

الجمهورية الإسلامية الموريتانية
انواكشوط

SPAD
Perforation
C 15/03/17

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 2016

Ministère de l'Economie et des Finances
Direction de la Tutelle Financière
Courrier Arrivée
188
15/03/2017
محرر

كشاده وشركاؤه
محاسبون قانونيون

أحمد الهيبة الصادق
مفوض حسابات
خبير محاسبة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصرف شنقيط

" شركة مساهمة "

الفهرس

الصفحة	الموضوع
3	◆ تقرير مراجعي الحسابات
4 و 5	◆ الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2016
6	◆ حساب الأرباح و الخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2016
7	◆ بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2016
8	◆ بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 دجمبر 2016
9-18	◆ إفصاحات حول البيانات المالية في 31 دجمبر 2016

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التاريخ: انواكشوط 09 مارس 2017 م

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 دجبر 2016، 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 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 دجبر 2016، ونتائج أعماله، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة وأوامر البنك المركزي وإطار التقارير المالية المتبعة.


مصرف شنقيط
شركة مساهمة
نواكشوط
09 مارس 2017 م

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 2016، 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 الهبة الصادق

مفوض حسابات

خبير محاسبة


أحمد الهبة الصادق
مفوض حسابات
AHMED EL-HABBA SADEGH
Expert Comptable Diplôme
Commissaire aux Comptes

الميزانية (المركز المالي) كما في 31 دجمبر 2016

<u>2015</u>	<u>2016</u>	إفصاح	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
1.453.573.918	1.400.130.220	4	الأصول (الموجودات) نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
2.089.515.450	2.713.429.018	5	المصارف والمؤسسات المالية
716.736.550	716.736.550	6	مساهمات المصرف
8.375.666.611	7.403.795.627	7	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
1.822.654.563	1.712.437.096	8	الأصول الثابتة بالصافي
<u>468.604.837</u>	<u>637.987.622</u>	9	أصول أخرى
<u>14.926.751.929</u>	<u>14.584.516.133</u>		مجموع الأصول (الموجودات)
الحسابات النظامية:			
341.430.000	430.771.784		التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
1.352.346.989	-		التزامات العملاء عن اعتمادات التصدير
<u>337.186.837</u>	<u>600.425.073</u>		التزامات العملاء عن خطابات الضمان والكمبيالات
<u>2.030.963.826</u>	<u>1.031.196.857</u>		مجموع الحسابات النظامية

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

الدكتور / عبد الله ولد النم
رئيس مجلس الإدارة

صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام



الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	إفصاح	الخصوم وحقوق المساهمين
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		
3.414.300.000	3.592.100.000		الخصوم (المطلوبات):
4.125.808.538	4.005.932.544		المصارف والمؤسسات المالية
41.000.000	-		ودائع تحت الطلب
88.477.692	120.281.384	11	ودائع لأجل
577.159.178	438.772.748	14	تأمينات نقدية
			خصوم أخرى
8.246.745.408	8.157.086.656		مجموع الخصوم
			حقوق المساهمين:-
6.000.000.000	6.000.000.000	02	رأس المال المكتتب به والمدفوع
86.167.608	96.442.185	1-03	احتياطي قانوني
198.000.000	198.000.000	2-03	احتياطي خاص
228.000.000	228.000.000	3-03	احتياطي عام
102.745.765	(174.344.044)		أرباح السنة الصافية
6.614.913.373	6.348.098.141		مجموع حقوق المساهمين:
65.093.148	79.331.336		الرصيد المنقول
6.680.006.521	6.427.429.477		صافي حقوق المساهمين
14.926.751.929	14.584.516.133		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
			الحسابات النظامية
341.430.000	430.771.784		التزامات المصرف عن اعتمادات مستندية
1.352.346.989	-		التزامات المصرف عن اعتمادات التصدير
337.186.837	600.425.073		التزامات المصرف عن خطابات الضمان والكمبيالات
2.030.963.826	1.031.196.857		مجموع الحسابات النظامية

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

الدكتور / عبد الله ولد النم
رئيس مجلس الإدارة




حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2016

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
		الفوائد والعمولات الدائنة :
745.246.410	546.254.446	فوائد دائنة
<u>162.536.306</u>	<u>143.311.047</u>	عمولات دائنة
907.782.716	689.565.493	مجموع الفوائد والعمولات الدائنة
		يطرح : الفوائد والعمولات المدينة:
(1.235.568)	(155.200)	فوائد على ودائع لأجل
(1.081.950)	(2.226.164)	عمولات ومصاريف مدفوعة للمصرف المركزي
<u>(7.236.434)</u>	<u>(18.554.220)</u>	عمولات مدفوعة للمصارف بالخارج
898.228.764	668.629.909	صافي إيرادات الفوائد والعمولات الدائنة
		يضاف : إيرادات وأرباح أخرى:
280.896.579	67.646.530	إيرادات سنوات سابقة (استرجاع مخصصات)
31.422.546	26.048.699	إيرادات استثنائية
79.424.406	59.589.784	إيرادات أخرى
<u>(107.392.031)</u>	<u>(38.273.738)</u>	مكاسب (خسارة) معاملات فرق العملة
1.182.580.264	783.641.184	مجموع الإيرادات
		يطرح : المصاريف خلال العام:
(560.565.894)	(484.832.730)	المرتبات وما في حكمها
(85.640.580)	(89.613.065)	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
(70.070.406)	(65.328.061)	استهلاكات الأصول الثابتة
<u>(221.430.031)</u>	<u>(248.096.953)</u>	مصاريف إدارية أخرى
(937.706.911)	(887.870.809)	مجموع المصاريف
244.873.353	(104.229.625)	صافي الربح قبل احتساب المخصصات
(107.879.000)	(50.000.000)	مخصص الديون المشكوك فيها
(34.248.588)	(20.114.419)	مخصص ضرائب العام الحالي
<u>102.745.765</u>	<u>(174.344.044)</u>	صافي ربح العام

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

الدكتور / عبد الله ولد النم
رئيس مجلس الإدارة

صلاح الدين محمد الوكواك
المدير العام

بيان التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

(بالأوقية الموريتانية)

المجموع	أرباح مرحلة	خسائر مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
6.621.517.595	115.317.595	-	198.000.000	228.000.000	80.200.000	6.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
	(5.967.608)		-	-	5.967.608		زيادة رأس المال المدفوعة
(22.256.839)	(22.256.839)						التوزيعات النقدية المدفوعة
							استقطاع مبلغ الربط الضريبي
(22.000.000)	(22.000.000)						عن ميزانية 2010 - 2012
							- تخفيض الخسائر المرحلة
							إطفاء الخسائر المرحلة
102.745.765	102.745.765						يضاف صافي أرباح السنة 2015
6.680.006.521	167.838.913		198.000.000	228.000.000	86.167.608	6.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

المجموع	أرباح مرحلة	خسائر مرحلة	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
6.680.006.521	167.838.913		198.000.000	228.000.000	86.167.608	6.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
-	(10.274.577)				10.274.577		زيادة رأس المال المدفوعة
(48.233.000)	(48.233.000)						التوزيعات النقدية المدفوعة
(30.000.000)	(30.000.000)						استقطاع مبلغ الربط الضريبي
							عن ميزانية 2014 - 2015
							- تخفيض الخسائر المرحلة
							إطفاء الخسائر المرحلة
(175.308.964)	(174.344.044)						يضاف صافي أرباح السنة 2016
6.427.429.477	(95.012.708)		198.000.000	228.000.000	96.442.185	6.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

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

بيان التدفقات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 دجبر 2016 *

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
-174,344.044	صافي الدخل
65,328.061	الإستهلاك
50,000.000	مخصصات
-59,015.983	الربح أو الخسارة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال
-623,913.568	أرصدة لدى المصارف
782,043.734	محفظة التسهيلات الإئتمانية بالصافي
-169,382.785	إستثمار في أصول أخرى
177,800.000	المصارف و المؤسسات المالية
-119,875.994	ودائع تحت الطلب
-41,000.000	ودائع لأجل
31,803.672	تأمينات نقدية
-138,386.430	خصوم أخرى
-159,927.354	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	
213,371.052	إستثمار في الأصول الثابتة
213,371.052	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
-	النقص في حقوق المساهمين
-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-53,443.698	صافي الزيادة أو النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
1,453,573.918	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
1,400,130.220	النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة

* تم تحديث بيان التدفقات المالية

إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2016

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 للإلتحاق الإسلامي منذ بداية 2012 بالمقر الرئيسي.
عمر المصرف: خمسون سنة علماً بأن له فرع في مدينة انواذيبو من تاريخ 1973.
رأس المال:

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

نسبة الملكية %		السنة 2015	السنة 2016	البيان
موريتانيا	ليبيا	الف أوقية موريتانية	الف أوقية موريتانية	
28.58	71.42	6.000.000.000	6.000.000.000	رأس المال المكتتب به
28.58	71.42	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.

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 إحتياطي 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 الإقتطاع. 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.

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.

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 ديسمبر، 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 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.

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 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 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.

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>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	نقدية في الصندوق
369.946.663	368.160.016	المصرف المركزي الموريتاني
1.083.627.255	1.031.970.204	ودائع تحت الطلب بالعملة المحلية
774.550.809	660.332.283	ودائع تحت الطلب بالعملة الأجنبية
<u>309.076.446</u>	<u>371.637.921</u>	المجموع
<u>1.453.573.918</u>	<u>1.400.130.220</u>	

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

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	مركز الصكوك البريدية
1.778.257	874.657	مصارف خارجية
<u>2.087.737.193</u>	<u>2.712.554.361</u>	المجموع
<u>2.089.515.450</u>	<u>2.713.429.018</u>	

6- مساهمات:

وتشمل ما يلي:

<u>2015</u>	<u>2016</u>	نسبة المساهمة	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية		مساهمات محلية :
7.150.000	7.150.000		الشركة الموريتانية لتسويق المنتجات البحرية
600.000.000	600.000.000	%10	الموريتانية للإيجار المالي التي أصبحت BPM
81.045.000	81.045.000		التجمع المصرفي للنقديات والمعاملات الألكترونية
			مساهمات دولية :
7.996.550	7.996.550		مؤسسة الخدمات المالية العربية
<u>20.545.000</u>	<u>20.545.000</u>		البنك الإفريقي للاستيراد والتصدير
<u>716.736.550</u>	<u>716.736.550</u>		المجموع

تابع إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2016

7- محفظة التسهيلات الائتمانية:

وتشمل ما يلي:

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	حسابات جارية مدينة
3.970.440.641	4.558.099.206	قروض بأوراق تجارية وإتفاقيات
2.756.547.022	2.430.909.519	مقدم شراء بضائع (مرابحة)
<u>2.635.708.317</u>	<u>1.591.643.521</u>	
<u>9.362.695.980</u>	<u>8.580.652.246</u>	المجموع
(543.393.000)	(576.355.413)	يطرح مخصص الديون المشكوك فيها
(443.636.369)	(600.501.206)	يطرح الفوائد والعمولات المعقولة
<u>8.375.666.611</u>	<u>7.403.795.627</u>	الصافي

8- الاصول الثابتة بالصافي:

وتشمل ما يلي:

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	التكلفة
879.479.891	809.901.071	أراضي
565.719.367	583.961.317	مبانى المصرف
454.308.814	420.980.044	مبانى آلت للمصرف بموجب أحكام
123.588.307	127.796.307	مهمات مكتبية
80.402.891	88.477.473	أثاث مكاتب
35.866.826	35.866.826	أثاث منازل
102.097.000	102.097.000	سيارات
<u>399.727.327</u>	<u>399.727.326</u>	منظومة أورينت
<u>2.641.190.423</u>	<u>2.568.807.364</u>	المجموع
(818.535.860)	(856.370.268)	يطرح الاستهلاك المتراكم
<u>1.822.654.563</u>	<u>1.712.437.096</u>	الصافي

تابع إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2016

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

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
635.000	615.000	مقدم على رواتب العاملين
1.282.400	1.432.400	ضمانات لدى الغير
210.668.457	374.935.398	مدينون مختلفون
63.122.556	80.797.052	مصاريف مدفوعة مقدما
106.704.162	106.704.162	إيرادات منتظرة
<u>86.192.262</u>	<u>73.503.610</u>	أرصدة مدينة أخرى
<u>468.604.837</u>	<u>637.987.622</u>	المجموع

- المصارف والمؤسسات المالية
المصارف الخارجية بالدولار الأمريكي

3.414.300.000	3.592.100.000
---------------	---------------

10- الودائع تحت الطلب:
وتشمل ما يلي:

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
2.868.783.711	2.896.099.662	حسابات جارية دائنة بالأوقية
<u>1.257.024.827</u>	<u>1.109.832.882</u>	حسابات جارية دائنة بالعملة الاجنبية
<u>4.125.808.538</u>	<u>4.005.932.544</u>	المجموع

11- تأمينات نقدية:
وتشمل ما يلي:

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
82.575.388	115.932.054	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
<u>5.902.304</u>	<u>4.349.310</u>	تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان
<u>88.477.692</u>	<u>120.281.364</u>	المجموع

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

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
644.463.000	543.393.000	الرصيد في بداية السنة
107.879.000	50.000.000	يضاف المخصص خلال السنة
<u>(208.949.000)</u>	<u>-17.037.587</u>	يطرح استخدام المخصص خلال السنة
<u>543.393.000</u>	<u>576.355.415</u>	الرصيد في نهاية السنة

تابع إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2016

1-13- الفوائد المعلقة:

وتشمل ما يلي:

2015	2016	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	الرصيد في بداية السنة
418.411.019	405.457.869	الزيادة خلال السنة
99.803.248	262.506.882	يطرح الاسترجاع خلال السنة
(112.756.398)	(113.705.265)	الرصيد في نهاية السنة
<u>405.457.869</u>	<u>554.259.486</u>	

2-13- العمولات المعلقة:

2015	2016	
31.337.360	38.178.500	الرصيد في بداية السنة
6.952.860	8.214.840	تضاف المعلقة خلال السنة
(111.720)	-151.620	يطرح المسترجعة خلال السنة
<u>38.178.500</u>	<u>46.241.720</u>	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 للإلتزاماتهم طواعية، من جهة، وتكوين مخصصات وتعليق فوائد وعمليات مجددا على الديون المتأخرة السداد من جهة أخرى.

تابع إفساحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2016

14-1- خصوم أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
14.656.667	22.152.992	صكوك مصدقة
156.168.139	75.216.787	مصاريف مستحقة
1.495.528	3.965.021	فوائد سنوات قادمة
	571.181	مستندات خارجية مخصصة
14.764.138	15.501.004	أوامر الدفع
27.407.075	28.321.389	حصيلة في انتظار الدفع
28.402.768	30.334.620	الحوالات الداخلية
<u>1.093.132</u>	=	فوائد مستحقة على الودائع
<u>243.987.447</u>	<u>176.062.994</u>	المجموع

14-ب- أرصدة دائنة أخرى:

وتشمل ما يلي:

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
79.270.521	113.222.072	الدائنون
44.971	97.727	ضريبة على الفواتير
53.850.532	22.181.469	ضريبة على المرتبات
152.093.009	64.999.354	ضريبة على الخدمات
1.245.250	772.646	مساهمة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
1.490.620	4.422.071	مساهمة في التأمين الصحي
208.847	208.847	أرصدة غير مطالب بها
<u>44.967.981</u>	<u>56.805.568</u>	أرصدة دائنة أخرى
<u>333.171.731</u>	<u>262.709.754</u>	المجموع

تابع إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 ديسمبر 2016

15- بيان تحليل المصاريف الإدارية الأخرى في 2015/12/31

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
أوقية موريتانية	أوقية موريتانية	
20.841.608	19.641.578	مصاريف طبية
7.881.260	8.487.525	ضرائب ورسوم
1.800.000	3.548.000	إيجار مباني
12.453.676	21.360.051	سفر وانتقال
-	3.175.473	مصاريف تكوين
238.800	38.200	اشتراكات في الصحف والمجلات
3.796.130	2.259.180	مصاريف تدريس أبناء المعارين
1.697.590	1.235.894	إصلاح وصيانة مباني
2.183.227	3.598.191	إصلاح وصيانة سيارات
35.366.140	34.324.864	إصلاح صيانة أثاث وأجهزة مكتبية
5.654.878	5.715.061	تأمينات مختلفة
8.063.141	9.762.074	وقود وزيوت
208.911	119.062	مصروفات نقل
14.266.750	16.843.310	استقبال وضيافة
10.750.894	11.417.294	هاتف
14.439.090	10.264.616	اسويفت
20.047.712	18.877.957	أتعاب استشارية
8.921.760	7.000.000	أتعاب مراجعي الحسابات
672.000	3.920.500	دعاية وإعلان
5.715.560	5.258.850	قرطاسية
21.460.054	26.286.747	ماء - كهرباء - غاز
126.300	181.000	مصاريف تنظيف
3.603.648	2.545.655	مصاريف متنوعة
7.153.175	500.000	مساعادات في ندوات ثقافية وعلمية وهدايا
4.500.000	11.994.154	مساهمات ومشاركات في مؤسسات مالية
9.587.727	19.741.717	مكافأة نهاية الخدمة
<u>221.430.031</u>	<u>248.096.953</u>	المجموع

تابع إفصاحات حول البيانات المالية الختامية في 31 دجمبر 2016

16- الوضع الضريبي:

استلم المصرف إفادة بتاريخ 2017/03/06 من الإدارة العامة للضرائب تفيد وفاء المصرف بجميع التزاماته الضريبية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31.

17- بتاريخ 2017/01/07 ، أقر مجلس الإدارة البيانات المالية الختامية للمصرف عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2016 طبقا للمدونة التجارية.