

الجمهورية الإسلامية الموريتانية انواكشوط

مصرف شنقيطة

شركة مساهمة

السجل التجاري رقم 2062

رقم التسجيل لدى البنك المركزي الموريتاني 01

تقرير المراجعين القانونيين عن

البيانات المالية الختامية

للسنة المنتهية في 31 دجبر 2017

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف شنقيط

" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة	الموضوع
03	• بيان مجلس الإدارة ومسئوليته
04 و 05	• تقرير مراجعي الحسابات
06	• بيان الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجبر 2017
07	• بيان الدخل / حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2017
08	• بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2017
09	• بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2017
10	• إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجبر 2017

بيان مجلس الإدارة ومسؤولياته

إن مجلس الإدارة مسئول عن تحضير (إعداد) البيانات المالية الختامية (الميزانية وبيان الدخل) طبقاً لأحكام المادة 454 من مدونة التجارة مايو لسنة 2000 والأمر رقم 001 لسنة 2012 يتضمن تحديد أحكام الرقابة الداخلية في مؤسسات الإقراض الصادر من البنك المركزي، وقد قاموا بإعداد البيانات المالية الختامية وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة وأوامر وتعليمات البنك المركزي.

وتتطلب التشريعات والتقارير أن تعرض البيانات المالية الختامية بشكل عادل، كل سنة، المركز المالي للمصرف وآدائه المالي. وهذا يتطلب العرض الأمين لتأثير التصرفات والأحداث الأخرى والحالات وفقاً للتشريعات والتقارير المطبقة.

وعملها في كافة الظروف، فإن العرض العادل يتم تحقيقه بالالتزام بكافة التشريعات ذات العلاقة والمعايير المطبقة. كذلك فإن مجلس الإدارة مطالب أيضاً بـ:

- اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة.
- عرض المعلومات، ومن ضمنها السياسات المحاسبية، بطريقة توفر معلومات ملائمة يعتمد عليها وقابلة للمقارنة ومفهومة.
- توفير إفصاحات إضافية عندما لا يكفي الالتزام بمتطلبات محددة في التشريعات والتقارير المطبقة، تمكن المستخدمين من فهم تأثير تصرفات خاصة وأحداث أخرى وحالات، على المركز المالي للمصرف وآدائه المالي.

إن مجلس الإدارة مسئول عن الاحتفاظ بالدفاتر التجارية الإلزامية والسجلات المحاسبية المناسبة والدفاتر الواجب مسكها طبقاً لأحكام المادة 23 من مدونة التجارة المذكورة أعلاه وأوامر وتعليمات البنك المركزي والتي تفصح بدقة معقولة، في أي وقت، عن المركز المالي للمصرف، وعن حماية أصوله، وعن اتخاذ خطوات معقولة لمنع واكتشاف الغش والأمور المخالفة للقواعد.

بتاريخ 2018/01/16 م، أقر مجلس إدارة مصرف شنقيط (المصرف) البيانات المالية الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م، طبقاً لأحكام المدونة التجارية.

التاريخ: انواكشوط 2018/03/29 م

تقرير مراجعي الحسابات إلى:

السادة رئيس وأعضاء الجمعية العامة المحترمون

مصرف شنقيط

"شركة مساهمة"

نواكشوط - الجمهورية الإسلامية الموريتانية

لقد دققنا Audit بيان الميزانية (المركز المالي) المرفقة لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجبر 2017، 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 / مفوضي الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول البيانات المالية الختامية طبقاً لمهمة التدقيق التي قمنا بها وفقاً لأصول التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الالتزام بالأخلاقيات المهنية ذات العلاقة والتخطيط والحصول على أدلة إثبات للتدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات وتقييم المخاطر المادية وإجراء الاختبارات اللازمة للسجلات المحاسبية والإجراءات الأخرى التي رأيناها ضرورية لتكوين درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا على البيانات المالية الختامية.

الرأي:

برأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجبر 2017، ونتائج أعماله، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة وأوامر البنك المركزي وإطار التقارير المالية المتبعة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

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

طبقا لأحكام المادة 475 من مدونة التجارة فإن المعلومات الواردة في تقرير التسيير 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 2017، 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.

عبد السلام كشاده

من كشاده وشركاؤه

محاسبون قانونيون

أحمد الهية الصادق

مفوض حسابات

خبير محاسبة

عبد السلام

عبد السلام
كشاده وشركاؤه
محاسبون قانونيون

أحمد الهية الصادق
AHMED EL HAIBA SADEGH
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

بيان الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجبر 2017

إفصاح	أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	2016	2017
الأصول (الموجودات)				
4	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	2.085.669.975	1.400.130.220	
5	المصارف والمؤسسات المالية	2.490.608.038	2.713.429.018	
6	مساهمات المصرف	116.736.550	716.736.550	
7	محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي	8.106.490.848	7.403.795.627	
8	الممتلكات والالات والمعدات/الأصول الثابتة بالصافي	1.648.298.800	1.712.437.096	
9	أصول أخرى	1.117.255.505	637.987.622	
	مجموع الأصول (الموجودات)	15.565.059.716	14.584.516.133	

الحسابات النظامية:				
	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	1.438.804.872	430.771.784	
	التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير	-	-	
	التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات	1.796.473.231	600.425.073	
	مجموع الحسابات النظامية	3.235.278.103	1.031.196.857	

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

السيد / محمد فال ولد أحمد يوره
رئيس مجلس الإدارة

السيد / صلاح الدين محمد الكواك
المدير العام



بيان الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجبر 2017 (تابع)

الخصوم وحقوق المساهمين		
2016	2017	إفصاح
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
3.592.100.000	3.561.300.000	10
4.005.932.544	4.505.373.799	11
-	20.000.000	
120.281.364	306.914.971	12
438.772.748	634.623.058	14
8.157.086.656	9.028.211.828	
الخصوم (المطلوبات):		
المصارف والمؤسسات المالية		
ودائع تحت الطلب		
ودائع لأجل		
تأمينات نقدية		
خصوم أخرى		
مجموع الخصوم		
حقوق المساهمين:-		
6.000.000.000	6.000.000.000	01
96.442.185	96.442.185	1-03
198.000.000	198.000.000	2-03
228.000.000	228.000.000	3-03
79.331.336	4.331.336	
(174.344.044)	109.418.410	
6.427.429.477	6.636.191.931	
-	(99.344.043)	
6.427.429.477	6.536.847.888	
14.584.516.133	15.565.059.716	
رأس المال المكتتب به والمدفوع		
احتياطي قانوني		
احتياطي خاص		
احتياطي عام		
الرصيد المنقول		
أرباح السنة الصافية		
مجموع حقوق المساهمين:		
يطرح متبقى خسارة السنة الماضية		
صافي حقوق المساهمين		
مجموع الخصوم وحقوق المساهمين		

الحسابات النظامية		
430.771.784	1.438.804.872	التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
-		التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
600.425.073	1.796.473.231	التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات
1.031.196.857	3.235.278.103	مجموع الحسابات النظامية

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

السيد/ محمد فال ولد أحمد يوره

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ صلاح الدين محمد الكواك

المدير العام



بيان الدخل / حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية
المنتهية في 31 دجمبر 2017

2016	2017	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	الفوائد والعمولات الدائنة :
546.254.446	561.888.917	فوائد دائنة
143.311.047	193.818.921	عمولات دائنة
689.565.493	755.707.838	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة

(155.200)	(232.329)	يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:
(2.226.164)	(501.855)	فوائد على ودائع لأجل
(18.554.220)	(2.735.032)	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
668.629.909	752.238.622	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
		صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة

63.113.894	85.354.048	يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:
4.532.636	7.474.090	استرجاع مخصصات (إيرادات سنوات سابقة)
26.048.699	69.046.153	عوائد المساهمات
59.589.784	113.260.078	مكاسب بيع أسهم (إيرادات استثنائية)
(38.273.738)	119.497.058	إيرادات أخرى
783.641.184	1.146.870.049	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
		مجموع الإيرادات

(11.994.154)	(13.296.966)	يطرح : المصاريف خلال العام:
(484.832.730)	(514.346.420)	صندوق دعائم الودائع
(89.613.065)	(96.432.335)	المرتبات وما في حكمها
(65.328.061)	(58.890.865)	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(236.102.799)	(255.883.940)	استهلاكات الممتلكات والآلات والمعدات الأصول الثابتة
(887.870.809)	(938.850.526)	مصاريف إدارية أخرى
		مجموع المصاريف

(104.229.625)	208.019.523	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
(50.000.000)	(70.000.000)	مخصص الديون المشكوك فيها
(20.114.419)	(28.601.113)	مخصص ضرائب العام الحالي
(174.344.044)	109.418.410	صافي ربح العام

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

السيد / محمد قاي ولد أحمد يوره
رئيس مجلس الإدارة

السيد / صلاح الدين محمد الوكوك



بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2017

(بالأوقية الموريتانية)

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2015	6.000.000.000	86.167.608	228.000.000	198.000.000	-	167.838.913	6.680.006.521
زيادة رأس المال المدفوعة		10.274.577	-	-		(10.274.577)	
التوزيعات النقدية المدفوعة						(48.233.000)	(48.233.000)
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2014 - 2015						(30.000.000)	(30.000.000)
- تخفيض الخسائر المرحلة							
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2016						(174.344.043)	(174.344.043)
الرصيد في 31 دجمبر 2016	6.000.000.000	96.442.185	228.000.000	198.000.000	-	(95.012.707)	6.427.429.478

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2016	6.000.000.000	96.442.185	228.000.000	198.000.000	(174.344.043)	79.331.336	6.427.429.478
زيادة رأس المال المدفوعة							
التوزيعات النقدية المدفوعة							
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2014 - 2015							
- تخفيض الخسائر المرحلة					75.000.000	(75.000.000)	
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2017						109.418.410	109.418.410
الرصيد في 31 دجمبر 2017	6.000.000.000	96.442.185	228.000.000	198.000.000	(99.344.043)	113.749.746	6.536.847.888

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

مصرف شنقيط ش.م/ البيانات المالية الختامية 2017

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2017

2016	2017	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(174.344.044)	109.418.410	صافي الدخل
65.328.061	-	الاستهلاك
50.000.000	-	مخصصات
(59.015.983)	109.418.410	الربح أو الخسارة التشغيلي قبل التغير في رأس المال:
(623.913.568)	222.820.980	أرصدة لدى المصارف
-	600.000.000	مساهمات المصرف
782.043.734	(702.695.221)	محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي
(169.382.785)	(479.267.883)	استثمار في أصول أخرى
177.800.000	(30.800.000)	المصارف والمؤسسات المالية
(119.875.994)	499.441.255	ودائع تحت الطلب
(41.000.000)	20.000.000	ودائع لأجل
31.803.672	186.633.607	تأمينات نقدية
(138.386.430)	195.850.310	خصوم أخرى
(159.927.354)	621.401.458	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
213.371.052	64.138.296	استثمار في الأصول الثابتة
213.371.052	64.138.296	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	النقص في حقوق المساهمين
-	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(53.443.698)	685.539.755	صافي الزيادة أو النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة
1.453.573.918	1.400.130.220	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
1.400.130.220	2.085.669.975	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديجمبر 2017

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. يزاوّل 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، و عدل 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. تم فتح نافذة للإئتمان الإسلامي منذ بداية 2012 بالمقر الرئيسي.

عمر المصرف:

خمسة وسبعون عاماً، علماً بأن له ثلاثة فروع في مدينة نواكشوط وفرع في مدينة انواذيبو من تاريخ 1973.

رأس المال:

يبلغ رأس مال مصرف شنقيط ستة مليارات من الأوقية (6.000.000.000) أي ما يعادل عشرون مليون دولار (20.000.000) دولار أمريكي.

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

نسبة الملكية %		السنة 2016	السنة 2017	البيان
		ألف أوقية موريتانية	ألف أوقية موريتانية	
ليبيا	موريتانيا			
71.42	28.58	6.000.000.000	6.000.000.000	رأس المال المكتتب به
71.42	28.58	6.000.000.000	6.000.000.000	رأس المال المدفوع

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

صدر مرسوم من رئاسة الجمهورية تحت رقم 553/2017 وأمر من البنك المركزي تحت رقم 09/2017 وتنص أحد المواد على تبديل الأوراق المصرفية والقطع النقدية القديمة بالجديدة على أساس أوقية واحدة تساوي 10 أوقيات قديمة.

2- صندوق دعم الودائع:

طبقاً لأحكام أمر قانوني رقم 020 لسنة 2007 المادة 53 ينشئ دعامة للودائع ويتم تحديد المبلغ من البنك المركزي ويتولى تسييره.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجبر 2017 (تابع)

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- أعدت البيانات المالية وفقا 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 الاقتطاع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها النظام الأساسي.

3-2 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.

3-4 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.

3-5 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 الإئتمانية الممنوحة للعملاء لغرض عرضها في الميزانية.

3-6 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.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2017 (تابع)

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 بالعملات 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 طبقاً 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 الإنخفاض 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% سنوياً. تظهر البضائع بالقيمة المقدرة لها أو القيمة السوقية الحالية أيهما أقل.

11-3 تسيير المخاطر

- يعتبر تسيير المخاطر من أهم الأداء المصرفي الذي يتم طبقاً للمعايير الدولية وخاصة منها تلك الواردة في اشتراطات البنك المركزي، ويتجسد بدأ بترسيخ وبلورة ثقافة التعرف، تحليل، توزيع، قياس ومتابعة المخاطر وانتهاء بتكوين ما يلزم من مخصصات، وهو ما حدى بإدارة المصرف لوضع سياسة منسجمة وحذرة آخذة في الاعتبار وضع السوق المضطرب والذي يطبعه الخوف تارة والترقب تارة أخرى مع الاستمرار في اصطيد الفرص المربحة والأقل مخاطرة وذلك في حدود الإمكان، الشيء الذي مكن من سلامة الأداء واستمرارية المؤسسة وكذلك احترام جميع المؤشرات المشترطة في تعميمات ومناشير البنك المركزي.

وتنقسم المخاطر إلى قسمين : **المخاطر المشترطة** من طرف السلطات الرقابية مثل مخاطر المحفظة وتوزيعها، مخاطر المساهمات، مخاطر الأموال الذاتية، مخاطر السيولة، الشخصيات ذوي العلاقة، مخاطر تبييض الأموال.

القسم الثاني: **المخاطر التي لم تشترط بعد** من طرف السلطات الرقابية على مستوى البلد مثل مخاطر السوق ويشمل تراجع أسعار الفائدة، تذبذب العملات الأجنبية، وانخفاض أسعار السندات، والأسهم ومخاطر التشغيل.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2017 (تابع)

12-3 الممتلكات والآلات والمعدات (الأصول الثابتة):

تظهر الأصول الثابتة حسب صافي التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك 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: -

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

4- نقدية في الصندوق وودائع بالبنك المركزي الموريتاني:

ويشمل ما يلي:

2016	2017	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
368.160.016	400.365.423	نقدية في الصندوق
1.031.970.204	1.685.304.552	ودائع بالبنك المركزي
1.400.130.220	2.085.669.975	المجموع

5- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

وتشمل ما يلي:

874.657	1.444.577	مركز الصكوك البريدية
2.712.554.361	2.489.163.461	مصارف خارجية
2.713.429.018	2.490.608.038	المجموع

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

النسبة			
%			
7.150.000	7.150.000	%03	الشركة الموريتانية لتسويق المنتجات البحرية
600.000.000	-	-	الموريتانية للإيجار المالي التي أصبحت BPM
81.045.000	81.045.000	%5.56	التجمع المصرفي للنقديات والمعاملات الإلكترونية
			مساهمات دولية :
7.996.550	7.996.550	%0.33	مؤسسة الخدمات المالية العربية
20.545.000	20.545.000	%0.01	البنك الافريقي للاستيراد والتصدير
716.736.550	116.736.550		المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2017 (تابع)

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

2016	2017	وتشمل ما يلي:
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
4.558.099.206	4.969.546.487	حسابات جارية مدينة
2.430.909.519	2.565.539.297	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
1.591.643.521	1.854.177.062	مقدم شراء بضائع (مراجعة)
8.580.652.246	9.389.262.846	المجموع
(576.355.413)	(588.719.413)	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
(600.501.206)	(694.052.585)	يطرح الفوائد والعمولات المعلقة
7.403.795.627	8.106.490.848	الصافي

8- الممتلكات والمعدات والآلات (الاصول الثابتة) بالصافي:

		وتشمل ما يلي:
		التكلفة
809.901.071	772.170.091	أراضي
583.961.317	536.573.167	مبانى المصرف
420.980.044	425.906.461	مبانى آلت للمصرف بموجب أحكام
127.796.307	136.807.437	مهمات مكتبية
88.477.473	88.989.473	أثاث مكاتب
35.866.826	35.866.826	أثاث منازل
102.097.000	109.753.000	سيارات
399.727.326	450.160.145	منظومة أورينت
2.568.807.364	2.556.226.600	المجموع
(856.370.268)	(907.927.800)	يطرح الاستهلاك المتراكم
1.712.437.096	1.648.298.800	الصافي

9- الأصول الأخرى (أرصدة مدينة أخرى)

		وتشمل ما يلي:
615.000	865.000	مقدم على رواتب العاملين
1.432.400	1.515.000	ضمانات لدى الغير
374.935.398	718.807.891	مدينون مختلفون
80.797.052	92.883.807	مصاريف مدفوعة مقدما
106.704.162	132.577.962	إيرادات منتظرة
73.503.610	170.605.845	أرصدة مدينة أخرى
637.987.622	1.117.255.505	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2017 (تابع)

10- المصارف والمؤسسات المالية

2016	2017
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
3.414.300.000	3.561.300.000

المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

11- الودائع تحت الطلب:

2.896.099.662	3.535.394.459
1.109.832.882	969.979.340
4.005.932.544	4.505.373.799

وتشمل ما يلي:
حسابات جارية دائنة بالأوقية
حسابات جارية دائنة بالعملة الأجنبية
المجموع

12- تأمينات نقدية:

115.932.054	305.634.451
4.349.310	1.280.520
120.281.364	306.914.971

وتشمل ما يلي:
تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
المجموع

13- بيان تحليلي لحركة مخصص الديون المشكوك فيها:

543.393.000	576.355.413
50.000.000	70.000.000
(17.037.587)	(57.636.000)
576.355.413	588.719.413

وتشمل ما يلي:
الرصيد في بداية السنة
يضاف المخصص خلال السنة
يطرح استخدام المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

13-1 الفوائد المعلقة:

405.457.869	554.259.486
262.506.882	219.568.223
(113.705.265)	(135.311.244)
554.259.486	638.516.465

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

13-2 العمولات المعلقة:

38.178.500	46.241.720
8.214.840	9.544.082
(151.620)	(249.682)
46.241.720	55.536.120

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

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

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2017 (تابع)

14-أ- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

2016	2017
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
22.152.992	105.440.020
75.216.787	113.328.968
3.965.021	9.909.244
571.181	242.674
15.501.004	7.792.096
28.321.389	20.319.029
30.334.620	31.735.919
-	-
176.062.994	288.767.950

صكوك مصدقة
مصاريف مستحقة
فوائد سنوات قادمة
مستندات خارجية مخصومة
أوامر الدفع
حصيلة في انتظار الدفع
الحوالات الداخلية
فوائد مستحقة على الودائع
المجموع

14-ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

113.222.072	41.452.836
97.727	214.913
22.181.469	21.309.917
64.999.354	145.214.862
772.646	697.732
4.422.071	4.072.237
208.847	-
56.805.568	132.892.611
262.709.754	345.855.108

الدائنون
ضريبة على الفواتير
ضريبة على المرتبات
ضريبة على الخدمات
مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
مساهمة في التأمين الصحي
أرصدة غير مطالب بها
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2017 (تابع)

15- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2017/12/31

2016	2017	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
19.641.578	18.764.289	مصاريف طبية
8.487.525	10.122.700	ضرائب ورسوم
3.548.000	4.560.000	إيجار مباني
21.360.051	7.100.016	سفر وانتقال
3.175.473	-	مصاريف تكوين
38.200	-	اشتراكات في الصحف والمجلات
2.259.180	2.359.238	مصاريف تدريس أبناء المعارين
1.235.894	2.010.715	إصلاح وصيانة مباني
3.598.191	2.924.087	إصلاح وصيانة سيارات
34.324.864	40.354.809	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
5.715.061	6.541.044	تأمينات مختلفة
9.762.074	10.101.762	وقود وزيوت
119.062	-	مصروفات نقل
16.843.310	12.909.420	استقبال وضيافة
11.417.294	12.120.784	هاتف
10.264.616	12.087.049	اسويفت
18.877.957	27.805.000	أتعاب استشارية
7.000.000	7.000.000	أتعاب مراجعي الحسابات
3.920.500	11.300.400	دعاية وإعلان
5.258.850	7.634.900	قرطاسية
26.286.747	26.954.146	ماء - كهرباء - غاز
181.000	133.200	مصاريف تنظيف
2.545.655	2.835.665	مصاريف متنوعة
500.000	7.806.157	مساعداة في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
19.741.717	22.458.559	مكافأة نهاية الخدمة
236.102.799	255.883.940	المجموع

16- الوضع الضريبي

بتاريخ 2018/03/23 استلم المصرف إفادة من الإدارة العامة بالضرائب تفيد وفاء المصرف بجميع التزاماته عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2016.