

بلاغ الشركات (*)

القوائم المالية

الشركة العربية الدولية للإيجار المالي 11. نهج الهادي نويرة 1001 تونس

تنشر الشركة العربية الدولية للإيجار المالي قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2004/12/31 التي عرضت للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي انعقدت يوم 2 جوان 2005. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقب الحسابات فيصل دربال.

الموازنة (محتسب بالدينار التونسي)

31 ديسمبر		إيضاحات	
2003	2004		
49 547	49 547		الأصول غير الجارية
(48 732)	(49 073)		الأصول غير المادية
815	474	3	تطرح الإستهلاكات
259 728	275 802		الأصول المادية
(95 538)	(134 592)		تطرح الإستهلاكات
164 190	141 210	4	أصول مسلمة في نطاق الإيجار المالي
80 853 937	93 227 089		تطرح الإستهلاكات
(45 620 959)	(52 911 937)		تطرح المدخرات
(855 974)	(1 268 315)		
34 377 004	39 046 837	5	الأصول المالية
1 236 855	1 276 120		
1 236 855	1 276 120	6	مجموع الأصول الثابتة
35 778 865	40 464 641		أصول غير الجارية أخرى
89 100	44 368	7	مجموع الأصول الغير الجارية
35 867 966	40 509 009		أصول جارية
7 852 300	8 130 279		الحرفاء و حسابات المتصلة بهم
(4 844 813)	(5 980 098)		تطرح المدخرات و المداخل المخصصة
3 007 487	2 150 181	8	
834 543	783 247	9	أصول جارية أخرى
9 228	62 988	10	توظيفات و أصول مالية أخرى
1 838 611	350 860	11	السيولة و ما يعادل السيولة
5 689 869	3 347 276		مجموع الأصول الجارية
41 557 835	43 856 285		مجموع الأصول

(*) وافقت الشركة هيئة السوق المالية بقوائمها المالية المختومة في 31 ديسمبر 2004 بعد انعقاد جلستها العامة العادية.
(*) طلبت هيئة السوق المالية من الشركة مدها بالإيضاحات حول جدول التدفقات النقدية المتعلقة بالسنة المختومة في 31 ديسمبر 2004 وذلك حسب ما يقتضيه النظام المحاسبي للمؤسسات.

الموازنة
(محتسب بالدينار التونسي)

31 ديسمبر		إيضاحات	
2003	2004		
			الأموال الذاتية و الخصوم
			الأموال الذاتية
10 000 000	10 000 000		رأس المال الإجتماعي
961 386	966 967		الإحتياطيات
(893 727)	(791 868)		النتائج المؤجلة
10 067 659	10 175 099		مجموع الأموال الذاتية قبل إحتساب نتجة السنة المحاسبية
101 859	(657 961)		نتيجة السنة المحاسبية
10 169 518	9 517 138	12	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
			الخصوم
			الخصوم غير الجارية
19 727 600	13 727 600	13	القروض
109 340	80 340	14	الخصوم المالية الأخرى
19 836 940	13 807 940		مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية
769 699	2 007 985	15	المزودن و الحسابات المتصلة بهم
2 095 351	2 833 489	16	الخصوم الجارية الأخرى
8 686 327	15 689 733	17	المساعدات البنكية و غيرها من الخصوم المالية
11 551 377	20 531 207		مجموع الخصوم الجارية
31 388 317	34 339 147		مجموع الخصوم
41 557 835	43 856 285		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج
(محتسب بالدينار التونسي)

31 ديسمبر		إيضاحات	
2003	2004		
			إيرادات الإستغلال
19 144 155	21 457 493		- المداخيل الخام للإيجار المالي
170 311	165 529		- مداخيل أخرى
107 679	58 160		- تغيير الفوائد المخصصة
(15 484 666)	(17 559 512)		- مخصصات الإستهلاكات للموجودات المؤجرة
3 937 479	4 121 670	18	مجموع إيرادات الإستغلال
(2 205 531)	(2 256 163)	19	- أعباء المالية الصافية
48 228	37 060	20	- إيرادات التوظيفات
1 780 176	1 902 567		
472 748	494 006	21	- أعباء الأعوان
319 245	379 029	22	- أعباء الإستغلال الأخرى
33 188	39 395	23	- مخصصات الإستهلاكات
872 153	1 605 787	24	- مخصصات المدخرات
1 697 334	2 518 217		مجموع أعباء الإستغلال
			- نتيجة الإستغلال
82 842	(615 650)		
133 667	17 731	25	- مرابيح العادية الأخرى
(13 151)	-		- الخسائر العادية الأخرى
203 358	(597 919)		نتيجة الأنشطة العادية قبل إحتساب الأدياءات
(101 499)	(60 042)	26	- الأدياءات على الأرباح
101 859	(657 961)		نتيجة الأنشطة العادية بعد إحتساب الأدياءات

جدول التدفقات النقدية
(محتسب بالدينار التونسي)

31 ديسمبر

2003	2004	
		التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
22 648 613	25 556 068	مقايض من الحرفاء
(2 739 251)	(571 061)	المبالغ المسددة للمزودين
(448 701)	(430 096)	المبالغ المسددة للأعوان
(180 653)	(2 280 127)	الفوائد المدفوعة
(25 025)	(57 948)	الأداءات المدفوعة
39 000	32 500	تدفقات أخرى متصلة بالإستغلال
19 293 984	22 249 337	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) الإستغلال
		التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
(17 797 943)	(24 816 061)	الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية و أصول غير مادية
357 800	33	المقايض المتأتية من التفويت في أصول ثابتة مادية و أصول غير مادية
(38 950)	(65 380)	الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
980	5 123	المقايض المتأتية من التفويت في أصول مالية
(17 478 113)	(24 876 284)	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
(4 334)	(8 176)	حصول الأرباح و غيرها من أنواع التوزيع
8 227 600	9 700 000	مقايض متأتية من القروض
(9 750 000)	(11 450 000)	سداد القروض
(1 526 734)	(1 758 176)	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) أنشطة التمويل
-	(50 000)	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التوضيفات
289 137	(4 435 124)	تغير الخزينة
1 549 474	1 838 611	الخبزينة في بداية السنة المحاسبية
1 838 611	(2 596 513)	الخبزينة عند ختم السنة المحاسبية

الإرصدة الوسيطة للتصرف
(محتسب بالدينار التونسي)

2003	2004	الأرصدة	2003	2004	الأعياء	2003	2004	الإيرادات
			15 484 666	17 559 512	إستهلاكات الموجودات المسلمة في نطاق الإيجار المالي	19 119 831	21 431 933	معايير الكراء
						24 324	25 560	معايير ما قبل الكراء
						90 036	69 304	تغيير الإيرادات المخصصة
3 749 525	3 967 285	المدخول الصافي للإيجار المالي	15 484 666	17 559 512	مجموع الاستهلاكات	19 234 191	21 526 797	المدخول الخام للإيجار المالي
						3 749 524	3 967 285	المدخول الصافي للإيجار المالي
			2 205 531	2 256 163	أعياء مالية صافية	94 353	126 516	فوائد التأخير
						17 644	(11 144)	تغير فواتر التأخير المخصصة
						75 958	39 013	الإيرادات الثانوية
1 731 948	1 865 507	الهامش التجاري	2 205 531	2 256 163	مجموع الأعياء المالية	3 937 479	4 121 670	إيرادات الإستغلال
			319 245	379 029	أعياء عادية أخرى	1 731 948	1 865 507	الهامش التجاري
			472 748	494 006	أعياء الأعوان	48 228	37 060	إيرادات التوظيفات
988 183	1 029 532	زائد الإستغلال الخام	791 993	873 035	المجموع	1 780 176	1 902 567	المجموع
			33 188	39 395	مخصصات الإستهلاكات	988 183	1 029 532	زائد الإستغلال الخام
			1 340 684	1 926 068	مخصصات المخدرات	468 531	320 281	استرداد المخدرات
			13 151	-	خسائر عادية	133 667	17 731	إيرادات عادية أخرى
			101 499	60 042	الأداء على الأرباح			
101 859	(657 961)	نتيجة الأنشطة العادية	1 488 522	2 025 605	المجموع	1 590 381	1 367 544	المجموع
101 859	(657 961)	نتيجة الفترة						

الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح 1 : تقديم الشركة

الشركة العربية الدولية للإيجار المالي هي شركة خفية الإسم تأسست في 29 نوفمبر 1996 برأس مال قدره 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 10. دنانير للسهم الواحد .
يتمثل نشاط الشركة خاصة في القيام بجميع عمليات الإيجار المالي و التي تشمل أساسا على التجهيزات ، المعدات و العقارات المعدة للاستعمالات في الأنشطة المهنية ، التجارية ، الصناعية، الفلاحية ، الصيد البحري أو في الخدمات .

تقوم الشركة بأعمالها بمقتضى القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض و القانون عدد 89 لسنة 1994 المؤرخ في 26 جويلية 1994 المتعلق بالإيجار المالي .

أما في ما يخص النظام الجبائي فتخضع الشركة لمقتضيات القانون العام .
إلى موفى سنة 1999، كان للشركة العربية الدولية للإيجار المالي إمكانية احتساب الإستهلاك القار السريع أو الإستهلاك التنازلي بالنسبة للتجهيزات المستعملة في إطار الإيجار المالي كما تمّ استهلاك العقارات المستعملة في نطاق الإيجار المالي حسب مدة العقد .

ابتداء من غرة جانفي 2000 ، يمكن لمؤسسات الإيجار المالي طرح الإستهلاكات المالية للمعدات والتجهيزات والعقارات للأمالك موضوع عقود الإيجار المالي من الربح الخاضع للضريبة و ذلك طبقا لمقتضيات قانون المالية عدد 98 لسنة 2000 المؤرخ في 25 ديسمبر 2000.

كذلك وابتداء من سنة 1996 ، فإنّ مقتضيات الفقرة 1 للفصل 48 لقانون الضريبة على الأشخاص الطبيعيين و الضريبة على الشركات تطبق على شركات الإيجار المالي. وقد وقع ترفيع نسبة المدخرات القابلة للطرح إلى 75 % لضبط الربح الحاصل من سنة 2002 إلى سنة 2006 (فصل 16 من قانون المالية عدد 123 لسنة 2001 المؤرخ في 28 ديسمبر 2001) ثم إلى 85 % (فصل 44 من قانون المالية عدد 90 لسنة 2004 المؤرخ في 31 ديسمبر 2004) .

إيضاح 2 : المعايير و المبادئ المحاسبية المعتمدة :

تم ضبط القوائم المالية طبقا للمعيار المحاسبي العام، باستثناء اتفاقية أفضلية الجوهر عن الشكل.
تتلخص أهم المناهج المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كما يلي :

1-2 الأصول المستعملة من طرف الشركة :

تدرج الأصول المادية و غير المادية في الأصول الغير الجارية ، بالاعتماد على كلفة الشراء كما تستهلك باعتبار نسب الإستهلاك القار حسب النسب التالي

برامج معلوماتي	33%
وسائل معدات نقل	20%
معدات إعلامية	15%
أثاث و معدات المكاتب	10%
تجهيزات عامة	10%

2-2 الأصول المسلمة في نطاق الإيجار المالي :

وقع احتساب الأصول التي تم اقتناؤها في نطاق الإيجار المالي لمدة تتراوح من ثلاث إلى سبع سنوات ، وهي مسجلة بأصول الشركة بكلفة الشراء وذلك طيلة مدة الإيجار .
تصبح هذه الأصول ملك الحريف في نهاية المدة بعد دفع مبلغ التوفيت المتبقي المتفق عليه مسبقا .
إن عمليات الإيجار المالي تشمل على تجهيزات و معدات و عقارات .
كل الأصول المسلمة في نطاق الإيجار المالي مغطاة بعقود تأمين .
علما و أن هذه الأصول المسلمة في نطاق الإيجار المالي ، لا يمكن للحريف أن يفوت فيها أو يرهنها رهنا حيازيا لأنها على ملك الشركة إلى نهاية مدة القرض .
يقع استهلاك الأصول حسب نسق استرجاع أصل المبلغ المقترض .
بعض العقود يقع مراجعة سجل استحقاقاتها و تمديد مدتها وذلك بإبرام ملاحق.

3-2 القروض :

إن أصل الدين للقروض الطويلة المتحصلة عليها الشركة مبوب في بند "الخصوم الغير الجارية"، أما الأجال لأقل من سنة و يقع احتسابها في بند "الخصوم الجارية"

4-2 سياسة المدخرات :

حددت المدخرات طبقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 و المتعلق بتقسيم وتغطية المخاطر و متابعة الالتزامات و لدراسة المخاطر المرتبطة بمستحققات الشركة يقع طرح :

- الضمانات العينية المقدمة من طرف الحرفاء
- القيمة الاقتصادية للأمالك المؤجرة

أما في ما يخص نسبة المدخرات فهي منقسمة حسب تصنيف الأصول .

2-4 - 1 تعد هذه الأقسام 5 مصنفة كالآتي :

الحد الأدنى للمدخرات

- أ : أصول جارية : أصول مؤكد استخلاصها في آجالها المحددة
- ب 1 الأصول التي تستوجب متابعة خاصة: أصول يمكن استخلاصها و لكن تتطلب متابعة خاصة
- ب 2 الأصول غير المؤكدة: أصول غير مؤكد استخلاصها في آجالها المحددة
- ب 3 الأصول المتعثرة: أصول يمكن اعتبار استخلاصها بالكامل

: 20 %

العربية الدولية للإيجار المالي – يتبع-

: 50 %

غير ممكن في أجالها المحددة
ب 4 الأصول المشكوك فيها : أصول ذات خطورة و يمكن اعتبار
استخلاصها شبه مفقود

: 100 %

2-4-2 الضمانات العينية :

تتوزع هذه الضمانات كالاتي :

- كفالة بنكية
- أصول مالية مرصودة
- إيداع ضمانات
- رهنية مسجلة .

2-4-3 قيمة الأملاك المؤجرة :

يتم تقييم القيمة الاقتصادية للأملاك المؤجرة حسب نسب انخفاض القيمة كما يلي :

- العقارات 5 % سنويا على سعر الشراء
- التجهيزات العادية 20 % سنويا على سعر الشراء
- التجهيزات الخاصة 40 % سنويا على سعر الشراء

2-5 احتساب المداخل :

- ❖ يقع فوترة معالم الكراء للحرفاء و احتسابها ضمن المداخل مسبقا كل شهر، 3 أشهر أو 6 أشهر حسب العقد.
- ❖ وفقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية يقع خصم معالم الكراء التي حل أجالها و التي لا تخص السنة المالية الجارية و يقع احتسابها كمداخل مؤجلة.
- ❖ الفوائد ما قبل الكراء يقع احتسابها على أساس التسبيقات و الدفعات للمزودين و ذلك من تاريخ خلاص المزودين إلى بداية جدول الخلاص.
- ❖ أما فيما يخص الفوائد المتفرعة عن معالم الكراء التي حلت أجالها و التي لم يقع استخلاصها فيقع خصمها من المداخل و يقع احتسابها بالموازنة كمداخل مخصصة تطرح من الحساب " حرفاء و الحسابات المتصلة بهم " و لا ينطبق هذا التمشي إلا على الأصول المصنفة بأقسام ب2، ب3، ب4 طبقا لمقتضيات الفصل عدد9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

2-6 الضريبة على الشركة :

تخضع الشركة للضريبة على الأرباح حسب قواعد القانون العام و لا تتمتع بأي امتياز جبائي.

إلى حدود 31 ديسمبر 1999 لضبط الربح الخاضع للضريبة يمكن للشركة احتساب الإستهلاك القار السريع و التنازلي بالنسبة للمعدات و التجهيزات المستغلة في نطاق الإيجار المالي باستثناء أثاث و معدات المكتب و السيارات السياحية .

هذه الطريقة أدت الشركة لـ :

- إسترجاع الإستهلاكات المالية ،
- طرح الإستهلاكات المسموح بها جبائيا ،
- متابعة الفوارق في الإستهلاكات الموجودة بين العقود و أخذ هذا بعين الإعتبار عند التفويت و ذلك على مستوى جدول احتساب النتيجة الجبائية .

إبتداء من سنة 2000 و طبقا لقانون المالية عدد 98 لسنة 2000 المؤرخ في 28 ديسمبر 2000 يمكن لشركات الإيجار المالي احتساب الإستهلاك المالي لضبط الربح الخاضع للضريبة على الشركات .

أما من ناحية الفوارق الموجودة بين الإستهلاك المالي و الإستهلاكات المسموح طرحها جبائيا المحتسبة قبل هذا القانون ، فلقد وقع تسويتها نهائيا سنة 2003 و ذلك على مستوى جدول احتساب النتيجة الجبائية بإستعمال (الطرح و الإسترجاع) .

و من ناحية أخرى تخضع شركات الإيجار المالي لأحكام الفقرة عدد 1 الفصل 48 لقانون الضريبة على الدخل للإشخاض الطبيعيين و الضريبة على الشركات و ذلك منذ سنة 1996. أما نسبة المدخرات المسموح طرحها فقد ارتفعت إلى 75 % بالنسبة للمرابيح الحاصلة من سنة 2002 إلى سنة 2006 (فصل 16 لقانون المالية عدد 123 لسنة 2001 المؤرخ في 28 ديسمبر 2001) ثم إلى 85 % (فصل 44 من قانون المالية عدد 90 لسنة 2004 المؤرخ في 31 ديسمبر 2004).

2-7 الأداء على القيمة المضافة :يقع احتساب كل المصاريف و الإيرادات خارج الأداء على القيمة المضافة كذلك بالنسبة للإستثمارات أيضا .
يحتسب الأداء على القيمة المضافة المفوتر للحرفاء و يقيد في مدينية حساب " الدولة أداء على القيمة المضافة المجمعمة " . أما الأداءات الناجمة عن الشراءات فتقيد في دائنية حساب " الأداء على القيمة المضافة للطرح " .
في كل آخر فترة يقع تسوية هذين الحسابين سواء بالدفع إلى قابض المالية إذا كان الحساب مدين أو يرحل الدائن إلى الفترة القادمة .إيضاح 3 : الأصول الغير مادية

يحتوي هذا البند عن شراءات برامج إعلامية و يكون إستهلاكها لمدة 3 سنوات بطريقة إستهلاك قار كما يبينه الجدول التالي :

2003	2004	
49 547	49 547	- قيمة شراء البرامج الإعلامية
(48 732)	(49 073)	- الإستهلاكات
815	474	القيمة المحاسبية الصافية

بلغت قيمة مخصصات الإستهلاكات القارة في 31 ديسمبر 2004 ، 341 دينار.

جدول الأصول المادية و الإستهلاكات

المبلغ المحاسبي الصافي	الإستهلاكات			المبلغ الخام			النسبة	المعطيات
	نهاية الفترة	الإستهلاكات الفترة	بداية الفترة	نهاية الفترة	شراءات	بداية الفترة		
68 741	57 593	22 787	34 806	126 334	350	125 984	20%	وسائل النقل
24 525	28 333	4 914	23 419	52 858	5 431	47 427	10%	أثاث و معدات مكتبية
33 644	41 583	9 244	32 339	75 227	9 634	65 593	15%	معدات إعلامية
14 300	7 083	2 109	4 974	21 383	659	20 724	10%	تجهيزات عامة
141 210	134 592	39 054	95 538	275 802	16 074	259 728		المجموع

إيضاح 5 : أصول مسلمة في نطاق الإيجار المالي

المبلغ الصافي	مدخرات و إستهلاكات	مبلغ خام	
35 718 561	(29 653 972)	65 372 533	- أصول في نطاق الإيجار
160 537	(291 084)	451 621	- أصول و معدات محجوزة
2 587 318	(2 999 671)	5 586 989	- أصول عقود مؤجلة
40 695	(19 967 210)	20 007 905	- أصول عقود حلت آجالها
1 808 041		1 808 041	- أصول في طور الإنشاء
40 315 152	(52 911 937)	93 227 089	المجموع

(1 268 315)	(1 268 315)		- مدخرات لإنخفاض القيمة
39 046 837	(54 180 252)	93 227 089	الرصيد المتبقي لغاية 31 ديسمبر 2004

المبلغ الصافي	مدخرات و إستهلاكات	مبلغ خام	
35 232 978	(45 620 959)	80 853 937	- رصيد الى غاية 31 ديسمبر 2003
(855 974)	(855 974)		- مدخرات متكونة لتغطية الرصيد المالي الجاري
34 377 004	(46 476 933)	80 853 937	الرصيد في 31 ديسمبر 2003

زيادة الفترة			
23 448 244		23 448 244	- إستثمارات
1 036 225	(477 232)	1 513 457	- تحويل عقود
188 841		188 841	- إعادة كراء
209 271	209 271		- ضم مجمع
(19 425)	7 061 530	(7 080 955)	- التفويت بالقيمة المتبقية
(1 048 290)	2 684 637	(3 732 927)	- تفويت مسبق
(1 036 225)	477 232	(1 513 457)	- تحويل عقود
(136 955)	313 096	(450 051)	- إعادة كراء
(17 559 512)	(17 559 512)		- إستهلاكات السنة
(641 948)	(641 948)		- مدخرات السنة
229 607	229 607		- إسترداد السنة
39 046 837	(54 180 252)	93 227 089	الرصيد المتبقي لغاية 31 ديسمبر 2004

بلغت قيمة الإستثمارات في الأصول المسلمة في إطار الإيجار المالي 23.448.244 دينار.

تم التفويت في الأصول عند نهاية عقود الإيجار المالي بقيمة 7.080.995 دينار مقابل مبلغ متبقي 19 425 دينار.

بلغت قيمة التفويت المسبق أو الجزئي 1.048.290 دينار.

بلغت قيمة مخصصات الإستهلاكات 17.559.512 دينار وذلك حسب جدول السندات للقرض الذي يحتوي عن أصل و فوائد.

1-5 تحليل حسب قطاعات النشاط

الأصول المسلمة في نطاق الإيجار المالي تتوزع كما يلي :

مبلغ صافي	مبلغ خام	
3 295 706	15 130 369	-بناءات و أشغال عامة
9 099 190	21 902 137	-الصناعة
5 555 248	11 903 994	-السياحة
20 599 997	40 925 576	-التجارة و الخدمات
1 765 011	3 365 013	-الفلاحة
40 315 152	93 227 089	المجموع

5- 2- تحليل حسب نوعية المعدات

مبلغ صافي	مبلغ خام	
8 176 555	21 561 719	معدات
24 465 327	58 790 642	وسائل نقل
1 922 120	3 119 508	و وسائل مختلفة
34 564 002	83 471 869	
5 751 150	9 755 220	العقارات
40 315 152	93 227 089	المجموع

ايضاح 6: أصول مالية

تحلل الأصول المالية كالاتي :

- سندات مساهمة
- قروض للموظفين
- ودائع وكفالات

2003	2004
1 100 000	1 100 000
136 550	175 815
305	305
1 236 855	1 276 120

تتجزأ سندات المساهمة في 31 ديسمبر 2004 كما يلي :

تاريخ الاكتتاب	المبلغ الجملي	القيمة الأصلية	عدد الأسهم	المؤسسة
2001/2002	450 000	100	4 500	-سيكار البنك التونسي الكويتي للتنمية
1999/2000	650 000	100	6 500	-سيكار اللاتحاد الدولي للبنوك
	1 100 000			المجموع

ايضاح 7 : أصول غير جارية أخرى

جدول تغيرات الأصول الغير جارية الأخرى
(محتسب بالدينار التونسي)

المبلغ الصافي المحاسبي	الإستيعاب			المبلغ الغام			المعطيات
	نهاية الفترة	يزاد	بداية الفترة	نهاية الفترة	يزاد	بداية الفترة	
44 368	233 159	44 732	188 427	277 527	0	277 527	مصاريف اصدار القروض الرقاعية المجموع
44 368	233 159	44 732	188 427	277 527	0	277 527	

يتم إستيعاب مصاريف إصدار القروض الرقاعية طيلة مدة الدين و بنسبة الفوائد المتركمة .
تبلغ قيمة مخصصات إستيعاب مصاريف إصدار القروض الرقاعية 44 732 دينار مدرجة ضمن الأعباء المالية .

ايضاح 8 : حرفاء والحسابات المرتبطة بهم

يتوزع هذا البند كما يلي :

2003	2004	
4 005 733	3 406 148	حرفاء عاديون
		- مستحقات
(874 216)	(1 191 172)	يطرح
		- مدخرات
(438 732)	(296 354)	- فوائد مخصصة
2 692 785	1 918 622	المبلغ الصافي
		حرفاء متنازع معهم
3 846 567	4 724 131	- مستحقات
		يطرح
(2 825 247)	(3 701 736)	- مدخرات
(706 618)	(790 836)	- فوائد مخصصة
314 702	231 559	المبلغ الصافي
3 007 487	2 150 181	رصيد الحرفاء و الحسابات المرتبطة بهم

8 - 1 حرفاء عاديون

تتوزع مستحقات الحرفاء العاديون حسب الأقدمية بالجدول التالي :

2003	2004	
824 956	667 050	- أقل من شهر
999 331	839 570	- ما بين شهر و 3 أشهر
624 568	473 632	- ما بين 3 أشهر و 6 أشهر
656 660	627 579	- ما بين 6 أشهر و سنة
909 742	839 880	- أكثر من سنة
82 906	70 293	- مصاريف
(92 430)	(111 856)	- صكوك غير مستخلصة بعد انتهاء السنة
4 005 733	3 406 148	مجموع المستحقات

8 - 2 حرفاء متنازع معهم

يتوزع مجموع المخاطر على الحرفاء المتنازع معم كما يلي :

2003	2004	
3 846 567	4 724 131	- مستحقات
1 706 565	1 966 175	- الرصيد المالي الجاري
(6 770)	(70 263)	- تسبيقات ودفعات
5 546 362	6 620 043	المبلغ الخام
		يطرح
(3 226 219)	(4 677 280)	- مدخرات
(706 618)	(790 836)	- فوائد مخصصة
1 613 526	1 151 927	المبلغ الصافي
		يطرح
(122 224)	(194 359)	الإيجار المالي العقاري
1 491 302	957 568	المخاطر الجارية

8-3 مدخرات لانخفاض المستحقات :

قامت الشركة بتحديد قيمة المدخرات طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991. تتوزع العمليات التي ادخلت على هذا الحساب كما يلي :

العربية الدولية للإيجار المالي – يتبع-

2003	2004	
2 955 254	3 699 463	-رصيد بداية الفترة
(468 531)	(90 674)	-إسترداد الفترة
1 212 740	1 284 120	-مخصصات الفترة
3 699 463	4 892 909	رصيد آخر الفترة

4-8 فوائد مخصصة

الفوائد المتفرعة عن معالم الكراء التي حلت أجالها و التي لم يقع استخلاصها، يقع خصمها من المداخل و يقع احتسابها بالموازنة كمدخل مخصصة تطرح من حساب حرفاء و الحسابات المتعلقة بهم ولا ينطبق هذا التمشي إلا على الأصول المصنفة باقسام 2، ب3 و ب4 وذلك طبقا لمقتضيات الفصل عدد 9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

تتوزع العمليات التي ادخلت على هذا الحساب كما يلي :

2003	2004	
1 253 029	1 145 350	-رصيد بداية الفترة
(271 241)	(233 815)	-تحويل الفوائد ضمن مداخل الفترة
163 562	175 655	-فوائد مخصصة لأواخر الفترة
1 145 350	1 087 190	رصيد آخر الفترة

9 : أصول جارية اخرى

يتوزع هذا البند كما يلي :

2003	2004	
11 078	10 301	-مزودون تسبقات و أقساط مدفوعة
13 968	22 099	-آجال لأقل من سنة على قروض الموظفين
35 560	90 173	-فائض الأداء على القيمة المضافة قابل للتأجيل
547 284	437 827	(أ) -الأداء على القيمة المضافة المجدد
25 025	5 788	-الدولة ، الأداءات المقطوعة من المورد
-	52 160	-الدولة ، أقساط إحتياطية
109 876	33 401	-الدولة ، فائض الضريبة على الشركات
52 638	106 933	-أعباء مسجلة مسبقا
37 987	23 130	-إيرادات مستحقة
1 127	1 435	-حساب مرتقب
834 543	783 247	المبلغ الخام

أ : جمد الأداء على القيمة المضافة حسب مقتضيات الفصل 53 وما بعده لقانون المالية عدد 111 لسنة 1998 المؤرخ في 28 ديسمبر 1998 .

بلغت قيمة الأداء على القيمة المضافة المجمدة في 31 ديسمبر 1999 ، 656.740 دينار.

تمتعت الشركة بإرجاع الفائض على مدة ثلاث سنوات بمعدل السدس في كل نصف سنة و ذلك حسب مقتضيات الفصل 55 و قد تحصلت الشركة في سنة 2004 على مبلغ قدره 109.457 دينار.

إيضاح 10 : توضيفات و أصول مالية أخرى

بلغ رصيد التوضيفات والأصول المالية الأخرى 62.988 دينار وتتكون من 600 سهم موظفة في Univers Obligataires SICAV

إيضاح 11 : السيولة و ما يعادل السيولة

2003	2004	
1 834 369	347 092	تتوزع كما يلي :
4 242	3 768	-بنوك
1 838 611	350 860	-خزينة
		المجموع

إيضاح 12 : الأموال الذاتية

تتوزع كما يلي :

2003	2004		
10 000 000	10 000 000	(أ)	- رأس المال الإجتماعي
101 477	101 477	(ب)	إحتياطات قانونية
650 000	650 000		- إحتياطات خارقة للعادة
209 909	215 490	(ت)	- إحتياطات للصندوق الإجتماعي
(893 727)	(791 868)		- نتائج مؤجلة
10 067 659	10 175 099		مجموع الأموال الذاتية قبل إحتساب النتيجة المحاسبية
101 859	(657 961)	(1)	- نتيجة السنة
10 169 518	9 517 138	(ث)	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
1 000 000	1 000 000	(2)	- مجموع الأسهم
0.102	(0.657)		- النتيجة بحساب الأسهم (1)/(2)
			(أ) يبلغ رأس مال الشركة 10 000 000 دينار موزع على 1 000 000 سهم بقيمة 10 دنانير للسهم الواحد مدفوع كليا .

النسبة	الرأس المال المكاتب و المدفوع	المساهمون
50.00%	4 999 900	- البنك الكويتي التونسي للتنمية
20.00%	1 999 900	- الإتحاد الدولي للبنوك
20.00%	2 000 000	- الشركة العربية للإستثمار
5.00%	500 000	- الشركة التونسية للبنك
5.00%	500 000	- الشركة العربية لمصائد الأسماك
0.001%	100	- إمحمد بنور
0.001%	100	- طه الواد
100.00%	10 000 000	المجموع

(ب) طبقا لأحكام فصل 287 لقانون الشركات التجارية خصصت الشركة نسبة 5 % بعنوان مدخرات قانونية ويصبح هذا الخصم غير واجب قانونا إذ بلغ المدخر عشر رأس مال الشركة ، لا يمكن توزيع هذه الإحتياطات.
(ت) يتكون إحتياطي الصندوق الإجتماعي بتخصيص من نتائج السنة ويعتبر من طرف الشركة كإحتياطي غير قابل للتوزيع ، حيث يستعمل لإسناد قروض للموظفين .
(ث) أنظر إلى الجدول المصاحب

جدول العمليات المسجلة على الأموال الذاتية
في 31 ديسمبر 2004
(محتسب بالدينار)

المجموع	نتيجة السنة	النتائج المؤجلة	إحتياطات لصندوق الإجتماعي	إحتياطات خارقة للعادة	إحتياطات قانونية	رأس المال الإجتماعي
10 063 531	(1 071 794)	178 067	205 781	650 000	101 477	10 000 000
-	1 071 794	(1 071 794)	-	-	-	-
4 128			4 128			
101 859	101 859					
10 169 518	101 859	(893 727)	209 909	650 000	101 477	10 000 000
-	(101 859)	101 859				
5 581			5 581			
(657 961)	(657 961)					
9 517 138	(657 961)	(791 868)	215 490	650 000	101 477	10 000 000

الرصيد في 31 ديسمبر 2002

التخصيصات المصادق عليها من طرف الجلسة
العامة العادية المنعقدة في 10 جوان 2003
فوائد عن قروض الصندوق الإجتماعي
النتيجة الصافية لسنة 2003

الرصيد في 31 ديسمبر 2003

التخصيصات المصادق عليها من طرف الجلسة
العامة العادية المنعقدة في 10 جوان 2004
فوائد عن قروض الصندوق الإجتماعي
النتيجة الصافية لسنة 2004
الرصيد في 31 ديسمبر 2004

إيضاح 13 القروضجدول القروض في 31 ديسمبر 2004
(محتسب بالدينار)

الرصيد في 31 ديسمبر 2004			التسديدات	الإستثمارات	الرصيد في بداية الفترة	مدة التسديد	نسبة الفائدة	مبلغ القرض	المقرضون
أقل من سنة	أكثر من سنة	الرصيد							
قروض بنكية									
0 000	0 000	0 000	750 000	0 000	750 000	كل ثلاثة أشهر (2000 - 2004)	TMM+1,5%	5 000 000	البنك التونسي الكويتي للتنمية
0 000	0 000	0 000	3 000 000	2 000 000	1 000 000		TMM+1,75%	3 000 000	البنك التونسي الكويتي للتنمية (انتقالي)
0 000	0 000	0 000	1 700 000	1 700 000		31 اوت 2004	7,65%	1 700 000	الإتحاد الدولي للبنوك (انتقالي)
3 000 000	0 000	3 000 000	0 000	3 000 000		يعاد كل ثلاث أشهر لمدة 3 سنوات	TMM+2%	3 000 000	بيت التمويل السعودي
3 000 000	0 000	3 000 000	0 000	3 000 000		30 افريل 2005	TMM+ 1.75 %	3 000 000	البنك القومي الفلاحي
0 000	5 727 600	5 727 600	0 000	0 000	5 727 600	20 فيفري 2013	8,25%	5 727 600	البنك الأوروبي للإستثمار *
6 000 000	5 727 600	11 727 600	5 450 000	9 700 000	7 477 600				مجموع القروض البنكية
قروض رفاعية									
2 000 000	2 000 000	4 000 000	2 000 000	0 000	6 000 000	سنوات (2002-2006)	7%	10 000 000	الشركة الدولية العربية للإيجار المالي 99
2 000 000	2 000 000	4 000 000	2 000 000	0 000	6 000 000	سنوات (2002-2006)	7%	10 000 000	الشركة الدولية العربية للإيجار المالي 2000
2 000 000	4 000 000	6 000 000	2 000 000	0 000	8 000 000	سنوات (2003-2007)	7,4%	10 000 000	الشركة الدولية العربية للإيجار المالي 2002
6 000 000	8 000 000	14 000 000	6 000 000	-	20 000 000				مجموع القروض الرفاعية
12 000 000	13 727 600	25 727 600	11 450 000	9 700 000	27 477 600				المجموع العام

* قرض من البنك الأوروبي للإستثمار قيمة 4.000.000 أورو بنسبة فائدة 8,25% يقع تسديده مرة واحدة في 20 فيفري 2013 ، فيما يقع دفع الفوائد كل ستة أشهر .

إيضاح 14 : خصوم مالية أخرى

يتوزع كما يلي :

- إيداع ضمانات

2003	2004
109 340	80 340
109 340	80 340

المجموع**إيضاح 15 : المزودون و الحسابات المرتبطة بهم**

يتوزع كما يلي :

مزودون الإستغلال

- مزودون شراء مواد و إسداء خدمات

2003	2004
2 032	295
2 032	295

مجموع (1)

مزودون أصول ثابتة

- فواتير شراء أصول ثابتة

- سندات للدفع

- مزودون حجز بعنوان الضمان

- فواتير لم تصل

2003	2004
143 017	408 911
584 574	1 560 491
5 288	5 288
34 788	33 000

مجموع (2)**رصيد المزودون و الحسابات المرتبطة بهم (1) + (2)**

2003	2004
767 667	2 007 690
769 699	2 007 985

إيضاح 16 : خصوم جارية أخرى

يتوزع كما يلي :

- حرفاء دائنون

- أعوان ، ديون مدخرة لإجازات

- أعوان ، أعباء أخرى للدفع

- الدولة ، الخصم على المرتبات

- الدولة ، الخصم على الاتعاب

2003	2004
406 348	913 040
64 864	80 440
37 207	42 137
6 451	6 632
1 579	1 768
101 499	60 042

- الدولة ، أداءات على الأرباح (إيضاح 26)

العربية الدولية للإيجار المالي - يتبع-

5 531	6 005		- الدولة ، أداءات اخرى للدفع
14 634	-		- الدولة ، أداء على القيمة المضافة للدفع
16 053	18 008		- الصندوق القومي للضمان الإجتماعي
4 499	4 935		- التامين على المرض
38 857	53 083		- دائنون آخرون
89 091	187 132		- أعباء اخرى للدفع
1 308 738	1 460 267		- إيرادات مسجلة مسبقا
2 095 351	2 833 489	المجموع	

إيضاح 17 : المساعدات البنكية و غيرها من الخصوم

يتوزع كما يلي :

2003	2004		
6 000 000	6 000 000		- أجال الأقل من سنة عن القروض الرقاعية
1 750 000	6 000 000		- أجال لاقل من سنة عن القروض المسندة من البنوك
7 750 000	12 000 000	المجموع (إيضاح 13)	
929 014	700 963		- فوائد مطلوبة على القروض الرقاعية
7 313	41 397		- فوائد مطلوبة على القروض البنكية
-	2 947 373		- مساعدات بنكية
8 686 327	15 689 733	المجموع	

إيضاح 18 : إيرادات الإستغلال

تتوزع كما يلي :

2003	2004		
19 119 831	21 431 933		- معالميم الكراء
24 324	25 560		- معالميم ما قبل الكراء
19 144 155	21 457 493	(أ)	المداخل الخام للإيجار المالي
94 353	126 516		- فوائد التأخير
63 555	16 684		- فوائد على الدفعات
12 403	83		- منح الفسخ
-	22 246		- إيرادات أخرى
170 311	165 529		مجموع الإيرادات الأخرى
			تحويل لإيرادات الفترة
252 843	232 201		- فوائد معالميم الكراء السابقة
18 398	1 614		- فوائد التأخير السابقة
			إيرادات مخصصة
(162 807)	(162 897)		- فوائد مدرجة ضمن معالميم الكراء
(755)	(12 758)		- فوائد التأخير
107 679	58 160		تغيير المداخل المخصصة
			يطرح
(15 484 666)	(17 559 512)	(ب)	- مخصصات إستهلاكات الأصول المسلمة في نطاق الإيجار المالي
3 937 479	4 121 670		مجموع إيرادات الإستغلال

العربية الدولية للايجار المالي - يتبع-

الرصيد المالي الجاري

3 989 674	34 180 253
34 180 253	39 111 530
34 084 963	36 645 892 (ت)
3 659 489	3 897 981 (ب)-(أ)=(ج)
10.74%	10.64%

- أول الفترة

- آخر الفترة

- معدل

- إيرادات الفترة

معدل النسبة ت/ج

إيضاح 19: الأعباء المالية الصافية

تتوزع هذه الأعباء كما يلي :

2003	2004
1 774 691	1 300 465
511 713	929 531
60 794	44 732

- فوائد على القروض الرقاعية

- فوائد على القروض البنكية

- مخصصات لإستيعاب مصاريف إصدار القروض الرقاعية

2003	2004
2 347 198	2 274 728 (أ)
(87 266)	(16 975)
(4 447)	(1 590)
(49 954)	-
(141 667)	(18 565)
2 205 531	2 256 163

مجموع الأعباء المالية للقروض

- فوائد عن الحسابات الدائنة

- إيرادات مالية أخرى

- فوائد على توظيفات أوراق الخزينة

مجموع الأعباء المالية الأخرى**المجموع العام**

الرصيد الجاري للقروض

- بداية الفترة

- نهاية الفترة

- المعدل

- معدل السنة أ / ب

29 000 000	27 477 600
27 477 600	25 727 600
28 238 800	26 602 600 (ب)
8.31%	8.55%

إيضاح 20 : إيرادات التوظيفات

تتوزع كما يلي :

2003	2004
9 228	4 560
39 000	32 500
48 228	37 060

- الزيادة على تقيوت التوظيفات

- حصص الأرباح

المجموع**إيضاح 21 : أعباء الأعباء**

يتوزع كما يلي :

2003	2004
240 367	229 800
90 183	110 132
63 041	66 631
79 157	87 443
472 748	494 006

أجور و ملحقات الأجور

أعباء ملحقة على الأجور

إشتركات في الضمان الإجتماعي على الأجور

أعباء أخرى

المجموع**إيضاح 22 : أعباء الإستغلال الأخرى**

تتوزع كما يلي :

2003	2004
15 488	23 449
15 488	23 449

- شراء مواد و لوازم

مجموع الشراءات

72 560	84 172
11 366	6 450
8 137	7 600
10 923	7 292

-كراء

- صيانة و إصلاح

- أقساط التأمين

- خدمات أخرى

102 986	105 514
----------------	----------------

مجموع الخدمات الخارجية

31 367	49 560
6 414	19 109
11 143	23 048
32 576	45 713
20 894	23 568
31 274	15 352
1 000	1 000

- مرتبات الوسطاء و اتعاب

- إشهار و نشریات و علاقات عامة

- إعانات و هبات

- نقل مهمات و حفلات إستقبال

- نفقات بريدية و نفقات الإتصال

- خدمات بنكية و خدمات مماثلة

- نفقات على سندات

134 668	177 350
----------------	----------------

مجموع الخدمات الخارجية الأخرى

11 294	12 000
11 294	12 000
8 751	9 684
43 585	49 319
1 291	7 34
1 182	9 79

- منح الحضور

مجموع المصاريف المختلفة

- ضرائب و أداءات على المرتبات

- المعلوم على المؤسسات ذات الصبغة الصناعية أو التجارية أو المهنية

- معالم تسجيل و طوابع

- ضرائب و أداءات أخرى

54 809	60 716
---------------	---------------

مجموع الضرائب و الأداءات

319 245	379 029
----------------	----------------

المجموع العام**إيضاح 23 : مخصصات الإستهلاكات**

تنوزع مخصصات الإستهلاك كما يلي :

2003	2004
1 857	341
31 331	39 054
33 188	39 395

مخصصات إستهلاكات الموجودات غير مادية

مخصصات إستهلاكات الموجودات المادية

المجموع**إيضاح 24 : مخصصات المدخرات الصافية و نتيجة المستحقات المشطبة**

: تنوزع كما يلي :

2003	2004
1 340 684	1 926 068
(468 531)	(320 281)

مخصصات المدخرات لمخاطر الحرفاء

إسترداد المدخرات الناتجة عن إستخلاص الديون

872 153	1 605 787
----------------	------------------

المجموع**إيضاح 25 : مرابيح عادية أخرى**

تنوزع كما يلي

2003	2004
12 221	16 025
119 780	-
1 666	1 706
133 667	17 731

إيرادات صافية على تفويت موجودات مسلمة في نطاق الإيجار المالي

إيرادات صافية على تفويت موجودات الشركة

إيرادات أخرى

المجموع**إيضاح 26 : الأداء على الأرباح**

وقع احتساب الأداء على الأرباح طبقا لمقتضيات القانون العام كالاتي :

2003	2004	
203 358	(597 919)	- الربح المحاسبي
		إسترجاع
28 849	-	- إستهلاكات مالية
1 340 684	1 926 068	- مخصصات المدخرات
82 608	152 715	- إسترداد عن المدخرات الجبائية
653 354	719 879	- مدخرات جبائية 2001 على قضايا جارية
-	15 576	- مدخرات عن إجازات خالصة الأجر 2003 / 2004
13 151	-	- أعباء أخرى غير قابلة للطرح
		يطرح
653 354	719 879	- مدخرات جبائية 2001 على قضايا جارية
468 531	320 281	- إسترداد مدخرات محاسبية
1 129	-	- مدخرات عن إجازات خالصة الأجر 2003/2002
39 000	32 500	- حصص الأرباح
1 159 990	1 143 659	النتيجة الجبائية قبل المدخرات
(869 993)	(972 110)	- مدخرات عن الديون المشكوك فيها (85%)
289 997	171 549	الربح الجبائي
101 499	60 042	- (نسبة الأداء) أو الضريبة الدنيا
		يدرج
(109 876)	(33 402)	- فائض الأداء المتأتي من السنة الفارطة
-	(52 160)	- أقساط إجتماعية
(25 025)	(5 788)	- الخصم عن التوضيفات
(33 402)	(31 308)	الأداء للاستخلاص (فائض الأداء)

- تطبيق منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المتعلق بتقسيم و تغطية المخاطر و متابعة التعهدات

إيضاح 1 : تقسيم و تغطية المخاطر :

1. 1 تطبيق الفصل الأول :

يبلغ مجموع المخاطر الجارية على المستفيدين الذين تفوق مخاطر الواحد منهم أو تساوي 5 % من الأموال الذاتية 3.584.183 دينار (أ)
يبلغ مجموع المخاطر الجارية على مستفيدين تفوق مخاطر الواحد منهم أو تساوي 15 % من الأموال الذاتية : لاشيء (ب)

مبلغ الأموال الذاتية الصافية = 9.472.770 (ت) (أنظر إيضاح 3)

(أ) / (ت) = 0,38 أقل من 5

(ب) / (ت) = 00 أقل من 2

خاتمة : لقد تم إحترام الفصل الأول

2-1 تطبيق الفصل الثاني :

مستفيدين مخاطرهم الجارية تفوق 25 % من الأموال الذاتية : لا شيء
خاتمة : لقد تم إحترام تطبيق الفصل الثاني

3-1 تطبيق الفصل الثالث :

يبلغ مجموع المخاطر الجارية على المسيرين، أو أعضاء مجلس الإدارة أو المساهمين في رأس المال بسنة تفوق 10 % : لا شيء (أ)
مبلغ الأموال الذاتية الصافية = 9.472.770 (ب) (أنظر إيضاح 3)

(أ) / (ب) = 0 أقل من 3

خاتمة : لقد تم إحترام الفصل الثالث

4-1 تطبيق الفصل الرابع :

الأموال الذاتية الصافية / المخاطر الجارية = 24,10 % يفوق 8 % (أنظر إيضاح 3)
خاتمة : لقد تم إحترام الفصل الرابع

إيضاح 2 : متابعة التعهدات

1-2 تصنيف الأصول

لا نأخذ وضعية الحريف كمقياس تقدير محفظة الشركة و إنما يقع تصنيفها على أساس الموازنة حسب أقدمية المستحقات على الحريف .

العربية الدولية للإيجار المالي - بنبع-

عقود الإيجار المالي لا تخول حق الرقابة على الوثائق المحاسبية و الوضعية المالية للحريف .
هذا يجرننا إلى عدم وجود الوضعيات المالية المحيطة لبعض الحرفاء الذين قامو بإحترام جدول تسديد معالم الكراء .

2-2 احتساب المداخيل :

يقع خصم الفوائد المتفرعة عن معالم الكراء التي حلت آجالها و التي لم يقع استخلاصها من المداخيل و يقع احتسابها بالموازنة كمداخيل مخصصة تطرح من الحساب " حرفاء و الحسابات المتصلة بهم " و لا ينطبق هذا التمشي إلا على الأصول المصنفة بأقسام ب2، ب3، ب4 طبقا لمقتضيات الفصل عدد9 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

3-2 تقييم الضمانات

قامت الشركة بتقييم الضمانات طبقا للفصل 10 لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 تتوزع الضمانات كما يلي :

❖	كفالة بنكية
❖	أصول مالية مرصودة
❖	إيداع ضمانات
❖	رهنية مسجلة .

المقاييس المتبعة لتقييم قيمة الأملاك المستغلة في نطاق الإيجار المالي متوزعة حسب النوعية كما يلي

- العقارات : القيمة الاصلية يطرح منها 5 % لكل سنة
- التجهيزات العادية : القيمة الأصلية يطرح منها 20 % لكل سنة
- التجهيزات الخاصة : القيمة الأصلية يطرح منها 40 % لكل سنة

4-2 المدخرات :

طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي فإن المدخرات تحدد على كل حريف حسب الصنف عن مجموع المخاطر يخصم منها الضمانات عن الحرفاء و القيمة الاقتصادية للمعدات.

نسبة المدخرات حسب الأصناف

أ	الأصول العادية	-
ب1	الأصول التي تستوجب متابعة خاصة	-
ب2	الأصول الغير مؤكدة	20 %
ب3	الأصول المتعثرة	50 %
ب4	الأصول المشكوك فيها	100 %

إيضاح 3: إحترام قواعد الفصل 4 للمنشور عدد24 لسنة 1991**1-3 المخاطر الجارية حسب المنشور عدد 08 لسنة 1993**

سنة 2004

المخاطر الجارية	التداول	التعهدات الخام
34 436 554		40 560 388
3 160 080		6 114 582
141 684	100%	141 684
1 162 988	100%	1 162 988
198 219	100%	198 219
141 799	100%	141 799
70 172	20%	350 860
39 311 497		48 670 520

مخاطر عن الإيجار المالي للمعدات (إيضاح 4-1)

مخاطر عن الإيجار المالي العقاري (إيضاح 4-2)

الأصول المادية و الغير مادية للشركة

مساهمات مكتتبة

أصول مالية أخرى

أصول جارية أخرى

بنوك و خزينة

مجموع المخاطر

2-3-الأموال الذاتية الصافية للشركة

10 000 000	+	الرأس المال الإجتماعي
966 967	+	الإحتياطيات
(791 868)	+	النتائج المؤجلة
(657 961)	+	نتجة السنة
(44 368)	-	أصول غير جارية أخرى
9 472 770	أ	مجموع الأموال الذاتية الصافية
0	ب	الأموال الذاتية الإضافية
9 472 770	أ + ب	الأموال الذاتية الصافية
24.10%		الأموال الذاتية الصافية / مخاطر

إيضاح 4 : تحليل وتصنيف ديون الحرفاء

المجموع	تحليل حسب الصنف					
	ب4	ب3	ب2	ب1	أ	
39 111 529	3 361 507	552 604	1 107 230	6 915 236	27 174 952	الرصيد المالي الجاري
8 130 279	6 355 107	456 299	382 746	681 852	254 275	الديون الغير مستخلصة
(913 041)	(73 476)	(14 532)	-	(9 094)	(815 938)	تسبقة مقبوضة
46 328 767	9 643 139	994 371	1 489 976	7 587 993	26 613 289	الرصيد العام
1 087 190	976 161	73 659	37 369	-	-	الفوائد المخصصة
45 241 577	8 666 977	920 711	1 452 607	7 587 993	26 613 289	مجموع الموازنة
1 433 391	-	-	-	38 519	1 394 872	تعهدات خارج الموازنة على عمليات الإيجار المالي
1 433 391	-	-	-	38 519	1 394 872	مجموع تعهدات خارج الموازنة
46 674 968	8 666 977	920 711	1 452 607	7 626 512	28 008 161	أ مجموع التعهدات
80 340	4 500	7 500	-	7 000	61 340	ب ضمانات تدرج على المخاطر
47 429 024	3 282 237	1 092 638	1 705 841	7 887 913	33 460 395	ضمانات لا تدرج على المخاطر
1 268 315	1 265 508	2 807	-	-	-	ت مدخرات على الرصيد الجاري المالي
4 892 908	4 774 993	76 301	41 614	-	-	ث مدخرات على الديون الغير مستخلصة
53 670 588	9 327 238	1 179 246	1 747 456	7 894 913	33 521 735	التغطية الجمالية
2 836 772	206 273	54 798	243 207	375 000	1 957 495	ج للإيجار المالي العقاري (طرح 50 %)
37 596 633	2 415 704	779 305	1 167 786	7 244 512	25 989 326	المخاطر أ-ب-ت-ج

إيضاح 4-1 : تحليل وتصنيف ديون الحرفاء

إيجار مالي للمعدات						
المجموع	تحليل حسب الصنف					
	ب4	ب3	ب2	ب1	أ	
33 437 984	2 948 962	443 008	620 816	6 165 236	23 259 962	الرصيد المالي الجاري
7 443 095	5 808 128	433 211	325 393	638 713	237 651	الديون الغير مستخلصة
(876 651)	(68 114)	(14 532)	-	(9 094)	(784 910)	تسبقة مقبوضة
40 004 430	8 688 976	861 687	946 209	6 794 854	22 712 702	الرصيد العام
877 433	787 431	67 844	22 158	-	-	الفوائد المخصصة
39 126 996	7 901 545	793 842	924 051	6 794 854	22 712 702	مجموع الموازنة
1 433 391	-	-	-	38 519	1 394 872	تعهدات خارج الموازنة على عمليات الإيجار المالي
1 433 391	-	-	-	38 519	1 394 872	مجموع تعهدات خارج الموازنة
40 560 388	7 901 545	793 842	924 051	6 833 373	24 107 574	مجموع التعهدات أ
80 340	4 500	7 500	-	7 000	61 340	ب ضمانات تدرج على المخاطر
39 217 525	2 534 718	898 450	1 053 261	6 656 416	28 074 680	ضمانات لا تدرج على المخاطر
1 268 315	1 265 508	2 807	-	-	-	ت مدخرات على الرصيد الجاري المالي
4 775 179	4 657 263	76 301	41 614	-	-	ث مدخرات على الديون الغير مستخلصة
45 341 359	8 461 990	985 057	1 094 875	6 663 416	28 136 020	التغطية الجمالية
34 436 554	1 974 273	707 234	882 437	6 826 373	24 046 234	المخاطر أ-ب-ت

إيجار مالي للعقارات

إيضاح 2-4 : تحليل وتصنيف ديون الحرفاء

المجموع	تحليل حسب الصنف					
	ب4	ب3	ب2	ب1	أ	
5 673 544	412 546	109 595	486 413	750 000	3 914 990	الرصيد المالي الجاري
687 184	546 979	23 089	57 353	43 139	16 624	الديون الغير مستخلصة
(36 389)	(5 361)	-	-	-	(31 028)	تسبقة مقبوضة
6 324 339	954 164	132 684	543 766	793 139	3 900 587	الرصيد العام
209 757	188 730	5 815	15 211	-	-	الفوائد المخصصة
6 114 582	765 433	126 869	528 555	793 139	3 900 587	مجموع الموازنة
-	-	-	-	-	-	تعهدات خارج الموازنة على عمليات الإيجار المالي
-	-	-	-	-	-	مجموع تعهدات خارج الموازنة
6 114 582	765 433	126 869	528 555	793 139	3 900 587	مجموع التعهدات
-	-	-	-	-	-	ب ضمانات تدرج على المخاطر
8 211 499	747 519	194 188	652 580	1 231 497	5 385 715	ت ضمانات لا تدرج على المخاطر
-	-	-	-	-	-	ث مدخرات على الرصيد الجاري المالي
117 729	117 729	-	-	-	-	مدخرات على الديون الغير مستخلصة
8 329 228	865 248	194 188	652 580	1 231 497	5 385 715	التغطية الجمالية
2 836 772	206 273	54 798	243 207	375 000	1 957 495	ج الإيجار المالي العقاري (طرح 50 %)
3 160 080	441 430	72 071	285 349	418 139	1 943 091	المخاطر أ-ب-ت-ث-ج

II - التعهدات خارج الموازنة**إيضاح 1 - التعهدات المقدمة :**

1.433.391
1.198.000
3.849.270
46.102

تتوزع التعهدات المقدمة كما يلي :
- تعهدات في إطار الإيجار المالي
- فوائد على قروض رفاعية
- فوائد على قرض البنك الأوروبي للإستثمار
- فوائد على شهادات الإيجار المالي لبيت التمويل السعودي

6.526.763

المجموع

إيضاح 2 - التعهدات المقبولة :

6.321.838
1.959.000
15.727.222

تتوزع التعهدات المقبولة كما يلي :
- فوائد غير مستحقة على عمليات الإيجار المالي
- ضمانات عينية مقدمة من الحرفاء
- كفالات مقدمة من البنوك على القروض الرفاعية

24.008.060

المجموع

III - المعلومات حول الأطراف المرتبطة

تتوزع المعاملات مع الأطراف المرتبطة كما يلي :

90.806
35.330
14.473
763
146.990
47.360
5.520

البنك التونسي السعودي للتنمية :
- فوائد على قروض بنكية
- عمولات على كفالات مقدمة على قروض رفاعية
- عمولات بنكية على إيداع أوراق تجارية
- عمولات بنكية على إيداع شيكات
- فوائد على مساعدات بنكية
- أعباء كراء
- مكافآت حضور

341.242

المجموع

فيما بلغت قيمة الفوائد المقبوضة من طرف الشركة ، 15.104 ديناراً.

الإتحاد الدولي للبنوك :

82.358
51.887
2.760

- فوائد على قروض بنكية
- عمولات على كفالات مقدمة على قروض رفاعية
- مكافآت حضور

137.005

المجموع

فيما بلغت قيمة الفوائد المقبوضة من طرف الشركة ، 1.872 ديناراً.

التقرير العام لمراقب الحسابات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004

حضرات السادة المساهمين،

1- تنفيذاً للمهمة التي كلفتنا بها جمعيتكم العامة العادية المنعقدة بتاريخ 10 جوان 2003، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للشركة العربية الدولية للإيجار المالي وذلك بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004.

إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، و إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على تدقيقنا.

2- لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير المراجعة المقبولة عادة و الذي تضمن المراقبة و فحص العينات و كذلك الإجراءات الأخرى التي اعتبرناها ضرورية بالنظر إلى قواعد الحرس الطبيعي. و نخص بالذكر منها تلك المنصوص عليها بمنكرة البنك المركزي التونسي عدد 23 لسنة 1993 و وفقاً لقواعد متابعة المستحقات و تغطية المخاطر الواردة بمنتشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991

و تتضمن عملية المراجعة فحصاً للأدلة على أساس الاختبار، التي تؤيد المبالغ و الإفصاحات في البيانات المالية. كذلك تتضمن عملية المراجعة تقييم المبادئ المحاسبية المستعملة و التقديرات المهمة التي قامت بها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم طريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

3- تم تخطيط و تنفيذ عملية التدقيق لغرض الحصول على تأكيد معقول حول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة، و بالتالي للتمكن من إبداء رأينا على أسس صحيحة.

4- تبرز القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2004، جملة صافية للموازنة بمبلغ 43.856.285 ديناراً و خسارة قدرها 657.961 ديناراً. كما نشير أنه تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمقتضيات النظام المحاسبي للمؤسسات و بالأخص فيما يتعلق بقواعد ضبط القوائم المالية، التقييم، التدوين و الإفصاح عن العمليات الناتجة عن المعاملات التي قامت بها الشركة، باستثناء إتفاقيات أفضلية الجوهر عن الشكل.

العربية الدولية للإيجار المالي – يتبع-

رأينا في القوائم المالية

5- بناءا على الإجراءات التي قمنا بها، نشهد بأن القوائم المالية للشركة العربية الدولية للإيجار المالي المقفلة في 31 ديسمبر 2004 و المرفقة لهذا التقرير قانونية و صادقة و تعكس بصورة و فية الوضعية المالية للشركة و نتائج عملياتها و كذلك تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المقبولة بالبلاد التونسية.

المراقبة و المعلومات الخصوصية

6- طبقا لأحكام الفصول 201 و 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص المعلومات المتعلقة بالوضعية المالية و الحسابات المعطاة من طرف مجلس الإدارة ضمن الوثائق المعروضة عليكم بمناسبة الجمعية العامة.

هذه المعلومات لا تستدعي منا أية ملاحظات خاصة.

7- من جهة أخرى، نلاحظ أن شروط تسجيل السندات الصادرة عن الشركة في حسابات تفتح لكل مالك لأوراق مالية، متطابقة مع مقتضيات القانون عدد 35 لسنة 2000 المؤرخ في 21 مارس 2000 و الفصلين 314 و 315 من مجلة الشركات التجارية و كذلك الأحكام التي نص عليها الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001 و المنظم لشروط تسجيل الأوراق المالية.

تونس في 26 أفريل 2005

مراقب الحسابات
شركة الخبرة في المحاسبة فينور
فيصل دربال

التقرير الخاص لمراقب الحسابات بعنوان السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004

حضرات السادة المساهمين،

تطبيقا لأحكام الفصل 200 و ما يليه من مجلة الشركات التجارية، نتشرف بإعلامكم أن مجلس إدارتكم لم يعلمنا بأي إتفاقية خاضعة لهاته الأحكام. و نحن من جهتنا، لم نكتشف خلال تقصياتنا أية عملية تخضع لأحكام الفصول المذكورة أعلاه.

تونس في 26 أفريل 2005

مراقب الحسابات
شركة الخبرة في المحاسبة فينور
فيصل دربال