

## 1.1 அபிப்பிராயம்

---

மக்கள் வங்கியின் (“வங்கி”) மற்றும் அதன் துணைக் கம்பனிகளினதும் (“தொகுதி”) 2019 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்க தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2019 திசம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலைமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன.

நிதிச்சட்டத்தின் 5(1) ஆம் பிரிவில் அவருக்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் படி நிதி அமைச்சரின் கட்டளையின் பேரில் 1992 ஆம் ஆண்டு மே 14 ஆம் திகதி வெளியிடப்பட்ட அரசு வர்தமாணி இலக்கம் 715 இன் படி 1971 ஆம் ஆண்டின் 38 ஆம் இலக்க நிதிச்சட்டத்தின் II ம் பகுதியின் விதிகளிலிருந்து வங்கி விலக்களிக்கப்பட்டுள்ளது. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புகளும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியினதும் மற்றும் தொகுதியினதும் 2019 திசம்பர் 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 கணக்காய்விற் கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பகுதியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

## 1.3 நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட 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, தொகுதி தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவுடன் தொடர்புடைய விடயங்களை பொருத்தமானவாறு வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது தொகுதியை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

வங்கியின் மற்றும் தொகுதியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறையை மேற்பார்வை செய்தல் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களின் பொறுப்பாக உள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் தொகுதி வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு தொகுதி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

#### 1.4 நிதிக்கூற்றுக்களின் மீதான கணக்காய்வின் போது கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்து பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டை பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடு என்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவது இல்லை. பிறழ் கூற்றுக்கள் ஆனவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடும் என்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவனையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளாதார தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்தில் எடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர் தொழில் ஐயப்பாட்டினை 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 தொகுதியின் 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 தொகுதிக்கு 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 போதியளவாக 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 தொகுதி 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.

வேண்டப்பட்டவாறு எந்த நேரத்திலும் பின்வரும் விடயங்களை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாக கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை விஸ்தரிக்கப்பட்டுள்ளது.

- வங்கியின் 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,

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

## 1.5 நிதி அறிக்கைகள்

### 1.5.1 நிதி நிலை அறிக்கைகள் தயாரிப்பதில் உள்ளக கட்டுப்பாடு

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள்	பரிந்துரை
(அ) கணக்காய்வின் போது மெய்நிகர் நெருக்கமான புள்ளியை நியாயப்படுத்த உரிய ஆவணத்தை வங்கி கொண்டிருக்கவில்லை. என அவதானிக்கப்பட்டது.	மெஸ்ஸர்சால் (Messrs) அமைக்கப்பட்ட முறைகள் / வழிமுறைகளின் படி கிட்டத்தட்ட நெருக்கமான புள்ளி வந்து விட்டது. இந்த விஷயத்தில் ஈடுபட்டுள்ள ஆலோசகர் / வெளி ஆலோசகர் ஏனஸ்ட் என்ட் யாங்.	ஆவண ஆதரவுடன் மெய்நிகர் நெருங்கிய புள்ளியை நியாயப்படுத்த வேண்டும்.
(ஆ) எஸ்.எல்.எ.ஃப்.ஆர்.எஸ் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டதன் மூலம் கூடுதல் கணக்கீடுகள் தூண்டப்பட்டன மேலும் புதிய இலங்கை கணக்கியல் தரநிலைகளின் (எஸ்.எல்.எ.ஃப்.ஆர்.எஸ்) தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக ஏராளமான செயல்முறைகளைச் செயல்படுத்த வங்கிக்கு தேவைப்பட்டது. எனவே கணினி இயக்கப்படும் தீர்வு அல்லது ஆட்டோமேஷனின் அவசியம் முக்கியமானது.	குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. பி.டி.க்கள் மற்றும் எல்.ஜி.டி.களைப் பெறுவதில் கவனம் செலுத்துவதன் மூலம் மிகவும் திறமையான கணினி தீர்வு காணப்படுகிறது. எந்தவொரு சந்தேகத்தையும் காப்பாற்றுவதற்காக தரவு இதுவரை குறைவான குறிப்பிடத்தக்க பிழைகள் மற்றும் ஒரு கணினியில் கணிசமான முதலீடு இல்லாமல் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.	கணினி இயக்கப்படும் தீர்வு அல்லது ஆட்டோமேஷனின் அவசியம் முக்கியமானது.

(இ)	நிதி நிலைமை மூடல் செயல் முறை தொடர்பான பின்வரும் பகுதிகள் மேலும் பலப்படுத்தப்பட வேண்டும்.	குறிப்பிடப்பட்டது, ஆராயப்படுகிறது/ செயற்பாட்டில் உள்ளது அவ்வாறு செய்வதற்கான இலக்கு செய்யப்பட்ட காலம் 2021 ஜூன் 30	கால எல்லையை பின்தொடர வேண்டும்.
➤	அடிப்படை நிதி அறிக்கைகளை இயல்பாக தயாரிப்பதற்கு		
➤	ஆபத்து வெளிப்படுத்தல் குறிப்புகளைத் தொகுப்பதற்கான கணினி அறிக்கைகளை உருவாக்குதல். (உதாரணம் கடன் தரம், ஸ்டேஜிங் வயது பகுப்பாய்வு, கடன் அபாயத்திற்கு அதிகபட்ச வெளிப்பாடு, நியாயமான மதிப்பு கணக்கீடுகள் போன்றவை)		

### 1.5.2 சமரசம் செய்யப்படாத கட்டுப்பாட்டு கணக்குகள் அல்லது பதிவுகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
பின்வரும் பேரேட்டு கணக்குகள் கட்டுப்பாட்டு இயல்பு கணக்குகள் ஆகும். அவை மற்றொரு கணக்கிற்கு எதிராக தீர்க்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும் எந்தவொரு நல்லினக்கமும் வங்கியால் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. எனவே நிலுவைகள் குவிந்து வருகின்றன. இது கணக்காய்வு சோதனைகளின் பற்றாக்குறையை உருவாக்கிறது. மற்றும் மோசடி அபாயத்தை அதிகரிக்கிறது.	2020 செப்டம்பர் 30 இல் பின்வரும் ஜி.எல் கணக்குகள் சமரசம் செய்யப்படுகின்றன. சமரசம் செய்யப்பட்ட ஜி.எல். கணக்குகளின் நிலுவைகள் பின்வருமாறு:	இந்த நீண்ட நிலுவைத் தொகையை சரிசெய்ய நிர்வாகம் உடனடி நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும். மற்றும் அத்தகைய ஜி.எல் கணக்குகளை எந்த தாமதமும் இல்லாமல் சரியான நேரத்தில் சரிசெய்ய பரிந்துரைக்கப்படுகிறது..

பேரேட்டு இலக்கம்	விபரம்	தொகை ரூபா வரவு / (செலவு)	பேரேட்டு இலக்கம்	விபரம்	தொகை ரூபா வரவு / (செலவு)
467401	செலுத்த வேண்டியது பிற வங்கி பழைய தேசிய சுவிட்ச்	405,450,491	397511	எஸ்/ஏ பெறவேண்டியவை ATM பெறுதல் - NOV	6,370,400
495361	பிற வங்கியிலுள்ள பழைய ATM இல் எமது விசா வரவு அட்டை	62,951,486	496890	தொங்கல் கணக்கு ATM பெறுதல்	(912,300)

496891	எஸ்/ஏ விசாவைப் பெறுதல் -கோசஸ் பழைய	ATM	885,219,559	495630	பிற உள்ள மாஸ்டர் அட்டைகள்	இல் எமது வரவு	(1,100,660)
495641	எங்கள் உள்ள மாஸ்டர் அட்டைகள்	பழைய POS	14,632	495650	பிற உள்ள மாஸ்டர் அட்டைகள்	இல் எமது வரவு	2,252,644
397512	Novus இல் ஏனைய அட்டைகள்	பழைய ATM	218,450,365	397460	பொது அமைப்பிலிருந்து எஸ்/ஏ பெறுவனவுகள்	EFT	1,649,193,527
495631	பிற எங்கள் வரவு அட்டைகள்	BN பழைய ATM இல் உள்ள மாஸ்டர்	2,936,215	495560	பொது அமைப்பிற்கு செலுத்த எஸ் /ஏ கொடுப்பனவுகள்	EFT	(599,049,607)
397511	எஸ்/ஏ பெறவேண்டியவை ATM பெறுதல் - NOV		2,060,445,700	495380	பிற உள்ள வரவு அட்டைகள்	POS இல் எமது வீசா	47,002,862
496890	தொங்கல் ATM பெறுதல்	கணக்கு	(1,903,387,509)	<b>மேலும் எதிர்கால சந்தேகம் எதையும் காப்பாற்றுவதற்கும் விவேகமான நடவடிக்கையாகவும் சமரசம் செய்யப்படாத ஜி.எல் நிலுவைகளை 30.06.2020 க்கு கீழே வழங்கப்பட்டுள்ளது. ஆயினும் கூட நீண்டகாலமாக நிலுவையில் உள்ள சிலவற்றை சரிசெய்ய / மீட்டெடுப்பதற்கான முயற்சிகள் தொடர்கின்றன.</b>			
495630	பிற உள்ள மாஸ்டர் அட்டைகள்	ATM இல் எமது வரவு	17,934,577				
495650	பிற உள்ள மாஸ்டர் அட்டைகள்	POS இல் எமது வரவு	41,302,054				
397460	பொது அமைப்பிலிருந்து எஸ்/ஏ பெறுவனவுகள்	EFT	5,166,211,505	<b>பேரேட்டு இலக்கம்</b>	<b>விபரம்</b>	<b>தொகை ரூபா வரவு / (செலவு)</b>	
495560	பொது அமைப்பிற்கு செலுத்த எஸ் /ஏ கொடுப்பனவுகள்	EFT	(4,415,631,281)	467401	பிற செலுத்த பழைய கவிட்ச்	வங்கிக்கு வேண்டிய தேசிய	405,450,490
495380	பிற உள்ள வரவு அட்டைகள்	வங்கி POS இல் எமது வீசா	(158,018,036)	495361	பிற பழைய எமது அட்டை	வங்கியிலுள்ள ATM இல் வீசா வரவு	62,951,485

495371	எமது பழைய POS இல் உள்ள எமது வீசா வரவு அட்டைகள்	(1,627,684)	496891	எஸ்/ஏ ATM விசாவைப் பெறுதல் -கோசஸ் பழைய	1,034,685,950
495372	எமது POS பெருந்தாத வீசா அட்டைகள்	(109,338)	495641	எங்கள் பழைய POS உள்ள எங்கள் மாஸ்டர் அட்டைகள்	16,222
495642	எமது POS பெருந்தாத மாஸ்டர் அட்டைகள்	(46,221)	397512	Novus பழைய ATM இல் உள்ள ஏனைய விசா அட்டைகள்	218,450,365
495381	பிற வங்கி பழைய POS இல் உள்ள எமது வீசா வரவு அட்டைகள்	875,522	495631	பிற BN பழைய ATM இல் உள்ள எங்கள் மாஸ்டர் வரவு அட்டைகள்	2,936,214
394544	பிற வங்கிகளிலிருந்து பெறவேண்டிய NSWITCH பழைய NOVOU	41,457,150,800	495371	எமது பழைய POS இல் உள்ள எமது வீசா வரவு அட்டைகள்	(1,627,684)
394545	பிற வங்கிகளிலிருந்து பெறவேண்டிய NSWITCH பழைய NOVOU	(41,592,628,390)	495381	பிற வங்கி பழைய POS இல் உள்ள எமது வீசா வரவு அட்டைகள்	875,521
495591	S/A ATM பெறவேண்டிய மாஸ்டர் - பழைய வழக்குகள்	(961,615,530)	394544	பிற வங்கிகளிலிருந்து பெறவேண்டிய பழைய NSWITCH NOVOU	41,457,150,800
397573	Novus பழைய ATM இல் உள்ள பிற மாஸ்டர் அட்டைகள்	(123,500)	394545	பிற வங்கிகளிலிருந்து பெறவேண்டிய NSWITCH பழைய NOVOU	(41,592,628,390)
			495591	S/A ATM பெறவேண்டிய மாஸ்டர் - பழைய வழக்குகள்	(961,615,530)
			397573	Novus பழைய ATM இல் உள்ள பிற மாஸ்டர் அட்டைகள்	(123,500)

### 1.5.3 தொங்கல் கணக்கு

#### கணக்காய்வு விடயம்

#### முகாமைத்துவ கருத்துரை

#### பரிந்துரை

(அ)	தொங்கல் கணக்கு – வளாகத்திற்கு மாற்றம்” என்பது வளாகத்தை மாற்றுவது தொடர்பாக செலுத்தப்பட்ட தொகை / முன்கூட்டியே மாற்றுவது	2020 டிசெம்பர் 31 அல்லது அதற்கு முன்னர் முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்படும்.	நிலுவையில் உள்ள தொகைகளை தீர்க்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.
-----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------

தொடர்பாக செலுத்தப்பட்ட தொகை. ஒரு மாற்றம் முடிந்ததும் இறுதிக் கட்டணம் செலுத்தப்பட்டதும், அது மாற்றத்தின் தன்மையைப் பொறுத்து மூலதனமாக்கப்படும் அல்லது செலவினமாக்கப்படும். இந்த கணக்கில் பல முற்பணங்கள் தீர்க்கப்படாமல் இருப்பது கண்டறியப்பட்டது.

(ஆ) “தொங்கல் கணக்கு – பணத்தை பிடித்துவைத்தல் ஓ/ஏ கன்ட்ரா செயல் திறன்” என்பது கட்டுமானங்கள் மற்றும் பழுதுபார்ப்புகளில் தக்க வைப்புத் தொகைகளின் நீண்ட காலமாக செலுத்த வேண்டிய நிலுவைகளைக் கொண்டுள்ளது. வயது பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு.

**ஆண்டு தொகை (ரூபா)**

0-3	43,210,781
3-6	3,382,465
6-9	35,119,130
9க்கு மேல்	357,354

கருத்திற்கொள்ளப்பட்டது. 2021 மார்ச் 21 அல்லது அதற்கு முன்னர் அவ்வாறு செய்ய இலக்கு வைத்து நிலுவைகளை கழிக்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்க ஒப்பந்தக்காரர்களுக்கு அறிவிக்கப்படும்.

நீண்ட நிலுவைத் தொகையை தீர்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

## 1.6 பெற வேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

### 1.6.1 முற்பணங்கள்

#### கணக்காய்வு விடயம்

#### முகாமைத்துவ கருத்துரை

#### பரிந்துரை

(அ) செயல்படாத முதல் 20 வாடிக்கையாளர்களின் மொத்த கடன் மூலதன நிலுவை மற்றும் வட்டி தொகை 2019 டிசெம்பர் 31 இல் முறையே ரூபா 20,367.24 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 26,039.59 மில்லியன். இது அந்த நாளின் நிலவரப்படி வங்கியின் மொத்த செயல்படாத கடன்களின் மற்றும் முற்பணங்களில் 22.34 சதவீதத்தை குறிக்கின்றது. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது

உறுதி



இல.	வாடிக்கையாளரின் பெயர்	மூலதன நிலுவை	வட்டி நிலுவை	மொத்த நிலுவை ரூபா. மில்லியன்
1	CML குழு	3,450.98	590.29	4,041.27
2	யசோதா குழு	3,030.44	20,167.20	23,197.64
3	W M மென்டிஸ் என்ட் கம்பனி லிமிட்டட்.	2,569.13	105.42	2,674.56
4	மிகின் லங்கா வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	2,556.92	311.35	2,868.27
5	ஹூராவி இன்டெல் (Huravee Int'l) வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	1,723.14	203.43	1,926.57
6	குட்பெலோஸ் (Good Fellows) வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	996.70	745.89	1,742.59
7	தயா எபரல் குழு	767.57	17.92	785.50
8	லங்கெம் சிலோன் தனியார் நிறுவனம்	724.81	126.75	851.56
9	ரிகான் லங்கா வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	721.27	1,216.19	1,937.46
10	நவலோக குழு	564.05	6.23	570.28
11	இலங்கை அரசு பெறியியல் கூட்டுத்தாபனம்	416.84	10.20	427.04
12	V V கருணாரட்ன என்ட் கம்பனி	408.69	17.84	426.53
13	ருஹ்ணு டிவலப்மன்ட் கன்ட்ரக்டர்	403.25	26.10	429.35
14	ருசிருமால் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	377.34	196.31	573.66
15	கிரேலைன் ரேலைன் வரையறுக்கப்பட்ட சர்வதேச தனியார் நிறுவனம்	351.03	1,862.58	2,213.61
16	லக் ஸ்டீல் இன்ஜினியர்ஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	343.97	1.54	345.51
17	வரையறுக்கப்பட்ட E W இன்பமேஷன் சிஸ்டம்	302.17	366.03	668.20
18	எடம் கார்போன் தனியார் நிறுவனம்	251.24	34.37	285.60
19	கலாம் குழு	210.89	33.34	244.23
20	N & A பொறியியல் சேவை தனியார் நிறுவனம்	196.80	0.61	197.41
	<b>மொத்த நிலுவை</b>	<b>20,367.24</b>	<b>26,039.59</b>	<b>46,406.82</b>

(ஆ) மறுசீரமைக்கப்பட்ட/மாற்றியமைக்கப்பட்ட கடன்களைத் தவிர்த்து 2019 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்ட மற்றும் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்ட முதல் 20 வாடிக்கையாளர்களின் மொத்த மூலதன நிலுவை மற்றும் வட்டி தொகை 2019 டிசம்பர் 31 இல் முறையே ரூபா 2,249.16 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 54.87 மில்லியன். இது அந்த நாளின் நிலவரப்படி வங்கியின் மொத்த செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களில் 2.48 சதவீதத்தை குறிக்கின்றது. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

உறுதி

இல .	வாடிக்கையாளரின் பெயர்	மூலதன நிலுவை	வட்டி நிலுவை	மொத்த நிலுவை ரூபா. மில்லியன்
1	ஓலிம்பஸ் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	634.00	7.37	641.37
2	லக் ஸ்டீல் இன்ஜினியர்ஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	398.13	1.54	399.66
3	W M மென்டிஸ் என்ட் கம்பனி லிமிட்டட்.	288.45	6.38	294.83
4	நவலோக ஸ்டீல் இன்டஸ்ட்ரிஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	231.05	1.01	232.06
5	தயா எபரல் ஏற்றுமதி வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	108.58	5.58	114.15
6	CML குழு	122.10	15.22	137.33
7	லங்கெம் சிலோன் தனியார் நிறுவனம்	58.51	6.96	65.47
8	G முதுமால மோட்டோ ஸ்டோஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம் கொழும்பு	55.88	2.29	58.17
9	இளக்ரோ மெடல் பிறஸ்ஸிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	52.73	0.29	53.03
10	இலங்கை அரசு பெறியியல் கூட்டுத்தாபனம்	50.00	0.48	50.48
11	L என்ட் C பெகேஜிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் தொழிற்சாலை	42.19	0.55	42.73
12	U S S இன்ஜினியரிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	39.70	0.06	39.76
13	ராஜா	38.74	3.19	41.92

14	நவலோக பெற்றோலியம் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	35.72	0.25	35.97
15	சீ லான்ட் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	31.10	1.16	32.26
16	அனூர பாமிங் ஏற்றுமதி வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	23.94	0.42	24.37
17	கொமர்ஷல் ஏற்றுமதி வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	18.40	0.41	18.81
18	நிஷாந்தஸ் கிலாஸ் மார்கட்டிங் சேவை	11.75	1.17	12.92
19	துமின்த பில்லஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	8.20	0.54	8.74
20	சர்வதேச பிரிமியம்	8.38	0.83	9.21
<b>மொத்த நிலுவை</b>		<b>2,257.54</b>	<b>55.71</b>	<b>2,313.25</b>

(இ) 2019 ஆம் ஆண்டில் மறுசீரமைக்கப்பட்ட/மாற்றியமைக்கப்பட்ட கடன்கள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்ட முதல் 20 வாடிக்கையாளர்களின் மொத்த மூலதன நிலுவை மற்றும் வட்டி தொகை 2019 டிசம்பர் 31 இல் முறையே ரூபா 1,061.47 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 16.13 மில்லியன். இது அந்த நாளின் நிலவரப்படி வங்கியின் மொத்த செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களில் 1.16 சதவீதத்தை குறிக்கின்றது. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

உறுதி

இல	வாடிக்கையாளரின் பெயர்	மூலதன நிலுவை	வட்டி நிலுவை	மொத்த நிலுவை ரூபா. மில்லியன்
1	N என்ட் A இன்ஜினியரிங் சேவை வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	331.80	1.04	332.84
2	கொடகல பிளான்டேசன் தனியார் நிறுவனம்	262.52	11.07	273.59
3	W M மென்டிஸ் என்ட் கம்பனி லிமிட்டட்.	144.00	0.65	144.65
4	நவலோக ஸ்டீல் இன்டஸ்ட்ரிஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	140.98	0.50	141.48

5	V V கருனாரத்ன என்ட் கம்பனி	37.33	0.29	37.63
6	சிரானி மாநெல்	18.60	0.09	18.69
7	சிலிக்நோ ஹோல்டிங்ஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	15.00	0.21	15.21
8	KMC கன்ஸ்ட்ரக்ஷன் லங்கா வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	13.75	0.35	14.11
9	துசாநாயக	11.81	0.52	12.33
10	ஏல்ப்ட் பெகேஜிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பனி	11.69	0.03	11.72
11	சமிந்த குஷன் வர்கஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	10.07	0.13	10.19
12	K P புறொஜெக்ட்ஸ் சர்வதேச வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	8.77	0.02	8.79
13	ருக்மனி ஹோல்டிங்ஸ் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	7.95	0.29	8.24
14	சரவணன்	7.92	0.18	8.10
15	விக்ரமசிங்க	7.80	0.12	7.93
16	பீடா	7.66	0.08	7.75
17	L என்ட் C பெகேஜிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் தொழிற்சாலை	6.76	0.03	6.79
18	டயஸ்	5.91	0.07	5.98
19	குசுமசிரி தர்மப்பிரிய	5.58	0.08	5.67
20	நிஷாந்தஸ் கிலாஸ் மார்கட்டிங் சேவை	5.55	0.37	5.92
	<b>மொத்த நிலுவை</b>	<b>1,061.47</b>	<b>16.13</b>	<b>1,077.60</b>

(ஈ) எம்.டி.டி வாக்கர்ஸ் பி.எல்.சி மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்களுக்கு குழு துணைத் தலைவர் வங்கியின் வாரியத்தின் இயக்குநராக இருந்த காலத்தில் வாரிய ஒப்புதலுடன் வெவ்வேறு கடன் வகைகள் வழங்கப்பட்டன. மேற்கூறிய கடன் வகையின் கீழ் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டன மற்றும் 2019 டிசம்பர் 31 ஆம் தேதி உள்ள நிலுவைகள் பின்வருமாறு.

வாடிக்கையாளரின் பெயர்	வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன் ரூபா	2019.12.31 இல் மொத்த நிலுவை ரூபா (வட்டி, மேலதிக வட்டி & ஏனையவை)
வாக்கர்ஸ் இக்குய்ப்மன்ட் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	298,630,006	362,860,136
வாக்கர்ஸ் சன்ஸ் & கம்பனி இன்ஜினியரிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	265,000,000	35,042,697
வாக்கர்ஸ் பில்லிங் வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் நிறுவனம்	570,832,140	565,174,225
வரையறுக்கப்பட்ட CML MTD கன்ஸ்ட்ரக்ஷன்.	2,762,727,041	3,278,147,582
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,241,224,640</b>

இந்த கடன்கள் போதுமான வலுவான பத்திரங்களைப் பெறாமலேயே வழங்கப்பட்டிருப்பதாலும் சில குறைபாடுகளுடன் இருந்ததாலும் மீட்டெடுக்கும் திறன் சந்தேகத்தில் உள்ளது.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் வகையின் படி குறுகிய கால கடன் வசதிகள் மானிய தேதியிலிருந்து அதிகபட்சம் 180 நாட்களுக்குள் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டும். இருப்பினும் சில கடன்கள் வாரிய ஒப்புதல்களுடன் என்.பி.எல் நிலையை அடைந்தபோது அவை நீட்டிக்கப்பட்டன.

குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. தற்போது மீட்பு நோக்கங்களுக்காக சட்ட நடவடிக்கைகள் தொடங்கப்படுகின்றன. மீண்டும் மீண்டும் செய்யப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக நிர்வாக அம்சங்கள் பலப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

கடன் கையேடு மற்றும் சுற்றறிக்கைகளின் கீழ் கொடுக்கப்பட்ட கடன் வழிமுறைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதிசெய்க.

(உ) கடன் இலக்கம் 48001000004683 மற்றும் 48001000007877 ஆகியவற்றின் கீழ் டியூறோ பைப் தொழிற்சாலையினால் 2019 டிசம்பர் 31 இல் செலுத்த வேண்டிய நிலுவை தொகை ரூபா 162.087 மில்லியனாக இருந்தது. மற்றும் கடன்கள் 2012 பெப்ரவரி 22 ஆம் திகதி செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்பை பெற்றிருந்தாலும் கூட சி.எச்.சி 269/2013 வழக்குக் எதிரான கடன் நிலுவைகளை வங்கி இன்றும் மீட்கவில்லை.

நிறுவனம் தீர்ப்பைத் தவறிவிட்டது அதன்படி வங்கியில் அடமானம் வைத்திருந்த சொத்துக்களுக்கு எதிராக ரிட் செயல்படுத்த வங்கி அனுமதிக்கப்பட்டது. இருப்பினும் நிறுவனங்களின் குழுவின் தலைவர் அளித்த உறுதிப்படுத்தலின் பேரில் சொத்துக்களை நிறைவேற்றுவது தாமதமானது. அவரைப் பொறுத்தவரை அவர் தனக்குச் சொந்தமான ஒரு சொத்தை விற்க அரசு அடமான வங்கியுடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளார் அதன் அடிப்படையில் முழு தீர்வும் அரசு அடமான வங்கியின் அதிகாரிகளால் செயல்படுத்தப்படும். இந்த பரிவர்த்தனை தொடர்பாக அமைச்சரவை ஒப்புதலின் வங்கியின் மறு முன்னேற்றத்தை குழுவின் தலைவர் சமீபத்தில் தெரிவித்தார்.

மீட்பு நடவடிக்கைகளை பின்தொடர வேண்டும்.

(ஊ) கடன் இலக்கம் 48001000002934 இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட கார்ப்பேரேட் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து மொத்த நிலுவை தொகை 2019 டிசம்பர் 31 இல் ரூபா 367.862 மில்லியன்னான இருந்தது. மேலும் 2009 ஏப்ரல் 29 அன்று வழங்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து மூன்று மாதங்கள் சேவை செய்த பின் கடன் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. இது மேலும் 2019 டிசம்பர் 31 இல் இது வரை மீட்கப்படாத இயக்குநர்களின் தனிப்பட்ட உத்தரவாதங்களுக்கு எதிராக இந்த வசதி உறுதி மொழி அளிக்கப்பட்டிருந்த போதிலும் இதுவரை மீட்டெடுக்கப்படவில்லை.

வணிக உயர் நீதிமன்ற வழக்கு என் சி.எச்.சி 571 / எம்.ஆர் ஐ வங்கி பின்பற்ற தவரியதுடன் வெற்றிகரமான முடிவுக்கு வந்ததுடன், அவர்களின் ஆட்சேபனைகளின் அடிப்படையில் அட்டவணை படுத்தப்பட்டுள்ளது.

மீட்புக்கான தேவையான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்க.

(எ) 2019 டிசம்பர் 31 இல் 29 குறிப்பிட்ட கார்பேர்ட் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெற வேண்டிய மொத்த நிலுவை தொகை ரூபா 1009.363 மில்லியனாக இருந்தது. பின்னர் இக் கடன்கள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. மேற்கூறிய வசதிகள் உறுதி மொழி அழிக்கப்பட்டன. அவற்றில் மாதளை சொத்து மீதான இரண்டாம் நிலை அடமானத்தையும் பொரெல்ல சொத்தின் மீதான முதன்மை அடமானத்தையும் வங்கி கொன்டிருந்தும் அங்கு பொறுப்புக்களின கனிசமான பகுதி பாதுகாக்கப்படவில்லை. மற்றும் இயக்குநர்களின் தனிப்பட்ட உத்தரவாதங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய EWIS நிறுவனத்தின் கோப்பரேட் உத்தரவாதத்தால் ஆதரிக்கப்படவில்லை.

EWIS இன் இயக்குநர்களின் தனிப்பட்ட உத்தரவாதம் மற்றும் டொபேன் போம்ஸ் (கொமும்பு) லிமிட் இன் நிறுவன உத்தரவாதம் இது EWIS உடன் தொடர்புடைய கம்பனி ஆகியவற்றிற்கு எதிராக வழக்கு நடைமுறைகள் ஏற்கனவே தொடக்கப்பட்டுள்ளன.

கடன் வழங்குவதற்கான போதுமான மற்றும் வழுவான பத்திரங்களை பெறவும் அவை செயல்படாத கடன் வகைக்கு மாறுவதை தடுக்க வேண்டும்.

### 1.7 சட்டங்கள், விதிகள், ஒழுங்கு முறைகள் மற்றும் முகாமை தீர்மானங்களுடன் இணங்காமை.

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் என்பவற்றுக்கான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) இலங்கை மத்திய வங்கியின் வழிகாட்டல் இலக்கம் 3(5)(1) மற்றும் 4(4) மற்றும் பெதுச் சுற்றறிக்கை இலக்கம் 734/2005 மற்றும் வங்கியின் மீட்பு வழிகாட்டல் பிரிவு 5.7 இன் படி	மறுசீரமைப்புக்கு முன்னும் பின்னும் தொடர்ந்து 3 தவணைகள் செலுத்தப்படாத போது கடனை செலுத்தப்படாத கடன் என வகைப்படுத்த வேண்டும். இணங்காத சில நிகழ்வுகள் காணப்பட்டன. எடுத்துக்காட்டாக கராண்ட் மவுண்டன் ஹோட்டல் (பிரைவட்) லிமிட்டுக்கு 28001000013657, 2800100013684, 28001000012569, 280010000108014 மற்றும் 21001000142922 ஆகிய கடன் இலக்கங்களின் கீழ் வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன் ரூபா 1,670.881 மில்லியன்	இது வளர்ச்சி நிலையில் உள்ளது 2021 ஜூன் 30 க்குள் தீர்க்க இலக்கு உள்ளது.	இலக்குரிய காலத்தில் தீர்க்க பரிந்துரைக்கின்றோம் .
(ஆ) பொது வழிமுறை சுற்றறிக்கைகள் 612/96(1)	கிளை ஊழியர்களின் ஒழுங்கற்ற தன்மையைத் தவிர்ப்பதற்காக பணியாளர்கள் சுழற்சி மேற்கொள்ள வேண்டும். மற்றும் சுழற்சி அட்டைகள் முறையாக பராமரிக்கப்பட	குறைபாடுகள் செய்யப்பட்டன. தொடர்பான ஒரு குறிப்பிட்ட அறிவுறுத்தல் கிளை முகாமையாளருக்கு 2020 செப்டெம்பர் 24 அன்று அனுப்பப்பட்டது.	சரி சுற்றறிக்கையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள அறிவுறுத்தல்களுடன் கண்டிப்பாக இணங்க வேண்டும்.

		வேண்டும். இருப்பினும் வங்கி குறிப்பிட்ட வழிமுறைகளைப் பின்பற்றாத சில சந்தர்ப்பங்கள் அடையாளம் காணப்பட்டன.		
(இ)	பொது வழிமுறை சுற்றறிக்கைகள் 808/2009 3.17 ஆம் பிரிவு	உள்ளகட்டுப்பாட்டு முறைக்கமைய நான்கு வருடங்களும் ஒரு இடத்தில் இருந்த ஊழியர்களை வங்கி மாற்ற வேண்டும். சில அதிகாரிகள் நான்கு ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக ஒரே கிளையால் ஈடுபட்டுள்ளனர்.	குறைபாடுகள் செய்யப்பட்டன. தொடர்பான ஒரு அறிவுறுத்தல் மேலாளருக்கு செப்டெம்பர் 24 அன்று அனுப்பப்பட்டது.	சரி இது குறிப்பிட்ட கிளை 2020 அன்று சுற்றறிக்கையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள அறிவுறுத்தல்களுடன் கண்டிப்பாக இணங்க வேண்டும்.
(ஈ)	முகாமையாளரின் சுற்றறிக்கை இலக்கம் 581/2004(68) இன் 3.1 ஆம் பிரிவின் படி	வசதிகளை வழங்கும் போது கிளை முகாமையாளர்கள் தங்களது கடன் இலான ஒரு தரமான முறையில் அதிகரிக்கப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும். மற்றும் சரியான நிர்வாகத்துடன் கிளை முகாமையாளர்களின் அவ்வவப்போது நெருக்கமான கண்காணிப்பு தேவைப்படுகின்றது. எவ்வாராயினும் லிபர்டி பிளாசா கிளையின் ஆய்வில் மேலதிகப் பற்று இல. 309100122536237 மற்றும் கடன் இல. 3098101000022129 அகியவற்றுடன் வங்கி அத்தகைய வழிமுறைகளை பின்பற்றத் தவறியதை கண்டறியப்பட்டது.	கருத்திற் கொள்ளப்பட்டது. சட்ட அலுவலர் பயிற்சி உட்பட தொடர்ச்சியான கடன் பயிற்சித் திட்டங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. மேலும் வங்கியில் தற்போதைய கடன் கொள்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களை மேலும் வலுப்படுத்தினால் அது தொடர்ந்து மேற்கொள்ளப்படும்.	சுற்றறிக்கையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள அறிவுறுத்தல்களுடன் கண்டிப்பாக இணங்க வேண்டும்.
(உ)	2016 ஏப்ரல் 29 திகதி பொது நிறுவன சுற்றறிக்கைகள் இல. பி.ஈ.டி 03/2016 இன் (2) ஆம் பந்தி	ஐ.ஆர்.டியின் தொடர்புடைய விதிமுறைகளின் படி அரசுக்கு சொந்தமான நிறுவனங்களின் உள்ளிட்ட பொது அதிகாரிகளின் வரி பொறுப்புள்ள பணியாளர் வருவாயிலிருந்து கழிக்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும்,	இரண்டு தசாப்தங்களுக்கு மேலாக அரசு வங்கிகளுக்கும் அந்தந்த தொழிற் சங்கங்களுக்கும் இடையில் ஏற்படுத்தப்பட்ட கூட்டு ஒப்பந்தங்களில் வங்கியினால் செலுத்தப்படும். வரி ஒரு நிரந்தர அங்கமாக உள்ளது. கடைசியாக நிறைவேற்றப்பட்ட கூட்டு	பிஈடி 03/2016 இன் (2) ஆம் பந்தியில் குறிப்பிடப்பட்ட அறிவுறுத்தல்களுடன் இணங்குவதை உறுதி செய்க.



வங்கிக்கும் மக்கள் ஒப்பந்தத்தின் படி 2018 வங்கியில் பணியாளர் ஜனவரி 1 முதல் 2020 சங்கத்திற்கும் இடையில் டிசம்பர் 31 வரையான கையெழுத்திடப்பட்ட கூட்டு காலத்திற்கும் பொருந்தும் ஒப்பந்தம் ஊழியர்களின் இது பிரிவு 6 இன் கீழ் சம்பளத்திலிருந்து தீர்க்கப்படுகிறது. கழிக்கப்படாமல் அனைத்து அரசு ஊழியர்களின் வருமான வங்கிகளினதும் கூட்டு வரி பொறுப்பை ஒப்பந்தங்களும் ஒரே வங்கியால் செலுத்துமாறு மாதிரியானவை ஒரு அறிவுறுத்தியிருந்தது. பொதுவான விஷயமாக அதன் அடிப்படையில் அந்த ஒப்பந்தத்தை (களை) ஊழியர்களின் நிறைவேற்ற செயல்படுத்த வருவாயிலிருந்து முன் வங்கியால் நிதி கழிக்காமல் 2019 டிசம்பர் அமைச்சின் அனுமதி / 31 இல் முடிவடைந்த ஒப்புதலை பெறுகின்றன. ஆண்டுக்கான ஊழியர்கள் சார்பாக வங்கி ரூபா 267,841,052 ஐ PAYE வரியாக செலுத்தியுள்ளது.

## 1.8 நிதி முகாமை

கணக்காய்வு விடயம்			முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
கையிலுள்ள காசு மீதி பேரேட்டு கணக்குகளை மதிப்பாய்வு செய்யும் போது சில பேரேட்டுக் கணக்குகள் உள்ளீடுகளை தவறாக இருவதனால் எதிர்மறை நிலுவைகளைக் கொண்டுள்ளன என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.			<b>பேரேட்டு கணக்கு இலக்கம் 300000 – கையிலுள்ள காசு மீதி</b>	அத்தகைய கணக்குகளில் சரியான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும். மற்றும் முறையான மறு ஆய்வு செயல் முறையை செயல்படுத்த வேண்டும்.
<b>பேரேட்டுக் கணக்கு இலக்கம் 300000</b>	<b>கிளை</b>	<b>2019.12.31 இல் தொகை ( ரூபா)</b>	<b>39 - களுதரை குறிப்பிட்ட 300000 –EUR GL பேரேட்டுக் கணக்கில் செலவு மீதி உள்ளது. ஈ/சீ பதிவுகள் 2020/2/11 அன்று மேற்கொள்ளப்பட்டன.</b>	
39	களுதரை	(1,568,626)	<b>236 - மருதானை குறிப்பிடப்பட்ட 300000 அமெரிக்க டொலர் பேரேட்டு கணக்கில் செலவு மீதி உள்ளது. ஈ/சீ பதிவுகள் 2020/10/14 அன்று செய்யப்பட்டன.</b>	
236	மருதானை	(109,374)		
<b>மொத்தம் (1,678,000)</b>				
<b>பேரேட்டுக் கணக்கு இலக்கம் 300020</b>	<b>கிளை</b>	<b>2019.12.31 இல் தொகை ( ரூபா)</b>	<b>பேரேட்டுக் கணக்கு 300020 – கையில் உள்ள காசு - மத்திய சுவிட்ச் -கோஸஸ்</b>	
113	மட்டக்களப்பு நகரம்	(278,400)		
128	ரத்தொட	(3,762,700)		
190	களுவாஞ்சுகுடி	(165,100)		
316	ராகம	(14,200)		
<b>மொத்தம் (4,220,400)</b>			<b>பேரேட்டுக் கணக்கு 300021 -கையில் உள்ள காசு - மத்திய சுவிட்ச் -Novus</b>	

பேரேட்டுக் கணக்கு இலக்கம் 300021	கிளை	2019.12.31 இல் தொகை ( ரூபா)
51	கஹடகஸ்டிகிலிய	(8,315,800)
69	மாவனெல்ல	(1,670,900)
81	ருவன்வெல்ல	(416,500)
194	கொலொன்னாவ	(9,613,800)
236	மருதாணை	(641,700)
<b>மொத்தம்</b>		<b>(20,658,700)</b>

  

பேரேட்டுக் கணக்கு இலக்கம் 300120-	கிளை	2019.12.31 இல் தொகை ( ரூபா)
3	கண்டி	(31,740)
70	மதுகம	(190)
86	திம்பிரிகஸ்சாய	(120)
236	மருதாணை	(1,975)
<b>மொத்தம்</b>		<b>(34,025)</b>

சரியான ATM இணக்கப் பொறிமுறையானது அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. 300020 – கையில் உள்ள காசு - மத்திய சுவிட்ச் - கோஸஸ் மற்றும் 300021 – கையில் உள்ள காசு - மத்திய சுவிட்ச் -Novus பேரேட்டுக் கணக்குகள் மேலே கூறப்பட்ட திருத்தப் பதிவுகள் 2020 டிசம்பர் 31 க்கு முன் மேற்கொள்ளப்படும்.

**பேரேட்டு கணக்கு 300120 – கையிலுள்ள காசு – மினி ஸ்கூல் வங்கி**

பேரேட்டு நிலுவை இப்போது ரூபா 34,025 இல்லிருந்து ரூபா 3,897 ஆக குறைக்கப்பட்டுள்ளது. நிலுவைத் தொகையை சரி செய்ய சரியான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுகின்றன.

### 1.9 பொது ஐஐீ கட்டுப்பாடுகள்

#### கணக்காய்வு விடயம்

#### முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

#### பரிந்துரை

(அ) 2020 ஜனவரி 20 அன்று மதிப்பாய்வின் போது குறிப்பிட்ட கணக்குகள் நகல் செய்யப்பட்டு SIBS அமைப்பில் செயலில் இருந்து கண்டறியப்பட்டது.

தேவையான திருத்த நடவடிக்கைகள் தற்போது செயற்பாட்டில் உள்ளது.

பயணர் கணக்குகளின் நகலை தடுக்க சரியான செயல்முறையை செயல்படுத்த வேண்டும்.

(ஆ) மதிப்பாய்வின் போது பிரைம் 4 அமைப்பில் சில பொதுவான பயனர் கணக்குகள் உள்ளன. அங்கு “பயனர் பெயர்” இல் உள்ள விளக்கத்தை அமைப்பின் ஒரு குறிப்பிட்ட நபருடன் அடையாளம் காணமுடியாது.

அவர்கள் பொதுவான பயனர் கணக்குகளைப் பயன்படுத்துகிறார்கள் கூட இந்த பயனர் கணக்குகளின் விவரங்கள் பயனர் உருவாக்கும் படிவங்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. மேலும் அவை செயலில் உள்ள அடைவு துழுவில் பிரைம் 4 கணினியுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளன. தற்போது குறிப்பிட்ட பயனர்களுக்கு பெயரிடப்பட்ட பயனர்களை வழங்குவதன் மூலம் பொதுவான பயனர்களை அகற்றும் பணியில் வங்கி ஈடுபட்டுள்ளது.

பொதுவான பயனர் கணக்குகள் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்

## 2. நிதி மீளாய்வு

### 2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் செயற்பாட்டு முடிவு வரிக்கு முந்தைய இலாபம் ரூபா 19.666 பில்லியன் மற்றும் முந்தைய ஆண்டில் அதனுடன் தொடர்புடைய இலாபம் ரூபா 24.406 பில்லியனாகும். எனவே நிதி முடிவில் ரூபா 4.74 பில்லியன் சரிவு காணப்பட்டது. இச் சரிவுக்கான முக்கிய காரணம் வங்கியின் நட்டக்கடன் ஏற்பாட்டு கட்டணங்கள் 121 சதவீதம் அதிகரித்தலும் மற்றும் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் அந்நிய செலவாணி இலாபம் 87 சதவீதம் குறைவடைதலுமாகும்.

### 2.2 முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவின பொருட்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

2.2.1 பின்வரும் அட்டவணை வங்கியின் நிதி முடிவுகளை மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டு மற்றும் அதற்கு முந்தைய நான்கு ஆண்டு காலங்கள் பற்றி சுருக்கமாக கூறுகின்றது.

ஆண்டு	2019	2018	2017	2016	2015
வட்டி வருமானம் (ரூபா மில்லியன்)	184,025	166,441	149,184	109,970	92,486
சென்ற ஆண்டுடன் ஒப்பீட்டளவில் சதவீத அதிகரிப்பு / (குறைவு)	10.56	11.57	35.66	18.9	
வட்டி செலவினம் (ரூபா மில்லியன்)	125,508	111,035	98,719	66,846	48,732
சென்ற ஆண்டுடன் ஒப்பீட்டளவில் சதவீத அதிகரிப்பு / (குறைவு)	13.03	12.48	47.68	37.17	
வரிக்கு முந்தைய இலாபம் (ரூபா மில்லியன்)	19,666	24,406	25,913	20,814	19,520
சென்ற ஆண்டுடன் ஒப்பீட்டளவில் சதவீத அதிகரிப்பு / (குறைவு)	(19.42)	(5.82)	24.5	6.63	

2.2.2 சென்ற ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவினங்களின் பகுப்பாய்வு அதிகரிப்பு அல்லது குறைவின் சதவீதத்துடன் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

விபரம்	மாற்றம் அதிகரிப்பு / குறைவு (ரூபா '000)	மாற்ற விகிதம்	மாற்றத்திற்கான காரணம்
வட்டி வருமானம்	17,583,630	11	இலங்கை அரசு பத்திரங்களின் முதலீட்டின் அதிகரிப்பு காரணமாக கடன் செலவில் அறவிடப்படும் கடன் கருவியின் வட்டி வருமானம் 54 சதவீதம் (7 பில்லியன்) அதிகரித்துள்ளது. கடன்கள் மற்றும் பிற வாடிக்கையாளர்களுக்கான முற்பணம் மீதான வட்டி வருமானம் 7 சதவீதம் (9 பில்லியன்) அதிகரித்துள்ளது.

வட்டி செலவினம்	14,472,777	13	2019 ஆம் ஆண்டின் இறுதிக்குள் வைப்புத் தொகை 68 பில்லியன் அதிகரித்துள்ளது. இது 5 சதவீத வளர்ச்சி விகிதத்தை காட்டுகின்றது.
ஏனைய செலவுகள்	1,831,502	12	எஸ்.எல்.எப்.ஆ. எஸ் 16 இன் படி 2019 ஆம் ஆண்டில் 1.9 பில்லியன் டொலர் சொத்துக்களைப் பயன்படுத்துவதற்கான உரிமையை மாற்றுவதற்கான செலவு காரணமாக தேய்வின் மற்றும் கடன் தொகை கட்டணம் 126 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது.
நட்டக் கடனுக்கான செலவுகள்	3,174,676	121	முழுத் தொழில் துறையினதும் இது போன்ற நிலைமையைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் மற்ற வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்கள் மற்றும் முற்பணம் செயல்படாதது 1.95 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது.
நிதிச் சேவைகளில் மதிப்பு கூட்டப்பட்ட வரி (வாட்) நேஷன் பில்டிங் வரி (என்.பி.டி) மற்றும் கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் வரி (டி.ஆர்.எல்)	1,364,523	18	2019 ஆம் ஆண்டில் வட்டி வருமானம் 11 சதவீதம் அதிகரித்ததன் காரணமாக வெட் மற்றும் என்.பி.டிக்கு முந்தைய மொத்த மதிப்பு கூட்டல் அதிகரித்துள்ளது.

### 2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப் பெற்ற தகவல்களின் படி மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டு மற்றும் அதற்கு முந்தைய ஆண்டிற்கான வங்கியில் சில முக்கியமான விகிதங்கள் இலங்கை பற்றிய வங்கியின் வெளியிடப்பட்ட துறை விகிதங்களுடன் ஒப்பீட்டளவில் கீழே விபரிக்கப்பட்டுள்ளது.

விபரம்	துறை விகிதம்	வங்கி	
		2019 (%)	2018 (%)
<b>செயல்திறன் விகிதங்கள்</b>			
உரிமை மூலதன திரும்பல் (ROE)	10.6	13.9	20.3
சொத்து மீதான திரும்பல் (ROA)	1.0	1.1	1.5
வட்டி அளவு	3.6	3.2	3.5

**சொத்துக்களின் தர விகிதம்**

மொத்த செயல்படாத கடன் மற்றும் முற்பணங்கள் (NPL)	4.6	3.3	2.5
------------------------------------------------	-----	-----	-----

**போதுமான மூலதன விகிதம்**

Tire 1 மூலதனம் (குறைந்த மட்டம் 10%)	13.0	10.7	11
மொத்த மூலதனம் (குறைந்த மட்டம் 14%)	16.6	14.7	14.5

**சட்டரீதியான விகிதம்**

திரவச் சொத்து விகிதம்.(குறைந்தளவு தேவைப்பாடு 20%)	27.8	21.7	27.6
---------------------------------------------------	------	------	------

திரவ பாதுகாப்பு விகிதம்.(குறைந்தளவு தேவைப்பாடு100%)	ரூபா - 160.80 அனைத்துச் செலாவணியும் - 132.10	ரூபா - 144.90 அனைத்துச் செலாவணியும் - 100.42
-----------------------------------------------------	----------------------------------------------------	----------------------------------------------------

**3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு**

**3.1 பொருளாதார பரிவர்த்தனைகள்**

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) மனிதவள மற்றும் ஊதியக் குழு (பி.எச்.ஆர்.ஆர்.சி) இல. 51/2018 இன் படி பி.எச்.ஆர்.சி.சி புதிய வாகன கடன் திட்டத்திற்கு வாகன உதவித் தொகை மூத்த துணை பொது முகாமையாளர்கள் (எஸ்.டி.ஜி.எம்) மற்றும் துணை பொது முகாமையாளர்கள் (டி.ஜி.எம்) ஆகியோருக்கு 2018 ஒக்டோபர் 10 அன்று ஒப்புதல் அளித்துள்ளது. இருப்பினும் சபையின் முன் அனுமதியை பெறாது வங்கி கடன் திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்தியது என்பதைக் கண்டறிந்து பின்னர் சபை 2019 மே 17 அன்று ஒப்புதல் அளித்தது. சபை அனுமதிக்கு முன்னதாக வங்கி ரூபா. 183.29 மில்லியன் பெருமதியான 10 எண்ணிக்கையான கடன்களை எஸ்.டி.ஜி.எம் மற்றும் டி.ஜி.எம் க்கு வழங்கியிருந்தது. மேற்கூறிய ஆய்வறிக்கையின் படி எஸ்.டி.ஜி.எம் மற்றும்	இது ஊழியர்களின் நலன் தொடர்பான கடன் திட்டம் என்பதனால் பி.எச்.ஆர்.ஆர்.சி அதன் அதிகாரத்திற்குள் ஒப்புதல் அளித்துள்ளது. பின்னர் சபை ஒப்புதல் பெறப்பட்டுள்ளது. இந்த கடன் திட்டத்தை செயல்படுத்துவதற்கு முன்பு வங்கியின் காபரேட் முகாமையின் வாகனத் தொகுதியின் பராமரிப்பும் நிர்வாகமும் வங்கியால் செய்யப்பட்டது. கடன் திட்டத்தை அமுல்படுத்திய பின்னர் வாகன நிர்வாகம் மற்றும் பராமரிப்பு மூத்த நிர்வாகிகளால் கையாளப்பட்டது. சம்பளம் மற்றும் ஊழியர்களின் மேலதிக வேளை நேரக் கொடுப்பனவை மிச்சப்படுத்துவதுடன் அதே சமயம் வாகனத் தொகுதியின் நிர்வாகத்தில் வங்கியின் ஈடுபாடு தேவையில்லை. மூத்த நிர்வாகிகளால் செய்யப்பட வேண்டிய காப்பீடு மற்றும் பராமரிப்பு போன்ற அனைத்தையும் கருத்தில் கொண்டு வாகன தவணை கட்டணம் கணக்கிடப்பட்டது. கடன் தவணை	உரிமையை தக்க வைத்து கொள்ளும் காரணமாக கடன் தவணையை கொடுப்பனவாகச் செலுத்துவதன் மூலம் கடன் திட்டத்தின் குறிக்கோளை உணர முடியாது என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.

டி.ஜி.எம் களுக்கான புதிய கடன் திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்துவதன் நோக்கம் உரிமையான செலவு, பராமரிப்பு ஆகியவற்றைக் குறைத்தல் மற்றும் நிர்வாகிகள் தங்கள் உத்தியோகபூர்வ வாகனத்தை செந்தமாக வைத்திருக்க ஊக்குவித்தல் மற்றும் வசதி செய்தல்.

எவ்வாறாயினும், மேற்கூறிய புதிய கடன் திட்டம் அதன் நோக்கங்களுக்கு முரணானது ஏனெனில் இது கடன் தவணை, காப்பீடு மற்றும் வாகனத்தின் பராமரிப்புச் செலவு ஆகியவற்றை வழங்கிறது. மேலும் குறிப்பிட்ட தவணை பணம் ஊழியரின் சம்பளத்தில் வங்கியின் கொடுப்பனவாக சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. அதாவது முழு வசதியும் இலவசமாக வழங்கப்படுகின்றது.

மேற்கூறிய தகுதிக்கு மேலதிகமாக ஓய்வு ஒப்பந்த காலாவதிக்கு முன்னர் குறைந்த பட்சம் 2 வருட சேவை காலம் இருக்க கூடிய நிர்வாகிகளுக்கு மட்டுமே வழங்க உள்ளது. இருப்பினும் மேற்கூறியவற்றிற்கு இணங்காமல் 107763,107474 மற்றும் 107839 சேவை எண்களைக் கொண்ட நிர்வாகிகளுக்கு வங்கி இந்த புதிய வசதியை வழங்கியுள்ளது.

கட்டணம் மற்றும் நிர்வாகிகளுக்கு வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு ஆகியவற்றுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு ரூபா 2.8 மில்லியனிலிருந்து ரூபா 3 மில்லியன் வரை அல்லது ஆண்டுக்கு ரூபா 580,000 முதல் ரூபா 600,000 வரை. இத் தொகையில் நிர்வாகிகள் காப்பீட்டுக்கு ஆண்டுக்கு ரூபா 230,000 முதல் ரூபா 250,000 வரையிலும் ஆடம்பர வரி ஆண்டுக்கு ரூபா.60,000 முதல் ரூபா.40,000 வரை. ஒவ்வொரு வாகனத்தின் சேவைக்கும் ரூபா 40,000 முதல் ரூபா 50,000 வரை (வருடத்திற்கு 2 - 4 சேவைகள்) மற்றும் இதற்கான செலவுகள் இயந்திரக் குறைபாடுகள் மற்றும் டயர்களை மாற்றுவது போன்றவை.

முத்த நிர்வாகிகளுக்கு வாகனங்களை வழங்கும் நடைமுறையை மாற்றுவதற்காக மேற்கண்ட கடன் திட்டம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

முந்தைய நடைமுறையின் கீழ், சலுகை விகிதத்தில் அதை வாங்குவதற்கான வாய்ப்பைப் பெற்ற நிர்வாகிகளுக்கு வழங்கப்பட்ட வாகனத்தை வங்கி பராமரிக்க பயன்படுத்தப்பட்டது. புதிய கடன் திட்டத்தின் கீழ் (51/2018) நிர்வாகி 5 வருட கடன் காலத்திற்குப் பிறகும் தொடர்ந்து வாகனத்தைப் பயன்படுத்த வேண்டும். கடன் காலத்திற்குப் பிறகு, ரூபா 100,000 மாத பராமரிப்பு கொடுப்பனவு மட்டுமே செலுத்தப்படுகிறது. நிர்வாகி ஒவ்வொரு பத்து வருடங்களுக்கும் ஒரு முறை கடன் பெற தகுதியுடையவர்.

2018 அக்டோபர் 10, அன்று நடைபெற்ற கூட்டத்தின் படி, 2018 நவம்பர் 7 தேதியிட்ட தொடர்புடைய நிமிடத்தின்படி,

நீண்ட மற்றும் அர்ப்பணிப்பான சேவையை கருத்தில் கொண்டு மேற்கண்ட 03 மூத்த நிர்வாகிகளுக்கு, வாகனக் கடன்களைப் பெற வாய்ப்பு வழங்கப்பட வேண்டும் என்று பி.எச்.ஆர்.ஆர்.சி முடிவு செய்துள்ளது. கடன் திட்டம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட BHRRC NO.51 / 2018, அவற்றில் ஏதேனும் வங்கிக்கு சேவை செய்ய 02 ஆண்டுகள் முன்னதாக இல்லை என்றாலும், அவர்கள் ஏற்கனவே பயன்படுத்திய வாகனங்கள் சுமார் ஒரு வருடத்திற்கு முன்பு வங்கியால் வாங்கப்பட்டன.

### 3.2 முகாமையின் செயற்திறனின்மை

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரை

வங்கிக்குச் சொந்தமான எண்.சி.ஏ.ஐ 4646 ஐக் கொண்ட வாகனம் முன்னாள் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியினாரள் (ஒப்பந்த எண் 50404) 2019 ஏப்ரல் 15 முதல் வங்கிக்கு ஒப்படைக்கப்படாமல் பயன்படுத்துகிறது என்பதைக் காண முடிந்தது. அவை வங்கியின் சொத்துக்கள் என்பதால் அரசாங்கத்திற்கு முழுமையாக சொந்தமானது இது பொது சொத்துக்களை தவறாக பயன்படுத்த வழிவகுக்கும். இந்த வாகனம் வாரியத்தின் முன் அனுமதியைப் பெறாமல் வெளியிடப்பட்டது பின்னர் 2020 ஏப்ரல் 09 அன்று சபை குறிப்பு இல. 315/2020 வழியாக வாரியம் ஒப்புதல் அளித்தது.

இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆலோசனை / ஒருங்கிணைப்பு / வழிகாட்டுதலில் தேவையான திருத்த நடவடிக்கைகளை வங்கி தற்போது மேற்கொண்டு வருகிறது.

திருத்த நடவடிக்கைகள் குறித்த செயல்முறையைப் பின்தொடர வேண்டும்.

### 3.3 செயல்பாட்டு செயற்திறனின்மை

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை																								
<p>(அ) ஊழியர்கள் அல்லாதவர்களுக்கு சொந்தமான முதல் 50 கிரெடிட் கார்டுகளின் செயல்படாத கடன் நிலுவைகள் 2019 மே 15 நிலவரப்படி ரூபா 47,974,396 ஆகும். மேற்பட்ட 50 அட்டைதாரர்களில் மாதிரி கணக்காய்வின்போது பெரும்பாலான அட்டைகள் தங்கள் கடனை உயர்த்தியுள்ளன பின்னர் வரம்பு. ஒழுங்கற்ற கட்டணம் காரணமாக மேற்கண்ட கடன் கணக்குகள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டன. சில சந்தர்ப்பங்களில் வங்கி ஒப்புதல் பெறவில்லை மற்றும் வாடிக்கையாளரின் வருமானம் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை நிரூபிக்க எந்த ஆவணங்களையும் வழங்கவில்லை. செயல்படாத வாடிக்கையாளர்கள் கொடுக்கப்பட்ட முகவரியிலிருந்து காலியாக இருப்பதால் சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு சம்மன் அனுப்ப வங்கியால் முடியவில்லை என்பது மேலும் காணப்பட்டது. அதன்பிறகு எந்தவொரு மீட்பு நடவடிக்கைகளும் திருப்திகரமான மட்டத்தில் காணப்படவில்லை.</p>	<p>மீட்பு நடைமுறைகள் குறித்த ஜி ஐ எண் 734/2005 சுற்றறிக்கை வழிமுறைகளின் அடிப்படையில் வங்கி அனைத்து மீட்பு நடவடிக்கைகளையும் திறமையாகவும் தரமாகவும் எடுத்துள்ளது.</p>	<p>மீட்பு நடவடிக்கைகளைப் பின்தொடர வேண்டும்.</p>																								
<p>(ஆ) பின்வரும் செயல்படாத வசதிகள் பல முறை மாற்றியமைக்கப்பட்டிருந்தாலும் வாடிக்கையாளர்கள் பின்னரும் செலுத்த தவருவதைக் காண முடிந்தது. கடன் இலக்கம் கிளை வழங்கப்பட்ட தொகை ரூபா.</p> <table border="1"> <tr> <td>கொடகல்</td> <td>தலைமையகம்</td> <td>511,000,000</td> </tr> <tr> <td>பிளான்டேஷன்</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ரத்னாலோக</td> <td>டுவர் தலைமையகம்</td> <td>16,900,000</td> </tr> <tr> <td>இன்ஸ்</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>மைக்ரோ</td> <td>செட்டியார்</td> <td>75,681,418</td> </tr> <tr> <td>என்டபிரைசஸ்</td> <td>தெரு</td> <td></td> </tr> <tr> <td>எம்பிரி</td> <td>இலக்ஷிக் செட்டியார்</td> <td>22,990,237</td> </tr> <tr> <td>(PVT) Ltd</td> <td>தெரு</td> <td></td> </tr> </table>	கொடகல்	தலைமையகம்	511,000,000	பிளான்டேஷன்			ரத்னாலோக	டுவர் தலைமையகம்	16,900,000	இன்ஸ்			மைக்ரோ	செட்டியார்	75,681,418	என்டபிரைசஸ்	தெரு		எம்பிரி	இலக்ஷிக் செட்டியார்	22,990,237	(PVT) Ltd	தெரு		<p>மறு திட்டமிடல் நிகழ்த்துவதற்கான மாற்றத்திற்கு மாறாமல் உத்தரவாதம் அளிக்காது இது இறுதியில் கடன் வாங்குபவரின் செயல்பாடாகும் இது தொடர்ந்து புதிய / திட்டமிடப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு கட்டுப்பட முடியும். எந்தவொரு சந்தேகத்தையும் காப்பாற்ற 2008 இன் சிபிஎஸ்எல் வழிகாட்டல் 3 இன்</p>	<p>அத்தகைய வசதிகள் குறித்த புதிய மறுசீரமைப்பை அங்கீகரிப்பதற்கு முன்பு அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டும்.</p>
கொடகல்	தலைமையகம்	511,000,000																								
பிளான்டேஷன்																										
ரத்னாலோக	டுவர் தலைமையகம்	16,900,000																								
இன்ஸ்																										
மைக்ரோ	செட்டியார்	75,681,418																								
என்டபிரைசஸ்	தெரு																									
எம்பிரி	இலக்ஷிக் செட்டியார்	22,990,237																								
(PVT) Ltd	தெரு																									



படி  
மறுசீரமைக்கப்பட்ட  
வசதி  
செயல்திறனுக்கு  
மட்டுமே  
மாற்றப்படும் கடன்  
வாங்குபவர் வட்டி  
மற்றும் / அல்லது  
மூலதனத்தை  
நிலுவைத்  
தொகையாக  
செலுத்துகிறார்  
அல்லது  
மறுசீரமைக்கப்பட்ட  
விதிமுறைகளின்படி  
ஆறு மாத நிலுவைத்  
தொகை தொடர்ந்து  
பூர்த்தி  
செய்யப்படாவிட்டா  
ல் விதிவிலக்கு.

### 3.4 திட்டங்கள் அல்லது மூலதன வேலைகளில் தாமதம்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரை

2017 முதல் 2019 ஆம் ஆண்டுகளில் ஹைட் பார்க் கோனரில் முன்மொழியப்பட்ட தலைமை அலுவலக கட்டிடம் கட்டுவதற்கான செலவாக ரூபா 565,445,424 தொகை செலவிடப்பட்டிருந்ததும் அது தற்காலமாக நிறுத்தி வைக்கப்பட்டு இதுவரை முடிக்கப்படவில்லை.

மறு மதிப்பீட்டை மேற்கொண்டதன் காரணமாகும் தற்காலிக இடை நீக்கம் செய்யப்பட்டது. எனவே சூழ்நிலைகள் / முன்னேற்றங்கள் கருத்திற்கொள்ளப்படுகின்றன. அந்த நிலத்தை நகர்புற மேம்பாட்டு ஆணையகத்திடமிருந்து பெற்றுக்கொள்ள வங்கி கோரிக்கை விடுத்துள்ளது. (அதாவது இது தற்போது 99 ஆண்டு குத்தகைக்கு உட்பட்டது) எல்லாவற்றையும் அனுமதித்தால் பணிகள் மீண்டும் தொடங்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

பின்தொடர வேண்டும்.

### 3.5 கொள்முதல் முகாமை

#### கணக்காய்வு விடயம்

11 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர் செலவில் கோர் வங்கியின் (Core Banking) தற்போதைய வழக்குளான சில்வலேக் நிறுவனத்திற்கு டிஜிட்டல் மயமாக்கல் திட்டம் வழங்கப்பட்டது. வணிக முன் மொழிவின் படி மேற்கூறிய செலவில் 7.6 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர் மற்றும் 3.4 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர் டிஜிட்டல் மயமாக்கலுக்கான சில்வலேக் டிஜிட்டல் பொருளாதாரத்திற்கும் முறையே முக்கிய வங்கி மேம்பாட்டிற்காக சில்வலேக் ஸ்பிரின்ட் (Sprint) ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டது. மேலும் 3.3137 மில்லியன் அமெரிக்க டாலர் செலவில் இந்த திட்டத்திற்கான வன்பொருள் வாங்குவதற்காக வங்கி ஜஸ்ட் இன் டைம் டெக்னாலஜிஸ் (பிரைவேட்) லிமிடெட் நிறுவனத்திற்கு டெண்டர் வழங்கியது. கொடுப்பனவுகளின் பகுப்பாய்வின்படி, மேற்கூறிய திட்டத்தில் உள்ள தொகுதிகளுக்கு செய்யப்பட்ட மாற்ற கோரிக்கைகளின் அடிப்படையில் கூடுதல் கொடுப்பனவுகள் அவ்வப்போது செய்யப்பட்டன. மேலும், வன்பொருள் வாங்குவதற்கான ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட செலவுக்கு மேலதிகமாக ஜஸ்ட் இன் டைமுக்கு கூடுதல் ரூபா 84,631,716 செலுத்தியதை

#### முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

இந்த கட்டணம் டிஜிட்டல் வங்கி திட்டத்திற்கான வன்பொருள் வாங்குவதற்கானது இது பி பி எண் 301/2016 ஒப்புதலுடன் செய்யப்பட்டு பி.பி எண் 63/2017 ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. பயனர் தேவைகளின் ஆரம்ப நோக்கம் தற்போதைய புதிய பயனர் தேவைகளிலிருந்து தொடர்புடைய மென்பொருள் / நிரல்கள் மாற்றப்பட வேண்டும் / மேம்படுத்தப்பட வேண்டும் எனும்போது மாற்ற கோரிக்கைகள் எழுகின்றன. 2018 ஜனவரி 26 (பிபி எண் 68/2018) இன் அசல் இயக்குநர்கள் ஒப்புதல் மற்றும் 2020 மார்ச் 19 அன்று (பிபி எண் 149/2018) ஒப்புதல் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் பணம் செலுத்தப்பட்டது மற்றும் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட கட்டண கோரிக்கை படிவத்தை பரிசீலித்தல் உதவி பொது மேலாளர் (ஐ.டி) மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்பத் தலைவர் ஆகியோரால் சரிபார்க்கப்பட்டு சான்றிதழ் பெற்றதாகக் குறிப்பிடப்பட்ட விலைப்பட்டியலுடன் துணை பொது மேலாளரால் செலுத்த வேண்டிய அறிவுறுத்தலும் 708/2006 சுற்றறிக்கையின்படி பணம் செலுத்தும் துறையின் தலைவரால் வங்கி ஆதரவு சேவைகள்) 2018 ஏப்ரல் 6 அன்று தகவல் தொழில்நுட்பத் தலைவரால் 2018 ஏப்ரல் 9 அன்று கூறப்பட்ட விலைப்பட்டியலின் (மறு) சரிபார்ப்பு மற்றும் இறுதியில்

#### பரிந்துரை

முன்றாம் தரப்பினரால் சரிபார்க்கக்கூடிய தொடர்புடைய ஆவணங்களுடன் ஆதரிக்கப்படும் அனைத்து செலவுகளையும் உறுதி செய்ய வேண்டும். செலவுகளின் மேலும் பொருத்தத்தை நிறுவ முடியும்.

நிருபிக்க நம்பகமான துணை ஆவணங்கள் எதுவும் இல்லை என்பது கண்டறியப்பட்டது. எனவே இந்த திட்டத்தில் இந்த செலவின் பொருத்தத்தை நிருபிக்க எந்த ஆதாரமும் கிடைக்கவில்லை. மேலும் இந்த கூடுதல் கொடுப்பனவுகளில் 2006 ஆம் ஆண்டின் 10 ஆம் இலக்க உள்நாட்டு வருவாய் சட்டத்தின் பிரிவு 94 இன் படி 10 சதவிகிதம் செலுத்தப்பட்ட வரி அடங்கும், அவை வங்கியின் விளைவாக இலங்கையிலிருந்து பெறப்பட்ட லாபம் / வருமானத்தில் சில்வர்லேக் நிறுவனத்தால் செலுத்தப்பட வேண்டும். வங்கியால் ஏற்க வேண்டிய நிபந்தனை உள்ளிட்ட ஒப்பந்தத்தில் ஏற்கனவே கையெழுத்திட்டிருந்தார். இது அவர்களின் கொடுப்பனவிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு உள்நாட்டு வருவாய் துறைக்கு அனுப்ப வேண்டிய தொகை, இது உண்மையில் வங்கிக்கு ஒரு பொறுப்பு அல்ல. எங்கள் கணக்கீட்டின்படி, திட்டத்திற்காக செலுத்தப்பட்ட மொத்த கூடுதல் தொகை 2019 ஆகஸ்ட் 26 நிலவரப்படி ரூபா 452,725,561 (வருடாந்திர பராமரிப்பு கட்டணங்களைத் தவிர).

வாரியத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிமிடத்தின் அடிப்படையில் பணம் செலுத்த தலைமை நிர்வாக அதிகாரி / பொது மேலாளரின் அறிவுறுத்தல் மற்றும் ஐடி தலைவர் 2020 ஏப்ரல் 11 அன்று விலைப்பட்டியல் சரிபார்க்கப்பட்டது கையொப்பமிடப்பட்ட ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் படி பணம் செலுத்தப்பட்டுள்ளது. இது தொடர்பாக விற்பனையாளருடன் பேச்சுவார்த்தை நடத்த வங்கி பல முயற்சிகளை மேற்கொண்டது இருப்பினும் அவர்கள் 10% WHT ஐக் கழித்து தொகையை அனுப்ப ஒப்புக் கொள்ளவில்லை.

### 3.6 மனிதவள முகாமை

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரை
2018 ஜூலை 17 அன்று நடைபெற்ற கோப் கூட்டம் முன்னாள் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் சேவை காலத்தை 60 வயதிற்குப் பிறகு நீட்டிக்க வேண்டாம் என்று CAO / AO க்கு அறிவுறுத்திய போதிலும் வங்கி 60 வயதை முடித்த பின்னர் அவருக்கு கூடுதல் ஆறு மாத சேவை காலத்தை நீட்டித்தது. ஆறு மாத கால சேவை நீட்டிப்புடன் அவருக்கு ரூபா. 15,410,266.45 செலவாகும்.	குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. 02/10/2018 அன்று நிதி அமைச்சகத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட ஒப்புதலின் அடிப்படையில் இந்த நீட்டிப்பு வழங்கப்பட்டது. எந்தவொரு விதிவிலக்குமின்றி மீண்டும் மீண்டும் வராமல் இருக்க வங்கி நடவடிக்கை எடுத்துள்ளது. அதன் பின்னர் ஓய்வு பெற்ற அனைவருக்கும் அறுபது வயது கண்டிப்பாக மீண்டும் அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.	தொடர்புடைய விதிமுறைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும் .