வரையறுக்கப்பட்ட இலங்கை சேமிப்பு வங்கி - 2023
----

1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.1 அபிப்பிராயம்

வரையறுக்கப்பட்ட இலங்கை சேமிப்பு வங்கியின் (“வங்கி”) 2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்று, வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் பொருண்மையான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொழிப்பு உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2023 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்திலுள்ள ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியின் 2023 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க இணைக்கப்பட்டுள்ள நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். இக் கணக்காய்வு நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பந்தியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக் கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

விடயத்தினை உறுதிப்படக் கூறல்

நான் நிதிநிலை அறிக்கையின் குறிப்பு 2.7.iiக்கு கவனத்தை ஈர்க்கிறேன், இது வங்கியின் வணிக நடவடிக்கைகளில் முன்மொழியப்பட்ட மாற்றத்தைப் பற்றி விவாதிக்கிறது. இந்த விடயம் எனது கருத்தில் மாற்றம் இல்லை.

1.3 நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்கு உட்பட்ட தரப்பினர்களினதும் பொறுப்புக்கள்

இந்நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு 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, வங்கி தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவுடன் தொடர்புடைய விடயங்களை பொருத்தமானவாறு வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது வங்கியை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை

இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

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

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

1.4 கணக்காய்வு நோக்கெல்லை

மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்துப் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிருந்தும் நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடென்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களிற்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ்கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவதில்லை. பிறழ்கூற்றுக்களானவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடுமென்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவனையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளாதாரத் தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்திலெடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக, கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர்தொழில் ஐயப்பாட்டினையும் பேணுகின்றேன். அத்துடன்

- மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களிற்கு ஏற்படக்கூடிய தவறான கூற்றுக்களின் பொருண்மையான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு மதிப்பீடு செய்தல், அந்த இடர்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்துச் செயற்படுத்துதல் மற்றும் எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்குப் போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல். மோசடியானது தவறான கூட்டிணைவு, தவறான ஆவணம் தயாரித்தல், 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 வங்கியின் 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 வங்கிக்கு 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 வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலையினை இடைநிறுத்துவதற்கு காரணங்களாக அமையலாம்.

- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

தேவையானவாறு 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,

- வங்கி 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 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு தொடர்பான கணக்காய்வு அவதானிப்புக்கள்

1.5.1 நிறுவனத்தின் தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கரு

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் 2024 ஜனவரி 11 ஆம் திகதியிடப்பட்ட தனது கடிதத்தின் மூலம் 2024 மார்ச் 31 ஆம் திகதியளவில் இணைப்பு செயல்முறையை நிறைவு செய்யுமாறு வங்கிக்கு அறிவித்த போதிலும், அது 2024 ஜூன் 27 ஆம் திகதி கணக்காய்வு திகதி வரையிலும் கூட நிறைவு செய்யப்படவில்லை.	இணைப்பு தொடர்பாக கீழ்க்கண்ட நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளன: - இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரைக்கிணங்க வங்கியின் குத்தகை மற்றும் வாடகைக் கொள்வனவு பட்டியல்களை விற்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. வாங்குபவருடனான ஒப்பந்தம் அடுத்த வாரம் கையெழுத்திடப்படும் மற்றும் விற்பனை செயல்முறை இறுதி கட்டத்தில் உள்ளது. - பணியாளர் மெபிங் செயல்முறை சுயாதீன கட்சியால் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது அதாவது. சி.ஐ.பி.எம் மற்றும் அவர்கள் தங்கள் அறிக்கையை சமர்ப்பித்துள்ளனர் - SLSB இன் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் பரிமாற்றம் 2024 ஒக்டோபரில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும். - சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் பணியாளர்களை உள்வாங்கும் நடைமுறை 31.12.2024 க்கு முன்னர் முடிக்க திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.	இருக்கும் வளங்களை செயலிழக்கச் செய்யாதவாறு உள்வாங்கும் செயல்முறையை விரைவுபடுத்த வேண்டும்.

1.6 பெற வேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 பெறவேண்டியவைகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i)	பின்வரும் நிலுவைத் தொகைகள் பல ஆண்டுகளாக மீட்கப்படாமல் நிலுவையில் இருந்தன. **விடயம்** — **தொகை (ரூபா)** முத்திரைத் தீர்வை பெறவேண்டியவை — 1,999,000 பிந்தைய திகதி காசோலை கழிவிடப்படும் க/கு — 349,200	**முத்திரைத் தீர்வை பெறத்தக்கது** தொகை என்பது கடனைத் திருப்பிச் செலுத்திய வாடிக்கையாளரிடமிருந்து வங்கிக்கு அடமானம் வைக்கப்பட்ட சொத்தை வாங்கும் போது செலுத்தப்படும் தொகையாகும். சொத்து விற்பனை செய்யப்படும் போது மட்டுமே இந்த தொகையை மீட்டெடுக்க முடியும். **பிந்தைய காசோலை தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட கணக்கு:** மீதியை மீள அறவிடுவதற்கு சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டது.	நீண்ட காலமாக நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க துரித நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.
(ii)	பிரமுக சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கியிடமிருந்து (PSDB) பின்வரும் சொத்துக்களை உறுதிப்படுத்த எந்த ஆதாரமும் கண்டுபிடிக்கப்படவில்லை	1. முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட தள்ளுபடி PSDB இன் ஒப்படைப்பில் மாற்றப்பட்டுள்ளது. எனவே, சரிபார்ப்புக்கு எந்த ஆதாரமும் கிடைக்கவில்லை.	நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள ஒவ்வொரு இருப்புகளுக்கும் சான்றுகள் மற்றும் விரிவான கூற்று பராமரிக்கப்பட வேண்டும், இதனால் அந்த இருப்புகளின்

விடயம்	தொகை (ரூபா)		
முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட தள்ளுபடி	13,356,809	2. பி.எஸ்.டி.பி ஊழியர்களின் பணிக்கொடை கொடுப்பனவுகள் தொடர்பான பிரச்சினை தொடர்பாக உச்சநீதிமன்றத்தில் இரண்டு மேல்முறையீட்டு வழக்குகள் நிலுவையில் உள்ளன, அவற்றின் மொத்த வழக்கு மதிப்பு ரூபா.7,098,200 ஆகும். வழக்கு •SC/HC/LA/01/2017 •SC/HC/LA/02/2017	முழுமையையும் துல்லியத்தையும் உறுதி செய்ய முடியும்
PSDB L/T வழக்கின் சார்பாக வைப்பு நிதி	7,098,200		

1.6.2 செலுத்த வேண்டியவைகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i)	"வேறு கடன்பெறுநர்கள் காரணமாக" என்பதன் கீழ் வெளிப்படுத்தப்பட்ட ரூபா.31,707,499 கடன்பெறுநர் தொகை மூன்று வருடங்களுக்கு மேலாக அதே கணக்கில் நிலுவையாக இருந்தது.	பிரமுக சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கி (PSDB) கடன்- இவை PSDB வாடிக்கையாளர்களால் உரிமை கோரப்படாதவை. எனவே, இந்த மீதிகள் PSDB பெறுநர் கணக்கில் உள்ளன. ஒவ்வொரு ஆறு மாதங்களுக்கும், நாம் PSDB பொறுப்புக்களின் மீதிகளை இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அறிக்கையிடுகின்றோம்	நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகைகள் நியாயமான காலத்திற்குள் சமரசம் செய்யப்பட்டு தீர்க்கப்பட வேண்டும்.
(ii)	நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ள ஏனைய பொறுப்புகள் மீதியில் அடையாளம் காணப்படாத தொங்கள் கணக்கு மீதி ரூபா.5,360,365 இனங்காணப்படாத வங்கி வைப்புகளிலில் உள்ளடங்கும்.	வங்கி நல்லிணக்கத்தில் அடையாளம் காணப்படாத பெரும்பாலான நிலுவைகள் தீர்க்கப்பட்டுள்ளன. இந்த வைப்புத்தொகைகள் வாடிக்கையாளரை அடையாளம் காண எந்த குறிப்புகளும் இல்லாமல் வாடிக்கையாளர்களால் நேரடியாக செய்யப்பட்டன. எனவே, அவை தொங்கள் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. அவர்களை அடையாளம் காணவும் வங்கி அனைத்து முயற்சிகளையும் மேற்கொண்டு வருகிறது. மேலும், 2023 ஆம் ஆண்டு மற்றும் ஆகஸ்ட் 2024 வரை இதற்கான எந்த தொகையும் திரட்டப்படவில்லை.	நியாயமான காலப்பகுதிக்குள் வங்கியுடன் அடையாளம் காணப்படாத தொங்கள் கணக்கு மீதிகளை நிவர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

1.7 காசு முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்		முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
31 டிசம்பர் 2023 இல் தயாரிக்கப்பட்ட வங்கி இணக்கக்கூற்றின்படி, பின்வரும் நிலுவைகள் ஆறு மாதங்களுக்கும் மேலாக தீர்க்கப்படாமல் நிலுவையில் இருந்தன.		ஜனவரி 2024 இல் வெளியிடப்படாத வங்கிக் கடன்கள் கணக்கிடப்பட்டன. 2024 ஆம் ஆண்டில் திருத்தப்படும் பிழை இடுகையிடுதல்	இவ்வாறான தவறுகளைத் தவிர்ப்பதற்கு உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் பலப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
விடயம்	**தொகை (ரூபா)**		
பதிவு வங்கிக் செலவுகள்	158,500		
பிழையான பதிவு	13,400		

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 758,720,218 இலாபமொன்றாக காணப்பட்டதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 460,588,117 ஆக காணப்பட்டதால் நிதி விளைவுகளில் ரூபா 298,132,101 தொகையான முன்னேற்றமொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. நிதிக் கருவிகளிலிருந்து வட்டி வருமானம் அதிகரித்ததும், வைப்புத்தொகை குறைந்ததால் வட்டி செலவு குறைந்ததும் முன்னேற்றத்திற்கான காரணங்களாகும்.

2.2 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் மீளாய்வாண்டு மற்றும் முன்னைய ஆண்டிற்கான வங்கியின் முக்கிய சில விகிதங்கள் துறை விகிதங்களுடன் ஒப்பிடப்பட்டு கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

விபரம்	துறை		SLSBL	
	2023	2022	2023	2022
உரிமை மீதான திரும்பல் (%)	8.4	2.32	9.91	6.40
சொத்து மீதான திரும்பல் (%)	0.5	0.13	8.45	5.19
தேறிய வட்டி எல்லை	2.70	2.80	18.88	14.98
திரவச் சொத்து விகிதம்	51.5	38.27	1289	954
ஆபத்து நிறையிடப்பட்ட போதுமை மூலதன விகிதம் – தட்டு 1 (ஆகக்குறைந்த தேவைப்பாடு - 5%)	15.00	14.20	163	165

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 முகாமைத்துவ செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரின் பணிப்புரையின் பிரகாரம் இணைப்பு தொடர்பான நடவடிக்கைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதே வங்கியின் பிரதான முன்னுரிமையாக இருந்த போதிலும் வங்கியானது பொறுப்பற்ற முறையில் செயற்பட்ட பல சந்தர்ப்பங்கள் காணப்பட்டன. சில உதாரணங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. (i) திறமையான ஊழியர்கள் இல்லாததால் வங்கியின் செயல்பாட்டு சிக்கல்கள் காரணமாக வங்கி இணைப்பு செயல்முறையை செயல்படுத்த வேண்டிய தேவை வங்கி மேற்பார்வை இயக்குநரால் மீண்டும் வலியுறுத்தப்பட்டது. (ii) இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் 2022 மே 27 ஆம் திகதியிடப்பட்ட தனது கடிதத்தின் மூலம், வங்கிக்கான கண்காணிப்பு சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தீர்மானக் கட்டமைப்பை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு NSB மற்றும் SLSBL ஆகிய இரண்டிற்கும் போதுமான கால அவகாசம் வழங்கப்பட்டுள்ளதாக சுட்டிக்காட்டியுள்ளார். எவ்வாறாயினும், இரு வங்கிகளும் தீர்மானக் கட்டமைப்பு தொடர்பாக இலங்கை மத்திய வங்கியினால் காலத்துக்குக் காலம் அறிவிக்கப்பட்ட திருத்த வழிமுறைகளை உரிய நேரத்தில் அமுல்படுத்துவதை உறுதிப்படுத்தத் தவறியிருந்தன. (iii) வங்கி மேற்பார்வை பணிப்பாளர் 13 ஜனவரி 2022 திகதியிட்ட தனது கடிதத்தின் மூலம் 2022-2026 காலப்பகுதிக்கான மூலோபாய வணிகத் திட்டத்தை வங்கி சமர்ப்பித்துள்ளது, இது யதார்த்தமற்ற கணிப்புகள் மற்றும் முக்கிய இடர் மதிப்பீட்டு காரணிகளைக் கருத்தில் கொள்ளவில்லை.	இணைப்பு செயல்முறை தொடர்பாக பின்வரும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளன: - இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரைக்கிணங்க வங்கியின் குத்தகை மற்றும் வாடகைக் கொள்வனவு பட்டியல்களை விற்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. வாங்குபவருடனான ஒப்பந்தம் அடுத்த வாரம் கையெழுத்திடப்படும் மற்றும் விற்பனை செயல்முறை இறுதி கட்டத்தில் உள்ளது. - பணியாளர் மெப்பிங் செயல்முறை சுயாதீன கட்சியால் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது அதாவது. சி.ஐ.பி.எம் மற்றும் அவர்கள் தங்கள் அறிக்கையை சமர்ப்பித்துள்ளனர் - SLSB இன் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் பரிமாற்றம் 2024 ஒக்டோபரில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும். - சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் ஊழியர்களின் உள்வாங்கல் நடைமுறை 31.12.2024 க்கு முன்னர் முடிக்க திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.	தாய் கம்பனியுடன் பேச்சுவார்த்தை நடத்துவதன் மூலம் வங்கி இணைப்பு செயல்முறையை விரைவுபடுத்த வேண்டும்.

3.2 செயற்பாட்டு செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i) தொழிற்பாடுகள் இடைநிறுத்தப்பட்டதன் பின்னர் வங்கியின் கடன் மீட்பின் முன்னேற்றம் (2021 ஜனவரி 05 ஆம் திகதி இடைநிறுத்தப்பட்டது) பல கடன் வகைகளுக்கு திருப்திகரமான மட்டத்தில் காணப்பட்ட போதிலும், SLS திரிய கடன் திட்டத்தில் செயல்படாத கடன்களில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பு 2024 மே 31 இல் அவதானிக்கப்பட்டது. இது 2021 ஜனவரி 01 ஆம் திகதியிலிருந்து 2024 மே 31 ஆம் திகதி வரை ரூபா 25,666,399 இலிருந்து ரூபா 117,316,210 ஆக அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளது.	கொவிட்-19 தொற்றுநோய் மற்றும் நாட்டின் தொடர்ச்சியான பொருளாதார நெருக்கடி ஆகியவற்றால் மிகவும் பாதிக்கப்பட்ட துறையான MSME துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களை SLS Diriya கடன் திட்டம் உள்ளடக்கியுள்ளது. பல SME கடன் வாங்குபவர்களைப் பொறுத்தவரை, கணிசமான பெரிய மதிப்புள்ள கடன்கள் சில 2022 ஆம் ஆண்டில் NPL க்கு மாற்றப்பட்டன. இருப்பினும், வங்கியால் சரியான நேரத்தில் செயல்படுத்தப்பட்ட மீட்பு நடவடிக்கைகளின் விளைவாக, காலப்போக்கில் தொகை குறைக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் சில பெரிய வசதிகள் வழக்கு செயல்பாட்டில் உள்ளன. இதன்படி, 2024.05.31 இல் ரூபா.117.31 மில்லியனாக இருந்த NPL மீதி 2024.07.31 இல் ரூபா.115.8 ஆக குறைக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், இத்தொகையானது பிரதானமாக 3 கடன் வசதிகளை உள்ளடக்கியுள்ளது. அரசாங்க திறைசேரி உத்தரவாதத்துடன் பாதுகாக்கப்பட்ட SOE க்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களில் 50% சதவீதத்தை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றது. ஏனைய 50% ஆனது இலங்கை மத்திய வங்கியின் வழிகாட்டலுக்கு இணங்க தற்போது செயற்பட்டு வருகின்ற மற்றும் இன்னும் NPL கடனாக வைத்திருக்கப்படாத ரூபா.27.37 மில்லியன் கடனை உள்ளடக்கும். இது 2024 ஆம் ஆண்டு இறுதிக்குள் PL வகைக்கு மாற்றப்படும். மற்றைய கடனான ரூபா 25 மில்லியன் நீதிமன்ற வழக்கில் உள்ளது, இது சொத்து அடமானம் மூலம் பிணையம் வைக்கப்பட்டு பரேட் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த வழக்கு விசாரணைக்கு எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டால், பரேட் ஏலத்தின் மூலம் அல்லது கொடுப்பனவின் மூலம் தீர்க்கப்படும். எனவே, வங்கியினால் எடுக்கப்பட்ட கடுமையான மீட்பு நடவடிக்கைகளின் விளைவாக வருட இறுதிக்குள் NPL மீதி ரூபா	வங்கியின் கடன் மீட்பு நடைமுறைகளை துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

		27 மில்லியனிலிருந்து ரூபா 88 மில்லியனாக குறையும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. 2021 - 2024.07.31 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான NPL மீதிகளின் மொத்த பெறுமதி SLS Diriya கடன் திட்டத்திற்கான NPL இல் கணிசமான குறைப்பை பிரதிபலிக்கிறது ஆண்டு — ரூபா.மில்லியன் 31.12.2020 — 25.66 31.12.2021 — 11.76 31.12.2022 — 249.0 31.12.2023 — 206.5 31.05.2024 — 117.3 31.07.2024 — 115.8 கடந்த இரண்டு ஆண்டுகளில் அசயற்படாக்கடன் இருப்பு படிப்படியாக குறைந்து வருவது தெரியவந்துள்ளது.	
(ii)	2024 மே 31ஆம் திகதியளவில் 34 SLS திரியக் கடன்களின் மொத்த நிலுவை மீதி ரூபா187,906,998 ஆகும். அதில் 16 கடன்கள் தொடர்பான ரூபா.117,316,210 என்பிஎல் வகையைச் சேர்ந்தது. என்பிஎல் விகிதம் 62 சதவீதமாக கணக்கிடப்பட்டது.	முகாமை கருத்துரை 3.2 ஐப் பார்க்கவும் (i)	வங்கியின் கடன் மீட்பு நடைமுறையை கடுமையாக்கி விரைவுபடுத்த வேண்டும்.
(iii)	2024 மே 31ஆம் திகதியுள்ளவாறு நுண்நிதிக் கடன்களின் மொத்தத் நிலுவை மீதி ரூபா 239,967,255 ஆகும். அதில் ரூபா 238,960,447 செயல்படாக் கடன்களாகவும், செயல்படா விகிதம் 99.5 சதவீதமாகவும் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.	சில கடன்கள் முதலில் தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியத்தால் (NDTF) இலங்கை சேமிப்பு வங்கியுடன் (SLSB) இணைக்கப்படுவதற்கு முன்னர் வழங்கப்பட்டன. இந்த கடன்கள் குறைந்த வருமானம் பெறும் நபர்களுக்கான நுண்நிதி வசதிகளை மேம்படுத்துவதை பிரதானமாக இலக்காகக் கொண்டிருந்தன. 2021 ஜனவரி 5 ஆம் திகதிய இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரைக்கு அமைய, SLSB அதன் தொழிற்பாடுகளை இடைநிறுத்துமாறு அறிவுறுத்தப்பட்டது. இதன் விளைவாக, பங்குதாரர் நிறுவனங்களுக்கு கடன் வழங்குவதை வங்கி நிறுத்தியது, இது நிலுவையில் உள்ள கடன்களை வசூலிப்பதில் சவால்களை உருவாக்கியது. இடைநிறுத்தப்பட்ட நேரத்தில், நுண்நிதிக் கடன்களின் மொத்த நிலுவை மீதி ரூபா.806.6 மில்லியனாக இருந்தது, இதில் ரூபா.505.3	வங்கியின் கடன் மீட்பு நடைமுறையை கடுமையாக்கி விரைவுபடுத்த வேண்டும்.

		மில்லியன் செயற்படும் கடன்களாக இருந்ததுடன், ரூபா.301.2 மில்லியன் செயல்படா கடன்களாக (NPL) வகைப்படுத்தப்பட்டது, இதன் NPL விகிதம் 37.3% ஆகும். 2024 ஜூலை 31, நிலவரப்படி, நாங்கள் ரூபா 504.8 மில்லியன் கடன்களை வெற்றிகரமாக மீட்டெடுத்தோம். இதனால் கடன் வழங்குவதில் ரூபா 0.48 மில்லியன் நிலுவை எஞ்சியுள்ளது. இதன் விளைவாக, மீதமுள்ள நிலுவைத் தொகை முக்கியமாக செயல்படாத கடன்களைக் கொண்டிருப்பதால் NPL விகிதம் கணிசமாக அதிகரித்தது. இந்த செயல்படாத கடன்களுடன் தொடர்புடைய பெரும்பாலான பங்குதாரர் அமைப்புகளுக்கு (POs) எதிராக சட்ட நடவடிக்கை தொடங்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் மீட்பு முயற்சிகள் நடந்து கொண்டிருக்கின்றன என்பதை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.	
(iv)	31 டிசம்பர் 2023 நிலவரப்படி, ரூபா.107,817,357 அல்லது மொத்த சொத்துக்களில் 73 சதவீதம் மதிப்புள்ள சொத்துக்களை வங்கி முழுமையாக தேய்மானம் செய்துள்ளது, அவை இன்னும் பயன்பாட்டில் உள்ளன. வங்கியினால் பிரதானமாக அதன் பயன்பாட்டினூடாக நுகரப்படவுள்ள சொத்துக்களில் உள்ளடங்கியுள்ள எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு அந்தச் சொத்துக்களின் பயனுள்ள ஆயுளை வங்கி துல்லியமாக மதிப்பிடவில்லை.	வங்கியின் PPE முழுமையாக தேய்மானம் அடைந்ததால் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படவில்லை. 2008 மற்றும் 2010 ஆம் ஆண்டுகளில் PSDB மற்றும் NDTF ஆகியவற்றிலிருந்து மாற்றப்பட்ட PPEகளுக்கு மறுமதிப்பீட்டிற்கான செலவு கணிசமாக அதிகமாக இருப்பதால் வங்கி மறுமதிப்பீடு செய்யவில்லை. எனவே, அதிக செலவு ஈடுபாட்டைக் கருத்தில் கொண்டு, வங்கி முழுமையாக தேய்மானம் அடைந்த சொத்துக்களை நிதி அறிக்கைகளில், PPE குறிப்பில் வெளிப்படுத்துகிறது. குறிப்பிடத்தக்க மதிப்புகளைக் கொண்ட பொருட்களை மட்டுமே மறுமதிப்பீடு செய்ய நிர்வாகத்தால் முடிவு செய்யப்பட்டது. எனவே, வாகனங்களின் மறுமதிப்பீட்டை மேற்கொள்ள நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டது.	வங்கியானது அதன் பயன்பாட்டின் மூலம் நுகரப்படவுள்ள சொத்துக்களில் பொதிந்துள்ள எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகளின் அடிப்படையில் அதன் சொத்துக்களின் பயனுள்ள ஆயுளை மதிப்பிட வேண்டும்.

3.3 மனித வள முகாமைததுவம்

கணக்காய்வு விடயம்		முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i)	செயலாளர் தரம் I க்கான பதவி உயர்வு கிடைக்காமையைக் கருத்தில் கொண்டு 2020 செப்டெம்பர் 01 ஆம் திகதி இரண்டு ஊழியர்கள் சுருக்கெழுத்தாளர் -III பதவிக்கு பதவியுயர்த்தப்பட்டனர், மேலும் இந்த பதவி வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆளணியில் இல்லை	சுருக்கெழுத்தாளர்-III பதவிகளை உருவாக்குவது தொடர்பான தீர்மானம் 2019 டிசம்பர் 18 ஆம் திகதி NSBயின் பொது முகாமையாளர் / பிரதம நிறைவேற்று அதிகாரி தலைமையில் நடைபெற்ற கூட்டத்தில் நிறைவேற்று மனிதவள குழுவினால் எடுக்கப்பட்டது. செயலாளர் தரம் I பதவிகளுக்கு வரையறுக்கப்பட்ட பதவி உயர்வு இல்லாமை இருப்பதை குழு தீர்மானித்ததுடன், அவர்களின் அடுத்த தரப்படுத்தல் / பதவி உயர்வு சுழற்சிக்காக NSB கட்டமைப்பிற்குள் சுருக்கெழுத்தாளர் -III தரத்தில் வைப்பதன் மூலம் தொழில் முன்னேற்றத்தை நிறுவ முடிவு செய்தது.	வங்கி அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆளணி மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆட்சேர்ப்புத் திட்டத்தைப் பின்பற்ற வேண்டும்.
(ii)	31 டிசம்பர் 2023 அன்று வங்கியின் உண்மையான ஆளணி 95 ஆக இருந்ததுடன், 05 ஜனவரி 2021 முதல் 31 டிசம்பர் 2023 வரையிலான காலத்திற்கு அவர்களுக்கு பணியாளர் ஊதியம் மற்றும் போனஸாக ரூபா.744,661,326 வழங்கப்பட்டது. ஊழியர் ஊதியம் என்ற வகையில் கணிசமான செலவு ஏற்பட்டுள்ள போதிலும், வங்கியின் பிரதான தொழிற்பாடுகள் தற்காலிகமாக இடைநிறுத்தப்பட்டதன் காரணமாக அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உகந்த நன்மைகளை வழங்க முடியவில்லை. வங்கியின் இணைப்பு முன்மொழிவின் அமுலாக்க தாமதங்கள் காரணமாக இந்த நிலைமை எதிர்காலத்தில் தொடரும் என்று தெரிகிறது.	2021 ஜனவரி 5 முதல் வங்கியின் வைப்புத்தொகை பெறுதல் மற்றும் கடன் வழங்கும் நடவடிக்கைகள் இடைநிறுத்தப்பட்டாலும், வங்கி இன்னும் அனைத்து ஒழுங்குமுறை மற்றும் சட்டரீதியான கடமைகளுக்கு இணங்க வேண்டும். இக்காலப்பகுதியில், அறவிடல்கள், சட்ட நடவடிக்கைகள், நிதி அறிக்கையிடல், இடர் முகாமைத்துவம் மற்றும் இணக்கம், திறைசேரி முகாமைத்துவம் மற்றும் கிளை செயற்பாடுகள் போன்ற முக்கியமான செயற்பாடுகளில் வங்கி தொடர்ந்தும் ஈடுபட்டுள்ளது. இதற்கு மேலதிகமாக, 2022 ஓகஸ்ட் மாதம் முதல் நான்கு ஊழியர்கள் தேசிய சேமிப்பு வங்கி நிதிய முகாமைத்துவ லிமிட்டெட் நிறுவனத்திற்கு இரண்டாவதாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். மேலும், SLSB ஊழியர்களை தேசிய சேமிப்பு வங்கிக்குள் உள்ளீர்த்துக் கொள்வதற்கும் இணைப்புச் செயன்முறையை துரிதப்படுத்துவதற்கும் வசதியளிக்கும் பணியாளர் வரைபடமாக்கல் செயன்முறையை மேற்கொள்வதற்கு தேசிய சேமிப்பு வங்கியானது ஆளணி முகாமைத்துவ பட்டய நிறுவனத்தை நியமித்துள்ளது. ஊழியர் ஊதியம் தொடர்பில், அங்கீகரிக்கப்பட்ட சம்பளக் கொள்கைகளுக்கு அமைவாகவும் இக்கொள்கைகளின் கீழான வங்கியின் கடப்பாடுகளுக்கு ஏற்பவும் கொடுப்பனவுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.	வங்கியின் ஊழியர்கள் திறமையான மற்றும் திறமையான முறையில் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்

3.4 செயலற்ற அல்லது பயன்படுத்தப்படாத சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
வங்கியில் மூன்று வாகனங்கள் இயங்கும் நிலையில் இல்லை. இரண்டு வாகனங்களின் (வாகன எண் 65-2021 மற்றும் 59-1697) உரிமையும் வங்கிக்கு சொந்தமில்லை. ஒரு வாகனத்திற்கு அசல் பதிவுச் சான்றிதழ் கிடைக்கவில்லை.	• வாகன இலக்கம் 65-2021 2002 க்கு முன்னர் PSDB (பிரமுக சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கி) மூலம் பொறுப்பேற்றுக்கொள்ளப்பட்டதுடன், இலங்கை மத்திய வங்கியினால் (இலங்கை மத்திய வங்கி) 2007 இல் இலங்கை சேமிப்பு வங்கிக்கு உரித்தளிக்கப்பட்டது. இந்த வாகனம் வரிச்சலுகையின் கீழ் இறக்குமதி செய்யப்பட்ட புத்தம் புதியது என்பதுடன், SLSB நிறுவனம் வருமான வரி அனுமதிப்பத்திரத்தை பெற்றுக்கொள்ள முயற்சித்த போது ஆர்.எம்.வி வாகனத்தை இயக்குவதற்கான உரிமத்தை வழங்காததுடன் உரிய வரியை செலுத்துமாறு வங்கிக்கு அறிவுறுத்தியது. இருப்பினும், வங்கி விரிவான முயற்சியுடன் வருவாய் உரிமம் பெற்ற பின்னர் 2019 வரை இந்த வாகனத்தைப் பயன்படுத்தியது. நிலுவையில் உள்ள வரித் தொகை தெரிவிக்கப்படவில்லை என்றாலும், நிலுவைத் தொகை வாகனத்தின் தற்போதைய சந்தை மதிப்பை விட அதிகமாக இருக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. மேலும், வாகனம் இயங்கும் நிலையை உறுதிப்படுத்த முக்கிய தொழில்நுட்ப பழுதுபார்ப்புகள் செய்யப்பட வேண்டும். • வாகன இலக்கம் 59-1697 PSDB க்கு சொந்தமானது மற்றும் முழுமையான உரிமையாளர் Pramuka Management Financial Service Ltd. ஆகும். இந்த வாகனத்தை SLSB’s பெயருக்கு மாற்றுவதற்கு SLSB சபை முயற்சித்த போதிலும் அவ்வாறு செய்ய முடியவில்லை. ஆனால், 2019-ம் ஆண்டு வரை இந்த வாகனத்தை வங்கி பயன்படுத்தியும், அதன் பிறகு ஆர்.எம்.வி நிறுவனம் இந்த வாகனத்தை இயக்க வருவாய் உரிமம் வழங்கவில்லை. • வாகன எண் AAE-9755 (முச்சக்கர வண்டி) வெறுமனே வீட்டுக்கு வீடு வியாபார நடவடிக்கைக்காக மாத்திரம் கொள்வனவு செய்யப்பட்டுள்ளதுடன், வியாபாரம் இடைநிறுத்தப்பட்டதன் காரணமாகவும், வேறு சில வாகனங்கள் இல்லாததால் இந்த வாகனத்தைப் பயன்படுத்துமாறு எந்தவொரு கோரிக்கையும் பெறப்படவில்லை.	வங்கியானது அதன் சொத்துக்களின் உரிமையானது வங்கிக்கு உரித்திருப்பதை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.