



02، نهج 7299 المنزه التاسع أ
المنار-II-1013 تونس
الهاتف: +216 71 887 294 / +216 71 880 933
الفاكس : +216 71 872 115
البريد الإلكتروني: cmc@hexabyte.tn

مبنى KPMG، حدائق البحيرة II
ص.ب عدد 317، نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس
الهاتف: +216 71 19 43 44
الفاكس : +216 71 19 43 20
البريد الإلكتروني : mzammouri@kpmg.com



التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

مارس 2015

**التقرير العام لمراقبي الحسابات
عن القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2014**



02، نهج 7299 المنزه التاسع أ
المنار-II-1013 تونس
الهاتف: +216 71 887 294 / +216 71 880 933
الفاكس : +216 71 872 115
البريد الإلكتروني: cmc@hexabyte.tn

مبنى KPMG، حدائق البحيرة II
ص.ب عدد 317، نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس
الهاتف: +216 71 19 43 44
الفاكس : +216 71 19 43 20
البريد الإلكتروني : mzammouri@kpmg.com

التقرير العام لمراقبي الحسابات

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

إلى السادة المساهمين في بيت الإيجار المالي التونسي السعودي،

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جلستكم العامة العادية نقدم لكم فيما يلي التقرير العام لمراقبة القوائم المالية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 والمصاحبة لهذا التقرير، إضافة إلى الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية.

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014. تبرز القوائم المالية المرفقة بعنوان الفترة الفاصلة بين غرة جانفي وموفى ديسمبر 2014، صافي موازنة يبلغ 175,686,960 دينار و مجموع حقوق المساهمين يبلغ 44,203,125 دينار بما في ذلك أرباحا بقيمة 4,179,688 ديناراً.

مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

أعدة هذه القوائم تحت مسؤولية إدارة الشركة. وتتضمن هذه المسؤولية: تصميم وصون نظام الرقابة الداخلية لإعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وخال من الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإجراء التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

مسؤولية مدققي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في الجمهورية التونسية. وتقتضي هذه المعايير الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء المادية.

وتتضمن أعمال التدقيق تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيضاحات المدرجة في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية على القوائم المالية سواء تلك الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، نضع في الاعتبار الرقابة الداخلية لإعداد وتقديم القوائم المالية بشكل عادل وذلك لتصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف الراهنة، لكن ليس لفرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي.

وتتضمن أعمال التدقيق تقييم مدى ملائمة المبادئ المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

هذا ونعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي

برأينا أن هذه القوائم المالية تعبر بصورة حقيقية وتمثل بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2014 ونتيجة نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للنظام المحاسبي للمؤسسات للجمهورية التونسية.

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه نود لفت انتباهكم إلى أن شركة البيت الإيجار المالي التونسي السعودي خضعت إلى مراجعة جبائية بعنوان سنوات 2010 ، 2011 و 2012، وقد أفضت حسب اعلام ورد بتاريخ 02 أكتوبر 2014 إلى مجموع أداءات مستوجبة أصلا وخطايا بمبلغ قدره 1,005,342 دينار.

وطبقا للفصل 44 من مجلة الحقوق والإجراءات الجبائية ، قامت الشركة بموافاة الإدارة العامة للأداءات بموقفها وملاحظاتها حول هذه النتائج وذلك بتاريخ 30 أكتوبر 2014.

وقد خصصت الشركة لتغطية هذه المخاطر الجبائية مدخرات بقيمة 100,704 دينار. وإلى حد تاريخ اصدار هذا التقرير لم تتلقى الشركة ردا بخصوص ملاحظاتها وبالتالي فإنه لا يمكن الحسم في النتيجة النهائية لهذه المراجعة الجبائية.

2. الفحوصات الخصوصية :

لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية طبقا للقانون ووفقا لمعايير المراجعة المعمول بها في الجمهورية التونسية.

ووفقا لفحوصاتنا، فإننا لم نعثر أو نعلم بأي تناقضات جوهرية في المعلومات المالية المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة حول تصرف السنة المالية والتي يمكن أن تتعارض مع القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014.

هذا وقد قمنا، في نطاق مراجعة حسابات الشركة، بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. ونشير، طبقا لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 94-117

بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أننا لم نلاحظ، اعتمادا على فحوصنا، وجود إخلالات جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

بالإضافة إلى ذلك، وعملا بأحكام المادة 19 من المرسوم رقم 2001-2728 الصادر في 20 نوفمبر 2001، فقد قمنا بعملية التثبيت اللازمة في الغرض و ليس لدينا أي تعليق على مطابقة مسك دفتر المساهمين التي أصدرها بيت الإيجار المالي التونسي السعودي للقوانين المعمول بها.

تونس، في 06 مارس 2015

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية
شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

**التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
عن القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2014**

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

عملاً بأحكام الفصل 29 من القانون رقم 2001-65 المتعلق بمؤسسات القرض والفصل 200 وما يليه و475 من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم فيما يلي بالاتفاقيات والمعاملات التي تدخل في إطار الفصول المذكورة والتي تمت خلال سنة 2014.

تتخصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات أو العمليات وترجمتها في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات ولكن إعلامكم وفقاً للمعلومات المقدمة إلينا والتي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق، عن الخصائص والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرر لها. ويرجع إليكم تقييم العوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

أ- اتفاقيات وعمليات مبرمة خلال سنة 2014 ما عدى أجور المسييرين :

1. إتفاقية مع الأمانة تكافل

أبرم بيت الإيجار المالي التونسي السعودي خلال سنة 2014 مع شركة " الأمانة تكافل" إتفاقية شراكة، تأسس بمقتضاها الأخيرة جميع المنقولات و العقارات الممولة من طرف الأول. يتعهد بيت الإيجار المالي التونسي السعودي بموجبها بدفع مساهمته في عقود التأمين في نهاية كل ثلاثية من السنة، وفي المقابل تساهم الأمانة تكافل في مصاريف عقود التأمين بنسبة 8% من الاشتراكات الصافية المقبوضة خلال نفس الفترة وبلغت هذه المساهمة خلال سنة 2014 ما قدره 80,761 دينار.

2. إتفاقية مع الصندوق التونسي للتنمية " ثمار"

أبرم بيت الإيجار المالي التونسي السعودي إتفاقية مضاربة بقيمة 1 000 000 دينار مع الصندوق التونسي للتنمية " ثمار" بتاريخ 18 نوفمبر 2014 على مدة 6 أشهر قابلة للتجديد من تاريخ الإضاء لمدة 7 سنوات.

ب- اتفاقيات وعمليات مبرمة خلال السنوات الفارطة لسنة 2014 ما عدى أجور المسيرين:

3. إتفاقية مع بنك البركة

قام بيت الإيجار المالي التونسي السعودي خلال سنة 2012، بمراجعة إتفاقية التمويل عن طريق شهادات الإيجار المالي من قبل "بنك البركة" والتي أبرمت ابتداء من 12 أكتوبر 2011 متمثلة في إبرام إتفاقيتين جديدتين وهي كالآتي:

- تم إبرام إتفاقية بقيمة 50 مليون دينار بتاريخ 29 أكتوبر 2012، على مدة خمس سنوات من تاريخ الإمضاء،
- تم إبرام إتفاقية بقيمة 20 مليون دينار بتاريخ 24 أكتوبر 2012، تم تجديد هذه الإتفاقية بتاريخ 06 جانفي 2014 لمدة سنة غير قابلة للتجديد.
- بلغت قيمة شهادات الإيجار المالي في 31 ديسمبر 2014، 62,350 ألف دينار.

ب- الأجور والامتيازات لفائدة المسيرين وأعضاء مجلس الإدارة:

تتمثل التزامات وتعهّات بيت الإيجار المالي التونسي السعودي تجاه المسيرين كما هو منصوص عليها في المادة 200 من مجلة الشركات التجارية كالآتي :

- ينتفع أعضاء مجلس الإدارة بمكافأة حضور يقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة ويقع عرضها سنويا لمصادقة الجلسة العامة. قدرت هذه المكافآت لسنة 2014 بمبلغ قيمته 1,250 دينار لكل عضو.
- حدّدت مستحقات المدير العام بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد في 13 جانفي 2009. و طبقا لقرار مجلس الإدارة المنعقد في 01 ديسمبر 2012 المتعلق بزيادة المستحقات الشهرية للمدير العام بنسبة 20%. تتكون هذه المستحقات من راتب شهري خام يبلغ 10,976 دينار، بدل وقود شهري بقيمة 1,158 دينار، كما يتمتع الرئيس المدير العام بسيارة وظيفية وسداد تكلفة الهاتف الجوال وكذلك بعلاوة ميزانية تحدد عند نهاية كل سنة مالية بناء على النتائج المحققة.
- حدّدت مستحقات المدير العام المساعد بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد في 26 ماي 2012. تتكون هذه المستحقات من راتب شهري خام يبلغ 2,840 دينار إضافة إلى علاوة ميزانية تحدد عند نهاية كل سنة مالية بناء على النتائج المحققة،
- حدّدت مكافأة المتصرفين من أهم أعضاء في اللجنة التنفيذية واللجنة الدائمة للتدقيق ولجنة التمويل ما يعادل مبلغا خاما بـ 938 دولار لكل عضو، طبقا لقرار الجلسة العامة العادية الملتزمة بتاريخ 26 ماي 2012.
- يلخص الجدول التالي التعهدات والالتزامات لفائدة المسيرين كما هو مبين في القوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014 (بالدينار التونسي) :

أعضاء مجلس الإدارة		رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
الخصوم في 31 ديسمبر 2014	أعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	أعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2014 (مقدرة)	أعباء السنة	الخصوم في 31 ديسمبر 2014 (مقدرة)	أعباء السنة	
-	102 000	-	36 672	54 093	75 556	147 460	337 780	خام الأجور والمكافآت
-	102 000	-	36 672	54 093	75 556	147 460	337 780	المجموع

فيما عدا العمليات المشار إليها أعلاه، فإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تفرز وجود اتفاقيات أو معاملات أخرى تدخل في نطاق الفصل 29 من القانون رقم 2001-65 المتعلق بمؤسسات القرض و الفصل 200 وما يليه و 475 من مجلة الشركات التجارية.

علما و أن مجلس إدارة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي لم يعلمنا بأي اتفاقيات أو عقود تدخل في نطاق الفصول المذكورة.

تونس، في 06 مارس 2015

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية
شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

**القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2014**

الموازنة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة :دينار تونسي)

2013/12/31	2014/12/31	الإيضاحات	
714 353	2 927 924	1.3	السيولة و ما يعادلها
141 233 494	161 493 539		مستحقات الإيجار المالي
3 519 763	5 604 098		عقود إيجار في طور الإنتظار
5 939 991	7 464 456		المستحقات غير المدفوعة
-389 503	-450 424		العوائد المعلقة
-6 174 029	-6 871 422		المخصصات
144 129 716	167 240 247	2.3	صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار
659 980	659 980		محفظة المساهمات
-30 000	-30 000		المخصصات
629 980	629 980	3.3	صافي محفظة المساهمات
4 915 919	5 141 726		الأصول الثابتة المادية
-1 028 864	-1305 273		تطرح الإستهلاكات
3 887 054	3 836 453	4.3	صافي الأصول الثابتة
95 871	119 141		الأصول الثابتة غير المادية
-56 872	-62 466		تطرح الإستهلاكات
38 999	56 675	5.3	صافي الأصول الثابتة غير المادية
348 178	217 567		الأصول غير جارية أخرى
*1 445 032	778 115	6.3	الأصول جارية أخرى
151 193 312	175 686 960		مجموع الأصول
95 596 797	122 154 984	7.3	تمويلات بنكية
3 209 066	2 969 207	8.3	تسيقات على عمليات الإيجار
4 274 774	2 226 239	9.3	مزودون و الحسابات المتصلة بهم
*2 756 643	4 032 702	10.3	الخصوم الجارية الأخرى
120 771	100 704		مدخرات بعنوان المخاطر العامة
105 958 051	131 483 835		مجموع الخصوم
30 000 000	30 000 000		رأس المال الإجتماعي
11 595 379	11 761 398		الإحتياطي
-180 894	-2 507 759		اسهم ذاتية
500 405	510 789		الأموال الذاتية الأخرى
-	-		إحتياطي مخاطر التمويلات
110 343	259 009		نتائج مؤجلة
3 210 028	4 179 688		النتيجة
45 235 262	44 203 125	11.3	مجموع الأموال الذاتية
151 193 312	175 686 960		مجموع الأموال الذاتية والخصوم

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2013 قصد المقارنة.

قائمة النتائج
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: دينار تونسي)

2013/12/31	2014/12/31	الإيضاحات
13 218 823	15 378 390	مداخيل الإيجار المالي
381 378	825 996	مداخيل الإيجار المالي الأخرى
137 702	-60 921	التغير في المداخيل المعلقة
13 737 904	16 143 465	12.3 إجمالي الدخل من الإيجار المالي
- 6 048 621	-6 818 129	13.3 أعباء مالية صافية
7 689 283	9 325 336	صافي الدخل من الإيجار المالي
- 1 829 446	-2 161 953	14.3 أعباء الأعوان
- 776 021	-872 220	16.3 صافي المخصصات المدخرات
- 295 515	-349 948	17.3 مخصصات الإستهلاكات
- 829 900	-1 188 489	15.3 أعباء الاستغلال الأخرى
- 3 730 881	-4 572 610	مجموع أعباء الاستغلال
109 773	343 907	18.3 الأرباح العادية الأخرى
-8 900	-62 515	19.3 الخسائر العادية الأخرى
4 059 275	5 034 118	نتيجة الأنشطة العادية
- 849 247	-854 430	الضريبة على الشركات
3 210 028	4 179 688	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014
(الوحدة: دينار تونسي)

2013/12/31	2014/12/31	الإيضاحات	البيانات
أنشطة الإستغلال			
85 176 530	96 741 003	20.3	مبالغ محصلة من الزبائن
-83 580 133	-102 635 686	21.3	مبالغ مدفوعة لتمويل الزبائن - الإيجار المالي
-1 889 608	-1 894 031	22.3	مبالغ مدفوعة لسداد أجور ومكافآت الموظفين
-5 778 491	-5 909 421	23.3	أعباء مالية مدفوعة
-	190		عائدات محصلة
-833 510	-2 968 875	24.3	المبالغ المسددة بعنوان الضرائب والرسوم
92 070	160 688	25.3	مبالغ أخرى محصلة
-1 549 934	-2 883 842	26.3	مبالغ أخرى مدفوعة
-8 363 076	-19 389 975		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
أنشطة الإستثمار			
-333 425	-231 624	27.3	الدفعات المتأتية من اقتناء الأصول ثابتة
13 200	438 750		عائدات متأتية من التفويت في الأصول الثابتة
-600 000	-		الدفعات المتأتية من اقتناء أصول مالية
-920 225	207 126		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
20 819 106	-		زيادة رأس المال
-	-2 328 665		مبالغ مدفوعة لشراء أسهم ذاتية
-2 000 000	-2 999 500		توزيع الأرباح
66 300 000	89 100 000	28.3	التمويلات المتحصل عليها من المؤسسات المالية
-78 294 942	-60 928 000	29.3	سداد أقساط التمويل البنكية
6 824 164	22 843 835		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-2 459 137	3 660 986		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
899 315	-1 559 822		السيولة أو ما يعادلها بداية السنة
-1 559 822	2 101 164		السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية

I-تقديم المؤسسة

بيت الإيجار المالي التونسي السعودي هو 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 عـ65ـد لسنة 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، كما تم تنقيحه بالنصوص اللاحقة. كما تخضع للقانون عـ89ـد لسنة 1994 المتعلق بشركات الإيجار المالي.

II-المعايير و المبادئ 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 96-2459 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 NCT21 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 كالتالي:

2.2.1- الأصول الثابتة

تدون الأصول الثابتة بتكلفة شرائها، ما عدا الضرائب القابلة للاسترداد، و مع الأخذ بعين الاعتبار التكاليف المباشرة. و يتم 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 و التي تم تأجيرها لمدة تتراوح بين ثلاث وسبع سنوات. بالنسبة للعقود المبرمة قبل 1 جانفي 2008، تم تدوين هذه الأصول في الموازنة بتكلفة شرائها و ذلك 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.

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

إبتداء 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.

4. 2. 2 - سياسات تكوين مخصصات مخاطر الإيجار المالي

حددنا لمخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر و متابعة التعهدات المنصوص عليها بمقتضى مناشير البنك المركزي التونسي عدد 24-91 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 والعوائد المعلقة عن كل زبون.

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

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%.

تم تطبيق نسب المخصصات الواردة بمنشور البنك المركزي مع الأخذ بعين الاعتبار مبادئ الحذر المعمول بها و وجود الضمانات الصالحة و الكافية. كما تم الأخذ بعين الاعتبار عمليات التسديد أو وجود تأخير في التسديد خلال الفترة التي تلي نهاية السنة المالية إلى تاريخ إعداد القوائم المالية.

نسبة المخصص	الصنف	
%0	الديون العادية	0
%0	الديون التي تستوجب متابعة خاصة	1
%20	الديون غير المؤكدة	2
%50	الديون المتعثرة	3
%100	الديون المشكوك فيها	4

2. 2. 5 - 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 31 ديسمبر 2014 حسب فئات المخاطر وإسناد نسبة المخصص التي يجب تطبيقها حسب التصنيف
- الأخذ بعين الاعتبار الوقائع اللاحقة لتاريخ الختم
- الأخذ بعين الاعتبار للضمانات المتحل عليها والقيمة الحقيقية للمعدات المستأجرة
- تحديد المخاطر المواجهة

ب. التصنيف :

تصنف المستحقات حسب المعلومات المتاحة في 31 ديسمبر 2014 والمستندة 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
- الأخذ بالإستخلاصات وبالترتيبات والتسويات التي تمت بعد تاريخ إقفال السنة المحاسبية إلى غاية 24 فيفري خصوصا بالنسبة للزبائن المتعثرين في 31 ديسمبر 2014.

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 اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي و يتم تقييم قيمة الضمان كمايلي :

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 و ما يعادلها

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
الحسابات البنكية	2 711 141	648 855
أوراق للتحويل	216 580	64 468
الخزينة	203	1 030
المبلغ الجملي	2 927 924	714 353

2.3. مستحقات الحرفاء

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
مستحقات الإيجار المالي	167 097 637	144 753 257
المستحقات غير المدفوعة	7 464 456	5 939 991
مدخرات الحرفاء	-5 251 075	-4 735 757
مدخرات لتغطية المخاطر العامة	-	-
المدخرات الجماعية	-1 620 347	-1 438 272
العوائد المعلقة	-450 424	-389 503
المبلغ الجملي	167 240 247	144 129 716

2.2.3. مقاييس التغطية وتقسيم وتصنيف المخاطر

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

في 31 ديسمبر 2014 الحرفاء الذين تتجاوز المستحقات المحمولة عليهم 5% من مجموع الأموال الذاتية لبيت الايجار المالي التونسي السعودي مفصلة كما يلي:

الحريف	الصف	مجموع الجاري في 2014/12/31	إيجار في طور الانتظار	المتأخرات في 2014/12/31	المستحقات
SOCIETE AVICENNE	0	1 477 382	3 576 156	1 583	5 055 121
المجموع		1 477 382	3 576 156	1 583	5 055 121

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

لا يوجد حرفاء تتجاوز المستحقات المحمولة عليهم 15 % من مجموع الأموال الذاتية لبيت الايجار 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.

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

إن المخاطر المستحقة على نفس المنفع، 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 31 ديسمبر 2014، لا يوجد أي حريف يمثل مخاطر مستحقة تفوق النسبة المشار إليها، وبالتالي فإن الفصل التالي قد تم احترامه.

4.2.2.3. مؤشر الملاءة

عملا بالفصل السادس من المنشور المشار إليه أعلاه، بلغ مجموع المخاطر الجارية المرجحة، 171 114 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 148 746 ألف دينار بعنوان سنة 2013. 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، 45 606 ألف دينار في 31 ديسمبر 2014 مقابل 43 825 ألف دينار في نهاية سنة 2013.

لقد بلغ مجموع المخاطر الجارية المرجحة 171 114 ألف دينار. وبذلك تمثل الأموال الذاتية الصافية للشركة بتاريخ 31 ديسمبر 2014، 26,65% من المخاطر الجارية المرجحة مقابل 29,12% بعنوان سنة 2013.

3.2.3. تقسيم التعهدات حسب التصنيف

التصنيف	الجاري مع المتأخرات 31/12/2014	مجموع الجاري 31/12/2014	المتأخرات 31/12/2014	العوائد المعلقة 31/12/2014	المدخرات 31/12/2014	المتأخرات 24/02/2015
0	151 948 680	148 807 637	3 141 043	-	-	1 087 390
1	8 895 999	8 017 494	878 505	-	-	604 947
2	1 028 299	790 689	237 609	27 142	26 346	228 464
3	1 709 329	1 216 981	492 348	72 730	192 827	423 782
4	5 375 670	2 660 738	2 714 932	350 552	4 351 216	2 627 244
المجموع	168 957 978	161 493 540	7 464 438	450 424	4 570 389	4 971 826

3.3. محفظة الأوراق المالية الإستثمارية

بلغ رصيد هذا الحساب في 31 ديسمبر 2014، ما قيمته 629 980 دينار وهو يتوزع كالتالي:

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
مساهمة في شركة NSC TELECOM	30 000	30 000
مساهمة في شركة الإبهار	29 980	29 980
مساهمة في AMANA TAKAFOL	600 000	600 000
مخصصات محفظة الاستثمار	-30 000	-30 000
المبلغ الجملي	629 980	629 980

وتتوزع حافظة الإستثمار لشركة باست ليز على النحو التالي :

المساهمات	الصبغة القانونية للشركة	% نسبة المساهمة
NSC TELECOM	شركة خفية الإسم	3,33%
EL IBHAR	شركة خفية الإسم	19,99%
AMANA TAKAFOL	شركة خفية الإسم	6,00%

4.3. الأصول الثابتة المادية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
4 047 163	3 811 484	بنايات
12 479	306 490	بنايات – بصدد الإنجاز
176 750	193 911	معدات اعلامية
325 746	407 394	تجهيزات عامة و تهيئة
245 727	305 789	معدات نقل
108 054	116 658	معدات مكتبية
4 915 919	5 141 726	إجمالي كلفة الأصول الثابتة المادية
-79 928	-768 780	إستهلاكات البناءات
-78 911	-168 320	إستهلاكات المعدات الاعلامية
-127 875	-114 847	إستهلاكات التجهيزات العامة
-151 029	-163 26 2	إستهلاكاتمعداتالنقل
-591 121	-90 064	إستهلاكات المعدات المكتبية
-1 028 864	-1 305 273	إجمالي استهلاكات
3 887 054	3 836 453	صافي الأصول الثابتة المادية

5.3. الأصول الثابتة غير المادية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
57 470	80 740	برامج إعلامية
38 401	38 401	أصول ثابتة غير مادية أخرى
-56 872	-62 466	إستهلاكات
38 999	56 675	صافي الأصول الثابتة الغيرمادية

جدول توزيع الأصول الثابتة

القيمة المتراكمة الى 2014/12/31	الاستهلاكات المتراكمة الى 2014/12/31	استرداد	مخصصات	الاستهلاكات المتراكمة الى 2013/12/31	القيمة الخام الى 2014/12/31	البيوعات	إعادة تصنيف	الشراءات	القيمة الخام الى 2013/12/31	تعيين
3 042 704	768 780	67 946	245 605	591 121	3 811 484	238 122	-	2 443	4 047 163	البناءات
292 547	114 847	-	34 919	79 928	407 394	-	-	81 648	325 746	تهيئة و تجهيز
26 594	90 064	-	11 153	78 911	116 658	-	-	8 604	108 054	معدات و اثاث
25 591	168 320	-	17 291	151 029	193 911	-	-	17 161	176 750	معدات اعلامية
142 527	163 262	-	35 387	127 875	305 789	-	-	60 062	245 727	معدات النقل
306 090	-	-	-	-	306 090	-	-	294 011	12 079	أصول في طور الانشاء
18 274	62 466	-	5 594	56 872	80 740	-	-	23 270	57 470	البرمجيات
38 401	-	-	-	-	38 401	-	-	-	38 401	أصول ثابتة غير مادية في طور الانشاء
3 892 728	1 367 739	67 946	349 949	1 085 736	5 260 467	238 122	-	487 199	5 011 390	المجموع

3.6. الأصول الجارية الأخرى

*2013/12/31	2014/12/31	البيانات
733 503	-	فائض أداء على القيمة المضافة
508 020	602 702	الصندوق الإجتماعي
129 660	15 012	تسبقة للمزودين
40 345	43 606	عائدات مستحقة وغير محصلة
21 084	29 852	تسبقة للموظفين
-	80 602	عمولة الأمانة تكافل
12 420	6 342	حسابات دائنة أخرى
1 445 032	778 115	المبلغ الجملي

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2013 قصد المقارنة.

3.7. تمويلات بنكية

يتكون هذا البند من المساعدات البنكية بقيمة قدرها 40 315 259 دينار وتمويلات بنكية بقيمة قدرها 81 839 725 دينار. ويفصل كما يلي :

- المساعدات البنكية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
13 900 000	20 000 000	شهادات إيجار- البركة
65	-	شهادات إيجار- البركة- IM Bank
14 792 287	19 448 274	تمويلات بنكية - تستحق في أجل لا يتجاوز السنة
256 738	256 803	شهادة إيجار تمويل مشترك
2 209 707	610 181	الحسابات البنكية
31 158 797	40 315 259	المبلغ الجملي

- التمويل البنكية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
39 000 000	48 350 000	شهادات إيجار- البركة- مصرف الزيتونة
25 437 999	33 489 725	تمويلات بنكية - تستحق في أجل يتجاوز السنة (1)
64 437 999	81 839 725	المبلغ الجملي

(1) يمكن تفصيل هذا المبلغ كالاتي:

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
10 766 570	11 215 465	تمويلات بنك الأمان
-	1 654 019	بنك تونس والامارات
-	4 134 527	بنك الاسكان
7 571 429	7 285 714	تمويلات البنك العربي لتونس
3 000 000	2 000 000	تمويلات الشركة التونسية للبنك
2 500 000	6 000 000	تمويلات البنك الدولي القطري
1 600 000	1 200 000	تمويلات البنك الوطني الفلاحي
25 437 999	33 489 725	المجموع

8.3. تسبيقات على عمليات الإيجار

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
3 209 066	2 969 207	الخصوم المتصلة بالحرفاء
3 209 066	2 969 207	المبلغ الجملي

9.3. المزودون و الحسابات المتصلة بهم

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
3 124 413	1 121 319	أوراق الدفع
1 150 346	1 104 920	المزودون
15	-	مزود التأمين Interassure
4 274 774	2 226 239	المبلغ الجملي

10.3. الخصوم الجارية الأخرى

*2013/12/31	2014/12/31	البيانات
2 144 787	3 154 749	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
11 971	-	إيرادات محصلة مقدماً
-	202 568	فائض أداء على القيمة المضافة
106 711	170 345	عوائد متأخرة
250 004	290 061	ضرائب مستحقة
127 050	96 681	حسابات متصلة بالموظفين
116 120	118 298	داننون آخرون
2 756 643	4 032 702	المبلغ الجملي

(*) وقعت معالجة المعلومات المالية المتعلقة بسنة 2013 قصد المقارنة.

11.3. الأموال الذاتية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
30 000 000	30 000 000	رأس المال الإجتماعي
-180 894	-2 507 759	اسهم ذاتية
595 379	761 398	الإحتياطي القانوني
500 405	510 789	الأموال الذاتية الأخرى
11 000 000	11 000 000	منحة الإصدار
110 343	259 009	النتائج المرحلة
3 210 028	4 179 688	النتيجة المحاسبية
45 235 262	44 203 125	المبلغ الجملي

قائمة التغيرات في الأموال الذاتية

المجموع	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	نتائج مرحلة	الصندوق الاجتماعي	منحة الإصدار	الاحتياطي	اسهم ذاتية	رأس المال	المسمى
45 235 262	3 210 028	110 343	500 405	11 000 000	595 380	-180 894	30 000 000	الرصيد في 2013/12/31
-	-	-	-	-	-	-	-	الترفيغ في رأس المال
-2 326 865	-	-	-	-	-	-2 326 865	-	أسهم ذاتية
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص مقرر من الجلسة العامة
115 040	-210 028	148 666	10 384	-	166 019	-	-	توزيع الأرباح المقررة من الجلسة العامة
-3 000 000	-3 000 000	-	-	-	-	-	-	توزيع الأرباح
4 179 688	4 179 688	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
44 203 125	4 179 688	259 009	510 789	11 000 000	761 399	-2 507 759	30 000 000	الرصيد في 2014/12/31

خلال سنة 2014 قامت الشركة بشراء 1 458 672 سهم بقيمة 2 326 865 دينار وقع احتسابها في الأموال الذاتية ضمن حساب " الأسهم الذاتية" والتي سجلت بخصم من حقوق المساهمين.

الهدف من برنامج إعادة شراء الأسهم هو الحفاظ على قيمة السهم في إطار عقد تعديل قيمة الأسهم.

IV-إيضاحات حول قائمة النتائج

12.3. مداخل الإيجار المالي

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
8 722 317	9 631 434	هامش ربح العمليات الخاضعة للضريبة
4 242 310	5 471 928	هامش ربح العمليات الغير خاضع للضريبة
12 964 627	15 103 362	إجمالي هامش الربح على الإيجار المالي
921 563	534 652	الإيجار الخاضع للضريبة
38 935	25 622	الإيجار الغير الخاضع للضريبة
-784 921	-470 048	مجموع استهلاكات الأصول المؤجرة
175 577	90 226	صافي الربح على الإيجار المالي
-9 752	95 571	رقم المعاملات تحت التسوية
16 897	11 646	عائدات ما قبل التأجير
71 475	77 585	عمولات و رسوم التمويل
381 378	825 996	عائدات أخرى
137 702	-60 921	التغير في المداخل المجنبية
13 737 904	16 143 465	إجمالي الدخل من الإيجار المالي

13.3. أعباء مالية صافية

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
3 880 632	3 815 930	نفقات شهادات الإيجار المالي
2 164 198	2 967 306	نفقات التمويلات البنكية
3 790	-	نفقات التمويل المشترك
-	34 892	خدمات بنكية
6 048 621	6 818 129	المبلغ الجملي

14.3. أعباء الأعوان

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
1 497 650	1 827 410	أجور و ملحقات الأجور
12 750	500	مكافآت و علاوات للموظفين
193 173	243 029	أعباء اجتماعية
67 219	78 786	مصاريف تأمين
58 654	12 228	مصاريف أخرى
1 829 446	2 161 953	المبلغ الجملي

15.3. أعباء الاستغلال الأخرى

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
191 896	211 056	مصاريف خدمات و أتعاب
75 982	57 537	بدل الحضور
72 412	98 055	مصاريف الهاتف و البريد
7 112	27 255	مصاريف شراء كمبيالات
107 672	190 412	الضرائب و الرسوم
63 386	57 199	مصاريف المجالس و الجمعيات
100 502	103 479	الرسوم المصرفية
40 886	57 208	شراء لوازم و مواد غير مخزنة
34 313	29 607	الخدمات الخارجية
13 614	13 138	تكاليف الوقود و صيانة السيارات
35 290	34 706	صيانة و تصليح
27 392	55 240	مصاريف مهمات
-	4 449	مصاريف إيجار
13 906	3 511	منح التأمين
23 143	31 566	ماء و كهرباء و تزويدات أخرى
12 360	19 204	دعاية و إعلان
10 034	194 867	مصاريف أخرى
829 900	1 188 489	المبلغ الجملي

16.3. صافي مخصصات المدخرات المتعلقة بتمويل الزبائن

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
1438272	1 620 347	مخصصات المدخرات الجماعية
691 154	1 695 008	مخصصات المدخرات الحرفاء
- 378 890	- 1 179 690	إسترجاع مخصصات مؤونة مخاطر الحرفاء
848901	-	خسائر على ديون غير قابلة للإسترداد
44526	174 827	مخصصات المخاطر العامة
-1275631	-1 438 272	إسترجاع المدخرات الجماعية
-592310	-	إسترجاع خسائر على ديون غير قابلة للإسترداد
776 021	872 220	المبلغ الجملي

17.3. الإستهلاكات

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
2 072	5 594	إستهلاك الأصول الثابتة الغير المادية
293 443	344 354	إستهلاك الأصول الثابتة المادية
295 515	349 948	المبلغ الجملي

18.3. الأرباح العادية الأخرى

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
80 914	307 888	أرباح عادية أخرى
22 712	34 310	أرباح على الدين
5 681	1 409	إستردادات أخرى
466	300	الفارق في الخلاص
109 773	343 907	المبلغ الجملي

19.3. الخسائر العادية الأخرى

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
2 800	61 334	خسائر على دين
5 420	1 028	خسائر عادية أخرى
679	153	الفارق في الخلاص
8 900	62 515	المبلغ الجملي

V-إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

20.3. مبالغ محصلة من الزبائن

لقد بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 96 741 003 دينار مقابل 85 176 530 دينار في 31 ديسمبر 2013.

21.3. مبالغ مدفوعة للإيجار

لقد بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 102 635 686 دينار مقابل 83 580 133 دينار في 31 ديسمبر 2013.

22.3. أجور الموظفين

لقد بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 1 894 031 دينار مقابل 1 889 608 دينار في 31 ديسمبر 2013، وتوزع كالتالي:

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
الأجور	1 606 824	1 564 065
التأمين	70 979	67 219
تذاكر المطعم	56 331	53 824
تمويلات الموظفين	159 898	204 500
المجموع	1 894 031	1 889 608

23.3. الأعباء المالية

لقد بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 5 909 421 دينار مقابل 5 778 491 دينار في 31 ديسمبر 2013، وتوزع كالتالي:

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
أعباء البركة	3 205 023	3 129 200
تمويلات البنك العربي لتونس	584 315	546 153
الزيتونة	136 544	588 296
أعباء تمويل شركة IMBANK	-	38 797
تمويلات (AB)	951 185	939 539
تمويلات (QNB)	178 212	27 859
تمويلات (BNA)	124 435	55 772
تمويلات (ABC)	406 094	97 675
تمويلات (STB)	276 314	355 200
تمويلات (BH)	26 192	-

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
-	20 595	تمويلات (ثمار)
-	512	أعباء (UBCI)
5 778 491	5 909 421	المجموع

24.3. الضرائب والرسوم

بلغ مجمل رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 2 968 875 دينار مقابل 833 510 دينار في 31 ديسمبر 2013، وتوزع كالتالي:

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
-	2 076 614	التصاريح الشهرية
817 835	828 195	الأقساط الإحتياطية
15 675	64 066	آداءات أخرى
833 510	2 968 875	المجموع

25.3. مبالغ أخرى محصلة

لقد بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 160 688 دينار مقابل 92 070 دينار في 31 ديسمبر 2013، وتوزع كالتالي:

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
-	104 656	حصة أرباح الأسهم الذاتية
9 514	56 032	تمويل القباضة العادية
22 712	-	أرباح متأتية من ديون مشطوبة
59 844	-	تسبيقات الحرفاء
92 070	160 688	المجموع

26.3. مبالغ أخرى مدفوعة

بلغ مجموع رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 2 883 842 دينار مقابل 1 549 934 دينار في 31 ديسمبر 2013، وتوزع كالتالي:

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
1 292 382	922 766	رد أفساط التأمين للحرفاء
205 916	630 905	أتعاب
-	345 362	عمولات
-	67 961	مكافآت الحضور
-	34 373	مساعداات
51 636	270 952	شراءات مختلفة
-	611 522	مصاريف مختلفة
1 549 934	2 883 842	المجموع

27.3. الدفوعات من اقتناء الأصول الثابتة

لقد بلغ مجموع رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 231 624 دينار مقابل 333 425 دينار في 31 ديسمبر 2013.

28.3. التمويلات المتحصل عليها من المؤسسات المالية

بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، قدره 89 100 000 دينار مقابل 66 300 000 دينار في 31 ديسمبر 2013.

2013/12/31	2014/12/31	البيانات
5 000 000	6 000 000	الزيتونة
44 300 000	52 100 000	بنك البركة
-	5 000 000	تمويلات (BH)
2 142 857	4 000 000	تمويلات أمان بنك
6 500 000	13 500 000	تمويلات (ABC)
2 000 000	-	تمويلات (BNA)
3 857 143	2 000 000	تمويلات البنك العربي لتونس
-	1 000 000	تمويلات (THIMAR)
-	2 000 000	تمويلات (BTE)
2 500 000	3 500 000	تمويلات (QNB)
66 300 000	89 100 000	المجموع

29.3. سداد أقساط التمويلات البنكية

بلغ رصيد هذا الحساب بتاريخ 31 ديسمبر 2014، ما قدره 60 928 000 دينار مقابل 78 294 942 دينار في 31 ديسمبر 2013.

البيانات	2014/12/31	2013/12/31
الزيتونة	3 000 000	10 000 000
بنك البركة	39 650 000	61 100 000
تمويلات أمان بنك	4 878 000	4 513 714
تمويلات البنك العربي لتونس	2 000 000	1 428 571
تمويلات الشركة التونسية للبنك	1 000 000	1 000 000
تمويلات (ABC)	10 000 000	-
تمويلات (BNA)	400 000	-
تمويل جماعي	-	252 656
المجموع	60 928 000	78 294 942

VI- جدول تحديد النتيجة الجبائية

المبلغ	بيان الحساب الجبائي 2014
5 034 118	النتيجة قبل احتساب الأداءات
98 006	عائدات لإعادة الدمج
82 040	إعادة دمج بدل الحضور
57 586	إعادة دمج تذاكر المطعم
-	مدخرات جماعية للتخفيض
999 600	إعادة استثمار معفى
4 272 150	النتيجة الجبائية
854 430	الأداءات على الشركات
764 322	التسبيقات التموينية
750	الخصم من المورد
89 358	الأداءات على الشركات المستحقة
-	مرحل 2013
89 358	الأداءات على الشركات للخلاص

VII- توضيحات حول التعهدات خارج الموازنة

2013	2014	
-	-	مجموع خصوم محتملة
-	-	الضمانات و الكفالات المقدمة
14 606 959	16 313 949	مجموع تعهدات ممنوحة
5 638 902	6 386 790	تعهدات ممنوحة للحرفاء
-	-	تعهدات على المساهمات
8 968 057	9 927 159	تعهدات على عمولات و عوائد القروض
26 592 002	32 911 942	مجموع تعهدات مستلمة
159 327	159 327	الضمانات المقبولة
26 432 675	32 752 615	الفوائد المستحقة على العقود الجارية

VIII- توضيح حول الوقائع اللاحقة لتاريخ الختم

تمت مراجعة تصنيف التعهدات في 31 ديسمبر 2014، مع الأخذ بعين الاعتبار المقابيض المسجلة بعد تاريخ الختم وإلى غاية 26 فيفري 2015. لم تحدث أية وقائع من شأنها أن تؤثر لاحقا لتاريخ الختم على القوائم المالية المختومة في 2014 وذلك طبقا لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 14 المتعلق بالإحتمالات والوقائع اللاحقة لتاريخ الختم.

IX- توضيح حول الأطراف المرتبطة

1. إتفاقية مع الأمانة تكافل

أبرم بيت الإيجار المالي التونسي السعودي خلال سنة 2014 مع شركة " الأمانة تكافل" إتفاقية شراكة، تأمن بمقتضاها الأخيرة جميع المنقولات و العقارات الممولة من طرف الأول. يتعهد بيت الإيجار المالي التونسي السعودي بموجبها بدفع مساهمته في عقود التأمين في نهاية كل ثلاثية من السنة، وفي المقابل تساهم الأمانة تكافل في مصاريف عقود التأمين بنسبة 8% من الاشتراكات الصافية المقبوضة خلال نفس الفترة وبلغت هذه المساهمة خلال سنة 2014 ما قدره 80,761 دينار.

2. إتفاقية مع بنك البركة

قام بيت الإيجار المالي التونسي السعودي خلال سنة 2012، بمراجعة إتفاقية التمويل عن طريق شهادات الإيجار المالي من قبل "بنك البركة" والتي أبرمت ابتداء من 12 أكتوبر 2011 متمثلة في إبرام إتفاقيتين جديدتين وهي كالآتي:

- تم ابرام اتفاقية بقيمة 50 مليون دينار بتاريخ 29 أكتوبر 2012، على مدة خمس سنوات من تاريخ الإمضاء،
- تم ابرام اتفاقية بقيمة 20 مليون دينار بتاريخ 24 أكتوبر 2012، تم تجديد هذه الاتفاقية بتاريخ 06 جانفي 2014 لمدة سنة غير قابلة للتجديد.
- بلغت قيمة شهادات الإيجار المالي في 31 ديسمبر 2014 ، 62,350 ألف دينار.