

- மூல அமைப்புகளுக்கு மத்தியில் ECL சம்பந்தப்பட்ட மாதிரி உருப்படிவும் நெருக்கடியான தகவல்களின் உள்ளீடு செய்தல் மற்றும் நெருக்கடியான தகவல்களின் பரிமாற்றம்;
- மேலாண்மை மதிப்பீடு சரிசெய்தல்,தீர்மானித்தல், மற்றும் அங்கீகரித்தல்; மற்றும்
- வாராக்கடன் மொத்த வெளிப்பாடு குறித்து, கடனை மீட்டெடுக்கும் சாத்தியம் பற்றி உள்ளீடு மற்றும் ஆராய்ச்சியின் மதிப்பீடு.

நாங்கள் ECL வழிமுறைகளை HKFRS 9-இன் தேவைகளைப் பின்பற்றி அனுசரிப்பது குறித்து கணிசமான தணிக்கை நடைமுறைகளை செய்தோம். நாங்கள் தொழில்சார்ந்த அனுபவமிக்க வல்லுநர்களை ECL மாதிரி உருப்படிவத்தின் வருடாந்திர மாற்றங்களை, சரியான தன்மையைக் கணக்கிட ஈடுபடுத்தினோம். இதன் ஒரு மாதிரியாக, நாங்கள் சில ECL அம்சங்களின் கணக்கீட்டை சுதந்திரமாக மாதிரி உருப்படிவு மறு கணக்கீடு செய்தோம். வருடத்தில் மாறாத முறைகள் மற்றும் அதன் தொடர்புடைய மாதிரிகளின் சரியான தன்மையையும் மதிப்பீடு செய்தோம், COVID-19 தொடர்றுதோய் குறித்தும் மேலாண்மை தீர்ப்பு மாற்றங்கள் தேவையா என்பதைக் குறித்தும் ஆலோசித்து மதிப்பிட்டோம். மேலாண்மை தீர்ப்பு மாற்றங்கள் செய்யப்பட்ட இடத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ECL சலுகைகளையும் அவற்றை ஆதரிக்கும் பகுத்தாய்வையும் மதிப்பீடு செய்தோம்.

குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், தகவல்கள் மற்றும் வெளிப்பாடுகளை மதிப்பிடுவதற்கு நாங்கள் பின்வருவனவற்றை மேற்கொண்டோம்:

- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தீர்மானிப்பதற்கான வங்கியின் அடிப்படையையும், பொருத்தமான இடங்களில் அவற்றின் இடையில் உள்ள உறவுகளைக் குறித்தும் நாங்கள் கேள்வி எழுப்பினோம்;
- குழுவின் பொருளாதார சூழ்நிலைகளின் தீவிரத்தன்மை மற்றும் சாத்தியக்கூறுகளின் நியாயத்தை மதிப்பிடுவதில் எங்கள் பொருளாதார நிபுணர்களை நாங்கள் ஈடுபடுத்தினோம். இந்த மதிப்பீடுகள் ECL சலுகைகளின் உணர்திறன் வெவ்வேறு பொருளாதார சூழ்நிலைகளின் தீவிரத்தன்மை மற்றும் சாத்தியக்கூறுகளில் உள்ள மாறுபாடுகளுக்குத் தகுந்தவாறு ஆலோசிக்கப்பட்டன;
- நாங்கள் வாடிக்கையாளர் இடர் மதிப்பீடுகளின் மொத்த வெளிப்பாடுகளுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட ஒரு மாதிரியை சோதித்தோம்;
- பிற குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களை நாங்கள் சுதந்திரமாக மதிப்பிட்டு இது தொடர்பான உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றுள்ளோம். குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் செய்யப்பட்ட முடிவுகள் சாத்தியமான மேலாண்மை சார்புகளின் குறிகாட்டிகளுக்கு வழிவகுக்குமா என்பது குறித்து நாங்கள் ஆலோசித்தோம்;
- ECL சலுகைகளை நிர்ணயிப்பதில் பயன்படுத்தப்படும் முக்கியமான தகவல்களின் மீது அவை நம்பகமானவை மற்றும் பொருத்தமானவை என்று உறுதி செய்ய பல்வேறு கணிசமான தணிக்கை நடைமுறைகளை நாங்கள் செய்துள்ளோம்; மற்றும்
- பொருந்தக்கூடிய நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பின் பின்னணியில் வருடாந்திர அறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020-இல் வெளிப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன்கள் மற்றும் முன்பணம் மீதான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகள் தொடர்பான தகவல்களின் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020-இல் உள்ள தொடர்புடைய குறிப்புகள்

அபாயம்: கடன் இடர், பக்கம் 27-48
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (i): முக்கியமான கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தயார்ப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை, பக்கம் 82-85
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 2 (e): இயக்கு இலாபம் - எதிர்பார்த்த கடன் நஷ்டங்கள் மற்றும் பிற கடன் சேதார கட்டணங்களில் மாறுதல், பக்கம் 89
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 10: வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களும் முன்பணங்களும், பக்கம் 97

இணை நிறுவனங்களின் முதலீட்டின் சேத மதிப்பீடு- Bank of Communications Co., Limited ('BoCom')

முக்கிய கணக்காய்வு விடயத்தின் தன்மை

31 டிசம்பர் 2020-இல், பங்கு விலையின் அடிப்படையில் BoCom முதலீட்டின் சந்தை மதிப்பு, புத்தக மதிப்பான HK\$165.4 பில்லியனை விட HK\$107.6 பில்லியன் குறைவாக இருந்தது. இது சாத்தியமுள்ள சேதார்க் குறிக்காட்டியாகக் கருதப்படுகிறது. பயன்பாட்டில் உள்ள மதிப்பைப் பயன்படுத்தி (VIU) மாதிரியைப் பின்பற்றி உணர்திறன் பகுப்பாய்வை ஆதரிக்கும் ஒரு குறைபாடு சோதனை செய்யப்பட்டது. VIU, மூல மதிப்பை விட HK\$3.9 பில்லியன் அதிகமாக இருந்தது. இந்த அடிப்படையில், எந்தவொரு சேதமும் பதிவு செய்யப்படவில்லை மற்றும் BoCom நிறுவனத்தின் இலாபங்களின் பங்கானது ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற வருவாய் அறிக்கையில் இடம்பெற்றிருக்கிறது.

VIU மாதிரியில் பயன்படுத்தப்படும் முறை குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால இயங்கையின் பல்வேறு அனுமானங்களைச் சார்ந்துள்ளது. மதிப்பீட்டு நிச்சயமற்ற தன்மைக்கு உட்பட்ட இந்த அனுமானங்கள் நிர்வாகத்தின் முடிவெடுக்கும் திறன், ஆய்வாளர்களின் கணிப்புகள், மற்றும் சந்தை தகவல்களின் கலவையிலிருந்து பெறப்படுகின்றன.

எங்களது தணிக்கையின் முக்கிய அனுமானங்கள் மேலாண்மை கணக்கீடு மற்றும் முடிவெடுக்கும் திறன், மேலும் VIU மீது முக்கியமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்திய மாற்றங்கள் ஆகியவை மேல் கவனம் செலுத்தினோம். குறிப்பாக, தள்ளுபடி வீதம், இயக்க வருமான வளர்ச்சி விகிதம், நீண்ட கால இலாபம் மற்றும் சொத்து வளர்ச்சி விகிதங்கள், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகள், பயனுள்ள வரி விகிதங்கள் மற்றும் மூலதன தேவைகள் ஆகியவை இதில் அடங்கும்.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விடயங்கள்

நாங்கள் இந்த செய்முறையின் சரியான தன்மை, அதன் பயன்பாடு மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள் குறித்து தணிக்கைக் குழுவுடன் விவாதித்தோம், ஒட்டுமொத்த பொருளாதார சூழல் மற்றும் சீன வங்கி சந்தைக்கான ஒட்டுமொத்த கண்ணோட்டம் ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டோம். குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களுக்கு நியாயமான சாத்தியமான மாற்றுகளை நாங்கள் ஆலோசித்தோம். மேலும் நாங்கள் BoCom தொடர்பான வெளிப்பாடுகள், உணர்திறன் மதிப்பீடு ஆகியவை குறித்தும் அளவீட்டில் உள்ள உறுதியின்மை மற்றும் சேதம் விளைவிக்கக்கூடிய நிலைமைகள் பற்றியும் விவாதித்தோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், VIU-வை தீர்மானிக்கப் பயன்படுத்தப்படும் முறை மற்றும் அதன் பயன்பாடு ஆகியவற்றின் மீது உள்ள கட்டுப்பாடுகளை சோதித்தோம். நாங்கள் பயன்படுத்தப்பட்ட முறையின் சரியான தன்மை, அதன் பயன்பாடு, மற்றும் கணக்கீடுகளின் கணித துல்லியம் ஆகியவற்றை மதிப்பீடு செய்தோம். முக்கியமான அனுமானங்களைக் கருத்தில் கொண்டு நாங்கள் பின்வருவனவற்றை நடத்தினோம்:

- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தீர்மானிப்பதற்கான அடிப்படையையும், பொருத்தமான இடங்களில் அவற்றின் இடையில் உள்ள உறவுகளைக் குறித்தும் நாங்கள் கேள்வி எழுப்பினோம்;
- கடந்த கால அனுபவம், வெளிச் சந்தை தகவல்கள், ஆய்வாளர் அறிக்கைகள் உள்ளிட்ட மூன்றாம் தரப்பு ஆதாரங்கள், BoCom நிர்வாகத்தின் தகவல்கள் மற்றும் முந்தைய விளம்பரம், நிதித் தகவல்கள் உள்ளிட்ட குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களை ஆதரிக்கும் தகவல்களை உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றோம்;
- எங்கள் மதிப்பீட்டு நிபுணர்களின் உதவியுடன் தள்ளுபடி வீத அனுமானத்திற்கான நியாயமான வரம்பைத் தீர்மானித்தோம் மற்றும் நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் தள்ளுபடி விகிதத்துடன் ஒப்பிடலாம்; மற்றும்
- முக்கியமான அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் செய்யப்பட்ட முடிவுகள் சாத்தியமான மேலாண்மை பாரபட்சத்துக்கு வழிவகுக்கிறதா என்பதை மதிப்பீடு செய்தோம்.

முத்த BoCom தலைமை மற்றும் நிர்வாகத்திற்கு இடையே 2020 ஏப்ரல், மே, செப்டம்பர் மற்றும் நவம்பர் மாதங்களில், குறிப்பாக VIU உறுதிப்பாடு தொடர்புடைய அனுமானங்களைப் பாதிக்கும் உண்மைகள் மற்றும் சூழ்நிலைகளை அடையாளம் காண சந்திப்புகள் நடத்தப்பட்டன.

பயன்படுத்தப்பட்ட அனுமானங்கள் தற்போது அவர்களுக்குக் கிடைக்கக்கூடிய தகவலுடன் ஒத்துப்போவதாக வங்கி பிரதிநிதிகள் குறிப்பிட்டுள்ளனர். இத்தகவல் அவர்கள் BoCom நிறுவனத்தின் ஒரு பங்குதாரர் என்ற முறையிலும் BoCom இயக்குநர்கள் குழுவில் பங்கேற்க உரிமை பெற்றற HSBC-யைச் சேர்ந்தவர்கள் என்ற முறையிலும், பெறப்பட்டது.

வருடாந்திர அறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020 குறித்த BoCom தொடர்பான வெளிப்பாடுகளின் நிறைவுத்தன்மையை நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பு சார்ந்த முறையில் மதிப்பிட்டோம்.

ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020-இல் உள்ள தொடர்புடைய குறிப்புகள்

ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (a): முக்கியமான கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தயார்ப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை, பக்கம் 78-79
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 14: இணை நிறுவனங்களிலும் கூட்டு முயற்சிகளிலும் முதலீடு, பக்கம் 100-103

அமலில் இருக்கும் நீண்ட-கால காப்பீட்டுத் தொழிலின் தற்போதைய மதிப்பு (PVIF) மற்றும் இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகள்

முக்கிய கணக்காய்வு விடயத்தின் தன்மை

31 டிசம்பர் 2020 நிலவரப்படி, குழுமம் PVIF-க்கான சொத்தாக HK\$65.1 பில்லியனையும், இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழுள்ள கடன் பொறுப்புகளா HK\$547.1 பில்லியனையும் பதிவுசெய்துள்ளது.

இந்த நிறுவகைகளை நிர்ணயிப்பதற்கு மாதிரி உருப்படிவுங்களில் பயன்படுத்தப்படும் சிக்கலான செயல்பாட்டு முறைகளின் பயன்பாடு தேவைப்படுகிறது. அதோடு எதிர்கால விளைவுகளைப் பற்றிய குறிப்பிடத்தக்கக் கணக்கிடல் தேவைப்படுகிறது. குறிப்பாக, பொருளாதார அனுமானங்களையும், நீண்ட ஆயுள், இறப்பு, நிலைத்தன்மை மற்றும் செலவுகள் தொடர்பான அனுமானங்களையும் அடைவதில் முக்கியமான மதிப்பீடு தேவைப்படுகிறது. இந்த அனுமானங்கள் மதிப்பீடுகளின் நிச்சயமற்ற தன்மைக்கு உட்பட்டவை, மேலும் இவற்றின் சில இயக்கங்கள் இணைப்பில்லாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் உள்ள PVIF சொத்து மற்றும் கடன் பொறுப்புகளின் மீது குறிப்பிடத்தக்கத் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும்.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விடயங்கள்

நாங்கள் இந்த செய்முறைகளின் சரியான தன்மை, அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், மற்றும் வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றைக் குறித்து தணிக்கைக் குழுவுடன் விவாதித்தோம். நாங்கள் PVIF மதிப்பீடு மீதும், இணைப்பில்லாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கடன் பொறுப்புகளின் நடப்பு மதிப்பின் மீதும் அதிக பாதிப்பை ஏற்படுத்திய அனுமானங்களில் கவனம் செலுத்தினோம். பொருளாதார அனுமானங்களையும், நீண்ட ஆயுள், இறப்பு, நிலைத்தன்மை மற்றும் செலவுகள் தொடர்பானவற்றையும் கவனித்தோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் உள்ள PVIF சொத்து மற்றும் கடன் பொறுப்புகள் குறித்து அளவிலும் கட்டுப்பாடுகளை சோதனை செய்தோம். குறிப்பாக, இதில் அடங்கும் கட்டுப்பாடுகள்:

- பாலிசிதாரர் நிர்வாக அமைப்பிற்கும் காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர் அமைப்பிற்கும் இடையே உள்ள பாலிசி தகவல் சரிப்படுத்துதல்கள்;
- அனுமானங்கள் அமைப்பு;
- மதிப்பீட்டு முறைகள் மற்றும் தொடர்புடைய மாதிரிகளை மதிப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் தீர்மானித்தல்;
- உருப்படிவம் குறித்த பயனர் நுழைவு மீதான வரையறை; மற்றும்
- முடிவுகளின் தயாரிப்பு மற்றும் அங்கீகாரம்.

ஆயுள் காப்பீட்டு வல்லுநர்கள் உதவியுடன், பயன்படுத்தப்பட்ட முறைகள், அவற்றின் பயன்பாடு, குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்கள், தகவல் மற்றும் வெளிப்பாடுகளை மதிப்பிடுவதற்குப் பின்வரும் தணிக்கை நடைமுறைகளை நாங்கள் செய்தோம்:

- பயன்படுத்தப்பட்ட முறைகள், அவற்றின் செயல்பாடு மற்றும் கணக்கீடுகளின் கணித துல்லியம் ஆகியவற்றின் சரியான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்;
- குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தீர்மானிப்பதற்கான குழுவின் அடிப்படையையும், சம்பந்தப்பட்ட இடங்களில், இடையே உள்ள தொடர்புகளையும் குறித்து நாங்கள் கேள்வி எழுப்பினோம். இந்த அனுமானங்களை நாங்கள் சுதந்திரமாக மதிப்பிட்டுள்ளோம் மற்றும் இதன் தொடர்புடைய உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பெற்றுள்ளோம். குறிப்பிடத்தக்க அனுமானங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் செய்யப்பட்ட முடிவுகள் சாத்தியமான மேலாண்மை சார்புகளின் குறிகாட்டிகளுக்கு வழிவகுக்குமா என்பது குறித்து நாங்கள் ஆலோசித்தோம்;
- இந்த நிறுவகைகளை நிர்ணயிப்பதில் பயன்படுத்தப்படும் முக்கியமான தகவல்கள் மீது ஆழமான தணிக்கை நடைமுறைகளை நாங்கள் செய்துள்ளோம், இதன் மூலம் அவை பொருத்தமானவை மற்றும் நம்பகமானவை என்பதை உறுதிப்படுத்தினோம்; மற்றும்
- பொருந்தக்கூடிய நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பின் பின்னணியில், ஆண்டு அறிக்கை மற்றும் வருடாந்திர கணக்குகள் 2020-இல் செய்யப்பட்ட பங்கு இணைக்கப்படாத ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் கீழ் PVIF மற்றும் கடன்களுக்கான சொத்து தொடர்பான வெளிப்பாடுகளின் போதுமான தன்மையை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம்.

ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020-இல் உள்ள தொடர்புடைய குறிப்புகள்

அபாயம்: காப்பீட்டு உற்பத்தி செயல்பாடுகள் குறித்த அபாயம் - பக்கம் 59-63
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 1.2 (j): முக்கியமான கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தயார்ப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை, பக்கம் 85-86
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 3: காப்பீட்டு வணிகம், பக்கம் 90
ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்பு 15: நன்மதிப்பு மற்றும் அருவமான சொத்துக்கள், பக்கம் 103-104

தகவல் தொழில்நுட்ப அணுக்க மேலாண்மை

முக்கிய கணக்காய்வு விடயத்தின் தன்மை

இந்த குழு பல நாடுகளில் செயல்படுகிறது மற்றும் பரவலான தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குகிறது. இதன் விளைவாக இது பெரிய சிக்கலான,மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினரை அதிகளவில் நம்பியுள்ள ஒரு தகவல் தொழில்நுட்ப குழுவில் அமைந்துள்ளது. வங்கியின் நிதி அறிக்கை வழங்கும் செயல்முறைகள் இந்த தகவல் தொழில்நுட்ப குழுவின் குறிப்பிடத்தக்கப் பகுதிகளைச் சார்ந்துள்ளன. அதுவும் குழுவின் செயல்பாடுகள் மற்றும் நிதி அறிக்கை சமர்ப்பித்தல் ஆகியவற்றில் அடக்கமாகும்.

நுழைவு மேலாண்மை கட்டுப்பாடுகள் இந்த தகவல் தொழில்நுட்ப குழுவின் ஒரு முக்கிய பகுதியாகும். இவை அமைப்பு மற்றும் தகவல்களில் நுழைவு மற்றும் மாறுதல்கள் பொருத்தமானவையா என்று உறுதி செய்யும். எங்கள் தணிக்கை அணுகுமுறை தகவல் தொழில்நுட்ப நுழைவு நிர்வாகத்தின் செயல்திறனைப் பெரிதும் சார்ந்துள்ளது.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் கலந்தாலோசிக்கப்பட்ட விடயங்கள்

எங்கள் தணிக்கைக்கு IT நுழைவு நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம் அந்த ஆண்டு தணிக்கைக் குழு கூட்டங்களில் விவாதிக்கப்பட்டது. மேலும், நாங்கள் தகவல் தொழில்நுட்பம் நிர்வாகம் சம்பந்தப்பட்ட அடையாளம் காணப்பட்ட கட்டுப்பாட்டுக் குறிப்புகளை வழங்கினோம் மற்றும் இது தொடர்பான தணிக்கை மறுமொழியை ஆலோசித்தோம்.

முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்களை எங்கள் கணக்காய்வு எவ்வாறு கையாண்டுள்ளது

தகவல் தொழில்நுட்ப நுழைவு மேலாண்மை கட்டுப்பாடுகள் கணினி மற்றும் தகவல் ஆகியவற்றுக்குத் தொடர்புடைய நிதி அறிக்கை தாக்கல் குறித்துச் சோதிக்கப்படன, இதுவும் எங்களது தணிக்கையில் ஒரு பகுதியாகும். குறிப்பாக, இதில் அடங்கும் கட்டுப்பாடுகள்:

- புதிய நுழைவு கோரிக்கைகளை அங்கீகரித்தல்;
- நுழைவு உரிமைகளை சரியான நேரத்தில் நீக்குதல்;
- கணினி மற்றும் தகவல் குறித்த நுழைவு உரிமைகளின் சரியான தன்மையை அுவவப்போது கண்காணித்தல்;
- தக்க பணியாளர்களுக்கு அதிக சலுகைப்பெற்ற அணுகலைக் கட்டுப்படுத்துதல்;
- நுழைவு நிர்வாகத்தை எளிதாக்கத் தகவல் தொழில்நுட்ப பயனாளிகளைக் குறித்த தகவல்களின் துல்லியம்;
- IT மற்றும் வணிக செயல்பாடுகளில் நுழைவு உரிமையைப் பிரித்தல்;
- கணினி மற்றும் தகவல்களில் செய்யப்பட்ட மாறுதல்கள்; மற்றும்
- சேவை அமைப்புகளின் கட்டுப்பாட்டு அறிக்கைகள் உட்பட மூன்றாம் தரப்பினரைச் சார்ந்திருத்தல் குறித்துப் புரிந்துகொள்வது, மற்றும் மதிப்பிடுவது.

நாங்கள் கடவுச்சொல் கொள்கைகள் சம்பந்தப்பட்ட கட்டுப்பாடுகளை சுதந்திரமாக மதிப்பிட்டோம் மற்றும் கணினி உள்ளமைப்புகள் மற்றும் நுழைவு உரிமை அகற்றுதல், பிரத்தியேக நுழைவு உரிமை, தகவல் தொழில்நுட்பம் சார்ந்த தகவல், மற்றும் பொறுப்புகள் ஒதுக்கீடு குறித்து ஆழமான தணிக்கை முறைகளைப் பின்பற்றினோம்.

கட்டுப்பாடுகளில் உள்ள குறைபாடுகள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டால் அது குறித்து கீழ்வரும் சோதனைகள் மேற்கொண்டோம்:

- முறையற்ற அணுக்கம் கண்டறியப்பட்ட போது, நாங்கள் அணுக்கத்தின் தன்மையைப் புரிந்துணர்ந்தோம், மற்றும் செய்யப்பட்டுள்ள நடவடிக்கைகளின் சரியான தன்மைக்கான கூடுதல் சான்றுகளைத் தேவைப்பட்டபோது பெற்றோம்;
- தேவையான இடங்களில் நாங்கள் வணிக கட்டுப்பாடுகளை இனம்கண்டு சோதித்தோம் மற்றும் வேறு தணிக்கை செயல்பாடுகளை நடத்தினோம். இவை கணினி மற்றும் தகவல்களில் செய்யப்பட்ட தவறான மாறுதல்கள் சம்பந்தப்பட்ட அபாயங்களைக் குறிப்பிட்டவையாகும்.

ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகள் 2020-இல் உள்ள தொடர்புடைய குறிப்புகள்

அபாயம்: எங்கள் குறிப்பிடத்தக்கத் தன்மை உடைய வங்கி அபாயங்கள், பக்கம் 25-26

மற்றத் தகவல்

மற்றத் தகவல்களுக்கு இயக்குநர்களே பொறுப்பு. 2020 ஆண்டு மற்றும் நிதிநிலை அறிக்கையில் உள்ள நிதிநிலையின் சிறப்புக்கூறுகள், இயக்குநர்களின் அறிக்கைகள், நிதிநிலை பரிசீலனை, இடர்கள் மற்றும் இயக்குநர்களின் பொறுப்புகள் ஆகிய பிரிவுகள் பிற தகவல்களில் அடக்கம்.(ஆனால் ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கைகள் மற்றும் எங்கள் கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஆகியவை இதில் அடங்காது). நாங்கள் இவற்றை இந்த தணிக்கையாளரின் அறிக்கையின் தேதிக்கு முன்பாக பெற்றோம். அதோடு 2020 - ஆண்டின் வங்கி அறிவிப்பு அறிக்கை மற்றும் வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் இயக்குநர்களின் பட்டியல் (இவை ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கைகளில் அடங்கியுள்ளன) 1 ஜனவரி 2020 முதல் 23 பிப்ரவரி 2021 வரையிலான காலகட்டத்தில், இந்த தணிக்கையாளரின் அறிக்கையின் தேதிக்குப் பிறகு எங்களுக்குக் கிடைக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. ஒருங்கிணைந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளின் ஒரு பகுதியாக அடையாளம் காணப்பட்ட குறிப்பிட்ட தகவல்கள் எங்கள் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளில் உள்ள தணிக்கை கருத்துக்களில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. இவை இதர தகவல்களில் உள்ளடங்கா.

நிதிநிலை அறிக்கைகள் பற்றிய எங்கள் அபிப்பிராயம் மற்றத் தகவல்களுக்குப் பொருந்தாது. நாங்கள் அதற்கு எந்தவகையான உறுதி முடிவும் தெரிவிக்கவில்லை; தெரிவிக்கவும் மாட்டோம்.

ஒருங்கிணைந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளின் தணிக்கை தொடர்பாக அடையாளம் காணப்பட்ட பிற தகவல்களைப் படிப்பதே எங்கள் பொறுப்பு. அவ்வாறு செய்யும்போது மற்ற தகவல்கள் ஒருங்கிணைந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளுடன் அல்லது கணக்காய்வில் எங்களுக்குக் கிட்டிய அறிவுடன் சீரற்று உள்ளதா எனப் பரிசீலிப்பதும்- அல்லது வேறுவகையில் பொருளாதார ரீதியாகத் தவறாக உள்ளதா எனப் பரிசீலிப்பதும் எங்கள் பொறுப்பாகும்.

இக்கணக்காய்வாளர் அறிக்கையின் தேதிக்கு முன் எங்களுக்குக் கிட்டிய மற்றத் தகவல்களின் மீது நாங்கள் செய்துள்ள கணக்காய்வின்படி. பொருளாதார ரீதியாக இத்தகவல்கள் ஒருங்கிணைந்த தவறாக உள்ளன என்றால் நாங்கள் அதனை அறிவிக்க வேண்டியதாகும். இது தொடர்பாக நாங்கள் அறிவிக்க எதுவும் இல்லை.

வங்கி அறிவிப்பு அறிக்கை 2020 மற்றும் 1 ஜனவரி 2020 முதல் 23 பிப்ரவரி 2021 வரையிலான காலகட்டத்தின் வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் இயக்குநர்கள் பட்டியல் (நிதி அறிக்கைகளாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்டவை) ஆகியவற்றை அடையாளம் காணப்பட்ட பொருள் அறிக்கை இருந்தால், அதனை நாங்கள் கணக்காய்வுக் குழுவிருக்த் தெரிவித்து, எங்கள் சட்ட உரிமைகள் மற்றும் கடமைகளைக் கருத்தில் கொண்டு தக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

ஒருங்கிணைக்க்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைள் மீதான இயக்குநர்கள் மற்றும் கணக்காய்வுக் குழுவின் பொறுப்புகள்

HKICPA மற்றும் ஹாங்க்காங் குழுமங்கள் அரசாணனயால் வெளியிடப்பட்ட HKFRSs-ன் அடிப்படையில் உண்மையாகவும் நியாயமான முறையிலும் தயாரிக்கப்பட்ட ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளின் தயாரிப்பும், மோசடி அல்லது தவறின் காரணமாக நிதிநிலை அறிக்கைகள் பாதிக்கப்படாமல் தயாரிக்க என்ன உள்தேவை என்பதை முடிவு செய்து அதனை வழங்குவதும், வங்கி இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கையில், தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனமாகத் தொடர்வதற்கான குழுமத்தின் ஆற்றலை மதிப்பிடல் இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும். அவ்வாறு செய்கையில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனம் தொடர்பான விடயங்களைத் தகுந்தவாறு வெளிப்படுத்துதலும் இக்குழுமத்தைக் கலைத்துவிடவோ அல்லது இயக்கத்தை நிறுத்த எண்ணினாலோ அல்லது அடிபடிச் செய்வதைத் தவிர வேறு வழியில்லை என்றாலோ ஒழிய மற்ற சூழ்நிலைகளில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனத்திற்கான கணக்கியல் அடிப்படையில் பயன்படுத்துதலும் இயக்குநர்களின் பொறுப்பாகும்.

குழுமத்தின் நிதிநிலை அறிக்கையில் முறைகளை மேற்பார்வையிடுவது கணக்காய்வுக் குழுவின் பொறுப்புகளில் உள்ளடங்கும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளைக் கணக்காய்வு செய்வதன் மீதான கணக்காய்வாளருக்கு உள்ள பொறுப்புகள்

ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகள், மோசடி, பிழை மற்றும் தவறாகப் புரிந்துகொள்ளப்படுவதிலிருந்து விடுபட்டுள்ளன என்பதனை உறுதி செய்வதுடன் கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை மற்றும் எங்கள் கருத்தை உள்ளடக்கிய ஒரு தணிக்கையாளரின் அறிக்கையை வெளியிடுவதும் எங்கள் நோக்கங்கள் ஆகும். ஹாங்க்காங் நிறுவனங்கள் அரசாணைப் பிரிவு 405-ன்படி கணக்காய்வின் அடிப்படையில் மட்டும், மற்ற நோக்கங்களுக்காக அல்லாமல், ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பற்றிய எதுவு கருத்தினை உங்களுக்கு மட்டும் தெரிவிப்பது எமது பொறுப்பாகும். மற்றவருக்கும் இந்த அறிக்கை பொருத்தமட்டில் நாங்கள் பொறுப்பல்ல. நியாயமான உறுதி என்பது ஒரு உயர் மட்ட உறுதியாகும், ஆனால் HKSA-க்கு இணங்கச் செய்யப்பட்ட கணக்காய்வு பொருளாதார ரீதியான தவறுகள் ஏதேனும் இருப்பின் அதனை எப்போதும் கண்டறியும் என்பது உறுதி கிடையாது. மோசடி அல்லது பிழை மூலமாக ஏற்படும் தவறுடன் கூடிய அறிக்கைகள், தனித்தனியாகவோ அல்லது ஒரு தொகுப்பாகவோ, இந்த ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளை அடிப்படையாக வைத்துப் பயனர்கள் எடுக்கும் முடிவுகளில் நியாயமான அளவில் தாக்கங்களை ஏற்படுத்தும் என எதிர்பார்க்கும் பட்சத்தில் அவை பொருளாதார ரீதியான தவறுகள் எனக் கருதப்படும்.



HKSA-க்கு இணங்க நாங்கள் செய்த ஆய்வின் ஒரு பகுதியாக, இந்த கணக்காய்வு முழுவதும் தொழில்முறை நியாயத்தி்ப்பைக் கையாண்டதுடன் தொழில்முறை ஐயறவையும் பேணி வந்தோம். மேலும் நாங்கள்:

- ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளிலுள்ள மோசடியால் அல்லது பிழையால் ஏற்பட்ட பொருளாதார ரீதியான தவறுடன் கூடிய அறிக்கைகளின் இடர்களை அடையாளம் கண்டு அவற்றை மதிப்பாய்வு செய்தல், அந்த இடர்களுக்கு ஏற்ப கணக்காய்வு முறைகளை வடிவமைத்தல் மற்றும் செயல்படுத்துதல். எங்கள் அபிப்பிராயத்துக்கு அடிப்படை வழங்குவதற்குப் போதுமான மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வு சான்றுகளைப் பெறுதல். ஏனெனில் மோசடி என்பது உள்கூட்டு, போலி மூலம் ஏமாற்றுதல், உள்நோக்கத்தோடு தவிர்க்கப்படுதல், தவறான சித்தரிப்புகள் அல்லது உட்கட்டுப்பாட்டை மீறல் போன்றவற்றால் ஏற்பட்டிருக்கலாம்.
- குழலுக்கு ஏற்றவாறு கணக்காய்வு முறைகளை வடிவமைப்பதற்காகக் கணக்காய்வு தொடர்புடைய உட்கட்டுப்பாடு பற்றிய புரிந்துணர்வைப் பெறுதல். ஆனால் இது குழுமத்தின் உட்கட்டுப்பாட்டின் செயல்திறனைப் பற்றி அபிப்பிராயம் வெளிப்படுத்தும் நோக்கத்துக்காக அல்ல.
- பயன்படுத்தப்படும் கணக்கியல் கொள்கைகளின் பொருத்தத்தையும் நிர்வாகத்தால் செய்யப்பட்டுள்ள கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகள் ஆகியவற்றின் நியாய தன்மையையும் மதிப்பாய்வு செய்தல்.
- நடைபெற்றிருக்கும் நிகழ்வுகள் தொடர்பில் ஒரு பொருளாதார உறுதியற்ற நிலை இந்நிறுவனத்திலிருந்தாலோ அல்லது தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனமாக இயங்குவதற்கு வேண்டிய குழுமத்தின் திறனில் குறைபாடு இருந்தாலோ அவற்றைக் கண்டறிதல்; பெறப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றின் அடிப்படையில் தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனம் என்ற அடிப்படையிலான கணக்கியலை இயக்குநர்கள் பயன்படுத்தியுள்ளதன் பொருத்தத்தைப் பற்றி முடிவு செய்கிறோம். பொருளாதார உறுதியற்ற தன்மை இருப்பதாக நாங்கள் முடிவு செய்தால், நாங்கள் எங்கள் கணக்காய்வு அறிக்கையின் ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள தொடர்புடைய வெளிப்பாடுகளில் கவனத்தை ஈர்க்க வேண்டும் அல்லது, அத்தகைய வெளிப்பாடுகள் போதுமானதாக இல்லாத பட்சத்தில் எங்கள் அபிப்பிராயத்தை மாற்றவேண்டும். எங்கள் முடிவுகள் அனைத்தும் இக்கணக்காய்வு அறிக்கையின் தேதி வரையில் பெறப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றினை அடிப்படையாகக் கொண்டவை. இருப்பினும், வருங்காலத்தில் ஏற்படும் நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் இக்குழுமத்தைத் தொடர்ந்து இயங்க முடியாமல் நிறுத்தலாம்.
- வெளிப்பாடுகள் உள்ளிட்ட ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கையின் உள்ளடக்கம், அமைப்பு மற்றும் ஓட்டுமொத்த காட்சியளிப்பை மதிப்பிடுதல் மற்றும் ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகள் அடிப்படை பரிவர்த்தனைகளையும் நிகழ்வுகளையும் நியாயமான காட்சியளிப்புக்கு ஏற்ற முறையில் குறிக்கின்றனவா என மதிப்பிடல்.
- ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகள் தொடர்பான அபிப்பிராயத்தை வெளிப்படுத்துவதற்காக, குழுமத்தினுள் உள்ள உட்பொருட்கள் அல்லது வணிக நடவடிக்கைகளின் நிதிநிலைத் தகவல் தொடர்பான தக்க, போதுமான கணக்காய்வுச் சான்றினைப் பெறுதல். கணக்காய்வுக் குழுவின் திசை, மேற்பார்வை மற்றும் செயல்திறன் ஆகியவற்றிற்கு நாங்கள் பொறுப்பாகிறோம். எங்கள் கணக்காய்வுக் கருத்துக்கு நாங்கள் முற்றிலும் பொறுப்பாக இருக்கிறோம்.

நாங்கள் கணக்காய்வுக் குழுவுடன் மற்ற விடயங்களோடு, கணக்காய்வுக்குத் திட்டமிடப்பட்டுள்ள செயற்பரப்பு மற்றும் காலம் இவற்றுடன் எங்கள் கணக்காய்வின் போது நாங்கள் அடையாளம் கண்ட உட்கட்டுபாடுகளில் உள்ள ஏதேனும் முக்கிய குறைபாடுகள் உள்ளிட்ட முக்கியமான கணக்காய்வுக் கண்டுபிடிப்புகள் ஆகியன தொடர்பாகத் தொடர்புகொள்கிறோம்.

மேலும் தணிக்கை குழுவிற்கு நாங்கள் சுதந்திரம் குறித்த பொருத்தமான நெறிமுறைக்குட்பட்டு செயல்பட்டதைக் குறித்து அறிக்கை ஒன்றை வழங்குகின்றோம். அதில் எங்கள் சுதந்திரத்தைப் பாதிக்கும் அனைத்து உறவுகளையும் மற்ற விடயங்களையும் தெரிவித்ததோடு தேவையான இடங்களில் எந்த அபாயங்களும் நேராமல் தவிர்த்துத் தகுந்த நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டதையும் தெரிவித்துள்ளோம்.

கணக்காய்வுக் குழுவுடன் தெரிவிக்கப்பட்ட விடயங்களிலிருந்து, நடப்பு காலத்துக்கான ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற நிதிநிலை அறிக்கைகளைக் கணக்காய்வு செய்வதற்கான மிகவும் முக்கியமான விடயங்களைத் தீர்மானித்தோம். எனவே அந்த விடயங்கள் அனைத்தும் முக்கிய கணக்காய்வு விடயங்கள் ஆகும். நாங்கள் எங்கள் அறிக்கையில் சட்டம் அல்லது விதிமுறைகள் விலக்கால் தடுக்கப்படாத பட்சத்தில் விடயங்களைத் தெரிவிக்கிறோம். ஒரு விடயத்தை எங்கள் அறிக்கையில் தெரிவிப்பதால் ஏற்படும் தீங்கு விளைவிக்கும் விளைவுகள், அத்தகைய தகவலின் பொது நலன்களை விட அதிகமாக இருக்கும் மிகவும் அரிதான சூழ்நிலைகளில் அந்த விஷயத்தைத் தெரிவிக்கக்கூடாது என்பதை நாங்கள் தீர்மானிக்கிறோம்.

இந்த சார்பற்ற கணக்காளர் அறிக்கையைத் தயாரிக்கக் கணக்காய்வில் ஈடுபாட்டுப் பங்காளியாகச் செயல்பட்டவர் திரு. Lars Christian Jordy Nielsen.

செயல்பட்டவர்: [Lars Christian Jordy Nielsen](#)

PricewaterhouseCoopers

சான்றிதழ் பெற்ற பொதுக் கணக்கர்கள்

ஹாங்காங், 23 பிப்ரவரி 2021

ஆண்டறிக்கையும் கணக்குகளும்

மேற்கண்ட ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் ஒருங்கிணைக்கப்பெற்ற வரவு அறிக்கையும் ஹாங்காங் மற்றும் ஷாங்காய் வங்கியியல் வரையறுக்கப்பட்ட கழகத்தின் 2020 ஆண்டறிக்கை மற்றும் கணக்குகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ளன. நிதிநிலை அறிக்கைக்கான குறிப்புகள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் ஒருங்கிணைந்த பகுதியாகும். நிதிநிலை அறிக்கைகளின் முழுத் தொகுப்பையும் பார்க்காமல் அறிக்கைகளை முழுவதுமாகப் புரிந்துகொள்ள முடியாது. 2020-ன் ஆண்டறிக்கையையும், கணக்கியல்களையும் www.hsbc.com.hk-ல் காணலாம்.

வங்கியின் துணை நிறுவனங்களின் பெயர்கள்

வங்கியின் அனைத்து துணை நிறுவனங்களின் பட்டியல், வங்கியின் சிங்கப்பூர் கிளைகள் அனைத்திலும் வைக்கப்பட்டுள்ளது. கோரிக்கையின் பேரில் துணை நிறுவனங்களின் பட்டியல் கிடைக்கப் பெரும் முகவரி: கார்ப்பரேட் கவர்னன்ஸ் மற்றும் செயலகம், 10 மெரினா பவுல்வா்டு, மெரினா பே நிதி மையம், கோபுரம் 2 #48-01, சிங்கப்பூர் 018983.

வைப்புத்தொகைகள்

வங்கியை இணைக்கும் நாட்டில் உள்ள சட்டங்கள் (“தாய் நாடு”) அதன் வெளிநாட்டு அலுவலகங்களின் வைப்புத்தொகையாளருக்கு, உள்நாட்டு வைப்புத்தொகையாளருடன் ஒப்பிடும்போது, பெறுதலின் காரணத்தால் வைப்புத் தொகையைத் திருப்பி செலுத்துதல், மூடும் நடவடிக்கைகள் அல்லது வங்கியின் சமமான நடவடிக்கைகள் ஆகிய நிகழ்வுகளில், குறைந்த முன்னுரிமையை வழங்கத் தேவையில்லை.

