

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 2018

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 2018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف شنقيط

" شركة مساهمة "

الفهرس

الموضوع	الصفحة
◆ تقرير مراجعي الحسابات	3
◆ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2018	4 و 5
◆ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2018	6
◆ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2018	7
◆ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2018	8
◆ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2018	9-18

التاريخ: انواكشوط : 04 فبراير 2019

تقرير مراجعي الحسابات إلى:

السادة رئيس وأعضاء الجمعية العامة المحترمون

مصرف شنقيط

شركة مساهمة

نواكشوط

الجمهورية الإسلامية الموريتانية

لقد دققنا Audit الميزانية (المركز المالي) المرفقة لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجمبر 2018، 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 طبقا 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 طبقا لمهمة التدقيق التي قمنا بها وفقا لأصول التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الالتزام بالأخلاق 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 دجمبر 2018، ونتائج أعماله، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا 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 دجمبر 2018، 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.

سيدي محمد ولد الديدي
مفوض حسابات
خبير محاسبة

أحمد الهبة الصادق
مفوض حسابات
خبير محاسبة



أحمد الهبة الصادق
خبير محاسبة
AHMED EL HAIBA SADEGH
Expert Comptable Diplôme
Commissaire aux Comptes

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2018

<u>2017</u>	<u>2018</u>	إفصاح	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
208.566.997	240.321.780	4	الأصول (الموجودات)
249.060.804	57.783.416	5	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
11.673.655	11.673.655	6	المصارف والمؤسسات المالية
810.649.085	903.354.859	7	مساهمات المصرف
164.829.880	261.271.279	8	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
111.725.551	90.285.018	9	الأصول الثابتة بالصافي
<u>1.556.505.972</u>	<u>1.564.690.007</u>		أصول أخرى
			مجموع الأصول (الموجودات)

الحسابات النظامية:

143.880.487	62.128.394	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
	14.504.688	التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
<u>179.647.323</u>	<u>750.937.272</u>	التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
<u>323.527.810</u>	<u>827.570.354</u>	مجموع الحسابات النظامية

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

السيد/ الشيخ سيدي المختار ولد الشيخ عبد الله
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

19/05

مصرف شنقيط ش.م/ البيانات المالية الختامية 2018



الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2018 (تابع)

2017	2018	إفصاح	الخصوم وحقوق المساهمين
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
356.130.000	365.800.000	10	الخصوم (المطلوبات):
450.537.380	443.169.468	11	المصارف والمؤسسات المالية
2.000.000	13.981.767		ودائع تحت الطلب
30.691.497	13.722.796	12	ودائع لأجل
63.462.306	65.386.887	14	تأمينات نقدية
			خصوم أخرى
902.821.183	902.060.918		مجموع الخصوم
			حقوق المساهمين:-
600.000.000	600.000.000	02	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9.644.218	10.450.551	1-03	احتياطي قانوني
19.800.000	19.800.000	2-03	احتياطي خاص
22.800.000	22.800.000	3-03	احتياطي عام
433.134	3.156.995		الرصيد المنقول
10.941.841	13.044.299		أرباح السنة الصافية
663.619.193	669.251.845		مجموع حقوق المساهمين:
(9.934.404)	(6.622.756)		يطرح متبقي خسارة السنة الماضية
653.684.789	662.629.089		صافي حقوق المساهمين
1.556.505.972	1.564.690.007		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
			الحسابات النظامية
143.880.487	62.128.394		التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
	14.504.688		التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
179.647.323	750.937.272		التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات
323.527.810	827.570.354		مجموع الحسابات النظامية

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

السيد/ الشيخ سيدي المختار ولد الشيخ عبد الله
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

19/06

مصرف شنقيط ش.م.م. البيانات المالية الختامية 2018



حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية
المنتهية في 31 دجمبر 2018

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
56.188.892	70.021.707	فوائد دائنة
<u>19.381.892</u>	<u>33.627.137</u>	عمولات دائنة
75.570.784	103.648.844	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة

يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:

(23.233)	(757.450)	فوائد على ودائع لأجل
(50.186)	(85.770)	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
<u>(273.503)</u>	<u>(2.016.013)</u>	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
75.223.862	100.789.611	صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة

يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:

8.535.405	4.496.756	إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
747.409	3.001.221	عوائد المساهمات
6.904.615	0	إيرادات استثنائية (مكاسب بيع أسهم)
11.326.008	5.991.308	إيرادات أخرى
<u>11.949.706</u>	<u>7.194.943</u>	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
114.687.005	121.473.839	مجموع الإيرادات

يطرح : المصاريف خلال العام:

(1.329.697)	(1.244.105)	مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
(51.434.642)	(50.389.230)	المرتبات وما في حكمها
(9.643.233)	(10.949.820)	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(5.889.087)	(6.435.045)	استهلاكات الأصول الثابتة
<u>(25.588.394)</u>	<u>(28.063.240)</u>	مصاريف إدارية أخرى
(93.885.053)	(97.081.440)	مجموع المصاريف

20.801.952	24.392.399	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
(7.000.000)	(7.000.000)	مخصص الديون المشكوك فيها
(2.860.111)	(4.348.100)	مخصص ضرائب العام الحالي
<u>10.941.841</u>	<u>13.044.299</u>	صافي ربح العام

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

السيد/الشيخ سيدي المختار ولد الشيخ عبد الله
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

19/07

مصرف شنقيط ش.م. / البيانات المالية الختامية 2018



بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(بالأوقية الموريتانية)

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2016	600.000.000	9.644.218	22.800.000	19.800.000	(17.434.404)	7.933.134	642.742.948
زيادة رأس المال المدفوعة							
التوزيعات النقدية المدفوعة							
استقطاع مبلغ الربط الضريبي							
عن ميزانية 2010 - 2012							
- تخفيض الخسائر المرحلة					7.500.000	(7.500.000)	
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2017						10.941.841	10.941.841
الرصيد في 31 ديسمبر 2017	600.000.000	9.644.218	22.800.000	19.800.000	(9.934.404)	11.374.975	653.684.789

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2017	600.000.000	9.644.218	22.800.000	19.800.000	(9.934.404)	11.374.975	653.684.789
زيادة رأس المال المدفوعة		806.333	-	-		(806.333)	-
التوزيعات النقدية المدفوعة							
استقطاع مبلغ الربط الضريبي							
عن ميزانية 2014 - 2015							
- تخفيض الخسائر المرحلة					3.311.648	(3.311.648)	
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2018						13.044.299	13.044.299
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	600.000.000	10.450.551	22.800.000	19.800.000	(6.622.756)	16.201.294	662.629.089

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

19/08

مصرف شنفيط ش.م / البيانات المالية الختامية 2017

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2018

2017	2018	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
10 941 841	13 044 299	صافي الدخل
-	-	الاستهلاك
-	-	مخصصات
10 941 841	13 044 299	الربح أو الخسارة التشغيلي قبل التغير في رأس المال:
22 282 098	191 277 388	أرصدة لدى المصارف
60 000 000	-	مساهمات المصرف
- 70 926 788	- 92 705 774	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
- 47 926 788	17 340 534	استثمار في أصول أخرى
- 3 080 000	9 670 000	المصارف والمؤسسات المالية
49 944 126	- 7 367 912	ودائع تحت الطلب
2 000 000	11 981 767	ودائع لأجل
18 663 361	- 16 968 701	تأمينات نقدية
19 585 031	1 924 581	خصوم أخرى
62 140 146	128 196 182	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
6 413 830	- 96 441 399	استثمار في الأصول الثابتة
6 413 830	- 96 441 399	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	النقص في حقوق المساهمين
-	31 754 783	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
68 553 976	-	صافي الزيادة أو النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة
140 013 022	208 566 997	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
208 566 998	240 321 780	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديجمبر 2018

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. تم فتح نافذة للانتماء الإسلامي منذ بداية 2012 بالمقر الرئيسي.

عمر المصرف:

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

رأس المال:

يبلغ رأس مال مصرف شنقيط ستة مليارات من الأوقية (600.000.000) أي ما يعادل عشرون مليون دولار (20.000.000) دولار.

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

البيان	السنة 2018	السنة 2017	نسبة الملكية %	
	ألف أوقية موريتانية	ألف أوقية موريتانية	موريتانيا	ليبيا
رأس المال المكتتب به	600.000.000	600.000.000	28.58	71.42
رأس المال المدفوع	600.000.000	600.000.000	28.58	71.42

عدد الأسهم 120.000 سهم قيمة كل سهم 5.000 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:

1-3 - 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.

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 الائتمانية 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 طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم 19 بتاريخ 2009/12/29 والسياسات المحاسبية المتبعة بالخصوص.
- يتم طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة من التسهيلات الإئتمانية 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 إحتساب 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 أدى 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 تبويض 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.

12-3- 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:-

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>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
40.036.542	57.241.925	المصرف المركزي الموريتاني
168.530.455	183.079.855	المجموع
<u>208.566.997</u>	<u>240.321.780</u>	

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

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
144.458	112.828	مصارف خارجية
248.916.346	57.670.588	المجموع
<u>249.060.804</u>	<u>57.783.416</u>	6- مساهمات:
		وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مساهمات محلية :
715.000	715.000	الشركة الموريتانية لتسويق المنتجات البحرية
8.104.500	8.104.500	التجمع المصرفي للنقديات والمعاملات الإلكترونية
		مساهمات دولية :
799.655	799.655	مؤسسة الخدمات المالية العربية
2.054.500	2.054.500	البنك الافريقي للاستيراد والتصدير
<u>11.673.655</u>	<u>11.673.655</u>	المجموع

(إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2018 (تابع)

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	حسابات جارية مدينة
496.954.649	630.212.994	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
256.553.930	191.209.696	مقدم شراء بضائع (مرابحة)
185.417.706	192.007.082	
<u>938.926.285</u>	<u>1.013.429.772</u>	المجموع
(58.871.941)	(62.398.641)	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
(69.405.259)	(47.676.272)	يطرح الفوائد والعمولات المعلقة
<u>810.649.085</u>	<u>903.354.859</u>	الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	التكلفة
77.217.009	161.058.940	أراضي
53.657.317	51.715.646	مبانى المصرف
42.590.646	53.657.316	مبانى آلت للمصرف بموجب أحكام
13.680.744	15.154.144	مهمات مكتبية
8.898.947	9.126.902	أثاث مكاتب
3.586.683	3.586.683	أثاث منازل
10.975.300	10.975.300	سيارات
45.016.014	53.224.173	منظومة أورينت
<u>255.622.660</u>	<u>358.499.104</u>	المجموع
(90.792.780)	(97.227.825)	يطرح الاستهلاك المتراكم
<u>164.829.880</u>	<u>261.271.279</u>	الصافي

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2018 (تابع)

9- الأصول الأخرى (أرصدة مدينة أخرى)
وتشمل ما يلي:

2017	2018	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
86.500	1.239.500	مقدم على رواتب العاملين
151.500	157.590	ضمانات لدى الغير
71.880.789	53.508.815	مدينون مختلفون
9.288.381	8.968.626	مصاريف مدفوعة مقدما
13.257.796	13.278.504	إيرادات منتظرة
17.060.585	13.131.983	أرصدة مدينة أخرى
<u>111.725.551</u>	<u>90.285.018</u>	المجموع

- المصارف والمؤسسات المالية
المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

356.130.000	365.800.000
-------------	-------------

10- الودائع تحت الطلب:
وتشمل ما يلي:

2017	2018	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
353.539.446	358.770.563	حسابات جارية دائنة بالأوقية
96.997.934	84.398.905	حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية
<u>450.537.380</u>	<u>443.169.468</u>	المجموع

11- تأمينات نقدية:
وتشمل ما يلي:

2017	2018	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
30.563.445	13.427.255	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
128.052	295.541	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
<u>30.691.497</u>	<u>13.722.796</u>	المجموع

12- بيان تحليلي لحركة مخصص الديون المشكوك فيها:
وتشمل ما يلي:

2017	2018	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
57.635.541	58.871.941	الرصيد في بداية السنة
7.000.000	7.000.000	يضاف المخصص خلال السنة
(5.763.600)	(3.473.300)	يطرح استخدام المخصص خلال السنة
<u>58.871.941</u>	<u>62.398.641</u>	الرصيد في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2018 (تابع)

1-13- الفوائد المعلقة:

وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
55.425.949	63.851.647	الرصيد في بداية السنة
21.956.822	2.105.848	الزيادة خلال السنة
(13.531.124)	(24.903.953)	يطرح الاسترجاع خلال السنة
<u>63.851.647</u>	<u>41.053.542</u>	الرصيد في نهاية السنة

2-13- العمليات المعلقة:

4.624.172	5.553.612	الرصيد في بداية السنة
954.408	1.443.213	تضاف المعلقة خلال السنة
(24.968)	(374.095)	يطرح المسترجعة خلال السنة
<u>5.553.612</u>	<u>6.622.730</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2018 (تابع)

14- أ- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
10.544.002	1.479.191	صكوك مصدقة
11.332.897	12.971.386	مصاريف مستحقة
990.924	225.056	فوائد سنوات قادمة
24.267	-	مستندات خارجية مخصومة
779.210	764.590	أوامر الدفع
2.031.903	2.031.903	حصيلة في انتظار الدفع
3.173.592	3.276.405	الحوالات الداخلية
	494.838	فوائد مستحقة على الودائع
<u>28.876.795</u>	<u>21.243.369</u>	المجموع

14- ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
4.145.284	10.850.294	الدائنون
21.491	88.911	ضريبة على الفواتير
2.130.992	2.179.551	ضريبة على المرتبات
14.521.486	17.386.878	ضريبة على الخدمات
69.773	68.572	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
407.224	434.066	مساهمة في التأمين الصحي
13.289.261	13.135.246	أرصدة دائنة أخرى
<u>34.585.511</u>	<u>44.143.518</u>	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2018 (تابع)

15- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2018/12/31

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
1.876.429	1.914.337	مصاريف طبية
1.012.270	984.207	ضرائب ورسوم
456.000	514.555	إيجار مباني
710.002	971.952	سفر وانتقال
235.924	109.800	مصاريف تكوين وتدريب
201.071	158.965	إصلاح وصيانة مباني
292.408	347.624	إصلاح وصيانة سيارات
4.035.481	4.637.082	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
654.104	843.596	تأمينات مختلفة
1.010.176	1.174.147	وقود وزيوت
1.290.942	1.688.866	استقبال وضيافة
1.212.078	1.325.297	هاتف
1.208.705	726.404	اسويفت
2.780.500	2.868.854	أتعاب استشارية
700.000	520.000	أتعاب مراجعي الحسابات
1.130.040	772.520	دعاية وإعلان
763.490	2.123.063	قرطاسية
2.695.415	2.464.424	ماء - كهرباء - غاز
13.320	13.960	مصاريف تنظيف
283.567	295.425	مصاريف متنوعة
780.616	1.421.890	مساعداة في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
2.245.856	2.186.272	مكافأة نهاية الخدمة
<u>25.588.394</u>	<u>28.063.240</u>	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2018 (تابع)

16- الوضع الضريبي ؟؟؟

17- بتاريخ 2018/01/16 أقر مجلس الإدارة البيانات المالية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2017 طبقاً للمدونة التجارية.

عام صدر قانون أو أمر ؟؟؟