

1.1 அபிப்பிராயம்

அரசு ஈட்டு மற்றும் முதலீட்டு வங்கியின் 2021 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று, விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கிய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொழிப்புக்கள் உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2021 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டம் மற்றும் 1971 இன் 38 ஆம் இலக்க நிதி அதிகாரச்சட்டம் என்பவற்றின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலைமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியின் 2021 திசெம்பர் 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. அவ் நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பகுதியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்கு உட்பட்ட 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, 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 பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 கணக்காய்வு நோக்கெல்லை

மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்துப் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிருந்து 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 இடங்களை 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 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 கூட்டுத்தாபனத்தின் 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.

பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாகவும் அவசியமானதுமானதாகவும் 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 கணக்காய்விற்கான ஆவணச் சான்றுகள் சமர்ப்பிக்கப்படாமை

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

2021 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு பின்வரும் நீண்டகால பேரேட்டு மீதிகள் 2018 முதல் பேரேட்டில் தொடர்ந்து காணப்படுகின்றன. அந்த மீதிகளுக்கான சான்றுகள் கணக்காய்விற்கு கிடைக்கவில்லை.

தற்காலிகமாக மூடப்பட்ட கணக்கு தொடர்பான நிலுவைகள்.

காட்டப்பட்டுள்ளவாறு, இந்த பதிவழிக்கப்பட்ட கடன் பெறவேண்டியவைகள் பணிப்பாளர் சபையால் வழங்கப்பட்ட அங்கீகாரத்தை விட குறைவாக இருந்தன. மேற்படி வேறுபாட்டிற்கான முக்கிய காரணம் பதிவழிப்பின் மதிப்பீட்டு திகதி மற்றும் பதிவழிப்பின் அமுல்படுத்தல் திகதியின் போது வாடிக்கையாளர்களால் BPO தொடர்ந்து தீர்ப்பளவு செய்யப்படுகின்றமையாகும். இந்த

நீண்டகால நிலுவை மீதிகள் நியாயமான காலத்தில் வங்கியால் தீர்வு செய்யப்பட வேண்டும்.

கணக்கின் பெயர்	2021
தற்காலிகமாக மூடப்பட்ட கணக்குகள் தொடர்பான நிலுவைகள்	265,318
பிணை வைப்பு - வாடகை	1,704,202

கட்டிடங்கள்	
நானாவித வைப்புக்கள்	877,105

மீதி 2022 இல் தீர்வு செய்யப்படும்.

பிணை வைப்பு - வாடகை கட்டிடம்

அத்தகைய மீதிகளை அறவிடு செய்வதற்காக கட்டிடத்தின் அந்தந்த உரிமையாளர்களுக்கு எதிராக சட்ட நடவடிக்கைகள் ஏற்கனவே ஆலோசிக்கப்பட்டுள்ளன.

நானாவித வைப்புக்கள்

இந்த மீதி தற்போது தீர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

1.6 பெவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 செலுத்த வேண்டியவைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) ஒரு வாடிக்கையாளரின் கடனை முடிய திகதிக்கு பின்னர் அவரிடமிருந்து பெறப்பட்ட மேலதிக தொகை "முடிய கடன் கணக்கு தொடர்பான வாடிக்கையாளர் பணமீளளிப்பு" என்ற பேரேட்டு கணக்கிற்கு செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளமை அவதானிக்கப்பட்டது. மேலும், வாடிக்கையாளர்களுக்குத் அறிவிக்காமல் மேலதிக பணம் அறவிடுதல் நியாயமற்றது என்பதும் இந்தக் கணக்கில் உள்ள மீதிகள் மோசடிகளுக்கு வழிவகுக்கும் என்பதும் மேலும் அவதானிக்கப்பட்டன.	வாடிக்கையாளர் கணக்குகள் தொடர்பான ஏதேனும் பெறுவனவுகள் நேரடியாக வாடிக்கையாளர் கடன் கணக்கிற்கு அல்லது அவரது/ அவளது சேமிப்புக் கணக்கிற்கு செலவு வைக்கப்படுவதால் வாடிக்கையாளர் பணமீளளிப்பு கணக்கில் மோசடி ஏற்படுவதற்கான சாத்தியத்தன்மை தொடர்பான கணக்காய்வு அவதானிப்பு ஏற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை.	இவ் வகையான மீதிகளை நியாயமான காலத்திற்குள் திருப்பிச் செலுத்துவதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ஆ) சில சந்தர்ப்பங்களில், EPF கடன்களை அறவிடும் போது, பெறப்பட்ட கோரிக்கைகள் நிலுவைத் தொகையை விட அதிகமாக இருந்தது. பூச்சிய நிலுவைக் கடன் மீதிகளுக்காகவும் சில உரிமைக்கோரல்கள் பெறப்பட்டுள்ளன. இந்த மேலதிக உரிமைக்கோரல்கள் "முடிய கடன் கணக்கு தொடர்பான வாடிக்கையாளர் பணமீளளிப்பு" என்ற பேரேட்டுக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருந்தன. வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவிக்காமல் உரிமைக்கோரல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் நியாயமற்றது என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	உரிமைக்கோரலுக்கான நிலுவைக் கூற்றுக்களின் விபரங்கள் திசெம்பர் மாத இறுதியில் உருவாக்கப்பட்டு, தொடர்ந்துவரும் ஆண்டின் சனவரி மாதத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் உரிய EPF மீதிகளில் இருந்து நிலுவைகளை அறவிடுவதற்கு CBSL இற்கு அது வழங்கப்படுகிறது. எனினும், சில வாடிக்கையாளர்கள் CBSL இற்கு உரிமைக்கோரலிற்கு சமர்ப்பித்த பின்னர்	இந்த வகையான மீதிகளை வாடிக்கையாளர்க ளுக்கு நியாயமான காலத்திற்குள் அறிவித்து மீளளிப்பதற்கு தேவையான நடவடிக்கையை வங்கி எடுக்க வேண்டும்.

அவர்களது கடனை முழுமையாக செலுத்தியுள்ளனர்.

CBSL இடமிருந்து EPF உரிமைகோரலைப் பெற்ற பின்னர் திருப்பிச் செலுத்தப்பட்ட கடன் கணக்குகள் தொடர்பாக பெறப்பட்ட உரிமைக்கோரிக்கையானது வாடிக்கையாளர் பணமீளளிப்பு கணக்கிற்கு செலவு வைக்கப்பட்டது.

அதன் பின்னர், தொடர்புடைய மேலதிக மீதி வாடிக்கையாளரின் SMIB சேமிப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது, இதற்கு மேலதிகமாக வங்கியில் சேமிப்புக் கணக்கை பேணாதவர்களுக்கு வாடிக்கையாளருக்கு பணமீளளிப்பு உறுதிச்சீட்டுக்களும் அனுப்பப்பட்டன. வாடிக்கையாளரால் பணமீளளிப்பு உறுதிச்சீட்டு கையொப்பமிடப்பட்டு எங்களிற்கு மீளளிக்கப்படும் வரை, வாடிக்கையாளர் பணமீளளிப்பு கணக்கில் மேலதிக தொகை காட்டப்படுகிறது.

(இ) வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் கடனைத் தீர்ப்பனவு செய்வதற்காக மேற்கொண்ட கொடுப்பனவுகள் "ஒதுக்கப்படாத கடன் மீதி கணக்கு" என்ற பெயரிலான பேரேட்டுக் கணக்கொன்றிற்கு செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. 2021 ஆம் ஆண்டின் இறுதியில் மேற்படி கணக்கிற்கான 18,542 கடன்கள் தொடர்பான மொத்த காசுப் பெறுவனவு தொகை ரூபா 67,298,726 ஆகும். விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

ஆண்டு	கடன்களின் எண்ணிக்கை	தொகை
2019 இற்கு முன்னர்	2761	5,998,395

வாடிக்கையாளர் கணக்கில் உள்ள UAB ஆனது வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் கடன் கணக்கிற்கு பல காரணங்களுக்காக மேற்கொண்ட கொடுப்பனவுகளை குறிக்கிறது. அவையாவன;

- கொடுக்கப்பட்ட மாதாந்த தவணைப்பணத்தை விட அதிகமான தொகை செலுத்தப்பட்டது.
- வாடிக்கையாளரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட

மீதிகளைக் கண்டறிந்து நியாயமான காலத்திற்குள் தீர்வு செய்யப்பட வேண்டும்.

2019	1543	4,388,457
2020	8490	3,955,276
2021	5748	52,956,598
மொத்தம்	18542	67,298,726

கொடுப்பனவுகள் நிலுவையாகவுள்ள பிரதான மீதியை விட அதிகமாக உள்ளன - கடனின் இறுதி தீர்வு செயன்முறை பூர்த்தியடையும் வரை காத்திருக்கிறது.

- எதிர்கால மாதாந்த தவணைகளுக்கு வாடிக்கையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்

அத்தகைய மீதிகளின் தற்போதைய நிலை கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

ஆண்டு	தொகை
2019 இற்கு முன்னர்	3,725,684.22
2019	1,627,446.43
2020	6,326,483.82
2021	6,091,260.63
மொத்தம்	17,770,875.10

மேலே காட்டப்பட்டுள்ளவாறு உரிய வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து தொடர்ச்சியான அறவீடுகள் காரணமாக மீதியானது 17.8 மில்லியன் வரை குறைவடைந்துள்ளது.

1.6.2 முற்பணங்கள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(அ) EPF கடன்கள் உட்பட மொத்தச் செயற்பாடற்ற கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் 19.84 சதவீதமாக காணப்பட்டதுடன் EPF கடனைத் தவிர்த்து மொத்தச் செயற்பாடற்ற கடன் முற்பணங்கள் 2021 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான வங்கியின் மொத்தக் கடன்

NPL ஐ குறைப்பதற்கு வங்கி பல நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளது. குறிப்பாக, கொவிட் பரவல் கடன் வைத்திருப்பவர்களின் வருமானத்தை கடுமையாகப் பாதித்ததுடன் 2021 ஆம் ஆண்டில் வங்கி 03 வது அலை மற்றும் 04 வது அலை தவணைப்பணம்

வங்கியின் NPL விகிதம் குறைந்தபட்ச அளவில் பேணப்பட வேண்டும்.

மற்றும் முற்பணத்தில் 9.19 சதவீதமாக இருந்தது. 6.5 சதவீதம் ஆன தொழில்துறை விகிதங்களை விட அதிகமாகும்.

காலந்தாழ்த்தி செலுத்துதல் உரிமையை வழங்கியுள்ளது. வங்கியின் 14.19% NPL குறைப்பு தொழில்துறையின் 5.80% NPL குறைப்பை விட அதிகமாகும்.

(ஆ) ஒன்பது கிளைகளில் வங்கியின் ஒட்டுமொத்த NPL விகிதமான 19.84 சதவீதத்தை விட அதிக NPL விகிதங்கள் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

கிளை	NPL விகிதம் (%)
ஹட்டன்	85.27
சிலாபம்	20.30
இரத்தினபுரி	20.36
கம்பஹா	34.92
கேகாலை	27.52
கிரிபத்கொட	22.89
ஹொரண	22.51
மத்துகம	21.38
மாத்தளை	23.76

கிளைகளின் அறிக்கையிடப்பட்ட NPL விகிதமானது வாடிக்கையாளர்களின் EPF மீதிகளுக்கு எதிராக வழங்கப்பட்ட 100% காசக் கடன்களின் NPL விகிதத்தைக் குறிக்கிறது. கிளைகளின் EPF கடன்கள் தவிர்ந்த NPL விகிதம் பதிவுசெய்யப்பட்ட NPL விகிதத்தை விட குறைவாக உள்ளதை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது. விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

அந்த கிளைகளின் NPL விகிதம் குறைந்தபட்ச அளவில் பேணப்பட வேண்டும்.

கிளை	NPL விகிதம்
ஹட்டன்	6.82%
சிலாபம்	11.91%
இரத்தினபுரி	11.38%
கம்பஹா	13.90%
கேகாலை	5.64%
கிரிபத்கொட	12.20%
ஹொரண	18.44%
மத்துகம	10.07%
மாத்தளை	10.59%

1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
--	----------	-----------------------	-----------

(அ) 2020 திசம்பர் 10 ஆம் திகதிய PS/GPA/Circular/3 6/2020 ஆம் இலக்க சனாதிபதி செயலக	வருடாந்த செயல்நடவடிக்கைத் திட்டத்தில் இணைத்துக்கொள்வதற்காக அதற்கிணங்க தயாரிக்கப்பட்டு,	குறித்துக் கொள்ளப்பட்டது. எதிர்கால இணக்கத்திற்காக	வங்கி தொடர்புடைய சுற்றறிக்கைகளுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.
---	--	---	--

	சுற்றறிக்கையின் '4' ஆம் இலக்க பந்தி	முகாமைத்துவ சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருடாந்த விளம்பரத் திட்டம் பொது முயற்சிகள் திணைக்களத்திற்கு (PED) அங்கீகரத்திற்காக சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய போதிலும் 2021 ஆம் நிதியாண்டிற்கான விளம்பரச் செலவினங்களை வங்கி உரிய அங்கீகாரத்தை பெற்றுக்கொள்ளாமல் மேற்கொண்டிருந்தது.			
(ஆ)	2020 ஆகஸ்ட் 28 ஆம் திகதிய 01/2020 ஆம் இலக்க நிதிச் சுற்றறிக்கையின் 10.11.1 ஆம் பந்தி	சேதமடைந்த சொத்துக்களை அடுத்த நிதியாண்டின் ஏப்ரல் 30 இற்குப் பின்னர் அகற்றுவதற்கு அனுமதித்த போதிலும் வங்கி சேதமடைந்த சொத்துக்களை அகற்றாமல் தலைமை அலுவலக கட்டிடத்தில் பல இடங்களில் வைத்துள்ளது.	வங்கியில் இடம் குறைவாக இருப்பதால், நீக்கப்பட்ட நிலையான சொத்துக்களை முறையாக களஞ்சியப்படுத்துவதில் சிக்கல் ஏற்பட்டு, 2019 ஆம் ஆண்டில் சொத்துக்கள் அகற்றப்பட்டன. 2021.12.31 இல் தொடர்புடைய பொருட்களின் கணக்கெடுப்புக்குப் பின்னர் 2023 சனவரி இறுதிக்குள் சேதமடைந்த சொத்துக்கள் அனைத்தையும் அகற்றுவதற்கான ஏற்பாடுகள் ஏற்கனவே செய்யப்பட்டுள்ளன.	வங்கி தொடர்புடைய சுற்றறிக்கைகளுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.	
(இ)	2016 ஏப்ரல் 29 ஆம் திகதிய பிடி 03/2016 ஆம் இலக்க பொது முயற்சிகள் சுற்றறிக்கை	வங்கி 2021 ஆம் ஆண்டிற்கான ரூபா 2,058,589 தொகையான உழைக்கும் போதே செலுத்தும் வரியை (PAYE) சம்பளங்களில் இருந்து கழிப்பதற்குப் பதிலாக அதன் ஊழியர்களின் சார்பாக அதன் சொந்த நிதியிலிருந்து செலுத்தியுள்ளது.	கூட்டு உடன்படிக்கையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் உழைக்கும் போதே செலுத்தும் வரி செலுத்தப்படுகிறது. இந்த நடைமுறை 2023 சனவரி முதல் நிறுத்தப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.	வங்கி பிடி சுற்றறிக்கைகளுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.	
(ஈ)	2007 இன் 12 ஆம் இலக்க வங்கி சட்ட	வங்கியின் உள்ளக கட்டுப்பாட்டு முறைமைகள்	புதிய மைய வங்கியியல்	வங்கி சட்ட வழிகாட்டலுடன்	

வழிகாட்டலின் 3.1.i.உ பிரிவு,	மற்றும் முகாமைத்துவ தகவல் முறைமைகளின் போதுமான தன்மை மற்றும் ஒருமைப்பாடு ஆகியவற்றை பணிப்பாளர் சபை மீளாய்வு செய்ய வேண்டிய போதிலும் தற்போது வங்கி AS 400 ஐ அவர்களது MIS முறைமையாக பயன்படுத்துகிறது, இது தகவல் மற்றும் அறிக்கைகளை உருவாக்கும் வகையில் தொழில்துறை தேவைப்பாட்டை எளிதாக்கவில்லை.	முறைமையை அமுல்படுத்துவதற்கு வங்கி ஒரு கம்பனியை தெரிவுசெய்துள்ளது. அமுல்படுத்தல் செயன்முறை தற்போது நடைபெற்று வருகிறது.	வங்கி இணங்குதல் வேண்டும்.
(உ) 2007 இன் 12 ஆம் இலக்க வங்கி சட்ட வழிகாட்டலின் 3.5.(ix) ஆம் பிரிவு,	தலைவர் முக்கிய முகாமைத்துவ ஆளணியினர் அல்லது ஏனைய எந்தவொரு நிறைவேற்று கடமைகளையும் நேரடியாக மேற்பார்வை செய்யும் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடக்கூடாத போதிலும் வங்கியின் முக்கிய முகாமைத்துவ ஆளணியினரை நியமிப்பதில் தலைவர் ஈடுபட்டிருந்தமை அவதானிக்கப்பட்டது. உதாரணம்: இடர் முகாமைத்துவ தலைவர், DGM நிதி & திட்டமிடல் மற்றும் சபை செயலாளரின் நியமனக் கடிதங்கள் 2021 இல் தலைவரால் கையொப்பமிடப்பட்டுள்ளன.	இவ் விடயம் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க து அல்ல. 1975 இன் 13 ஆம் இலக்க SMIB சட்டத்தின் பிரகாரம் வங்கியின் ஊழியர்களை ஆட்சேர்ப்பு செய்வதற்கான அதிகாரம் பணிப்பாளர் சபைக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளது. ஆட்சேர்ப்புக்கான பணிப்பாளர் சபையின் அங்கீகாரத்தை பெற்ற பின்னர் அத்தகைய முக்கிய முகாமைத்துவ ஆளணியினரின் நியமனக் கடிதங்களில் தலைவர் கையொப்பமிட்டுள்ளார் . மேலும், GM/CEO மற்றும் மற்ற அனைவருக்கும் பணிப்பாளர் சபையினால் வழங்கப்பட்ட பிரதிநிதித்துவ அதிகாரமொன்று உள்ளது. எனவே, தலைவர் மற்றும் சபை தேவைப்படும் போதெல்லாம் அதிகாரத்தைப்	பணிப்பாளர் சபை வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.

(ஊ) பிஈடி 1/2015(1) இன் 02 ஆம் இலக்க உட்பிரிவு

தலைவர் ஒரே ஒரு உத்தியோகபூர்வ வாகனம் மற்றும் மாதாந்தம் 150 லீற்றரிற்கு சமமான எரிபொருள் படி அல்லது மாதாந்த படி மற்றும் திறைசேரியால் குறிப்பிடப்பட்ட ஏனைய வசதிகளில் குறைவானதை பயன்படுத்த உரித்துடையவர் ஆவார். எனினும், நிதி மற்றும் கொள்கை அபிவிருத்தி அமைச்சினால் வழங்கப்பட்ட WPKR-5664 ஆம் இலக்கத்தையுடைய உத்தியோகபூர்வ வாகனத்தைப் பயன்படுத்தும் போது தலைவரால் பின்வரும் வசதிகள் பயன்படுத்தப்பட்டமை அவதானிக்கப்பட்டது.

- 2022 பெப்ரவரி 08 ஆம் திகதிய தலைவரின் செயலாளரின் கோரிக்கையின் பேரில், KK-8977 ஆம் இலக்கத்தையுடைய வாகனம் தலைவருக்கு வங்கியால் ஒதுக்கப்பட்டிருந்தது.
- 2020 சனவரி முதல் 2022 சனவரி வரையிலான 24 மாதங்களுக்கு போக்குவரத்து படியாக ரூபா 1,200,000 தொகையை வங்கி தலைவருக்கு செலுத்தியுள்ளது.

பயன்படுத்தவும், விவேகத்துடன் சிந்திக்கவும் முடியும்.

இவ் விடயம் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கது அல்ல. வங்கி நிதி அமைச்சிடம் இருந்து வாகனம் ஒன்றைப் பெற்றிருந்த போதிலும் குறித்த வாகனம் கையகப்படுத்தும் போது தலைவரின் பாவனைக்கு நம்பகமானதாக காணப்படவில்லை. எனவே, இந்த வாகனம் தலைவருக்கு ஒதுக்கப்படவில்லை. இந்த வாகனம் 2020.02.08 முதல் 2022.08.23 வரையிலான காலப்பகுதியில் தலைவர் அலுவலகம் மற்றும் வங்கியின் ஏனைய விவகாரங்களுக்கான பல்வேறு தேவைப்பாடுகளுக்காக பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. KR-5664 ஆம் பதிவு இலக்கத்தை கொண்ட வாகனத்தின் மோசமான இயங்குநிலை காரணமாக, 2016.10.27 ஆம் திகதிய பிஈடி1/2005 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் தலைவர் தனது சொந்த வாகனத்தைப் பயன்படுத்துவதற்கு இணங்கியிருந்தார். அதன் பிரகாரம் ரூபா 50,000/- மாதாந்த போக்குவரத்து படி 2020 சனவரி முதல் 2022 சனவரி

வங்கி அதனது சொத்துக்களை வினைத்திறனாக பயன்படுத்த வேண்டியதுடன் தொடர்புடைய சுற்றறிக்கைகளுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.

வரையிலான
காலத்திற்கு
செலுத்தப்பட்டுள்ளது.
குறித்த காலத்தில்,
தலைவர் KK-8977
ஆம் பதிவிலக்கத்தை
கொண்ட
வாகனத்தைப்
பயன்படுத்தியிருக்கவி
ல்லை.
உத்தியோகபூர்வ
வாகன இலக்கம் KK-
8977 ஒதுக்கப்பட்ட
பின்னர் 2022
பெப்ரவரி முதல்
அமுலுக்கு வரும்
வகையில் வாகன
படிக் கொடுப்பனவு
நிறுத்தப்பட்டுள்ளது.

1.8 காசு முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
2021 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு இனங்காணப்படாத வைப்பு கணக்கு மீதி ரூபா 1,337,125 ஆக இருந்தது. மேற்படி மீதியில் ரூபா 504,137 தொகை இரண்டு ஆண்டு காலப்பகுதிக்கு மேலாக இனங்காணப்பட்டிருக்கவில்லை.	இனங்காணப்படாத வைப்புக்கள் கடன் தொடர்பு இலக்கம், முழுப் பெயர், சேமிப்பு கணக்கு இலக்கம் போன்ற போதிய தகவல்கள் வைப்புச் சீட்டுக்களில் இல்லாததால் எமது சேகரிப்பு கணக்குகளில் வாடிக்கையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட வைப்புக்கள் அத்தகைய இனங்காணப்படாத வைப்புக்களிற்கு வழிவகுத்தது. வாடிக்கையாளர்கள் மேற்கொண்ட வைப்புக்கள் தொடர்பான வாடிக்கையாளர் பிரதியுடன் சமூகமளிக்கும் வரை இந்த வைப்புகளை எமது புத்தகங்களில் பேண வேண்டும். அத்தகைய இனங்காணப்படாத மீதி தற்போது 2022.11.30 இல் உள்ளவாறு ரூபா 1,045,768 வரை குறைக்கப்பட்டுள்ளது.	இதுபோன்ற தவறுகள் மீண்டும் நிகழாமல் தவிர்ப்பதற்கு தடுப்புக் கட்டுப்பாடு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

1.9 வரிப் பிரமாணங்களுடன் இனங்காமை

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
கணக்காய்வு திகதியான 2022 சனவரி 31 வரை, 2020 திசம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்களின் பிரகாரம் 2020 யூன் 01 முதல் 2020 திசம்பர் 31 (2021)	வற் 2020/2021 தொடர்பான காலக்கெடு 2020/2021	உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களம் வழங்கிய

வரையிலான காலத்திற்கான வற் அறிக்கையில் வங்கி திருத்தம் செய்திருக்கவில்லை. விபரங்கள் பின்வருமாறுள்ளன.

விபரம்	கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்களின் பிரகாரம் (ரூபா)	FS மீதான வற் தொடர்பான அறிக்கையின் பிரகாரம் (ரூபா)	
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்	572,071,220	578,856,477	6,757,285
வருமான கூற்றுக்களிற்கு அறவிடப்பட்ட FS ஐ வழங்குதல் தொடர்பான வற்	218,205,322	219,223,111	1,017,789
சம்பளங்கள்	872,736,805	868,229,444	(4,507,361)

மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான நிதி வருடாந்த அறிக்கை மீதான வற் தொடர்பான திருத்தத்திற்கான காலக்கெடு இன்னும் செல்லுபடியாகும் காலத்திற்குள் உள்ளது. காலக்கெடு காலாவதியாவதற்கு முன்னர் அறிக்கையை திருத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்குமாறு எமது வரி ஆலோசகருக்கு ஏற்கனவே அறிவுறுத்தியுள்ளோம்.

வழிகாட்டலுடன் வங்கி இணங்க வேண்டும்.

1.10 தகவல் தொழில்நுட்ப பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(அ) முன்னணி நடைமுறையில் கடவுச்சொல் கொள்கைக்கு இடையே பின்வரும் விலகல்கள் காணப்பட்டன.

- வங்கி கடவுச்சொல் கொள்கையின் பிரகாரம் தோல்வியுற்ற பதிவுகளுக்கு (loggings) 6 முயற்சிகள் அனுமதிக்கப்பட்டன. எனினும், பொதுவான நடைமுறையில் 3 முதல் 5 முயற்சிகள் மாத்திரமே அனுமதிக்கப்படுகிறது. அதிக முயற்சிகள் மோசடிகள் அதிகரிப்பதற்கு வழிவகுக்கும்.

- செயலற்ற அமர்வு வெளியேறும் நேரம் (idle session logout time) முன்னணி நடைமுறையின் பிரகாரம் 15 நிமிடங்களாக காணப்பட வேண்டிய போதிலும் SMIB கடவுச்சொல் கொள்கையில் இது 30 நிமிடங்கள் எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

தற்போது அளவுரு (parameter) 5 ஆக அமைக்கப்பட்டுள்ளதுடன் இது முன்னணி தொழில் நடைமுறைக்கு ஏற்ப உள்ளது. முன்னணி நடைமுறைக்கு இணங்க அடுத்த மதிப்பாய்வில் கொள்கை திருத்தப்படும்.

நீங்கள் அவதானித்தவாறு 15 நிமிட செயலற்ற நேரத்தின் சரியான நடைமுறை ஏற்கனவே அமுல்படுத்தப்பட்டுள்ளது. முன்னணி நடைமுறைக்கு இணங்க, அடுத்த மதிப்பாய்வில் கொள்கை

ஆபத்தை குறைக்கும் வகையில் கடவுச்சொல் கொள்கையை தயாரிப்பதற்கு நடவடிக்கையை எடுத்தல்.

ஆபத்தை குறைக்கும் வகையில் கடவுச்சொல் கொள்கையை தயாரிப்பதற்கு நடவடிக்கையை எடுத்தல்.

(ஆ) பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில், வங்கியின் தற்போதைய கடவுச்சொல் கொள்கையுடன் வங்கி இணங்கியிருக்கவில்லை.

- கடவுச்சொல் கொள்கையில் குறைந்தபட்ச கடவுச்சொல் நீளம் 8 ஆக இருக்க வேண்டும் என குறிப்பிடப்பட்டிருந்த போதிலும் வங்கியின் பயன்பாட்டு நிலை கடவுச்சொல் அமைப்புகளின் பிரகாரம் குறைந்தபட்ச கடவுச்சொல் நீளம் 4 ஆக இருந்தது.
- கொள்கையின் பிரகாரம் பயனர் ஆரம்ப உள்நுழைவு கடவுச்சொல்லை மாற்றப்புகூடியதாக இருக்க வேண்டிய போதிலும் ஆரம்ப உள்நுழைவு கடவுச்சொல்லை மாற்றுவதற்கு முறைமை அனுமதிக்கப்படவில்லை.
- கடவுச்சொல் கொள்கையின் பிரகாரம் கடவுச்சொல் சிக்கல் தன்மை காணப்படுகின்ற போதிலும் பயன்பாட்டு அளவில், கடவுச்சொல் சிக்கல் தன்மை பயன்படுத்தப்படுவதில்லை.

(இ) மாற்றம் தொடர்பான முகாமைத்துவ செயற்பாட்டில் கடமைகளை பிரித்தல் காணப்படவில்லை. மாற்றக் கோரிக்கை மற்றும் மாற்ற அங்கீகாரம் ஆகியவை மாற்ற ஆவணங்களின் பிரகாரம் ஒரே நபரால் செய்யப்படுகின்றன. (மாற்றத்தை முகாமைசெய்தல்)

(ஈ) 2021 ஆம் ஆண்டில் பின்வரும் மதிப்பாய்வுகள் வங்கியால் மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கவில்லை.

- பொதுவான பயனர் கணக்கு மதிப்பாய்வு
- பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வு

(உ) ஏனைய ITGC ஒத்திகை செயற்பாட்டில் பின்வரும் பலவீனங்கள் அவதானிக்கப்பட்டன.

- அறவீட்டு கால நோக்கம் மற்றும் அறவீட்டு செயல்முறை நோக்கம்

திருத்தப்படும்.

இது சீர்செய்யப்பட்டுள்ளதுடன் தற்போதைய குறைந்தபட்ச கடவுச்சொல் நீளம் 8 ஆகும்.

வழக்கமாக, பயனர் "கணக்கு கடவுச்சொல் காலாவதியானது" என்ற நிலையுடன் உருவாக்கப்படுகிறார், மேலும் பயனர் அவரது/ அவளது சொந்த கடவுச்சொல்லை ஒதுக்க வேண்டியுள்ளது.

அல்பா எண் அமலாக்கம் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகிறதுடன் 2022/08/31 அளவில் பூர்த்தி செய்யப்படும்.

மாற்றம் தொடர்பான முகாமைத்துவ செயல்முறை கடமைகளை பிரிப்பதை உள்ளடக்குகிறது. ஏற்கனவே நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டு சரியான செயல்முறை அமுல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வு பொறிமுறையானது 2022/09/30 இற்குள் அமுல்படுத்தப்படும்.

இது அடுத்த கொள்கை மதிப்பாய்வு மூலம் புதுப்பிக்கப்படும். புதுப்பிக்கப்பட்ட BCP திட்டம் தயாரிக்கப்பட்டு,

தற்போதைய கடவுச்சொல் கொள்கையுடன் இணங்க வேண்டும்.

மாற்றம் தொடர்பான முகாமைத்துவ செயற்பாட்டில் கடமைகள் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

மதிப்பாய்வுகள் சரியான காலத்தில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

ITGC நடைமுறையை வலுப்படுத்த வேண்டும்.

வணிக தொடர்ச்சி திட்டத்தில் வரையறுக்கப்படவில்லை.	அங்கீகாரத்திற்காக நிலுவையில் உள்ளது
• 2019 முதல் வணிகத் தொடர்ச்சித் திட்டத்தை வங்கி புதுப்பித்திருக்கவில்லை.	கொவிட் கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக 2021 இல் வங்கியால் DR பயிற்சியைச் செய்ய முடியவில்லை. எனினும், DR பயிற்சி 2022 மார்ச்சில் பூர்த்தி செய்யப்பட்டது.
• 2021 ஆம் ஆண்டிற்கான DR பயிற்சியை வங்கி மேற்கொண்டிருக்கவில்லை.	

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 405,197,439 இலாபமொன்றாக காணப்பட்டதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 572,071,220 ஆக காணப்பட்டதால் நிதி விளைவுகளில் ரூபா 166,873,781 தொகையான வீழ்ச்சியொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. வட்டி வருமானம் ரூபா 828,540,272 ஆல் குறைவடைந்தமையே இவ் வீழ்ச்சிக்கான பிரதான காரணமாகும்.

2.2 முக்கிய வருமான செலவின விடங்களின் போக்கு தொடர்பான பகுப்பாய்வு

முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மீளாய்வாண்டின் முக்கிய வருமான செலவின விடயங்களின் பகுப்பாய்வு, அதிகரிப்பு அல்லது குறைவு சதவீதத்துடன் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

விபரம்	வேறுபாட்டு தொகை அதிகரிப்பு/ (குறைவு) (ரூபா'000)	வேறுபாடு (%)	வேறுபாட்டிற்கான காரணம்
வட்டி வருமானம்	(828,540,272)	-14	தற்போதுள்ள மற்றும் புதிதாக வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களின் வட்டி வீதங்களின் குறைப்பு.
வட்டி செலவினங்கள்	(1,009,013,483)	-25	சேமிப்பு மற்றும் நிலையான வைப்புகளுக்கான வட்டி வீதங்களின் குறைப்பு.
கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	(3,849,310)	-3	ஆண்டின் போதான புதிய கடன் வழங்கல்களின் குறைப்பு.
தேறிய ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானம்	(5,123,478)	-15	நிதிச் சொத்துக்களிலிருந்தான பங்கிலாப வருமானத்தின் குறைப்பு இலாபம் அல்லது நட்டம் மூலம் நியாயமான பெறுமதி அளவிடப்பட்டமை.
நட்டக்கழிவு கட்டணங்கள்	91,799,981	34	இந்த ஆண்டில் செயற்பாடற்ற கடன் முற்பணங்கள் அதிகரித்துள்ளன.
ஆளணி செலவினங்கள்	211,223,060	24	22 சதவீத சம்பள மாற்றம், 2021 ஆம் ஆண்டு முதல் நடைமுறைக்கு

			வந்தமை.
பெறுமானத்தேய்வு மற்றும் காலக்கழிவு செலவினங்கள்	47,458,767	90	ஒரு வருட குத்தகை உடன்படிக்கையில் நுழைவதால், தலைமை அலுவலக கட்டிடத்தின் ROU சொத்துக்களுக்கு விதிக்கப்பட்ட பெறுமானத்தேய்வு ROU இலிருந்து அகற்றப்பட்டது.
வருமான வரி செலவினங்கள்	(64,028,633)	-30	முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும்போது வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தின் குறைப்பு.

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் மீளாய்வாண்டு மற்றும் முன்னைய ஆண்டுக்கான வங்கியின் சில முக்கிய விகிதங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

விபரம்	துறை விகிதம் (2021)	வங்கி			
		2021	2020	2019	2018
இலாபத்தன்மை விகிதம்					
சராசரி உரிமை மீதான திரும்பல் (ஆர்ஓஈ) (சதவீதம்)	21.5	4.11	6.09	7.73	4.82
சராசரி சொத்துக்கள் மீதானதிரும்பல் (ஆர்ஓஏ) (சதவீதம்)	1.7	0.76	1.15	1.11	1.13
தேறிய வட்டி எல்லை (சதவீதம்)	4.1	4.34	4.24	4.52	4.72
மூலதன போதுமை					
Basel III – தட்டு I (ஆகக் குறைந்தது 8%)	12	23.95	21.58	21.04	21.69
Basel III – மொத்த மூலதனம் (ஆகக் குறைந்தது 12%)	14.6	25.23	22.67	21.77	22.23
சொத்து தரம்					
மொத்த செயற்பாடற்ற முற்பணம் (EPF) கடன்கள் உள்ளடங்கலாக)	6.5	19.84	22.94	21.21	22
மொத்த செயற்பாடற்ற முற்பணம் (EPF) கடன்கள் தவிர்த்த)	6.5	9.19	10.71	7.73	7.0
திரவத்தன்மை விகிதங்கள்					
திரவத்தன்மை மேவுகை விகிதம் (சதவீதம்) (90%)	52.8	115	116	121.05	83.91

இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) 2021 இல் லாபம் குறைவடைந்ததன் காரணமாக, முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது, 2021 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான உரிமை மீதான திரும்பல் (ஆர்ஓஈ) 1.98 சதவீதத்தால் குறைவடைந்துள்ளது.
- (ii) EPF கடன்கள் உட்பட வங்கியின் மொத்தச் செயற்பாடற்ற விகிதம் 6.5 சதவீத துறை விகிதத்தை விட மிக அதிகமாக உள்ளது. EPF கடன் பிரிவில் NPL விகிதம் அதிகமாக இருப்பதே இதற்குக் காரணமாகும். எனினும், EPF கடன்கள் பணத்தை திரும்பப் பெறும் கடன்களாக உள்ளதுடன் மத்திய வங்கி மூலம் அறவிடப்பட முடியும். EPF கடன்கள் இல்லாமல் மொத்தச் செயற்பாடற்ற கடன் விகிதம் 2021 இல் 9.19 சதவீதமாக உள்ளது, இது துறை விகிதத்தை விட 5.3 சதவீதம் அதிகமாகும்.

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 இனங்காணப்பட்ட நட்டங்கள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) வங்கியின் கடன் பிரிவு 2016 செப்டெம்பர் 01 முதல் 2017 மார்ச் 31 வரையான காலப்பகுதியில் இரண்டு போலி தனியார் அமைப்புக்களின் ஊழியர்கள் என தங்களை அடையாளம் காட்டிய நாற்பத்தேழு (47) விண்ணப்பதாரிகளுக்கு ரூபா 66.34 மில்லியன் தொகையான கடன்களை வழங்கியிருந்தது. இரண்டு போலி அமைப்புக்களின் ஊழியர்களாக தங்களை அடையாளம் காட்டிய விண்ணப்பதாரர்கள் உரிய கடன்களுக்கு விண்ணப்பிக்கும் போது போலி ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தது பெளிப்படுத்தப்பட்டது. மேற்படி கடனில் ரூபா 61,506,228 தொகை 2021 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு நிலுவையாக உள்ள மிகுதி கொடுப்பனவாக பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தது.	இது தொடர்பாக, வங்கி பின்வரும் நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளது; அத்தகைய கடன்களை வழங்குவதற்கு பொறுப்பான அனைத்து ஊழியர்களுக்கும் ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் ஏற்கனவே எடுக்கப்பட்டுள்ளன. போலி நிறுவனங்கள் மூலம் கடன் பெற்ற சகல தரப்பினருக்கும் எதிராக குற்றப் புலனாய்வுப் பிரிவில் முறைப்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. நிலுவைகளை அறவீடு செய்வதற்கு அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் எதிராக சட்ட நடவடிக்கைகள் தொடங்கப்பட்டுள்ளன.	இதுபோன்ற மோசடிகளைத் தடுப்பதற்கு கடன் வழங்குவதில் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
(ஆ) பழைய கட்டிடங்களில் இருந்து கிளைகள் புதிய கட்டிடங்களுக்கு மாற்றப்பட்டிருந்த போதிலும் கம்பஹா மற்றும் ஹொரண கிளைகளின் குத்தகைதாரர்களிடமிருந்து முற்பணமாக செலுத்தப்பட்ட முறையே ரூபா 1,207,743 மற்றும் ரூபா 531,860 மிகுதி வாடகைத் தொகை அறவிடப்பட்டிருக்கவில்லை.	முன்னைய கட்டிட உரிமையாளர்களிடம் இருந்து பெறவேண்டிய மீதிகளை அறவிடுவதற்கு சட்ட நடவடிக்கைகள் அமுல்படுத்தப்பட்டுள்ளன.	இந்த வகையான முற்பணங்களை நியாயமான காலப்பகுதியில் அறவிடுவதற்கு நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

3.2 முகாமைத்துவ செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) கம்பஹா கிளை அமைந்துள்ள யக்கல வீதியிலுள்ள கட்டிடத்தின் BCP அறையில் ஈரப்பதம் காரணமாக சேர்வர் (server) அருகில் உள்ள சுவர்கள் ஈரமாகவும், DR அறையின் தரைப்பகுதி ஈரமாகவும் இருந்தது. மேலும், deed அறை ஈரமாக இருந்ததால், பாதுகாப்பான உரித்துப்பத்திரங்களும் ஆவணங்களும் ஈரமாகி பழுதடைந்தன.	கட்டிடத்தின் நிர்மாணக் குறைபாடுகள் காரணமாகவும் காலத்திற்கு காலம் குறைபாடுகளை சரிசெய்ய கட்டிட உரிமையாளர் போதிய முயற்சி எடுக்காததாலும் இந்த கட்டிடத்தில் கிளையை நடத்துவது பொருத்தமற்றதாகும்.	சொத்துக்களை எடுப்பதற்கு முன்னர் வங்கி பொருளாதார மதிப்பில் கவனம் செலுத்த வேண்டும்.
(ஆ) கண்டி வீதியில் அமைந்துள்ள கிளையின் முந்தைய இடத்தைத் தொடர கால அவகாசம் இருந்தும் புதிய கட்டிடத்தில் உள்ள குறைபாடுகளை திருத்தம் செய்யாமல் யக்கல வீதியில் அமைந்துள்ள புதிய கட்டிடத்திற்கு கிளை மாற்றப்பட்டிருந்தது.	கட்டிடத்தின் நிர்மாணக் குறைபாடுகள் காரணமாகவும் காலத்திற்கு காலம் குறைபாடுகளை சரிசெய்ய கட்டிட உரிமையாளர் போதிய முயற்சி எடுக்காததாலும் இந்த கட்டிடத்தில் கிளையை நடத்துவது பொருத்தமற்றதாகும்.	
(இ) 2022 மார்ச் 23 ஆம் திகதிய COPE வழிகாட்டலின் பிரகாரம் 2021 ஏப்ரல் 23 இல் மத்திய வங்கியால் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதை ஒத்திவைப்பது தொடர்பாக மத்திய வங்கியுடன் கலந்துரையாடி மைய வங்கிச் சேவையை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு பணிப்பாளர் சபை கவனம் செலுத்த வேண்டும்.	புதிய மைய வங்கி முறைமையை அமுல்படுத்துவதற்கு வங்கி ஒரு கம்பனியை தெரிவுசெய்துள்ளது. செயற்படுத்தும் செயற்புறை தற்போது நடைபெற்று வருகிறது.	தற்போதைய முறைமையில் இருக்கும் குறைபாடுகளை போக்குவதற்கு, மைய வங்கி முறைமையை அமுல்படுத்தும் செயன்முறையை உடனடியாக மேற்கொள்ள வேண்டும்.

3.3 விளைவற்ற அல்லது குறைப்பயன்பாடுடைய ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
2014 ஆம் ஆண்டில் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட LL 0503 இலக்கத்தையுடைய பொறி 2018 செப்டெம்பர் 29 முதல் விளைவற்றுள்ளதுடன் இந்த வாகனத்தின்	லொறியை கைதவிர்ப்புச் செய்யும் நடவடிக்கை இடம்பெற்று வருகிறது.	சொத்துக்கள் விளைத்திறனாக பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்.

வருமான அனுமதிப்பத்திரம் 2021 நவம்பர் 17 இல் காலாவதியாகியுள்ளது.

3.4 மனித வள முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>(அ) தகவல் தொழில்நுட்ப ஆலோசகர் மைய வங்கி முறைமையை அமுல்படுத்துவதற்காக ஒரு வருட காலப்பகுதிக்கு ஒப்பந்த அடிப்படையில் 2020 செப்டெம்பர் 7 இல் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டார். இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.</p> <ul style="list-style-type: none"> புதிய மைய வங்கி தீர்வை நடைமுறைப்படுத்துவதை ஒத்திவைக்குமாறு CBSL 2021 ஏப்ரல் 23 ஆம் திகதிய கடிதத்தின் மூலம் அறிவித்திருந்த போதிலும் வங்கி தகவல் தொழில்நுட்ப ஆலோசகரை அவரது ஒப்பந்த காலப்பகுதியை நீடித்து வேறு நோக்கங்களுக்காக வேலைக்கமர்த்தியிருந்தது. IT செயற்பாடுகளை மேற்பார்வையிடுவதற்கும், வங்கியின் உதவி பொது முகாமையாளரின் (IT) கடமைகளை மேல்கை செய்வதற்காகவும் 2021 ஆகஸ்ட் 13 முதல் முறையான ஆட்சேர்ப்பு நடைபெறும் வரை IT ஆலோசகர் நியமிக்கப்பட்டுள்ளார். சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ நிலை பதவியின் கடமைகளை மேல்கை செய்வதற்கு ஒப்பந்த அடிப்படையில் வெளி நபர் ஏன் நியமிக்கப்பட்டார் என்பது சந்தேகத்திற்குரியதாக உள்ளது. 	<p>2021.04.23 ஆம் திகதிய கடிதம் மூலம், மைய வங்கி தீர்வை அமுல்படுத்துவதை ஒத்திவைக்குமாறு வங்கிக்குத் அறிவிக்கப்பட்ட போது, IT ஆலோசகர் தனது ஒப்பந்தக் காலப்பகுதியான ஒரு (01) வருடத்தின் மத்தியில் இருந்தார். அப்போதைய பெரும்பாலான மேற்பார்வை பணிகள் CBS இல்லாததுடன் தொடர்புபட்டதாலும் முன்மொழியப்பட்ட இணைப்பு தொடர்பாக முறையான அறிவுறுத்தல்கள் எதுவும் வழங்கப்படாத காரணத்தினாலும், வங்கி மேற்படி அமலாக்கத்தைத் தொடர்ந்தது, எனவே தகவல் தொழில்நுட்ப ஆலோசகரின் ஒப்பந்த காலம் மேலும் நீடிக்கப்பட்டது.</p> <p>AGM (IT) வெற்றிடமாக உள்ள பதவிக்கு முறையான ஆட்சேர்ப்பு நடைபெறும் வரை IT செயற்பாடுகள் சீராக இயங்குவதற்கு வசதியாக, அறிவு மற்றும் அனுபவத்தின் நோக்கெல்லையை கருத்தில் கொண்டு, IT பிரிவை தற்காலிகமாக மேற்பார்வையிடுவதற்கு IT ஆலோசகரை நியமிப்பதற்கு வங்கி தீர்மானித்துள்ளது.</p>	<p>முன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆட்சேர்ப்பு திட்டத்தின் (SOR) பிரகாரம் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட வேண்டும்.</p>
<p>(ஆ) 2021 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான வங்கியின் பதவியணியினரின், அங்கீகரிக்கப்பட்ட பதவியணியினர் மற்றும்</p>	<p>நிறுவன முகாமைத்துவ பதவி நிலைகள் 2022.12.13 இல் நடைபெற்ற</p>	<p>வெற்றிடங்கள் நியாயமான காலப்பகுதியினு</p>

உண்மையான பதவியணியினர் முறையே 467 மற்றும் 367 ஆக இருந்தது, இதன் விளைவாக 102 வெற்றிட பதவி நிலைகள் காணப்பட்டன.

ஊழியர் வகை	அங்கீகரிக்கப்பட்ட பதவியணியினர்	உள்ளபடியான பதவியணியினர்	வெற்றிடங்கள்/ (மிகைகள்)
நிறுவன முகாமைத்துவ பதவிநிலைகள்	16	12	4
சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ பதவிநிலைகள்	11	6	5
நிறைவேற்று பதவிநிலைகள்	134	111	23
நிறைவேற்று தரமற்ற பதவிநிலைகள்	306	238	68
மொத்தம்	467	367	102

சமீபத்திய நேர்முகப்பரீட்சையில், AGM (IT) மற்றும் பிரதம உள்ளக கணக்காய்வாளர் பதவிகளுக்கு இரண்டு (02) விண்ணப்பதாரர்களை வங்கி தெரிவுசெய்துள்ளது, மேலும் தற்போது சபையின் அங்கீகாரத்திற்காக காத்திருக்கிறது. எனவே 2022.12.21 இல் உள்ளவாறு AGM (மதிப்பீடு) மற்றும் AGM (கடன் - விநியோகம் மற்றும் கண்காணிப்பு) ஆகிய இரண்டு (02) பதவிகள் மாத்திரமே உள்ளது.

நிறைவேற்று பதவி நிலைகள்
2022.12.21 இல் உள்ளவாறு நிறைவேற்று பதவி நிலைகளில் இருபத்தியொரு (21) வெற்றிடங்கள் மாத்திரமே உள்ளன (அதாவது 2022.01.01 - 2022.12.21 வரையிலான ஓய்வுபெறுதல்கள், பதவிவிலகல்கள் மற்றும் பதவி உயர்வுகளுக்குப் பின்னர்)

நிறைவேற்று தரமற்ற பதவி நிலைகள்
இருபத்தெட்டு (28) பயிற்சி வங்கி உதவியாளர்களின் சமீபத்திய ஆட்சேர்ப்புக்குப் பின்னர் 2022.12.21 இல் உள்ளவாறு (அதாவது 2022.01.01 - 2022.12.21 இல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட ஓய்வுபெறுதல்கள், பதவி விலகல்கள் மற்றும் பதவி உயர்வுகளுக்குப் பின்னர்) நிறைவேற்று தரமற்ற பதவி நிலைகளில் உள்ள வெற்றிடங்கள் நாற்பத்தாறு (46) வரை குறைவடைந்துள்ளன.

ள் நிரப்பப்பட வேண்டும்.

(இ) வங்கியின் முக்கிய முகாமைத்துவ பதவி நிலைகள் தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

- DGM (நிதி மற்றும் திட்டமிடல்) பதவி 2021 ஆம் நிதியாண்டு வரை வெற்றிடமாக இருந்தது. 2021 மற்றும் 2022 இல் இந்த வெற்றிடம் நிரப்பப்பட்ட போதிலும், அந்த உத்தியோகத்தர்கள் தங்கள் நியமனத்தில் இருந்து ஒரு வருடத்திற்குள் பதவி விலகியிருந்தனர்.
- பிரதம உள்ளகக் கணக்காய்வாளர் பதவி 2022 ஏப்ரல் வரை வெற்றிடமாக இருந்தது. 2020 திசம்பரில் பிரதம உள்ளகக் கணக்காய்வாளர் பதவிக்கு உத்தியோகத்தர் ஒருவர் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டிருந்த போதிலும், 2022 ஏப்ரல் 29 இல் குறித்த உத்தியோகத்தர் அவரது பதவி விலகலை வழங்கியிருந்தார்.

ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்ட DGMs (F & P) தனிப்பட்ட காரணங்களுக்காகவும் குடியகல்வு நோக்கங்களுக்காகவும் பதவி விலகியதால், வங்கி அவர்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்ளும் நிலையில் இல்லை. அதன் பிரகாரம் வங்கி வெற்றிடத்தை நிரப்புவதற்கு திரு என்.டி.பி. சோமரத்னவை 2022.11.01 முதல் அமுலுக்கு வரும் வகையில் உரிய பதவிக்கு ஆட்சேர்ப்பு செய்து வெற்றிடத்தை நிரப்புவதற்கு நடவடிக்கை எடுத்திருந்ததுடன் தற்போது DGM (F & P) பதவி வெற்றிடமாக இருக்கவில்லை.

முன்னாள் பிரதம உள்ளகக் கணக்காய்வாளர் திருமதி என்.ஏ.ஆர்.என். டி சில்வா முகாமைத்துவத்தின் எதிர்பார்ப்புகளைப் பூர்த்தி செய்யத் தவறியதன் காரணமாக அவரது நன்னடத்தை காலத்தை நீடிப்பதற்கு சபை முடிவு செய்ததை அடுத்து தனது பதவி விலகலை சமர்ப்பித்தார். இந்த நேரத்தில், வங்கியின் உள்ளக கணக்காய்வாளர் வெளிநாட்டு கல்விக்காக சம்பளமற்ற விடுமுறையில் இருந்தார். எனவே, CIA ஆக செயற்படக்கூடிய எந்த ஒரு நபரும் கிடைக்கவில்லை.

குறிப்பிட்ட வெற்றிடத்தை வங்கி பலமுறை விளம்பரப்படுத்தியுள்ளது (அதாவது 2022.04.10, 2022.06.12, 2022.07.10 மற்றும் 2022.10.30). சமீபத்திய விளம்பரத்திற்குப் பின்னரும் 2022.12.13 இல் நடைபெற்ற நேர்முகப்பரீட்சையிலும்

இது வங்கியின் சுமுகமான செயற்பாட்டில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடும் . முக்கிய முகாமைத்துவ பதவிநிலையை உடனடியாக நிரப்புதல் வேண்டும்.

வங்கி உரிய பதவிக்கு
சாத்தியமான
விண்ணப்பதாரரை
தெரிவுசெய்துள்ளதுடன்
குறிப்பிட்ட தெரிவு தற்போது
சபையின்
அங்கீகாரத்திற்காக
காத்திருக்கிறது.