

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة الإدارة العامة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
القوائم المالية للإدارة العامة

كما في 31 ديسمبر 2019



الفهرس

1. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية

2. القوائم المالية والإيضاحات الخاصة بها

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية

تونس في 11 نوفمبر 2020

مصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - الإدارة العامة
طريق قرجي (المدينة السياحية)
ص.ب. 93221 طرابلس
ليبيا

السيدات والسادة المساهمون

الرأي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا الجمعية العمومية، قمنا بتدقيق القوائم المالية، المرافقة لهذا التقرير، لمصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - الإدارة العامة - والتي تشمل الموازنة وجدول الإلتزامات خارج الموازنة كما في 31 ديسمبر 2019، وكذلك قائمة النتائج للسنة المالية المقفلة بذلك التاريخ وكذلك ملخص لأهم المبادئ المحاسبية المعتمدة وإيضاحات أخرى.

تبرز هذه القوائم المالية المعدّة باليورو أموالا ذاتية تبلغ 420.955.305 يورو بما في ذلك الخسائر الصافية للسنة المالية والبالغة قيمتها 51.031.526 يورو.

برأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لمصرف الساحل والصحراء للإستثمار والتجارة - الإدارة العامة كما في 31 ديسمبر 2019، ونتائج عملياته للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للدليل المحاسبي المصرفي للاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب إفريقيا والقواعد المعتمدة من طرف المصرف المبيّنة في الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. ويرد لاحقا في هذا التقرير ضمن فقرة "مسؤولية المدققين حول تدقيق البيانات المالية" بياناً لمسؤولياتنا وفقا لهاته المعايير.

نحن مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات والقواعد.

نعتمد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

فقرات ملاحظة

نرى من المفيد لفت الإنتباه إلى النقاط التالية :

- يصف الإيضاح رقم II حول البيانات المالية النظام المحاسبي المطبق. تم إعداد البيانات المالية لتمكين المصرف من الامتثال لأحكام التقارير المالية المعتمدة من قبل المساهمين وبالتالي فمن المحتمل ألا تكون هذه البيانات المالية مناسبة لاستخدام آخر.

- نعتبر أنه من المفيد لفت انتباهكم إلى الإيضاحات رقم III-1 و III-2 حول البيانات المالية المتعلقة بالعمليّة الهامة التي تم إجراؤها على رأس مال المصرف التابع في غانا والشكوك المتعلقة بتأثير جائحة كورونا على البيانات المالية للسنوات المقبلة.

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تحفظات بخصوص هاته النقاط.

مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً للدليل المحاسبي المصرفي للاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب إفريقيا والقواعد المعتمدة من طرف المصرف المبيّنة في الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي التي ترى الإدارة أنه ضروري لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقدير قدرة المصرف على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بمقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام البقاء كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يقع على عاتق القائمين على الحوكمة مراقبة عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية المدققين حول تدقيق القوائم المالية

تتلخص اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن خطأ جوهري ان وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى

من خطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض ابداء الرأي حول مدى فاعلية الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المصرف على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا الي وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ هذا التقرير. ومن الممكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المصرف للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك المعلومات الواردة في الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبليغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

استشارة تدقيق تكوين الدولية

محمد لسعد البرجي

شريك

القوائم المالية

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
الميزانية
(باليورو)

صافي القيمة				رقم الإيضاح	الأصول
نسبة التغيير	التغيير	31/12/2018	31/12/2019		
-46%	-11 233	24 190	12 957		الخبزينة والأموال لدى البنوك المركزية والصنوك البريدية والخبزينة العامة
0%	-	-	-		السندات الحكومية والأوراق المالية المماثلة
-3%	-6 304 481	239 532 456	233 227 975	IV-1	أرصدة لدى المصارف
93%	26 350 922	28 307 310	54 658 232		- تحت الطلب:
-15%	-32 655 403	211 225 146	178 569 743		- لأجل:
0%	85	-	85		ديون على العملاء
0%	-	-	-		- محفظة الأوراق التجارية
0%	-	-	-		. قروض موسمية
0%	-	-	-		. قروض عادية
0%	-	-	-		- قروض أخرى للعملاء
0%	-	-	-		. قروض موسمية
0%	-	-	-		. قروض عادية
0%	85	-	85		- حسابات جارية مدينة
0%	-	-	-		- خصم الديون
0%	-	-	-		سندات التوظيف
0%	-	-	-		أصول مالية
-5%	-5 134 498	96 829 187	91 694 689	IV-2	مساهمون أو شركاء
-2%	-208 208	10 306 118	10 097 910	IV-3	أصول أخرى
-73%	-778 698	1 070 440	291 742	IV-4	حسابات وسيطة ومتنوعة
0%	-	-	-		المشاركات والأصول المالية الأخرى طويلة الأجل
-20%	-52 259 349	258 987 978	206 728 629	IV-5	أسهم في الشركات التابعة
215%	425 923	198 004	623 927	IV-6	أصول ثابتة غير ملموسة
0%	-94 506	24 477 425	24 382 919	IV-7	أصول ثابتة ملموسة
-10%	-64 364 965	631 425 798	567 060 833		إجمالي الأصول

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
الميزانية
(باليورو)

صافي القيمة				رقم الإيضاح	الخصوم وحقوق الملكية
نسبة التغيير	التغيير	31/12/2018	31/12/2019		
0%	-	-	-		ودائع البنوك المركزية والصكوك البريدية
211%	808 563	384 038	1 192 601	IV-8	ودائع مصرفية
211%	808 563	384 038	1 192 601		- تحت الطلب:
0%	-	-	-		- لأجل:
-11%	-17 303 519	150 882 030	133 578 511	IV-9	ودائع العملاء:
0%	-	-	-		- حسابات توفير تحت الطلب
0%	-	-	-		- حسابات التوفير لأجل
0%	-	-	-		- أنون الخزينة
-91%	(47 517 306)	52 193 597	4 676 291		- ودائع أخرى تحت الطلب
31%	30 213 787	98 688 433	128 902 220		- ودائع أخرى لأجل
42%	1 325 968	3 159 224	4 485 192	IV-10	الخصوم الأخرى
451%	1 431 874	317 212	1 749 086	IV-11	حسابات وسيطة ومختلفة
5%	265 160	4 834 978	5 100 138	IV-12	مخصصات للمخاطر والمصرفيات
0%	-	-	-		القروض والأوراق المالية التابعة
0%	-	529 968 000	529 968 000	IV-13	رأس المال
5%	138 515	2 690 251	2 828 766	IV-13	علاوات الإصدار
0%	-	3 748 699	3 748 699	IV-13	احتياطيات
0%	-	-4 519 404	-4 519 404	IV-13	نتيجة مرحلة (-/+)
713%	-52 653 142	-7 386 088	-60 039 230	IV-13	نتائج سنوات 2017 و 2018 قبل الاعتماد
-3%	1 621 616	-52 653 142	-51 031 526	IV-13	نتيجة السنة المالية (-/+)
-10%	-64 364 965	631 425 798	567 060 833		إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
الالتزامات خارج الميزانية
 (باليورو)

صافي القيمة			رقم الإيضاح	الحسابات خارج الميزانية
نسبة التغيير	التغيير	31/12/2018		
-1%	-1 286 667	102 386 549	101 099 882	التزامات مقدمة
0%	-	2 530 623	2 530 623	التزامات تمويل:
0%	-	-	-	- لصالح مؤسسات الائتمان
0%	-	2 530 623	2 530 623	- لصالح العملاء
94%	31 272 417	33 364 325	64 636 742	التزامات ضمان
0%	-	-	-	- لأمر مؤسسات ائتمان
94%	31 272 417	33 364 325	64 636 742	- لأمر العملاء
0%	-	-	-	التزامات بضمن سندات
-49%	-32 559 084	66 491 601	33 932 517	التزامات القروض المشاركة
				التزامات مستلمة
				التزامات تمويل
				مستلمة من مؤسسات الائتمان
				التزامات ضمان
				- مستلمة من مؤسسات الائتمان
				- مستلمة من العملاء
				التزامات بضمن سندات

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
قوائم الدخل
(بالإورو)

صافي القيمة			رقم الإيضاح	البيان
نسبة التغيير	التغيير	31/12/2018	31/12/2019	
				إيرادات ومصروفات تشغيل مصرفي
				فوائد وإيرادات مماثلة
-21%	-3 072 499	14 472 602	11 400 103	
2%	181 894	7 415 322	7 597 216	V-1
0%	-	-	-	
-56%	-3 387 742	6 038 176	2 650 434	V-2
-53%	-280 173	528 233	248 060	V-3
131%	407 792	310 377	718 169	
-100%	-151	151	-	V-4
3%	5 881	180 343	186 224	V-5
				فوائد ومصروفات مماثلة
46%	-949 908	-2 047 929	-2 997 837	
44%	-838 270	-1 889 787	-2 728 057	V-6
0%	-	-	-	
248%	-43 171	-17 386	-60 557	V-7
0%	-	-	-	
49%	-68 467	-140 756	-209 223	V-3
0%	-	-	-	
0%	-	-	-	
0%	-	-	-	
0%	-	-	-	
				النتائج البنكي الصافي
92%	-2 156 211	-2 336 190	-4 492 401	V-8
-1%	-28 215	3 394 935	3 366 720	V-9
44%	-110 286	-248 448	-358 734	
9%	-404 749	-4 323 757	-4 728 506	V-10
-53%	383 702	-719 745	-336 043	V-11
				نتيجة التشغيل الإجمالية
-13%	7 959 782	-60 844 610	-52 884 828	V-12
				نتيجة الإستغلال
0%	-	-	-	
				نتيجة الأنشطة العادية
0%	-	-	-	
				صافي النتيجة للسنة المالية
-3%	1 621 616	-52 653 142	-51 031 526	

إيضاحات حول القوائم المالية

1. تقديم المصرف

1. نبذة عن المصرف

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة مؤسسة مالية إقليمية تابعة لتجمع دول الساحل والصحراء (س.ص)، تأسس المصرف بموجب إتفاقية الإنشاء الموقعة في 41 أبريل 1991 ليقوم بإستقطاب الموارد المالية العامة والخاصة وتوظيفها للمساهمة في تمويل برامج التنمية في فضاء الساحل والصحراء ومناهضة الفقر وبهذه 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 2019/12/31 مبلغا قدره 750 مليون يورو، وتم الإكتتاب في 529,968,000 يورو.

2. النشاط التجاري

يباشر المصرف النشاط التجاري من خلال المصارف التابعة الثلاث عشر والتي تزاوّل نشاطها في دول التجمع أي في كل من بنين وبوركينا فاسو وجمهورية أفريقيا الوسطى وكوت ديفوار وغامبيا وغينيا كوناكري ومالي والنيجر والسنغال والسودان وتشاد والتوغو وليبيا ومن خلال مصرف OmniBSIC الغاني الذي تمارس الإدارة العامة تأثير كبير على سياساته المالية. يملك المصرف كذلك مساهمة في شركة القافلة (34,98%) وهي شركة تأمين ليبية.

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 والزيوت وغيرها من المواد) والمواد النفطية والمدخلات والزراعية كما يقوم المصرف بتمويل الصادرات (كالقطن والصمغ العربي والفول 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.

II. 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.

يتم عرض البيانات المالية للمصرف وفقاً للنموذج المنصوص عليه في الدليل المحاسبي للاتحاد النقدي لدول غرب أفريقيا (UMOA). تجدر الإشارة إلى أنه اعتباراً من 1 جانفي 2018، دخل الدليل المحاسبي الجديد الخاص بالبنوك والمؤسسات المالية حيز التنفيذ في منطقة UMOA. نتيجة لذلك، تم تعديل البيانات المالية لعام 2018 لأغراض المقارنة.

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 2019. 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 بالعملة 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 بالعملة المحلية في حساب الأرباح والخسائر.

يتم عرض القوائم المالية حسب طريقة العرض المعتمدة من قبل مصرف الساحل والصحراء - الإدارة العامة.

3- الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

4- النقد وما في حكمه

تشتمل السيولة وما يعادلها 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.

6- الاستثمارات

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

المصارف والشركات التالية يمتلكها المصرف

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	55,88%
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 والمتزلي	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 السويفت و رخصة استخدام منظومة الاوراكل وتحتوي أيضا على مصاريف تحت الإنشاء لمنظومة الساب SAP ويتم استهلاك الأصول الغير الملموسة طبقا لطريقة القسط الثابت . وفيما يلي بيان تلك النسب:

الأصول	العمر الإنتاجي	نسبة الاستهلاك
المنظومات	10 سنوات	10%
منظومة السويفت (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 بـ100 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 عليه 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.

III. أهم الأحداث البارزة للسنة المالية 2019 والأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

III-1 أهم الأحداث البارزة للسنة المالية 2019

في 11 سبتمبر 2017، أعلن البنك المركزي الغاني (BOG) عن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك التجارية الموجودة في البلاد وذلك بأثر فوري. وقد حدد الحد الأدنى بمبلغ قيمته 400 مليون سيدي غاني مقابل 120 مليون سيدي غاني سارية منذ التعديل الأخير.

من أجل الامتثال للأحكام المذكورة أعلاه، اختارت BSIC غانا، برأس مال قدره حينها 72 مليون GH، الاندماج مع بنك محلي آخر "OmniBank" مصحوب بتمويل من GAT (صندوق متخصص الغرض منه جمع الأموال عن طريق إصدار سندات من أجل رسملة البنوك الغانية) بطريقة تمكن المجموعة (BSIC Ghana و OmniBank و GAT) من الترفيع في رأس المال إلى مستوى أعلى من الحد الأدنى المطلوب.

وسبق هذه العملية زيادة رأس مال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة-غانا بمقدار 15 مليون دولار أمريكي. تم تسمية البنك المندمج باسم OmniBSIC Bank وحصل على الترخيص النهائي من BOG في 06 ماي 2019. وهو مملوك بنسبة 55.88٪ لمجموعة BSIC و 44.12٪ من المساهمين السابقين في OmniBank. وفي عام 2020، تم تنفيذ زيادة رأس المال لصالح GAT بمبلغ 120 مليون سيدي غاني ليصبح هيكل رأس مال OmniBSIC، بعد استثمار صندوق الإدماج الغاني GAT على النحو التالي (وفقاً لاتفاقية الاكتتاب في الأسهم):

النسبة	المساهمون
31,26%	مجموعة مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة
24,69%	"أمني بنك" (OmniBank)
44,05%	صندوق GAT
100 %	Total

وتجدر الإشارة إلى أن السعر المعتمد للاندماج محل اعتراض من قبل مجموعة BSIC وما زالت المناقشات حول هذا الموضوع جارية.

III-2 الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

- منذ شهر جانفي 2020، دفع الانتشار التدريجي لسلالة جديدة من فيروس كورونا، كوفيد 19، منظمة الصحة العالمية إلى إعلان وباء عالمي. أدت إجراءات الاحتواء التي اتخذتها العديد من الحكومات للحد من انتشار الفيروس إلى انهيار النشاط العالمي في النصف الأول من عام 2020: أثرت الأزمة بشدة على عروض وطلبات السلع والخدمات مما انجر عنه اضطرابات في الأسواق المالية.

حاولت الحكومات والبنوك المركزية التخفيف من آثار هذه الصدمة من خلال تقديم دعم كبير للاقتصاد من حيث السيولة وضمانات الائتمان.

هذا ولا تزال هناك شكوك كبيرة بشأن عواقب الأزمة وحدتها ومدتها.

وقد تم إعداد البيانات المالية للمصرف في 31 ديسمبر 2019 على أساس مبدأ الاستمرارية. هذا وإن آثار هذا الوباء، وأخذا بالإعتبار التدابير المضادة المتخذة، كتدابير الدعم من السلطات وخطط تحفيز النشاط الاقتصادي لفائدة العملاء، سوف يخص أساسا تكلفة المخاطر وتقييم الأصول.

هذا الحدث لا علاقة له بالظروف الموجودة في تاريخ إقفال القوائم المالية ولا يتطلب تعديل الحسابات في 31 ديسمبر 2019. من المحتمل جدا أن يكون له تأثير على البيانات المالية لسنة 2020 والسنوات اللاحقة، ولكن في تاريخ نشر البيانات المالية لسنة 2019، لم يكن من الممكن تقدير بشكل موثوق مدة وشدة الوباء العالمي أو العواقب طويلة المدى التي قد تؤثر على نتائج المصرف ووضعه المالي وتدفعاته النقدية.

- تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في 10 نوفمبر 2020. وبالتالي، فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.

رابعاً: حسابات الميزانية العمومية المستقلة

الأصول

1-IV الأرصدة لدى المصارف

بلغت قيمة الأرصدة لدى المصارف بتاريخ 2019/12/31 مبلغاً قدره 233,227,975 يورو مقابل 239,532,456 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلاً انخفاضاً بقيمة 6,304,481 يورو أي بنسبة 3%.

* أرصده لدى المصارف تحت الطلب:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
10,251,779	20,096,798	30,348,577	أرصدة لدى المراسلين (باليورو)
13,930,235	2,248,334	16,178,569	أرصدة لدى المراسلين (بالدولار)
991,444	1,470,423	2,461,867	أرصدة لدى المراسلين (xaf)
1,263,889	172,594	1,436,483	أرصدة لدى المراسلين (xof)
21,664	-	21,664	أرصدة لدى المراسلين (SDG)
26,459,011	23,988,149	50,447,160	الإجمالي (1)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
247,582	3,116,354	2,868,772	حسابات جارية مدينه للمصارف التابعة (باليورو)
139,493	1,202,807	1,342,300	حسابات جارية مدينه للمصارف التابعة (بالدولار)
-108,089	4,319,161	4,211,072	الإجمالي (2)

26,350,922	28,307,310	54,658,232	الإجمالي (1) + (2)
-------------------	-------------------	-------------------	---------------------------

* أرصدة لدى المصارف لأجل:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-10,000,000	10,000,000	-	ودائع لدى المراسلين (باليورو)
-2,702,981	29,816,484	27,113,503	ودائع لدى المراسلين (بالدولار)
-12,702,891	39,816,484	27,113,503	الإجمالي (1)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
3,021,588	3,000,000	6,021,588	ودائع ضمان (باليورو)
-7,908,982	53,599,346	45,690,364	ودائع ضمان (بالدولار)
-4,887,394	56,599,346	51,711,952	الإجمالي (2)

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-609,797	9,762,246	9,152,449	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / النيجر
0	6,277,654	6,277,654	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / مالي
5,025,964	3,729,178	8,755,142	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السنغال
0	5,320,307	5,320,307	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بنين
0	8,561,861	8,561,861	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / تشاد
0	3,048,980	3,048,980	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / بوركينا فاسو
-2,248,623	4,497,246	2,248,623	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / التوغو
-361,619	485,583	123,964	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غانا
0	7,259,935	7,259,935	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / السودان
-535,054	982,555	447,501	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / غامبيا
3,650,000	4,344,797	7,994,797	قرض مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / ساحل العاج
158,242	5,274,736	5,432,978	شركة الوساطة المالية
5,079,113	59,545,078	64,624,191	الاجمالي
-	-4,086,527	-4,086,527	مخصص قرض ممنوح - مصرف الساحل والصحراء السودان
5,079,113	55,458,551	60,537,664	الإجمالي (3)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
112,344	5,310,979	5,423,323	قرض ممنوح للمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة - عضو البنك الإسلامي للتنمية جدة
-7,743,076	30,377,216	22,634,140	قرض ممنوح للشركة الإسلامية لتمويل والتجارة
-10,417,664	14,183,688	3,766,024	قرض ممنوح للبنك الإسلامي البركة
-18,048,396	49,871,883	31,823,487	الإجمالي الفرعي
-113,908	-5,384,897	-5,498,805	مخصص القروض
-18,162,304	44,486,986	26,324,682	الإجمالي (4)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-1,981,837	14,863,779	12,881,942	استثمارات في صكوك إسلامية
-1,981,837	14,863,779	12,881,942	الإجمالي (5)

-32,655,403	211,225,146	178,569,743	الإجمالي (1)+(2)+(3)+(4)+(5)
-6,304,481	239,532,456	233,227,975	إجمالي الأرصدة لدى المصارف

2-IV المساهمون أو الشركاء:

يتم قيد الإكتتاب في رأس المال المصرف في بند رأس المال ويتم في المقابل تسجيل القيمة المكتتبية في رأس المال و غير المدفوعة في بند المساهمون أو الشركاء. وقد بلغ رصيد حساب مساهمون أو شركاء (سداد متأخرات بمساهمة بعض الدول في

رأسمال المصرف) بتاريخ 2019/12/31 مبلغا قدره 91,694,689 يورو مقابل مبلغ 96,829,187 يورو بتاريخ 2018/12/31 ويعود هذا الانخفاض إلى قيام الدول الأعضاء بسداد جزء من مساهماتها المكتتبة في رأس المال. فيما يلي كشف بمتأخرات سداد الدول في رأسمال المصرف :

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2018/12/31	2019/12/31	
-82,864	14,756,534	14,673,670	جمهورية السودان
-	9,503,462	9,503,462	جمهورية مالي
-	5,625,000	5,625,000	جمهورية السنغال
-	8,247,785	8,247,785	جمهورية بنين
-	10,166,402	10,166,402	جمهورية أفريقيا الوسطى
-	9,717,470	9,717,470	جمهورية غامبيا
-	9,617,218	9,617,218	جمهورية تشاد
-	6,545,165	6,545,165	جمهورية التوغو
-982,726	9,619,323	8,636,597	جمهورية النيجر
-2,103,308	2,103,308	-	جمهورية ساحل العاج
-1,965,600	10,927,520	8,961,920	جمهورية غينيا كوناكري
-5,134,498	96,829,187	91,694,689	الإجمالي

3-IV الأصول الأخرى:

بلغت قيمة الأصول الأخرى 10,306,188 يورو بتاريخ 2018/12/31 و 10,097,910 يورو بتاريخ 2019/12/31 مسجلة بذلك إنخفاضا بقيمة 208,208 يورو. بيان تفاصيل الأصول الأخرى على النحو التالي:

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2018/12/31	2019/12/31	
760,607	8,172,665	7,412,058	مدينون مختلفون*
-152,795	981,046	828,251	فوائد مستحقة على الودائع المسلمة
-172	6,500	6,328	كوبونات وقود
4,836	5,102	9,938	مرتبات مدفوعة مقدما
-2,267	2,267	-	مبالغ مدفوعة مقدما للعلاج
951	53,543	54,494	ضمانات مدفوعة للفنادق - مياه - كهرباء
661,864	1,006,730	1,668,594	فوائد مستحقة على القروض الممنوحة للمصارف التابعة
-1,291	19,449	18,158	مخزون قطع غيار مكيفات
14,811	18,392	33,203	العهد
-	16,860	16,860	إيجار مدفوع مقدم للإدارة المركزية
251	18,832	19,083	مبالغ مستحقة تخص إيجار الفيلا
-	4,732	4,732	أدوات ومعدات
26,211	-	26,211	أصول أخرى
-208,208	10,306,118	10,097,910	الإجمالي

* وفيما يلي تفاصيل للمدينون المختلفون :

التغير	القيمة باليورو		البيان
	2018/12/31	2019/12/31	
-	47,656	47,656	شركة الوساطة المالية
-721,995	1,312,872	590,877	مبلغ يخص مصرف الواحة تحت التسوية
-78,640	78,640	-	مبلغ يخص شركة القافلة للتأمين تحت التسوية
-513,685	2,740,413	2,226,728	مبلغ يخص مصاريف مباني تحت الإنشاء للمصارف التابعة
85,222	26,497	111,719	مبلغ تحت التسوية (مديونية لبعض الموظفين)
-130,921	130,921	-	مبلغ يخص مصرف ليبيا المركزي تحت التسوية
136,999	3,531	140,530	مبلغ يخص مصرف الوفاء
103,989	8,190	112,179	مبلغ يخص شركة الصادرات
1,564	73,918	75,482	مبلغ يخص شركة التمويل الإسلامية
-731,886	1,327,204	595,318	مبلغ يخص شركة الصحاري للإنشاءات (تحت التصفية)
1,088,746	2,422,823	3,511,569	مبلغ يخص حصص المصارف التابعة بمنظومة سوبرا
-760,607	8,172,665	7,412,058	الإجمالي

4-IV حسابات وسيطة ومتنوعة

سجلت حسابات وسيطة ومتنوعة إنخفاضاً بقيمة 778,698 يورو حيث انخفضت قيمتها من 1,070,440 يورو بتاريخ 2018/12/31 إلى 291,742 يورو بتاريخ 2019/12/31. وبيان تفاصيل هذا البند كالتالي:

التغير	القيمة باليورو		البيان
	2018/12/31	2019/12/31	
9,684	5,170	14,854	إيجار مساكن الموظفين مدفوعة مقدماً
40	-	40	تأمين السيارات
-104,795	377,735	272,940	فرق التقييم
-687,535	687,535	-	إيرادات مستحقة
1,607	-	1,607	مصاريف مستحقة
2,301	-	2,301	مصروفات أخرى مدفوعة مقدماً
-778,698	1,070,440	291,742	الإجمالي

5-IV أسهم في الشركات التابعة

بتاريخ 2019/12/31، بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول المالية 206,728,629 يورو مقابل مبلغ 258,987,978 يورو بتاريخ 2018/12/31، مسجلة إنخفاضاً بقيمة 52,259,349 يورو متأتي أساساً من مخصص مخاطر مساهماتنا بالمصارف.

وتتكون الاستثمارات من مساهمات في رأسمال المصارف التابعة ومساهمات في رأسمال شركات أخرى يمارس المركز الرئيسي تأثير هام على سياستها المالية :

أ- **المساهمات في رأسمال المصارف:**

سجلت مساهمات الإدارة العامة في رأسمال المصارف خلال هذه الفترة زيادة قدرها 625,476 يورو حيث بلغت القيمة الإجمالية للمساهمات 346,545,580 يورو بتاريخ 2019/12/31 بينما كانت في 2018/12/31 برصيد قدره 345,920,104 يورو .

يبين الجدول التالي تفاصيل الزيادة في المساهمات:

القيمة باليورو			المساهمات في رأسمال المصارف
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
625,476	26,844,177	27,469,653	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
-	28,507,965	28,507,965	رأسمال مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة / ساحل العاج
-	50,224,288	50,224,288	رأسمال مصرف OmniBSIC / غانا
625,476	345,920,104	346,545,580	الإجمالي الفرعي
-52,884,825	-91,343,401	-144,228,226	مخصص لمخاطر مساهماتنا بالمصارف التابعة
-52,259,349	254,576,703	202,317,354	الإجمالي (1)

ب - **مساهمات في رأسمال الشركات غير المصرفية:**

يبين الجدول التالي مساهمات الإدارة العامة في رأسمال المؤسسات الأخرى:

القيمة باليورو			المساهمات في رأسمال المؤسسات الأخرى
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-	4,411,275	4,411,275	مساهماتنا بشركة القافلة للتأمين
-	4,411,275	4,411,275	إجمالي (2)
-52,259,349	258,987,978	206,728,629	إجمالي (1)+(2)

قامت الإدارة العامة بتكوين مخصصات لبعض المصارف التابعة ليكون صافي قيمة المساهمات كما في 2019/12/31 كالآتي:

القيمة باليورو			المصرف التابع
صافي قيمة المساهمات في رأس المال	المخصص	المساهمات	
5,387,645	5,873,335	11,260,980	المصرف التابع غامبيا
-	23,504,608	23,504,608	المصرف التابع بنين
19,080,113	16,744,949	35,825,062	المصرف التابع السنغال
7,062,908	8,181,993	15,244,901	المصرف التابع وسط افريقيا
-	50,224,288	50,224,288	الصرف التابع غانا
11,733,925	15,110,252	26,844,177	الصرف التابع السودان
8,993,134	11,496,018	20,489,152	الصرف التابع التوجو
56,906,509	13,092,783	69,999,292	مصرف الواحة
109,164,234	144,228,226	253,392,460	الإجمالي

6-IV الأصول الثابتة غير الملموسة:

بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة غير الملموسة بتاريخ 2019/12/31 مبلغا قدره 623,927 يورو مقابل 198,004 يورو بتاريخ 2018/12/31. 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	2018/12/31	2019/12/31	
-	280,830	280,830	القيمة الإجمالية للأصول الثابتة غير الملموسة
-8,435	-244,825	-253,260	إجمالي الإستهلاكات
-8,435	36,005	27,570	صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة
434,358	161,999	596,357	الأصول الثابتة غير الملموسة تحت الإنشاء
425,923	198,004	623,927	الإجمالي

الأصول الثابتة غير الملموسة:

القيمة باليورو				البيان
إجمالي التكلفة 2019/12/31	إستبعادات خلال السنة	إضافات خلال السنة	التكلفة كما هي في 2019/01/01	
225,593	-	-	225,593	المنظومة المصرفية
25,523	-	-	25,523	منظومة V-SAT
29,714	-	-	29,714	أوراكل ليسانس
280,830	-	-	280,830	الإجمالي

7-IV الأصول الثابتة الملموسة:

بلغ صافي القيمة المحاسبية للأصول الثابتة الملموسة بتاريخ 2019/12/31 مبلغا قدره 24,382,919 يورو مقابل 24,477,425 يورو بتاريخ 2018/12/31. وبيان تفاصيل الأصول الثابتة الملموسة كالتالي:

القيمة باليورو				البيان
المبلغ الصافي 2018/12/31	المبلغ الصافي 2019/12/31	مجمع الإستهلاك 2019/12/31	التكلفة كما هي 2019/12/31	
24,214	21,200	952,283	973,483	أثاث مكتبي
25,448	22,023	134,098	156,121	معدات مكتبية
43,649	34,389	150,872	185,261	وسائل النقل
25,084	33,919	199,776	233,695	أجهزة الحاسب الآلي
1,006,721	1,006,721	-	1,006,721	الأراضي
38,376	10,953	944,867	955,820	تجهيزات وتركيبات فواصل
110,992	95,774	280,864	376,638	أجهزة المراقبة
7,427	-	-	-	أثاث منزلي
2,831	2,244	9,830	12,074	معدات منزلية
4,228	828	1,768,445	1,769,273	مكيفات
5,682	4,922	14,636	19,558	محطة تحلية
331,593	289,411	392,332	681,743	مولد
1	1	848,452	848,453	مصاعد
1,098	197	852,877	853,074	محول لمركز المدفوعات
3,508	295	923	1,218	معدات وتجهيزات
1,630,852	1,522,877	6,550,255	8,073,132	الإجمالي (1)

*أصول مكتب تونس :

المبلغ الصافي 2018/12/31	المبلغ الصافي 2019/12/31	مجمع الإستهلاك 2019/12/31	التكلفة كما هي 2019/12/31	البيان
8,735	6,722	6,924	13,646	أثاث مكتبي
6,558	3,941	9,147	13,088	أجهزة الحاسب الآلي
3,019	2,970	184	3,154	تجهيزات وتركيبات وفواصل
18,312	13,633	16,255	29,888	الإجمالي (2)

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

المبلغ الصافي 2018/12/31	المبلغ الصافي 2019/12/31	مجمع الإستهلاك 2019/12/31	التكلفة كما هي 2019/12/31	البيان
208,533	195,550	173,430	368,980	سكن الموظفين
12,045,680	11,871,664	2,426,617	14,298,281	مبنى الإدارة
10,574,048	10,758,074	-	10,758,074	برج السودان
22,828,261	22,825,288	2,600,047	25,425,335	الإجمالي (3)

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-	-	21,121	مبلغ يخص أصول ثابتة تحت الإنشاء
-	-	21,121	الإجمالي (4)
-94,506	24,477,425	24,282,919	الإجمالي بالصافي (1)+(2)+(3)+(4)

الخصوم

8-IV ودائع مصرفية:

ودائع تحت الطلب:

ارتفعت قيمة الديون المصرفية من 384,038 يورو بتاريخ 2018/12/31 إلى 1,192,601 يورو بتاريخ 2019/12/31 مسجلة ارتفاعاً بقيمة 808,563 يورو. وبيان تفاصيلها كالتالي:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-	50,000	50,000	ودائع تحت الطلب لمصارف ومراسلين
808,563	334,038	1,142,601	ودائع تحت الطلب للمصارف التابعة
808,563	384,038	1,192,601	الإجمالي

9-IV ودائع العملاء

ودائع أخرى تحت الطلب :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-	4,676,133	4,676,133	حسابات جارية مؤسسات حكومية (باليورو)
-47,513,174	47,513,174	-	حسابات جارية مؤسسات حكومية (بالدولار)
-4,132	4,290	158	حسابات جارية موظفين باليورو
-47,517,306	52,193,597	4,676,291	الإجمالي (1)

ودائع أخرى لأجل :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
3,633	17,966,607	17,970,240	ودائع زمنية مستلمه باليورو
30,210,154	80,721,826	110,931,980	ودائع زمنية مستلمه بالدولار
30,213,787	98,688,433	128,902,220	الإجمالي (2)
-17,303,519	150,882,030	133,578,511	الإجمالي (1)+(2)

10-IV الخصوم الأخرى

ارتفعت قيمة الخصوم الأخرى من 3,159,224 يورو بتاريخ 2018/12/31 إلى 4,485,192 يورو بتاريخ 2019/12/31 مسجلة ارتفاعاً بقيمة 1,325,968 يورو. وبيان التفاصيل كالتالي

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2018/12/31	2019/12/31	
441,154	690,299	1,131,453	فوائد مستحقة على الودائع المستلمة
-171,490	178,870	7,380	مبالغ مستحقة لصندوق الضمان الاجتماعي
9,525	53,735	63,260	مرتبات
89,087	972,027	1,061,114	مخصص الإجازات
66,577	1,264,293	1,330,870	صندوق التقاعد الاختياري
871,635	-	871,635	دائون مختلفون
19,480	-	19,480	مبالغ مستحقة تخص المصارف التابعة
1,325,968	3,159,224	4,485,192	الإجمالي

11-IV الحسابات الوسيطة والمختلفة:

ارتفعت قيمة الحسابات الوسيطة والمختلفة من 317,212 يورو بتاريخ 2018/12/31 إلى 1,749,086 يورو بتاريخ 2019/12/31 مسجلة ارتفاعاً بقيمة 1,431,874 يورو. وبيان تفاصيل الحسابات الوسيطة والمختلفة كالتالي:

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2018/12/31	2019/12/31	
29,193	24,081	53,274	فوارق تقييم العملة
1,122,681	189,262	1,311,943	مخصص مصروفات مستحقة
280,000	103,869	383,869	مخصص أنعاب محامون ومستشارون
1,431,874	317,212	1,749,086	الإجمالي

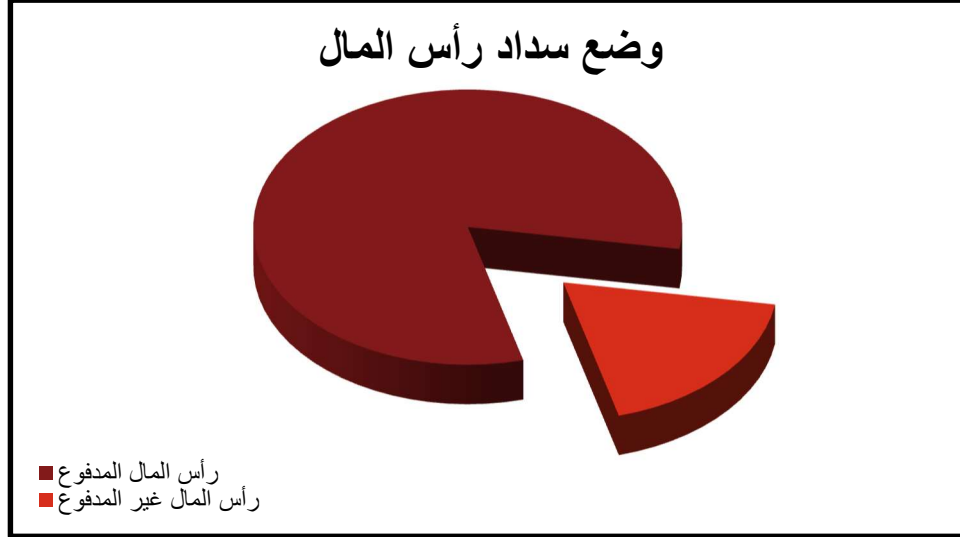
12-IV مخصصات للمخاطر والمصروفات:

تتعلق مخصصات المخاطر والمصروفات بمخصص نهاية الخدمة ومخصصات للمخاطر المصرفية العامة. ولقد بلغت قيمة هذه المخصصات بتاريخ 2019/12/31 مبلغاً قدره 5,100,138 يورو مقابل 4,834,978 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلة بذلك ارتفاعاً بقيمة 265,160 يورو

القيمة باليورو			البيان
التغيير	2018/12/31	2019/12/31	
265,160	3,934,978	4,200,138	مخصص نهاية الخدمة
-	900,000	900,000	مخصصات للمخاطر المصرفية العامة
265,160	4,834,978	5,100,138	الإجمالي

13-IV رأس المال:

بلغ رأس المال المكتتب فيه بتاريخ 2019/12/31 مبلغا قدره 529,968,000 يورو. وبلغ رأس المال المدفوع 438,273,311 يورو، بينما بلغ رأس المال المطلوب سداه من الدول وقدره 91,694,689 يورو وذلك كما هو موضح في الرسم البياني التالي:



- رأس المال غير المدفوع: 17%
- رأس المال المدفوع: 83%

يبين الجدول التالي وضع رأس المال المدفوع ورأس المال غير المدفوع حسب كل دولة عضو بتاريخ 2019/12/31:

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	35,326,330	14,673,670
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	12,500,000	-
جمهورية غينيا	12,500,000	3,538,080	8,961,920
الجمهورية التونسية	966,000	966,000	-
جمهورية النيجر	12,500,000	3,863,403	8,636,597
الإجمالي	529,968,000	438,273,311	91,694,689

الإجمالي	توزيعات أرباح	نتيجة السنة الحالية	نتائج السنوات الفاصلة قبل الإعتماد	النتائج المرحلة	الإحتياطيات	علاوة الإصدار	رأس المال الغير مدفوع	رأس المال المدفوع	البيان
471,848,316		-52,653,142	-7,386,088	-4,519,404	3,748,699	2,690,251	96,829,187	433,138,813	الرصيد كما هو في 2018/12/31
									رأس المال المكتتب
	0						-5,134,498	5,134,498	المبلغ المدفوع في رأس المال
	138,515					138,515			علاوة الإصدار عن سنة 2018
									الإحتياطيات
									النتائج المرحلة
									توزيعات أرباح للسنة المالية المنتهية في
		52,653,142	-52,653,142						2018/12/31
		-51,031,526							نتيجة السنة الحالية
420,955,305		-51,031,526	-60,039,230	-4,519,404	3,748,699	2,828,766	91,694,689	438,273,311	الرصيد كما هو في 2019/12/31

خامسا - حسابات الدخل:

الإيرادات:

1-V الأرباح الناتجة عن المعاملات مع المؤسسات المالية وما يعادلها:

بلغت قيمة الأرباح الناتجة عن المعاملات مع المؤسسات المالية وما يعادلها 7,597,216 يورو في السنة المالية المقفلة بتاريخ 2019/12/31 مقابل مبلغ 7,415,322 يورو بتاريخ 2018/12/31 مسجلة إرتفاعاً بقيمة 181,894 يورو. وفيما يلي بيان تفاصيل الفوائد والإيرادات المماثلة:

البيان			القيمة باليورو		
			التغير	2018/12/31	2019/12/31
فوائد دائنة على الودائع			230,440	2,069,940	2,300,380
فوائد دائنة على القروض			-66,713	4,398,277	4,331,564
فوائد دائنة على حساباتنا طرف المراسلين			179,987	47,993	227,980
فوائد دائنة على الأرصدة المدينة للمصارف التابعة			-13,843	151,416	137,573
فوائد دائنة على القروض المشاركة			-147,977	747,696	599,719
الإجمالي			181,894	7,415,322	7,597,216

2-V الأرباح الناتجة عن معاملات الأوراق المالية والمعاملات المتنوعة:

تتكون هذه الأرباح من إيرادات عن مساهماتنا في المصارف التابعة وبلغت في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً قدره 2,650,434 أورو مقابل 6,038,176 أورو في 31 ديسمبر 2018.

3-V صافي إيرادات تقييم العملة:

صافي إيرادات تقييم العملة مفصلة كالآتي :

البيان			القيمة باليورو		
			التغير	2018/12/31	2019/12/31
إيرادات تقييم العملة			-280,173	528,233	248,060
خسائر تقييم العملة			68,467	140,750	209,223
صافي إيرادات تقييم العملة			-348,640	387,477	38,837

4-V الأرباح المتأتية من الخدمات المالية :

سجلت حسابات الأرباح المتأتية من الخدمات المالية انخفاضاً بقيمة 151 يورو وذلك كما هو مبين في الجدول التالي:

العمولات المستلمة			القيمة باليورو		
			التغير	2018/12/31	2019/12/31
عمولة دائنة على الحوالات			-101	101	-
عمولة على السويفت والتليكس			-50	50	-
الإجمالي			-151	151	-

5-V فواتير وإيرادات مماثلة أخرى:

الفوائد والإيرادات المماثلة الأخرى مفصلة كالآتي :

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
5,881	180,343	186,224	(غرامة تأخير على القروض الممنوحة)
5,881	180,343	186,224	الإجمالي

6-V المصاريف الناتجة عن المعاملات المالية وعن المعاملات مع المؤسسات المالية وما يعادلها:

بلغت قيمة المصاريف الناتجة عن المعاملات المالية وعن المعاملات مع المؤسسات المالية وما يعادلها 2,728,057 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31 مقابل 1,889,787 يورو في السنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31. تعتبر الفوائد والمصروفات المماثلة مستحقة على الديون المصرفية والديون لصالح العملاء. وبيان تفاصيل ذلك كالتالي:

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
838,371	1,889,686	2,728,057	فوائد مدينة على الودائع المستلمة
-101	101	-	فوائد مدفوعة على حسابات جاريه
838,270	1,889,787	2,728,057	الإجمالي

7-V المصاريف الناتجة عن معاملات الأوراق المالية والمعاملات المتنوعة :

بتاريخ 2019/12/31، سجل بند المصاريف الناتجة عن معاملات الأوراق المالية والمعاملات المتنوعة ارتفاعاً بقيمة 43,171 يورو حيث ارتفعت قيمته من 17,386 يورو في 2018/12/31 إلى 60,557 يورو في 2019/12/31. وتتعلق العمولات المدفوعة أساساً على الحوالات الصادرة.

القيمة باليورو			البيان
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
43,171	17,386	60,557	عمولات مدينة للمرسلين
43,171	17,386	60,557	الإجمالي

8-V مصروفات التشغيل العمومية :

بلغت قيمة المصروفات العمومية في نهاية السنة المالية 2019 مبلغاً قدره 4,492,401 يورو مقابل مبلغ 2,336,190 يورو في نهاية السنة المالية 2018 مسجلة بذلك ارتفاعاً بقيمة 2,156,211 يورو. بيان تفاصيل المصروفات العمومية كالتالي:

التغير	القيمة باليورو		المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
	2018/12/31	2019/12/31	
3 487	10 060	13 547	مصاريف الوقود
-2 642	21 997	19 355	مصاريف كهرباء - مياه
-5 956	36 246	30 290	مصاريف قرطاسية
5 837	117	5 954	مصاريف قرطاسية أجهزة حاسب آلي
636	333	969	مصاريف صيانة الطابعات وآلات التصوير
-4 681	16 363	11 682	مصاريف صيانة السيارات
6 205	7 007	13 212	مصاريف صيانة مبنى المصرف
25 655	22 596	48 251	مصاريف صيانة المصاعد
106 168	84 250	190 418	مصاريف نظافة مبنى المصرف
-2 054	28 962	26 908	مصاريف صيانة أجهزة المكيف
-14 110	25 248	11 138	مصاريف صيانة المنظومة المصرفية
9 460	359	9 819	مصاريف صيانة كمبيوتر
12 531	18 254	30 785	مصاريف صيانة أخرى
5 543	72 972	78 515	مصاريف حراسة المقر ونقل العملة وعمالة عارضة
24 135	11 075	35 210	أتعاب محامون ومستشارون
308 991	73 479	382 470	مصاريف المراجعة والاستشارات القانونية
20 546	-	20 546	مصاريف إقامة بالفنادق
2 412	282	2 694	مصاريف إعلان ودعاية
12 164	14 443	26 607	مصاريف ضيافة وإستقبال
203 779	100 698	304 477	مصاريف تذاكر سفر
236 123	105 056	341 179	مصاريف علاوة سفر
2 401	965	3 366	مصاريف تأشيرة
52 902	45 976	98 878	مصاريف السويقت
1 420	2 061	3 481	مصاريف إتصالات (هاتف أرضي)
-285	470	185	مصاريف بريد
-7 690	25 097	17 407	مصاريف هاتف نقال
-34 367	74 729	40 362	مصاريف أخرى للبريد والإتصالات
-185 709	300 144	114 435	مصاريف تدريب
93 540	175 288	268 828	مصاريف علاوة سفر لأعضاء مجلس الإدارة
155 224	201 688	356 912	مصاريف علاوة حضور لأعضاء مجلس الإدارة

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

القيمة باليورو			المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
30 136	304 465	334 601	مصاريف بدل إقامة لأعضاء مجلس الإدارة
94 148	-	94 148	مصاريف علاوة حضور الجمعية العمومية
202 087	141 643	343 730	مصاريف أخرى خاصة بالجمعية العمومية ومجلس الإدارة
7 735	-	7 735	مصاريف هدايا وتبرعات
-4 730	36 552	31 822	مصاريف إيجار مساكن
239	-	239	مصاريف ترجمة
7 101	-	7 101	مصاريف تخريد لبعض الأصول
360 411	-	360 411	مصاريف دراسة وأبحاث
115 884	317 039	432 923	خسائر سنوات مالية سابقة
311 535	60 276	371 811	مصروفات أخرى
2 156 211	2 336 190	4 492 401	الإجمالي

9-V إيرادات تشغيل عامة :

بتاريخ 2019/12/31، بلغت قيمة إيرادات تشغيل عامة 3,366,720 يورو مقابل 3,394,935 يورو في 31 ديسمبر 2018.

القيمة باليورو			إيرادات التشغيل العامة
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-50,000	2,050,000	2,000,000	إيرادات عن الدعم الفني للمصارف التابعة
-8,556	1,289,239	1,280,683	إيرادات عن إيجار مباني
-25,583	32,337	6,754	أرباح رأس المال على الأصول الملموسة
10,866	-	10,866	تعويض مستلم من شركة القافلة
45,058	23,359	68,417	إيرادات سنوات سابقة
-28,215	3,394,935	3,366,720	الإجمالي

10-V مصروفات الموظفين:

بيان مصروفات الموظفين كالتالي:

القيمة باليورو			المصروفات العمومية (مصروفات الموظفين)
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
129,076	2,242,947	2,372,023	مصاريف الرواتب والأجور (الموظفين المحليين)
47,395	596,884	644,279	مصاريف الرواتب والأجور (الموظفين المعارين)
9,006	49,478	58,484	مصاريف علاوة سكن
204,454	535,121	739,575	مصاريف نهاية الخدمة والإجازات

مصرف الساحل والصحراء للاستثمار والتجارة - الإدارة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

-69,540	322,842	253,302	مصاريف حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
37,483	347,480	384,963	مصاريف العلاج
32,840	8,052	40,892	مصاريف دراسة أبناء المعارين
-575	7,591	7,016	مصاريف إعانات اجتماعية
-10,697	85,838	75,141	حصة المصرف في صندوق التقاعد الاختياري
18,213	127,524	145,737	مصاريف علاوة العيد
4,265	-	4,265	علاوات أخرى
2,829	-	2,829	مصروفات مواصلات (خاصة بالموظفين)
404,749	4,323,757	4,728,506	الإجمالي

11-V مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة :

إنخفضت قيمة مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة من 719,745 يورو بتاريخ 2018/12/31 إلى 336,043 يورو بتاريخ 2019/12/31. وبيان ذلك كالتالي :

القيمة باليورو			مخصصات إستهلاك الأصول الثابتة
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
-69,669	413,917	344,248	مخصص استهلاك الأصول الثابتة الملموسة
-1,223	9,170	7,947	مخصص استهلاك الأصول الثابتة غير الملموسة
-296,658	296,658	-	مخصص تخريد أصول
-16,152	-	-16,152	مخصصات إهلاك مستردة من الأصول الثابتة
-383,702	719,745	336,043	الإجمالي

12-V تكلفة المخاطر:

يحتوي هذا البند على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك مخصص لإنخفاض قيمة مساهمة الإدارة العامة في المصارف والشركات. وبيان ذلك كالتالي :

القيمة باليورو			خسائر تسويات إعادة تقييم القروض والاستثمارات
التغير	2018/12/31	2019/12/31	
2,507,012	50,377,816	52,884,828	مخصص على الإستثمارات
-4,160,445	4,160,445	-	مخصص قرض ممنوح م ت السودان
-5,588,069	5,588,069	-	مصاريف عن خسائر المساهمات (شركة القافلة للتأمين)
-718,280	718,280	-	مصاريف عن خسائر مساهمتنا بشركة الصحاري السودان
-7,959,782	60,844,610	52,884,828	الإجمالي