

الجمهورية الإسلامية الموريتانية

أنواع وشروط

مصرف شنقيط

شركة مساهمة

السجل التجاري رقم 2062

رقم التسجيل لدى البنك المركزي الموريتاني 01

01/04/2020
Email

تقرير المراجعين القانونيين

عن

البيانات المالية الختامية

للسنة المنتهية في 31 دجبر 2019

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرفه شذويعا
" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة

الموضوع

- | | |
|-------|---|
| 3 | ➤ تقرير مراجعي الحسابات |
| 4 و 5 | ➤ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2019 |
| 6 | ➤ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2019 |
| 7 | ➤ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2019 |
| 8 | ➤ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2019 |
| 9-18 | ➤ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2019 |

التاريخ: انواكشوط : 27 فبراير 2020

تقرير مراجعي الحسابات إلى:
السادة رئيس وأعضاء الجمعية العامة المحترمون
مصرف شنقيط "شركة مساهمة"

لقد دققنا وفحصنا الميزانية (المركز المالي) المرفقة لمصرف شنقيط كما في 31
دجنبر 2019، وبيان حساب الأرباح والخسائر، والتغيرات في حقوق المساهمين،
والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات
المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. وهكذا قمنا باستطلاعات مكثفة
وبفحص عينة موسعة وكذلك تداخلات ومطابقات وبحث معمق على أغلبه
العمليات بما رأيناه مناسبة حسب الظروف.

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 المراجعة
التي قمنا بها وفقاً للمعايير المتعارف عليها، والتي شملت الالتزام بالأخلاق المهنية
ذات الصلة والتخطيط والحصول على أدلة إثبات للتدقيق مؤيدة للمبالغ وتقييم
المخاطر المادية وإجراء الاختبارات اللازمة للسجلات المحاسبية، والإجراءات
الأخرى التي رأيناها مناسبة حسب الظروف، لتكوين لدينا درجة معقولة من
القناعة تمكننا من إبداء رأينا على البيانات المالية الختامية.

ملاحظات :

وعملنا هذا استند إلى مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً طبقاً للممارسات والمعايير
المتعارف عليها وكما جرت به العادة في مثل هذا الميدان، مع توصيتنا بتقييم
صحيح ومقبول للأصول الثابتة وكذلك لمحفظة الديون استناداً للمعلومات
والإيضاحات المتوفرة.

الرأي:

وفي رأينا، كنتيجة لمهمتنا هذه، فإننا نعتبر أنه باستثناء توصيتنا أعلاه، أن البيانات المالية تعطي صورة صادقة للمركز المالي لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجنبر 2019، 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 إدارتيه 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 دجنبر 2019، مخالفة لأحكام قانون الشركات التجارية والقانون رقم 95/01 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 مهم على نشاط المصرف ومركزه المالي.

سيدي محمد ولد الديدي
مفوض حسابات
خبير محاسبة



أحمد الهيبه الصادق
مفوض حسابات
خبير محاسبة

أحمد الهيبه الصادق
خبير ومراجع حسابات

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2019

2018	2019	إفصاح	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
			الأصول (الموجودات)
240.321.780	213.748.362	4	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
57.783.416	146.088.386	5	المصارف والمؤسسات المالية
11.673.655	11.673.655	6	مساهمات المصرف
903.354.859	853.394.691	7	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
261.271.279	262.232.228	8	الأصول الثابتة بالصافي
90.285.018	129.135.301	9	أصول أخرى
1.564.690.007	1.616.272.623		مجموع الأصول (الموجودات)
			الحسابات النظامية:
62.128.394	50.240.794		التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
14.504.688	9.825.775		التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
750.937.272	162.221.598		التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
827.570.354	222.288.167		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/ أسامه رامي السراج
المدير العام

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2019 (تابع)

2018	2019		الخصوم وحقوق المساهمين
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	إفصاح	
365.800.000	376.000.000	10	الخصوم (المطلوبات):
443.169.468	485.731.113	11	المصارف والمؤسسات المالية
13.981.767	12.210.000		ودائع تحت الطلب
13.722.796	9.902.140	12	ودائع لأجل
65.386.887	73.582.971	14	تأمينات نقدية
			خصوم أخرى
902.060.918	957.426.224		مجموع الخصوم

حقوق المساهمين:-

600.000.000	600.000.000	02	رأس المال المكتتب به والمدفوع
10.450.551	11.739.516	1-03	احتياطي قانوني
19.800.000	19.800.000	2-03	احتياطي خاص
22.800.000	22.800.000	3-03	احتياطي عام
3.156.995	6.500.681		الرصيد المنقول
13.044.299	1.317.311		أرباح السنة الصافية
669.251.845	662.157.508		مجموع حقوق المساهمين:
(6.622.756)	(3.311.109)		يطرح متبقي خسارة السنة الماضية
662.629.089	658.846.399		صافي حقوق المساهمين
1.564.690.007	1.616.272.623		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين

			الحسابات النظامية
62.128.394	50.240.794		التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
14.504.688	9.825.775		التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
750.937.272	162.221.598		التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات

827.570.354	222.288.167		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/ أسامه رامي السراج
المدير العام

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2019

2018 أوقية موريتانية	2019 أوقية موريتانية	الفوائد والعمولات الدائنة :
70.021.707	79.472.844	فوائد دائنة
33.627.137	21.493.899	عمولات دائنة
103.648.844	100.966.743	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
		يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:
(757.450)	(955.939)	فوائد على ودائع لأجل
(85.770)	(51.610)	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
(2.016.013)	(6.128.843)	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
100.789.611	93.830.351	صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة
		يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:
4.496.756	4.412.491	إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
3.001.221	3.965.201	عوائد المساهمات
5.991.308	9.249.698	إيرادات أخرى
7.194.943	(521.773)	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
121.473.839	110.935.968	مجموع الإيرادات
		يطرح : المصاريف خلال العام:
(1.244.105)	(1.273.581)	مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
(50.389.230)	(54.965.573)	المرتبات وما في حكمها
(10.949.820)	(9.361.220)	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(6.435.045)	(9.363.365)	استهلاكات الأصول الثابتة
(28.063.240)	(27.703.109)	مصاريف إدارية أخرى
(97.081.440)	(102.666.848)	مجموع المصاريف
24.392.399	8.269.120	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
(7.000.000)	(4.000.000)	مخصص الديون المشكوك فيها
(4.348.100)	(2.951.809)	مخصص ضرائب العام الحالي
13.044.299	1.317.311	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/أسامه رامي السراج
المدير العام

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019
(بالأوقية الموريتانية)

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						(4.100.000)	(4.100.000)
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2010 - 2012							
- 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)	16.201.293	662.629.088

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 ديسمبر 2018	600.000.000	10.450.551	22.800.000	19.800.000	(6.622.756)	16.201.293	662.629.088
زيادة رأس المال المدفوعة		1.288.965	-	-		(1.288.965)	-
التوزيعات النقدية المدفوعة						(5.100.000)	(5.100.000)
استقطاع مبلغ الربط الضريبي عن ميزانية 2014 - 2015							
- تخفيض الخسائر المرحلة					3.311.647	(3.311.647)	
إطفاء الخسائر المرحلة							
يضاف صافي أرباح السنة 2019						1.317.311	1.317.311
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	600.000.000	11.739.516	22.800.000	19.800.000	(3.311.109)	7.817.992	658.846.399

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

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018	2019	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
13 044 299	1 317 310	صافي الدخل
-	-	الاستهلاك
-	-	مخصصات
13 044 299	1 317 310	الربح أو الخسارة التشغيلية قبل التأثير في رأس المال:
191 277 388	-88 304 970	أرصدة لدى المصارف
-	-	مساهمات المصارف
-92 705 774	49 960 168	مخطط الائتمانية بالصافي
17 340 534	-38 850 283	استثمار آخرى
9 670 000	10 200 000	المصارف والمؤسسات المالية
-7 367 912	42 561 645	ودائع تحت الطلب
11 981 767	-1 771 767	ودائع لأجل
-16 968 701	-3 820 657	تأمينات نقدية
1 924 581	8 196 085	خصوم أخرى
128 196 182	-20 512 469	صافي الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-96 441 399	-960 949	استثمار في الأصول الثابتة
-96 441 399	-960 949	صافي الأنشطة من الاستثمارات
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	5 100 000	القسط في حقوق المساهمين
31 754 783	-26 573 418	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	صافي الزيادة أو النقص في النقد وما في
-	-	حكمة خلال السنة
208 566 997	240 321 780	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
240 321 780	213 748 362	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2019

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:

خمس 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 (600.000.000) أي ما يعادل عشرون مليون دولار (20.000.000) دولار.

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

البيان	السنة 2019 أوقية موريتانية	السنة 2018 أوقية موريتانية	نسبة الملكية %	
			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.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

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 الإئتمانية 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.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

3-7- 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.

3-8- 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.

3-9- 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.

3-10- 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.

3-11- 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 أخذة 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:-

% 4	مباني
% 4	مباني ألت 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 بالمصرف المركزي الموريتاني:

ويشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
57.241.925	70.427.170	المصرف المركزي الموريتاني
183.079.855	143.321.192	المجموع
240.321.780	213.748.362	

5- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
112.828	29.190	مصارف خارجية
57.670.588	146.059.196	المجموع
57.783.416	146.088.386	

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

2018	2019	
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 الألكترونية
		مساهمات دولية :
799.655	799.655	مؤسسة الخدمات المالية العربية
2.054.500	2.054.500	البنك الافريقي للاستيراد والتصدير
11.673.655	11.673.655	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	حسابات جارية مدينة
630.212.994	512.965.913	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
191.209.696	260.921.951	مقدم شراء بضائع (مرباححة)
192.007.082	198.876.025	
1.013.429.772	972.763.889	المجموع
(62.398.641)	(62.272.141)	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
(47.676.272)	(57.097.057)	يطرح الفوائد والعمولات المعلقة
903.354.859	853.394.691	الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	التكلفة
161.058.940	161.058.940	أراضي
51.715.646	61.177.607	مباني المصرف
53.657.316	51.490.646	مباني آلت للمصرف بموجب أحكام
15.154.144	15.858.505	مهمات مكتبية
9.126.902	9.300.142	أثاث مكاتب
3.586.683	3.621.483	أثاث منازل
10.975.300	10.975.300	سيارات
53.224.173	55.115.795	منظومة أورينت
358.499.104	368.598.418	المجموع
(97.227.825))	(106.366.190)	يطرح الاستهلاك المتراكم
261.271.279	262.232.228	الصافي

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

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

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
1.239.500	74.500	مقدم على رواتب العاملين
157.590	157.590	ضمانات لدى الغير
53.508.815	95.204.223	مدينون مختلفون
8.968.626	7.749.641	مصاريف مدفوعة مقدما
13.278.504	15.458.012	إيرادات منتظرة
13.131.983	10.491.335	أرصدة مدينة أخرى
90.285.018	129.135.301	المجموع
		المصارف والمؤسسات المالية
365.800.000	376.000.000	المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

10- الودائع تحت الطلب:
وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
358.770.563	402.021.586	حسابات جارية دائنة بالأوقية
84.398.905	95.919.527	حسابات جارية دائنة بالعملة الأجنبية
443.169.468	497.941.113	المجموع

11- تأمينات نقدية:
وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
13.427.255	9.639.599	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
295.541	262.541	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
13.722.796	9.902.140	المجموع

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

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
58.871.941	62.398.641	الرصيد في بداية السنة
7.000.000	4.000.000	يضاف المخصص خلال السنة
(3.473.300)	(4.126.500)	يطرح استخدام المخصص خلال السنة
62.398.641	62.272.141	الرصيد في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

1-13- الفوائد المعلقة:

وتشمل ما يلي:

2018	2019	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	الرصيد في بداية السنة
63.851.647	41.053.542	الزيادة خلال السنة
2.105.848	9.355.073	يطرح الاسترجاع خلال السنة
(24.903.953)	(1.091.633)	الرصيد في نهاية السنة
41.053.542	49.316.982	

2-13- العمولات المعلقة:

وتشمل ما يلي :

2018	2019	
5.553.612	6.622.730	الرصيد في بداية السنة
1.443.213	1.161.090	تضاف المعلقة خلال السنة
(374.095)	(3.745)	يطرح المسترجعة خلال السنة
6.622.730	7.780.075	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 طوعية، من جهة، وتكوين مخصصات وتعليق فوائد و عمولات مجددا على الديون المتأخرة السداد من جهة أخرى.

2018	2019	المجموع
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
10.850.294	9.810.664	الدائون
88.911	171.153	ضريبة على الواتير
2.179.551	424.662	ضريبة على الممتلكات
17.386.878	8.176.599	ضريبة على الخدمات
68.572	64.106	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
434.066	405.283	مساهمة في التأمين الصحي
13.135.246	4.854.066	أرصدة دائنة أخرى
44.143.518	23.906.533	

وتشمل ما يلي:
14- أ- أرصدة دائنة أخرى:

2018	2019	المجموع
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
1.479.191	4.815.917	صكوك مصدقة
12.971.386	14.580.900	مصاريف مستحقة
225.056	277.709	قوائد سندات قادمة
-	-	مستندات خارجة مضمونة
764.590	14.763.982	أوامر الدفع
2.031.903	2.033.580	حصول في انتظار الدفع
3.276.405	12.748.702	الحوالات الدائنة
494.838	455.648	قوائد مستحقة على الدائنين
21.243.369	49.676.438	

وتشمل ما يلي:
14- أ- خصوم أخرى:

(تابع) 2019 ديسمبر 31 في المختصرة المالية البيانات حول إقصاحات حول

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

15- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2019/12/31

2018	2019	
أوقية موريثانية	أوقية موريثانية	
1.914.337	1.829.919	مصاريف التأمين الصحي
984.207	83.790	ضرائب ورسوم
514.555	810.000	إيجار مباني
971.952	1.270.127	سفر وانتقال
109.800	552.384	مصاريف تكوين وتدريب
158.965	310.450	إصلاح وصيانة مباني
347.624	195.815	إصلاح وصيانة سيارات
4.637.082	5.419.163	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
843.596	792.662	تأمينات مختلفة
1.174.147	1.550.575	وقود وزيوت
1.688.866	1.355.943	استقبال وضيافة
1.325.297	1.853.130	هاتف
726.404	905.243	اسويفت
2.868.854	2.907.544	أتعاب استشارية
520.000	520.000	أتعاب مراجعي الحسابات
772.520	531.200	دعاية وإعلان
2.123.063	751.350	قرطاسية
2.464.424	2.419.668	ماء - كهرباء - غاز
13.960	19.440	مصاريف تنظيف
295.425	435.573	مصاريف متنوعة
1.421.890	970.700	مساعداة في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
2.186.272	2.218.433	مكافأة نهاية الخدمة
28.063.240	27.703.109	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2019 (تابع)

16- الوضع الضريبي

أصدرت المديرية العامة للضرائب الإفادة رقم DGE/DGI/2019/0051/8738 ببراءة المصرف من الالتزامات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018.

17- بتاريخ 2020/01/15 أقر مجلس الإدارة البيانات المالية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2019 طبقاً للمدونة التجارية.