

الجمهورية الإسلامية الموريتانية انواكشوط

مصرف شنقيط

شركة مساهمة

السجل التجاري رقم 2062

رقم التسجيل لدى البنك المركزي الموريتاني 01

تقرير المراجعين القانونيين عن البيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 31 دجمبر 2014

كشاده وشركاؤه
محاسبون قانونيون

أحمد الهيبة بن الصادق
مفوض حسابات
خبير محاسبة

مصرف شنقيط

" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة	الموضوع
3	◆ تقرير مراجعي الحسابات
4 و 5	◆ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2014
6	◆ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2014
7	◆ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2014
8	◆ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2014
9-18	◆ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2014

تقرير مراجعي الحسابات إلى:

السادة الجمعية العامة المحترمين
مصرف شنقيط "شركة مساهمة"
نواكشوط - الجمهورية الإسلامية الموريتانية

لقد دققنا Audit الميزانية (المركز المالي) المرفقة لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجبر 2014، وبيان حساب الأرباح والخسائر، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الختامية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الختامية طبقاً لأحكام المادة 454 من مدونة التجارة مايو 2000، والامتثال لأمر رقم 2012/001 يتضمن تحديد أحكام الرقابة الداخلية في مؤسسات الإقراض.

مسؤولية مراجعي الحسابات:

إننا نبيد رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى ما قمنا به من تدقيق، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لأصول التدقيق المتعارف عليها، وإلى ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات كانت في اعتقادنا ضرورية لأداء مهمتنا، والتي شملت إجراء الاختبارات اللازمة للسجلات المحاسبية والإجراءات الأخرى.

الرأي:

برأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجبر 2014، ونتائج أعماله، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لإطار التقارير المالية المتبعة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

طبقاً لأحكام المادة 439 من مدونة التجارة الصادرة في مايو 2000، لا توجد أي اتفاقيات بين المصرف وأحد إداريه ومديره العامين وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف.

طبقاً لأحكام المادة 475 من مدونة التجارة فإن المعلومات الواردة في تقرير التفسير الموجهة إلى الجمعية العامة مطابقة لكشوف ووثائق المصرف للوضع المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

وحسب علمنا لم تقع خلال السنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2014، مخالفة لأحكام قانون الشركات التجارية والقانون رقم 95/011 الصادر بتاريخ 17 يوليو 1995، والقانون رقم 020 لسنة 2007، المتضمنين للنظام المصرفي في الجمهورية الإسلامية الموريتانية أو النظام الأساسي للمصرف بموجب القانون رقم 1972/252، على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المصرف ومركزه المالي.

كشادة وشركاؤه
محاسبون قانونيون
انواكشوط - موريتانيا

18/03

أحمد الهبة المصايد
مراجع حسابات
SADEGH
AHMED EL
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2014

<u>2013</u>	<u>2014</u>	إفصاح	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
			الأصول (الموجودات)
2.346.108.382	1.250.706.798	4	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
3.848.823.115	4.018.069.833	5	المصارف والمؤسسات المالية
720.734.820	716.736.550	6	مساهمات المصرف
8.235.663.490	7.880.260.574	7	محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي
1.901.982.394	1.757.256.106	8	الأصول الثابتة بالصافي
<u>357.387.059</u>	<u>372.235.905</u>	9	أصول أخرى
<u>17.410.699.260</u>	<u>15.995.265.766</u>		مجموع الأصول (الموجودات)
			الحسابات النظامية:
2.190.398.362	1.927.976.516		التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
861.797.137	1.247.582.974		التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
<u>761.062.366</u>	<u>1.929.063.038</u>		التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
<u>3.813.257.865</u>	<u>5.104.622.528</u>		مجموع الحسابات النظامية

(إن الإفصاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه البيانات المالية)

محمد ولد الصادق
رئيس مجلس الإدارة

صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2014

2013	2014	افصاح
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
3.012.400.000	3.149.800.000	
6.437.367.835	5.020.236.034	
30.000.000	30.000.000	
574.798.526	444.415.457	11
747.881.386	729.296.680	14
<u>10.802.447.747</u>	<u>9.373.748.171</u>	
6.000.000.000	6.000.000.000	02
64.000.000	80.200.000	1-03
138.000.000	198.000.000	2-03
188.000.000	228.000.000	3-03
183.331.777	81.676.082	
6.573.331.777	6.587.876.082	
34.919.736	33.641.513	
<u>6.608.251.513</u>	<u>6.621.517.595</u>	
<u>17.410.699.260</u>	<u>15.995.265.766</u>	
2.190.398.362	1.927.976.516	
861.797.137	1.247.582.974	
761.062.366	1.929.063.038	
<u>3.813.257.865</u>	<u>5.104.622.528</u>	

(إن الإفصاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية)

محمد ولد الصادق
رئيس مجلس الإدارة

صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

الخصوم وحقوق المساهمين

الخصوم :
المصارف والمؤسسات المالية
ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل
تأمينات نقدية
خصوم أخرى
مجموع الخصوم

حقوق المساهمين:-

رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي عام
أرباح السنة الصافية
مجموع حقوق المساهمين:
الرصيد المنقول
صافي حقوق المساهمين

مجموع الخصوم وحقوق المساهمين

الحسابات النظامية

التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات

مجموع الحسابات النظامية

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
		<u>الفوائد والعمولات الدائنة :</u>
682.477.813	716.420.586	فوائد دائنة
<u>262.768.347</u>	<u>247.591.222</u>	عمولات دائنة
945.246.160	964.011.808	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
		<u>يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:</u>
(1.060.445)	(912.500)	فوائد على ودائع لأجل
(627.200)	(1.156.354)	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
<u>(3.099.127)</u>	<u>(4.105.440)</u>	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
940.459.388	957.837.514	صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة
		<u>يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:</u>
326.146.154	191.262.163	إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
40.554.164	52.110.247	إيرادات استثنائية
141.182.344	90.273.326	إيرادات أخرى
<u>82.078.567</u>	<u>13.266.300</u>	مكاسب معاملات فرق العملة
1.530.420.617	1.304.749.550	مجموع الإيرادات
		<u>يطرح : المصاريف خلال العام:</u>
(638.157.144)	(650.138.839)	المرتبات وما في حكمها
(118.831.535)	(92.029.870)	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(96.345.636)	(80.395.099)	استهلاكات الأصول الثابتة
<u>(312.643.934)</u>	<u>(253.284.300)</u>	مصاريف إدارية أخرى
(1.165.978.249)	(1.075.848.108)	مجموع المصاريف
364.442.368	228.901.442	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
(120.000.000)	(120.000.000)	مخصص الديون المشكوك فيها
(61.110.591)	(27.225.360)	مخصص ضرائب العام الحالي
<u>183.331.777</u>	<u>81.676.082</u>	صافي ربح العام

(إن الإفصاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه البيانات المالية)

محمد ولد الصادق
رئيس مجلس الإدارة

صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2014

(بالأوقية الموريتانية)

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2012	6.000.000.000	47.000.000	158.000.000	68.000.000		270.062.736	6.543.062.736
زيادة رأس المال المدفوعة		17.000.000	30.000.000	70.000.000		(117.000.000)	-
التوزيعات النقدية المدفوعة						(51.143.000)	(51.143.000)
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2010 - 2012						(67.000.000)	(67.000.000)
- تخفيض الخسائر المرحلة							
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2013						183.331.777	183.331.777
الرصيد في 31 دجمبر 2013	6.000.000.000	64.000.000	188.000.000	138.000.000		218.251.513	6.608.251.513

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2013	6.000.000.000	64.000.000	188.000.000	138.000.000		218.251.513	6.608.251.513
زيادة رأس المال المدفوعة		16.200.000	40.000.000	60.000.000		(116.200.000)	
التوزيعات النقدية المدفوعة						(46.410.000)	(46.410.000)
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2010 - 2012						(22.000.000)	(22.000.000)
- تخفيض الخسائر المرحلة							
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2014						81.676.082	81.676.082
الرصيد في 31 دجمبر 2014	6.000.000.000	80.200.000	228.000.000	198.000.000		115.317.595	6.621.517.595

(إن الإفصاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه البيانات المالية)

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
183.331.777	81.676.082
96.345.636	80.395.099
<u>120.000.000</u>	<u>120.000.000</u>
399.677.413	282.071.181
-	137.400.000
254.790.972	-
-	-
-	-
-	235.402.916
-	3.998.270
-	64.331.189
-	-
3.261.122	-
83.744.163	1.095.401.584
87.865.886	-
<u>829.339.556</u>	<u>1.818.605.140</u>
33.100.000	-
-	1.417.131.801
15.000.000	-
-	-
10.467.430	-
14.213.873	18.584.706
632.973.694	-
-	14.848.846
5.441.559	130.383.069
-	-
-	169.246.718
118.143.000	68.410.000
<u>829.339.556</u>	<u>1.818.605.140</u>

(إن الإفصاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه البيانات المالية)

مصادر الأموال:

من العمليات الجارية:

- صافي أرباح عام 2014
- استهلاكات عام 2014
- مخصص الديون المشكوك فيها 2014

مجموع مصادر الأموال من العمليات الجارية

تضاف:

- الزيادة في المصارف والمؤسسات المالية الدائنة
- الزيادة في ودائع تحت الطلب
- الزيادة في التأمينات النقدية
- النقص في سندات الخزنة
- النقص في المحفظة
- النقص في المساهمات
- النقص في الأصول الثابتة
- الزيادة في الخصوم الأخرى
- النقص في الأصول الأخرى
- النقص في النقدية بالصندوق ولدى المصرف المركزي
- النقص في المصارف والمؤسسات المالية المدينة

المجموع الكلي لمصادر الأموال

استخدامات الأموال:

- النقص في المصارف والمؤسسات المالية الدائنة
- النقص في الودائع تحت الطلب
- النقص في ودائع لأجل
- الزيادة في النقدية بالصندوق ولدى المصرف المركزي
- الزيادة في الأصول الثابتة
- النقص في الخصوم الأخرى
- الزيادة في محفظة التسهيلات الائتمانية
- الزيادة في الأصول الأخرى
- النقص في التأمينات النقدية
- الزيادة في المساهمات
- الزيادة في المصارف والمؤسسات المالية المدينة
- النقص في صافي حقوق المساهمين

المجموع الكلي لاستخدامات الأموال

1- تأسيس المصرف ونشاطه:

- مصرف شنقيط شركة مساهمة أنشئت بموجب القانون رقم 1972/252 الصادر بتاريخ 27 نوفمبر 1972. بناء على اتفاقية بين الجمهورية الإسلامية الموريتانية والجمهورية العربية الليبية. يزاول المصرف أعماله تحت وصاية السلطات النقدية الموريتانية، وسجل بالسجل التجاري تحت رقم 2062 ومسجل في قائمة المصارف بالبنك المركزي تحت رقم 01 وذلك حسب متطلبات القانون، وعدل النظام الأساسي للمصرف بتاريخ 2010/06/27.

المقر الرئيسي للمصرف: مدينة نواكشوط - الجمهورية الإسلامية الموريتانية.
غرض المصرف: القيام بجميع الأعمال المصرفية التي تقوم بها عادة المصارف التجارية داخل وخارج الجمهورية الإسلامية الموريتانية (ودون تخصيص لتلك الأعمال) طبقاً لأحكام المادة الرابعة من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ 2010/06/27.
عمر المصرف: خمسون سنة علماً بأن له فرع في مدينة انواذيبو من تاريخ 1973 ونافذة إسلامية بالمقر الرئيسي تمارس نشاطها في الائتمان الإسلامي من بداية إبريل 2012.
رأس المال:

1- طبقاً للنظام الأساسي للمصرف بتاريخ 2010/06/27 رأس مال المصرف كالاتي:

البيان	السنة 2014	السنة 2013	نسبة الملكية %	
	ألف أوقية موريتانية	ألف أوقية موريتانية	موريتانيا	ليبيا
رأس المال المكتتب به	6.000.000.000	6.000.000.000	28.58	71.42
رأس المال المدفوع	6.000.000.000	6.000.000.000	28.58	71.42

عدد الأسهم 120.000 سهم قيمة كل سهم 50.000 أوقية موريتانية غير قابلة للتجزئة مكتتب فيها ودفعت بالكامل طبقاً للجدول المبين أعلاه.

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- أعدت البيانات المالية وفقاً للأساس المحاسبي بالتكلفة التاريخية، ونفس الأسس التي اتبعت في السنة السابقة.
- يتبع المصرف في إعداد البيانات المالية الختامية، التعاميم والإرشادات الصادرة من البنك المركزي الموريتاني والأسس المحاسبية والأعراف السائدة في الحقل المصرفي والمطبقة في السنة السابقة. وفيما يلي ملخص لأهم هذه السياسات:

3-1 - الاحتياطي القانوني :

بموجب متطلبات النظام الأساسي للمصرف يقتطع مبلغ يوازي 10% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي رأس المال (الاحتياطي القانوني) إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال ثم يقتطع بعد ذلك مبلغ يوازي 5% من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي المذكور حتى يتساوى مع رأس المال، وإذا نقص الرصيد الاحتياطي لأي سبب كان عن هذا القدر تعينت العودة إلى الإقتطاع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها النظام الأساسي.

2-3 - الاحتياطي الخاص:

بموجب متطلبات القانون رقم 011/95 الصادر في 17 يوليو 1995 المتضمن للنظام المصرفي يتم تحويل نسبة 25% من الأرباح الصافية مقوضة منها الاحتياطي القانوني وفوائد الأسهم.

3-3 - الإحتياطي العام:

إن تكوين الإحتياطي العام يؤكد التزام المساهمين لتعزيز القاعدة الرأسمالية للمصرف. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها النظام الأساسي.

4-3 - الحسابات النظامية :

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ كنتيجة لأنشطة المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها في الميزانية كبنود خارج الميزانية، وتتضمن هذه الحسابات التزامات خطابات الضمان، الاعتمادات المستندية، كمبيالات وصكوك واردة برسم التحصيل وأخرى.

5-3 - تحقيق الإيراد :

- يتم احتساب الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم المتعلقة بها والفوائد المدفوعة وفقا لأساس الاستحقاق على أساس الفترة التي يغطيها المبلغ المستحق وسعر الفائدة إلا أنه يتم تعليق الفوائد الدائنة والعمولات والرسوم المتعلقة بها على الحسابات التي لا تتحرك لمدة ستة شهور من تاريخ توقف العملاء عن الدفع وذلك لحين إعادة تصنيفها إلى حسابات متحركة، عندها يعود تحقيق الإيراد ليكون وفقا لأساس الاستحقاق. يتم تنزيل الفوائد المعلقة من التسهيلات الإنتمانية الممنوحة للعملاء لغرض عرضها في الميزانية.

6-3 - العملات الأجنبية:

- تتم ترجمة عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية النقدية من وإلى الأوقية الموريتانية باستخدام أسعار الصرف حسب السوق، ويتم ترجمة الأرصدة النقدية بالعملات الأجنبية الناتجة عن هذه العمليات إلى الأوقية الموريتانية باستخدام أسعار الصرف حسب السوق. يتم إظهار المكاسب والخسائر الناتجة عن هذه العمليات في حساب الأرباح والخسائر.

7-3- العمليات غير النقدية :

- تتم ترجمة العمليات المتعلقة بالاعتمادات والحوالات الخارجية إلى الأوقية الموريتانية حسب أسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الموريتاني في تواريخ نشوء أو استحقاق تلك العمليات.
- تتم ترجمة الأرصدة المصرفية الخارجية بالعملة الأجنبية الناتجة عن تلك العمليات إلى الأوقية الموريتانية حسب متوسط أسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الموريتاني في نهاية كل شهر دجمبر، ويعلق فرق إعادة الترجمة في الميزانية حسب طبيعته في حساب إعادة التقييم.

8-3- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

- يتم تكوين مخصص الديون المشكوك فيها على تقييم الإدارة لمدى كفاية المخصص على أساس دوري يأخذ هذا التقييم بعين الاعتبار محتويات وحجم محفظة القروض والحسابات الجارية المدينة، الظرفية و يتم إعداد هذا التقييم طبقا لمنشور البنك المركزي رقم 19 بتاريخ 2009/12/29 والسياسات المحاسبية المتبعة بالخصوص.
- يتم طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء لغرض إظهارها في الميزانية بالصافي.

9-3- المحفظة الاستثمارية:

- يحتفظ المصرف بمحفظة للأوراق المالية التي يخصصها لأغراض الإستثمار فقط وتظهر قيمة هذه الأوراق المالية حسب التكلفة الفعلية ويتم عمل مخصص لها في حالة الانخفاض الدائم في القيمة.

10-3- أصول مستملكة:

- تشمل هذه الأصول العقارات والبضائع التي إستملكها المصرف بموجب أحكام قضائية مقابل تسوية بعض القروض والحسابات الجارية المدينة المستحقة، وتظهر العقارات بصافي القيمة المقدرة لها بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ويجري احتساب الإستهلاك السنوي عليها بموجب طريقة القسط الثابت بنسبة 4% سنويا. تظهر البضائع بالقيمة المقدرة لها أو القيمة السوقية الحالية أيهما أقل.

11-3- الأصول الثابتة:

- تظهر الأصول الثابتة حسب صافي التكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم إلا أنه لا يحتسب الإستهلاك على الأرض، ويجري احتساب الإستهلاك السنوي بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمل الإنتاجي للأصل باعتماد النسب السنوية التالية:-

مباني	4 %
مباني آلت للمصرف بموجب أحكام	4 %
مهمات مكتبية	20 %
أثاث مكاتب	10 %
أثاث منازل	25 %
سيارات	25 %
المنظومة المعلوماتية وما في حكمها	7 %

4- نقدية في الصندوق وودائع بالمصرف المركزي الموريتاني:
ويشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
298.372.365	301.436.353	المصرف المركزي الموريتاني
2.047.736.017	949.270.445	ودائع تحت الطلب بالعملة المحلية
1.792.587.188	565.339.667	ودائع تحت الطلب بالعملة الأجنبية
<u>255.148.829</u>	<u>383.930.778</u>	المجموع
<u>2.346.108.382</u>	<u>1.250.706.798</u>	

5- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:
وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
2.162.957	3.199.601	مصارف خارجية
3.846.660.158	4.014.870.232	المجموع
<u>3.848.823.115</u>	<u>4.018.069.833</u>	

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مساهمات محلية :
7.150.000	7.150.000	الشركة الموريتانية لتسويق المنتجات البحرية
600.000.000	600.000.000	الموريتانية للإيجار المالي التي أصبحت BPM
81.045.000	81.045.000	التجمع المصرفي للنقديات والمعاملات الإلكترونية
		مساهمات دولية :
11.994.820	7.996.550	مؤسسة الخدمات المالية العربية
<u>20.545.000</u>	<u>20.545.000</u>	البنك الافريقي للاستيراد والتصدير
<u>720.734.820</u>	<u>716.736.550</u>	المجموع

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
2.242.546.932	2.816.069.673
4.822.619.116	3.458.739.500
<u>2.299.227.138</u>	<u>2.699.662.780</u>
<u>9.364.393.186</u>	<u>8.974.471.953</u>
(704.065.000)	(644.463.000)
(424.664.696)	(449.748.379)
<u>8.235.663.490</u>	<u>7.880.260.574</u>

حسابات جارية مدينة
قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
مقدم شراء بضائع (مرابحة)

المجموع

يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
يطرح الفوائد والعمولات المتعلقة

الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
902.796.627	815.282.107
518.954.604	532.868.304
455.113.603	455.113.603
111.203.947	118.298.078
68.805.091	69.904.091
34.790.326	35.866.826
102.097.000	102.097.000
<u>386.468.271</u>	<u>386.468.271</u>
<u>2.580.229.469</u>	<u>2.515.898.280</u>
(678.247.075)	(758.642.174)
<u>1.901.982.394</u>	<u>1.757.256.106</u>

التكلفة

أراضي

مباني المصرف

مباني آلت للمصرف بموجب أحكام

مهمات مكتبية

أثاث مكاتب

أثاث منازل

سيارات

منظومة أورينت

المجموع

يطرح الاستهلاك المتراكم

الصافي

9- الأصول الأخرى (أرصدة مدينة أخرى)

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
2.226.000	12.875.000
1.198.975	1.282.400
82.415.691	121.797.363
66.132.661	51.263.761
94.504.162	106.704.162
<u>110.909.570</u>	<u>78.313.219</u>
<u>357.387.059</u>	<u>372.235.905</u>

مقدم على رواتب العاملين
ضمانات لدى الغير
مدينون مختلفون
مصاريف مدفوعة مقدما
إيرادات منتظرة
أرصدة مدينة أخرى

المجموع

- المصارف والمؤسسات المالية

المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

3.012.400.000	3.149.800.000
---------------	---------------

10- الودائع تحت الطلب:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
3.991.096.778	3.108.468.284
<u>2.446.271.057</u>	<u>1.911.767.750</u>
<u>6.437.367.835</u>	<u>5.020.236.034</u>

حسابات جارية دائنة بالأوقية
حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية

المجموع

11- تأمينات نقدية:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
499.270.213	410.568.673
<u>75.528.313</u>	<u>33.846.784</u>
<u>574.798.526</u>	<u>444.415.457</u>

تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
المجموع

12- بيان تحليلي لحركة مخصص الديون المشكوك فيها:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
897.725.000	704.065.000
120.000.000	120.000.000
<u>(313.660.000)</u>	<u>(179.602.000)</u>
<u>704.065.000</u>	<u>644.463.000</u>

الرصيد في بداية السنة
يضاف المخصص خلال السنة
يطرح استخدام المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

13-1- الفوائد المعلقة:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
312.139.268	399.658.896
106.302.809	107.668.625
(18.783.181)	(88.916.502)
<u>399.658.896</u>	<u>418.411.019</u>

الرصيد في بداية السنة
الزيادة خلال السنة
يطرح الاسترجاع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

13-2- العمولات المعلقة:

19.196.360	25.005.800
5.913.180	6.458.100
(103.740)	(126.540)
<u>25.005.800</u>	<u>31.337.360</u>

الرصيد في بداية السنة
تضاف المعلقة خلال السنة
يطرح المسترجعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل التطور خلال السنة في رصيد كل من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، الفوائد والعمولات المعلقة : تسويات تمت بموجب أحكام قضائية أو طبقا للإتفاقيات المبرمة مع زبائن المصرف بناء على قرارات مجلس الإدارة بالخصوص، إضافة إلى تسديد بعض الزبناء لإلتزاماتهم طواعية، من جهة، وتكوين مخصصات وتعليق فوائد وعمولات مجددا على الديون المتأخرة السداد من جهة أخرى.

14- أ- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2013</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	صكوك مصدقة
21.944.184	17.612.527	مصاريف مستحقة
303.952.477	239.964.742	فوائد سنوات قادمة
65.445.793	5.376.121	مستندات خارجية مخصومة
1.866.963	-	أوامر الدفع
16.088.159	61.747.162	حصيلة في انتظار الدفع
25.111.561	25.683.684	الحوالات الداخلية
28.775.294	21.820.223	فوائد مستحقة على الودائع
<u>770.064</u>	<u>770.064</u>	
<u>463.954.495</u>	<u>372.974.523</u>	المجموع

14- ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	الدائنون
59.380.218	78.170.721	تسويات صكوك المقاصة
36.289.430	14.387.604	ضريبة على الفواتير
736.292	380.966	ضريبة على المرتبات
34.249.301	47.781.451	ضريبة على الخدمات
110.498.151	189.857.791	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
754.852	828.016	مساهمة العمال في العلاج بالخارج
-	1.464.938	أرصدة غير مطالب بها
214.547	208.847	أرصدة دائنة أخرى
<u>41.804.100</u>	<u>23.241.823</u>	
<u>283.926.891</u>	<u>356.322.157</u>	المجموع

15- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2014/12/31

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
22.691.791	20.147.575	مصاريف طبية
8.195.920	8.263.484	ضرائب ورسوم
3.000.000	2.166.700	إيجار مباني
30.375.360	15.554.689	سفر وانتقال
4.134.513	-	مصاريف تكوين
539.600	540.500	اشتراكات في الصحف والمجلات
4.271.573	2.900.527	مصاريف تدريس أبناء المعارين
2.059.300	4.003.630	إصلاح وصيانة مباني
1.535.499	1.987.393	إصلاح وصيانة سيارات
43.265.271	40.780.099	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
5.666.143	5.669.748	تأمينات مختلفة
7.065.056	6.645.899	وقود وزيوت
295.393	527.309	مصرفات نقل
17.007.737	14.119.198	استقبال وضيافة
12.758.775	9.901.563	هاتف
11.320.066	13.207.647	اسويفت
33.992.032	18.209.995	أتعاب استشارية
8.788.000	8.852.400	أتعاب مراجعي الحسابات
7.176.900	76.000	دعاية وإعلان
12.385.520	14.793.160	قرطاسية
21.947.904	21.920.382	ماء - كهرباء - غاز
313.490	192.730	مصاريف تنظيف
3.994.387	3.553.540	مصاريف متنوعة
15.795.176	8.518.902	مساعداة في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
15.742.375	14.738.914	مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
18.326.153	16.012.316	مكافأة نهاية الخدمة
<u>312.643.934</u>	<u>253.284.300</u>	المجموع

16- الوضع الضريبي:

استلم المصرف إفادة بتاريخ 2015/02/09 من الإدارة العامة للضرائب تفيد وفاء المصرف بجميع التزاماته الضريبية عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31.

17- بتاريخ 2015/02/17، صادق المجلس على البيانات المالية الختامية للمصرف عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2014.