



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

أوت 2017



Les commissaires aux comptes associés
M.T.B.F
Société d'Expertise Comptable
Immeuble PwC- Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél +216 71 160 000 Fax +216 71 861 789



Les Experts
Comptables Réunis
Immeuble Narimane, Apprt A.4
Monplaisir, Tunis, Tunisia.
Tél : (+216) 71 95 05 35
Fax : (+216) 71 95 05 73
Email : ecr.audit@planet.tn
Site : <http://www.ecraudit.com>

الفهرس

الصفحة

2

1. تقرير المراجعة

3

2. القوائم المالية المرحلية

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

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية لببيت 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. تنحصر 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. نأسس 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 نبدى 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، للوضعية المالية لببيت 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

Handwritten signature and stamp of Mohamed Wassim Hadji

مراقبو الحسابات المشتركون
م.ب.ب.ف.
محمد لسعد البرجي

Handwritten signature and stamp of Mohamed Lassaad el Bragi
Les Commissaires aux comptes associés
M.T.B.F.
Membre de Prichon et Associés Comptables S.à.R.L.
Immeuble PwC - Rue du Lac d'Annecy
1053 Les Berges du Lac - Tunis
Tél: 216 71 160 000 / 71 953 900
Fax : 216 71 861 789

القوائم المالية المرحلية
في 30 جوان 2017

الموازنة
في 30 جوان 2017
(الوحدة: دينار تونسي)

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

(*) بيانات معدلة لأغراض المقارنة

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

30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
-	-	-
-	-	-
16 379 314	15 103 219	13 377 889
2 576 943	1 891 430	1 990 029
-	-	-
13 802 371	13 211 789	11 387 860
43 839 229	39 799 544	46 177 365
-	-	-
43 839 229	39 799 544	46 177 365

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

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

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 لتسويل 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 السددة 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 المتأخرة من اقتناء الأصول ثابتة		(134 762)	(235 320)	(485 907)
عائدات متأتية من التكوين في الأصول الثابتة		-	-	-
الدفعات المتأخرة 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)
التسويات المستحقة عليها من المؤسسات المالية		44 709 994	47 749 995	81 149 993
سداد القساط لتسويات 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، مساهمات 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 عدد 65 لسنة 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، كما تم تنقيحه بالنصوص اللاحقة. كما تخضع للقانون عدد 89 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 نص عليها هذا الأمر.

2.1 - تقديم القوائم المالية

تسلك 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 NCT 41 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:

2.2.1- 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 إقتنائها من قبل بيت الإيجار المالي التونسي السعودي والتي تم تأجيرها لمدة تتراوح بين ثلاث وسبع سنوات. بالنسبة للعقود المبرمة قبل 1 جانفي 2008، تم تكوين هذه الأصول في الموازنة بتكلفة ثرائها 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، ملكا 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.

2. 2. 3- الديون الناتجة عن عمليات الإيجار المالي

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

2. 2. 4- القروض

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

2. 2. 5- سياسات تكوين مخصصات مخاطر الإيجار المالي

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها بمقتضى مناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالمناشير التالية : 04-99 ، 04-2001 و 12-2001 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 المخصصة	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) كالآتي:

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

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 وفقاً للمنهجية التالية:

- تحديد التمويلات التي يجب فحصها
- تصنيف التعهدات حسب وضعيتها في 30 جوان 2017 حسب فئات المخاطر وإسناد 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 وحسب حصة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي في تمويل المشروع
- قيمة المعدات التي تم اقتنائها في إطار عقود الإيجار المالي و يتم تقييم قيمة الضمان كما يلي :

نوع المعدات	الاستهلاكات
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.الميوّلة و ما يعادلها

البيانات	30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
المساهمات البنكية	466 416	3 548 558	3 178 244
أوراق للتحويل	64 148	56 423	165 571
المزينة	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)
المدفوعات 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 607 1 أدت إلى الأصول الذاتية في سنة 2016 وقع رسدها بالقوائم المالية السابقة ضمن مخصصات الحرفاء لتغطية جماعية لقيمة المعدات المستأجرة لتجهيزات مصنفة (صنف 4) "مبون مشترك 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 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 المنفعة، 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

عملاً 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 المنتقاة	التعهدات الختامة	المدفوعات	الطوائد المتعلقة
30 جوان 2017	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 الإيجار	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 الجمل	4 429 680	2 929 580	2 929 580

4.3. الأصول الثابتة المادية

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

5.3. الأصول الثابتة غير المادية

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

3.6. الأصول الجارية الأخرى

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

3.7. أصول غير جارية أخرى

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

3.8. 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

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

- التمويلات البنكية

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

9.3. تسبيقات على عمليات الإيجار

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

10.3. المزدون والحسابات المتصلة بهم

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

11.3. الخصوم الجارية الأخرى

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

12.3. الأموال الذاتية

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

(*) قامت المؤسسة بتحويل مخصصات صافية خالصة الأداء بقيمة 1 607 170 أدت إلى الأول ذاتية في سنة 2016، وقع رصدتها بالقوائم المالية السابقة ضمن مخصصات الجرافات لتغطية جماعية للقيمة المعنوية المشاعة لتعهدات بصقة (صنف 4) "ميون مشكوك فيها"

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

المبلغ	المبلغ
2 579 548	القيمة السوقية في 30 جوان 2017
2 711 814	تكلفة الشراء
(132 266)	خسارة البيع المحصلة

IV-إيضاحات حول قائمة النتائج

13.3. مداخل الإيجار المالي

المبلغ	30 جوان 2016	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2016
12 868 657	5 834 441	7 639 552	دخل 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 استهلاك 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	عوائد و رسوم التمويل
1 198 660	636 964	623 690	عائدات أخرى
(184 687)	(100 000)	(58 000)	التغير في المداخل المجتبه
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

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

15.3 . أعباء الأعوان

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

16.3 . أعباء الاستغلال الأخرى

البيانات	30 جوان 2017	30 جوان 2016	31 ديسمبر 2016
مصاريف خدمات وألعاب	142 277	108 564	229 741
بذل الحضور	45 875	70 063	117 813
مصاريف الهاتف والبريد	34 106	40 691	103 105
الضرائب والرسوم	32 494	25 516	50 934
مصاريف المناسبات والجمعيات	29 040	35 264	59 726
الرسوم المصرفية	64 104	32 288	151 984
شراء لوازم ومواد غير مخزنة	24 924	26 529	55 048
الخدمات الخارجية	27 324	15 312	39 112
تكاليف الوقود وصيانة السيارات	16 039	11 677	23 430
صيانة وتصلح	24 381	27 706	45 039
مصاريف مهمات	35 866	37 684	64 445
منح تأمين	18 942	10 037	22 323
ماء وكهرباء و تزويدات أخرى	17 791	22 792	35 965
دعاية وإعلان	10 578	7 824	17 572
مصاريف أخرى	28 167	21 236	45 430
المبلغجمالي	571 908	493 184	1 061 667

17.3. صافي مخصصات المدخرات المتعلقة بتمويل الزبائن

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

18.3. الإستهلاكات

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

19.3. الأرباح العادية الأخرى

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

20.3. الخسائر العادية الأخرى

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