

## ملحق رقم (1)

### استمارة الاستبانة قبل تعديلات المحكميين

#### الجزء الأول: البيانات الشخصية

يرجى من سيادتكم وضع علامة ( √ ) في مربع الإجابة التي تراها مناسبة.

#### العمر:

41  أقل من 30 سنة  30 وأقل من 41 سنة  وأقل من 51 سنة

51 وأقل من 61 سنة  61 سنة فأكثر

#### المؤهل العلمي:

ماجستير  دبلوم عالي  بكالوريوس  دكتوراه

أخرى

#### التخصص العلمي:

دراسات  محاسبة  إدارة أعمال  مصرفية

أخرى

#### المركز الوظيفي:

مدير  مدير مراجعة  مدير تنسيق  عضو مجلس إدارة  مالي

مستثمر في  مدير إدارة المخاطر  موظف بشركة / وكالة  الأوراق المالية

#### سنوات الخبرة:

20- 16  15- 11 سنة  10-6 سنة  5 سنة فأقل  سنة

26 سنة فأكثر  25-21 سنة

## الجزء الثاني: قياس تطبيق حوكمة الشركات بالمصارف

يُرجى قراءة كل العبارات بإمعان وبيان مدى اتفاقكم مع مضمون كل واحدة منها، وذلك بوضع علامة (√) تحت مستوى واحد فقط من المستويات الخمس الموضوعه أمامها ، علماً بأن مستوى موافق بشدة يعني أعلى درجات الالتزام، ومستوي غير موافق بشدة يعني أقل درجات الالتزام.

م	العبارة	التطبيق الفعلي للحوكمة بالمصرف				
		موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
<b>المحور الأول: العبارات التي تقيس مدى تفعيل إطار الحوكمة بالمصارف</b>						
1.	يوجد بالمصرف دليل مكتوب للحوكمة يتواءم مع موجهاً الضبط المؤسسي للبنك المركزي.					
2.	يتحقق المصرف من وعي وإدراك العاملين بمضمون دليل حوكمة الشركات ، وبأهميته في سير العمل.					
3.	يقوم المصرف بالإفصاح - للجمهور - عن مدى تطبيقه بنود دليل حوكمة الشركات الخاص به .					
4.	يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية اتباع وممارسة حوكمة سليمة بالمصرف.					
5.	تتابع الجهات الرقابية والإشرافية مدى التزام المصرف بتطبيق متطلبات الضبط المؤسسي.					
6.	يتم تحديث وتطوير دليل الحوكمة وفقاً للتغيرات في حاجات وإجراءات العمل في البيئة المصرفية.					
7.	يوجد بالمصرف لجنة حوكمة من مهامها: وضع دليل الحوكمة، ومتابعة تطبيقه، وتعديله عند الحاجة.					
8.	يلتزم المصرف - في القيام بعملياته وأنشطته المصرفية - بالتشريعات والقوانين النافذة.					
<b>المحور الثاني: العبارات التي تقيس تطبيق آلية مجلس الإدارة</b>						
1.	يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة، ينتخب أعضائه من قبل الجمعية العمومية للمساهمين.					
2.	يوفر المصرف لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بعمل المصرف.					
3.	لمجلس الإدارة نظام داخلي يحدد فيه بشكل مفصل صلاحياته ومسؤولياته ، يراجع سنوياً.					
4.	يتأكد مجلس الإدارة من التزام الإدارة التنفيذية بالإستراتيجيات والسياسات والإجراءات الموضوعه.					
5.	يعمل مجلس إدارة المصرف علي تنظيم العلاقة بين الأطراف ذات المصالح.					
6.	ينظم مجلس الإدارة الأمور المالية والإدارية بالمصرف بموجب أنظمة داخلية خاصة.					
7.	يضم مجلس الإدارة عدداً كافياً من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين من ذوي الخبرة العملية والمهارات المتخصصة لممارسة الأحكام المستقلة.					
8.	لمجلس إدارة المصرف لجان مساعدة له مثل: لجنة المراجعة ، ولجنة الترشيحات ، ولجنة المخاطر للقيام بمهام معينة لفترات محددة.					
<b>المحور الثالث: العبارات التي تقيس مدى تطبيق مراعاة حقوق المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى</b>						
1.	يراعي المصرف كافة حقوق المساهمين الأساسية التي كفلها القانون ويحافظ عليها.					
2.	يعامل المصرف جميع المساهمين بطريقة متساوية ، وبخاصة صغار المساهمين والمساهمين الأجانب.					
3.	يحق للمساهمين الحصول علي نصيبهم من توزيعات الأرباح السنوية حسب سياسة المصرف.					
4.	يسمح للمساهمين بالمشاركة في اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة ولاتخاذ القرارات في الأمور المهمة بالمصرف.					
5.	يعترف المصرف بحقوق أصحاب المصالح بشكل واضح، ويتاح لهم الحصول علي تعويضات في حالة انتهاكها.					
6.	يتلقى الموظفين في المصرف تدريب كافي ومستمر ينمي قدراتهم الإدارية والمهنية.					
7.	يحترم المصرف علاقته التعاقدية مع جميع الأطراف حسب الوقت المتفق عليه.					

8.	يراعي المصرف - في تقديم خدماته وممارسة نشاطاته - الجوانب الاجتماعية والأخلاقية.				
<b>المحور الرابع: العبارات التي تقيس مدى تطبيق سياسات إدارة المخاطر</b>					
1.	يوجد بالمصرف لجنة للمخاطر تراجع استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر وتتابع تنفيذها.				
2.	تراقب اللجنة استخدام إدارة المخاطر للأساليب والمعايير الدولية في قياس المخاطر وتحديدها .				
3.	ترفع اللجنة تقارير دورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحجمها الي مجلس الإدارة ، وتعرض علي المساهمين في الجمعية العمومية.				
4.	تقوم إدارة المخاطر في المصرف بتقويم المخاطر الحالية والمتوقعة وأثارها علي إيرادات المصرف المتوقعة.				
5.	تعمل إدارة المخاطر علي مراجعة مدي الالتزام بسياسات المخاطر في المصرف ، وترفع تقريراً بذلك الي لجنة المخاطر.				
6.	يطبق المصرف معايير لجنة بازل 2 لكفاية رأس المال.				
7.	يعمل المصرف على زيادة رأس المال إلى الحد الذي يحتم الاحتفاظ به كاحتياطي، لتمكين المصرف من مواجهة الخسائر المحتملة.				
8.	يتوافق حجم رأس مال المصرف مع حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف.				
<b>المحور الرابع: العبارات التي تقيس مدى تطبيق الافصاح والشفافية</b>					
1.	يلتزم المصرف في إعداد وعرض التقارير والقوائم المالية بالقوانين والأنظمة ذات الصلة وما تمليه المعايير الدولية للتقارير المالية.				
2.	يتيح المصرف المعلومات المالية للمساهمين في الوقت المناسب.				
3.	يوفر المصرف المعلومات اللازمة عن الأداء للجهات الرقابية والاستثمارية.				
4.	ينشر المصرف قوائمه المالية في موقعه علي الانترنت والصحف اليومية.				
5.	يتأكد مجلس الإدارة من صحة التقارير المالية بواسطة المراجع الخارجي ولجنة المراجعة.				
6.	يراعي المصرف تقديم معلومات دقيقة وموضوعية وقابلة للفهم والمقارنة من خلال التقارير السنوية والدورية وخلافه.				
7.	يتضمن التقرير السنوي للمصرف الافصاح عن ملاحظات وتحليلات الادارة للمعلومات المالية وغير المالية.				
8.	يحظر علي كافة العاملين بالمصرف الافصاح عن أي معلومات داخلية مؤثرة علي سعر السهم في السوق.				
<b>المحور الرابع: العبارات التي تقيس مدى تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية</b>					
1.	لدى المصرف - في هيكله التنظيمي - أنظمة رقابة ومراجعة داخلية مستقلة لها سلطات وصلاحيات.				
2.	يوفر المصرف اجراءات مناسبة تمكن العاملين به من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة بصورة سرية وفي الوقت المناسب.				
3.	تقوم لجنة المراجعة بعمل تقويم شامل لإجراءات الضبط والرقابة الداخلية بالمصرف.				
4.	يقوم المراجع الداخلي والخارجي بتقويم دوري لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في المصرف.				
5.	يستفيد المصرف بطريقة ملائمة وفي الوقت المناسب من نتائج عمل المراجع الداخلي ، ويتخذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.				
6.	يلتزم المراجع الخارجي بأداء عمله بما يتوافق مع المعايير الإرشادات والمهنية للمراجعة.				
7.	يتأكد المصرف من أن المراجع الخارجي يفهم جيداً واجباته فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة.				
8.	تتحقق لجنة المراجعة بالمصرف من كفاءة أداء المراجع الخارجي ومراعاة الدوران في تعيينه.				

### الجزء الثالث: قياس أداء المصارف

قياس الأداء في المصارف					م
غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	
<b>العبرة</b>					
<b>المحور الاول: المالي</b>					
					1. يحقق المصرف ارباحا على استثمارات المساهمين تلي توقعاتهم.
					2. تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على استغلال كل الموارد بصورة مثلى تحقق الاهداف الموضوعة.
					3. يوفر المصرف فرص استثمارية مجزية تجذب المودعين والمستثمرين.
					4. تتناسب العوائد التي يحققها المصرف مع عملياته ، ومع المخاطر التي يتحملها المصرف.
					5. تسعى إدارة المصرف لزيادة ثروة المساهمين من خلال الأرباح التي يحققها.
					6. تستخدم إدارة المصرف بعض الآليات التي تساعد في زيادة التدفق النقدي حسب الحاجة للسيولة.
					7. يتناسب حجم ارباح المصرف مع عدد ونوعية الخدمات المقدمة واستثمارات المصرف.
<b>المحور الثاني: العملاء</b>					
					1. يقدم المصرف خدمات مصرفية جيدة تحقق رضا العملاء.
					2. يهتم المصرف بشكاوى العملاء ، ويضعها في الاعتبار ، ويعمل علي حل مشاكلهم.
					3. يعمل المصرف على الوفاء بحاجات العملاء للخدمة في الوقت المناسب.
					4. يقدم الموظفون في المصرف الخدمات المصرفية بمستوى جيد مرضي للعملاء.
					5. يسعى المصرف الي استخدام التكنولوجيا لتقديم خدمات جديدة تستقطب عملاء جدد.
					6. لدي المصرف مركز لخدمة العملاء ، يقدم كل المعلومات عن الخدمات ، ويتلقى الشكاوى منهم.
					7. يتناسب عدد عملاء المصرف في السوق المصرفي مع الامكانيات المتاحة للمصرف.
<b>المحور الثالث: العمليات الداخلية</b>					
					1. يقدم المصرف خدمات جديدة ترضي توقعات العملاء للخدمات المصرفية.
					2. يلتزم المصرف في عملياته الداخلية بالعمل وفقا لإجراءات وسياسات العمل المصرفي.
					3. يعمل المصرف علي تقديم فرص تمويل حسب سياسات التمويل الخاصة بمنح الائتمان.
					4. تركز الإدارة التنفيذية على تميز المصرف في جودة ونوعية الخدمات المقدمة.
					5. يهتم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية بصورة ممتازة يتفوق بها علي المنافسين.
					6. تقوم أنظمة الرقابة الداخلية بمتابعة سير العمليات في المصرف ، ومدى الالتزام بقواعد العمل المصرفي.
					7. تستهدف عمليات التحسين والتطوير المستمر تقليل هدر الوقت في تقديم الخدمات المصرفية.
<b>المحور الرابع: التعليم والنمو</b>					
					1. يعمل المصرف على اعداد دورات تدريبية للموظفين بصورة ملائمة لطبيعة عملهم.
					2. تقدم دورات تدريبية بصورة مستمرة لأعضاء مجلس إدارة المصرف.
					3. يضم المصرف مجموعة من الموظفين ذوي خبرات ومؤهلات في العمل المصرفي.
					4. يراعي المصرف جوانب الاهتمام بالرضا الوظيفي ويسعى للاحتفاظ بالموظفين.
					5. يهتم اعضاء مجلس الإدارة بمعرفة وإدراك التغيرات الجديدة في التشريعات والسياسات المصرفية.
					6. بالمصرف موظفون يمتازون بالابتكار والإبداع في تقديم خدمات جديدة ، واعداد حلول للمشاكل الطارئة.
					7. يوجد لدي المصرف نظام فعال للمكافآت والحوافز والترقيات.

ملحق رقم (2)

خطاب المحكمين



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

سعادة الدكتور/.....المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع/ تحكيم استبانة

يقوم الباحث بإعداد دراسة لنيل درجة دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال، بعنوان " أثر تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في تطوير أداء المصارف"، ولتحقيق هدف الدراسة قام الباحث بإعداد استبانة مكونة من ثلاثة أقسام، الجزء الأول يتضمن المعلومات الشخصية، أما الجزء الثاني فقد اشتمل علي مجموعة من العبارات التي تقيس مدي تطبيق المصارف التجارية العاملة في ولاية الخرطوم لمبادئ حوكمة الشركات، والجزء الثالث يحتوي علي مجموعة من العبارات التي تقيس أداء المصارف من خلال المحاور الأربعة لبطافة الأداء المتوازن.

ونظراً لما تتمتعون به من خبرة ودراية في هذا المجال، يأمل الباحث من سعادتكم التلطف بالإطلاع علي الاستبانة المرفقة طيه ثم إبداء آرائكم وتضمين مقترحاتكم وملاحظاتكم حولها.

ولكم خالص الشكر والتقدير علي حسن تعاونكم

الباحث/

الطاهر محمد احمد محمد حماد

جوال 0912396145

مرفق استبانة الاستبانة

ملحق رقم (3)

قائمة بأسماء و وظائف والتخصص وعناوين محكمي الإستبانة

م	الاسم	الوظيفة	التخصص	العنوان
1	أ.د محمد فرح عبد الحليم	برفسيور	إدارة أعمال	كلية التجارة . جامعة النيلين
2	أ.د عبد العزيز عبد الرحيم سليمان	برفسيور	إدارة أعمال	كلية التجارة . جامعة النيلين
3	د. عبد الله عبد الرحيم ادريس	أستاذ مشارك	إدارة أعمال	كلية التجارة . جامعة النيلين
4	د. محمد حنفي محمد نور	أستاذ مساعد	إدارة أعمال	كلية التجارة . جامعة النيلين
5	د. الهادي آدم محمد إبراهيم	أستاذ مشارك	محاسبة	كلية التجارة . جامعة النيلين
6	د.بابكر ابراهيم الصديق	أستاذ مشارك	محاسبة	كلية الدراسات التجارية . جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
7	د.هلال يوسف صالح	أستاذ مشارك	محاسبة	كلية الدراسات التجارية . جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
8	د.سراج الدين عثمان مصطفى	اتحاد المصارف	مصارف	إتحاد المصارف السوداني
9	أ. الفاتح النور الحسن	الرقابة المصرفية	مصارف	بنك السودان المركزي
10	د. عبد المنعم محمد الطيب	أستاذ مشارك	اقتصاد	اكاديمية السودان للسودان للدراسات المصرفية والمالية
11	د. عبد المطلب عثمان محمود دليل	مراجع قانوني	محاسبة	طلب للمراجعة
12	أ. أبو القاسم احمد البشير احمد	محلل إحصائي	إحصاء	جامعة الخرطوم معهد الدراسات الإنمائية

ملحق رقم (4)  
الإستبانة النهائية



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

السيد الفاضل / السيدة الفاضلة .....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،  
الموضوع/ إستبانة

يقوم الباحث بإعداد طُرُوحه لنيل درجة دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال، بعنوان: " أثر تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في تطوير أداء المصارف"، وقد مُد لهذا الغرض الإستبانة المرفقة لاستخدامها كأداة لجمع البيانات اللازمة للكشف عن واقع تطبيق حوكمة الشركات في بعض المصارف التجارية العاملة بولاية الخرطوم وانعكاس ذلك على أداءها. ونظرا لما تتمتعون به من دراية وخبرة في هذا المجال - حكم موقعكم- نأمل تفضلكم بالمشاركة في إتمام هذه الدراسة، وذلك من خلال قراءة عبارات الإستبانة والإجابة عنها بكل دقة وموضوعية، علما بأن الإجابات التي سيتم جمعها سوف تعامل بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

مع فائق الشكر والتقدير ،،،

الباحث/

الطاهر محمد احمد محمد حماد

تلفون: 0912396145

● مرفق الاستبانة

القسم الأول: البيانات الشخصية

يرجي من سيادتكم وضع علامة ( √ ) في الخيار المناسب.

1. العمر:

أقل من 30 سنة  30 وأقل من 41 سنة  41 وأقل 51  51 وأقل 61 سنة

61 سنة فأكثر

2. المؤهل العلمي:

بكالوريوس  دبلوم عالي  ماجستير  دكتوراه

أخرى أذكرها .....

3. التخصص العلمي:

إدارة أعمال  محاسبة  اقتصاد  دراسات مصرفية

أخرى أذكرها .....

4. المركز الوظيفي:

عضو مجلس إداره  مدير  نائب مدير  مدير المراجعة الداخلية

مدير إدارة المخاطر  مدير الاستثمار  مسؤول الالتزام بالمصرف

أخرى أذكرها .....

5. سنوات الخبرة:

أقل من 5 سنوات  5 سنوات وأقل 11 سنه  11 سنة وأقل من 16 سنة

16 وأقل من 21 سنه  21 سنة فأكثر

القسم الثاني: قياس تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بالمصرف  
أرجو التكرم بوضع علامة ( √ ) أمام الإجابة التي تراها مناسبة.

التطبيق الفعلي للحوكمة بالمصرف					م
غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	
العبارة					
المحور الأول: قياس مدى تفعيل إطار حوكمة الشركات بالمصرف					



					9. يلتزم المصرف بمبادئ حوكمة الشركات وفقا لموجهات للبنك المركزي.
					10. يتحقق المصرف من إدراك العاملين بمبادئ حوكمة الشركات.
					11. يوجد بالمصرف توزيع للمسؤوليات والصلاحيات في جميع المستويات الإدارية.
					12. يقوم المصرف بالإفصاح عن مدي تطبيقه لمبادئ حوكمة الشركات.
					13. لدي الجهات الرقابية والإشرافية السلطة لمتابعة التزام المصرف بمبادئ حوكمة الشركات.
					14. يتم تطوير مبادئ حوكمة الشركات وفقا لمتطلبات القانونية والتنظيمية في البيئة المصرفية.
					15. يلتزم المصرف - في القيام بعملياته وأنشطته المصرفية - بالتشريعات والقوانين النافذة.
					16. يوجد بالمصرف لجنة حوكمة الشركات.
<b>المحور الثاني: قياس مدى تطبيق آلية مجلس الإدارة في مجال حوكمة الشركات</b>					
					9. يضم مجلس الإدارة عددا كافيا من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين من ذوي الخبرة العملية والمهارات المتخصصة لممارسة الأحكام المستقلة.
					10. يتأكد مجلس الإدارة من التزام الإدارة التنفيذية بالإستراتيجيات والسياسات والإجراءات الموضوعية.
					11. لمجلس الإدارة نظام داخلي يحدد فيه بشكل مفصل صلاحياته ومسؤولياته.
					12. يتأكد مجلس الإدارة من تناسب حوافز ومكافآت الادارة العليا مع استراتيجية وسياسة المصرف.
					13. يوفر المصرف لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بعمل المصرف.
					14. يعمل مجلس إدارة المصرف علي تنظيم العلاقة بين الأطراف ذات المصالح.
					15. ينظم مجلس الإدارة الأمور المالية والإدارية بالمصرف بموجب أنظمة داخلية خاصة.
					16. يوجد لدي مجلس الإدارة بالمصرف لجنة تنفيذية.
					17. لأعضاء مجلس الإدارة المصرف المعرفة التامة بالبيئية القانونية والتنظيمية للعمل المصرفي.
<b>المحور الثالث: قياس مدى تطبيق حقوق المساهمين</b>					
					9. يراعي المصرف كافة حقوق المساهمين الأساسية التي كفلها القانون ويحافظ عليها.
					10. يعامل المصرف جميع المساهمين بطريقة متساوية.
					11. يحق للمساهمين بالمصرف الحصول علي نصيبهم من توزيعات الأرباح السنوية.
					12. يسمح للمساهمين بالمشاركة في اجتماعات الجمعية العمومية لاختيار أعضاء مجلس الإدارة.
					13. يحصل المساهمون على المعلومات الكافية عن القرارات التي تتعلق بأي تغييرات أساسية في المصرف.
					14. يسهل المصرف لكافة المساهمين بممارسة حقوق الملكية الخاصة بهم.
					15. يفصح المصرف عن هيكل الملكية للمساهمين.
					16. يراعي المصرف عدم التداول في الاسهم بشكل صوري .
					17. يفصح أعضاء مجلس الإدارة عن مصالحهم المباشرة وغير المباشرة بعمل المصرف.
<b>المحور الرابع: قياس مدى تطبيق حقوق اصحاب المصالح الاخرى</b>					
					1. يعترف المصرف بحقوق أصحاب المصالح بشكل واضح.
					2. يتاح لأصحاب المصالح الحصول علي تعويضات في حالة انتهاكها.
					3. يحترم المصرف علاقته التعاقدية مع جميع الأطراف حسب الشروط المتفق عليها.
					4. يتلقى الموظفين في المصرف تدريب كافي ومستمر ينمي قدراتهم الإدارية والمهنية.
					5. تطوير اليات أداء العاملين للمساهمة في تحقيق أهداف المصرف.
					6. يقدم المصرف المعلومات اللازمة لأصحاب المصالح في الوقت المناسب.
					7. لدي المصرف قنوات اتصال لأصحاب المصالح لتلقي شكاوهم.

					8. يوجد قانون يحفظ حقوق أصحاب المصالح في حالة الإعسار والتصفية.
<b>المحور الخامس: قياس مدي تطبيق سياسات إدارة المخاطر</b>					
					9. يوجد بالمصرف لجنة للمخاطر تراجع استراتيجيات وسياسات المخاطر.
					10. تراقب اللجنة استخدام إدارة المخاطر للأساليب والمعايير الدولية في قياس المخاطر.
					11. ترفع اللجنة تقارير دورية عن طبيعة وحجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
					12. تقوم إدارة المخاطر في المصرف بتقويم المخاطر الحالية والمتوقعة.
					13. تعمل إدارة المخاطر على مراجعة مدي الالتزام بسياسات المخاطر في المصرف.
					14. يطبق المصرف معايير لجنة بازل II لكفاية رأس المال.
					15. يعمل المصرف على زيادة رأس المال إلى الحد الذي يمكنه من مواجهة المخاطر المحتملة.
					16. يتوافق حجم رأس مال المصرف مع حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
<b>المحور السادس: قياس مدي تطبيق الإفصاح والشفافية</b>					
					9. يلتزم المصرف في إعداد وعرض التقارير والقوائم المالية بالمعايير الدولية للتقارير المالية.
					10. يتيح المصرف المعلومات المالية للمساهمين في الوقت المناسب.
					11. يوفر المصرف المعلومات اللازمة عن الأداء للجهات الرقابية والاستثمارية.
					12. ينشر المصرف قوائمه المالية بكل وسائل النشر المتاحة.
					13. يتأكد مجلس الإدارة من صحة التقارير المالية بواسطة المراجع الخارجي ولجنة المراجعة.
					14. يقدم المصرف معلومات ملائمة وذات مصداقية من خلال التقارير الدورية والسنوية.
					15. يفصح المصرف في التقرير السنوي عن تحليلات الادارة للمعلومات المالية وغير المالية.
					16. يحظر على كافة العاملين بالمصرف الافصاح عن أي معلومات داخلية مؤثرة على سعر السهم.
<b>المحور السابع: قياس مدي تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية</b>					
					9. الهيكل التنظيمي للمصرف يحوي أنظمة رقابة داخلية مستقلة لها سلطات وصلاحيات واضحة.
					10. يوفر المصرف اجراءات مناسبة تمكن العاملين به من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة.
					11. يوجد لدي مجلس الادارة بالمصرف لجنة للمراجعة .
					12. تقوم لجنة المراجعة بعمل تقويم شامل لإجراءات الضبط والرقابة الداخلية بالمصرف.
					13. يقوم المراجع الداخلي والخارجي بتقويم دوري لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في المصرف.
					14. يستفيد المصرف من نتائج عمل المراجع الداخلي.
					15. يلتزم المراجع الخارجي بأداء عمله بما يتوافق مع المعايير المهنية للمراجعة.
					16. يتأكد المصرف من أن المراجع الخارجي يفهم جيداً واجباته فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة.
					17. تتحقق لجنة المراجعة بالمصرف من كفاءة أداء المراجع الخارجي.

القسم الثالث: قياس أداء المصرف  
أرجو التكرم بوضع علامة ( √ ) أمام الإجابة التي تراها مناسبة.

قياس الأداء في المصارف					م
غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	
<b>العبرة</b>					
<b>المحور الاول: المالي</b>					
					1. يحقق المصرف ارباحا على استثمارات المساهمين تلي توقعاتهم.
					2. تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على استغلال كل الموارد بصورة مثلى تحقق الاهداف الموضوعية.

					3. يوفر المصرف فرص استثمارية مجزية تجذب المودعين والمستثمرين.
					4. تتناسب العوائد التي يحققها المصرف مع عملياته.
					5. تسعى إدارة المصرف الي تعظيم ثروة المساهمين.
					6. تستخدم إدارة المصرف بعض الآليات التي تساعد في زيادة التدفق النقدي.
					7. يتناسب حجم ارباح المصرف مع عدد ونوعية الخدمات المقدمة واستثمارات المصرف.
<b>المحور الثاني: العملاء</b>					
					1. يقدم المصرف خدمات مصرفية جيدة تحقق رضا العملاء.
					2. يهتم المصرف بشكاوى العملاء ، ويضعها في الاعتبار.
					3. يعمل المصرف على الوفاء بحاجات العملاء للخدمة في الوقت المناسب.
					4. يقدم الموظفون في المصرف الخدمات المصرفية بمستوى جيد مرضي للعملاء.
					5. يسعى المصرف الي استخدام التكنولوجيا لتقديم خدمات جديدة تستقطب عملاء جدد.
					6. لدي المصرف مركز لخدمة العملاء يقدم كل المعلومات اللازمة.
					7. يتناسب عدد عملاء المصرف في السوق المصرفي مع الامكانيات المتاحة.
<b>المحور الثالث: العمليات الداخلية</b>					
					1. يقدم المصرف خدمات جديدة ترضي توقعات العملاء للخدمات المصرفية.
					2. يلتزم المصرف في عملياته الداخلية بالعمل وفقا لإجراءات وسياسات العمل المصرفي.
					3. يعمل المصرف علي تقديم فرص تمويل حسب سياسات التمويل الخاصة بمنح الائتمان.
					4. تركز الإدارة التنفيذية على تميز المصرف في جودة ونوعية الخدمات المقدمة.
					5. يهتم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية بصورة ممتازة يتفوق بها علي المنافسين.
					6. تقوم أنظمة الرقابة الداخلية بمتابعة سير العمليات ومدى الالتزام بقواعد العمل.
					7. تستهدف عمليات التحسين والتطوير المستمر تقليل هدر الوقت في تقديم الخدمات المصرفية.
<b>المحور الرابع: التعلم والنمو</b>					
					1. يعمل المصرف على اعداد دورات تدريبية للموظفين بصورة ملائمة لطبيعة عملهم.
					2. تقدم دورات تدريبية بصورة مستمرة لأعضاء مجلس إدارة المصرف.
					3. يضم المصرف مجموعة من الموظفين ذوى خبرات ومؤهلات في العمل المصرفي.
					4. يراعي المصرف جوانب الاهتمام بالرضا الوظيفي.
					5. يهتم اعضاء مجلس الإدارة بمعرفة وإدراك التغيرات الجديدة في التشريعات والسياسات المصرفية.
					6. بالمصرف موظفون يمتازون بالابتكار والإبداع في تقديم الخدمات.
					7. يوجد لدي المصرف نظام فعال للمكافآت والحوافز والترقيات.

ملحق رقم (5)

المصارف التجارية العاملة في القطاع المصرفي السوداني

م	اسم البنك	م	اسم البنك
1	بنك الثروة الحيوانية	17	بنك النيلين
2	بنك امدرمان الوطني	18	مصرف المزارع التجاري
3	بنك التضامن الإسلامي	19	بنك الجزيرة السوداني الأردني
4	بنك بيبيلوس إفريقيا	20	الفرع المصرفي لبنك قطر الوطني الإسلامي
5	بنك العمال الوطني	21	بنك المال المتحد
6	بنك فيصل الإسلامي	22	بنك تنمية الصادرات
7	مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة	23	البنك الأهلي السوداني
8	البنك السوداني المصري	24	مصرف السلام
9	بنك الشمال الإسلامي	25	بنك الخرطوم
10	بنك إيفوري	26	البنك الإسلامي السوداني
11	بنك النيل	27	بنك أبو ظبي الوطني
12	البنك العقاري التجاري	28	البنك العربي السوداني
13	بنك البركة السوداني	29	البنك الأهلي المصري ( الخرطوم )
14	البنك السوداني الفرنسي	30	مصرف قطر الاسلامي
15	البنك السعودي السوداني	31	مصرف ابوظبي الاسلامي
16	بنك النيل الأزرق المشرق	-	-

