

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 2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف شنقيط
" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة

الموضوع

- | | |
|-------|---|
| 3 | ➤ تقرير مراجعي الحسابات |
| 5 و 6 | ➤ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2022 |
| 7 | ➤ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2022 |
| 8 | ➤ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2022 |
| 9 | ➤ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2022 |
| 10-17 | ➤ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2022 |

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التاريخ: اناكشوط : 01 مارس 2022

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 2022، 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 علي اغلبيه العمليات بما رأيناه مناسباً 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 سبتمبر 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 لدينا 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 دجنبر 2022، 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 سبتمبر 2015، لا توجد
أي اتفاقيات بين المصرف وأحد إداريه ومديرية العاملين 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 2022، مخالفة
لأحكام قانون الشركات التجارية 32-2015 والقانون رقم 36-2018 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 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 2022

2021	2022		
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	إفصاح	
			الأصول (الموجودات)
199 733 612	239 262 582	4	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
246 357 749	310 240 387	5	المصارف والمؤسسات المالية
11 673 655	11 673 655	6	مساهمات المصرف
1 152 925 454	1 237 338 673	7	محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي
207 810 018	226 849 087	8	الأصول الثابتة بالصافي
124 164 740	87 461 607	9	أصول أخرى
1 942 665 228	2 112 825 992		مجموع الأصول (الموجودات)
			الحسابات النظامية:
199 673 515	238 652 146		التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
			التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
569 418 277	124 720 494		التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
769 091 792	363 372 640		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 ديسمبر 2022 (تابع)

2021	2022	إفصاح	الخصوم وحقوق المساهمين
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		الخصوم (المطلوبات):
182 450 000	184 550 000	10	المصارف والمؤسسات المالية
596 755 363	703 481 751	11	ودائع تحت الطلب
26 800 000	45 208 809		ودائع لأجل
8 888 822	61 275 535	12	تأمينات نقدية
71 805 100	81 494 024	13	خصوم أخرى
886 699 286	1 076 010 119		مجموع الخصوم
			حقوق المساهمين:-
1 000 000 000	1 000 000 000	2	رأس المال المكتتب به والمدفوع
12 597 338	14 532 210	1.2	احتياطي قانوني
19 800 000	19 800 000	2.2	احتياطي خاص
22 800 000	22 800 000	3.2	احتياطي عام
			الرصيد المنقول
19 348 717	-11 880 069		أرباح السنة الصافية
1 074 546 055	1 045 252 141		مجموع حقوق المساهمين:
-18 580 113	-8 436 268		يطرح متبقي خسارة السنة الماضية
1 055 965 942	1 036 815 873		صافي حقوق المساهمين
1 942 665 228	2 112 825 992		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
			الحسابات النظامية
199 673 515	238 652 146		التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
0	0	0	التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
569 418 277	124 720 494		التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات
769 091 792	363 372 640		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/ أسامه رامي السراج
المدير العام

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية
المنتهية في 31 دجمبر 2022

2021 أوقية موريتانية	2022 أوقية موريتانية	
		الفوائد والعمولات الدائنة :
74 803 494	90 291 934	فوائد دائنة
52 506 726	45 820 415	عمولات دائنة
127 310 220	136 112 348	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
		يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:
-1 952 343	-2 633 073	فوائد على ودائع لأجل
-341 626	-1 160 343	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
125 016 250	132 318 933	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة
		يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:
9 072 633	195 816	إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
2 340 758	3 734 939	عوائد المساهمات
25 499 617	7 445 204	إيرادات أخرى
9 717 339	14 445 020	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
171 646 597	158 139 912	مجموع الإيرادات
		يطرح : المصاريف خلال العام:
-1 608 724	-1 668 103	مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
-92 196 140	-105 672 221	المرتبات وما في حكمها
-8 327 975	-10 620 190	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-10 030 960	-11 676 242	استهلاكات الأصول الثابتة
-36 533 877	-37 144 558	14 مصاريف إدارية أخرى
-148 697 676	-166 781 314	مجموع المصاريف
22 948 921	-8 641 402	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
-3 600 204	-3 238 667	مخصص الديون المشكوك فيها
19 348 717	-11 880 069	مخصص ضرائب العام الحالي 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 دجمبر 2022
(بالأوقية الموريتانية)

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2020	1 000 000 000	11 739 516	22 800 000	19 800 000	-38 261 321	12 378 902	1 028 457 097
زيادة رأس المال المدفوعة		857 822	-	-		-857 822	0
التوزيعات النقدية المدفوعة							0
استقطاع مبلغ الربط الضريبي							0
عن ميزانية 2014 - 2015							0
- تخفيض الخسائر المرحلة					11 521 080	-11 521 080	0
إطفاء الخسائر المرحلة					8 160 128		8 160 128
يضاف صافي أرباح السنة 2021						19 348 717	19 348 717
الرصيد في 31 دجمبر 2021	1 000 000 000	12 597 338	22 800 000	19 800 000	-18 580 113	19 348 717	1 055 965 942

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	خسائر مرحلة	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد في 31 دجمبر 2021	1 000 000 000	12 597 338	22 800 000	19 800 000	-18 580 113	19 348 717	1 055 965 942
زيادة رأس المال المدفوعة		1 934 872	-	-		-1 934 872	0
التوزيعات النقدية المدفوعة						-7 270 000	-7 270 000
استقطاع مبلغ الربط الضريبي							0
عن ميزانية 2014 - 2015							0
- تخفيض الخسائر المرحلة					10 143 845	-10 143 845	0
إطفاء الخسائر المرحلة							0
يضاف صافي أرباح السنة 2022						-11 880 069	-11 880 069
الرصيد في 31 دجمبر 2022	1 000 000 000	14 532 210	22 800 000	19 800 000	-8 436 268	-11 880 069	1 036 815 873

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

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	2022	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
19 348 717	-11 880 069	صافي الدخل
-	-	الاستهلاك
		مخصصات
19 348 717	-11 880 069	الربح أو الخسارة التشغيلي قبل التغيير في رأس المال:
-48 595 606	-63 882 639	أرصدة لدى المصارف
		مساهمات المصرف
-377 178 559	-84 413 219	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
-27 613 355	36 703 133	استثمار في أصول أخرى
-450 000	2 100 000	المصارف والمؤسسات المالية
68 917 037	106 726 388	ودائع تحت الطلب
10 500 000	18 408 809	ودائع لأجل
-13 535 258	52 386 713	تأمينات نقدية
-13 086 021	9 688 924	خصوم أخرى
-381 693 045	65 838 040	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
130 041 418	-19 039 069	استثمار في الأصول الثابتة
130 041 418	-19 039 069	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في رأس المال
8 160 128	-7 270 000	الزيادة في حقوق المساهمين
-243 491 499	39 528 971	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة أو النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة
443 225 110	199 733 612	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
199 733 612	239 262 582	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2022

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 للإنتمان الإسلامي منذ بداية 2012 بالمقر الرئيسي.

يبلغ رأس مال مصرف شنقيط مليار من الأوقية (1.000.000.000) مكتتبه بالكامل.

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

البيان	السنة 2022		السنة 2021	
	أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	أوقية موريتانية
رأس المال المكتتب به	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000
رأس المال المدفوع	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000

عدد الأسهم 200.000 سهم قيمة كل سهم 5.000 أوقية موريتانية غير قابلة للتجزئة مكتتبه 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.

مصرف شنقيط ش.م / البيانات المالية الختامية 2022 17/10

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2022 (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 2022 (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 ويتم 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 الإئتمانية 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 بتسيخ 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 تشتترط بعد من طرف السلطات الرقابية على مستوى البلد مثل مخاطر السوق ويشمل تراجع أسعار الفائدة، تذبذب العملات الأجنبية، وانخفاض أسعار السندات، والأسهم ومخاطر التشغيل.

3-12- 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 بالمصرف المركزي الموريتاني:

ويشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
40 811 229	40 372 236	المصرف المركزي الموريتاني
158 922 383	198 890 347	المجموع
199 733 612	239 262 582	

5- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
22 419	203 917	مصارف خارجية
246 335 329	310 036 471	المجموع
246 357 749	310 240 387	

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
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 الإفريقي للاستيراد والتصدير
11 673 655	11 673 655	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	حسابات جارية مدينة
423 693 932	449 608 375	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
335 154 906	402 189 715	مقدم شراء بضائع (مرابحة)
516 014 565	509 701 650	
1 274 863 403	1 361 499 740	المجموع
-61 100 481	-60 469 547	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
-60 837 467	-63 691 520	يطرح الفوائد والعمولات المتعلقة
1 152 925 454	1 237 338 673	الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	التكلفة
134 949 121	129 704 446	أراضي
62 430 038	69 837 188	مبانى المصرف
12 235 958	4 500 000	مبانى آلت للمصرف بموجب أحكام
16 810 751	17 679 861	معدات مكتبية
9 955 582	10 123 232	أثاث مكاتب
8 756 721	10 026 381	أثاث منازل
20 358 800	20 358 800	سيارات
57 383 917	87 047 915	منظومة أورينت
322 880 887	349 277 822	المجموع
-115 070 869	-122 428 735	يطرح الاستهلاك المتراكم
207 810 018	226 849 087	الصافي

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
12 420 461	9 668 947	صكوك محولة للمقاصة
1 314 500	2 464 500	مقدم على رواتب العاملين
206 520	233 420	ضمانات لدى الغير
80 315 208	45 294 457	مدينون مختلفون
6 962 169	17 023 643	مصاريف مدفوعة مقدما
10 975 297	2 314 635	إيرادات منتظرة
11 970 585	10 462 005	أرصدة مدينة أخرى
124 164 740	87 461 607	المجموع

10- المصارف و المؤسسات المالية :

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
182 450 000	184 550 000	المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

11- الودائع تحت الطلب:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
501 593 513	605 673 529	حسابات جارية دائنة بالأوقية
95 161 849	97 808 223	حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية
596 755 363	703 481 751	المجموع

12- تأمينات نقدية:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
7 877 817	59 028 648	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
1 011 005	2 246 887	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
8 888 822	61 275 535	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجبر 2022 (تابع)

13- أ- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
2 506 437	2 142 348	صكوك مصدقة
16 148 678	11 063 427	مصاريف مستحقة
431 096		فوائد سنوات قادمة
861 639	2 878 208	مستندات خارجية مخصومة
3 270 770	3 431 112	أوامر الدفع
4 343 482	2 400 256	حصيلة في انتظار الدفع
4 973 025	6 000 354	الحوالات الداخلية
3 424 273	3 372 014	فوائد مستحقة على الودائع
35 959 400	31 287 719	المجموع

13- ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
14 917 259	14 810 142	صكوك مستحقة
628 807	2 005 229	الدائنون
257 404	417 414	ضريبة على الفواتير
3 740 526	4 680 364	ضريبة على المرتبات
15 214 742	26 979 873	ضريبة على الخدمات
291 714	519 426	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
795 248	793 858	مساهمة في التأمين الصحي
		أرصدة دائنة أخرى
35 845 701	50 206 305	المجموع

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

14- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2022/12/31

2021	2022	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
3 848 696	4 046 608	مصاريف التأمين الصحي
902 777	966 240	ضرائب ورسوم
1 153 000	1 010 000	إيجار مباني
2 807 481	4 590 899	سفر وانتقال
1 088 610	823 820	مصاريف تكوين وتدريب
274 822	333 065	إصلاح وصيانة مباني
753 589	305 386	إصلاح وصيانة سيارات
4 843 046	6 363 921	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
769 775	844 479	تأمينات مختلفة
791 683	882 315	وقود وزيتون
1 069 890	1 364 014	استقبال وضيافة
1 661 389	1 569 476	هاتف
1 675 142	1 150 314	اسويقت
4 808 598	5 355 281	أتعاب استشارية
1 756 166	563 722	دعاية وإعلان
2 111 880	519 590	قرطاسية
2 993 713	2 903 391	ماء - كهرباء - غاز
68 570	42 612	مصاريف تنظيف
147 908	122 010	مصاريف متنوعة
1 309 930	536 600	مساعدات في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
1 697 212	2 850 816	مكافأة نهاية الخدمة
36 533 877	37 144 558	المجموع