

بلاغ الشركات

القوائم المالية الوسيطة

بيت الإيجار المالي التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 54، شارع شارل نيكول متوال فيل -1002 تونس-

ينشر بيت الإيجار المالي التونسي السعودي القوائم المالية الوسيطة المقفلة بتاريخ 30 جوان 2017 مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات محمد وسيم الحديجي و محمد لسعد البرجي.

الموازنة

في 30 جوان 2017

(الوحدة :دينار تونسي)

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	الإيضاحات	
3 344 261	3 605 025	531 568	1.3	السيولة و ما يعادلها
207 451 727	190 981 277	233 244 924		مستحقات الإيجار المالي
6 983 771	5 177 350	6 571 892		عقود إيجار في طور الموافقة
8 011 239	9 577 487	9 719 481		المستحقات غير المدفوعة
(671 569)	(586 882)	(729 569)		الفوائد المعلقة
(6 816 690)	(8 059 088)	(7 658 690)		المخصصات
214 958 478	197 090 144	241 148 038	2.3	صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار
2 959 580	2 959 580	4 459 680		محفظة المساهمات
(30 000)	(30 000)	(30 000)		المخصصات
2 929 580	2 929 580	4 429 680	3.3	صافي محفظة المساهمات
5 512 852	5 267 399	5 629 445		الأصول الثابتة المادية
(1 975 327)	(1 788 290)	(2 179 292)		تطرح الاستهلاكات
3 537 525	3 479 109	3 450 153	4.3	صافي الأصول الثابتة
279 042	122 141	297 173		الأصول الثابتة غير المادية
(96 913)	(74 674)	(126 502)		تطرح الاستهلاكات
182 129	47 467	170 671	5.3	صافي الأصول الثابتة غير المادية
-	21 828	-	7.3	الأصول غير جارية أخرى
1 280 819	2 207 549	4 892 812	6.3	الأصول جارية أخرى
226 232 791	209 380 701	254 622 922		مجموع الأصول
(*) 157 945 616	(*) 149 237 972	183 104 615	8.3	تمويلات بنكية
4 648 051	5 428 965	6 868 474	9.3	تسبيقات على عمليات الإيجار
10 653 362	5 389 727	10 217 479	10.3	مزودون والحسابات المتصلة بهم
(*) 2 816 942	(*) 3 830 967	3 988 735	11.3	الخصوم الجارية الأخرى
176 063 971	163 887 631	204 179 303		مجموع الخصوم
30 000 000	30 000 000	30 000 000		رأس المال الاجتماعي
16 038 357	14 431 188	17 839 627		الاحتياطي
(2 711 814)	(2 711 814)	(2 711 814)		أسهم ذاتية
816 874	816 181	925 179		الأموال الذاتية الأخرى
449 807	316 840	970 396		نتائج مؤجلة
5 575 596	2 640 675	3 420 231		النتيجة
50 168 820	45 493 070	50 443 619	12.3	مجموع الأموال الذاتية
226 232 791	209 380 701	254 622 922		مجموع الأموال الذاتية والخصوم

(*) بيانات معدلة لأغراض المقارنة

جدول التعهدات خارج الموازنة
في 30 جوان 2017
(الوحدة: دينار تونسي)

30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016	
-	-	-	مجموع خصوم محتملة
-	-	-	الضمانات والكفالات المقدمة
16 379 314	15 103 219	13 377 889	مجموع تعهدات ممنوحة
2 576 943	1 891 430	1 990 029	تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-	-	تعهدات على المساهمات
13 802 371	13 211 789	11 387 860	تعهدات على عمولات و عوائد القروض
43 839 229	39 799 544	46 177 365	مجموع تعهدات مستلمة
-	-	-	الضمانات المقبولة
43 839 229	39 799 544	46 177 365	الفوائد المستحقة على العقود الجارية

قائمة النتائج
الفترة من غرة جانفي إلى 30 جوان 2017
(الوحدة: دينار تونسي)

2016 31 ديسمبر (12 شهر)	2016 30 جوان (6 أشهر)	2017 30 جوان (6 أشهر)	الإيضاحات	
20 588 612	9 520 633	12 119 419		مداخيل الإيجار المالي
1 198 660	655 945	623 690		مداخيل الإيجار المالي الأخرى
(184 687)	(100 000)	(58 000)		التغير في المداخيل المجنبة
21 602 585	10 076 578	12 685 109	13.3	إجمالي الدخل من الإيجار المالي
(9 017 725)	(4 345 295)	(5 127 732)	14.3	أعباء مالية صافية
18 981	-	-		أرباح على مساهمات
12 603 841	5 731 283	7 557 377		صافي الدخل من الإيجار المالي
(2 944 922)	(1 348 766)	(1 673 750)	15.3	أعباء الأعوان
(864 771)	(500 000)	(842 000)	17.3	صافي المخصصات المدخرات
(96 776)	(65 127)	-		مخصصات مصاريف مؤجلة
(377 259)	(167 983)	(233 554)	18.3	مخصصات الاستهلاكات
(1 061 667)	(493 184)	(571 908)	16.3	أعباء الاستغلال الأخرى
(5 345 395)	(2 575 060)	(3 321 212)		مجموع أعباء الاستغلال
218 465	1 224	83 727	19.3	الأرباح العادية الأخرى
(23 907)	(1 809)	(2 095)	20.3	الخسائر العادية الأخرى
7 453 002	3 155 638	4 317 797		نتيجة الأنشطة العادية
(1 283 568)	(514 964)	(897 566)		الضريبة على الشركات
(593 838)	-	-		اعباء طارئة/استثنائية
5 575 596	2 640 675	3 420 231		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية
الفترة من غرة جانفي إلى 30 جوان 2017
(الوحدة :دينار تونسي)

البيانات	الإيضاحات	30 جوان 2017 (6 أشهر)	30 جوان 2016 (6 أشهر)	31 ديسمبر 2016 (12 شهر)
أنشطة الاستغلال				
مبالغ محصلة من الزبائن		66 939 091	57 364 072	118 620 852
مبالغ مدفوعة لتمويل الزبائن-الإيجار المالي		(79 704 317)	(56 674 512)	(116 746 168)
مبالغ مدفوعة لسداد أجور ومكافآت الموظفين		(1 420 242)	(1 127 950)	(2 194 303)
أعباء مالية مدفوعة		(4 976 280)	(4 286 480)	(8 644 955)
عائدات محصلة		-	-	162 082
المبالغ المسددة بعنوان الضرائب والرسوم		(3 019 467)	(2 966 689)	(4 874 580)
مبالغ أخرى محصلة		46 858	18 981	151 947
مبالغ أخرى مدفوعة		(658 176)	(788 708)	(1 398 485)
التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستغلال		(22 792 533)	(8 461 286)	(14 923 610)
أنشطة الاستثمار				
الدفعات المتأتية من اقتناء الأصول ثابتة		(134 762)	(235 320)	(485 907)
عائدات متأتية من التوقيت في الأصول الثابتة		-	-	-
الدفعات المتأتية من اقتناء أصول مالية		(1 500 000)	(1 300 002)	(1 300 002)
التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الاستثمار		(1 634 762)	(1 535 322)	(1 785 909)
أنشطة التمويل				
زيادة رأس المال		-	-	-
مبالغ مدفوعة لشراء أسهم ذاتية		-	(62 000)	(62 000)
توزيع الأرباح		(3 227 287)	(994 439)	(2 936 641)
التمويلات المتحصل عليها من المؤسسات المالية		44 709 994	47 749 995	81 149 993
سداد أقساط التمويل البنكية		(27 411 892)	(36 544 803)	(61 872 257)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		14 070 815	10 148 753	16 279 095
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		(10 356 480)	152 145	(430 424)
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة		2 938 035	3 388 460	3 368 459
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة		(7 418 445)	3 540 605	2 938 035

الإيضاحات حول القوائم المالية

I-تقديم المؤسسة

بيت الإيجار المالي التونسي السعودي هي شركة خفية الاسم منشأة وفقا للقانون التونسي برأس مال قدره ثلاثون مليون دينار، بمساهمات نقدية تنقسم إلى 30 000 000 سهم بقيمة دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

يتمثل نشاط الشركة في القيام بعمليات الإيجار المالي للمعدات والعقارات أراض وبناءات وغيرها وذلك للغايات المهنية التجارية الصناعية وغيرها من النشاطات الاقتصادية.

وتخضع الشركة للقانون عـ65 لسنة 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، كما تم تنقيحه بالنصوص اللاحقة. كما تخضع للقانون عـ89 لسنة 1994 المتعلق بشركات الإيجار المالي.

II-المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تم إعداد وعرض القوائم المالية وفقا للتشريعات الجاري بها العمل في البلاد التونسية بما في ذلك النظام المحاسبي للمؤسسات. مع الأخذ بعين الاعتبار الفرضيات الأساسية والاتفاقات المحاسبية التي حددها الأمر عدد 2459-96 الذي يتعلق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة. القوائم المالية تحترم مختلف السياسات المحاسبية التي نصّ عليها هذا الأمر.

2.1 - تقديم القوائم المالية

تمسك حسابات بيت الإيجار المالي التونسي السعودي وفقا للسياسات المحاسبية المنصوص عليها في إطار تحديث النظام المحاسبي للمؤسسات في سنة 1997 (قرار من وزير المالية الصادر في 31 ديسمبر 1996). في نهاية سنة 2008، وفي إطار تحديث قطاع الإيجار المالي، غيرت المؤسسة كيفية عرض بياناتها المالية بما يتماشى مع معايير المحاسبة للمصارف بما في ذلك المعيار NCT 21 والمعيار NCT41 المتعلق بعقود الإيجار.

2.2 - المبادئ المحاسبية المعتمدة

أعدت القوائم المالية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي على أساس تدوين الأصول بالتكلفة التاريخية. السياسات المحاسبية المتبعة تتوافق مع المعايير المحاسبية المعمول بها في تونس.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

1.2.2- الأصول الثابتة

تدون الأصول الثابتة بتكلفة شرائها، ما عدا الضرائب القابلة للاسترداد، ومع الأخذ بعين الاعتبار التكاليف المباشرة. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس الاستهلاك القار.

2.2.2-الأصول الثابتة المأجرة

تمثل هذه الأصول الممتلكات التي تم اقتنائها من قبل بيت الإيجار المالي التونسي السعودي والتي تم تأجيرها لمدة تتراوح بين ثلاث وسبع سنوات. بالنسبة للعقود المبرمة قبل 1 جانفي 2008، تم تدوين هذه الأصول في الموازنة بتكلفة شرائها وذلك طوال مدة الإيجار. عند انتهاء عقد الإيجار، للمستأجر خيار شراء الأصول، ليصبح المالك وذلك بالقيمة المتبقية والمقررة في العقد.

تشمل عمليات التأجير الممتلكات المنقولة (معدات، وسائل نقل ...) والعقارية (الأراضي والمباني).

وتجدر الإشارة إلى أن الأصول المؤجرة تبقى خلال فترة الإيجار، ملكاً لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي، ولا يمكن للمستأجر بيعها، أو تأجيرها أو رهنها.

قد تخضع بعض العقود لتعديلات بهدف إما إعادة النظر في الإيجارات أو تمديد مدة العقد أو إعادة جدولة الإيجار.

3.2.2 - الديون الناتجة عن عمليات الإيجار المالي

إبتداء من سنة 2008، ووفقاً للمعيار المحاسبي NCT41، تعرض الأصول الثابتة المؤجرة في الموازنة ضمن المستحقات على الزبائن بمبلغ مساوي لصافي التمويل المنصوص عليه في عقد الإيجار.

4.2.2 - القروض

يقع تسجيل أصل القروض المتعاقدة بالنسبة للجزء المسند في خصوم الموازنة وبالتحديد في بند "الإقتراضات الخارجية".

5.2.2 - سياسات تكوين مخصصات مخاطر الإيجار المالي

حددت المخصصات طبقاً لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها بمقتضى مناشير البنك المركزي التونسي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالمناشير التالية : 99-04 ، 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة التعهدات المتبقية بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة والفوائد المعلقة عن كل زبون. تم تطبيق نسب المخصصات الواردة بمنشور البنك المركزي مع الأخذ بعين الاعتبار مبادئ الحذر المعمول بها ووجود الضمانات الصالحة والكافية.

النسبة المخصص	الصنف
0%	الديون العادية
0%	الديون التي تستوجب متابعة خاصة
20%	الديون غير المؤكدة
50%	الديون المتعثرة
100%	الديون المشكوك فيها

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 21 لسنة 2013 بتكوين مخصصات اضافية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات المشكوك فيها (صنف 4) كالاتي:

نسبة تخفيض الضمان	أقدمية في الصنف 4
40%	3 إلى 5 سنوات
70%	6 أو 7 سنوات
100%	أكثر من 8 سنوات

أما بالنسبة للتعهدات المشكوك فيها صنف (4) بأقدمية 2 سنوات فقد قامت الشركة بتخفيض في قيمة الضمان بنسبة 30%.

2. 2. 6- تقييم المستحقات على الزبائن

أ- كيفية التقييم:

يقع تقييم المخصصات المطلوبة على المستحقات وفقا للمنهجية التالية:

- تحديد التمويلات التي يجب فحصها
- تصنيف التعهدات حسب وضعيتها في 30 جوان 2017 حسب فئات المخاطر و إسناد نسبة المخصص التي يجب تطبيقها حسب التصنيف
- تطبيق نسبة المخصصات الخاصة بكل صنف
- الأخذ بعين الاعتبار للضمانات المتحصل عليها و القيمة الحقيقية للمعدات المستأجرة
- الأخذ بعين الاعتبار القيمة الذاتية لمعدات الإيجار المالي
- تحديد المخاطر المواجهة

ب- التصنيف :

تصنف المستحقات حسب المعلومات المتاحة في 30 جوان 2017 و المستندة في المقام الأول على أقدمية تعثر سداد قيمة الإيجارات :

الصنف	الأقدمية
1	- تأخير في التسديد بأقل من 90 يوما
2	- تأخير في التسديد بأقل من 180 يوم و يفوق 90 يوما
3	- تأخير في التسديد بأقل من 360 يوم و يفوق 180 يوما
4	- تأخير في التسديد لمدة تفوق 360 يوم

مع اعتبار الأوضاع الخاصة بما في ذلك:

- النزاعات مع الزبائن
- حالات إيقاف الفوترة

ج - الضمانات

الضمانات المعتمدة لاحتساب المخصصات و طرق تقييمها:

- الرهون العقارية المسجلة : تحتسب قيمة الضمان على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي و حسب حصة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي في تمويل المشروع
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي و يتم تقييم قيمة الضمان كما يلي :

نوع المعدات	الإستهلاكات
بنايات	القيمة الأصلية بعد تنزيل 5 بالمائة للسنة
معدات عادية	القيمة الأصلية بعد تنزيل 20 بالمائة للسنة
معدات خاصة	القيمة الأصلية بعد تنزيل 40 بالمائة للسنة

III-إيضاحات حول الموازنة

1.3. السيولة وما يعادلها

البيانات	30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
الحسابات البنكية	466 416	3 548 558	3 178 244
أوراق للتحويل	64 148	56 423	165 571
الخبزينة	1 004	44	466
المبلغ الجملي	531 568	3 605 025	3 344 261

2.3. مستحقات الحرفاء

البيانات	30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
مستحقات الإيجار المالي (*)	239 816 816	196 158 627	214 435 498
المستحقات غير المدفوعة	9 719 481	9 577 488	8 011 239
مخصصات على الحرفاء (**)	(6 038 343)	(6 438 742)	(5 196 343)
المدخرات الجماعية	(1 620 347)	(1 620 347)	(1 620 347)
الفوائد المعلقة	(729 569)	(586 882)	(671 569)
صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار	241 148 038	197 090 144	214 958 478

(*) بما في ذلك عقود الإيجار في طور الموافقة
(**) قامت المؤسسة بتحويل مخصصات صافية خالصة الأداء بقيمة 1 607 أ.د.ت إلى الأموال الذاتية في سنة 2016 وقع رصدها بالقوائم المالية السابقة ضمن مخصصات الحرفاء لتغطية جماعية لقيمة المعدات المستأجرة لتعهدات مصنفة (صنف 4) "ديون مشكوك فيها"

1.2.3. مقاييس التغطية وتقسيم وتصنيف المخاطر

1.1.2.3. المخاطر المستحقة التي تفوق 5 % من الأموال الذاتية الصافية

لا يوجد حرفاء تتجاوز المستحقات المحمولة عليهم 5% من مجموع الأموال الذاتية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي. وبالتالي فقد تم احترام النسبة القصوى والتي تتمثل في ثلاث مرات من الأموال الذاتية الصافية حسب ما يقتضيه الفصل الأول من منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

2.1.2.3. المخاطر المستحقة التي تفوق 15 % من الأموال الذاتية الصافية

لا يوجد حرفاء تتجاوز المستحقات المحمولة عليهم 15% من مجموع الأموال الذاتية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي. وبالتالي فقد تم احترام النسبة القصوى والتي تتمثل في 1.5 ضعف الأموال الذاتية الصافية حسب ما يقتضيه الفصل الأول من منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

3.1.2.3. المخاطر المستحقة التي تفوق 25 % من الأموال الذاتية الصافية

إن المخاطر المستحقة على نفس المنتفع، حسب الفصل الثاني من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 كما نقحه المنشور عدد 4 لسنة 1999، لا يجب أن تتخطى 25% من الأموال الذاتية الصافية للشركة. وفي 30 جوان 2017، لا يوجد أي حريف يمثل مخاطر مستحقة تفوق النسبة المشار إليها، وبالتالي فإن الفصل التالي قد تم احترامه.

4.1.2.3. مؤشر الملاءمة

عملا بالفصل السادس من المنشور المشار إليه أعلاه، بلغ مجموع المخاطر الجارية المرجحة، 264 714 ألف دينار في 30 جوان 2017 .

كما بلغ مجموع الأموال الذاتية الصافية لشركة "باست ليز"، حسب ما تضمنه الفصل الخامس المنقح من المنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، 50 413 ألف دينار في 30 جوان 2017.

وبذلك تمثل الأموال الذاتية الصافية للشركة بتاريخ 30 جوان 2017، % 19,04.

2.2.3. تقسيم التعهدات حسب التصنيف

التصنيف	المستحقات الجارية	المستحقات الغير مدفوعة	التعهدات المنتظرة	التعهدات الخامة	المدخرات	الفوائد المعلقة
	30 جوان 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2017
0	189.599.712	1.755.619	6.571.892	197.927.223		
1	34.454.680	3.009.990	-	37.464.670		
2	2.986.508	764.179	-	3.750.686	311.683	116.937
3	2.508.342	837.970	-	3.346.312	407.044	150.896
4	3.695.683	3.351.723	-	7.047.406	5.319.616	461.736
المجموع	233.244.925	9.719.481	6.571.892	249.536.297	6.038.343	729.569

3.3. محفظة الأوراق المالية الإستثمارية

بلغ رصيد هذا الحساب في 30 جوان 2017، ما قيمته 4 429 680 دينار وهو يتوزع كالتالي:

البيانات	30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
مساهمة في شركة NSC TELECOM	30 000	30 000	30 000
مساهمة في شركة الإبهار	29 980	29 980	29 980
مساهمة في ELAMANA TAKAFUL	600 000	600 000	600 000
مساهمة في MUTUELLE DU SAVOIR	100 000	100 000	100 000
مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	2 700 000	1 200 000	1 200 000
مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	999 600	999 600	999 600
مساهمة في LAC DES ACTIVITES DE LOISIRS STE	100	-	-
مخصصات محفظة الاستثمار	(30 000)	(30 000)	(30 000)
المبلغ الجملي	4 429 680	2 929 580	2 929 580

4.3. الأصول الثابتة المادية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
4 097 490	4 097 490	4 097 490	بنايات
13 274	13 274	13 274	بنايات - بصدد الإنجاز
411 705	214 064	481 409	معدات اعلامية
482 668	438 935	499 338	تجهيزات عامة و تهيئة
381 231	381 231	409 608	معدات نقل
126 484	122 405	128 327	معدات مكتبية
5 512 852	5 267 399	5 629 446	إجمالي كلفة الأصول الثابتة المادية
(1 177 187)	(1 074 136)	(1 279 011)	استهلاكات البناءات
(219 934)	(192 630)	(264 014)	استهلاكات المعدات الاعلامية
(199 009)	(176 233)	(222 733)	استهلاكات التجهيزات العامة
(268 910)	(239 562)	(298 999)	استهلاكات معدات النقل
(110 287)	(105 729)	(114 536)	استهلاكات المعدات المكتبية
(1 975 327)	(1 788 290)	(2 179 293)	إجمالي الاستهلاكات
3 537 524	3 479 109	3 450 153	صافي الأصول الثابتة المادية

5.3. الأصول الثابتة غير المادية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
240 641	83 740	258 772	برامج إعلامية
38 401	38 401	38 401	أصول ثابتة غير مادية أخرى
(96 913)	(74 674)	(126 502)	إستهلاكات
182 129	47 467	170 671	صافي الأصول الثابتة الغير مادية

6.3. الأصول الجارية الأخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
-	966 992	2 128 262	أداء على القيمة المضافة مؤجلة
459 996	-	1 450 224	أداء على القيمة المضافة قابل للطرح
738 074	732 926	735 104	الصندوق الاجتماعي
-	59	-	خصوم أخرى
37 290	-	148 756	عائدات مستحقة وغير محصلة
382	177 358	495	حسابات دائنة أخرى
-	15 892	1 213	خصم من المورد على الحرفاء
900	900	900	ضمان
-	284 705	385 070	القسط الاحتياطي
53 998	28 521	52 609	تسوية للموظفين
(9 821)	-	(9 821)	مخصصات
1 280 819	2 207 549	4 892 812	المبلغ الجملي

7.3. أصول غير جارية أخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
397 035	397 0355	397 035	أعباء للتوزيع
(397 035)	(375 206)	(397 035)	استهلاكات أعباء للتوزيع
-	21 828	-	المبلغ الصافي

8.3. تمويلات بنكية

يتكون هذا البند من المساعدات البنكية بقيمة قدرها 45 779 596 دينار وتمويلات بنكية بقيمة قدرها 137 325 019 دينار. ويفصل كما يلي :

- المساعدات البنكية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
20 000 000	20 000 000	20 000 000	شهادات إيجار - البركة
23 278 797	20 130 305	17 578 385	تمويلات بنكية - تستحق في أجل لا يتجاوز السنة
251 197	251 197	251 197	شهادة إيجار تمويل مشترك
240 655	5 144	7 950 014	الحسابات البنكية
43 770 649	40 389 499	45 779 596	المبلغ الجملي

- التمويلات البنكية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
68 000 000	59 450 000	89 000 000	شهادات إيجار - البركة" و "مصرف الزيتونة"
42 816 237	46 200 331	44 816 237	تمويلات بنكية - تستحق في أجل يتجاوز السنة
3 358 730	3 198 142	3 508 782	الديون المتعلقة بالتمويلات البنكية
114 174 967	108 848 473	137 325 019	المبلغ الجملي

9.3. تسبيقات على عمليات الإيجار

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
4 648 051	5 428 965	6 868 474	الخصوم المتصلة بالحرفاء
4 648 051	5 428 965	6 868 474	المبلغ الجملي

10.3. المزودون والحسابات المتصلة بهم

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
6 420 314	3 101 059	5 716 364	أوراق الدفع
4 233 048	2 288 668	4 501 115	المزودون
10 653 362	5 389 727	10 217 479	المبلغ الجملي

11.3. الخصوم الجارية الأخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
883 989	509 762	649 089	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	280 561	576 433	مداخيل العوائد المتأخرة
434 099	779 423	2 434 405	ضرائب و رسوم
1 231 763	962	167 292	حسابات متصلة بالموظفين
101 209	2 006 717	-	مرايبح للتوزيع
165 882	253 542	161 516	دائنون آخرون
2 816 942	3 830 967	3 988 735	المبلغ الجملي

12.3. الأموال الذاتية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
30 000 000	30 000 000	30 000 000	رأس المال الإجتماعي
(2 711 814)	(2 711 814)	(2 711 814)	اسهم ذاتية
1 231 588	1 231 588	1 532 857	الإحتياطي القانوني
11 000 000	11 000 000	11 000 000	منحة الإصدار
1 607 170	-	1 607 170	إحتياطي مخاطر التمويلات (*)
816 874	816 181	925 179	الأموال الذاتية الأخرى
2 199 600	2 199 600	3 699 600	إحتياطي إعادة إستثمار
449 807	316 840	970 396	النتائج المرحلة
5 575 596	2 640 675	3 420 231	النتيجة المحاسبية
50 168 820	45 493 070	50 443 619	المبلغ الجملي

(*) قامت المؤسسة بتحويل مخصصات صاقفية خالصة الأداء بقيمة 1 607 أ.د.ت إلى الأموال الذاتية في سنة، 2016 وقع رسدها بالقوائم المالية السابقة ضمن مخصصات الحرفاء لتغطية جماعية لقيمة المعدات المستأجرة لتعهدات مصنفة (صنف 4) "ديون مشكوك فيها"

وتملك الشركة أسهم ذاتية تقدر بتكلفة إجمالية تبلغ 2.711.814 دينار. ووفقا لسعر السهم ببورصة الأوراق المالية ليوم 30 جوان 2017، تقدر خسارة البيع المتوقعة لهذه الأسهم ب 132.266 دينار مفصلة على النحو التالي:

المبلغ	البيانات
2 579 548	القيمة السوقية في 30 جوان 2017
2 711 814	تكلفة الشراء
(132 266)	خسائر البيع المحتملة

IV-إيضاحات حول قائمة النتائج

13.3. مداخيل الإيجار المالي

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
12 868 657	5 834 441	7 639 552	هامش ربح العمليات الخاضعة للضريبة
775 664	3 618 853	4 392 805	هامش ربح العمليات الغير خاضع للضريبة
20 444 321	9 453 294	12 032 357	إجمالي هامش الربح على الإيجار المالي
253 961	133 054	118 817	الإيجار الخاضع للضريبة
-	-	-	الإيجار الغير الخاضع للضريبة

(224 711)	(117 475)	(113 043)	مجموع استهلاكات الأصول المؤجرة
29 250	15 579	5 774	صافي الربح على الإيجار المالي
-	-	-	رقم المعاملات تحت التسوية
6 294	3 268	8 406	عائدات ما قبل التأجير
108 746	48 492	72 882	عمولات و رسوم التمويل
1 198 660	636 964	623 690	عائدات أخرى
(184 687)	(100 000)	(58 000)	التغير في المداخل المجنبة
18 981	18 981	-	أرباح على مساهمات
21 602 585	10 076 578	12 685 109	إجمالي الدخل من الإيجار المالي

14.3. أعباء مالية صافية

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
5 025 273	2 512 612	2 967 370	نققات شهادات الإيجار المالي
3 992 452	1 832 683	2 160 362	نققات التمويلات البنكية
9 017 725	4 345 295	5 127 732	المبلغ الجملي

15.3. أعباء الأعوان

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
2 345 572	1 081 886	1 247 121	أجور و ملحقات الأجور
39 011	-	40 000	مكافآت و علاوات للموظفين
447 406	184 757	180 917	أعباء اجتماعية
93 582	45 129	64 823	مصاريف تأمين
19 351	36 994	140 889	مصاريف أخرى
2 944 922	1 348 766	1 673 750	المبلغ الجملي

16.3. أعباء الاستغلال الأخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
229 741	108 564	142 277	مصاريف خدمات و أتعاب
117 813	70 063	45 875	بدل الحضور
103 105	40 691	54 106	مصاريف الهاتف و البريد
50 934	25 516	32 494	الضرائب و الرسوم
59 726	35 264	29 040	مصاريف المجالس و الجمعيات
151 984	32 288	64 104	الرسوم المصرفية
55 048	26 529	24 924	شراء لوازم و مواد غير مخزنة
39 112	15 312	27 324	الخدمات الخارجية
23 430	11 677	16 039	تكاليف الوقود و صيانة السيارات
45 039	27 706	24 381	صيانة و تصليح
64 445	37 684	35 866	مصاريف مهمات
22 323	10 037	18 942	منح التأمين
35 965	22 792	17 791	ماء و كهرباء و تزويدات أخرى
17 572	7 824	10 578	دعاية و إعلان
45 430	21 236	28 167	مصاريف أخرى
1 061 667	493 184	571 908	المبلغ الجملي

17.3. صافي مخصصات المدخرات المتعلقة بتمويل الزبائن

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
-	-	-	مخصصات المدخرات الجماعية
1 456 812	500 000	842 000	مخصصات المدخرات الحرفاء
(592 041)	-	-	إسترجاع مخصصات مؤونة مخاطر الحرفاء
-	-	-	ديون مشطوبة
-	-	-	مخصصات المخاطر العامة صافية
-	-	-	إسترجاع المدخرات الجماعية
-	-	-	إسترجاع خسائر على ديون غير قابلة للإسترداد
864 771	500 000	842 000	المبلغ الجملي

18.3. الإستهلاكات

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
26 605	4 366	29 589	إستهلاك الأصول الثابتة الغير المادية
350 654	163 617	203 965	إستهلاك الأصول الثابتة المادية
377 259	167 983	233 554	المبلغ الجملي

19.3. الأرباح العادية الأخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
199 163	-	81 781	أرباح عادية أخرى
14 650	-	-	أرباح على الدين
4 462	1 072	1 913	إستردادات أخرى
190	152	33	الفارق في الخلاص
218 465	1 224	83 727	المبلغ الجملي

20.3. الخسائر العادية الأخرى

31 ديسمبر 2016	30 جوان 2016	30 جوان 2017	البيانات
22 073	-	2 025	خسائر على دين
1 501	1 500	-	خسائر عادية أخرى
333	309	70	الفارق في الخلاص
23 907	1 809	2 095	المبلغ الجملي

**تقرير المراجعة لمراقبي الحسابات
حول القوائم المالية المرحلية
المختومة في 30 جوان 2017**

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي بعنوان الفترة الفاصلة بين 1 جانفي 2017 و 30 جوان 2017، والتي تتضمن الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات المالية والإيضاحات حولها. وتبين القوائم المالية المختومة في 30 جوان 2017 مجموع موازنة بما قيمته 254.623 ألف دينار.

تم إعداد وعرض القوائم المالية المذكورة تحت مسؤولية هيكل التسيير وإدارة الشركة طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات التونسية. تتحصر مسؤولياتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية المرحلية بناء على أعمال المراجعة.

قمنا بأعمال المراجعة طبقا لمعايير المراجعة المعمول بها في تونس. وتتطلب منا هذه الأخيرة الأخذ بقواعد الآداب المهنية وتخطيط وإنجاز مهام المراجعة بغاية التوصل إلى قناعة نسبية بأن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن أخطاء ذات أهمية بالغة. تأسس المراجعة بالخصوص على المعلومات المستقاة من موظفي الشركة وعلى إجراءات تحليلية للمعطيات المالية. إن نطاق المراجعة أقل مما هو مطبق في عملية التدقيق حسب المعايير المعتمدة بالبلاد التونسية وهي بالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق وبما أننا لم نقم بالتدقيق فإننا لا نبدي رأيا تدقيقيا حولها.

بناء على مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية، لا تعكس صورة صادقة، من كل النواحي الجوهرية، للوضع المالية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي المختومة في 30 جوان 2017 ولنتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في نفس التاريخ وفقا للمعايير المحاسبية التونسية.

تونس، في 15 أوت 2017

مراقبو الحسابات

**الخبراء المحاسبون المجتمعون
أ.س.ر
محمد وسيم الحديجي**

**مراقبو الحسابات المشتركون
م.ت.ب.ف
محمد أسعد البرجي**