

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 دجبر 2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرفه شتقيط
" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة

الموضوع

- | | |
|-------|---|
| 3 | ➤ تقرير مراجعي الحسابات |
| 5 و 6 | ➤ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2020 |
| 7 | ➤ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020 |
| 8 | ➤ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020 |
| 9 | ➤ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020 |
| 10-17 | ➤ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2020 |

التاريخ: انواكشوط: 17 فبراير 2021

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

لقد دققنا وفحصنا الميزانية (المركز المالي) المرفقة لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجمبر 2020، 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 أغلبية العمليات بما رأيناه مناسب 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 2015، 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 درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا على البيانات المالية الختامية.

الرأي:

وفي رأينا، كنتيجة لمهمتنا هذه، فإننا نعتبر أن البيانات المالية تعطي صورة صادقة للمركز المالي لمصرف شنقيط - شركة مساهمة - كما في 31 دجبر 2020، 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 سبتمبر 2015، 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 2020، مخالفة لأحكام قانون الشركات التجارية 2015-32 والقانون رقم 2018-36 Bis الصادر 2018، المتضمن 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 الهيبه الصادق
مفوض حسابات
خبير محاسبة

أحمد الهيبه الصادق
خبير ومراجع حسابات

مصرف شنقيط

المقر الرئيسي

مقترح توزيع الأرباح لسنة 2020

5.878.221	- النتيجة الصافية لسنة 2020
587.822	- يطرح الاحتياطي القانوني 10%
5.290.399	الصافي قبل التوزيع:
6.500.681	- تضاف الأرباح المرحلة
11.791.080	الصافي القابل للتوزيع:
38.261.321	يطفى من الخسارة السابقة البالغة:
- 26.470.241	صافي الخسائر المرحلة

المدير العام
أسامة رامي السراج

مدير إدارة المحاسبة
أبوبكر ولد حيبلي

رئيس مجلس الإدارة
الشيخ سيدي المختار بن
الشيخ عبد الله

مصرف شنقيط
المقر الرئيسي

اجتماع الجمعية العمومية 2021/06/02

مكافئات أعضاء مجلس الإدارة.

السيد رئيس وأعضاء الجمعية العمومية؛

نحيل إليكم فيما يلي المكافئات التي كان يستفيد منها أعضاء مجلس الادارة للاطلاع عليها واتخاذ قرار بالاستمرار في منحها، وهي مفصلة كالاتي:
1- في حالة انعقاد الاجتماع في مقر المصرف:

(المبالغ معبرة باليورو)

الصفة	المكافئة الشهرية	علاوة المبيت لكل اجتماع	بدل الحضور لكل اجتماع	تذاكر السفر لكل اجتماع
رئيس المجلس	2.000	X	3.500	X
عضو ليبي قادم من الخارج	1.500	3.500	X	3.500
عضو موريتاني	1.500	X	2.500	X

2- وفي حالة انعقاد اجتماع المجلس في الخارج:

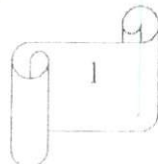
(المبالغ معبرة باليورو)

الصفة	علاوة المبيت لاجتماع في الخارج	تذاكر السفر لاجتماع الخارج
رئيس و أعضاء المجلس	3.500	3.500

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

رئيس مجلس الإدارة

سيد المختار بن الشيخ عبد الله



مصرف شنقيط

المقر الرئيسي

مذكرة مقدمة للجمعية العمومية

المنعقدة بتاريخ 2021/06/02

السادة رئيس وأعضاء الجمعية المحترمون،

في إطار التدقيق والمراجعة التي يقوم بها المراجعون القانونيون للمصرف نهاية السنة المالية، فقد أشرف مكتبان، على هذه العملية منذ سنوات وهما مكتب مفوض الحسابات أحمد الهيبة ولد الصادق ومفوض الحسابات سيدي محمد ولد الديدي.

وعليه فإننا نوصي بتجديد تعيينهما للقيام بمهمة التدقيق للمصرف عن السنة المالية 2021/12/31،

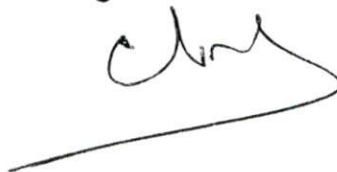
المدير العام
أسامه راسم السراج



مدير إدارة المحاسبة
أبوبكر ولد حيبلي



رئيس مجلس الإدارة
الشيخ سيدي المختار بن
الشيخ عبد الله



الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2020

2019	2020	إفصاح	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
			الأصول (الموجودات)
213 748 362	443 225 110	4	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
146 088 386	197 762 143	5	المصارف والمؤسسات المالية
11 673 655	11 673 655	6	مساهمات المصرف
823 394 691	775 746 895	7	محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي
262 232 228	337 851 436	8	الأصول الثابتة بالصافي
125 548 301	96 551 385	9	أصول أخرى
1 582 685 623	1 862 810 624		مجموع الأصول (الموجودات)

الحسابات النظامية:

50 240 794	78 511 299	التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
9 825 775	521 873 386	التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
162 221 598	55 030 577	التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
222 288 167	655 415 262	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/ أسامة رامي السراج
المدير العام



الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

2019	2020	إفصاح	الخصوم وحقوق المساهمين
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
			الخصوم (المطلوبات):
376.800.000	182.900.000	10	المصارف والمؤسسات المالية
485.731.113	527.838.327	11	ودائع تحت الطلب
12.210.000	16.300.000		ودائع لأجل
9.902.140	22.424.080	12	تأمينات نقدية
76.263.494	84.891.121	13	خصوم أخرى
960.106.747	834.353.527		مجموع الخصوم
			حقوق المساهمين:-
600.000.000	1.000.000.000	02	رأس المال المكتتب به والمدفوع
11.739.516	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
6.500.681	6.500.681		الرصيد المنقول
-34.950.212	5.878.221		أرباح السنة الصافية
625.889.985	1.066.718.418		مجموع حقوق المساهمين:
<u>-3.311.109</u>	<u>-38.261.321</u>		يطرح متبقي خسارة السنة الماضية
622.578.876	1.028.457.097		صافي حقوق المساهمين
1.582.685.623	1.862.810.624		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
			الحسابات النظامية
50.240.794	78.511.299		التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
9.825.775	0		التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
162.221.598	576.903.963		التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات
222.288.167	655.415.262		مجموع الحسابات النظامية

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

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



السيد/ أسامة رامي السراج
المدير العام



حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020

2019 أوقية موريتانية	2020 أوقية موريتانية	الفوائد والعمولات الدائنة :
79 472 844	57 367 384	فوائد دائنة
21 493 899	41 813 559	عمولات دائنة
100 966 743	99 180 943	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
		ي طرح : الفوائد والعمولات المدينة:
-955 939	-537 006	فوائد على ودائع لأجل
-51 610		عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
-6 128 843	-706 413	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
93 830 351	97 937 524	صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة
		يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:
4 412 491		إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
3 965 201	3 475 806	عوائد المساهمات
9 249 698	7 856 663	إيرادات أخرى
-521 773	6 480 695	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
110 935 968	115 750 687	مجموع الإيرادات
		ي طرح : المصاريف خلال العام:
-1 273 581		مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
-60 378 539	-61 124 702	المرتبات وما في حكمها
-9 361 220	-4 877 015	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-9 363 365	-7 858 977	استهلاكات الأصول الثابتة
-28 557 666	-33 671 890	14 مصاريف إدارية أخرى
-108 934 371	-107 532 584	مجموع المصاريف
2 001 597	8 218 103	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
-34 000 000		مخصص الديون المشكوك فيها
-2 951 809	-2 339 882	مخصص ضرائب العام الحالي
-34 950 212	5 878 221	صافي ربح العام

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

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

السيد/أسامه رامي السراج
المدير العام

17/07

مصرف شتيقيط ش.م / البيانات المالية الختامية 2020

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020

بالأوقية الموريتانية

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	أرباح / خسائر الفترة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 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						-		
التوزيعات		1 288 965	-			- 6 388 965		- 5 100 000
تخفيض الخسائر المرحلة			-		3 311 648	- 3 311 648		
إطفاء الخسائر المرحلة			-					
صافي أرباح / خسائر السنة 2019	-		-		-	-	- 34 950 212	- 34 950 212
الرصيد في 31 دجمبر 2019	600 000 000	11 739 516	22 800 000	19 800 000	- 3 311 108	6 500 680	- 34 950 212	622 578 876

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	أرباح / خسائر الفترة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2019	600 000 000	11 739 516	22 800 000	19 800 000	- 38 261 320	6 500 680		622 578 876
زيادة رأس المال المدفوعة	400 000 000	-	-	-				400 000 000
التوزيعات			-			-		-
إطفاء الخسائر المرحلة	-		-		-			-
صافي أرباح / خسائر السنة 2020	-		-				5 878 221	5 878 221
الرصيد في 31 دجمبر 2020	1 000 000 000	11 739 516	22 800 000	19 800 000	- 38 261 320	6 500 680	5 878 221	1 028 457 097

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

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2020

2019	2020	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-34 950 212	5 878 221	صافي الدخل
-	-	الاستهلاك
30 000 000		مخصصات
-4 950 212	5 878 221	الربح أو الخسارة التشغيلي قبل التغير في رأس المال:
-88 304 970	-51 673 757	أرصدة لدى المصارف
		مساهمات المصرف
49 960 168	47 647 796	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
-32 582 761	28 996 916	استثمار في أصول أخرى
10 200 000	-193 100 000	المصارف والمؤسسات المالية
42 561 645	42 107 214	ودائع تحت الطلب
-1 771 767	4 090 000	ودائع لأجل
-3 820 657	12 521 940	تأمينات نقدية
8 196 085	8 627 627	خصوم أخرى
-20 512 469	-94 904 044	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-960 949	-75 619 208	استثمار في الأصول الثابتة
-960 949	-75 619 208	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	400 000 000	الزيادة في رأس المال
5 100 000		النقص في حقوق المساهمين
-26 573 418	229 476 748	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة أو النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة
240 321 780	213 748 362	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
213 748 362	443 225 110	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2020

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) طبقا لأحكام المادة الرابعة من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ 2010/06/27.

تم فتح نافذة للإنتتمان الإسلامي منذ بداية 2012 بالمقر الرئيسي.

عمر المصرف:

خمسة وسبعون عاما، علما 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- طبقا للنظام الأساسي للمصرف بتاريخ 2010/06/27 رأس مال المصرف كالاتي:

البيان	السنة 2020 أوقية موريتانية	السنة 2019 أوقية موريتانية	نسبة الملكية %	
			موريتانيا	ليبيا
رأس المال المكتتب به	1 000 000 000	600 000 000	34	66
رأس المال المدفوع	1 000 000 000	600 000 000	34	66

عدد الأسهم 200.000 سهم قيمة كل سهم 5.000 أوقية موريتانية غير قابلة للتجزئة مكتتب فيها ودفعت بالكامل طبقا للجدول المبين أعلاه.

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:

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 2020 (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 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.

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2020 (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 طبقا لمتشور البنك المركزي رقم 19 بتاريخ 2009/12/29 والسياسات المحاسبية المتبعة بالخصوص.

يتم طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة 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 المقررة لها بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ويجري إحتساب الإستهلاك السنوي عليها بموجب طريقة القسط الثابت بنسبة 4% سنويا. تظهر البضائع بالقيمة المقررة لها أو القيمة السوقية الحالية أيهما أقل.

11-3- تسيير المخاطر

يعتبر تسيير المخاطر من أهم الأداء المصرفي الذي يتم طبقا 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 اصطياد 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.

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:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
70 427 170	79 859 743	المصرف المركزي الموريتاني
143 321 192	363 365 367	المجموع
213 748 362	443 225 110	

5- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
29 190	54 919	مصارف خارجية
146 059 196	197 707 224	المجموع
146 088 386	197 762 143	

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
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 2020 (تابع)

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	حسابات جارية مدينة
512 965 913	410 671 672	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
260 921 951	294 079 335	مقدم شراء بضائع (مرباححة)
198 876 025	198 059 588	
972 763 889	902 810 595	المجموع
-92 272 141	-71 914 581	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
-57 097 057	-55 149 118	يطرح الفوائد والعمولات المعلقة
823 394 691	775 746 895	الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	التكلفة
161 058 940	208 690 571	أراضي
61 177 607	61 217 843	مبانى المصرف
51 490 646	63 069 841	مبانى آلت للمصرف بموجب أحكام
15 858 505	16 347 951	مهمات مكتبية
9 300 142	9 569 332	أثاث مكاتب
3 621 483	6 421 154	أثاث منازل
10 975 300	20 358 800	سيارات
55 115 795	61 883 917	منظومة أورينت
368 598 418	447 559 408	المجموع
-106 366 190	-109 707 972	يطرح الاستهلاك المتراكم
262 232 228	337 851 436	الصافي

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2020 (تابع)

9- الأصول الأخرى (أرصدة مدينة أخرى)

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
74 500	1 584 500	مقدم على رواتب العاملين
157 590	205 240	ضمانات لدى الغير
93 453 442	67 765 571	مدينون مختلفون
7 749 641	5 538 497	مصاريف مدفوعة مقدما
15 458 012	10 377 280	إيرادات منتظرة
8 655 116	11 080 297	أرصدة مدينة أخرى
125 548 301	96 551 385	المجموع

10- المصارف و المؤسسات المالية :

2019	2020
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
376 000 000	182 900 000

المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

11- الودائع تحت الطلب:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
402 021 586	430 291 122	حسابات جارية دائنة بالأوقية
95 919 527	97 547 204	حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية
497 941 113	527 838 327	المجموع

12- تأمينات نقدية:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
9 639 599	21 751 580	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
262 541	672 500	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
9 902 140	22 424 080	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجبر 2020 (تابع)

13- أ- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	صكوك مصدقة
4 815 917	5 773 271	مصاريف مستحقة
17 261 423	8 891 890	فوائد سنوات قادمة
277 709	-	مستندات خارجية مخصومة
-	-	أوامر الدفع
14 763 982	8 504 089	حصيلة في انتظار الدفع
2 033 580	1 863 177	الحوالات الداخلية
12 748 702		فوائد مستحقة على الودائع
455 648		
52 356 961	25 032 428	المجموع

13- ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	الدائنون
9 810 664	22 706 153	ضريبة على الفواتير
171 153	182 860	ضريبة على المرتبات
424 662	2 322 933	ضريبة على الخدمات
8 176 599	15 420 498	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
64 106	72 562	مساهمة في التأمين الصحي
405 283	553 011	أرصدة دائنة أخرى
4 854 066	18 600 676	
23 906 533	59 858 693	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2020 (تابع)

14- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2020/12/31

2019	2020	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
1 829 919	2 211 095	مصاريف التأمين الصحي
83 790	1 741 870	ضرائب ورسوم
810 000	751 000	إيجار مباني
2 124 684	4 079 899	سفر وانتقال
552 384	275 228	مصاريف تكوين وتدريب
310 450	293 330	إصلاح وصيانة مباني
195 815	180 540	إصلاح وصيانة سيارات
5 419 163	6 318 733	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
792 662	711 870	تأمينات مختلفة
1 550 575	1 091 085	وقود وزيوت
1 355 943	1 187 527	استقبال وضيافة
1 853 130	1 716 659	هاتف
905 243	865 686	اسويقت
2 907 544	3 947 894	أتعاب استشارية
520 000	290 000	أتعاب مراجعي الحسابات
531 200	609 224	دعاية وإعلان
751 350	411 203	قرطاسية
2 419 668	3 149 399	ماء - كهرباء - غاز
19 440	361 335	مصاريف تنظيف
435 573	948 506	مصاريف متنوعة
970 700		مساعدات في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
2 218 433	2 529 808	مكافأة نهاية الخدمة
28 557 666	33 671 890	المجموع