

مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة
الإدارة العامة



القوائم المالية المستقلة
في 31 ديسمبر 2018 وتقرير مراقب الحسابات عليها

الفهرس

الصفحة	المحتويات
4-3	تقرير مراجع الحسابات المستقل
10-5	القوائم المالية المستقلة
33-11	إيضاحات حول القوائم المالية المستقلة



تقرير المراجعين المستقلين إلى رئيس و أعضاء مجلس الإدارة - مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة

تقرير عن مراجعة القوائم المالي

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المستقلة لمصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة (المصرف) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 تم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة الواردة بالايضاح رقم "II" بهذه البيانات المالية المستقلة.

قمنا بمراجعة القوائم المالية المستقلة المرفقة للمصرف والتي تتكون من:

- قائمة الميزانية العمومية المستقلة كما في 31 ديسمبر 2018 ؛
- قائمة حساب الأرباح والخسائر المستقلة عن السنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية المستقلة، والتي تشمل ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة ليبيا والمتعلقة بعملية المراجعة التي قمنا بها للقوائم المالية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

الانتباه لامر- أساس المحاسبة و قيود على التوزيع و الاستخدام

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم "II" السياسات المحاسبية" بهذه البيانات المالية المستقلة، والذي يوضح أساس المحاسبة، ونود التأكيد على أن البيانات المالية معدة لمساعدة مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة للامتثال للسياسات المحاسبية المستخدمة والإفصاحات المقدمة وليس المقصود بها الالتزام وتطبيق جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ونتيجة لذلك، فإن البيانات المالية قد لا تكون مناسبة لغرض آخر. إن رأينا على هذه القوائم المالية المستقلة غير متحفظ في هذا الصدد.

هذا التقرير معد بشكل حصري لاستخدامه من قبل مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة ولا يجب استخدامه في أي غرض آخر أو توزيعه أو إحالته سواء بشكل كلي أو جزئي، أو استخدامه من قبل أي أطراف أخرى عدا مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة.

تقرير عن مراجعة القوائم المالي (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالقوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً للسياسات المحاسبية للمصرف الواردة بالايضاح رقم "II" لهذه البيانات المالية و عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمؤسسة مستمرة والإفصاح، حيثما يتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي كمؤسسة مستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المصرف أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية المراجعة، التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بممارسة الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية لهذه القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمصرف ذات الصلة بعملية المراجعة بهدف تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المصرف.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفيما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمصرف إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.

إننا نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت المراجعة المخطط لهما وملاحظات المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه القصور الهامة في الرقابة الداخلية التي نقوم بتحديدتها خلال عملية المراجعة.



د. أحمد عبد الله بيت المال
شريك
30 أكتوبر 2020

القوائم المالية المستقلة

الميزانية العمومية المستقلة

DEC 2800

(بعملة اليورو)

تاريخ الإقفال: 2018/12/31

صافي المبالغ				الإيضاح	الأصول	شفرة البند
نسبة التغير	التغير (17/12-18/12)	2017/12/31	2018/12/31			
%62	9,272	14,918	24,190		النقدية	A10
%6	14,572,361	224,960,095	239,532,456	1 - III	أرصدة لدى المصارف	A02
%-48	-26,456,768	54,764,078	28,307,310		تحت الطلب	A03
					لدى المصارف المركزية	A04
					لدى الخزنة العامة و حسابات	A05
					جارية بريدية	
%-48	-26,456,768	54,764,078	28,307,310		لدى مؤسسات الإئتمان الأخرى	A07
%24	41,029,129	170,196,017	211,225,146		لأجل:	A08
					ديون على العملاء	B02
					محفظة الأوراق التجارية	B10
					قروض موسمية	B11
					قروض عادية	B12
					قروض أخرى للعملاء	B2A
					قروض موسمية	B2C
					قروض عادية	B2G
					حسابات جارية مدينة	B2N
					خصم الديون	B50
					سندات التوظيف	C10
%-11	-34,535,567	302,315,873	267,780,306	2 - III	استثمارات	D1A
					قروض إيجارية وعمليات مماثلة	D50
%95	1,279,066	1,341,761	2,620,827	3 - III	أصول ثابتة غير ملموسة	D20
%-27	-5,669,921	21,355,018	15,685,097	4 - III	أصول ثابتة ملموسة	D22
%-8	-8,756,664	105,585,851	96,829,187	5 - III	مساهمون أو شركاء	E01
%5	402,788	7,480,507	7,883,295	6 - III	أصول أخرى	C20
%133	611,356	459,085	1,070,441	7 - III	حسابات وسيطة ومتنوعة	C6A
%-5	-32,087,310	663,513,108	631,425,798		إجمالي الأصول	E90

الميزانية العمومية المستقلة

DEC 2800

2018 (بعملة اليورو)

تاريخ الإقفال: 12/31/

صافي المبالغ				الإيضاح	الخصوم	شفرة البند
نسبة التغير	التغير (17/12-18/12)	2017/12/31	2018/12/31			
%39	107,637	276,401	384,038	8 - III	ودائع مصرفية	F02
%39	107,637	276,401	384,038		-ودائع تحت الطلب	F03
					الخزانة العامة وحسابات جارية بريدية	F05
%39	107,637	276,401	384,038		مؤسسات أخرى	F07
					ودائع لأجل:	F08
%16	20,631,739	130,250,291	150,882,030	9 - III	ودائع العملاء:	G02
					حسابات توفير تحت الطلب	G03
					حسابات التوفير لأجل	G04
					أذون الخزينة	G05
%41	15,198,936	36,994,661	52,193,597		ودائع أخرى تحت الطلب	G06
%6	5,432,803	93,255,630	98,688,433		ودائع أخرى لأجل	G07
					سندات الديون	H30
%23	596,631	2,562,593	3,159,224	10 - III	خصوم أخرى	H35
%-15	-56,519	373,731	317,212	11 - III	حسابات وسيطة ومختلفون	H6A
%-18	-866,907	4,801,885	3,934,978	12 - III	مخصصات للمخاطر والمصرفيات	L30
					مخصصات قانونية	L35
					قروض وسندات دعم	L41
					إعانات الاستثمار	L10
					نتيجة موزعة	L20
%0	-	900,000	900,000		مخصصات للمخاطر المصرفية العامة	L45
%0	-	529,968,000	529,968,000	13 - III	رأس المال المصرح به	L66
%6	153,251	2,537,000	2,690,251	13 - III	علاوات الإصدار	L50
%0	2,177	3,746,522	3,748,699	13 - III	احتياطيات	L55
					فرق إعادة التقييم	L59
%41	1,308,762	-3,210,642	-4,519,404	13 - III	نتيجة مرحلة (+/-)	L70
%613	-45,267,054	-7,386,088	-52,653,142		نتيجة الفترة	L75
%465	-6,079,503	-1,306,585	-7,386,088		نتيجة السنة المالية قبل الاعتماد (+/-)	L80
%-5	-32,087,310	663,513,108	631,425,798		إجمالي الخصوم	L90

الميزانية العمومية المستقلة

DEC 2800

(بعملة اليورو)

تاريخ الإقفال: 2018/12/31

صافي المبالغ				حسابات النظامية	شفرة البند
نسبة التغير	التغير (17/12-18/12)	2017/12/31	2018/12/31		
%-3	-3,638,015	106,024,564	102,386,549	التزامات مقدمة	
%0	0	2,530,623	2,530,623	إلتزامات تمويل: لصالح مؤسسات الائتمان	N1A
%0	0	2,530,623	2,530,623	لصالح العملاء	N1J
%24	11,042,963	46,225,189	66,491,601	إلتزامات ضمان لأمر مؤسسات ائتمان	N2A
%44	20,266,112	46,225,489	66,491,601	لأمر العملاء	N2J
				إلتزامات بضمن سندات	N3A
%-42	-23,904,127	57,268,452	33,364,325	التزامات القروض المشاركة	Q1L
%-100	-1,410,000	1,410,000	0	إلتزامات مستلمة	
				إلتزامات تمويل: مستلمة من مؤسسات الائتمان	N1H
				إلتزامات ضمان: مستلمة من مؤسسات الائتمان	N2H
%0	-1,410,000	1,410,000	0	مستلمة من العملاء	N2M
				إلتزامات بضمن سندات	N3E

أحمد عمر الهادي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

عبدالرزاق أحمد أبولائحة
مدير إدارة المحاسبة والمالية

حساب الأرباح و الخسائر المستقلة

DEC 2880

(بعملة اليورو)

تاريخ الإقفال: 2018/12/31

المبالغ				الإيضاح	المصرفات	شفرة البند
نسبة التغير	التغير (17/12-18/12)	2017/12/31	2018/12/31			
%66	753,659	1,136,128	1,889,787	1 - VI	فوائد ومصروفات مماثلة	R01
%66	753,659	1,136,128	1,889,787		فوائد ومصروفات مماثلة/ ودائع المصارف	R03
					فوائد ومصروفات مماثلة/ ودايع العملاء	R04
					فوائد ومصروفات مماثلة/ سندات الديون	R4D
					مصاريف حسابات المساهمين أو الشركاء المحجوزة ومصاريف الديون	R5Y
					فوائد ومصروفات أخرى مماثلة	R05
					مصروفات قروض إيجارية وعمليات مماثلة	R5E
%-17	-3,645	21,031	17,386	2 - VI	عمولات	R06
%-78	-503,320	644,076	140,756	3 - VI	مصروفات عن عمليات مالية	R4A
					مصروفات سندات التوظيف	R4C
%-78	-503,320	644,076	140,756	3 - VI	مصاريف عمليات الصرف	R6A
					مصاريف عمليات خارج الميزانية	R6F
					مصروفات تشغيل مصرفي مختلفة	R6U
					سلع مبيعة	R8G
					مخزونات مبيعة	R8J
					تغير مخزونات سلع	R8L
%7	472,482	6,589,347	7,061,829	4 - VI	مصاريف تشغيل عمومية	S01
%8	324,965	3,998,792	4,323,757		مصاريف الموظفين	S02
%6	147,517	2,590,555	2,738,072		مصاريف عمومية أخرى	S05
%61	271,769	447,976	719,745	5 - VI	مخصصات إهلاك الأصول الثابتة	T51
%391	47,880,566	12,245,764	60,126,330	6 - VI	خسائر تسويات إعادة تقييم القروض والاستثمارات	T6A
					فائض المبالغ المستردة من مخصصات صندوق المخاطر المصرفية العامة	T01
					مصروفات إستثنائية	T80
%127	177,488	139,551	317,039	7 - VI	خسائر سنوات مالية سابقة	T81
					ضريبة على الأرباح	T82
					الأرباح	T83
%231	49,048,999	21,223,873	70,272,872		الإجمالي	T85

حساب الأرباح والخسائر المستقلة

DEC 2880

(بعملة اليورو)

تاريخ الإقفال: 2018/12/31

المبالغ				الإيضاح	الإيرادات	شفرة البند
نسبة التغيير	التغيير (17/12-18/12)	2017/12/31	2018/12/31			
%12	831,455	6,764,210	7,595,665	8 - VI	فوائد وإيرادات مماثلة	V01
%12	797,316	6,618,006	7,415,322		فوائد وإيرادات مماثلة / حسابات المصارف	V03
					فوائد وإيرادات مماثلة / حسابات العملاء	V04
					فوائد وإيرادات / القروض وسندات الدعم	V5F
					إيرادات وأرباح القرض وسندات الدعم	V51
%23	34,139	146,204	180,343		فوائد وإيرادات أخرى مماثلة	V05
%6	74,623	1,214,616	1,289,239	9 - VI	إيرادات عن قروض إيجارية وعمليات مماثلة	V5G
%-99	-20,070	20,221	151	10 - VI	عمولات	V06
%75	2,843,413	3,785,567	6,628,980	11 - VI	إيرادات عن عمليات مالية	V4A
					إيرادات سندات التوظيف	V4C
%96	2,840,389	2,949,981	5,790,370		أرباح الأسهم وإيرادات مماثلة	V4Z
%3	13,007	515,226	528,233	14 - VI	إيرادات عمليات الصرف	V6A
%-3	-9,983	320,360	310,377		إيرادات عن عمليات خارج الميزانية	V6F
					إيرادات تشغيل مصرفي مختلفة	V6T
					هوامش تجارية	V8B
					سلع مبيعة	V8C
					تغير مخزونات السلع	V8D
%2	32,337	2,050,000	2,082,337	12 - VI	إيرادات تشغيل عامة	W4R
					مخصصات إهلاك مستردة من الأصول	X51
					الثابتة	
					أرباح تسويات إعادة تقييم القروض	X6A
					والالتزامات خارج الميزانية	
					فائض المبالغ المستردة من صندوق	X01
					المخاطر المصرفية العامة	
					إيرادات استثنائية	X80
%637	20,188	3,171	23,359	13 - VI	إيرادات سنوات مالية سابقة	X81
%613	45,267,054	7,386,088	52,653,142		الخسائر	X83
%231	49,048,999	21,223,873	70,272,872		الإجمالي	X85

أحمد عمر الهادي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

عبدالرزاق أحمد أبولانحة
مدير إدارة المحاسبة والمالية

إيضاحات حول القوائم المالية المستقلة
بتاريخ 2018/12/31

أ. تقديم المصرف

مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة هو مؤسسة مالية إقليمية تابعة لتجمع دول الساحل والصحراء (س.ص)

1. نبذة عن المصرف

مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة مؤسسة مالية إقليمية تابعة لتجمع دول الساحل والصحراء (س.ص)، تأسس المصرف بموجب إتفاقية الإنشاء الموقعة في 14 أبريل 1999 ليقوم بإستقطاب الموارد المالية العامة والخاصة وتوظيفها للمساهمة في تمويل برامج التنمية في فضاء الساحل والصحراء ومناهضة الفقر وهذه الصفة يقوم المصرف بمزاولة جميع الأنشطة المصرفية والمالية والتجارية المتعلقة بنشاطه في تمويل مشاريع التنمية الإقتصادية والتجارة الخارجية وبصفة خاصة للدول الأعضاء وذلك لحسابه أو لحساب الغير.

بلغ رأسمال المصرف المصرح به في تاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره 750 مليون يورو، وتم الإكتتاب في 529,968,000 يورو.

2. النشاط التجاري

يباشر المصرف النشاط التجاري من خلال المصارف التابعة الأربعة عشر والتي تزاوّل نشاطها في دول التجمع أي في كل من بنين وبوركينا فاسو وجمهورية أفريقيا الوسطى وكوت ديفوار وغامبيا وغانا وغينيا كوناكري ومالي والنيجر والسنغال والسودان وتشاد والتوغو وليبيا .

ويقوم كل مصرف تابع بتطوير نشاطه من خلال شبكة وكالاته العاملة في سوقه المحلية. وتهدف هذه الوكالات لتقريب الخدمة للعملاء وتمكين المصرف من حشد الموارد المالية بصورة أفضل.

وتتملك مجموعة المصرف في الوقت الحاضر أكثر من (140) وكالة ونقاط بيع منتشرة في الدول التي يزاول فيها المصرف نشاطه.

ومن خلال المصارف التابعة العاملة في تلك الدول يقدم المصرف تسهيلات ائتمانية لجميع القطاعات المختلفة وخصوصا قطاعات الإتصالات والنقل والقطاع العقاري والتجاري وقطاع البناء والأشغال العامة والصناعة والصناعات التحويلية القائمة على الزراعة والإنتاج الحيواني، والمواد الغذائية المستهلكة على نطاق واسع (كالأرز والسكر والزيت وغيرها من المواد) والمواد النفطية والمدخلات والزراعية كما يقوم المصرف بتمويل الصادرات (كالقطن والصمغ العربي وال فول السوداني... وغيرها).

3. تمويل الاستثمارات

شملت تمويلات المصرف في مجال تمويل الاستثمارات بالمشاريع ذات الجدوى الاقتصادية خصوصا في مجالات البنية التحتية والحديثة والاتصالات والنقل وصناعة الاسمنت والقطاع العقاري التجاري ... وغيرها.

4. تمويل مشاريع التنمية ومناهضة الفقر

قررت الجمعية العمومية للمصرف المنعقدة بتاريخ 2009/04/09 إنشاء صندوق لضمان تمويل المشاريع الخاصة بمناهضة الفقر وذلك بقيمة 250 مليون يورو. علما بأن الغرض من إنشاء هذا الصندوق هو منح خطوط إعادة تمويل لمؤسسات الائتمان المتخصصة في تمويل الشركات الصغرى والتي تمنح قروضا للطبقات الاجتماعية الأكثر فقرا .

لم تساهم أية دولة في هذا الصندوق حتى الآن ، الأمر الذي أضعف قدرة المصرف التمويلية في هذا المجال .

ب. السياسات المحاسبية

تم إعداد هذه البيانات المالية المستقلة لغرض استخدامها من قبل أعضاء مجلس إدارة المصرف لتقييم المركز المالي والأداء المالي لمصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة.

بالإضافة إلى البيانات المالية المستقلة، يقوم المصرف بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للسياسات التي لا تختلف جوهرياً عن تلك المستخدمة في البيانات المالية المستقلة. وحتى يتسنى فهم المركز المالي ونتائج العمليات المصرفية بشكل أفضل، فإن هذه البيانات المالية المستقلة يجب أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2017. هذا ويمكن الحصول على البيانات المالية الموحدة من إدارة المصرف.

تم إعداد هذه البيانات المالية المستقلة وفقاً للسياسات المحاسبية التي يستخدمها مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة، وقد تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة منسقة على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

1- العملة التشغيلية

يتم قياس البنود الظاهرة في البيانات المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المنشأة نشاطاتها من خلالها "العملة التشغيلية". ويعتبر المصرف اليورو العملة التشغيلية. وبالتالي، فإن البيانات المالية معروضة باليورو.

2- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات المنفذة بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل أسعار الصرف في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات المحلية في حساب الأرباح والخسائر المستقلة.

3- الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

تثبتت الفوائد والعمولات على الائتمانات/القروض مسجلة على أساس تناسب زمني في الفترة التي يتم تنفيذها أو استحقاقها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

4- تتمثل النقدية على النقد في الخزينة

تتمثل النقدية على النقد في الخزينة.

5- أرصدة لدى المصارف

تحتوي أرصدة لدى المصارف على ودائع لأجل وودائع تحت الطلب والقروض الممنوحة للبنوك العالمية والمصارف التابعة والاستثمارات في الصكوك الإسلامية وتقاس تلك الأرصدة بالتكلفة ناقص الإنخفاض في القيمة إن وجد.

6- الاستثمارات

تحتوي الاستثمارات على مساهمات المصرف في المصارف والشركات التابعة ومؤسسات الإئتمان الأخرى، وتقييم الاستثمارات بالتكلفة التاريخية وبزيادة تكلفة المعاملات وبالأخذ بالاعتبار تدني وانخفاض قيمة تلك الاستثمارات ولا يعاد تقييم العملة لتلك الاستثمارات.

المصارف والشركات التالية يمتلكها المصرف إما بنسبة ملكية كاملة أو النصف على الأقل

المصارف والشركات التابعة	نسبة المشاركة
مصرف الواحة - ليبيا	80%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - السنغال	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - بنين	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - السودان	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - بوركينا فاسو	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - تشاد	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - أفريقيا الوسطى	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - التوجو	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - غامبيا	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - غينيا كوناكري	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - غانا	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - ساحل العاج	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - مالي	100%
مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - النيجر	100%
شركة القافلة للتأمين - ليبيا	34.98%

7- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة إمكانية تحصيل كل دين على حدة، وفقا للأسس والسياسات والضوابط الموضوعية من قبل مصرف الساحل والصحراء.

8- الأصول الثابتة الملموسة

تسجل الأصول الثابتة بتكلفة شرائها مضافا إليها المصاريف المرتبطة بها. وبعد تسجيل قيمة الأصول الثابتة يتم تقييمها بتكلفتها التاريخية مع خصم قيمة الاستهلاكات المتراكمة. ويتم استهلاك الأصول الثابتة الملموسة وفقا للتكلفة التاريخية حسب نسبة استهلاك معتمدة من الإدارة العامة لدواعي تجميع الحسابات. وفيما يلي تلك النسب:

الأصول	العمر الإنتاجي	نسبة الاستهلاك
مباني التشغيل	75 سنة	1.33%
المباني المستخدمة للسكن	50 سنة	2%
المعدات	10 سنوات	10%
الأثاث المكتبي والمنزلي	10 سنوات	10%
براءات اختراع وترخيص	10 سنوات	10%
الأجهزة المكتبية	10 سنوات	10%
وسائل النقل	5 سنوات	20%
أجهزة الحاسب الآلي	5 سنوات	20%
تجهيزات وتركيبات	10 سنوات	10%

9- الأصول الغير الملموسة

تتكون الأصول غير الملموسة من المنظومة المصرفية ومنظومة السويقت ورخصة استخدام منظومة الاوراكل وتحتوي أيضا على مصاريف تحت الإنشاء لمنظومة الساب SAP ويتم استهلاك الأصول الغير الملموسة طبقا لطريقة القسط الثابت بنسبة 10% على مدار 10 سنوات. وفيما يلي بيان تلك النسب:

الأصول	العمر الإنتاجي	نسبة الاستهلاك
المنظومات	10 سنوات	10%
منظومة السويقت (SWIFT) والمقاصة الالكترونية	10 سنوات	10%
مصاريف التأسيس	5 سنوات	20%

10- المخصصات

تحتسب المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام (قانوني أو ضمني) بتاريخ إقفال الميزانية العمومية نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس التكاليف الخاصة بتسوية الالتزام بشكل موثوق به.

أ. مخصصات للمخاطر والمصرفيات

تقتضي اللائحة الداخلية للمصرف ضمناً سداد الخدمة أو حوافز التقاعد، وبالتالي يجب قيد مخصص التزام (للاللتزامات الاجتماعية).

ب. مخصصات للمخاطر المصرفية العامة

ينص نظام المصرف على وجوب قيد مخصصات للمخاطر المصرفية العامة. ويخضع قيد مخصصات المخاطر المصرفية العامة لتقدير الإدارة العامة.

11- رأس المال

أسهم رأس المال

تصنف الأسهم كحقوق ملكية للمساهمين ويمثل عدد الأسهم المكتتب بها 5,299,680 سهم ذو قيمة اسمية ب100 يورو للسهم الواحد، ويعرض رأس المال الغير مدفوع في الأصول تحت حساب مساهمون أو شركاء .

12- علاوات الإصدار

هي مبلغ إضافي للقيمة الاسمية للسهم يتحصل عليها المصرف من المساهمين عند المساهمة في زيادة رأس المال.

13- الاحتياطات

وفقاً لقرار مجلس الإدارة لمصرف الساحل والصحراء يتم استقطاع 10% من الأرباح الصافية لتضاف إلى رصيد الاحتياطي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي قيمة رأس المال .

14- أرقام المقارنة

يتم إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع طريقة العرض للفترة الحالية.

ثالثاً: حسابات الميزانية العمومية المستقلة

الأصول

1-III الأرصدة لدى المصارف

بلغت قيمة الأرصدة لدى المصارف بتاريخ 2018/12/31 مبلغاً وقدره 239,532,456 يورو مقابل 224,960,095 يورو بتاريخ 2017/12/31 مسجلاً ارتفاعاً بقيمة 14,572,361 يورو ونسبة 6%.

*أرصده لدى المصارف تحت الطلب:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
5,884,152	14,252,646	20,096,798	أرصدة لدى المراسلين (باليورو)
-30,114,142	32,362,476	2,248,334	أرصدة لدى المراسلين (بالدولار)
0	1,470,423	1,470,423	أرصدة لدى المراسلين (xaf)
-2,422,421	2,595,015	172,594	أرصدة لدى المراسلين (xof)
-26,692,411	50,680,560	23,988,149	الإجمالي (1)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
240,735	2,875,619	3,116,354	حسابات جارية مدينة للمصارف التابعة (باليورو)
-5,092	1,207,899	1,202,807	حسابات جارية مدينة للمصارف التابعة (بالدولار)
235,643	4,083,518	4,319,161	الإجمالي (2)

-26,456,768	54,764,078	28,307,310	الإجمالي (1) + (2)
--------------------	-------------------	-------------------	---------------------------

*أرصدة لدى المصارف لأجل:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
10,000,000	-	10,000,000	ودائع لدى المراسلين (باليورو)
3,328,435	26,488,049	29,816,484	ودائع لدى المراسلين (بالدولار)
13,328,435	26,488,049	39,816,484	الإجمالي (1)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
0	3,000,000	3,000,000	ودائع ضمان (باليورو)
31,631,982	21,967,364	53,599,346	ودائع ضمان (بالدولار)
31,631,982	24,967,364	56,599,346	الإجمالي (2)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-1,229,385	10,991,631	9,762,246	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / النيجر
-966,428	7,244,082	6,277,654	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / مالي

-582,256	4,311,434	3,729,178	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السنغال
3,033,572	2,286,735	5,320,307	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بنين
-749,594	9,311,455	8,561,861	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / تشاد
-762,245	3,811,225	3,048,980	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بوركينا فاسو
533,572	3,963,674	4,497,246	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / التوغو
-439,033	924,616	485,583	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غانا
0	7,259,935	7,259,935	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السودان
-459,401	1,441,956	982,555	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غامبيا
2,820,307	1,524,490	4,344,797	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / ساحل العاج
5,274,736	-	5,274,736	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / شركة الوساطة المالية
6,473,845	53,071,233	59,545,078	الإجمالي
-4,086,527	-	-4,086,527	مخصص لقرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السودان
2,387,318	53,071,233	55,458,551	الإجمالي (3)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-19,131,176	24,442,155	5,310,979	قرض ممنوح للمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة - عضو البنك الإسلامي للتنمية جدة
-10,000,000	10,000,000	-	قرض ممنوح لشركة المصرف العربي التركي للإيجار المالي
30,377,216	0	30,377,216	قرض مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة الممنوح للشركة الإسلامية للتمويل والتجارة
5,736,594	8,447,094	14,183,688	قرض مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة الممنوح للبنك الإسلامي البركة
-10,000,000	10,000,000	-	قرض ممنوح لليوباف البحرين
-3,017,366	52,889,249	49,871,883	الإجمالي الفرعي
-328,484	-5,056,413	-5,384,897	مخصص القروض
-3,345,850	47,832,836	44,486,986	الإجمالي (4)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-2,972,756	17,836,535	14,863,779	استثمارات في صكوك إسلامية
-2,972,756	17,836,535	14,863,779	الإجمالي (5)
41,029,129	170,196,017	211,225,146	الإجمالي (1)+(2)+(3)+(4)+(5)

III-2 الاستثمارات

بتاريخ 2018/12/31، بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول المالية 267,780,306 يورو مقابل مبلغ 302,315,873 يورو بتاريخ 2017/12/31، مسجلة انخفاضاً بقيمة 34,535,567 يورو. وتتكون الاستثمارات من مساهمات في رأسمال المصارف التابعة ومساهمات في رأسمال شركات تابعة أخرى غير مصرفية:

أ- المساهمات في رأسمال المصارف التابعة:

سجلت مساهمات الإدارة العامة في رأسمال المصارف التابعة خلال هذه الفترة ارتفاعاً بقيمة 20,575,818 يورو أي بنسبة 6%، حيث بلغت القيمة الإجمالية للمساهمات 345,920,104 يورو بتاريخ 2018/12/31 مقابل 325,344,286 يورو بتاريخ 2017/12/31

يبين الجدول التالي تفاصيل الزيادة في المساهمات:

القيمة باليورو			المساهمات في رأسمال المصارف التابعة
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-	26,844,177	26,844,177	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السودان
-	11,634,974	11,634,974	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / تشاد
-	35,825,062	35,825,062	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السنغال
-	11,059,414	11,059,414	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / النيجر
-	11,060,176	11,060,176	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / مالي
-	18,617,074	18,617,074	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بوركينا فاسو
-	23,504,607	23,504,607	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بنين
-	20,489,152	20,489,152	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / التوغو
-	69,999,292	69,999,292	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة/ مصرف الواحة
-	15,244,901	15,244,901	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / أفريقيا الوسطى
-	11,260,980	11,260,980	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غامبيا
-	11,648,042	11,648,042	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غينيا كوناكري
7,622,450	20,885,515	28,507,965	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / ساحل العاج
12,953,368	37,270,920	50,224,288	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غانا
20,575,818	325,344,286	345,920,104	الإجمالي الفرعي
-53,886,941	-37,456,460	-91,343,401	مخصص لمخاطر مساهماتنا بالمصارف التابعة (*)
-33,311,123	287,887,826	254,576,703	الإجمالي (1)

(*) تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للفترة السابقة لكي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية

ب- قرض دعم لزيادة رأسمال المصرف التابع ساحل العاج

يبين الجدول التالي مساهمات الإدارة العامة في رأسمال المؤسسات الأخرى:

القيمة باليورو			المساهمات في رأسمال المؤسسات الأخرى
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-5,437,828	5,437,828	-	قرض دعم رأسمال المصرف التابع ساحل العاج
-5,437,828	5,437,828	-	إجمالي (2)

ج - مساهمات في رأسمال الشركات التابعة غير المصرفية:

يبين الجدول التالي مساهمات الإدارة العامة في رأسمال المؤسسات الأخرى:

القيمة باليورو			المساهمات في رأسمال المؤسسات الأخرى
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-5,588,069	9,999,344	4,411,275	مساهماتنا بشركة القافلة للتأمين (*)
6,292,328	2,500,000	8,792,328	مساهماتنا بشركة الصحارى للمقاولات - السودان
704,259	12,499,334	13,203,603	الإجمالي الفرعي
-3,509,125	-3,509,125	-	مخصص لمخاطر مساهماتنا بالمؤسسات الأخرى (**)
4,213,384	8,990,219	13,203,603	إجمالي (3)
-34,535,567	302,315,873	267,780,306	إجمالي (1)+(2)+(3)

(*) خلال سنة 2018، تم التخفيض في رأس مال شركة القافلة للتأمين لإلغاء الخسائر المرحلة من السنوات السابقة، عليه، تم استرداد قيمة المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة المالية 2017 بقيمة 3,509,125 يورو والتخفيض في قيمة المساهمة في هذه الشركة بما يعادل حصة المصرف في هذا التخفيض في رأس المال أي 5,588,069 يورو.

(**) تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للفترة السابقة لكي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية

قامت الإدارة خلال السنة والسنوات السابقة بتكوين مخصصات لبعض المصارف التابعة ليكون صافي قيمة المساهمات في تلك المصارف كما في 2018/12/31 كالآتي:

القيمة باليورو			المصرف التابع
صافي قيمة المساهمات في رأس المال	المخصص	المساهمات في رأسمال المصارف التابعة	
5,939,622	5,321,358	11,260,980	المصرف التابع غامبيا
13,279,270	10,225,337	23,504,607	المصرف التابع بنين
24,397,710	11,427,352	35,825,062	المصرف التابع السنغال
10,283,881	4,961,020	15,244,901	المصرف التابع وسط أفريقيا
23,970,581	26,253,707	50,224,288	المصرف التابع غانا
11,733,925	15,110,252	26,844,177	المصرف التابع السودان
14,528,180	5,960,972	20,489,152	المصرف التابع التوجو
57,915,889	12,083,403	69,999,292	مصرف الواحة
160,049,358	91,343,401	253,392,459	الإجمالي

III-3 الأصول الثابتة غير الملموسة:

بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة غير الملموسة بتاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره 2,620,827 يورو مقابل 1,341,761 يورو بتاريخ 2017/12/31. ويشمل ذلك الأصول الثابتة غير الملموسة والأصول الثابتة غير الملموسة تحت الإنشاء.

بيان التغير في القيمة الإجمالية للأصول الثابتة غير الملموسة:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-	280,830	280,830	القيمة الإجمالية للأصول الثابتة غير الملموسة
-9,171	-235,654	-244,825	إجمالي الإستهلاكات
-9,171	45,176	36,005	صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة
1,288,237	1,296,585	2,584,822	الأصول الثابتة غير الملموسة تحت الإنشاء
1,279,066	1,341,761	2,620,827	الإجمالي

القيمة باليورو				البيان
إجمالي التكلفة 2018/12/31	إستبعادات خلال السنة	إضافات خلال السنة	التكلفة كما هي في 2018/01/01	
225,593	0	0	225,593	المنظومة المصرفية
25,523	0	0	25,523	منظومة V-SAT
29,714	0	0	29,714	أوراكل ليسانس
280,830	0	0	280,830	الإجمالي

III-4 الأصول الثابتة الملموسة:

بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة الملموسة بتاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره **15,685,097** يورو مقابل **21,355,018** يورو بتاريخ 2017/12/31 مسجلة إنخفاض بقيمة **5,669,921** يورو. وبيان تفاصيل الأصول الثابتة الملموسة كالتالي:

القيمة باليورو				البيان
المبلغ الصافي 2017/12/31	المبلغ الصافي 2018/12/31	مجموع الإستهلاك 2018/12/31	التكلفة كما هي 2018/12/31	
32,266	24,214	943,336	967,550	أثاث مكثبي
33,246	25,448	127,797	153,245	معدات مكتبية
8	43,649	141,612	185,261	وسائل النقل
21,126	25,084	186,010	211,094	أجهزة الحاسب الآلي
1,006,721	1,006,721		1,006,721	الأراضي
63,955	38,376	925,556	963,932	تجهيزات وتركيبات فواصل
132,266	110,992	259,578	370,570	أجهزة المراقبة
2,860	7,427	40,757	48,184	أثاث منزلي
1,326	2,831	9,243	12,074	معدات منزلية
7,568	4,228	1,765,045	1,769,273	مكيفات
1,593	5,682	13,876	19,558	محطة تحلية
365,196	331,593	320,049	651,642	مولد
1	1	848,452	848,453	مصاعد
85,946	1,098	851,976	853,074	محول لمركز المدفوعات
6,551	3,508	27,811	31,319	معدات وتجهيزات
1,760,629	1,630,852	6,461,098	8,091,950	الإجمالي (1)

المبلغ الصافي 2017/12/31	المبلغ الصافي 2018/12/31	مجمع الإستهلاك 2018/12/31	التكلفة كما هي 2018/12/31	البيان
9,370	8,735	4,911	13,646	أثاث مكثبي (مكتب التمثيل بتونس)
9,176	6,558	6,530	13,088	أجهزة الحاسب الآلي مكتب تونس
3,067	3,019	135	3,154	تجهيزات وتركيبات وفواصل
21,613	18,312	11,576	29,888	الإجمالي (2)

المبلغ الصافي 2017/12/31	المبلغ الصافي 2018/12/31	مجموع الإستهلاك 2018/12/31	التكلفة كما هي 2018/12/31	البيان
219,658	208,533	162,306	370,839	سكن الموظفين
12,230,678	12,045,680	2,252,601	14,298,281	مبنى الإدارة
-	1,781,720	-	1,781,720	مبلغ يخص مبنى بالسودان
12,450,336	14,035,933	2,414,907	16,450,840	الإجمالي (3)

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2017/12/31	2018/12/31	
-7,122,440	7,122,440	-	مبلغ يخص برج مصرف الساحل والصحراء تحت الإنشاء - السودان
-7,122,440	7,122,440	-	الإجمالي (4)
-5,669,921	21,355,018	15,685,097	الإجمالي بالصافي (1)+(2)+(3)+(4)

III-5 المساهمون أو الشركاء:

يتم قيد الإكتتاب في رأس المال المصرف في بند رأس المال و يتم في المقابل تسجيل القيمة المكتتبه في رأس المال و غير المدفوعة في بند المساهمون أو الشركاء.

وقد بلغ رصيد حساب مساهمون أو شركاء بتاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره **96,829,187** يورو مقابل مبلغ **105,585,851** يورو بتاريخ 2017/12/31. ويعود هذا الانخفاض إلى قيام الدول الأعضاء بسداد جزء من مساهماتها المكتتبه في رأس المال.

فيما يلي بيان تطور هذا البند حسب كل دولة مساهمة في المصرف :

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2017/12/31	2018/12/31	
-	14,756,534	14,756,534	جمهورية السودان
-	9,503,462	9,503,462	جمهورية مالي
-	5,625,000	5,625,000	جمهورية السنغال
-426,195	8,673,980	8,247,785	جمهورية بنين
-	10,166,402	10,166,403	جمهورية أفريقيا الوسطى
-	9,717,470	9,717,470	جمهورية غامبيا
-	9,617,217	9,617,218	جمهورية تشاد
-	6,545,165	6,545,165	جمهورية التوغو
-982,757	10,602,079	9,619,323	جمهورية النيجر
-7,347,713	9,451,020	2,103,307	جمهورية ساحل العاج
-	10,927,520	10,927,520	جمهورية غينيا كوناكري
-8,756,665	105,585,851	96,829,187	الإجمالي

6-III الأصول الأخرى:

ارتفعت قيمة الأصول الأخرى من 7,480,507 يورو بتاريخ 2017/12/31 إلى 7,883,295 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلة بذلك ارتفاعاً بقيمة 402,788 يورو.
بيان تفاصيل الأصول الأخرى على النحو التالي:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
1,129,097	4,620,745	5,749,842	مدينون مختلفون *
578,174	402,872	981,046	فوائد مستحقة على الودائع المسلمة
-247	6,747	6,500	كوبونات وقود
2,850	2,252	5,102	مرتبات مدفوعة مقدما
1,000	1,267	2,267	مبالغ مدفوعة مقدما للعلاج
1,014	52,529	53,543	ضمانات مدفوعة للفنادق - مياه - كهرباء
-1,331,515	2,338,245	1,006,730	فوائد مستحقة على القروض الممنوحة للمصارف التابعة
1,049	18,400	19,449	مخزون قطع غيار مكيفات
8,979	9,413	18,392	العهد
7,387	9,473	16,860	إيجار مدفوع مقدم للإدارة المركزية
268	18,564	18,832	مبالغ مستحقة تخص الفيلا
4,732	-	4,732	أدوات ومعدات
402,788	7,480,507	7,883,295	الإجمالي

* وفيما يلي تفاصيل للمدينون المختلفون كالتالي :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-	47,656	47,656	شركة الوساطة المالية
-1,755,070	1,755,070	-	قيمة أرض السودان لمشروع البرج
940,816	372,056	1,312,872	مبلغ يخص مصرف الواحة تحت التسوية
15,265	63,374	78,640	مبلغ يخص شركة القافلة للتأمين تحت التسوية
1,156,160	1,584,253	2,740,413	مبلغ يخص مصاريف مباني تحت الإنشاء للمصارف التابعة
-29,144	55,641	26,497	مبلغ تحت التسوية (مديونية لبعض الموظفين)
-47,374	178,295	130,921	مبلغ يخص مصرف ليبيا المركزي تحت التسوية
-564,400	564,400	-	شركة دانفانديو
3,531	-	3,531	مبلغ يخص مصرف الوفاء
8,190	-	8,190	مبلغ يخص شركة الصادرات
73,918	-	73,918	مبلغ يخص شركة التمويل الإسلامية
-1,327,204	-	1,327,204	مبلغ يخص شركة الصحاري للإنشاءات
1,129,097	4,620,745	5,749,842	الإجمالي

7-III حسابات وسيطة ومتنوعة

سجلت حسابات وسيطة ومتنوعة إرتفاعاً بقيمة 611,356 يورو حيث ارتفعت قيمتها من 459,085 يورو بتاريخ 2017/12/31 إلى 1,070,441 يورو بتاريخ 2018/12/31. وبيان تفاصيل هذا البند كالتالي:

التغير	القيمة باليورو		البيان
	2017/12/31	2018/12/31	
1,644	3,526	5,170	إيجار مساكن الموظفين مدفوعة مقدماً
-18	18	-	تأمين السيارات
370,274	7,461	377,735	فرق التقييم
-12,156	12,156	-	مصاريف إتصالات مدفوعة مقدما
256,383	431,153	687,536	إيرادات مستحقة
-4,771	4,771	-	مصرفات أخرى مدفوعة مقدماً
611,356	459,085	1,070,441	الإجمالي

الخصوم

8-III ودائع مصرفية:

ودائع تحت الطلب:

إرتفعت قيمة الديون المصرفية من 276,401 يورو بتاريخ 2017/12/31 إلى 384,038 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلة إرتفاعاً بقيمة 107,637 يورو. وبيان تفاصيلها كالتالي:

التغير	القيمة باليورو		البيان
	2017/12/31	2018/12/31	
0	50,000	50,000	ودائع تحت الطلب لمصارف ومراسلين
107,637	226,401	334,038	ودائع تحت الطلب للمصارف التابعة
107,637	276,401	384,038	الإجمالي

9-III ودائع العملاء

ودائع أخرى تحت الطلب :

التغير	القيمة باليورو		البيان
	2017/12/31	2018/12/31	
0	4,676,133	4,676,133	حسابات جارية مؤسسات حكومية (بال يورو)
15,196,039	32,317,135	47,513,174	حسابات جارية مؤسسات حكومية (بالدولار)
2,897	1,393	4,290	حسابات جارية موظفين باليورو
15,198,936	36,994,661	52,193,597	الإجمالي (1)

ودائع أخرى لأجل :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
3,632	17,962,975	17,966,607	ودائع زمنية مستلمة باليورو
5,429,171	75,292,655	80,721,826	ودائع زمنية مستلمة بالدولار
5,432,803	93,255,630	98,688,433	الإجمالي (2)
20,631,739	130,250,291	150,882,030	الإجمالي (1)+(2)

10-III الخصوم الأخرى

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
268,719	421,580	690,299	فوائد مستحقة على الودائع المستلمة
142,559	36,311	178,870	مبالغ مستحقة لصندوق الضمان الاجتماعي
42,373	11,362	53,735	مرتبات
31,521	940,506	972,027	مخصص الإجازات
149,044	1,115,249	1,264,293	صندوق التقاعد الاختياري
-37,585	37,585	-	مبالغ أخرى تخص العملاء
596,631	2,562,593	3,159,224	الإجمالي

11-III الحسابات الوسيطة والمختلفة:

انخفضت قيمة الحسابات الوسيطة والمختلفة من 373,731 يورو بتاريخ 2017/12/31 إلى 317,212 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلة تراجعاً بقيمة 56,519 يورو. وبيان تفاصيل الحسابات الوسيطة والمختلفة كالتالي:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
251	23,830	24,081	فوارق تقييم العملة
- 20,324	20,324	-	إيرادات مقبوضة مقدما
4,006	185,256	189,262	مصروفات مستحقة
-40,452	144,321	103,869	مصروفات محامون ومستشارون مدفوعة مقدما
-56,519	373,731	317,212	الإجمالي

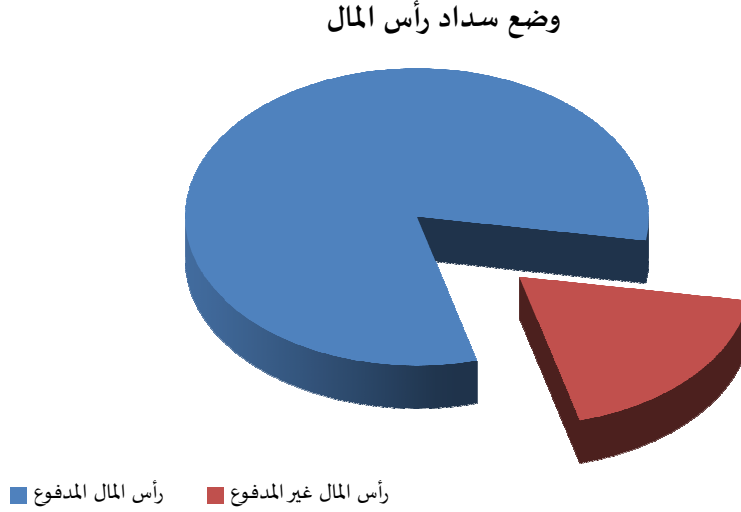
12-III مخصصات للمخاطر والمصروفات:

تتعلق مخصصات المخاطر والمصروفات بعلاوات التقاعد. ولقد بلغت قيمة هذه المخصصات بتاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره 3,934,978 يورو مقابل 4,801,885 يورو بتاريخ 2017/12/31 مسجلة بذلك إنخفاضا بقيمة 866,907 يورو.

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-866,907	4,801,885	3,934,978	مخصص نهاية الخدمة
-866,907	4,801,885	3,934,978	الإجمالي

13-III رأس المال:

بلغ رأس المال المكتتب فيه بتاريخ 2018/12/31 مبلغا وقدره 529,968,000 يورو. وبلغ رأس المال المدفوع 433,138,813 يورو، بينما بلغ رأس المال المطلوب وغير المدفوع 96,829,187 يورو وذلك كما هو موضح في الرسم البياني التالي:



- رأس المال غير المدفوع : 18%
- رأس المال المدفوع : 82%

يبين الجدول التالي وضع رأس المال المدفوع ورأس المال غير المدفوع حسب كل دولة عضو بتاريخ 2018/12/31:

الدول الأعضاء	رأس المال المكتتب فيه	رأس المال المدفوع	رأس المال غير المدفوع
ليبيا	294,627,000	294,627,000	-
جمهورية السودان	50,000,000	35,243,466	14,756,534
جمهورية مالي	25,000,000	15,496,538	9,503,462
جمهورية السنغال	18,125,000	12,500,000	5,625,000
بوركينافاسو	12,500,000	12,500,000	-
جمهورية بنين	18,125,000	9,877,215	8,247,785
جمهورية أفريقيا الوسطى	12,500,000	2,333,598	10,166,402
جمهورية غامبيا	17,500,000	7,782,530	9,717,470
جمهورية تشاد	25,000,000	15,382,782	9,617,218
جمهورية التوجو	18,125,000	11,579,835	6,545,165
جمهورية ساحل العاج	12,500,000	10,396,692	2,103,308
جمهورية غينيا	12,500,000	1,572,480	10,927,520
الجمهورية التونسية	966,000	966,000	-
جمهورية النيجر	12,500,000	2,880,677	9,619,323
الإجمالي	529,968,000	433,138,813	96,829,187

الإجمالي	توزيعات أرباح	نتيجة السنة الحالية	النتائج المرحلة	الإحتياطيات	علاوة الإصدار	رأس المال الغير مدفوع	رأس المال المدفوع	البيان
524,348,207		-7,386,088	-4,517,227	3,746,522	2,537,000	105,585,851	424,382,149	الرصيد كما هو في 2017/12/31
								رأس المال المكتتب
0						-8,756,664	8,756,664	المبلغ المدفوع في رأس المال
153,251					153,251			علاوة الإصدار عن سنة 2017
0				2,177				الإحتياطيات
0			-2,177					النتائج المرحلة
								توزيعات أرباح للسنة المالية المنتهية
-21,768			-21,768					في 2017/12/31
-52,653,142		-52,653,142						نتيجة السنة الحالية
471,848,316		-60,039,230	-4,519,404	3,748,699	2,690,251	96,829,187	433,138,813	الرصيد كما هو في 2018/12/31

رابعا - حسابات الدخل:

المصرفيات:

1-IV الفوائد والمصرفيات المماثلة :

بلغت قيمة الفوائد والمصرفيات المماثلة 1,889,787 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31 مقابل 1,136,128 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31.

تعتبر الفوائد والمصرفيات المماثلة مستحقة على الديون المصرفية والديون لصالح العملاء. وبيان تفاصيل ذلك كالتالي:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
753,568	1,136,118	1,889,686	فوائد مدينة على الودائع المستلمة
91	10	101	فوائد مدفوعة على حسابات جارية
753,659	1,136,128	1,889,787	الإجمالي

2-IV العمولات :

بتاريخ 2018/12/31، سجل بند "العمولات المدفوعة" انخفاضا بقيمة 3,646 يورو حيث انخفضت قيمته من 21,031 يورو في 2017/12/31 إلى 17,386 يورو في 2018/12/31. وتتعلق العمولات المدفوعة أساسا بمصاريف الحوالات.

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-3,646	21,031	17,386	عمولات مدينة للمراسلين
-3,646	21,031	17,386	الإجمالي

3-IV مصرفيات العمليات المالية :

يتكون هذا البند أساسا من خسائر الصرف الناتجة عن إعادة تقييم العملة، ولقد سجلت قيمته انخفاضا من 644,076 يورو في 2017/12/31 إلى 140,756 يورو في 2018/12/31.

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-503,320	644,076	140,756	مصرفيات عمليات الصرف
-503,320	644,076	140,756	الإجمالي

4-IV مصرفيات التشغيل العمومية :

بلغت قيمة المصرفيات العمومية في نهاية السنة المالية 2018 مبلغا وقدره 7,061,829 يورو مقابل مبلغ 6,589,347 يورو في نهاية السنة المالية 2017 مسجلة بذلك ارتفاعاً بقيمة 472,482 يورو. وبيان تفاصيل المصرفيات العمومية كالتالي:

القيمة باليورو			مصرفيات التشغيل العمومية
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
324,965	3,998,792	4,323,757	مصاريف الموظفين
147,517	2,590,555	2,738,072	مصرفيات عمومية أخرى
472,482	6,589,347	7,061,829	الإجمالي

بيان التغير في قيمة مصاريف الموظفين كالتالي:

القيمة باليورو			المصروفات العمومية (مصاريف الموظفين)
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
177,287	2,065,660	2,242,947	مصاريف الرواتب والأجور (الموظفين المحليين)
61,684	535,200	596,884	مصاريف الرواتب والأجور (الموظفين المعارين)
5,128	44,350	49,478	مصاريف علاوة سكن
-16,091	551,212	535,121	مصاريف نهاية الخدمة والإجازات
79,442	243,400	322,842	مصاريف حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
10,992	336,488	347,480	مصاريف العلاج
4,695	3,357	8,052	مصاريف دراسة أبناء المعارين
1,808	5,783	7,591	مصاريف إعانات اجتماعية
3,591	82,247	85,838	حصة المصرف في صندوق التقاعد الاختياري
-3,571	131,095	127,524	مصاريف علاوة العيد
324,965	3,998,792	4,323,757	الإجمالي

بيان تفاصيل المصروفات العمومية الأخرى كالتالي:

القيمة باليورو			المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
1,674	8,386	10,060	مصاريف الوقود
-3,839	25,836	21,997	مصاريف كهرباء - مياه
19,584	27,679	47,263	مصاريف قرطاسية
-769	886	117	مصاريف قرطاسية أجهزة حاسب آلي
135	198	333	مصاريف صيانة الطابعات وآلات التصوير
10,641	5,722	16,363	مصاريف صيانة السيارات
-19,341	26,348	7,007	مصاريف صيانة مبنى المصرف
13,129	9,467	22,596	مصاريف صيانة المصاعد
25,509	58,741	84,250	مصاريف نظافة مبنى المصرف
4,640	24,322	28,962	مصاريف صيانة أجهزة المكيف
17,589	7,659	25,248	مصاريف صيانة المنظومة المصرفية
210	149	359	مصاريف صيانة كمبيوتر
-9,440	27,694	18,254	مصاريف صيانة أخرى
12,129	32,944	45,073	مصاريف التأمين
-5,455	5,455	-	مصاريف نشر
-246	246	-	مصاريف ندوات ومؤتمرات
1,001	71,971	72,972	مصاريف حراسة المقر ونقل العملة وعمالة عارضة
-2,135	13,211	11,076	أتعاب محامون ومستشارون
-3,455	76,934	73,479	مصاريف المراجعة والإستشارات القانونية
-3,310	3,592	282	مصاريف إعلان ودعاية

-6,879	21,322	14,443	مصاريف ضيافة وإستقبال
-5,175	105,873	100,698	مصاريف تذاكر سفر
-47,011	152,067	105,056	مصاريف علاوة سفر
-743	1,708	965	مصاريف تأشيرة
-22,044	68,020	45,976	مصاريف السويقت
-4,653	6,714	2,061	مصاريف إتصالات (هاتف أرضي)
329	141	470	مصاريف بريد
25,097	-	25,097	مصاريف هاتف نقال
-5,583	80,312	74,729	مصاريف أخرى للبريد والإتصالات
-301,749	601,893	300,144	مصاريف تدريب
-43,262	218,550	175,288	مصاريف علاوة سفر لأعضاء مجلس الإدارة
5,588	196,100	201,688	مصاريف علاوة حضور لأعضاء مجلس الإدارة
183,521	120,944	304,465	مصاريف علاوة حضور لأعضاء الجمعية العمومية
-76,800	76,800	-	مصاريف بدل إقامة لأعضاء مجلس الإدارة
-335,061	476,704	141,643	مصاريف أخرى خاصة بالجمعية العمومية ومجلس الإدارة
206	436	642	ضرائب أخرى
-153	153	-	مصاريف هدايا وتبرعات
29,634	6,918	36,552	مصاريف إيجار مساكن
-31	31	0	مصاريف ترجمة
-14,592	18,776	4,184	مصروفات أخرى
-284	284	-	مصاريف ماء وكهرباء المساكن
-9,345	9,345	-	مصاريف صيانة المساكن
718,280		718,280	مصاريف لبعض الأصول
-24	24	-	إيجار محطة سيارات
147,517	2,590,555	2,738,072	الإجمالي

5-IV مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة :

إنخفضت قيمة مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة من **447,976** يورو بتاريخ 2017/12/31 إلى **719,745** يورو بتاريخ 2018 /12/31 . وبيان ذلك كالتالي :

القيمة باليورو			مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-23,889	437,806	413,917	مخصص استهلاك الأصول الثابتة الملموسة
-1,000	10,170	9,170	مخصص استهلاك الأصول الثابتة غير الملموسة
296,658		296,658	مخصص تخريد أصول
271,769	447,976	719,745	الإجمالي

6-IV خسائر تسويات إعادة تقييم القروض والاستثمارات :

يحتوي هذا البند على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك مخصص لانخفاض قيمة مساهمة الإدارة العامة في المصارف التابعة والشركات التابعة غير المصرفية وكذلك خسارة عن مساهمة المصرف في شركة القافلة بعد تخفيض رأسمال الشركة لشطب الخسائر. وبيان ذلك كالتالي :

القيمة باليورو			خسائر تسويات إعادة تقييم القروض والاستثمارات
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
38,132,052	12,245,764	50,377,816	مخصص لديون مشكوك في تحصيلها والإستثمارات
4,160,445		4,160,445	مخصص قرض ممنوح م ت السودان
5,588,069		5,588,069	خسائر محققة عن مساهمات
47,880,566	12,245,764	60,126,330	الإجمالي

7-IV خسائر السنوات المالية السابقة :

يحتوي هذا البند على جميع مصاريف التسوية المتعلقة بالسنوات المالية السابقة لعام 2018. ولقد ارتفعت قيمة تلك المصاريف من 139,551 يورو في 2017/12/31 إلى 317,039 يورو في 2018/12/31 مسجلة ارتفاعاً بقيمة 177,488 يورو

القيمة باليورو			المصرفيات العمومية
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
177,488	139,551	317,039	مصرفيات سنوات سابقة
177,488	139,551	317,039	الإجمالي

الإيرادات:

8-IV الفوائد والإيرادات المماثلة :

بلغت قيمة الفوائد والإيرادات المماثلة 7,595,665 يورو في السنة المالية المقفلة بتاريخ 2018/12/31 مقابل مبلغ 6,764,210 يورو بتاريخ 2017/12/31 مسجلة إرتفاعاً بقيمة 831,455 يورو. وفيما يلي بيان تفاصيل الفوائد والإيرادات المماثلة:

فوائد وإيرادات مماثلة (حسابات المصارف):

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
1,108,112	961,828	2,069,940	فوائد دائنة على الودائع
161,471	4,236,806	4,398,277	فوائد دائنة على القروض
-58,387	106,380	47,993	فوائد دائنة على حساباتنا طرف المراسلين
-133,835	285,251	151,416	فوائد دائنة على الأرصدة المدينة للمصارف التابعة
-280,045	1,027,741	747,696	فوائد دائنة على القروض المشاركة
797,316	6,618,006	7,415,322	الإجمالي (1)

فوائد وإيرادات مماثلة أخرى:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
34,139	146,204	180,343	فوائد وإيرادات أخرى مماثلة
34,139	146,204	180,343	الإجمالي (2)
831,455	6,764,210	7,595,665	الإجمالي (1)+(2)

9-IV إيرادات القروض الإيجارية والعمليات المماثلة :

تمثل إيرادات القروض والعمليات المماثلة إيرادات إيجار مبنى الإدارة العامة لمصرف الواحة. وبلغت إيرادات الإيجار 1,214,616 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31. بينما بلغت 1,289,239 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31.

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
74,623	1,214,616	1,289,239	إيجار مقبوض من مصرف الواحة
74,623	1,214,616	1,289,239	الإجمالي

10-IV العمولات :

سجلت حسابات العمولات المستلمة انخفاضا بقيمة 20,070 يورو حيث بلغت 151 يورو في نهاية السنة المالية 2018 مقابل 20,221 يورو في السنة المالية 2017 وذلك كما هو مبين في الجدول التالي:

القيمة باليورو			العمولات المستلمة
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-12,012	12,113	101	عمولة دائنة على الحوالات
-50	100	50	عمولة على السويقت والتليكس
-8,008	8,008	0	عمولات أخرى
-20,070	20,221	151	الإجمالي

11-IV الإيرادات عن العمليات المالية :

شهدت الإيرادات عن العمليات المالية خلال عام 2018 ارتفاعاً بقيمة 2,843,413 يورو أي بنسبة 75% وذلك لإستلام الإدارة العامة للأرباح عن مساهماتها في المصارف التابعة. وإيرادات عن العمليات خارج الميزانية، وعمليات الصرف كما هو مبين في الجدول التالي:

القيمة باليورو			الإيرادات عن العمليات المالية
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
2,840,389	2,949,981	5,790,370	إيرادات عن مساهماتنا في المصارف التابعة
13,007	515,226	528,233	إيرادات عن عمليات الصرف
-9,983	320,360	310,377	إيرادات عن عمليات خارج الميزانية
2,843,413	3,785,567	6,628,980	الإجمالي

12-IV إيرادات التشغيل العامة :

بتاريخ 2018/12/31، بلغت قيمة إيرادات التشغيل العامة 2,082,337 يورو .

القيمة باليورو			إيرادات التشغيل العامة
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
-	2,050,000	2,050,000	إيرادات عن الدعم الفني للمصارف التابعة
32,337	-	32,337	أرباح رأس المال على الأصول الملموسة
32,337	2,050,000	2,082,337	الإجمالي

13-IV أرباح السنوات المالية السابقة:

يشمل هذا البند جميع الإيرادات والتسويات المتعلقة بالسنوات المالية السابقة لعام 2018. حيث بلغ رصيد هذا البند 23,359 يورو في نهاية عام 2018 مقابل 3,171 يورو في نهاية عام 2017 مسجلاً ارتفاعاً بقيمة 20,188 يورو.

القيمة باليورو			أرباح السنوات المالية السابقة
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
20,188	3,171	23,359	إيرادات سنوات سابقة
20,188	3,171	23,359	الإجمالي

14-IV صافي إيرادات عمليات الصرف :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2017/12/31	2018/12/31	
13,007	515,226	528,233	إيرادات عمليات الصرف
503,320	-644,076	140,756	خسائر عمليات الصرف
516,326	-128,850	387,476	صافي إيرادات عمليات الصرف

15-IV أحداث لاحقة:

1- اندماج مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة- غانا

في أبريل 2019، تم إصدار ترخيص من بنك غانا المركزي لاندماج أومني بنك ومصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة غانا لتنفيذ أعمال الفئة الأولى من الخدمات المصرفية. لم يستوفيا البنكين المندمجين متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة 400,000,000 سيدي غاني. أصدر بنك غانا المركزي فيما بعد توجيهات بضرورة توفير كل من أومني بنك ومصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة مبلغ 130 مليون سيدي غاني من غانا أمالغاماتيد ترست بي ال سي (قات) للوفاء بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال .

في 17 سبتمبر 2019، اتفق المساهمين غانا أما لغاماتيد ترست بي ال سي (مستثمر)، واندماج أومني بنك ومصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة (الشركة)، والمساهمين الحاليين (مساهمي الشركة) بناءً على الأسس التالية:

هيكل الملكية: قات 44%، مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - غانا 31.3% ، أومني بنك 24.7%

يعد الاتفاق على أساس أن الاستثمار من قات مؤقتا والهدف الرئيسي منه هو المساعدة في الوفاء بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال. لدى مساهمي البنوك المستفيدة (أومني بنك ومصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة) خيارين لسداد استثمارات قات. يتطلب هذان الخياران، في الحالة الأولى أن تقوم البنوك المذكورة، خلال 3 إلى 5 سنوات من تاريخ تنفيذ الاتفاقية مع قات، طلب أسهمها (خيار الشراء) لتمكن مساهمي البنك الحاليين من ممارسة حق الشفعة. يتمثل الخيار الثاني في تمكين قات من بيع أسهمها إلى المساهمين (خيار البيع) في وقت الخارج.

2- في أوائل عام 2020، تم تأكيد وجود فيروس الكورونا المستجد (كوفيد-19)، وانتشر في جميع أنحاء الصين ودول مختلفة بما في ذلك دول تجمع الساحل والصحراء، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والاقتصادية. يعتبر المصرف أن هذا التفشي حدث غير معدل للميزانية العمومية. نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإنه ليس بإمكاننا تحديد تقدير كمي لتأثير هذا التفشي على المصرف. ومع ذلك، فإن المصرف يراقب بنشاط تأثير الفيروس على عملياته.