

மக்கள் வங்கியினதும் (“வங்கி”) வங்கி மற்றும் அதன் துணைக்கம்பனியினதும் (“தொகுதி”) 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்றுக்கள் மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று, விரிவான வருமானக் கூற்றுக்கள், உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்றுக்கள், காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள் மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்கத் தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2017 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்களும் ஒன்றிணைந்த நிதிக்கூற்றும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பொதுத்துறையிலுள்ள பட்டயக்கணக்காய்வாளர் நிறுவனமொன்றின் மூலம் இந்த கணக்காய்வினை மேற்கொள்வதற்கு நான் உதவியைப் பெற்றிருந்தேன்.

இலங்கை சனநாயக சோசலிச குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(6) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க இந்த அறிக்கை வழங்கப்பட்டது.

## 1.2 நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான சபையின் பொறுப்பு

இந்நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க தயாரித்து நியாயமாகச் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு பணிப்பாளர் சபை (“சபை”) பொறுப்பாக உள்ளது.

## 1.3 கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

எனது கணக்காய்வின் அடிப்படையில் இந்நிதிக்கூற்றுக்களின் மீது அபிப்பிராயம் தெரிவிப்பது எனது பொறுப்பாகும். இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். ஒழுக்கநெறி வேண்டுகளுடன் நான் இணங்கி நடப்பதனையும் நிதிக்கூற்றுக்கள் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்கள் அற்றவையா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு கணக்காய்வு திட்டமிட்டு மேற்கொள்ளப்படுவதனையும் இந்நியமங்கள் வேண்டுகின்றன.

நிதிக்கூற்றுக்களிலுள்ள தொகைகளினையும் வெளிப்படுத்தல்களையும் பற்றிய கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான செயற்பாட்டு நடைமுறைகளில் கணக்காய்வு ஈடுபடுகின்றது. மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஒருங்கிணைந்த நிதிக்கூற்றுக்களின் பொருண்மையான பிறழ் கூற்று ஆபத்தின் மதிப்பீட்டினை உள்ளடக்கும் கணக்காய்வாளரின் தீர்மானம் மீது தெரிவு செய்யப்பட்ட நடைமுறைகள் தங்கியுள்ளது. அந்த ஆபத்தினை மதிப்பீடு செய்கையில் சந்தர்ப்பத்திற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைக்கும் வகையில் வங்கியின் ஒருங்கிணைந்த நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல் மற்றும் நியாயமாகச் சமர்ப்பித்தலுக்குரிய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளை கணக்காய்வாளர் கருத்தில் கொள்கின்றாரேயன்றி வங்கியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் வினைத்திறனின் மீது அபிப்பிராயம் தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல. முகாமைத்துவத்தினால் பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தமான தன்மையினையும் முகாமைத்துவத்தால் மேற்கொண்ட கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத் தன்மையினையும் மதிப்பாய்வு செய்தல் அத்துடன் நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தலினை மதிப்பாய்வு செய்தல் என்பவற்றினையும் கணக்காய்வு உள்ளடக்கியுள்ளது.

எனது கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

## 2. நிதிக்கூற்றுக்கள்

### 2.1 அபிப்பிராயம்

வங்கியினதும் மற்றும் தொகுதியினதும் 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சல்களினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

#### 2.1.1 விதி விலக்கு

வங்கியானது, மேற்கூறப்பட்ட நிதி அதிகாரச்சட்டத்தின் 5(1) ஆம் பிரிவுகளால் அவர்களால் வழங்கப்பட்ட அதிகாரங்களின் நல்லெண்ணத்தால் 1992 மே 14 இன் 715 ஆம் இலக்க அரசு வர்த்தமானியில் பிரசுரிக்கப்பட்ட நிதி அமைச்சின் கட்டளையொன்றால் 1971 இன் 38 ஆம் இலக்க நிதி அதிகாரச்சட்டத்தின் பகுதி II இன் ஏற்பாடுகளிலிருந்து வங்கியானது விதிவிலக்கப்பட்டுள்ளது.

### 2.2 நிதிக்கூற்றுக்கள் மீதான கருத்துரைகள்

வங்கியின் நிதிக்கூற்றுக்களானது வங்கியின் முக்கிய பகுதியாக இருக்கின்ற உள்நாட்டு வங்கியியல் பிரிவுகள், கடல்கடந்த வங்கியியல் பிரிவு மற்றும் வெளிநாட்டுச் செயற்பாடுகள் என்பவற்றின் ஒருங்கிணைந்த நிதிக்கூற்றுக்களை கொண்டுள்ளது. தொகுதி நிதிக்கூற்றுக்களானவை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு (எல்கேஎஸ்) இணங்குகின்ற வங்கி, அதன் துணைக்கம்பனிகள் மற்றும் இணைந்த கம்பனிகள் என்பவற்றின் திரண்ட நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒருங்கிணைப்பைக் கொண்டுள்ளது. வங்கியானது ஐந்தொகையிலுள்ளவாறு வரையறுத்த பீப்பிள் ரவல்ஸ் (தனியார்) கம்பனியின் 99 சதவீத பங்கு மூலதனம், வரையறுத்த பொது பீப்பிள் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் கம்பனியின் 75 சதவீத பங்கு மூலதனம், வரையறுக்கப்பட்ட பீப்பிள் மேச்சன்ற் வங்கி பிஎல்சீயின் 50.16 சதவீத பங்கு மூலதனம் மற்றும் வரையறுத்த ஸ்மாற் நெற் லங்கா (தனியார்) கம்பனியின் 37.3 சதவீத பங்கு மூலதனம் என்பவற்றினைக் கொண்டுள்ளது.

ஒவ்வொரு கம்பனி தொடர்பில் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும்போது 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான வங்கியின் உரிமையாண்மை பின்வருமாறு இருந்தது.

#### நேரடி முதலீடுகள்

	2017		2016	
	ரூபா.000	சதவீதம்	ரூபா.000	சதவீதம்
வரையறுக்கப்பட்ட பீப்பிள்ஸ் ரவல்ஸ் (தனியார்) கம்பனி	4,950	99	4,950	99
பொது வரையறுக்கப்பட்ட பீப்பிள் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பொதுக் கம்பனி	690,958	75	690,958	75
பொது வரையறுக்கப்பட்ட பீப்பிள்ஸ் வங்கி	629,858	50.16	629,858	50.16
<b>துணைக்கம்பனிகளிலுள்ள மொத்த முதலீடு</b>	<b>1,325,766</b>		<b>1,325,766</b>	
<b>இணைந்த கம்பனிகள்</b>				
வரையறுக்கப்பட்ட ஸ்மாற் நெற் லங்கா (தனியார்) கம்பனி	25,000	37.3	25,000	37.3

கழி:நட்டக்கழிவிற்கான ஏற்பாடு	(25,000)	-	(25,000)	-
இணைந்த கம்பனிகளிலுள்ள தேறிய முதலீடு	-	-	-	-

### 2.3 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவ தீர்மானங்களுடன் இணங்காமை

கணக்காய்வில் பின்வரும் இணங்காமைச் சந்தர்ப்பங்கள் அவதானிக்கப்பட்டன.

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் என்பவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை
(அ) 1961 இன் 29 ஆம் இலக்க மக்கள் வங்கி அதிகாரச் சட்டத்தின் 12(1) ஆம் பிரிவு	வங்கியின் அனுமதிக்கப்பட்ட பங்கு மூலதனம் 20,000,000 சாதாரண பங்குகளிற்கு வரையறுக்கப்பட்டிருந்தது. எனினும், அதிகாரச்சட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டவாறு அனுமதிக்கப்பட்ட பங்கு மூலதனத்தை விஞ்சிய 243,040,000 பங்குகளிற்கு ரூபா 12,152 மில்லியன் தொகையான மூலதன செலவு பங்கீடு இருந்தது. எவ்வாறாயினும், வங்கி அதிகாரச்சட்டத்தை திருத்துவதன் மூலம் இன்னமும் அனுமதிக்கப்பட்ட பங்கு மூலதனத்தை அதிகரிப்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.
(ஆ) இலங்கை மத்திய வங்கியால் விநியோகிக்கப்பட்ட 2009 செப்டெம்பர் 01 இன் 03 ஆம் இலக்க வழிகாட்டிகள்	முன் அலுவலகத்தால் இடைத்தரகர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட அனைத்தும் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் மேற்பார்வை செய்யும் நோக்கத்திற்காகவும் அவர்களுடைய பகிர்ந்தளிக்கப்பட்ட தரகர் எல்லைகளை விஞ்சி இடைத்தரகர்கள் ஈடுபடவில்லையெனவும் உறுதிப்படுத்துவதற்கும் மைய நேர கண்காணிப்பு முறைமையை பராமரிப்பதற்கு அனைத்து உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளும் வேண்டப்பட்டது. எனினும், வங்கியில் இணைய கண்காணிப்பு முறைமை இல்லாமையால், அடிக்கடியான இடைவெளிகளில் அல்லது தொடர்ந்து வரும் நாளில் மேற்பார்வை செய்முறை நாளாந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டது.
(இ) 2002 இன் 14 ஆம் இலக்க பெறுமதி சேர் வரி (வற்) மற்றும் அதற்காக மேற்கொள்ளப்பட்ட திருத்தங்கள், 2017 யூன் 23 ஆந் திகதிய 1868/10 ஆம் இலக்க அரச வர்த்தமானி	(i) சில வருமானம் மீது வங்கியானது வற் ற சேகரித்திருக்காததுடன் அத்தகைய வருமானம் மீதான வெளியீட்டு வரியொன்றை தாங்க வேண்டியிருந்தது. ஆகையால் செலுத்த வேண்டிய வற் உடனான வரைபட வருமான கணக்குகள் தேவைப்பட்டது. (ii) வங்கியானது ஊழியர் சேமலாப நிதியம் (ஈபிஎவ்) மற்றும் ஊழியர் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்திற்குரிய பங்களிப்புக்களை கருத்திற் கொண்டிருக்காததுடன் மாதாந்த நிதி வற்

கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்கையில் வேதங்களாக பணிக்கொடைக்கான கொடுப்பனவுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டது. எனினும், நிதி வரி கொடுப்பனவிற்கான ஏற்பாடு இத்தகைய செலவினங்களை கருத்திற் கொண்டதன் பின்னர் நிதிக்கூற்றுக்களில் நிதிசார் வற் கொடுப்பனவுகளுக்கான ஏற்பாடாக மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்தது. அதன் விளைவால், மீளாய்வாண்டின் இறுதியிலுள்ளவாறு மேலதிக பொறுப்பாக ரூபா 1,580 மில்லியன் திரண்ட ஏற்பாடு பதிவு செய்யப்பட்டது.

(உ) 2009 இன் 09 ஆம் இலக்க தேசத்தைக் கட்டியெழுப்பும் வரி அதிகாரச்சட்டம் மற்றும் அதற்காக மேற்கொள்ளப்பட்ட திருத்தங்கள்

நிதிச்சேவைகள் மீது மாதாந்த வற் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்கையில் வேதனங்களாக ஈபீஎவ், ஈரிஎவ் மற்றும் மானியக் கொடுப்பனவுகளை கருத்திற் கொள்ளாமையால் நிதிச் சேவைகள் மீதான தேசத்தைக் கட்டியெழுப்பும் வரி 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான செலுத்த வேண்டிய மீதியுடன் ஒப்பிடும் போது ரூபா 213.9 மில்லியன் வித்தியாசத்தைக் காட்டியது.

(ஊ) உள்ளகச் சுற்றறிக்கைகள்

(i) 2010 திசெம்பர் 03 இன் 6970/2010 ஆம் இலக்க டீஜீஎம் (செயற்பாடுகள்) சுற்றறிக்கை

அடகு வைக்கப்பட்ட நகைகளினை ஏலத்திற்கு விட்ட பின்னர் மீதமுள்ள காசு மீதிகள் தொடர்பில் அடகு வைக்கும் வாடிக்கையாளர்களிற்காக ஆகக் குறைந்தது 3 தடவைகளது வங்கியானது கடிதங்களை அனுப்ப வேண்டுமென்பது அதற்கான பிரதிகள் தனிப்பட்ட கோவைகளில் பேணப்பட வேண்டும். எனினும், உரிய கிளைகளானது சில சந்தர்ப்பங்களில் மேற்கூறப்பட்ட கடிதங்களின் எந்தப் பிரதியையும் பேணியிருக்காததுடன் அத்தகைய கிளைகள் மீதமாகவுள்ள மூன்று கடிதங்களை அனுப்பியுள்ளதா என்பதை உறுதிப்படுத்த முடிந்திருக்கவில்லை.

(ii) வங்கியின் அடகு கையேட்டின் 18.1 ஆம் பிரிவு

நகைகளானது பெட்டியில் போடும் போதும் எடுக்கும் போதும் இரண்டு முக்கிய கையாளும் உத்தியோகத்தர்களின் கையொப்பத்துடன் அடகு வைக்கும் நகைகளின் இருப்பு புத்தகத்தில் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்பட வெண்டும். எனினும் ஒரு உத்தியோகத்தருக்காக மாத்திரம் சில சந்தர்ப்பங்களில் கையொப்பமிட்டிருந்ததுடன் (குறிப்பிட்ட விபரங்களானது) நகைகளை பெட்டியிலிருந்து எடுக்கும் போது அடகு வைக்கும் நகைகளின் இருப்பு புத்தகத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை.

(iii) 2018 பெப்ரவரி 09 இன் 518/2004 (71)ஆம் இலக்க அலுவலகச் சுற்றறிக்கை

வாடிக்கையாளர்களுக்கு தற்காலிக வங்கி மேலதிகப்பற்று வசதிகளை வழங்குவதற்கு முகாமையாளர் முன்னைய அனுமதி பெறப்பட்டிருக்க வேண்டும். எனினும், சில சந்தர்ப்பங்களில் குறித்த கிளைகளானது இது தொடர்பில் முன்னைய அனுமதி எதையும் பெற்றிருக்கவில்லை.

(iv) வங்கியின் கடன் செய்முறை கையேட்டின் 9.3.1 ஆம் பிரிவு

வங்கி மேலதிகப்பற்று வசதியை பெறுவதற்கு தகுதி பெறுவதற்காக ஆகக்குறைந்தது ஆறு மாதங்கள் காலப்பகுதிக்காக திருப்தி வாய்ந்த வைப்புக்களுடன் நடைமுறைக் கணக்கினைப் பேணுவதற்கு வேண்டப்பட்டது. எனினும், சில சந்தர்ப்பங்களில் வங்கி மேலதிகப்பற்று வசதிகளானது மேற்கூறப்பட்ட அறிவுறுத்தல்களுக்கு முரணாக வழங்கப்பட்டது.

(v) வங்கியின் 688/2003, 808/2009, 736/2005 மற்றும் 612/96(1)ஆம் இலக்க பொது அறிவுறுத்தல் சுற்றறிக்கைகள்

(i) சேவை நிலையங்களிற்குரிய பொறுப்பான முகாமையாளர்கள் மற்றும் அலுவலகர்கள் நாளாந்த அடிப்படையில் முற்பணங்கள் வழங்கப்பட்ட நகைகளுக்கிடையில் ஆகக்குறைந்தது 10 சதவீதத்தை மாதிரி அடிப்படையில் தெரிவு செய்வதன் மூலம் அவற்றை பௌதீக ரீதியில் பரீட்சித்து அதனுள் உள்ளடங்கியுள்ள தங்கத்தின் உண்மைத் தன்மையை உறுதிப்படுத்தி மேற்கூறப்பட்ட சுற்றறிக்கையில் வழங்கப்பட்ட வடிவத்தில் மாற்றல் புத்தகத்தை பராமரிக்க வேண்டும். எனினும், வங்கியின் கிளைகளில் சில சந்தர்ப்பத்தில் இது இணங்கப்பட்டிருக்கவில்லை.

(ii) தங்கத்தை பரீட்சிப்பதற்கு பயன்படுத்தப்பட்ட நிறீக் அசிற் மற்றும் சோலர்வோட்டர் உரிய கிளை முகாமையாளர் அல்லது முகாமையாளர் (செயற்பாடுகள்) போன்றோரின் ஈடுபாட்டுடன் ஒரு கிழமைக்கு ஒரு தடவை மாற்ற வேண்டியிருந்ததுடன், சில கிளைகள் இதனுடன் இணங்கியிருக்கவில்லை.

(iii) கிளைகளானது இசுறு உதன மற்றும் மக்கள் வங்கியின் பரிசு பற்றுச்சீட்டுக்கள் தொடர்பில் கணக்கீடு மற்றும் இருப்பு தொடர்பில் கணக்கீடு மற்றும் இருப்புக் கட்டுப்பாடு செய்முறைகளை பின்பற்ற வேண்டும். எனினும், பின்வரும் தாமதங்கள் இது தொடர்பில் அவதானிக்கப்பட்டது.

- பரிசு பற்றுச்சீட்டுக்களின் இருப்பு பதிவேடுகள் முறையாக பராமரிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.

- பரிசு பற்றுச்சீட்டுக்களை வழங்கும் போது கிளைகளால் தொடரிலக்க வரிசையானது பின்பற்றப்பட்டிருக்கவில்லை.
- கைளிலுள்ள இருப்புக்களானது இரட்டை கட்டுப்பாட்டின் கீழ் பேணப்பட்டிருக்கவில்லை.
- பரிசு பற்றுச்சீட்டுக்களின் விற்பனையை விபரங்களுடன் பதிவதற்கு கிளைகளில் மாற்றுப் புத்தகம் பேணப்பட்டிருக்கவில்லை.

(iv) அலுவலகர்களின் வேலை சுழற்சி அட்டைகளானது முறையாக நாளதுவரையாக்கப்பட்டிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.

(எ) 571/2002(8) ஆம் இலக்க டீஜீஎம் ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் கையிலுள்ள சுற்றறிக்கையின் 3.2.2 ஆம் பிரிவு இருப்பானது இருப்பு புத்தகத்துடன் சமப்படுத்தப்பட வேண்டியதுடன் உரிய பதிவானது அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தியோகத்தரின் கையொப்பத்தை போடுவதன் மூலம் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். எனினும், கிளைகளானது சொல்லப்பட்ட அறிவுறுத்தல்களுடன் இணங்காமைச் சில சந்தர்ப்பங்கள் அவதானிக்கப்பட்டது.

### 3. நிதிசார் மீளாய்வு

#### 3.1 நிதிசார் விளைவுகள்

சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஒருங்கிணைந்த நிதிக்கூற்றுக்களின் பிரகாரம், 2017 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வங்கி மற்றும் தொகுதியின் செயற்பாடுகள் முன்னைய ஆண்டிற்கான வங்கி மற்றும் தொகுதியின் முறையே ரூபா 20,814 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 25,433 மில்லியன் நேரொத்த வரிக்கு முந்திய தேறிய இலாபத்துடன் ஒப்பிடும் போது முறையே ரூபா 25,913 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 29,868 மில்லியன் வரிக்கு முந்திய தேறிய இலாபத்தை விளைவித்திருந்தமையினால் வங்கி மற்றும் தொகுதிகளின் நிதிசார் விளைவுகளில் முறையே ரூபா 5,099 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 4,435 மில்லியன் முன்னேற்றத்தைக் காட்டுகின்றது. வட்டி வருமானம் அதிகரித்தமை இதற்கான பிரதான காரணமாகவிருந்தது.

வங்கி மற்றும் தொகுதியின் ஆண்டுக்கான இலாபம் முறையே ரூபா 18,250 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 20,511 மில்லியனாகக் காணப்பட்ட போதிலும், ஊழியர்களின் ஊதியம், பெறுமானத்தேய்வு மற்றும் அரசுக்கு செலுத்தப்பட்ட வரிகள் என்பவற்றை கணக்கிற்கு எடுத்த பின்னர் வங்கி மற்றும் தொகுதியின் பெறுமதி சேர்க்கை முறையே ரூபா 50,721 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 58,825 மில்லியனாகக் காணப்பட்டது. முன்னைய ஆண்டின் பெறுமதி சேர்க்கை முறையே ரூபா 45,886 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 54,012 மில்லியனாகக் காணப்பட்டது.

### 3.2 பகுப்பாய்வு ரீதியான நிதிசார் மீளாய்வு

#### 3.2.1 முக்கிய கணக்கீட்டு விகிதங்கள்

அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கான துறைசார் விகிதங்களுடன் ஒப்பீடு செய்யப்பட்டு முன்னைய ஆண்டு மற்றும் மீளாய்வாண்டிற்கான வங்கியின் சில முக்கிய விகிதங்களின் பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு.

(அ) 2016 ஆம் ஆண்டில் வங்கியின் தேறிய இலாப விகிதம் 12.28 சதவீதத்திலிருந்து 2017 ஆம் ஆண்டில் இது 11.25 சதவீதத்திற்கு குறைவடைந்தது. மேலும், இது துறை சதவீதமான 13.41 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடும் போது குறைவாகவிருந்தது.

(ஆ) 2017 ஆம் ஆண்டின் போது தட்டு 1 மற்றும் தட்டு 1 + தட்டு 2 இலிருந்தான மூலதனப் போதுமை விகிதம் 2016 இல் முறையே 9.8 சதவீதம் மற்றும் 12.1 சதவீதத்திலிருந்து 2017 ஆம் ஆண்டின் போது முறையே 10.8 சதவீதம் மற்றும் 13.5 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது. மூலதன போதுமை விகிதம் (தட்டு 1) மற்றும் மூலதனப் போதுமை விகிதம் (தட்டு 1 + தட்டு 2) இற்கான துறைசார் விகிதங்களானது 2017 ஆம் ஆண்டிற்காக முறையே 12.3 சதவீதம் மற்றும் 15.2 சதவீதத்தை அறிக்கையிடப்பட்டிருக்கையில் வங்கியானது துறைசார் விகிதத்தை விட இத்தகைய விகிதங்களை குறைவாக பேணியிருந்தது. எவ்வாறாயினும், இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட குறிப்புரையின் பிரகாரம் வங்கியானது இந்த விகிதங்களினை முறையே 6.25 சதவீதம் மற்றும் 11.75 சதவீத மட்டமொன்றில் வங்கி பேணுதல் வேண்டும்.

#### 3.2.2 இலாபத்தன்மை

பாதிடப்பட்ட வருமானத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 6.7 சதவீத அதிகரிப்புடன் 2017 ஆம் ஆண்டிற்காக ரூபா 160,923 மில்லியன் மொத்த வருமானத்தை வங்கி உழைத்திருந்தது. வங்கியின் ஒட்டுமொத்த கிளை வலையமைப்பானது மீளாய்வாண்டின் போது 152 கிளைகளால் ரூபா 55,012 மில்லியன் நடட்டம் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்த போதிலும், 2017 ஆம் ஆண்டில் ரூபா 9,477 மில்லியன் இலாபத்தை அறிக்கையிட்டிருந்தது.

### 4. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

#### 4.1 செயலாற்றல்

##### 4.1.1 திட்டமிடல்

மீளாய்வாண்டிற்கான நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலக்குகளுடன் ஒப்பிடும் போது கடன்கள் மற்றும் வருமதிகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் வைப்புக்கள் முறையே 1.2 சதவீதம் மற்றும் 0.9 சதவீதத்தால் அதிகரித்திருந்தது. எனினும், வங்கியின் முதலீடுகளானது 21.8 சதவீத இலக்கை விட குறைவாகவிருந்தது. வங்கியின் முதலீடுகளானது ரூபா 1,514,806 மில்லியன் மொத்தச் சொத்துக்களொன்றை பராமரிப்பதற்கு இலக்கிடப்பட்ட போதும் இது ரூபா 1,467,099 மில்லியன் பெறுமதியான சொத்துக்களினை மாத்திரம் மீளாய்வாண்டின் இறுதியிலுள்ளவாறு பராமரிக்க முடிந்திருந்தது.

#### 4.1.2 சந்தைப் பங்கு

பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (அ) 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளின் வட்டி வருமானம் ரூபா 825,752 மில்லியனாக அறிக்கையிடப்பட்டிருந்தது. எனினும், அதன் மீதான வங்கியின் பங்களிப்பு ரூபா 149,184 மில்லியன் அல்லது 18 சதவீதமாகவிருந்தது. மேலும், 2017 ஆம் ஆண்டிற்கான அனைத்து உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளின் இலாபம் ரூபா 125,957 மில்லியன் ஆகவிருந்ததுடன் மேற்கூறப்பட்டதற்கான வங்கியின் பங்களிப்பு ரூபா 18,250 மில்லியன் அல்லது 14.5 சதவீதமாகவிருந்தது.
- (ஆ) வங்கியானது 2017 ஆம் ஆண்டில் மொத்தச் சொத்துக்கள், உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளின் கடன்கள் மற்றும் வைப்புக்கள் முறையே 16 சதவீதம், 19 சதவீதம் மற்றும் 19 சதவீதத்தால் மாத்திரம் பங்களிப்பு செய்திருந்தது.

#### 4.1.3 கடன் நிர்வாகம்

பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (அ) 2017 ஆம் ஆண்டின் போது வங்கியானது ரூபா 528,290 மில்லியன் கடன்களை வழங்கியிருந்ததுடன் அதில் ரூபா 3,607 மில்லியன் 2018 மே 31 இல் உள்ளவாறு செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டிருந்தது. மேலும், ரூபா 140 மில்லியன் கடனிலிருந்து எந்தவொரு தவணைக் கட்டணமும் அறவிடப்பட்டிருக்காததுடன், ரூபா 910 மில்லியன் தொகையான கடன்களிலிருந்து மூலதன தவணைக் கட்டணம் அறவிடப்பட்டிருக்கவில்லை. அதேநேரம், ரூபா 75 மில்லியன் தொகையான வட்டியானது 2018 மே 31 இல் உள்ளவாறு நிலுவையாகவுள்ள ரூபா 133.8 மில்லியன் கடன் தொடர்பில் வழங்கப்பட்டது.
- (ஆ) 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வங்கியின் ரூபா 5 மில்லியனிற்கு மேலான செயற்பாடற்ற கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களானது ரூபா 12,072 மில்லியன் மூலதனத்தையும் ரூபா 30,138.8 மில்லியன் வட்டியையும் உள்ளடக்கி ரூபா 42,210.8 மில்லியன் கூட்டுத்தொகையாகும். அதில், ரூபா 2,576.8 மில்லியன் அல்லது 6 சதவீதம் பிணைகளை கொண்டிருக்கவில்லை. மேலும், மேற்கூறப்பட்ட கடன்களின் ரூபா 29,365 மில்லியன் அல்லது 69 சதவீதம் போதியளவு பிணைகளை வைத்திருக்கவில்லை.
- (இ) ரூபா 108.93 மில்லியன் மூலதனப் பங்கையும் ரூபா 512.9 மில்லியன் வட்டி மற்றும் ஏனைய கட்டணங்களையும் உள்ளடக்கி ரூபா 621.83 மில்லியன் கூட்டுத்தொகையான கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களானது 2017 ஆம் ஆண்டின் போது பதிவழிக்கப்பட்டு செயற்பாடற்றதாகக் கருதப்பட்டிருந்தது.
- (ஈ) **சமர்வில்லா மற்றும் கம்பனிக்குரிய கடன்கள்**
- (i) வங்கியானது 2005 பெப்ரவரி 14 இன் 204100100084991 ஆம் இலக்க கடனின் கீழ் மேற்கூறப்பட்ட வாடிக்கையாளருக்கு ரூபா 15 மில்லியன் நிரந்தர மேலதிகப் பற்று (பீஓடி) வசதியை வழங்கியதுடன் அத்தகைய வசதியானது ரூபா 19 மில்லியன் தொகையான தேயிலை இருப்பினை பிணையாக கொண்டது. எனினும், மேற்கூறப்பட்ட இருப்பின்மையால், இந்த வசதியானது 2006 சனவரி 26 இல் தற்காலிக மேலதிகப்பற்று வசதிக்கு (ரீஓடி) ஆக மாற்றப்பட்டதுடன் தொடர்ந்து 2006 ஏப்ரல் 26 இல் செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டது. 2017 நவம்பர் 27 இல் உள்ளவாறு ரூபா 38.9 மில்லியன் மூலதனம் மற்றும் ரூபா 209 மில்லியன் வட்டி மற்றும் ஏனைய கட்டணங்களையும் உள்ளடக்கிய மேற்கூறப்பட்ட



வசதிகளின் மொத்த நிலுவையாகவுள்ள மீதி ரூபா 247.9 மில்லியனாகவிருந்தது.

- (ii) பீஓடி இன் விசேட நிபந்தனையின் பிரகாரம், வங்கி அலுவலகரானவர் இருப்பானது ரூபா 19 மில்லியன் தற்போதைய சந்தை பெறுமதிக்கு சமனாக அவ்வது உயர்வாக பேணியிருந்ததா என சரிபார்க்க வேண்டும். எனினும், வங்கியானது பீஓடி இன் விசேட நிபந்தனையில் குறிப்பிடப்பட்டவாறு அவர்களுடைய அன்றாட சரிபார்த்தல் இன்மையால் மேற்கூறப்பட்ட இருப்பை பிணையாக வைத்திருப்பதற்கு தவறியது.

**(உ) மிறாமார் கடற்கரை ஹோட்டலுக்கான கடன்**

ரூபா 40,000,000 மற்றும் ரூபா 10,000,000 தொகையான இரண்டு சுசாஹான கடன்கள் 589/2005 ஆம் இலக்க முகாமைத்துவ சுற்றறிக்கையின் கீழ் குறித்த கடன்பட்டோருக்கு வழங்கப்பட்டிருந்தது. அந்த இரண்டு கடன்களும் 2017 ஆம் ஆண்டின் போது செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டது. 2017 நவம்பர் 22 இல் உள்ளவாறு மொத்த நிலுவை மீதி முறையே ரூபா 68,152,436 மற்றும் ரூபா 13,203,597 ஆகும்.

இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) வாடிக்கையாளர் இத்தகைய இரண்டு கடன்களிற்குப் பதிலாக 25,000 மற்றும் ரூபா 10,000 மாதாந்த தவணைக் கட்டணத்துடன் முதலீட்டு சேமிப்பு கணக்குகளை (ஐஎஸ்ஏ) திறக்கப்பட வேண்டியபோதும் அத்தகைய கணக்கானது குறித்த வாடிக்கையாளர்களால் திறக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.
- (ii) காப்புறுதி கொள்கையானது பிணையாக எடுக்கப்பட்டு வங்கிக்கு சாதமாகவிருந்த போதிலும், கொள்கையானது 2012 ஆகஸ்ட் 30 இன் பின்னர் புதுப்பிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.
- (iii) எஸ்எல்/எஸ்பிஎல்/எல்ஏ/312/2013 ஆம் இலக்க வழக்கின் கீழ் அத்தகைய கடன்களை அறவிடுவதற்கு நீதிமன்றத்தில் வழக்கானது தொடரப்பட்டிருந்த போதிலும், நீதிமன்றமானது வங்கிக்கு சாதகமற்ற தீர்மானத்தை வழங்கியது. அதற்கு பிறகு, வங்கியானது சீஏ(டபிள்யூஆர்ஐ)974/08 வழக்கின் கீழ் நீதிமன்றத் தீர்மானத்திற்கு எதிராக மேற்முறையீடு செய்திருந்தது.

**(ஊ) வரையறுக்கப்பட்ட ரெக் இன்போமேசன் சொலுசன் (தனியார்) கம்பனிக்குரிய (ரீஐஎஸ்எல்) கடன்**

ரூபா 165 மில்லியன் தொகை கடன், நம்பிக்கைப் பொறுப்பு பெறுகைகள், நாணயக் கடிதம் ஏற்றுக்கொள்ளல் வசதி மற்றும் மேலதிகப்பற்று போன்ற கடன் வசதிகள் 2015 ஆம் ஆண்டின் போது வங்கியால் மேற்கூறப்பட்ட கம்பனிக்காக அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்தது. இத்தகைய கடன் வசதிகளானது இணங்கப்பட்டவாறு கடன் வசதிகளை வழங்காமையால் நிறைவேற்று சபை கடன் குழுவால் மீள் நிர்மாணிக்கப்பட்டிருந்தது.

இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) மீள் நிர்மாணத்தின் போது, ரூபா 70 மில்லியன் தொகையான தொகுதி கடனானது 2017 மார்ச் 24 இல் செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டதுடன் ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்துக்களை ஏலத்திற்கு விடுவதற்கு 2017 ஏப்ரல் 27 இல் நடைபெற்ற கூட்டத்தில் இயக்குனர் சபையால் தீர்மானிக்கப்பட்டது. 2017 யூலை 12 இல் உள்ளவாறு மொத்த நிலுவையாகவுள்ள மீதி ரூபா 74.7 மில்லியனாகும். (ரூபா 70 மில்லியன்

மூலதனம், ரூபா 4.7 மில்லியன் வட்டி மற்றும் தண்டக்கட்டணங்கள்). எனினும், 2016 நவம்பர் 30 இல் உள்ளவாறான மதிப்பீட்டு அறிக்கையானது அத்தகைய ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்தின் கட்டாய விற்பனைப் பெறுமதி ரூபா 65 மில்லியனாகவிருந்தது என சுட்டிக்காட்டுகின்றது. ஆகையால், இது வங்கிக்கு ரூபா 9.7 மில்லியன் சாதக நட்டத்தை ஏற்படுத்தும்.

- (ii) இலக்கம் 14, புகையிரத நிலைய வீதி, வெள்ளவத்தையில் அமைந்துள்ள மேற்கூறப்பட்ட கடனின் ஈட்டுடன் தொடர்பான உள்ளகப் பரீட்சிப்பானது மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கவில்லை.
- (iii) வங்கியானது மேற்கூறப்பட்ட வசதியை செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றிய பின்னரும் கூட 2017 மார்ச் 27 இல் வாடிக்கையாளருக்கு ரூபா 9.26 மில்லியன் தொகையான கடனின் இறுதிக் கட்டத்தை விடுவித்திருந்தது.

**(எ) வரையறுக்கப்பட்ட ஓகோல் சூ (தனியார்) கம்பனிக்கான கடன்**

2013 இல் மேற்கூறப்பட்ட கம்பனிக்கு வழங்கப்பட்ட ரூபா 110 மில்லியன் கூட்டுத்தொகையான கடன் வசதிகள் 2014 மார்ச் மாதத்தின் போது செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டதுடன் வங்கியானது 2015 ஏப்ரல் 01 இல் மேற்கூறப்பட்ட கடன் வசதிகளை மீள்பட்டியிலிட்டிருந்தது.

இது தொடர்பாகப் பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) முழு கடன் வசதிகளும் வியாபாரத்திலுள்ள இருப்புக்களால் பாதுகாக்கப்பட்டிருந்த போது எந்தவித முடிவடைந்த பொருட்களும் கம்பனியில் தற்போது கிடைத்திருக்காததுடன் வணிகமானது செயற்பாட்டிலிருக்கவில்லை.
- (ii) உலபனவில் அமைந்துள்ள தொழிற்சாலை இடங்களிலுள்ள சொத்தானது பிஓடி வசதிக்கான பிணையாக வழங்கப்பட்டது. இந்த சொத்தானது சம்பத் வங்கி, கண்டி மெற்றோ கிளையிலிருந்து பெறப்பட்ட கடன் வசதிகளிற்காக ஏற்கனவே ஈடுவைக்கப்பட்ட போதிலும், வங்கியானது மேற்கூறப்பட்ட கடன் வசதிகளை வழங்கியது.
- (iii) 2011 செப்டெம்பர் 09 ஆந் திகதிய பிராந்திய அலுவலகத்தின் சிபாரிசின் பிரகாரம், இந்த கடன் பிரேரணையில் செல்வாக்கு செலுத்திய உயர்பாதுகாப்பு இடர் காரணமாக உலபனவிலுள்ள சொத்து அமைந்துள்ள கட்டிடம் மற்றும் இயந்திரங்கள் முறையே ரூபா 130 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 170 மில்லியனிற்கு காப்புறுதி செய்யப்பட வேண்டும். எனினும், எந்தவொரு காப்புறுதி கொள்கையும் கணக்காய்விற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.
- (iv) வங்கியானது புறக்கோட்டை குடும்ப நீதிமன்றத்தில் வழக்கு தொடுத்திருந்த போதும், 2017 யூலை 13 இல் உள்ளவாறு ரூபா 43,047.87 மில்லியன் (மூலதனம் ரூபா 37,732.88 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 5.3 மில்லியன் வட்டி) மொத்த நிலுவை தொகையை அறவிடுவதற்கு தவறியது.

**(ஏ) வரையறுக்கப்பட்ட கியற் ஸ்ரீல் (தனியார்) கம்பனிக்கான கடன்**

வங்கியானது 1993 இலிருந்து 1996 காலப்பகுதியின் போது மேற்கூறப்பட்ட கம்பனிக்கு ரூபா 153,054,406 கூட்டுத்தொகையான கடன் பொதியொன்றை வழங்கியிருந்ததுடன் அதனைத் தொடர்ந்து அத்தகைய வசதிகள் செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டது. 2018 யூன் 25 இல் உள்ளவாறான மொத்த நிலுவை வசதிகள் ரூபா 333,161,760 ஆகவிருந்தது.

இது தொடர்பில் பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படுத்தப்பட்டன.

- (i) வங்கியானது 1995 சனவரி 12 மற்றும் 1995 மார்ச் 01 இல் முறையே ரூபா 15 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 51.50 மில்லியன் கடனை அங்கீகரித்திருந்த போதும், உண்மையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட வழங்கப்பட்ட தொகையானது ரூபா 86.55 மில்லியன் கடன் எல்லையை விஞ்சியிருந்தது.
- (ii) மேற்கூறப்பட்ட வசதிகளை வழங்குவதற்கு முன்னர் கம்பனியின் மீள கொடுப்பனவு இயலுமையை வங்கியானது கருத்திற்கொண்டதா இல்லையா என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு ஆவணச் சான்று எதுவும் இருக்கவில்லை.
- (iii) வங்கியானது 2006 இல் நிலுவையாகவுள்ள மூலதனத்தில் ரூபா 81,074,616 தொகையொன்றை பதிவழிப்பு செய்தது.
- (iv) மேற்கூறப்பட்ட கம்பனியானது அதனுடைய செயற்பாட்டினை 2005 ஒக்டோபர் 20 இல் கைவிட்டது. ஆகையால் கம்பனியின் ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்துக்களானது விலைமனுதாரர் இன்மையால் 2005 திசம்பர் 29 இல் வங்கியால் நிறைவேற்றப்பட்டு சொத்தாக்கப்பட்டது. வங்கியானது பாதுகாப்பு கட்டணங்கள் மற்றும் மேற்கூறப்பட்ட ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்துக்களின் முடிவுறுத்தல் கிரயமாக அண்ணளவாக ரூபா 400,000 மாதமொன்றிற்கு (ரூபா 4,800,000 ஆண்டொன்றிற்கு) செலவினங்கள் ஏற்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது.
- (v) வங்கிகளானது பூகொட மாவட்ட நீதிமன்றத்தால் கையேற்கப்பட்ட உருப்படிகளை தவிர்த்து கையேற்கப்பட்ட ஈடுவைக்கப்பட்ட காணி மற்றும் இயந்திரத்தை அகற்றுவதற்கு எதிர்பார்க்கின்றது. எனினும், இயந்திரத்தின் தரக்குறைவு மற்றும் பெறுமானத்தேய்வால் இது ஏற்கனவே குறைக்கப்பட்டதால் தொடர்ந்து செல்லும், எண்ணக்கரு பெறுமதியானது இருக்கவில்லையென 2016 செப்டெம்பர் 01 ஆந் திகதிய டீஜிஎம் (அறவீடுகள்) இன் நிலைமை அறிக்கையானது குறித்திருந்தது. ஆகையால், வங்கியானது எதிர்பார்க்கப்பட்டவாறு ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்துக்களை அகற்றுவதன் மூலம் நிலுவை கடன் மீதிகளை அறவிட முடிந்திருக்கவில்லையென அவதானிக்கப்பட்டது.

**(ஐ) வரையறுக்கப்பட்ட குலோதிங் ஹம்பொல (தனியார்) கம்பனிக்ரூரிய கடன்**

வங்கிகளானது சொத்தின் குத்தகைக்கு விடும் உரிமைகள் மீதான ஈட்டின் மீதுள்ள 200 ஆடை தொழிற்சாலை திட்டத்தின் கீழ், மாரியாவத்த, ஐயவிலபுற, ஹம்பொலிவிலுள்ள ஆடை தொழிற்சாலையை ஸ்தாபிப்பதற்காக 1992 - 1995 ஆம் காலப்பகுதியின் போது மேற்கூறப்பட்ட கம்பனிக்கு ரூபா 52,481,338 கூட்டுத்தொகையான கடன் வசதிகளை வங்கி வழங்கியது. 2018 யூன் 25 இல் உள்ளவாறு மொத்த நிலுவையானது ரூபா 421.3 மில்லியனாகவிருந்தது.

இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) கம்பனியின் முகாமைத்துவ பணிப்பாளர் ரூபா 26 மில்லியனை செலுத்துவதற்கு இணங்கியிருந்த போதிலும், 2017 ஆம் ஆண்டின் இறுதியிலுள்ளவாறு இணங்கப்பட்டவாறு இது தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை.

- (ii) வங்கியானது ஈடுவைக்கப்பட்ட சொத்துக்களின் விற்பனைக்கு மாற்றுப் பயன்பாடுடைய பின்பற்றப்பட்ட சபை தீர்வொன்றில்லாமல் விட்டுச் சென்றது. ஆனால், குத்தகைக்கு விட்டவர்களின் (பீஓஐ) இன் அனுமதியில்லாமல் சாதகமாகவிருக்கவில்லை. மூல குத்தகையின் விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளானது குத்தகையாளர் உப குத்தகைக்கு விடுவதற்கோ அல்லது இடங்களின் உரிமையை மாற்றுவதற்கோ வழங்கப்படவில்லை.

#### 4.2 இனங்காணப்பட்ட நட்டங்கள்

பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (அ) முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது வெளிவாரி மோசடிகள் 236 இலிருந்து 244 வரை அதிகரித்தமையால் 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வங்கிக்கு ஏற்பட்ட மொத்த நட்டம் ரூபா 36.4 மில்லியனாகவிருந்தது.
- (ஆ) மீளாய்வாண்டின்போது பௌதீக சொத்துக்களிற்கு ஏற்பட்ட சேதங்களினால் வங்கியால் ரூபா 6.3 மில்லியன் நட்டமொன்று ஏற்பட்டிருந்தது.
- (இ) வணிக இடைத்தடங்கல் மற்றும் முறைமை கோளாறால் ரூபா 17.3 மில்லியன் மொத்த நட்டம் ஏற்படுத்தப்பட்டிருந்ததுடன் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது இது ரூபா 16.7 மில்லியனால் குறிப்பிடத்தக்களவு அதிகரித்திருந்தது.

#### 4.3 வங்கிக்கு எதிராக மற்றும் வங்கியால் தொடரப்பட்ட சட்ட வழக்குகள்

நூற்றி அறுபத்தொன்பது சட்ட வழக்குகளானது நஷ்டஈடுகளாக ரூபா 9,571 மில்லியனை கோருவதன் மூலம் வங்கிக்கு எதிராக தொடுக்கப்பட்டிருந்தது. அதில் 2017 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு சேதங்களாக ரூபா 7,209 மில்லியன் கோரப்பட்டது. இறுதி தீர்ப்புக்கள் இதுவரை வழங்கப்படாத 18 வழக்குகள் வங்கியின் சட்ட அலுவலரின் அபிப்பிராயத்தின் பிரகாரம், பெரும்பாலும் வங்கிகளுக்கு எதிராகவிருந்ததுடன் இத்தகைய வழக்குகள் தொடர்பில் கோரப்பட்ட தொகையானது ரூபா 441 மில்லியன் தொகையாகும். அதேநேரம், வங்கியால் 2017 திசெம்பர் 31 வரையிலும் நஷ்டஈடுகளாக ரூபா 7,729 மில்லியனை கோருவதன் மூலம் வெளித்தரப்பினர்களுக்கு எதிராக வங்கியால் 3944 சட்ட வழக்குகள் தொடுக்கப்பட்டது.

#### 4.4 செயற்பாட்டு செயற்றிறனின்மைகள்

- (அ) சில கிளைகளானது காசு, ஏரீளம் காசு மற்றும் தங்க நகைகள் தொடர்பாக அவர்களுடைய காப்புறுதி எல்லையை விஞ்சியிருந்தது. உதாரணமாக 2017/2018 ஆம் கணக்கீட்டு காலப்பகுதியின் போது கனேமுல்ல கிளையின் காசு ஏரீளம் காசு மற்றும் தங்க நகைகளிற்கான காப்புறுதி பாதுகாப்பு முறையே ரூபா 72 மில்லியன், ரூபா 13.2 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 650 மில்லியனாகவிருந்தது. எனினும், இது காப்புறுதி எல்லையை அதிகரிக்காமல் கிளையால் அதிகரிக்கப்பட்டிருந்தது.
- (ஆ) வட்டி கொடுப்பனவிற்காக நடைமுறைக் கணக்குகள் உரித்தல்லாத போதிலும், வருடமொன்றிற்கு 3 சதவீத வட்டியொன்று கூட்டுறவு வங்கி பிரிவில் பராமரிக்கப்பட்ட குறிப்பிடப்பட்ட நடைமுறை கணக்கிற்காக கொடுக்கப்பட்டிருந்தது.

#### 4.5 சர்ச்சைக்குரிய தன்மையிலான கொடுக்கல் வாங்கல்கள்

381/76 ஆம் இலக்க பொது அறிவுறுத்தல் சுற்றறிக்கையின் பிரகாரம், நம்பிக்கைப் பொறுப்பு அல்லது நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரால் ஏற்படுத்தப்பட்ட வைப்புக்களை உள்ளடக்கிய கூட்டுறவு சமூகங்கள், கம்பனிகள், நிறுவனங்கள், கழகங்கள், அமைப்புக்கள் மற்றும் அதே தன்மையான நிறுவனங்கள் அல்லது சபைகளின் வைப்புக்களின் மீள்கொடுப்பானது வைப்பு

பெறுகையில் குறிப்பிடப்பட்டவாறு வைப்பாளிற்கு சாதகமாக கணக்கு செலுத்தோரின் காசோலையினூடாக மாத்திரம் மேற்கொள்ள வேண்டும். எனினும், ரூபா 93.3 மில்லியன் பெறுமதியான பேராதெனியா பல்கலைக்கழகத்தின் பட்டப்பின் படிப்பு நிறுவனத்திற்கு சொந்தமான நிலையான வைப்பின் 14 சான்றிதழ்களானது தரமுயர்த்தப்பட்டதுடன் மேற்கூறப்பட்ட சுற்றறிக்கையின் அறிவுறுத்தல்களின் மீறுவதன் மூலம் காசாக செலுத்தப்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது.

#### 4.6 மனித வளங்கள் முகாமைத்துவம்

ஆட்சேர்ப்புக்கள் மற்றும் பதவியுயர்வுகள் (எஸ்ஏஆர்) போன்றவற்றின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட திட்டமின்மையால், வங்கியானது உரிய முகாமைத்துவ மற்றும் ஏனைய நிலைமைகளுக்கெரிய அதிகப்படியான சரியான அறிவு, திறமைகள் மற்றும் பணிகளுடனான நபர்களை வேலைக்கமர்த்த தவறியது.

#### 5. நிலைபெறுதகு அபிவிருத்தி இலக்குகளை அடைதல்

ஐக்கிய இராச்சிய அமைப்பின் நிலைபெறுதகு அபிவிருத்தி இலக்குகள் மீதான நிகழ்ச்சித்திட்டம் - 2030 தொடர்பாக வங்கியானது கவனஞ் செலுத்துகின்றது. நிலைபெறுதகு அபிவிருத்தி இலக்குகளின் அடைதல் தொடர்பாக வங்கியில் கடன் திட்டங்கள் அமுல்படுத்தப்பட்டது. எனினும், மேற்கூறப்பட்ட இலக்குகளின் அடைதலுடனான நடவடிக்கைகள் தொடர்பிலான இலக்குகள் மற்றும் அத்தகைய இலக்குகளை அடைதலுடன் தொடர்பிலான மைல் கற்கள் மற்றும் அத்தகைய இலக்குகளை அடைதலை மதிப்பிடுவதற்கான குறிகாட்டிகள் போன்றன வங்கியால் முறையாக இனங்காணப்பட்டிருக்கவில்லை.

#### 6. கணக்களிப்பொறுப்பும் நல்லாளுகையும்

##### உள்ளகக் கணக்காய்வுப் பிரிவு

உள்ளகக் கணக்காய்வுப் பிரிவில் 70 உத்தியோகத்தர்கள் வேலைக்கமர்த்தப்பட்ட போதும், வங்கியின் கூட்டுறவு வங்கி பிரிவு மற்றும் மனித வளங்கள் பிரிவு 2017 ஆம் ஆண்டின் போதான கணக்காய்விற்கு உட்படுத்தப்பட்டிருக்காததுடன் 2015 ஆம் ஆண்டிலிருந்து தகவல் தொழில்நுட்ப பிரிவின் நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் உள்ளகக் கணக்காய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கவில்லை.

#### 7. முறைமைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வின் போது அவதானிக்கப்பட்ட முறைமைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளிலுள்ள குறைபாடுகள் காலத்திற்கு காலம் வங்கியின் தலைவரின் கவனத்திற்கு கொண்டுவரப்பட்டன. பின்வரும் கட்டுப்பாட்டுப் பரப்புக்கள் தொடர்பாக விசேட கவனம் தேவைப்படுகின்றது.

##### கட்டுப்பாட்டு பரப்புக்கள்

##### அவதானிப்புக்கள்

(அ) கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் மீதான கட்டுப்பாடு

- பொது பதிவேட்டுடன் வருமதி கலவை மீதிகளில் வித்தியாசங்கள் இருத்தல்.
- இணக்கஞ் செய்யப்படாத பொதுப்பேரேட்டு மீதிகள்.
- முறைமையிலுள்ள சரியற்ற கடன் விபரங்கள்

- சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்பு குழு தீர்மானங்களுடன் முறைமையில் கடன் வட்டி விகிதங்களிலுள்ள வேறுபாடுகளிருத்தல்.
  - பூர்த்தி செய்யப்படாத வாடிக்கையாளர்களின் முகவரிகள்
- (ஆ) கடன் அட்டைகள் மீதான கட்டுப்பாடு
- முறைமைகள் தரமுயர்த்துவதால் ஏற்பட்ட சர்ச்சையால் பொதுப்பேரேடு மற்றும் முறைமைக்கிடையில் வித்தியாசங்கள் நிலவுகின்றன.
  - அட்டை நிலையத்துடன் தொடர்பான பொது பேரேடு கணக்குள் இணங்காமை.
- (இ) திறைசேரி செயற்பாடுகள் மற்றும் முதலீடுகள்
- இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளின் அட்டுறு வட்டியினை அதிகரித்துக் காட்டல்.
  - உரிமையாண்மை பிணைகளிலுள்ள விற்பனை முதலீட்டிற்கானவற்றின் நியாயப் பெறுமதியினை சீராக்காமை.
- (ஈ) தொடர்புபடுத்தப்பட்ட தரப்பினர்கொடுக்கல் வாங்கல்கள்
- வங்கியானது தொடர்புபட்ட தரப்பினர் கொடுக்கல் வாங்கல்களை ஈர்த்துக் கொள்வதற்கு கையேட்டு முறைமையை செயற்படுத்துவதால் தவறாக ஈர்க்கும் இடர் ஏற்படுகின்றது. ஆகையால், தரவு சேர்த்தல் செய்முறை மற்றும் தொடர்புடைய தரப்பினர் தரவுகளை எடுத்து சரிப்படுத்தல் தேவைப்படுகின்றது.
- (உ) வாடிக்கையாளர் வைப்புக்கள்
- நிலையான வைப்புக்கள், சேமிப்பு வைப்புக்கள் தொடர்பிலான மற்றும் முறையான பிரித்தல்கள் இல்லாமலுடன் தொடர்பான வட்டிக்கான சில பெறுகை பேரேடு கணக்குகள் முறைமையில் பேணப்பட்டிருந்தது.
- (ஊ) ஏனைய சொத்துக்கள்
- நீண்ட காலமாக நிலுவையாகவுள்ள வருமதி மீதிகள்
  - உள்ளகப் பிரிவு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களிலுள்ள வித்தியாசங்கள்.
  - வழங்கல்கள் திணைக்களத்தால் வழங்கப்பட்ட இருப்பு அறிக்கைகள் மற்றும் உரிய பொது பேரேடு கணக்குகளிற்கிடையிலான வித்தியாசங்கள்.
- (எ) ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணம்
- நிலையான சொத்துக்கள் பதிவேட்டிலுள்ள இலக்கங்கள் போதிய விபரங்கள் மற்றும் திகதியுடன் இல்லாமை.
  - 2009 இற்கு முன்னர் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துப் பதிவேட்டிலிருக்காமை.
  - பொது பேரேடு மற்றும் வழங்கல் திணைக்களத்திலுள்ள பிரித்தல்களுக்கிடையிலான வித்தியாசங்கள்
  - குறைந்து செல்லும் பெறுமதி மற்றும் முழுமையாக பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்பட்ட சொத்துக்களை மீளாய்வு செய்தல்

(ஏ) தகவல் தொழில்நுட்பம்

- பூர்த்தியாக்கப்பட்ட சொத்துக்களின் மூலதனங்களை உரிய காலத்தில் மீளாய்வு செய்து கண்காணிக்காமை.
- முக்கியமான பாவனையின் கணக்குகளை கண்காணிக்கும் செயற்பாடுகள் இல்லாமை.
- ஐஎச்ஆர்எம், பிறைம் 4, டிஜிட்டல் வங்கி, ரண்டம் என்எஸ் நடமாடும் வங்கி, சீசீடி மற்றும் கொறொன முறைமைகளிலுள்ள போதியதற்ற பாவனை அணுகுமுறை கண்காணிப்பு செயற்பாடு
- டொமைன் கட்டுப்பாட்டாளர் இன்மை.
- முகாமை ஆவணமயப்படுத்தல் - ரண்டம் என்எஸ் முறைமையில் போதியதற்ற தன்மைகள் இருத்தல்.
- ஓய்வுபெற்ற ஊழியர்கள் - முக்கிய வங்கி முறைமை ஐபீஎம் ஏஎஸ்/400 உற்பத்தி சேவரின் செயற்பாட்டிலுள்ள பாவனையாளர் கணக்கு செயற்பாட்டிலிருத்தல்.
- இடைநிறுத்த செய்முறை - முக்கிய வங்கியில் முறைமை - ஐயீஎம் ஏஎஸ்/400 உற்பத்தி சேவரிலுள்ள பாவனையாளர் கணக்கில் முக்கியமான தாமதங்கள் நிலவுகின்றமை.
- முறைமைகள் - ஐசீபிஎஸ் மற்றும் சீவீஆர்பிஎஸ் இலுள்ள பாவனையாளர் கணக்கினை பயன்படுத்தாமை.
- பாவனையாளர் கணக்கு உருவாக்கல் படிவங்கள் மற்றும் இடைநிறுத்தல்ஆவணங்கள் - பிறைம் 4 இல் போதிய தகவல் உள்ளெடுக்காமை.
- முறைமை உருவாக்கப்பட்ட பாவனையாளர் பட்டியல்களில் போதிய தகவல் உள்ளெடுக்காமை.
- தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை ஆவணத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட கடவுச்சீட்டு நியமத்திலுள்ள குறைபாடுகள்
- போதியதற்ற பிரயோக மட்ட கடவுச்சீட்டு அளவுகோல்கள்
- முறைமைகள் - ஈ ரெமிற்றரன்ஸ் மற்றும் திறைசேரி முறைமையிலுள்ள போதியதற்றதாக கடவுச் சொல் அளவீடுகள்
- ஓராக்கல் 11 ஜீ தரவு தர சேவர் பிறைம் 4 இல் முறையற்ற கடவுச்சொல்லை நிர்ணயித்தல்.
- பிந்திகதியிடப்பட்ட செயற்பாட்டு முறைமைகள் விண்டோஸ் சேவர் 2003