட்ப சொத்துக்களின் பதிவுகள் நிறுவனத்திடம் கிடையாது

தகவல் தொழில்நுட்ப சொத்துக்கான பதிவேடு ஒன்று நிறுவனத்தில் காணப்படுகிறது, அனால், நிறுவனம் அதன் தொடக்கத்தில் இருந்து அதனுடைய சொத்துக்களை சரிபார்ப்பு செய்யவில்லை, எனவே, நங்கள் அனைத்து சொத்துக்களையும் சரி பார்த்தது பதிவேட்டில் பதிய நடவடிக்கை எடுப்போம்.

சொத்துக்களை மதிப்பீடு செய்து உரிய முறையில் பதிவுகளை வைத்திருக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்..

## 2. நிதி ஆய்வு

### 2.1 நிதி முடிவு

இந்த ஆண்டுக்கான செயல்பாட்டு முடிவு ரூபா 358 மில்லியன் ஆக காட்டுகின்றது. கடந்த வருடம் நிறுவனம் ரூபா 45 மில்லியன் நாட்டம் அடைந்தது. எனவே, இந்த வருடம் நிறுவனமானது ரூபா. 403 மில்லியன் தெரிய இலாபமாக பெற்றுள்ளது. இதற்கு முழுமையான கரணம் ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிக்கள சொத்தினை கணக்குகளின் கட்டப்பட்டமையாகும். நிறுவனத்தின் செயல்பாடானது நிறுத்திவைக்கப்பட்டிருந்த போதும்,

நிறுவனம் அதன் நட்டத்தை அடிப்படையாகக்கொண்டு ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிக்காக சொத்தை மதிப்பீடு செய்து கணக்குகளில் அங்கீகரித்தது.

## 2.2 முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவுகளுக்கான போக்கு பகுப்பாய்வு

கடந்த நான்கு வருடங்களுக்கான வியாபார, இலாப/நட்ட போக்கு வருமாறு.

ஆண்டு	2018	2017	2016	2015
மொத்த எழுதப்பட்ட பிரீமியம் (ரூ. மில்லியன்)	65.33	384.54	1,244.76	1,301.11
வரிக்குப் பின் நிகர லாபம் / இழப்பு (ரூ. மில்லியன்)	358.169	(45.32)	(231.18)	(108.87)

2017 ஜூன் 27 ஆம் திகதி முதல் நிறுவனத்தின் வியாபாரச்சான்றுதல் இலங்கை காப்புறுதி ஆணையத்தினால் நிறுத்தி வைக்கப்பட்டதே இந்த போக்குக்கான காரணமாகும்.

## 2.3 விகித பகுப்பாய்வு

கணக்காய்வுக்கு கிடைத்த நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் தகவல்களின்படி, முந்தைய ஆண்டை ஒப்பிடும்போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டிற்கான சில முக்கியமான விகிதங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

விகிதங்கள்	2018	2017
நடைமுறைச் சொத்து விகிதம்	2.69	3.94
விரைவான சொத்து விகிதம்	2.66	3.84
மொத்த இலாப விகிதம்	72%	86%
பணியமர்த்தப்பட்ட மூலதனத்தின் வருமானம்	-0.19	-0.05
கியரிங் விகிதம்	760%	3679%

ஒப்பீட்டளவில் இந்த விகிதங்கள் அனைத்தும் 2017 ஆம் ஆண்டில் சாதகமாக இருந்தன, ஏனெனில் ஜூன் 2017 வரை நிறுவனத்தின் செயல்பாடு இயக்கப்பட்டது மற்றும் ஜூன் 2017 முதல் 2019 ஏப்ரல் வரை நிறுவனத்தின் செயல்பாடு நிறுத்தப்பட்டது.

### 3. செயல்பாட்டு விமர்சனம்

#### 3.1 செயலற்ற அல்லது பயன்படுத்தப்படாத சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள்

##### கணக்காய்வு அவதானிப்பு

##### முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

##### பரிந்துரை

அதிகப்படியான சொத்துக்கள், பயன்படுத்த முடியாத / காலாவதியான சொத்துக்கள், சேதமடைந்த சொத்துக்கள் மற்றும் ஏதேனும் குறைபாடுகள் ஆகியவற்றைக் கண்டறிவதற்கான வெளிப்பாட்டின் கீழ் ஆண்டு இறுதியில் சொத்துக்களின் உடல் சரிபார்ப்பு தொடர்பாக ஒரு கணக்கெடுப்பு குழு நிர்வாகத்தால் நியமிக்கப்படவில்லை. நிலையான சொத்துக்களை சரிபார்க்க நிர்வாகம் ஒரு ஆய்வுக் குழுவை நியமிக்கும். நிலையான சொத்துக்களை சரிபார்க்க ஒரு கணக்கெடுப்பு குழு நியமிக்கப்பட வேண்டும்.

நிலையான சொத்துக்களை சரிபார்க்க நிர்வாகம் ஒரு ஆய்வுக் குழுவை நியமிக்கும்.

நிலையான சொத்துக்களை சரிபார்க்க ஒரு கணக்கெடுப்பு குழு நியமிக்கப்பட வேண்டும்.

மேலும், தலைமை அலுவலகத்தில் பராமரிக்கப்படும் முதன்மை நிலையான சொத்து பதிவு சரியான நேரத்தில் புதுப்பிக்கப்படவில்லை.

நிறுவனத்தின் வருடாந்திர கணக்குகளை இறுதி செய்வதற்கு முன்னர், ஆண்டு நிலையான சேர்த்தல் பதிவேட்டில் சேர்த்தல் மற்றும் அகற்றல்கள் புதுப்பிக்கப்பட்டுள்ளன. புதுப்பிக்கப்பட்ட முதன்மை கோப்பை பராமரிக்க நிலையான சொத்து சரிபார்ப்பை மேற்கொள்ளவும் பதிவேட்டை புதுப்பிக்கவும் நாங்கள் திட்டமிட்டுள்ளோம்.

முதன்மை நிலையான சொத்து பதிவேட்டை சரியான நேரத்தில் புதுப்பிக்க வேண்டும்.



#### 4. பொறுப்புக்கூறல் மற்றும் நல்லாட்சி

##### 4.1 உள்ளக கணக்காய்வு

###### கணக்காய்வு அவதானிப்பு

வணிகத்துடன் தொடர்புடைய உள்ளக கட்டுப்பாடு மற்றும் செயல்பாட்டு செயல்திறன், செயல்திறன் மற்றும் ஆபத்து ஆகியவற்றைக் கவனிக்க மற்றும் தொடர்புடைய உயர் அதிகாரத்திற்கு தெரிவிக்க தனி உள்ளக கணக்காய்வுப் பிரிவு நிறுவனத்தில் காணப்படவில்லை.

###### முகாமையின் கருத்துரை

ஒரு உள் உள்ளக கணக்காய்வுத் துறையை நிறுவ அல்லது செயல்பாட்டை அவுட்சோர்ஸ் செய்ய திட்டங்கள் உள்ளன. உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் தற்போதைய ஒழுங்குமுறை தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக நிறுவனத்தின் தற்போதைய கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் புதுப்பிப்பதற்கான நிர்வாகம் செயல்பாட்டில் உள்ளது. செயல்முறை விரைவில் முடிந்ததும், உள்ளக கணக்காய்வு செயல்பாட்டை அவுட்சோர்சிங் செய்வது அல்லது ஒரு பிரிவை அமைப்பது ஆகியவை நிறைவடையும்.

###### பரிந்துரை

ஒரு உள்ளக கணக்காய்வுத் துறையை நிறுவ அல்லது செயல்பாட்டை அவுட்சோர்ஸ் செய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

##### 4.2 கணக்காய்வுக் குழு

###### கணக்காய்வு அவதானிப்பு

கணக்கியல், உள்ளக கட்டுப்பாட்டு முறைமை மற்றும் நிர்வாகத்திற்கு எந்தவொரு பரிந்துரைகளையும் மதிப்பாய்வு செய்வதற்கு பொறுப்பான தனி கணக்காய்வுக் குழு காணப்படவில்லை.

###### முகாமையின் கருத்துரை

பொருந்தக்கூடிய ஆளுகை தேவைகளுக்கு இணங்க தேவையான வாரிய துணைக்குழுக்களை நிறுவும் பணியில் நிறுவனம் ஈடுபட்டுள்ளது.

###### பரிந்துரை

கணக்காய்வுக் குழுவை நிறுவ நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

