JMJ MICROFIN PRIVATE LIMITED

(Formerly Known as Palma Development Finance Private Limited)

<u>நுகர்வோர் கல்வி பற்றிய இலக்கியம்</u>

ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கை எண். **RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22** on **“Prudential norms on Income Recognition, Asset Classification and provisioning pertaining to Advances – Clarifications”** தொடர்ந்து கடன் வாங்குபவர்களிடையே விழிப்புணர்வை அதிகரிக்கும் நோக்கத்துடன் இந்த இலக்கியம் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. கடன் வாங்குபவர்கள் பின்வரும் தெளிவுபடுத்தல்களை தயவுசெய்து கவனிக்கலாம்:-

A. <u>காலாவதி தேதியின் கருத்து</u>

நிறுவனத்தால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட நிலுவைத் தேதியில் செலுத்தப்படாவிட்டால், ஒரு தொகை காலாவதியாகக் கருதப்படும்.

B. சிறப்புக் கணக்கு (SMA) மற்றும் செயல்படாத சொத்து (NPA) என வகைப்படுத்துதல்

ரிசர்வ் வங்கியின் DBR.No.BP.BC.45/21.04.048/2018-19 தேதியிட்ட ஜூன் 7, 2019 தேதியிட்ட 'அழுத்தப்பட்ட சொத்துக்களைத் தீர்மானிப்பதற்கான ப்ரூடென்ஷியல் ஃப்ரேம்வொர்க்', கடனளிப்பவர்கள் கடன் வாங்குபவர்களின் கணக்குகளில் உள்ள ஆரம்ப அழுத்தத்தை, இயல்புநிலையில் உடனடியாகக் கண்டறிய வேண்டும். சிறப்பு குறிப்பு கணக்குகள் (SMA) என வகைப்படுத்துவதன் மூலம். எந்தவொரு தெளிவின்மையையும் அகற்ற, இடைவெளிகள் தொடர்ச்சியாக இருக்க வேண்டும் என்று தெளிவுபடுத்தப்பட்டது, அதன்படி, SMA வகைகளை வகைப்படுத்துவதற்கான அடிப்படை பின்வருமாறு:

SMA துணை வகைகள்	சுழலும் வசதிகள் தவிர மற்ற கடன்கள்	சுழலும் வசதிகளின் தன்மையில் கடன்கள்
	வகைப்பாட்டிற்கான அடிப்படை - அசல் அல்லது வட்டி செலுத்துதல் அல்லது வேறு ஏதேனும் முழுமையாகவோ அல்லது	வகைப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை - நிலுவையிலுள்ள இருப்பு, அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு அல்லது வரைதல் சக்தியை விட அதிகமாகத் தொடர்ந்து இருக்கும், எது குறைவாக

	பகுதியாகவோ காலதாமதமானது	இருந்தாலும், ஒரு காலத்திற்கு:
SMA-0	30 நாட்கள் வரை	
SMA-1	30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை	30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை
SMA-2	60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை	60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை

பால்மா டெவலப்மென்ட் ஃபைனான்ஸ் பிரைவேட் லிமிடெட் மூலம் கடனாளிகளின் கணக்குகள் காலாவதியாகிவிட்டதாகக் கொடியிடப்பட வேண்டும் என்பது மேலும் தெளிவுபடுத்தப்பட்டது. இதேபோல், கடன் வாங்குபவர் கணக்குகளை SMA மற்றும் NPA என வகைப்படுத்துவது தொடர்புடைய தேதிக்கான நாள்-இறுதி செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக செய்யப்படும் மற்றும் SMA அல்லது NPA வகைப்பாடு தேதியானது நாள் முடிவு செயல்முறை இயக்கப்படும் காலண்டர் தேதியாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், SMA/NPA இன் தேதியானது அந்தக் காலண்டர் தேதியின் நாள் முடிவில் கணக்கின் சொத்து வகைப்பாடு நிலையை பிரதிபலிக்கும்.

<u>**உதாரணமாக:**</u>

கடன் கணக்கின் நிலுவைத் தேதி மார்ச் 31, 2024 ஆகவும், பால்மா டெவலப்மென்ட் ஃபைனான்ஸ் பிரைவேட் லிமிடெட் இந்த தேதிக்கான நாள்-இறுதிச் செயல்முறையை இயக்கும் முன் முழு நிலுவைத் தொகையும் பெறப்படாவிட்டால், காலாவதி தேதி மார்ச் 31, 2024 ஆக இருக்கும். அது தொடர்ந்தால் காலதாமதமாக இருக்கும், பின்னர் ஏப்ரல் 30, 2024 அன்று நாள்-இறுதிச் செயல்முறையை இயக்கும் போது, அதாவது 30 நாட்கள் தொடர்ந்து நிலுவைத் தொகையை முடித்தவுடன் இந்தக் கணக்கு SMA-1 எனக் குறிக்கப்படும். அதன்படி, அந்தக் கணக்கிற்கான SMA-1 வகைப்பாட்டின் தேதி ஏப்ரல் 30, 2024 ஆக இருக்கும்.

இதேபோல், கணக்குத் தொடர்ந்து காலதாமதமாக இருந்தால், அது மே 30, 2024 அன்று நாள்-இறுதிச் செயல்முறையை இயக்கும் போது SMA-2 எனக் குறிக்கப்படும், மேலும் தாமதமாகத் தொடர்ந்தால், அது நாள்-இறுதிச் செயல்முறையை இயக்கும்போது ஜூன் 29, 2024 NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

C. <u>வட்டி செலுத்தும் விஷயத்தில் NPA வகைப்பாடு</u>

· டேர்ம் லோன்களைப் பொறுத்தமட்டில் வட்டி செலுத்தும் விஷயத்தில், குறிப்பிட்ட ஓய்வுகளில் விண்ணப்பித்த வட்டி 90 நாட்களுக்கு மேல் தாமதமாக இருந்தால், ஒரு கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

· இந்த அறிவுறுத்தல்கள் மார்ச் 31, 2022 முதல் நடைமுறைக்கு வரும். அதன்படி, மார்ச் 31, 2022 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு காலாவதியான எந்தவொரு கடன் வாங்குபவரின் கணக்கையும் பொறுத்தமட்டில், 90 நாட்களுக்கு மேல் நிலுவையில் உள்ள கணக்கின் அடிப்படையில் NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

D. <u>NPA களாக வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளை மேம்படுத்துதல்</u>

NPA களாக வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன் கணக்கு, வட்டி மற்றும் அசலின் முழு நிலுவைத் தொகையையும் கடனாளரால் செலுத்தப்பட்டால் மட்டுமே 'நிலையான' சொத்தாக மேம்படுத்தப்படும். இது சம்பந்தமாக எந்த தெளிவின்மையையும் தவிர்க்க, NPA என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்கை, நிலுவைத் தொகைக்கு மேல் வட்டி, ஓரளவுக்கு மேல் நிலுவைத் தொகை போன்றவற்றை மட்டும் செலுத்தினால், 'நிலையான' சொத்து வகைக்கு மேம்படுத்த முடியாது என்பது தெளிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது.

E. குறைந்தபட்ச, அதிகபட்ச மற்றும் சராசரி வட்டி விகிதங்கள்

- குறைந்தபட்ச வட்டி விகிதம் : 32%
- அதிகபட்ச வட்டி விகிதம் : 36%
- சராசரி வட்டி விகிதம் : 33.83%