

التاريخ: 09 ذو القعدة 1443هـ / 01/01/2022 م
نمرة: ب س م / و ت أ/ تعليم

الموافق : 08 يونيو 2022

عنون لكافة مؤسسات وشركات التمويل الأصغر العاملة في البلاد

تفعيل دور مجالس الإدارة ولجان المجلس بمؤسسات وشركات التمويل الأصغر

في إطار جهود بنك السودان المركزي لترسيخ الحكومة بمؤسسات وشركات التمويل الأصغر، واستناداً إلى المنشور 3/2020 الخاص بمحوكمة مؤسسات وشركات التمويل الأصغر، وبهدف ضمان فاعلية مجالس الإدارة ولجان المجلس وترسيخ مفهوم الشفافية والافصاح بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وضمان اطلاع مجلس الإدارة على المعلومات والبيانات المهمة التي تساعده في اتخاذ القرارات والإجراءات التصحيحية والاستراتيجية ذات الأهمية، يصدر بنك السودان المركزي هذا التعليم.

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

على مؤسسة/ شركة التمويل الأصغر الالتزام بالآتي:

- 1- عقد اجتماعات مجلس الإدارة بصورة ربع سنوية ومد بنك السودان المركزي بحضور الاجتماعات وقرارات المجلس وذلك خلال خمسة عشر يوم عمل من نهاية كل ربع.
- 2- قيام الإدارة التنفيذية باعداد تقرير الأداء عن الربع المعنى (مرفق) و مد مجلس الإدارة به قبل انعقاد اجتماع المجلس بوقت كاف.
- 3- إعداد حاضر الاجتماعات والتي تعتبر السجل الرسمي لأعمال المجلس ولقرارات المتخذة والآثار القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه، أي قرار غير مضمون في الحضر يكون غير معتمد من قبل بنك السودان المركزي.

4- قيام لجنة المخاطر والالتزام بمناقشة تقارير المخاطر والالتزام بالمؤسسة، وكذلك تقوم لجنة المراجعة بمناقشة تقارير المراجع الداخلي والخارجي وفق فقرة المهام والصلاحيات الواردة في المنشور (3/2020)، ومد بنك السودان المركزي بصورة من التقارير التي تمت مناقشتها والتوصيات خلال خمسة عشرة يوم عمل من تاريخ اجتماع اللجنة.

ثانياً- توزيع الأدوار بين المجلس ولجانه وأمين المجلس والإدارة التنفيذية لتنفيذ متطلبات هذا التعيم كما يلي:

- 1- تقوم الإدارة التنفيذية باعداد تقرير الأداء وتسليه لأمين المجلس خلال خمسة أيام عمل بعد نهاية كل ربع.
- 2- يقوم أمين المجلس بالتحضيرات اللازمة والدعوة لاجتماع المجلس ربع السنوي خلال خمسة أيام عمل من تسلمه تقرير الأداء.
- 3- يقوم المجلس بمناقشة تقرير الأداء ربع السنوي والبنود الأخرى الواردة ضمن أجندته الاجتماع ومن ثم اتخاذ القرارات اللازمة.
- 4- يقوم أمين المجلس بارسال تقرير الأداء، الأجندـة، حاضـر الاجـتمـاعـات، قـرـاراتـ الـجـلـسـ إلى بنك السودان المركزي خلال خمسة عشر يوم عمل من نهاية كل ربع.
- 5- يقوم أمين المجلس بارسال حاضر اجتماع وتقارير وتصانيف لجان المجالس إلى بنك السودان المركزي (لجنة المخاطر، لجنة المراجعة وبقية اللجان) خلال خمسة عشر يوم عمل من تاريخ اجتماع اللجان.

يعتبر هذا التعيم مكملاً لما جاء في منشور الحكومة (3/2020)، ويترتب على عدم التزام المؤسسة/
الشركة بما ورد في هذا التعيم توقيع الجزاءات المالية والإدارية المناسبة.

يسري العمل بهذا التعيم اعتباراً من تاريخه،،،

ع/بنك السودان


المعز ابراهيم عبد الله


محمد عوض العبيد

وحدة التمويل الأصغر

بسم الله الرحمن الرحيم

وحدة التمويل الأصغر

تقرير الأداء الربع سنوي - مجلس الإدارة

هذا التقرير تعدد الإدارة التنفيذية بصورة ربع سنوية وتم مناقشته في اجتماع مجلس الإدارة الربع سنوي ضمن أجنددة وموضوعات مجلس الإدارة وتتصدر بموجبه قرارات المجلس الدورية والاستراتيجية المتعلقة بالاشراف على الأداء ومعالجة اوجه الخلل.

يت ارسال هذا التقرير إلى بنك السودان المركزي مرفق معه محاضر اجتماعات المجلس والذي يتضمن المناقشات والمداولات،

اجندة الاجتماع وقرارات المجلس وذلك خلال خمسة عشرة يوم عمل من نهاية كل ربع.

تعتبر محاضر الاجتماعات السجل الرسمي للأعمال المجلس وللقرارات التي اتخذها، كما تعبر تلك المحاضر أساساً لإعتماد القرار والإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجاته وأن أي قرار غير مضمون في المحاضر يكون غير معتمد من قبل بنك السودان

المركزي.

محاور التقرير:

1. الموارد والاستخدامات

الفجوة	الاستخدامات	الموارد
	التمويل	حقوق الملكية
	النقدية	المصاربات
	المخزونات	أخرى
	اجمالي الاستخدامات	اجمالي الموارد

2. مؤشرات السلامة المالية

النسبة المئوية	نسبة السلامة المالية بالشركة	المؤشر
1:15		الديون إلى حقوق الملكية Debts/ Equity
%5		نسبة التمويل المتعثر (NPF/ finance portfolio)
%90		نسبة تعطية المخاطر (provision of NPF/ NPF)
%2		نسبة الديون المعدومة (write offs/ finance portfolio)
%10		نسبة السيولة (cash and cash equivalents/ total assets)

3. مؤشرات الأداء المالي

النسبة المئوية	النسبة المئوية المقترنة	المؤشر
%3		معدل العائد على الأصول (ROA)
%15		معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)
%10		نسبة المصاريف التشغيلية (operating expense/ finance portfolio)
%70-%60		نسبة الكفاءة التشغيلية (total expense/ total revenue)
%25		معدل العائد على المحفظة (revenue from portfolio/ finance portfolio)

4. حجم الديون المتعثرة والمالكة وجهود الإدارة في تحصيلها

حجم التمويل المتعثر	حجم الديون المالكة	
حجم التمويل المتعثر المتاح	حجم الديون المالكة المتاحصلة	
نسبة التحصيل		نسبة التحصيل

5. الاجراءات الإدارية والقانونية التي اتخذت

نوع الفضيحة التي تم تسجيلها	حجم الفضيحة	تسهيل الفضيحة
فتح بлаг في حالة العميل الماطل		

6. وضع المخاطر المؤسسية وطرق تخفيف المخاطر

نوع المخاطر	حجم المخاطر	اتجاه المخاطر (ارتفاع/انخفاض)	وسائل تقليل المخاطر
مخاطر التمويل			
مخاطر انخفاض قيمة المخزونات والسلع			
مخاطر الاحتيال والتزوير			

			مخاطر الأنظمة
			مخاطر سوء ادارة الاصول والالتزامات
			مخاطر السيولة

.7 . وضع الالتزام بالمؤسسة

	غرامات مخالفات بنك السودان المركزي
	سياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالشركة
	اجراءات العناية الواجبة المتخذة
	عدد حالات الابلاغ

.8 . دور المراجعة الداخلية وموقف الضبط الداخلي

	حجم الاختلاس والتزوير
	موقف معالجة ملاحظات المراجع الداخلي

.9 . تقرير موقف تنفيذ الخطة التشغيلية السنوية (تقسيم تنفيذ الخطة التشغيلية إلى أربع)