

1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.1 அபிப்பிராயம்

ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லைட்.பி லிமிட்டட்டின் (“கம்பனி”) 2024 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 பொருண்மையான கணக்கீட்டு கொள்கையின் பொழிப்பு உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 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.

கம்பனியின் 2024 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 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

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

விடயத்தை வலியுறுத்துதல்

நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்பு 39 இன் பிரகாரம், 2011 இன் 03 ஆம் இலக்க காப்புறுதித் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் 53 ஆம் பிரமாணத்தின் பிரகாரம் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட பிரித்தல் செயன்முறையின் நிலை மற்றும் 2011 இன் 03 ஆம் இலக்க காப்புறுதித் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தல் (திருத்தச்) சட்டத்தின் 30 ஆம் பிரமாணத்தின் பிரகாரம் நிர்வாக நடைமுறை நிலை விவரிக்கப்பட்டுள்ளன. இந்த விடயம் தொடர்பில் என்னுடை அபிப்பிராயம் முனைப்பழியற்றதாகக்கப்பட்டது.

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 நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்காக கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்துப் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிருந்து 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 உத்தரவாத்தினை 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 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 போதியனவாக 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 ஓட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாகவும் அவசியமானதுமானதாகவும் கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை விஸ்தரிக்கப்பட்டுள்ளது.

- கம்பனி 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,
- கம்பனி ஆளுகை சபையால் வழங்கப்பட்ட பொருத்தமான எழுத்துமுலமான சட்டம் அல்லது ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் கம்பனி மற்றும் தொகுதி இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,
- கம்பனி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்தனவா என்பதும், மற்றும்
- கம்பனி வளங்கள் கால வரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

1.5 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மீதான கணக்காய்வு அவதானிப்புகள்

1.5.1 பொருத்தமற்ற பெறுமதி கணிப்பீடு அல்லது மதிப்பீடு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ. தலைமை அலுவலகம் மற்றும் தெரிவு செய்யப்பட்ட கிளை அலுவலகங்களின் நிலையான சொத்துப் பதிவேடுகளை மீளாய்வு செய்தபோது, முழுமையாகத் தேய்மானம் அடைந்திருந்த போதிலும், தொடர்ந்தும் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்தப்பட்டு வரும் கணிசமான எண்ணிக்கையிலான சொத்துக்கள் கண்டறியப்பட்டன. எல்கேஏஎஸ் 16 இன் ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள் தொடர்பான பிரிவு 51 இற்கு முரணாக, இத்தகைய சொத்துக்கள் தொடர்ந்தும் பொருளாதார நன்மைகளை ஈட்டித் தந்த போதிலும், அவற்றின் பயன்படு ஆயுட்காலத்தை மீள்மதிப்பீடு செய்வதன் மூலமாகவோ அல்லது மீளாய்வு செய்வதன் மூலமாகவோ வருங்காலத்திற்குரிய சீராக்கங்கள் நிதிக்கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை. சொத்து வகைப்படுத்தலின் அடிப்படையில், நிதியியல் ரீதியாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த “முழுமையாகத் தேய்மானம் அடைந்தும் பயன்பாட்டில் உள்ள” குறித்த சில சொத்துக்களின் விபரங்கள் கீழேயுள்ள அட்டவணையில் வழங்கப்பட்டுள்ளன.</p> <p>சொத்து வகுப்பு உறுப்புகள் கிரய ளின் மதிப்பீடு (ரூ. எண்ணிக் மில்லியன்) கை</p> <p>கணினிகள் மற்றும் அலுவலக உபகரணங்கள் தளபாடங்கள் மற்றும் பொருத்தப்பாடுகள் அருவச் சொத்து – மென்பொருள்</p>	<p>3356 99.155</p> <p>7401 42.256</p> <p>29 43.017</p>	<p>முழுமையாக தேய்மானம் அடையப்பெற்ற போதிலும் தொடர்ந்தும் பயன்பாட்டிலுள்ள சொத்துக்களின் பயன்படு ஆயுட்காலத்தை நிர்வாகம் மீண்டும் மதிப்பீடு செய்து, அதற்கேற்ப நிதிக்கூற்றுக்களில் அவசியமான திருத்தங்களை மேற்கொள்ள வேண்டும் எனவும், இத்தகைய மறுசீராய்வுச் செயற்பாட்டினை அவ்வப்போது காலத்திற்கேற்றவாறு நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும் எனவும் பரிந்துரை செய்யப்படுகின்றது.</p> <p>கணினிகள் மற்றும் அலுவலக உபகரணங்கள் மற்றும் தளபாடங்கள் பொருத்தப்பாடுகள் சொத்துக்களைப் பிரித்தெடுத்ததன் அவற்றை கம்பனிகளுக்கு ஒதுக்கியுள்ளோம். கம்பனியின் கொள்கைக்கமைய, நிலையான சொத்துக்கள் ஒவ்வொரு மூன்று (03) ஆண்டுகளுக்கு மீள்மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன. மேலும், 2025 ஆம் ஆண்டிற்காக கம்பனி நிலையான சொத்துக்கள் நடவடிக்கையை முன்னெடுத்து வருகின்றது. பொருத்தமான வழுங்குநரை ஈடுபடுத்துவதற்கான முறைமையானது வெற்றிகரமாக நிறைவு செய்யப்பட்டுள்ளதுடன், ஒப்பாய்வு செயற்பாட்டை முன்னெடுப்பதற்காகத் தெரிவு செய்யப்பட்ட தரப்பினர் இணைத்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளனர்.</p>

1.6 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 பெறவேண்டியவைகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ. கம்பனியின் ஏனைய பெறவேண்டியவைகளில், அறவிட முடியாத ரூபா 110 மில்லியன் பெறுமதியான நிறுத்தி வைக்கப்பட்டுள்ள வரி (WHT) நிறுவை உள்ளடக்கப்பட்டிருப்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இதனை அறவிடுவதற்குரிய சாத்தியக்கூறுகள் குறித்து மதிப்பீடு செய்வதற்கோ அல்லது அறவிட முடியாமல் போகும் பட்சத்தில் பொருத்தமான நடைமுறையைப் பின்பற்றி அதனைப் பதிவழிப்பு செய்வதற்கோ கம்பனியின் நிர்வாகம் முறையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவில்லை.</p>	<p>ஆண்டின் இறுதியில் நீண்டகாலமாக நிலுவையிலுள்ள தொகையைப் பதிவழிப்புச் செய்வதற்கு அவசியமான நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.</p>	<p>அறவிட முடியாத நிலையில் உள்ள நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட வரி (WHT) நிலுவைத் தொகை தொடர்பாக கம்பனி தகுந்த நடவடிக்கைகளை முன்னெடுக்குமாறு பரிந்துரை செய்யப்படுகின்றது. அத்துடன், இந்நடவடிக்கையானது பணிப்பாளர் சபையினால் முறையாக அங்கீகரிக்கப்படுவதை உறுதி செய்தல் வேண்டும். இந்தப் பதிவழிப்பு தொடர்பான தீர்மானம், அதற்கான ஆதாரங்கள் மற்றும் காரணங்கள் ஆகியன முழுமையாக ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.</p>
<p>ஆ. பெறுவனவு பேரேட்டை மீளாய்வு செய்தபோது, பிரதானமாக ஊழியர் கடன்கள், முகவர் அலுவலக மோட்டார் சைக்கிள் கடன்கள் மற்றும் இலாபங்கு வரவுகள் தொடர்பான ரூபா 22 மில்லியன் பெறுமதியான எதிர்மறை நிலுவைகள் அவதானிக்கப்பட்டன.</p>	<p>ரூபா 22 மில்லியன் தொகையில், ஊழியர் கடன் - ரக்ஷன சேவை (5.49 மில்லியன்) மற்றும் இலாபங்கு வரவு நிலுவைகளான ரூபா 2,432.07 ஆகியவை திருத்தப்பட்டுள்ளதுடன் ஏனைய நிலுவைகள் இணக்கம் செய்யப்பட்டு வருகின்றன.</p>	<p>பெறுவனவுகள் முறையான மேற்கொண்டு, நிலுவைகளின் தன்மையை உறுதிப்படுத்த வேண்டும் என்றும் சட்டபூர்வமற்ற நிலுவைகள் இருப்பின் அவற்றை முறையே பதிவழிப்பு செய்ய அல்லது பொருத்தமான கணக்குகளுக்கு வகைப்படுத்த வேண்டும் என்றும் பரிந்துரை செய்யப்படுகின்றது.</p>

1.7 தொடர்புள்ள தரப்பினர்கள் மற்றும் தொடர்புள்ள தரப்பினர் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வெளிப்படுத்தப்படாமை

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை																			
<p>அ. கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ள தொடர்புடைய தரப்பினருக்காக கம்பனியினால் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள இறுதி நிலுவைகளுக்கும், அந்தத் தரப்பினரால் சுயாதீனமாக உறுதிப்படுத்தப்பட்ட நிலுவைகளுக்கும் இடையே முரண்பாடுகள் காணப்படுகின்றமை அவதானிக்கப்பட்டது. மேலும், மீதி உறுதிப்படுத்தல்கள் மூலம் கண்டறியப்பட்ட இத்தகைய வேறுபாடுகளை ஆராய்ந்து தீர்ப்பதற்கான முறையான இணக்கப்பாட்டுச் செயல்முறை கம்பனியிடம் இல்லை என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது.</p>	<p>1. SLICGL மற்றும் SLIC ஆகியவற்றின் மீதிகள் இணக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளன. கால ரீதியான இணக்கப்பாட்டுச் செயல்முறை நடைமுறையில் உள்ளது.</p>	<p>தொடர்புடைய தரப்பினரின் மீதிகளைக் கால ரீதியாக இணக்கம் செய்வதற்கான முறையான செயல்முறை ஒன்றை கம்பனி உருவாக்க வேண்டும் எனவும், முரண்பாடுகள் ஏதும் இருப்பின் அவற்றை உடனடியாக ஆராய்ந்து தீர்க்க வேண்டும் எனவும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. மேலும், கட்டுப்பாட்டுத் திறனை அதிகரிக்கவும் அறிக்கையிடலின் நம்பகத்தன்மையை உறுதிப்படுத்தவும், அனைத்துப் பரிமாற்றங்களும் துல்லியமாகப் பதிவு செய்யப்படுவதையும் பொருத்தமான ஆவணங்களால் உறுதிப்படுத்தப்படுவதையும் கம்பனி உறுதி செய்தல் வேண்டும்.</p>																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>விபரம்</th> <th>நிதிக் கூற்றுக்கள் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)</th> <th>உறுதிப்படுத்த லின் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)</th> <th>வித்தியாசம் (ரூபா மில்லியன்)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SLICGL</td> <td>1,059</td> <td>1,068</td> <td>(8)</td> </tr> <tr> <td>SLICL</td> <td>241</td> <td>238</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>லங்கா ஹொஸ்பிட்டல்ஸ் கோப்பரேஷன் பிளஸி லங்கா ஹொஸ்பிட்டல் டயக்னோஸ்டிக்ஸ் (பிறைவட்) லிமிடட்</td> <td>6</td> <td>8</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>1</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	விபரம்	நிதிக் கூற்றுக்கள் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)	உறுதிப்படுத்த லின் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)	வித்தியாசம் (ரூபா மில்லியன்)	SLICGL	1,059	1,068	(8)	SLICL	241	238	2	லங்கா ஹொஸ்பிட்டல்ஸ் கோப்பரேஷன் பிளஸி லங்கா ஹொஸ்பிட்டல் டயக்னோஸ்டிக்ஸ் (பிறைவட்) லிமிடட்	6	8	(2)	6	1	5	<p>2. லங்கா ஹொஸ்பிட்டல்ஸ் கோப்பரேஷன் பிளஸி மற்றும் லங்கா ஹொஸ்பிட்டல்ஸ் டயக்னோஸ்டிக்ஸ் (பிறைவட்) லிமிடெட் ஆகியவற்றிற்கு இடையிலான வேறுபாடானது, விலைப்பட்டியல் வழங்கலுக்கும் கொடுப்பனவுச் செயல்முறைக்கும் இடைப்பட்ட கால தாமதத்தினால் ஏற்பட்டதாகும்.</p>	<p>உடனடியாக ஆராய்ந்து தீர்க்க வேண்டும் எனவும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. மேலும், கட்டுப்பாட்டுத் திறனை அதிகரிக்கவும் அறிக்கையிடலின் நம்பகத்தன்மையை உறுதிப்படுத்தவும், அனைத்துப் பரிமாற்றங்களும் துல்லியமாகப் பதிவு செய்யப்படுவதையும் பொருத்தமான ஆவணங்களால் உறுதிப்படுத்தப்படுவதையும் கம்பனி உறுதி செய்தல் வேண்டும்.</p>
விபரம்	நிதிக் கூற்றுக்கள் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)	உறுதிப்படுத்த லின் பிரகாரம் மீதி (ரூபா மில்லியன்)	வித்தியாசம் (ரூபா மில்லியன்)																		
SLICGL	1,059	1,068	(8)																		
SLICL	241	238	2																		
லங்கா ஹொஸ்பிட்டல்ஸ் கோப்பரேஷன் பிளஸி லங்கா ஹொஸ்பிட்டல் டயக்னோஸ்டிக்ஸ் (பிறைவட்) லிமிடட்	6	8	(2)																		
6	1	5																			
<p>ஆ. காப்புறுதி தவணைக் கட்டுப்பணங்கள், இழப்பீட்டுக் கோரிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் கீழுள்ள மீதிகள் தொடர்பான தொடர்புடைய தரப்புப் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அடையாளம் காண்பதற்கும் கண்காணிப்பதற்கும் கம்பனியிடம் முறையான மற்றும் விரிவான பொறிமுறை ஒன்று இல்லையென அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த இடைவெளியானது, வெளிப்படுத்தல்கள் விடுபடுவதற்கான அல்லது தவறாக வகைப்படுத்தப்படுவதற்கான அபாயத்தை அதிகரிப்பதுடன், நிதிக் கூற்றுக்களில் தொடர்பான தரப்பு வெளிப்படுத்தல்கள் முழுமையற்றதாகவோ அல்லது துல்லியமற்றதாகவோ அமைவதற்கு வழிவகுக்கக்கூடும்.</p>	<p>தொடர்புடைய தரப்புப் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பிரதானமாக மூன்று துறைகளில் ஏற்படுகின்றன: காப்புறுதிச் தவணைக் கட்டுப்பணங்கள் அல்லது இழப்பீட்டுக் கோரிக்கை பரிமாற்றங்கள், விநியோகஸ்தர் அல்லது வாடிக்கையாளர் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் முதலீடு</p>	<p>துல்லியமான அறிக்கையிடல், வெளிப்படையான வெளிப்படுத்தல் மற்றும் தொடர்புடைய கணக்கீட்டுத் நியமங்களுக்கு இணங்குதல் ஆகியவற்றை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு மேம்படுத்தப்பட்ட பதிவுகள் மற்றும் ஒருங்கிணைந்த கட்டுப்பாடுகளுடன் கூடிய, தொடர்புடைய</p>																			

தொடர்பான	தரப்புப்	கொடுக்கல்
கொடுக்கல்	வாங்கல்களை	
வாங்கல்கள்	அடையாளம்	
இவற்றில், காப்புறுதிச்	காணவும்,	
தவணைக்	கண்காணிக்கவும்	
கட்டுப்பணங்கள்	மற்றும்	
மற்றும் இழப்பீட்டுக்	வகைப்படுத்தவும் ஒரு	
கோரிக்கை	முறையான	
பரிமாற்றங்கள்	செயல்முறையை	
கைமுறையாகவே	நிர்வாகம் நிறுவ	
அடையாளம்	வேண்டும் என்று	
காணப்படுகின்றதற்	பரிந்துரை	
கான காரணம்	செய்யப்படுகின்றது.	
தற்போதுள்ள முகப்பு		
முறைமையினால்		
தொடர்புடைய தரப்புப்		
கொடுக்கல்		
வாங்கல்களை		
தானாகவே		
இனங்காணும் திறன்		
தற்சமயம்		
இல்லாமையினால்		
ஆகும்.		

விநியோகஸ்தர்,
 வாடிக்கையாளர்
 மற்றும் முதலீடு
 தொடர்பான
 பரிமாற்றங்கள் SAP
 முறைமையின்
 ஊடாக
 நிர்வகிக்கப்படுகின்றன
 , அங்கு ஒவ்வொரு
 கம்பனிக்கும்
 தனித்தனியான
 விநியோகஸ்தர்
 மற்றும்
 வாடிக்கையாளர்
 குறியீடுகள்
 ஒதுக்கப்பட்டுள்ளன.
 மேலும், இதனை
 எளிதாக்குவதற்காக
 SAP முறைமைக்குள்
 அடையாளப்படுத்தும்
 பொறிமுறை ஒன்றை
 உருவாக்கும்
 பணியில் நாம்
 ஈடுபட்டுள்ளோம்.

1.8 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை சட்டங்கள், விதிகள், இணங்காமை முகாமைத்துவ கருத்துரை பரிந்துரை பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு

<p>அ. இலங்கை பட்டயக் கணக்கறிஞர்கள் நிறுவனத்தின் (CA Sri Lanka) கூட்டாண்மை ஆளுகை தொடர்பான வழிகாட்டல்களின் பிரிவு D.5.2.</p>	<p>இலங்கை கணக்கறிஞர்கள் கூட்டாண்மை வழிகாட்டல்களின் கீழ், “பணிப்பாளர் சபையானது மூன்று சுயாதீன நிறைவேற்று அதிகாரம் கொண்ட பணிப்பாளர்களைக் கொண்டு ஒரு தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் மீளாய்வுக் குழுவை நிறுவ வேண்டும். இக்குழுவிற்கு சபையினால் ஒரு தலைவர் நியமிக்கப்பட வேண்டும் என்பதுடன் இக்குழு காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூட வேண்டும்”. இருப்பினும், நிறுவனத்தில் இத்தகையதொரு தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் மீளாய்வு குழு இல்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.</p>	<p>பட்டயக் கணக்கறிஞர்கள் நிறுவனத்தின் ஆளுகை பிரிவின் சபையானது நிறைவேற்று கொண்ட பணிப்பாளர்களைக் கொண்டு ஒரு தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் மீளாய்வுக் குழுவை நிறுவ வேண்டும். இக்குழுவிற்கு ஒரு தலைவர் நியமிக்கப்பட வேண்டும் இக்குழு ஒருமுறை கூட வேண்டும். இருப்பினும், நிறுவனத்தில் இத்தகையதொரு தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் மீளாய்வு குழு இல்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.</p>	<p>கம்பனி தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் மீளாய்வுக் குழுவை நிறுவும் பணியில் ஈடுபட்டு வருகின்றது.</p>	<p>தொடர்புடைய தரப்பு கொடுக்கல் வாங்கல் குழுவை நிறுவுமாறு பரிந்துரை செய்யப்படுகின்றது.</p>
<p>ஆ. அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான (SOE) செயற்பாட்டு நடைமுறை கையேடு வழிகாட்டல்களின் பிரிவு 3.4.</p>	<p>அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான (SOE) செயற்பாட்டு நடைமுறை கையேடு வழிகாட்டல்களின் 3.4 ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, ஒவ்வொரு அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனமும் தனது வெற்றிடங்கள் உள்ளடக்கிய மனிதவளத் தேவை, உருவாக்கப்பட வேண்டிய புதிய பதவிகள், தேவையான திறன்கள் மற்றும் ஒரு வாரிசுத் திட்டமிடல் (Succession Plan) ஆகியவற்றை அடையாளம் கண்டு திட்டமிடல் வேண்டும். இருப்பினும், கம்பனி அவ்வாறு கோரப்பட்டவாறு ஒரு வாரிசுத் திட்டமிடலை உருவாக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.</p>	<p>சொந்தமான (SOE) நடைமுறைக் கையேடு வழிகாட்டல்களின் 3.4 பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, ஒவ்வொரு அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனமும் தனது வெற்றிடங்கள் உள்ளடக்கிய மனிதவளத் தேவை, உருவாக்கப்பட வேண்டிய புதிய பதவிகள், தேவையான திறன்கள் மற்றும் ஒரு வாரிசுத் திட்டமிடல் (Succession Plan) ஆகியவற்றை அடையாளம் கண்டு திட்டமிடல் வேண்டும். இருப்பினும், கம்பனி அவ்வாறு கோரப்பட்டவாறு ஒரு வாரிசுத் திட்டமிடலை உருவாக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.</p>	<p>பரிந்துரைக்கப்பட்டவாறு, ஒவ்வொரு பிரிவிற்குமான வாரிசுத் திட்டமிடல் (Succession Plan) வரைவு இறுதிக்கட்டத்தில் உள்ளதுடன், 2026 ஆம் ஆண்டின் தொடக்கத்தில் இருந்து அதனை நடைமுறைப்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.</p>	<p>தலைமைத்துவத் தொடர்ச்சியை உறுதிப்படுத்தவும், செயல்பாட்டு அபாயங்களைக் குறைக்கவும், நிறுவன அறிவைப் பாதுகாக்கவும், ஊழியர்களின் வளர்ச்சியை ஊக்குவிக்கவும் மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு இணங்குவதைப் பேணவும் ஒரு முறையான வாரிசுத் திட்டமிடலை (Succession Plan) உருவாக்கி நடைமுறைப்படுத்துமாறு கம்பனிக்கு பரிந்துரை செய்யப்படுகின்றது.</p>

இ. அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான (SOE) கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் பிரிவு 4.4

அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான (SOE) கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் பிரிவு 4.4

சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் பிரிவின் கீழ், உள்ளக கணக்காய்வு செயல்பாடானது நிறுவனத்தின் செயல்பாடு மற்றும் முறைமை அபாயங்களை அபாயங்களை வேண்டும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. நிறுவனங்கள் இணங்குதன்மையை உறுதிப்படுத்தவும், வினைத்திறனை அபாயங்கள் முன்னேற்றத்திற்கான முறைமைத் முக்கியமானவை. தானியக்கப் மீதான கணக்காய்வானது, தகவல் முறைமைகள் செயல்முறைகள் பாதுகாப்பானவை, நம்பகமானவை ஒழுங்குமுறைத் ஏற்ப அமைந்திருப்பதை செய்ய தொழில்நுட்ப கணக்காய்விற்காக பணியாளர்கள் கணக்காய்வு திணைக்களத்தில் இல்லையென்பது அவதானிக்கப்பட்டது. தானியக்க கட்டுப்பாடுகளைச் இந்த முக்கியமான கையாள்வதற்கு, திறமையான அல்லது தேவை அவதானிக்கப்பட்டது. காப்புறுதி கணக்காய்வு தகுதியான பற்றாக்குறை முறைமைத் முன்னெடுக்க

சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் பிரிவின் கீழ், உள்ளக கணக்காய்வு செயல்பாடானது நிறுவனத்தின் செயல்பாடு மற்றும் முறைமை அபாயங்களை அபாயங்களை வேண்டும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. நிறுவனங்கள் இணங்குதன்மையை உறுதிப்படுத்தவும், வினைத்திறனை அபாயங்கள் முன்னேற்றத்திற்கான முறைமைத் முக்கியமானவை. தானியக்கப் மீதான கணக்காய்வானது, தகவல் முறைமைகள் செயல்முறைகள் பாதுகாப்பானவை, நம்பகமானவை ஒழுங்குமுறைத் ஏற்ப அமைந்திருப்பதை செய்ய தொழில்நுட்ப கணக்காய்விற்காக பணியாளர்கள் கணக்காய்வு திணைக்களத்தில் இல்லையென்பது அவதானிக்கப்பட்டது. தானியக்க கட்டுப்பாடுகளைச் இந்த முக்கியமான கையாள்வதற்கு, திறமையான அல்லது தேவை அவதானிக்கப்பட்டது. காப்புறுதி கணக்காய்வு தகுதியான பற்றாக்குறை முறைமைத் முன்னெடுக்க

அமைப்பு மற்றும் தொழில்நுட்ப தொடர்பான இல்லாமையானது சில கலந்துரையாடலுக்குரிய ஒரு முக்கிய விடயமாக இருந்து வருகின்றது. ஒரு ஆட்சேர்ப்பு முயற்சிகள் போதிலும், இந்த இன்னும் கட்டத்தின் துறைக்கு பெறுநர்களை அறிவுறுத்தப்பட்டது, அதற்கான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டு இச்செயற்பாட்டை வலுப்படுத்துவதற்காக, இடைவெளியை தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுப்போம்.

தகுதியான பணியாளர்களைப் பணியமர்த்துவதன் மூலம் கம்பனி தனது உள்ளக கணக்காய்வு திறனை வலுப்படுத்துமாறு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதன் ஊடாக, அபாயங்களைக் கையாளவும், இணங்குதன்மை இருப்பதை உறுதி செய்யவும் மற்றும் தானியக்க கட்டுப்பாடுகளின் வினைத்திறனை மேம்படுத்தவும் முடியும்.

சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது.
மேலும், இது அந்த நிறுவனத்தினால் அடையாளம் காணப்பட்ட முதல் பத்து முக்கிய அபாயங்களில் ஒன்றாகக் கருதப்படுகிறது. இருப்பினும், கணக்காய்வு மேற்கொள்ளப்பட்ட திகதி வரை, தேவையான திறன்களைப் பெறுவதற்குப் போதுமான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படவில்லை.

ஈ. கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் பிரிவு 4.3

அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களுக்கான கூட்டாண்மை ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் 4.3 ஆம் பிரிவின் கீழ், “அபாய முகாமைத்துவக் குழுவானது குறைந்தது மூன்று நிறைவேற்று அதிகாரம் கொண்டிராத பணிப்பாளர்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்பதுடன், இக்குழு குறைந்தது காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூட வேண்டும்” என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், மூன்று அபாய முகாமைத்துவக் குழு கூட்டங்கள் மாத்திரமே நடத்தப்பட்டிருப்பதுடன், அக்குழு காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூடவில்லை என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது.

ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் 2024 பெப்ரவரி 01 ஆம் திகதி முதல் நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் SLIC Life Ltd மற்றும் SLIC General Ltd என இரண்டு கம்பனிகளாக பிரிக்கப்பட்டது. இந்தப் பிரித்தெடுப்பு நடவடிக்கையினால், கம்பனிகளின் செயல்பாடுகளை இயல்பு நிலைக்குக் கொண்டு வருவதற்கு கணிசமான காலம் தேவைப்பட்டது. மேலும், இந்தப் பிரித்தெடுப்பின் காரணமாக, பணிப்பாளர் சபையின் அங்கீகாரத்துடன் இரண்டு கம்பனிகளுக்கும் தனித்தனியாக சபை அபாய முகாமைத்துவக் குழுக்களை (BRMC) அமைக்க வேண்டியிருந்தது. அதற்கமைய, மூன்று நிறைவேற்று அதிகாரம் கொண்டிராத பணிப்பாளர்களை உறுப்பினர்களாகக் கொண்டு SLICLL மற்றும் SLICGL ஆகிய கம்பனிகளுக்கான BRMC அமைக்கப்பட்டது. மேற்கூறிய காரணங்களினால், 2024 ஆம் ஆண்டின் முதல் ஆறு மாதங்களில் BRMC கூட்டங்கள் நடத்தப்படவில்லை. இது

கூட்டாண்மை ஆளுகை மற்றும் அபாய முகாமைத்துவத் தேவைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தவும், மேற்பார்வையை வலுப்படுத்தவும், வழிகாட்டல்களுக்கு இணங்க கம்பனியின் அபாய முகாமைத்துவக் குழு குறைந்தது காலாண்டுக்கு ஒருமுறை கூடுவதை உறுதி செய்யுமாறு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

2024 ஆம் ஆண்டிற்கு
மாத்திரமே நிகழ்ந்த
ஒன்றாகும். எமது
கம்பனியின் இடர்
முகாமைத்துவக் (ERM)
கொள்கையின்
நிபந்தனைகளுக்கு இணங்க
இனிவரும் காலங்களில்
BRMC கூட்டங்களை
நடத்துவோம் என்பதுடன்,
எதிர்காலத்தில் அனைத்துப்
பொருந்தக்கூடிய விதிகள்
மற்றும்
ஒழுங்குமுறைகளைத்
தொடர்ச்சியாகக்
கடைப்பிடிப்பதை உறுதி
செய்வோம்.

1.9 IT பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ. தர்க்கரீதியான அணுகல் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கை – V2.0 இன் 11.3.9 பிரிவின்படி, 90 நாட்களாகச் செயலிழந்துள்ள பயனர் கணக்குகள் தானாகவே முடக்கப்படுவதை உறுதி செய்யும் பொறுப்பு தகவல் தொழில்நுட்பத் திணைக்களத்திற்கு உரியதாகும். இருப்பினும், SAP முறைமையின் பயனர் பட்டியல்களை மீளாய்வு செய்தபோது, 90 நாட்களாகப் பயன்படுத்தப்படாத செயலில் உள்ள பயனர் கணக்குகளும், கடைசியாக உள்நுழைந்த திகதி எதுவும் பதிவு செய்யப்படாத நிலையில் செயலில் உள்ள ஒரு கணக்கும் கண்டறியப்பட்டன.</p>	<p>பரிந்துரைக்கப்பட்டவாறு, 90 நாட்களாகச் செயலிழந்துள்ள கணக்குகள் தொடர்பான கொள்கைக்கு இணங்க, செயலிழந்த பயனர் கணக்குகளை அடையாளம் கண்டு முடக்குவதற்காக SAP முறைமைக்குள் அவ்வப்போதான அணுகல் மீளாய்வுகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.</p>	<p>90 நாள் கொள்கைத் தேவைப்பட்டிற்கு அமைய, செயலிழந்த கணக்குகளை முடக்குவதற்கு கம்பனி அவ்வப்போது அணுகல் மீளாய்வுகளை மேற்கொள்ள வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது</p>
<p>ஆ. SAP முறைமையினுள் பல பொதுவான பயனர் கணக்குகள் செயலில் இருப்பது மீளாய்வின் போது தெரியவந்தது. இத்தகைய கணக்குகள் தனிநபர் பொறுப்புக்கூறலை வலுவிழக்கச் செய்வதுடன், பயனர் செயல்பாடுகளைக் கண்டறிவதையும் பொறுப்பான தரப்பினரை அடையாளம் காண்பதையும் கடினமாக்குகின்றன. இது அங்கீகரிக்கப்படாத அணுகல், முறைமை வளங்களைத் தவறாகப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் பாதுகாப்பு மீறல்கள்</p>	<p>வணிகச் செயல்பாடுகளுக்குத் தேவையற்ற, அத்தியாவசியமில்லாத அனைத்துப் பொதுவான பயனர் கணக்குகளையும் அடையாளம் கண்டு முடக்குவதற்கான கட்டுப்பாடுகள் SAP முறைமையில் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.</p>	<p>வணிகச் செயல்பாடுகளுக்கு அத்தியாவசியமற்ற, பயன்பாட்டிலுள்ள அனைத்துப் பொதுவான பயனர் கணக்குகளையும் கம்பனி உடனடியாக மீளாய்வு செய்து முடக்குமாறு பரிந்துரைக்கப்படுகிறது</p>

ஏற்படக்கூடிய அபாயத்தை
அதிகரிக்கிறது. அதன் விபரங்கள் கீழே
வழங்கப்பட்டுள்ளன.

பயனர் பெயர்	ஒப்பந்த ரீதியான பயனர் வகை	கடைசியாக உள்நுழைந்த திகதி
தொகுதி		
AUDITT M P	SAP Application Limited Pro	1/28/2025
AUDITT M P1	SAP Application Limited Pro	2/15/2019
ADD	SAP Application Limited Pro	1/28/2025
BAD	SAP Application Limited Pro	1/28/2025
COBD	SAP Application Limited Pro	1/27/2025
GENERA L D	SAP Application Limited Pro	1/27/2025
HRD	SAP Application Limited Pro	1/28/2025
IAUDIT	SAP Application Limited Pro	11/21/2024
ICTD	SAP Application Limited Pro	1/28/2025
LEGALD	SAP Application	1/28/2025

	Limited	
	Pro	
MKTD	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
MKTD2	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
NSAL	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
PAY_TMP2	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
PRED1	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
PRED2	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
SECTD	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
SUPPTRA I N	SAP Application	1/28/2025
	Limited	
	Pro	
DDIC	Test	10/19/2025
SAPOSS	Test	5/29/2024
SLI_ABAP	Test	5/29/2024
SLI_JKH	Test	1/27/2025
TRMAUD I T	Test	5/8/2023
UPLOAD	Test	10/2/2018

இ. SAP, B-Insurance, Claims1, AS400, மனிதவள முகாமைத்துவ முறைமை மற்றும் பணிப்பாய்வு முகாமைத்துவம் முறைமைகள் உள்ளிட்ட முக்கியமான அமைப்புகளின் செயலிகள், தரவுத்தளம் மற்றும் இயக்க முறைமை அடுக்குகளில், சிறப்புரிமை பெற்ற பயனர் கணக்குகளைக் கண்காணிக்கும் பொறிமுறையை கம்பனி நடைமுறைப்படுத்தவில்லை என்பது கண்டறியப்பட்டது. இந்த இடைவெளியானது, சிறப்புரிமை பெற்ற அணுகல் செயல்பாடுகள் மீதான மேற்பார்வை இல்லாததன் காரணமாக, கம்பனிக்கு அதிகரித்த பாதுகாப்பு மற்றும் இணங்குதன்மை சார்ந்த அபாயங்களை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

சலுகைபெற்ற அணுகல் மேலாண்மை (PAM) தீர்வைச் செயல்படுத்துவது தற்போது பெறுகை நிலையில் உள்ளது. இந்த PAM தீர்வானது இயக்க முறைமைகள், தரவுத்தளங்கள், SAP மற்றும் ஆக்டிவ் டைரக்டரி ஆகியவற்றில் சலுகைபெற்ற செயல்பாடுகளின் மையப்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு மற்றும் கட்டுப்பாட்டை வழங்கும். அப்ளிகேஷன் அளவிலான சூப்பர் யூசர் கண்காணிப்பு, 2026 ஆம் ஆண்டில் செயல்படுத்த திட்டமிடப்பட்டு அதற்கான நிதி ஒதுக்கப்பட்டுள்ள அடையாள மற்றும் அணுகல் மேலாண்மை (IAM) தீர்வின் மூலம் ஒருங்கிணைக்கப்படும். தற்போது, SAP சூழலில் முக்கியமான பரிவர்த்தனை அளவிலான கண்காணிப்பு செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளது, மேலும் இந்த நிகழ்வுகள் பாதுகாப்பு செயல்பாட்டு மையத்தால் (SOC) தொடர்ந்து கண்காணிக்கப்படுகின்றன.

முக்கியமான முறைமைகளில் சிறப்புரிமை பெற்ற பயனர் செயல்பாடுகளை வலுவாகவும் தொடர்ச்சியாகவும் கண்காணிப்பதற்கான ஒரு கட்டமைப்பை கம்பனி உருவாக்க வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதில், அணுகல் உரிமைகள் பொருத்தமானவை என்பதையும், செயல்பாடுகள் வணிகத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப சட்டபூர்வமானவை என்பதையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கான காலமுறைப்படியான மீளாய்வுகளும் உள்ளடக்கப்பட வேண்டும்.

ஈ. மாற்ற முகாமைத்துவ நடைமுறை V 2.0 இன் பிரிவு 4.1.1 இன் படி, அனைத்து மாற்றக் கோரிக்கைகளும் அங்கீகரிக்கப்பட்டாலும் அல்லது நிராகரிக்கப்பட்டாலும், அவை ஒரு தரப்படுத்தப்பட்ட மற்றும் மையப்படுத்தப்பட்ட அமைப்பில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். அனைத்து மாற்றக் கோரிக்கைகளுக்கான அங்கீகாரம் மற்றும் அதன் முடிவுகள் ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும். இருப்பினும், மாற்றக் கோரிக்கை விவரங்களைப் பதிவு செய்ய கம்பனியிடம் மையப்படுத்தப்பட்ட அமைப்பு எதுவும் இல்லை என்பதும், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அல்லது நிராகரிக்கப்பட்ட நிலை குறித்த ஆவணப்படுத்தப்பட்ட மாற்றங்களின் பட்டியல் கம்பனியில் பராமரிக்கப்படவில்லை என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது.

கண்டறியப்பட்ட அவதானிப்பை சரிசெய்ய நாங்கள் தகுந்த நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளோம். அதன்படி, 'Manage Engine Service Desk Plus – ICT Helpdesk' தீர்வு நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டதன் மூலம், தற்போதுள்ள கையேடு மாற்ற முகாமைத்துவ செயல்முறை தானியக்கமாக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த புதிய அமைப்பு, அனைத்து மாற்றக் கோரிக்கைகளையும் ஒரே இடத்தில் பதிவு செய்யவும், ஒப்புதல் பெறவும் மற்றும் கண்காணிக்கவும் வழிவகை செய்கிறது. அத்துடன் ஒப்புதல் நிலையை முறையான ஆவணங்களுடன் பராமரிப்பதன் மூலம், அங்கீகரிக்கப்பட்ட நடைமுறைகளுடன் இணங்குவதை இது உறுதி

நிர்வாகத்தின் சீரான தன்மை மற்றும் இணக்கத்தை உறுதிப்படுத்துவதற்காக அங்கீகரிக்கப்பட்ட மாற்ற முகாமைத்துவ நடைமுறை V2.0 க்கு (Change Management Procedure V2.0) இணங்க, ஒரு விரிவான மாற்ற முகாமைத்துவ கட்டமைப்பை கம்பனி உருவாக்க வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

செய்கிறது. தற்போது,
தேவையான அனைத்து கணினி
உள்ளமைப்புகள் மற்றும்
சோதனைகள்
நிறைவடைந்துள்ளன இந்தத்
தானியங்கி செயல்முறை நவம்பர்
2025 முதல் நடைமுறைக்கு
வரும்.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதிசார் விளைவு

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 2,642 மில்லியன் தொகையான இலாபமொன்றாகக் காணப்பட்டதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 0.59 மில்லியன் தொகையாகக் காணப்பட்டது. ஆகவே, நிதி விளைவுகளில் ரூபா 2641 மில்லியன் தொகையான அதிகரிப்பொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. ஆயுள் காப்புறுதி வணிகத்தைப் பிரித்ததன் காரணமாக, மொத்தக் காப்புறுதி தவணைத் தொகை ரூபா 24,530 மில்லியன் ஆல் அதிகரித்தமையே இந்த முன்னேற்றத்திற்கான காரணமாகும்.

2.2 பிரதான வருமான மற்றும் செலவின விடயங்களின் போக்குப் பகுப்பாய்வு

மீளாய்வாண்டின் பிரதான வருமானம் மற்றும் செலவின விடயங்களின் பகுப்பாய்வானது பாதீட்டுடன் ஒப்பீடு செய்யப்பட்டு கணக்கிடப்பட்ட வேறுபாடுகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

	பாதிடப்பட்ட ரூ. 000	உள்ளவாரான ரூ. 000	வேறுபாடு ரூ. 000	அதிகரிப்பு/ குறைவு
வருமானம்	41,777,436	49,729,533	7,952,097	19%
மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம்	22,940,976	24,530,862	1,589,886	7%
தேறிய ஈட்டப்பட்ட கட்டுப்பணம்	22,230,431	23,568,520	1,338,089	6%
முதலீட்டு வருமானம்	18,954,829	25,770,499	6,815,670	36%
கட்டணங்கள் மற்றும் தரகு வருமானம்	57,255	75,727	18,472	32%
ஏனைய வருமானம்	534,921	314,787	(220,134)	-18%
மொத்த ஏனைய வருமானம்	41,777,436	26,161,013	(15,616,423)	-37%
தேறிய நலன் மற்றும் உரிமைக்கோரல்கள்	(12,305,976)	(12,016,597)	(289,379)	-2%
எழுத்துறுதி மற்றும் தேறிய சுவீகரிப்பு கிரயங்கள்	(3,037,415)	(3,260,446)	223,031	7.3%
ஏனைய செயற்பாட்டு மற்றும் நிர்வாக செலவினங்கள்	(6,502,509)	(5,501,145)	(1,001,364)	-15%
வருமான வரி செலவினம்	1,993,154	(1,734,756)	(3,727,910)	-187%
ஆண்டிற்கான தேறியலாபம்	17,938,382	2,641,848	(15,296,534)	-85%

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

மீளாய்வாண்டின் கம்பனியின் முக்கிய விகிதாசாரங்கள் பின்வரும் அட்டவணையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

கம்பனி குறித்துரைத்த விகிதங்கள்	2024
பிடித்துவைத்தல் பண விகிதம்	96%
உரிமைக்கோரல் விகிதம்	51%
செலவின விகிதம்	37%
இணைந்த விகிதம்	88%
இலாபத்தன்மை விகிதம்	5%
ROA	2%
ROE	17%
முதலீட்டு விளைவு	12%
மொத்த சொத்துக்கான நிதிச் சொத்துக்கள்	97%
சொத்து சுழற்சி	0.21
தேறிய இலாப விகிதம்	11%
திரவ விகிதம்	3.3
EPS	2.3
ஒரு பங்கிற்கான தேறிய சொத்துக்கள்	12.22
சந்தை பங்கு	13%

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 இனங்காணப்பட்ட நடவடிக்கைகள் கணக்காய்வு அவதானிப்பு

நிர்ணயிக்கப்பட்ட செயல்பாட்டு வழிகாட்டுதல்களின்படி, முந்தைய நாள் வசூலிக்கப்பட்ட அனைத்து காசும் அடுத்த நாள் காலை 10.00 மணிக்குள் வைப்புச் செய்யப்பட வேண்டும். இதன்படி, மகரகம கிளையில் 2023 யூன் 1 முதல் யூன் 26 வரையிலான காலப்பகுதியில் வசூலிக்கப்பட்ட ரூ. 5,199,233 (ஆயுள் காப்புறுதி ரூ. 229,900 மற்றும் பொதுக் காப்புறுதி ரூ. 4,970,223 உள்ளடங்கலாக) குறித்த வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்க வைப்புச் செய்யப்படவில்லை என்பதும், அங்கு நிதி மோசடி நடைபெற்றுள்ளதும் அவதானிக்கப்பட்டது.

இது குறித்து முழுமையான விசாரணை நடத்தப்பட்டு, இந்தத் தவறுக்கு காசாளர் மற்றும் கிளை முகாமையாளர் ஆகிய இருவருமே பொறுப்பு என ஒழுக்காற்றுச் சபை தீர்மானித்தது. ஏற்பட்ட இழப்பை காசாளரிடமிருந்து மீளப்பெறவும், தகுந்த சட்ட நடவடிக்கை

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரைக்கப்பட்டபடி, பணம் கையாளுதல், வைப்புச் செய்தல் மற்றும் கணக்கு ஒப்பாய்வு செயல்முறைகளை வலுப்படுத்தப் பல முக்கிய நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளன:

1. வைப்புச் சீட்டு செயல்முறை: கிளைகள் இப்போது காசு, காசோலை மற்றும் கடன் அட்டை வைப்புச் சீட்டுகளை நேரடியாக B-Life அமைப்பில் பதிவேற்றுகின்றன. இதன் மூலம் தலைமை அலுவலகம் அவற்றை இணையவழியில் அணுக முடிகிறது. காகித நகல்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியம் நீக்கப்பட்டுள்ளது.

2. வங்கி கணக்குக் கட்டமைப்பு: பல கிளைக் கணக்குகளுக்குப் பதிலாக ஒரு பொதுவான நடைமுறை கணக்கு மாற்றீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

பரிந்துரை

பணத்தைக் கையாளுதல் மற்றும் வைப்புச் செய்வதற்கான நடைமுறைகளை அனைத்துக் கிளைகளிலும் கண்டிப்பாகப் பின்பற்றுவதை நிர்வாகம் வலியுறுத்த வேண்டும், இதுபோன்ற மீறல்கள் மீண்டும் நிகழாமல் தடுக்கக் கண்காணிப்புக் கட்டுப்பாடுகளை மேம்படுத்த வேண்டும், மேலும் எதிர்காலத்தில் ஏற்படும் ஏதேனும் மீறல்களுக்கு உரிய நேரத்தில் பொறுப்பேற்பதை உறுதிசெய்ய வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

எடுக்கவும் சபை பரிந்துரைத்தது. இருப்பினும், இழப்பை மீளப்பெறும் செயல்முறையின் தற்போதைய நிலை குறித்த எந்தவொரு தகவலோ அல்லது துணை ஆவணங்களோ கணக்காய்வின் போது சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

எளிதான கண்காணிப்பு மற்றும் இணக்கத்திற்காக வங்கி அறிக்கைகளில் இப்போது SLICLL மற்றும் கிளைக் குறிப்புகள் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.

3. இணக்க செயல்முறை: காசு மற்றும் காசோலை இணக்கங்கள் இப்போது 't + 1' வேலை நாட்களுக்குள் முடிக்கப்படுகின்றன, இது துல்லியத்தன்மையையும் நேரக்கட்டுப்பாட்டையும் மேம்படுத்துகிறது.

4. கண்காணிப்புக் கட்டுப்பாடுகள்: கிளை முகாமையாளர் காசாளர் பணிகளைக் கண்காணிக்க வேண்டும். நிதித் துறை, கணினி அமைப்பின் மூலம் அங்கீகாரம் மற்றும் வைப்புப் பதிவேற்றங்களைக் கண்காணிப்பதோடு, நிலுவையில் உள்ளவற்றுக்காகத் தினசரி நினைவுட்டல்களை அனுப்புகிறது.

5. அடுத்த கட்டம் – கணினித் தானியக்கம்: வவுச்சர்கள் அல்லது வைப்புச் சீட்டுகள் சரியான நேரத்தில் செயலாக்கப்படாவிட்டால், ரசீது வழங்குவதை நிறுத்தும் வகையில் தானியங்கித் தடுப்பு அமைப்பு உருவாக்கப்பட்டு வருகிறது. வங்கித் தரவுகளுடன் சரிபார்ப்பு முடிந்ததும், காசு மற்றும் காசோலை கோப்பு பதிவேற்றங்கள் முழுமையாகத் தானியக்கமாக்கப்படும்.

புகார் தொடர்பாக, அது இன்னும் விசாரணையில் உள்ளது மற்றும் தேவையான அனைத்து ஆவணங்களும் காவல்துறையினரிடம் வழங்கப்பட்டுள்ளன. தற்போதைய முன்னேற்றம் குறித்து எங்களுக்குத் தெரிவிக்குமாறு நாங்கள் கோரியுள்ளோம், ஆனால் இதுவரை எந்தப் பதிலும் கிடைக்கவில்லை.

3.2 முகாமைத்துவச் செயற்திறனின்மைகள் கணக்காய்வு அவதானிப்பு

அ. நிர்வாகத்தால் பிரித்தெடுத்தல் செயல்முறைக்காக உருவாக்கப்பட்ட ஏற்பாட்டுத் திட்டத்தின்படி, செயல்பாட்டுத் தேவைகளின் அடிப்படையில் மோட்டார் வாகனங்கள், கம்பனி மற்றும் ஸ்ரீ லங்கா இன்கூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் ஜெனரல் லிமிடெட் (SLICGL) ஆகியவற்றிற்கு இடையே ஒதுக்கப்பட வேண்டியிருந்தது. இருப்பினும், அண்மைய நிலையான சொத்துப் பதிவேட்டை மீளாய்வு செய்ததில், இந்த வாகனங்கள் இன்னும் கம்பனிக்கு மாற்றப்படவில்லை என்பது தெரியவந்தது. இந்த மோட்டார் வாகனங்களின் மொத்த நிகர மதிப்பு ரூபா 252 மில்லியன் ஆகும். இது தொடர்பாக பணிப்பாளர் குழு கம்பனிக்கு உரிய வழிகாட்டல்களை வழங்கியுள்ளதும், வாகன மாற்றங்கள் குறித்து SLICGL மற்றும் மோட்டார் போக்குவரத்துத் திணைக்கள ஆணையாளருடன் கலந்துரையாடல்கள் நடத்தப்பட்டுள்ளதும் அவதானிக்கப்பட்டது. அத்துடன், பிரித்தெடுத்தலினால் ஏற்படும் நிர்வாகப் பெயர் மாற்றம் உள்ளிட்ட சில நிர்வாக விடயங்கள் இன்னும் செயல்பாட்டில் உள்ளதால், கால அவகாசத்தை நீடிக்குமாறு காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழுவிடம் (IRCSL) கம்பனி கோரிக்கை விடுத்துள்ளது. கம்பனி தற்போது IRCSL இடமிருந்து எழுத்துப்பூர்வமான பதிலுக்காகக் காத்திருக்கிறது. அதன்படி, தற்போது நடைபெற்று வரும் இந்தச் செயல்பாட்டு மற்றும் நிர்வாக விடயங்கள் காரணமாக, 2002 ஆம் ஆண்டின் 43 ஆம் இலக்க காப்புறுதித் தொழில் (திருத்தப்பட்ட) சட்டத்தின் 30 ஆம் பிரிவின் கீழ் நிர்வாக நடைமுறைகளில் இணக்கமின்மை ஏற்படக்கூடிய வாய்ப்பு அவதானிக்கப்பட்டுள்ளது.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

கம்பனி மற்றும் SLICGL ஆகியவற்றிற்கு வாகன உரிமையை மாற்றும் பணியில் நிறுவனம் ஈடுபட்டுள்ளது. 2025 செப்டெம்பர் 30 இல் உள்ளவாரான நிலவர புதுப்பிப்பு மொத்த 2025 நிறைவ வாகன செப்டெம் டைந்த ங்களி பர் 30 சதவீதம் ன் இல் (%) எண்ணி உள்ளவா க்கை று நிறைவை டந்தவை 41 25 61% மீதமுள்ளவை சம்பந்தப்பட்ட சட்டப்பூர்வ அமைப்புகளிடமிருந்து (மோட்டார் வாகனப் பதிவுத் திணைக்களம்) தேவையான அங்கீகாரம் அல்லது இணக்கத்தை பெறுவதற்கு உட்பட்டு, செயல்பாட்டில் உள்ளன.

பரிந்துரை

பிரித்தெடுத்தல் திட்டத்தின் படி, மோட்டார் வாகனங்களின் உரிமையை கம்பனிக்கு உடனடியாக மாற்றுவதை நிர்வாகம் உறுதி செய்ய வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. நிதிப் பதிவுகள் துல்லியமாகப் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் பிரித்தெடுப்பதற்கான ஏற்பாட்டுத் திட்டத்திற்கு இணங்க அனைத்து சொத்துப் பரிமாற்றங்களும் நிறைவடைந்துள்ளனவா என்பதைச் சரிபார்க்க ஓர் உள்ளக மீளாய்வு நடத்தப்பட வேண்டும்.

ஆ. ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கோர்ப்பரேஷன் லிமிடெட் (SLIC) தற்போது தனது ஆயுள் காப்புறுதி வணிகத்திற்காக ஒரே ஒரு மறு காப்புறுதி கம்பனியுடன் மட்டுமே பிரத்தியேகமாக மறு காப்புறுதி ஏற்பாடுகளைப் பராமரித்து வருவது அவதானிக்கப்பட்டது. இவ்வாறு ஒரே ஒரு மறு காப்புறுதி கம்பனியை சார்ந்திருப்பது, கம்பனியை செறிவூட்டல் அபாயத்திற்கு உள்ளாக்கலாம், பேச்சுவார்த்தை நடத்தும் திறனைக் குறைக்கலாம் மற்றும் அந்த மறு காப்புறுதி கம்பனிக்கு நிதி அல்லது செயல்பாட்டு ரீதியான சவால்கள் ஏற்படும் பட்சத்தில் கம்பனியின் பாதிப்புத் தன்மையை அதிகரிக்கலாம்.

இ. தெஹிவளை, இரத்தினபுரி, பாணந்துறை, களுத்துறை மற்றும் நுகேகொட ஆகிய கிளைகளில் நிலையான சொத்துப் பதிவேடுகள் (Fixed Asset Registers - FAR) பராமரிக்கப்படவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. மேலும், கம்பனியும் மற்றும் கண்டி பிரதான கிளைகள் கம்பனி மற்றும் SLICGL ஆகியவற்றுக்குத் தனித்தனி நிலையான சொத்துப் பதிவேடுகளைப் பராமரிக்கவில்லை, இதனால் இரண்டு கம்பனிகளுக்கும் இடையிலான சொத்துக்கள் முறையாகப் பிரிக்கப்படவில்லை. வத்தளை மற்றும் பம்பலப்பிட்டி கிளைகளில், சில சொத்துக்கள் பல துறைகளுடன் பகிரப்படுகின்றன, இது சொத்து கண்காணிப்பை மேலும் சிக்கலாக்குகிறது. வத்தளை கிளையில், சொத்துக்கள் போதுமான அளவு கண்காணிக்கப்படவில்லை அல்லது குறியிடப்படவில்லை, மேலும் துணை ஆவணங்களுடன் விரிவான சொத்துப் பட்டியல்கள் பராமரிக்கப்படவில்லை. கூடுதலாக, இனி செயல்படாத அல்லது குறைந்த பொருளாதார மதிப்புள்ள பழுதடைந்த சொத்துக்கள் நிதிப் பதிவுகளில் தொடர்ந்து பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன. மேலும், வருமானம் ஈட்டப் பயன்படுத்தப்படாத பயன்பாடற்ற சொத்துக்களும் கம்பனியிடம் காணப்பட்டன.

SLICL தற்போது மற்றொரு மறு காப்புறுதி கம்பனியை இணைக்கும் பணியில் ஈடுபட்டுள்ளதுடன், அது தொடர்பான பேச்சுவார்த்தைகளும் நடத்தப்பட்டு வருகின்றன.

சொத்துகளைப் பிரித்தெடுப்பதற்கான வழிமுறை மற்றும் செயல்முறை ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், தகுந்த ஒரு தரப்பினரை நியமிக்க வேண்டியிருந்ததால் (சொத்துகளுக்குப் பார் கோட் இடுதல் போன்ற பணிகளுக்காக), அதன் பௌதீக ரீதியான அமுலாக்கம் நடைபெறவில்லை. தற்போது, இப்பணியைச் மேற்கொள்வதற்காகத் தகுந்த தரப்பினர் (BDO Partners) தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டு, பணி ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், ஏதேனும் பழுதடைந்த பொருட்கள் இருந்தால் அல்லது அத்தகைய பொருட்கள் தலைமை அலுவலகத்திற்குத் திருப்பி அனுப்பப்படும்போது, முறையான அறிவிப்புடன் உரிய படிவங்கள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டு நிதித் திணைக்களத்திடம் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்

நிர்வாகம் தற்போதுள்ள மறு காப்புறுதி மூலோபாயத்தின் போதுமான தன்மையை மதிப்பீடு செய்யவும், அது தொடர்பான அபாயங்களைக் குறைக்கவும் மற்றும் ஒட்டுமொத்த இடர் முகாமைத்துவ நடைமுறைகளை வலுப்படுத்தவும் மறு காப்பீட்டாளர் உறவுகளைப் பன்முகப்படுத்துவது குறித்து பரிசீலிக்க வேண்டும் என்றும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

கம்பனியின் செயல்பாடுகளை மேம்படுத்தும் வகையில், கம்பனி தனித்தனியான, நாளதுவரையாக்கப்பட்ட நிலையான சொத்துப் பதிவேடுகளைப் பராமரிக்க வேண்டும், கட்டமைக்கப்பட்ட சொத்துக் கண்காணிப்பு அமைப்பை செயல்படுத்த வேண்டும், பழுதடைந்த சொத்துக்களைப் பதிவிலிருந்து நீக்க வேண்டும் அல்லது சரிசெய்தல் செய்ய வேண்டும், மேலும் பயன்பாட்டில் இல்லாத சொத்துக்களை வேறு பணிகளுக்குப் பயன்படுத்த மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

என்று அனைத்துக்
கிளைகளுக்கும்
தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.

3.3 செயற்பாட்டுச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ) இலங்கை காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழுவிற்கு (IRCSL) அனுப்பப்பட்ட “காப்புறுதி கம்பனிகளின் இடர் மதிப்பீட்டு அறிக்கை”யின்படி, விருந்தோம்பல் உரிமைகோரல்களின் கீழ் 2024 ஆம் ஆண்டில் ரூ. 2,006,700 பெறுமதியான 24 மோசடி உரிமைகோரல் கொடுப்பனவுகளும், 2023 ஆம் ஆண்டில் ரூ. 1,344,600 பெறுமதியான 30 மோசடி உரிமைகோரல்களும் கண்டறியப்பட்டுள்ளன. இத்தகைய மோசடியான உரிமைகோரல்கள் நிகழ்வது, ஒரு சுயாதீனமான ஆய்வு உள்ளடக்கிய காப்பீட்டு உரிமைகோரல் கொடுப்பனவு செயல்முறையின் உள்ளக கட்டுப்பாடுகளை பலப்படுத்துவதன் முக்கியத்துவத்தை அடிக்கோடிட்டுக் காட்டுகிறது.</p>	<p>நிர்ணயிக்கப்பட்ட உரிமைகோரல் நடைமுறையின்படி, உரிமைகோரல் மதிப்பீடு மற்றும் உரிமைகோரல் ஒப்புதல் பணிகளுக்கு இடையே தெளிவான அதிகாரப் பகிர்வு உள்ளது. இந்தக் கட்டுப்பாடு இருந்தபோதிலும், வாடிக்கையாளர்கள் மோசடியான உரிமைகோரல்களைச் சமர்ப்பிப்பதற்கான அபாயம், குறிப்பாக மருத்துவக் காப்புறுதி தொடர்பானவற்றில் இயல்பாகவே உள்ளது. இந்த அபாயத்தைக் குறைக்க, பின்வரும் உள்ளக கட்டுப்பாடுகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. உரிமைகோரல் ஒப்புதல் எல்லைகள்: காப்புறுதி பணியாளர்களின் பதவி மற்றும் தரநிலைக்கு ஏற்ப, வரையறுக்கப்பட்ட அங்கீகார எல்லைகள் ஒதுக்கப்பட்டுள்ளன. 2. இரட்டை கட்டுப்பாட்டு பொறிமுறை: சுயாதீனமான ஆய்வு மற்றும் அங்கீகாரத்தை உறுதி செய்வதற்காக, உரிமைகோரல்களுக்கு இருவர் ஒப்புதல் அளிக்கும் முறை பின்பற்றப்படுகிறது. 3. உரிமைகோரல் விசாரணைகள்: சாத்தியமான மோசடி அல்லது முறைகேடுகள் குறித்த அறிகுறிகள் தென்படும் போது, அதற்கென பிரத்யேக விசாரணைகள் நடத்தப்படுகின்றன. 4. முன்-சரிபார்ப்பு செயல்முறை: சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்களின் உண்மைத்தன்மையை உறுதிப்படுத்த, உரிமைகோரல்கள் முன்-சரிபார்ப்புக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றன. 5. உள்ளக கணக்காய்வு மூலம் பிந்திய கணக்காய்வு : இணக்கப்பாட்டை மதிப்பீடு செய்யவும் மற்றும் சாத்தியமான முரண்பாடுகளைக் கண்டறியவும், உள்ளக 	<p>மோசடி உரிமைகோரல்களின் அபாயத்தைக் குறைக்க, காப்புறுதி உரிமைகோரல் கொடுப்பனவு செயல்முறை தொடர்பான தனது உள்ளக கட்டுப்பாடுகளை கம்பனி பலப்படுத்த வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதில் மேம்படுத்தப்பட்ட சரிபார்ப்பு நடைமுறைகள், பணிகளைப் பிரித்தல், மற்றும் அதிக அபாயம் கொண்ட உரிமைகோரல்கள் மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான உரிமைகோரல் நடவடிக்கைகள் குறித்து ஒரு சுயாதீனமான ஆய்வு பொறிமுறையை செயல்படுத்துதல் ஆகியவை உள்ளடங்க வேண்டும். இவை மோசடிகளை உரிய நேரத்தில் கண்டறிவதையும் உறுதி செய்யும்.</p>

கணக்காய்வு திணைக்களம்
உரிமைகோரல்களுக்குப் பிந்தைய
தணிக்கையை மேற்கொள்கிறது.

6. **தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பு:**
வழக்கத்திற்கு மாறான முறைகள் அல்லது
சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கைகளைக்
கண்டறிய உரிமைகோரல்கள் தொடர்ந்து
கண்காணிக்கப்படுகின்றன.

7. **கணினி சார்ந்த கட்டுப்பாடுகள்:**
அங்கீகரிக்கப்படாத உரிமைகோரல்
செயலாக்கத்தைத் தடுக்கவும்
துல்லியத்தன்மையை அதிகரிக்கவும்
தானியங்கி கணினி கட்டுப்பாடுகள்
செயல்பாட்டில் உள்ளன.

ஆ) ஸ்ரீ லங்கா இன்கூரன்ஸ்
கோர்ப்பரேஷன் லைட்.பி
லிமிடெட்டின் (SLICLL)
சந்தைப்படுத்தல் செயல்பாட்டை
ஆய்வு செய்ததில், 2024 ஆம்
ஆண்டில் சந்தைப்படுத்தல்
பாதீடு பெருமளவில்
பயன்படுத்தப்படவில்லை
என்பது தெரியவந்தது.
ஒதுக்கப்பட்ட நிதியில் ரூபா 120
மில்லியன் (22%)
செலவிடப்படவில்லை இதில்
சந்தை ஆராய்ச்சி,
வாடிக்கையாளர் உறவு
முகாமைத்துவம் மற்றும் ஊடக
மாநாடுகள் போன்ற
முக்கியமான முயற்சிகளுக்கான
நிதி பயன்படுத்தப்படாததும்
அடங்கும்.
நிதிப் பயன்பாடு இல்லாத இந்த
நிலை வணிகச்
செயல்பாட்டைப் பாதித்துள்ளது.
இதற்குச் சான்றாக,
கோர்ப்பரேட் லைன்ஸ்
செனலில் புதிய வணிகம் 16
சதவீதமும், சந்தைப்படுத்தல்
நிர்வாகிகளிடமிருந்து வரும்
வணிகம் 50 சதவீதமும்
சரிந்துள்ளன. மேலும்,
கோர்ப்பரேட் இலக்குடன்
ஒப்பிடும்போது ஒட்டுமொத்தமாக
12,765 காப்புறுதி திட்டங்கள்
(17%) குறைவாகவே
கிடைத்துள்ளன.
வெளிநாட்டினருக்கான புதிய

கீழுள்ள கணக்கிணக்கம் இந்த வேறுபாடுகள்
குறித்த விரிவான நுண்ணறிவை வழங்குகிறது.
அதன்படி, 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான
பயன்படுத்தப்படாத சந்தைப்படுத்தல் பாதீடு ரூ.
7,153,502.92 ஆக உள்ளது, இது 1.7% ஆகும்.

விபரம்	ரூபா.
SAP தரவின்படி வரவுசெலவுத் திட்ட நிலுவை (சனவரி - திசம்பர் 2024)	533,736,659.88
(-) பிரித்தெடுக்கும் திகதியான 2024 பெப்ரவரி 1 இற்கு முந்தைய சனவரி 2024 வரவுசெலவுத் திட்டம் பிரித்தெடுத்த பிறகு 11 மாதங்களுக்கான வரவுசெலவுத் திட்டம் பெப்ரவரி முதல் திசெம்பர் 2024 வரை	19,663,503.63
பெப்ரவரி முதல் திசெம்பர் 2024 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான அங்கீகரிக்கப்பட்ட வரவுசெலவுத் திட்டம்	514,073,156.25
பெப்ரவரி முதல் திசெம்பர் 2024 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான அங்கீகரிக்கப்பட்ட வரவுசெலவுத் திட்டம்	401,212,500.00
வேறுபாடு	112,860,656.25

கம்பனி தனது
சந்தைப்படுத்தல்
பாதீட்டினை
முழுமையாகப்
பயன்படுத்தவும்,
முக்கிய
முன்னெடுப்புகளுக்கு
முன்னுரிமை
அளிக்கவும்,
மூலோபாய
இலக்குகளைத்
திறம்பட
செயல்படுத்தவும்
மற்றும்
சந்தைப்படுத்தல்
செயல்பாட்டை
மேம்படுத்தி
நிலையான
வளர்ச்சியை
உறுதிப்படுத்தும்
வகையில் பணியாளர்
வெற்றிடங்களை
நிரப்பவும்
பரிந்துரைக்கப்படுகிறது

தயாரிப்பு மேம்பாடு, சர்வதேச விநியோக வழிகளை விரிவாக்குதல் மற்றும் டிஜிட்டல் தளங்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர் அனுபவத்தை மேம்படுத்துதல் போன்ற கோர்ப்பரேட் திட்டத்தில் கோடிட்டுக் காட்டப்பட்ட மூலோபாய இலக்குகள் 2024 ஆம் ஆண்டில் திறம்பட செயல்படுத்தப்படவில்லை. மேலும், 2024 ஆம் ஆண்டு மேற்கொள்ளப்பட்ட மறுசீரமைப்பைத் தொடர்ந்து, சந்தைப்படுத்தல் பிரிவு முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர் கட்டமைப்பு இல்லாமல் தொடர்ந்து இயங்கி வருகிறது. ஐந்து நிர்வாக நிலை வெற்றிடங்கள் உட்பட 15 பணியாளர் பற்றாக்குறைகள் உள்ளன. இது பயனுள்ள சந்தைப்படுத்தல் உத்திகளை வழங்குவதற்கான அதன் திறனைக் குறைக்கிறது. இந்த ஒட்டுமொத்த குறைபாடுகள் மூலோபாயத் திட்டமிடல், வளப் பயன்பாடு, இணக்கம் மற்றும் நிறுவனக் கட்டமைப்பு ஆகியவற்றில் உள்ள பலவீனங்களைக் காட்டுகின்றன. இவை கம்பனியின் போட்டித்திறன், வளர்ச்சி மற்றும் நீண்டகால நிலைத்தன்மையைப் பாதிக்கக்கூடும்.

முகவர்களிடமிருந்து பின்னர் மீள்பெறக்கூடிய பாராட்டுப் பொருட்களுக்கான தற்காலிக மேம்பாடு

35,246,710.00

பாராட்டுப் பொருட்களுக்காக விற்பனை ஆதரவு வரவுசெலவுத் திட்டத்திலிருந்து நிதி மாற்றங்கள்

2,143,260.00

SAP அமைப்பில் உள்ள அந்தந்த செலவினக் கூறுகளின் வரவுசெலவுத் திட்டத் திட்டங்களுக்கு இடையே தேவையான பரிமாற்றம் செய்யப்படாமல், உள்ளக கட்டளைகளுக்கு இடையே வரவுசெலவுத் திட்டப் பரிமாற்றங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன

75,470,686.25

2024 ஆம் ஆண்டிற்கான சந்தைப்படுத்தல் பாதீட்டு பயன்பாடு

விபரம் பெப்ரவரி முதல் திசம்பர் 2024 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான அங்கீகரிக்கப்பட்ட பாதீட்டு

ரூபா.

401,212,500.00

பெப்ரவரி முதல் திசம்பர் 2024

394,058,997.08

வரையிலான காலப்பகுதிக்கான உள்ளவாரான செலவுகள் பெப்ரவரி முதல் திசம்பர் 2024 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான பயன்படுத்தப்படாத சந்தைப்படுத்தல் பாதீட்டு

7,153,502.92

<p>இ) இலங்கை காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழுவினால் (IRCSL) வெளியிடப்பட்ட நடைமுறையின்படி, அனைத்துக் காப்பீட்டாளர்களும் மற்றும் தரகர்களும் காப்புறுதி முகவர்கள் தொடர்பான விசாரணைகளை, ஒரு புகார் கிடைக்கப்பெற்ற திகதியிலிருந்து அதிகபட்சம் மூன்று மாத காலத்திற்குள் நிறைவு செய்து, அத்தகைய விடயங்கள் தேவையற்ற தாமதமின்றி தீர்க்கப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும். இருப்பினும், புகார் முகாமைத்துவ அமைப்பை ஆய்வு செய்ததில், 2024 ஆம் ஆண்டில் பெறப்பட்ட பல புகார்கள், நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலக்கெடுவைத் தாண்டியும் இன்னும் தீர்க்கப்படாமல் இருப்பது தெரியவந்தது. இது IRCSL இனால் கட்டாயமாக்கப்பட்ட நடைமுறையைப் பின்பற்றாததைக் குறிக்கிறது. இது புகார்களைத் தீர்ப்பதில் தாமதத்தை ஏற்படுத்துவதுடன், நிறுவனத்தின் நற்பெயருக்குப் பாதிப்பை ஏற்படுத்தும் அபாயத்தையும் உருவாக்கும். இதன் விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.</p>	<p>புகார் முகாமைத்துவ செயல்முறை நடைமுறையில் உள்ளது. இருப்பினும், சில வரம்புகள் காரணமாக, ஐயவினவலில் அவதானிக்கப்பட்டபடி, இது நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலக்கெடுவைத் தாண்டியும் நீடிக்கக்கூடும். நிலுவையில் உள்ள புகார்களுக்கான காரணங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. புகார் பதில் இல.</p>	<p>காப்புறுதி முகவர் தொடர்பான அனைத்துப் புகார்களும் மூன்று மாதங்களுக்குள் தீர்க்கப்படுவதை உறுதி செய்வதன் மூலம், நிறுவனம் IRCSL இன் புகார் தீர்வு காலக்கெடுவை கண்டிப்பாகப் பின்பற்ற வேண்டும் என்றும், தாமதங்களைத் தவிர்க்கவும் நற்பெயர் சார்ந்த அபாயங்களைக் குறைக்கவும் தெளிவான கண்காணிப்பு மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் நடவடிக்கைகளை நிறுவ வேண்டும் என்றும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது .</p>
<p>புகார் எண்/ அடையாள எண் உருவாக்கப்பட்ட திகதி</p>	<p>20224199 2102240 87 2012240 51 2102239 70</p>	<p>தீர்வு குறித்து நாங்கள் ஏற்கனவே காப்பீடு செய்தவருக்கு கடிதம் எழுதியுள்ளோம், ஆனால் அது புகார் மேலாண்மை அமைப்பில் (CMS) நாளதுவரையாக்கப்படவில்லை. ஆரம்பத்தில் நாங்கள் விசாரணை நடத்தி முகவரைப் பணியிலிருந்து நீக்கினோம். முகவர் சமர்ப்பித்த மேன்முறையீட்டின் அடிப்படையில், விசாரணைத் திணைக்களத்தினால் புகார்கள் மீண்டும் விசாரிக்கப்பட்டு வருகின்றன.</p> <p>201224051 என்ற எண்ணில் எந்தப் புகார் குறிப்பும் இல்லை. 210224051 என்ற குறிப்பு எண்ணில் ஒரு புகார் நிலுவையில் உள்ளது - முதல் விசாரணையின் கண்டுபிடிப்புகளின் அடிப்படையில் இந்த விடயம் மீண்டும் விசாரிக்கப்பட்டது. இது முகவர் புகார் குழுவின் முடிவிற்காக சமர்ப்பிக்கப்படும்.</p> <p>மீளப்பெறுவதற்கு போதிய நிதி திரட்டப்படாததால் இந்தப் புகாரைத் தீர்க்க முடியவில்லை. பிராந்திய முகாமையாளரிடம் (RM) வினவியபோது, அவர் காப்பீடு செய்தவருடன் பேசி, இந்த முகவர் 2024.07.31 அன்று இணையவழியில் காப்பீட்டுத் தவணைத் தொகையைச் செலுத்தியதை உறுதிப்படுத்தினார். ஆனால் அவர் எங்களுக்கு இது குறித்துத் தெரிவிக்கவில்லை. 2025.10.28 அன்று பிராந்திய முகாமையாளரால்</p>

சமர்ப்பிக்கப்பட்ட
இணைக்கப்பட்டுள்ள குறிப்பைப்
பார்க்கவும்.

2102239 ரூ. 91,475/- ஐ
41 மீளப்பெறுவதற்குப் போதுமான
நிதி இல்லை.
2102237 ஆரம்பத்தில் நாங்கள்
01 விசாரணை நடத்தி முகவரைப்
பணியிலிருந்து நீக்கினோம்.
முகவர் சமர்ப்பித்த
மேன்முறையீட்டின்
அடிப்படையில், விசாரணைத்
திணைக்களத்தினால் மீண்டும
புகார்கள் விசாரிக்கப்பட்டு
வருகின்றன.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவை போன்ற
சம்பவங்கள் குறித்து
வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கும்
செயல்முறையை மேலும் மேம்படுத்தும்
பணியில் நாங்கள் ஈடுபட்டுள்ளோம்.

3.4 ஏனைய நிறுவனங்களின் வளங்களை பயன்படுத்துதல்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ. SLICGL ஊழியர்களின் மாதாந்த சம்பளக் கொடுப்பனவுகள், SLICLL ஆயுள் காப்பீட்டுப் பிரிவின் வர்த்தக வங்கிக் கணக்கு மூலம் செயலாக்கப்படுவது அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த நடைமுறையினால், SLICGL இன் சம்பளப் பரிவர்த்தனைகள் அதற்கென ஒதுக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட SLICGL கணக்கிற்குப் பதிலாக, ஆயுள் காப்புறுதி கம்பனிக்கு சொந்தமான கணக்கின் ஊடாக அனுப்பப்படுகின்றன. அத்துடன், பொதுக் காப்புறுதி ஊழியர்களுக்கான சம்பள நிதி ஆயுள் காப்புறுதி கம்பனியின் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்ட பின்னரே சம்பளக் கொடுப்பனவுகள் தீர்க்கப்படுகின்றன.</p>	<p>கூட்டு வணிகத்தின் போது ஒரே சம்பளப்பட்டியலின் கீழ் தற்போதைய மனித வள தகவல் அமைப்பு (HRIS system) உருவாக்கப்பட்டது. அதன்படி, அந்த அமைப்புடன் இணைக்கப்பட்ட கணக்கு ஆயுள் வணிகம் தொடர்பானதாகும். மேலும், புதிய சம்பளப்பட்டியல் அமைப்பு வெற்றிகரமாகச் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் 2025 ஆம் ஆண்டு ஏப்ரல் 1 ஆம் திகதி முதல், ஆயுள் மற்றும் பொது வணிகங்களுக்காகத் தனித்தனி வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் சம்பளப் பரிமாற்றங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன. இந்தச் செயல்படுத்தல், நிறுவன மறுசீரமைப்பு மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு இணங்க, சம்பளப்பட்டியல் மற்றும் நிதி நடவடிக்கைகளை முறையாகப் பிரித்தெடுக்க உதவுகிறது.</p>	<p>நிதியியல் பரிவர்த்தனைகளில் நிதிகளின் தெளிவான ஒதுக்கீட்டை உறுதிப்படுத்தவும், வெளிப்படாததன்மையை மேம்படுத்தவும், SLICGL ஊழியர்களின் சம்பளத்தைச் செயலாக்குவதற்காக கம்பனி ஒரு பிரத்தியேக வங்கிக் கணக்கை நிறுவுவது பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.</p>

இந்த ஏற்பாடு செயல்பாட்டு சிக்கல்களை அதிகரிக்கவும், நிதி ஓட்டத்தின் வெளிப்படைத்தன்மையைக் குறைக்கவும் கூடும். மேலும், SLICGL இன் பணிகளைப் பிரித்தெறிதல் மற்றும் துல்லியமான நிதி அறிக்கையிடலில் சவால்களை ஏற்படுத்தக்கூடும். அதன் விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

கணக்கு விவரங்கள்

கணக்கு எண்

1480033289 (கொமர்ஷல்

வங்கி)

கிளை

யூனியன் பிளேஸ் கிளை

கணக்கின் பெயர்

ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ்

கோர்ப்பரேஷன் லை.பி

லிமிடெட்

3.5 மனித வளங்கள் முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு

அ. 2019/2020 ஆம் ஆண்டில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர் கட்டமைப்பின் அடிப்படையிலேயே கம்பனி தொடர்ந்து இயங்கி வருவது அவதானிக்கப்பட்டது. அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளர் எண்ணிக்கையில் அதற்குப் பிந்திய ஆய்வுகளோ அல்லது நாளதுவரையாக்கல்களோ இல்லாதது, தற்போதைய செயல்பாட்டுத் தேவைகள், கம்பனி வளர்ச்சி அல்லது மாறிவரும் வணிக முன்னுரிமைகளை போதுமான அளவு பிரதிபலிக்காமல் இருக்கலாம். இது பணியாளர் கட்டமைப்புக்கும், கம்பனியின் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால வளத் தேவைகளுக்கும் இடையே சீரற்ற தன்மையை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

தலைமை அலுவலகத்திற்கான பணி ஆய்வு ஒன்றை மேற்கொள்வதற்காக நிறுவனம் ஆரம்பத்தில் KPMG நிறுவனத்தை ஈடுபடுத்தியது. இருப்பினும், அவர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட ஆரம்ப அறிக்கை மிகவும் அடிப்படையானதாக இருந்ததுடன், முடிவெடுப்பதற்குத் தேவையான குறிப்பிடத்தக்க பரிந்துரைகள் எதனையும் கொண்டிருக்கவில்லை. எனவே, KPMG நிறுவனத்துடனான அந்தப் பணி ஆய்வைத் தொடர்வதில்லை என நிர்வாகம் தீர்மானித்தது. தற்போது, தற்போதைய வணிக முன்னுரிமைகள் மற்றும் எதிர்கால நிறுவனத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப, உள்நாட்டு நிபுணத்துவத்தைப் பயன்படுத்திப் பிரிவு ரீதியான கட்டமைப்புகளை உருவாக்கும் பணியை மனித வளத் திணைக்களம் உள்ளக ரீதியாக ஏற்றுக்கொண்டுள்ளது.

பரிந்துரை

கம்பனியின் தற்போதைய செயல்பாட்டுத் தேவைகள், மூலோபாய இலக்குகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்காலத் தேவைகளைப் பிரதிபலிப்பதை உறுதி செய்யும் வகையில், தற்போதுள்ள பணியாளர் கட்டமைப்பை கம்பனி விரிவான ஆய்வுக்கு உட்படுத்த வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதில் மேற்கொள்ளப்படும் தேவையான திருத்தங்கள் முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டு ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

தற்போதைய செயல்பாடுகள் மற்றும் மூலோபாய திசைக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்யும் வகையில், திருத்தப்பட்ட பிரிவு ரீதியான கட்டமைப்புகளை உள்நாட்டு நிபுணத்துவத்தைப் பயன்படுத்தி உருவாக்கும் பணியில் மனித வளத் திணைக்களம் ஈடுபட்டுள்ளது. இவை இறுதி செய்யப்பட்டவுடன், முன்மொழியப்பட்ட கட்டமைப்புகள் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதற்கு முன்னதாக HRSC மற்றும் சபையின் ஒப்புதலுக்காக சமர்ப்பிக்கப்படும். இப்பணிகள் 2026 சனவரி 1 ஆம் திகதி அன்றோ அல்லது அதற்கு முன்னரோ நிறைவடையும்.

ஆ. வத்தளை கிளையில் SLICGL முகாமையாளர், SLICLL மற்றும் SLICGL ஆகிய இரு கம்பனிகளில் நடைமுறைகளையும் அணுகும் வசதியைக் கொண்டிருந்ததுடன், பரந்த அளவிலான அணுகல் உரிமைகளையும் கொண்டிருந்தார் என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இது முறையான பணிகளைப் பகிர்ந்தளிக்கும் முறை செயல்படுத்தப்படவில்லை என்பதைக் காட்டுகிறது. மேலும், வத்தளை கிளையில் குறிப்பிடத்தக்க பணியாளர் பற்றாக்குறை உள்ளது. ஆயுள் காப்புறுதி திணைக்களத்தின் கீழ் கிளை மேலாளர் மற்றும் இரண்டு பயிற்சிப் பணியாளர்கள் மட்டுமே பணியமர்த்தப்பட்டுள்ளனர், உதவி முகாமையாளர்கள் எவரும் இல்லை. வங்கிச் செயல்முறைகள், கிளை செயல்பாடுகள், வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள், கிளை விஜயங்கள் மற்றும் குறிப்பிட்ட இலக்குகளை அடைதல் என பல முக்கியமான பணிகளுக்கு கிளை முகாமையாளரே பொறுப்பாக உள்ளார். இது செயல்பாட்டு அபாயத்தை அதிகரிப்பதுடன், செயல்திறன் மற்றும் கட்டுப்பாட்டையும் பாதிக்கக்கூடும்.

கம்பனியின் கிளை முகாமையாளர் 2024 யூன் மாதம் நியமிக்கப்பட்டார். பணியாளர்கள் பற்றாக்குறை காரணமாக, பொதுக் காப்புறுதி உத்தியோகத்தர் சனிக்கிழமைகளிலும் மாத இறுதியிலும் ஆயுள் காப்புறுதி பிரிவிற்கும் ஆதரவு வழங்குகிறார். அத்துடன், அவர் கம்பனியின் கணினி அமைப்பை அணுகும் அனுமதியையும் கொண்டுள்ளார். வத்தளை கிளையில் தற்போது வரை பணியாளர் பற்றாக்குறை நிலவி வருகிறது, மேலும் நிரந்தரப் பணியாளர் ஒருவரை நியமிப்பதற்கான HRSC அங்கீகாரம் பெறப்பட்டுள்ளது. மனித வளத் திணைக்களம் (HR) அந்தப் வெற்றிடங்களை 2025 நவம்பர் மாத இறுதிக்குள் நிரப்பும்.

கிளைகளுக்குள் பணிகளைப் பிரித்தளிக்கும் முறையை கம்பனி ஆய்வு செய்து வலுப்படுத்த வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதன் மூலம் எந்தவொரு தனிநபரும் பல முக்கியமான செயல்பாடுகளின் மீது அதிகப்படியான அணுகலையோ அல்லது கட்டுப்பாட்டையோ கொண்டிருக்கவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த முடியும். பொறுப்புகளை மிகவும் திறம்பட பகிர்ந்தளிக்கவும், செயல்பாட்டு அபாயத்தைக் குறைக்கவும் மற்றும் மேற்பார்வையை மேம்படுத்தவும், உதவி மேலாளர்களை நியமிப்பது உள்ளிட்ட கூடுதல் பணியாளர்களை அமர்த்துவது குறித்து பரிசீலிக்கப்பட வேண்டும்.

3.6 செயற்திட்டங்கள் அல்லது மூலதன வேலைகளிலுள்ள தாமதங்கள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>அ. 2026 சனவரி 1 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு தொடங்கும் நிதியாண்டுகளுக்கு அமுலுக்கு வரும் SLFRS 17 காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள், காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களை அங்கீகரித்தல், அளவிடுதல், சமர்ப்பித்தல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல் ஆகியவற்றில் கணிசமான மாற்றங்களை அறிமுகப்படுத்துகிறது. இது விரிவான கணினி அமைப்புகள், செயல்முறைகள் மற்றும் அறிக்கையிடல் புதுப்பிப்புகளை அவசியமாக்குகிறது. கம்பனியின் இந்த SLFRS 17 அமுலாக்கச் செயல்பாட்டில் ஒரு வெளியக ஆலோசகர், உள்ளக காப்பீட்டுக் கணிப்பாய்வுக் குழு, வெளியக காப்புறுதி கணிப்பாய்வாளர்கள், தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதிப் பணியாளர்கள் ஈடுபட்டுள்ளனர். பல நிலைப்பாட்டு அறிக்கைகள் இறுதி செய்யப்பட்டுள்ள போதிலும், புதிய அறிக்கையிடல் கட்டமைப்புக்கு மாறுவதற்கான கணினி பெறுகை எனும் முக்கியமான மைல்கல் இன்னும் நிலுவையில் உள்ளது. ஒருங்கிணைப்பு, சோதனை மற்றும் சரிபார்ப்புக்குத் தேவையான கால அவகாசத்தைக் கருத்தில் கொள்ளும்போது, இச்செயற்பாடுகளில் ஏற்படும் தாமதங்கள் CA Sri Lanka அமைப்பினால் கட்டாயமாக்கப்பட்ட அறிக்கையிடல் காலக்கெடுவை எட்ட முடியாமல் போகும் அபாயத்தை உருவாக்குகின்றன.</p>	<p>தேவையான அனைத்து ஆலோசகர்களும் மற்றும் கணக்கீட்டு இயந்திரமும் பணியமர்த்தப்பட்டு கொள்வனவு செய்யப்பட்டுள்ளன. அத்துடன் இத்திட்டப்பணிகள் தற்போது நடைபெற்று வருகின்றன. ஒரு சில அர்ப்பணிக்கப்பட்ட பணியாளர்களுடன் கூடிய பஸ்துறை சார்ந்த பணியாளர்கள் குழு இதற்கு நியமிக்கப்பட்டுள்ளதுடன், தேவையான அனைத்து பங்குதாரர்களையும் உள்ளடக்கிய மாதாந்தக் கூட்டங்களை நடத்தும் வழிநடத்தல் குழுவும் அமைக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், இந்த வழிநடத்தல் குழுவிற்கு முதன்மை நிர்வாக அதிகாரி (CEO) தலைமை தாங்குகிறார். அத்துடன் அந்தந்தப் பணிகளுக்காகத் தீர்மானிக்கப்பட்ட காலக்கெடுவுடன் கூடிய தெளிவான திட்ட வரைபடம் விளக்கப்பட்டு, ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.</p>	<p>நிர்ணயிக்கப்பட்ட மைல்கற்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுடன் கூடிய தெளிவான வரைபடத்தின் மூலம் SLFRS 17 மேற்பார்வையை நிர்வாகம் மேம்படுத்த வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. தொடர்புடைய செயல்பாடுகளில் திறமையான பணியாளர்களை அமர்த்துவதுடன், கணினி பெறுகை, ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் சோதனை போன்ற முக்கிய நடவடிக்கைகள் நடைமுறைக்கு வரும் திகதிக்கு முன்னதாகவே முடிக்கப்பட்டு சரிபார்க்கப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.</p>

4. கணக்களிப்பொறுப்பும் நல்லாளுகையும்

4.1 உள்ளகக் கணக்காய்வு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு

அ. 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான உள்ளக கணக்காய்வு திட்டத்தின்படி, உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவு முதலீட்டுக் கணக்காய்வு ஒன்றை நடத்தத் திட்டமிட்டிருந்தது. முதலீட்டுக் கணக்காய்வு என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் முதலீட்டுத் தொகுப்பின் செயல்திறன், அபாயம் மற்றும் ஒட்டுமொத்த செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கான விரிவான ஆய்வு மற்றும் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறையாகும். இருப்பினும், முதலீட்டுச் செயல்பாடுகள் குறித்து எந்தவொரு கணக்காய்வும் நடத்தப்படவில்லை. காப்புறுதிக் கணிப்பாய்வுச் செயல்பாட்டை கணக்காய்வு செய்வது என்பது, காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் செய்யப்பட்ட கணிப்பாய்வுப் பணிகளின் துல்லியம், நம்பகத்தன்மை மற்றும் பொருத்தப்பாட்டைச் சரிபார்ப்பதை உள்ளடக்கியது. இந்தக் கணக்காய்வு காப்பீட்டாளரின் நிதி ஸ்திரத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதுடன் பாலிசிதாரர்களைப் பாதுகாக்கிறது. மேலும், இது கணிப்பாய்வுச் செயல்பாடு திறம்பட இயங்குவதையும், தொடர்புடைய விதிமுறைகள் மற்றும் தரநிலைகளுக்கு இணங்குவதையும் உறுதி செய்ய உதவுகிறது. இருப்பினும், கணிப்பாய்வுச் செயல்முறை குறித்த கணக்காய்வு 2024 ஆம் ஆண்டின் உள்ளக கணக்காய்வு திட்டத்தில் சேர்க்கப்படவில்லை மற்றும் நிறுவனத்தின் கணிப்பாய்வுச் செயல்பாடு குறித்து எந்த உள் தணிக்கையும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. இத்தகைய கணக்காய்வுகளை நடத்தத் தவறுவது, ஏதேனும் அசம்பாவிதம் ஏற்பட்டால் அது ஏற்படுத்தக்கூடிய கடுமையான பாதிப்புகள் காரணமாக, SLICLL நிறுவனத்திற்கு அதிகப்படியான அபாயத்தை உருவாக்குகிறது.

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

உள்ளக கணக்காய்வு குழுவிடம் முதலீட்டுக் கணக்காய்வு மற்றும் காப்புறுதிக் கணிப்பாய்வுச் செயல்முறை குறித்த கணக்காய்வினை மேற்கொள்வதற்கு தேவையான திறமையான பணியாளர்கள் இல்லை. தற்போது, 2025 ஆம் ஆண்டின் நான்காவது காலாண்டில் முதலீட்டுக் கணக்காய்வினை ஆரம்பித்துள்ளோம். அதற்குத் தேவையான தரவுகள் ஏற்கனவே பெறப்பட்டுவிட்டன, மேலும் ஆய்வு செயல்முறை தற்போது நடைபெற்று வருகிறது.

பரிந்துரை

முதலீட்டுச் செயற்பாடுகள் மற்றும் காப்புறுதிக் கணிப்பாய்வுச் செயல்பாடு ஆகிய இரண்டிலும் உரிய நேரத்தில் உள்ளக கணக்காய்வுகளை மேற்கொள்வதை நிர்வாகம் உறுதி செய்ய வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இந்தக் கணக்காய்வுகளை நடத்துவது முதலீட்டுச் செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்யவும், காப்புறுதிக் கணிப்பாய்வினை துல்லியத்தன்மையை மதிப்பிடவும், ஒழுங்குமுறை இணக்கத்தை உறுதிப்படுத்தவும், நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் அதிக செயல்பாட்டு மற்றும் நிதி அபாயங்களைக் குறைக்கவும் உதவும்.