

بلاغ الشركات

القوائم المالية الوسيطة

بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
المقر الاجتماعي . 54، شارع شارل نيكول متوال فيل -1002 تونس-

ينشر بيت الإيجار المالي التونسي السعودي القوائم المالية الوسيطة المقفلة بتاريخ 30 جوان 2018
مصحوبة بتقرير مراقبي الحسابات محمد وسيم الحديجي و محمد لسعد البرجي.

القوائم المالية المرحلية
في 30 جوان 2018

الموازنة
في 30 جوان 2018
(الوحدة : الدينار التونسي)

الإيصالات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
السيولة و ما يعادلها	1 3	531 568	4 145 293
مستحقات الإيجار المالي	275 311 917	233 244 924	254 640 605
عقود إيجار في طور الموافقة	7 132 700	6 571 892	8 883 295
المستحقات غير المدفوعة	11 635 419	9 719 481	9 290 136
الأرباح المعلقة	(723 286)	(729 569)	(632 123)
المحصيلات	(7 702 524)	(7 658 690)	(7 102 524)
صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار	2 3	241 148 038	265 079 389
محفظة المساهمات	4 459 680	4 459 680	4 459 680
المحصيلات	(30 000)	(30 000)	(30 000)
صافي محفظة المساهمات	3 3	4 429 680	4 429 680
الأصول الثابتة المادية	5 624 044	5 629 445	5 551 532
احتمالي الاستهلاكات	(2 495 862)	(2 179 292)	(2 296 503)
صافي الأصول الثابتة	4 3	3 450 153	3 255 029
الأصول الثابتة غير المادية	294 042	297 173	287 042
احتمالي الاستهلاكات	(183 990)	(126 502)	(155 086)
صافي الأصول الثابتة غير المادية	5 3	170 671	131 956
الأصول الحارية الأخرى	6 3	4 892 812	4 011 780
مجموع الأصول	302 037 794	254 622 922	281 053 127
التمويلات السكية	211 905 249	183 104 615	191 333 835
تسيقات على عمليات الإيجار	5 368 593	6 868 474	5 801 025
المردودون و الحسابات المتصلة بهم	10 081 200	10 217 479	15 620 996
الحصوم الحارية الأخرى	11 150 139	3 988 735	4 066 378
مجموع الحصوم	238 505 181	204 179 303	216 822 234
رأس المال الاجتماعي	30 000 000	30 000 000	30 000 000
الاحتياطي	14 643 396	17 839 627	17 839 627
الأسهم الذاتية	(2 711 814)	(2 711 814)	(2 711 814)
الأموال الذاتية الأخرى	11 128 673	925 179	11 027 704
نتائج موحدة	7 731 167	970 396	970 396
النتيجة	2 741 191	3 420 231	7 104 980
مجموع الأموال الذاتية	11 3	50 443 619	64 230 893
مجموع الأموال الذاتية والحصوم	302 037 794	254 622 922	281 053 127

جدول التعهدات خارج الموازنة
في جوان 2018
(الوحدة :الدينار التونسي)

31 ديسمبر 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2018	
-	-	-	مجموع الخصوم المحتملة
-	-	-	الصمانات والكفالات المقدمة
21 490 561	16 379 314	34 636 702	مجموع التعهدات الممنوحة
1 024 559	2 576 943	2 840 000	تعهدات ممنوحة للحرفاء
20 466 002	13 802 371	31 796 702	تعهدات على العمولات وعائدات الايجار
55 339 836	43 839 229	61 517 887	مجموع التعهدات المستلمة
55 339 836	43 839 229	61 517 887	العوائد المستحقة على العقود الحارية

قائمة النتائج
في 30 جوان 2018
(الوحدة: الدينار التونسي)

البيانات	الإيصاحات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مداحيل الإيجار المالي		14 716 089	12 119 419	25 850 367
مداحيل الإيجار المالي الأخرى		745 759	623 690	1 470 822
التعير في المداحيل المعلقة		(91 163)	(58 000)	(8 074)
الأرباح على المساهمات		-	-	24 944
إجمالي الدخل من الإيجار المالي	1.4	15 370 685	12 685 109	27 338 059
أعباء مالية صافية	2.4	(7 673 157)	(5 127 732)	(11 538 019)
صافي الدخل من الإيجار المالي		7 697 528	7 557 377	15 800 040
أعباء الأعوان	3.4	(1 667 699)	(1 673 750)	(3 602 968)
أعباء الاستغلال الأخرى	4.4	(579 348)	(571 908)	(1 256 080)
صافي محصنات المدحرات	5.4	(600 000)	(842 000)	(1 003 871)
محصنات الاستهلاكات	6.4	(228 263)	(233 554)	(469 493)
مجموع أعباء الاستغلال		(3 075 310)	(3 321 212)	(6 332 412)
الأرباح العادية الأخرى	7.4	78 192	83 727	368 544
الحسابات العادية الأخرى	8.4	(3 597)	(2 095)	(10 494)
نتيجة الأنشطة العادية		4 696 813	4 317 797	9 825 678
الضريبة على الشركات		(1 711 169)	(897 566)	(2 176 558)
أعباء طارئة/استثنائية		(244 453)	-	(544 140)
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		2 741 191	3 420 231	7 104 980

جدول التدفقات النقدية
في 30 جوان 2018
(الوحدة : الدينار التونسي)

البيانات	الايضاحات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
أنشطة الاستغلال				
مبالغ محصلة من الراس		77 036 973	66 939 091	143 157 441
مبالغ مدفوعة لتمويل الراس-الايحار المالي		(86 869 378)	(79 704 317)	(159 911 706)
مبالغ مدفوعة لسداد احوار ومكافآت الموظفين		(1 437 699)	(1 420 242)	(2 585 694)
اعفاء مالية مدفوعة		(6 676 653)	(4 976 280)	(11 119 279)
عائدات محصلة		107 797	-	160 214
المبالغ المسددة بعنوان الصرايب والرسوم		(2 919 498)	(3 019 467)	(5 673 446)
مبالغ أخرى محصلة		-	46 858	165 915
مبالغ أخرى مدفوعة		(919 325)	(658 176)	(1 444 900)
التدفقات النقدية الصافية المحصنة لأنشطة الاستغلال		(21 677 783)	(22 792 533)	(37 251 455)
أنشطة الاستثمار				
الدفعات المتأتية من اقتناء الأصول الثابتة		(31 883)	(134 762)	(148 332)
الدفعات المتأتية من اقتناء الأصول المالية		-	(1 500 000)	(1 500 000)
التدفقات النقدية الصافية المحصنة لأنشطة الاستثمار		(31 883)	(1 634 762)	(1 648 332)
أنشطة التمويل				
توزيع الأرباح		-	(3 227 287)	(3 227 287)
التمويلات المتحصل عليها من المؤسسات المالية		40 700 969	44 709 994	90 249 987
سداد اقساط التمويلات البنكية		(19 181 792)	(27 411 892)	(50 100 190)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		21 519 177	14 070 815	36 922 510
التعبير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة		(190 489)	(10 356 480)	(1 977 277)
السيولة أو ما يعادلها بداية الفترة		960 758	2 938 035	2 938 035
السيولة أو ما يعادلها نهاية الفترة	V	770 269	(7 418 445)	960 758

الإيضاحات حول القوائم المالية

I-تقديم المؤسسة

بيت الإيجار المالي التوسعي السعودي هي شركة حفية الاسم منشأه وفقا للقانون التوسعي برأس مال قدره ثلانيون مليون دينار توسعي، بمساهمات نقدية مدفوعة بالكامل تنقسم إلى 30 000 000 سهم بقيمة دينار توسعي للسهم الواحد

يتمثل نشاط الشركة في القيام بعمليات الإيجار المالي للمعدات والعقارات وغيرها من المنقولات وفقا لمعايير الصيرفة الإسلامية وذلك لفائدة حرفائها بهدف الاستغلال المهني في المحال التجاري أو الصناعي أو غيرها من الأنشطة الاقتصادية.

وتحصى الشركة للقانون ع48دد لسنة 2016 المتعلق بالنوك والمؤسسات المالية، وكذلك للقانون ع89دد لسنة 1994 المتعلق بشركات الإيجار المالي.

II-المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تم إعداد وعرض القوائم المالية وفقا للتشريعات الحاري بها العمل في البلاد التوسعية بما في ذلك النظام المحاسبي للمؤسسات. مع الأحد بعين الاعتار الفرصايب الأساسية والاتفاقات المحاسبية التي حددها الأمر عدد 96-2459 الذي يتعلق بالمصادقة على الإطار المرحعي للمحاسبة. القوائم المالية تحترم مختلف السياسات المحاسبية التي بص عليها هذا الأمر.

2.1 - تقديم القوائم المالية

تمسك حسابات بيت الإيجار المالي التوسعي 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 بهاية سنة 2008، وفي إطار تحديث قطاع الإيجار المالي، عيرت المؤسسة كيفية عرض بياناتها المالية بما يتمتسى مع معايير المحاسبه للمصارف بما في ذلك المعيار NCT 21 والمعيار NCT41 المتعلق بعقود الإيجار

2.2 - المبادئ المحاسبية المعتمدة

تلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي.

2.2.1- الأصول الثابتة

تدون الأصول الثابتة بتكلفة سرائها، ما عدا الصرائب الفائلة للاسترداد، ومع الأحد بعين الاعتار التكاليف المباشرة. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس الاستهلاك الفار.

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

تعرض الأصول التانئة المؤخرة في الموازنة صمم المستحقاا على الرباا بمبلغ مساوي لصافي التمويل المنصوص عليه في عقد الإيجار.

وتحدر الإسارة إلى أن الأصول المؤخرة تنفى خلال فترة الإيجار، ملكا لنيت الإيجار المالي التوسبي السعوى، ولا يمكن للمستأحر سعاها أو رهاها.

قا تحصع بعص العقود لتعديلاا بهاف إما إعادة النطرا فى الإيجاراا أو تمديد ماف العفا أو إعادة اءولة الإيجار

2. 2. 3 - التمويلاا

بعا تسحيل أصل التمويلاا التعاافاة أصلاً بالنسة للحرء المسا فى حصوم الموازاة وبالتااا فى ساء "التمويلاا النكية".

2. 2. 4 - سياساا اكون مخصصاا مخااا الإيجار المالي

اااااا المخصصاا طفا لمنااى تقسيم وتعطية المخااا ومناعة التعهااا المنصوص عليها بمقتضى منشور البنك المركزي التوسبي ااا 24-91 المؤرا فى 17 اااسمر 1991 ااى تم تنقيها بالمنااسير ااالاة : 04-99 ، 04-2001 و 12-2001 وءلك نطابق نسة مخصص الصفا على قيمة التعهااا المنقية باء حصم تقاام الصماااا المتوفرة والأرباا المعلقة عن كل ربوا.

كما تم تطابق نسب المخصصاا الواراة بمنشور البنك المركزي مع الأاأ بعين الاعاار القوااا ااأرة المعمول بها ووااا الصماااا الصالاة والكافية.

الصفا	نسبة المخصص
0	الايوا العااةة
1	الايوا ااى تسأاا مناعة ااصة
2	الايوا عاا المؤكة
3	الايوا الماعأرة
4	الايوا المشكوك فيها

كما أصدر البنك المركزي التوسبي المنشور ااا 21 لسنة 2013 الماعلق باكون مخصصاا اصافاة لتغطية المخااا الكامة على التعهااا المشكوك فيها (صفا 4) كالأاى:

الأااماة فى الصفا 4	نسة ااافااا الصماا
3 إلى 5 سواا	40%
6 أو 7 سواا	70%
أكثر من 8 سواا	100%

2. 2. 5- تقييم المستحقات على الزبائن

أ- كيفية التقييم:

يقع تقييم المحصصات المطلوبة على المستحقات وفقاً للمهجية التالية:

- تحديد التمويلات التي يجب فحصها ؛
- تصنيف التعهدات حسب وصعيتها في 30 حوال 2018 حسب فئات المخاطرو إسناد نسبة المحصص التي يجب تطبيقها حسب التصنيف ؛
- تطبيق نسبة المحصصات الخاصة بكل صنف ؛
- الأحد بعين الاعتبار للصمات المتحصل عليها و القيمة الحقيقية للمعدات المستأجرة ؛
- الأحد بعين الاعتبار القيمة الدائية لمعدات الإبحار المالي ؛
- تحديد المخاطر المواجهة.

ب- التصنيف:

تصنف المستحقات حسب المعلومات المتاحة في 30 حوال 2018 والمستندة في المقام الأول على أقدمية تعثر سداد قيمة الإبحارات:

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

مع اعتبار الأوصاف الخاصة بما في ذلك:

- النزاعات مع الرئاس ،
- حالات إيقاف الفوترة.

ج - الضمانات

الصمات المعتمدة لاحتساب المحصصات و طرق تقييمها:

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

نوع المعدات	الإستهلاكات
بناءات	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	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
الحسابات النكية	1 659 095	466 416	4 116 547
أوراق للحصول	41 666	64 148	28 727
الحربة	4 100	1 004	19
المبلغ الجملي	1 704 861	531 568	4 145 293

2.3. المستحقات الناجمة عن الإيجار

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مستحقات الإيجار المالي (*)	282 444 617	239 816 816	263 523 900
المستحقات غير المدفوعة	11 635 419	9 719 481	9 290 136
محصلات على الحرفاء	(5 984 041)	(6 038 343)	(5 384 041)
المدحرات الجماعية	(1 718 483)	(1 620 347)	(1 718 483)
الأرباح المعلقة	(723 286)	(729 569)	(632 123)
صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار	285 654 226	241 148 038	265 079 389

(*) بما في ذلك عقود الإيجار في طور الموافقة

1.2.3. مقاييس التغطية وتقسيم وتصنيف المخاطر

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

في 30 جوان 2018، مجموع المستحقات على الحرفاء الذين تتجاوز المستحقات المحمولة عليهم 5% من مجموع الأموال الذاتية لبنت الإيجار المالي التوسسي السعودي لا يتجاوز ثلاث مرات من الأموال الذاتية الصافية. وبالتالي، فقد تم احترام النسبة القصوى والتي تتمثل في ثلاث مرات من الأموال الذاتية الصافية حسب ما يقتضيه الفصل 50 من منشور البنك المركزي التوسسي رقم 06 لسنة 2018 المؤرخ في 05 جوان 2018.

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 لبنت الإيجار المالي التوسسي السعودي. وبالتالي، فقد تم احترام النسبة القصوى والتي تتمثل في 1.5 ضعف الأموال الذاتية حسب ما يقتضيه الفصل 50 من منشور البنك المركزي التوسسي رقم 06 لسنة 2018 المؤرخ في 05 جوان 2018.

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

إن المخاطر المستحقة على نفس المنتفع، حسب الفصل 51 من منشور البنك المركزي التوسعي عدد 06 لسنة 2018، لا يجب أن تتخطى 25% من الأموال الداتية الصافية للشركة.

وفي 30 جوان 2018، لا يوجد أي حريف يمثل مخاطر مستحقة تفوق النسبة المشار إليها، وبالتالي، فإن الفصل المذكور قد تم احترامه.

4.1.2.3. مؤشر الملاءة

عملا بالفصل 10 من المنشور المشار إليه أعلاه، بلغ مجموع المخاطر الحارية المرححة، باحتساب المخاطر التشغيلية، 314.075 ألف دينار تونسي في 30 جوان 2018.

كما بلغ مجموع الأموال الذاتية الصافية لشركة " بيت الإيجار المالي التونسي السعودي "، حسب ما تصممه العنوان الأول من المنشور عدد 06 لسنة 2018 المؤرخ 05 جوان 2018، 63 450 ألف دينار تونسي في 30 جوان 2018.

وبذلك تمثل الأموال الداتية الصافية للشركة بتاريخ 30 جوان 2018، 20,20 % من مجموع المخاطر الحارية المرححة، باحتساب المخاطر التشغيلية.

2.2.3. تقسيم التعهدات حسب التصنيف

التصنيف	المستحقات الجارية	المستحقات غير المدفوعة	التعهدات المنتظرة	التعهدات الخامة	المدخرات	الأرباح المعطاة
	30 جوان 2018	30 جوان 2018	30 جوان 2018	30 جوان 2018	30 جوان 2018	30 جوان 2018
0	213 446 998	1 929 835	6 969 606	222 346 440	361 299	-
1	50 791 793	4 271 789	163 094	55 226 676	109 603	-
2	5 944 831	1 365 300	-	7 310 131	324 556	166 454
3	2 197 516	747 342	-	2 944 858	391 752	134 570
4	2 930 778	3 321 153	-	6 251 931	4 796 831	422 262
المجموع	275 311 917	11 635 419	7 132 700	294 080 036	5 984 041	723 286

3.3. محفظة الأوراق المالية الاستثمارية

بلغ رصيد هذا الحساب في 30 جوان 2018، ما قيمته 4 429 680 دينار تونسي وهو يتوزع كالتالي:

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مساهمة في شركة NSC TELECOM	30 000	30 000	30 000
مساهمة في شركة الانهار	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	2 700 000	2 700 000
مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	999 600	999 600	999 600
مساهمة في LAC DES ACTIVITES DE LOISIRS STE	100	100	100
محسصات محفظة الاستثمار	(30 000)	(30 000)	(30 000)
المبلغجمالي	4 429 680	4 429 680	4 429 680

4.3. الأصول الثابتة المادية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
بنايات	4 098 069	4 097 490	4 098 069
بنايات - بصدد الانحار	1 195	13 274	1 195
معدات اعلامية	487 000	481 409	487 000
تجهيزات عامة و تهينة	587 052	499 338	515 399
معدات نقل	319 464	409 608	319 464
معدات مكتبية	131 264	128 327	130 405
اجمالي كلفة الاصول الثابتة المادية	5 624 044	5 629 446	5 551 532
استهلاكات البنايات	(1 484 233)	(1 279 011)	(1 382 062)
استهلاكات المعدات الاعلامية	(360 522)	(264 014)	(312 935)
استهلاكات التجهيزات العامة	(273 875)	(222 733)	(247 374)
استهلاكات معدات النقل	(256 877)	(298 999)	(236 440)
استهلاكات المعدات المكتبية	(120 355)	(114 536)	(117 692)
اجمالي الاستهلاكات	(2 495 862)	(2 179 293)	(2 296 503)
صافي الاصول الثابتة المادية	3 128 182	3 450 153	3 255 029

5.3. الأصول الثابتة غير المادية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
برامج إعلامية	255 641	258 772	248 641
أصول ثابتة غير مادية أخرى	38 401	38 401	38 401
استهلاكات	(183 990)	(126 502)	(155 086)
صافي الأصول الثابتة غير المادية	110 052	170 671	131 956

6.3. الأصول الجارية الأخرى

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
الأداءات على القيمة المضافة الموحدة	3 347 327	2 128 262	3 131 850
الأداءات على القيمة المضافة القابلة للطرح	2 652 665	1 450 224	-
تمويلات الموظفين	738 766	735 104	738 909
حقوق أخرى	8 187	-	-
عائدات مستحقة وغير محصلة	15 848	2 493	67 253
حسابات دائنة أخرى	31 303	495	41 337
صمان	900	900	900
القسط الاحتياطي	-	385 070	-
الحصص من المورد	21 678	1 213	-
تسقة للموظفين	44 380	52 609	41 353
محسسات	(9 821)	(9 821)	(9 821)
عائدات مزايا شراء الأسهم	159 560	146 263	-
المبلغجمالي	7 010 793	4 892 812	4 011 781

7.3. التمويلات البنكية

يتكون هذا الندد من المساعدات البنكية بقيمة قدرها 36 480 669 دينار تونسي وتمويلات بنكية بقيمة قدرها 175 424 580 دينار تونسي. ويفصل كما يلي:

- المساعدات البنكية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
شهادات إيجار - البركة	-	20 000 000	-
تمويلات بنكية - تستحق في أجل لا يتجاوز السنة	30 587 515	17 578 385	32 731 657
شهادة إيجار تمويل مشترك	251 197	251 197	251 197
الحسابات البنكية	892 926	7 950 014	3 155 808
الديون المتعلقة بالتمويلات البنكية	4 749 031	3 508 782	3 770 593
المبلغجمالي	36 480 669	49 288 378	39 909 255

- التموليلات البنكية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
شهادات ايجار- "البركة" و "مصرف الريتوبة"	121 500 000	89 000 000	111 500 000
تمويلات بنكية - تستحق في أجل يتجاوز السنة	53 924 580	44 816 237	39 924 580
المبلغ الجملي	175 424 580	133 816 237	151 424 580

8.3. تسبيقات على عمليات الإيجار

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
الحصص المتصلة بالحرفاء	5 368 593	6 868 474	5 801 025
المبلغ الجملي	5 368 593	6 868 474	5 801 025

9.3. المزدون والحسابات المتصلة بهم

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
أوراق الدفع	6 348 779	5 716 364	11 833 714
المردون	3 732 421	4 501 115	3 787 282
المبلغ الجملي	10 081 200	10 217 479	15 620 996

10.3. الخصوم الجارية الأخرى

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	1 084 987	649 089	1 279 236
مداحيل العوائد المتأخرة	956 927	576 433	851 095
صرايب و رسوم	5 304 989	2 434 405	1 650 716
حسابات متصلة بالموظفين	132 345	167 292	126 636
مرايبح للتوزيع	3 600 000	-	-
دائون آخرون	70 891	161 516	158 695
المبلغ الجملي	11 150 139	3 988 735	4 066 378

11.3. الأموال الذاتية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
رأس المال الاجتماعي	30 000 000	30 000 000	30 000 000
اسهم ذاتية	(2 711 814)	(2 711 814)	(2 711 814)
الاحتياطي القانوني	1 936 626	1 532 857	1 532 857
مخدة الاصدار	7 400 000	11 000 000	11 000 000
احتياطي مخاطر التمويلات	1 607 170	1 607 170	1 607 170
الأموال الذاتية الأخرى	1 028 673	925 179	927 704
اصدارات ناست لير (*)	10 100 000	-	10 100 000
احتياطي اعادة استثمار	3 699 600	3 699 600	3 699 600
النتائج المرحلة	7 731 167	970 396	970 396
النتيجة المحاسبية	2 714 191	3 420 231	7 104 980
المبلغ المحلي	63 532 613	50 443 619	64 230 893

(*) بتاريخ 25 مارس 2017، وافقت الجلسة العامة العادية للشركة على إصدار سندات مساهمة بقيمة 100 مليون دينار تونسي على مدى سبع سنوات وعلى عدة أقساط وفوصت الصلاحيات اللازمة لمجلس الإدارة لتعيين الشروط والأحكام وفي هذا الإطار، قامت الشركة باصدار سندات مساهمة بقيمة 10 100 ألف دينار تونسي يتصم تأخيرها حراء قارا بـ 6,5% و حراء متعبرا بـ 0,5% على القيمة الاسمية للسند يحتسب اعتمادا على عناصر تتعلق بنتائج الشركة

وتملك الشركة أسهم ذاتية تقدر بتكلفة احمالية تتلغ 2 711 814 دينار تونسي ووفقا لسعر السهم بنورصة الأوراق المالية ليوم 30 جوان 2018، تقدر حسارة البيع المتوقعة لهذه الأسهم بـ 65 783 دينار تونسي مفصلة على النحو التالي

البيانات	المبلغ
القيمة السوقية في 30 جوان 2018	2 646 031
تكلفة الشراء	2 711 814
خسائر البيع المحتملة	(65 783)

IV-إيضاحات حول قائمة النتائج

1.4. مداخيل الإيجار المالي

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
هامش ربح العمليات الحاصصة للصربية	9 523 814	7 639 552	16 522 152
هامش ربح العمليات الغير حاصص للصربية	5 077 633	4 392 805	9 122 158
احمالي هامش ربح على الإيجار المالي	14 601 447	12 032 357	25 644 310
الإيجار الحاصص للصربية	18 369	118 817	160 380
مجموع استهلاكات الاصول الموحرة	(16 700)	(113 043)	(151 455)
صافي الربح على الإيجار المالي	1 669	5 774	8 925
عائدات ما قبل التأخير	3 712	8 406	12 412
عمولات ورسوم التمويل	109 261	72 882	184 721
عائدات أخرى	745 759	623 690	1 470 822
التعبر في المداخيل المعلقة	(91 163)	(58 000)	(8 074)
الأرباح على المساهمات	-	-	24 944
احمالي الدخل من الإيجار المالي	15 370 685	12 685 109	27 338 059

2.4. أعباء مالية صافية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
بفقات شهادات الإبحار المالي	4 379 391	2 967 370	6 725 645
بفقات التمويلات النقدية	3 293 766	2 160 362	4 812 374
المبلغ الجملي	7 673 157	5 127 732	11 538 019

3.4. أعباء الأعوان

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
أحور و ملحقات الأحور	1 270 486	1 247 121	2 817 717
مكافآت و علاوات للموظفين	-	40 000	40 000
أعباء اجتماعية	267 646	180 917	572 843
مصاريف تأمين	63 748	64 823	124 394
مصاريف أخرى	65 819	140 889	48 014
المبلغ الجملي	1 667 699	1 673 750	3 602 968

4.4. أعباء الاستغلال الأخرى

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مصاريف خدمات وأتعاب	147 339	142 277	278 562
نقل الحضور	45 000	45 875	95 187
مصاريف الهاتف والبريد	36 812	54 106	162 260
الصرانف والرسوم	27 405	32 494	106 112
مصاريف المحاليس والجمعيات	25 351	29 040	53 241
الرسوم المصرفية	105 482	64 104	164 283
شراء لوازم ومواد غير محروقة	29 245	24 924	54 694
الخدمات الخارجية	29 801	27 324	53 766
تكاليف الوقود وصيانة السيارات	11 012	16 039	28 137
صيانة وتصليل	21 022	24 381	56 119
مصاريف مهمات	39 297	35 866	68 899
منح التأمين	11 702	18 942	31 249
ماء وكهرباء و ترويدات أخرى	20 321	17 791	36 092
دعاية وإعلان	6 708	10 578	16 618
مصاريف أخرى	22 851	28 167	50 861
المبلغ الجملي	579 348	571 908	1 256 080

5.4. صافي مخصصات المدخرات المتعلقة بتمويل الزبائن

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
مخصصات المدخرات الجماعية	-	-	98 136
مخصصات المدخرات الحرفاء	600 000	842 000	408 147
استرجاع مخصصات موزونة محاطر الحرفاء	-	-	765 557
ديون مشطوبة	-	-	(765 557)
مخصصات اضافية على مدخرات الحرفاء	-	-	497 588
المبلغ الجملي	600 000	842 000	1 003 871

6.4. الإستهلاكات

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
استهلاك الأصول الثابتة الغير المادية	28 904	29 589	58 173
استهلاك الأصول الثابتة المادية	199 359	203 965	411 320
المبلغ الجملي	228 263	233 554	469 493

7.4. الأرباح العادية الأخرى

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
أرباح عادية أخرى	78 192	81 781	301 489
أرباح على الشركات	-	-	46 303
أرباح على الديون	-	-	17 850
استردادات أخرى	-	1 913	2 704
الفارق في الخلاص	-	33	198
المبلغ الجملي	78 192	83 727	368 544

8.4. الخسائر العادية الأخرى

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
خسائر على دين	-	2 025	8 097
خسائر عادية أخرى	3 597	-	2 262
الفارق في الخلاص	-	70	135
المبلغ الجملي	3 597	2 095	10 494

V-إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

لقد بلغت السيولة و ما يعادلها بتاريخ 30 جوان 2018، ملما قدره 770 269 دينار تونسي، وتتوزع كالتالي.

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
الحسابات السكية	1 659 095	466 416	4 116 547
الحريية	4 100	1 004	19
أوراق للتحويل	-	64 149	-
الحسابات السكية الدائنة	(892 926)	(7 950 014)	(3 155 808)
المبلغ الجملي	770 269	(7 418 445)	960 758

VI جدول تحديد النتيجة الجبائية

بيان الحساب الجبائي بتاريخ 30 جوان 2018	المبلغ
النتيجة قبل احتساب الأداءات	4 696 812
عائدات لإعادة الدمج	160 832
إعادة دمج تدابير المطاعم	31 407
إعادة دمج معالم التآخير	-
أرباح المساهمة	-
إعادة استثمار معفي	-
إعادة دمج مؤونة على فواتير أخرى على الحرفاء	-
النتيجة الجبائية	4 889 051
الأداءات على الشركات 35%	1 711 169
الأداءات الظرفية على الشركات (4%)	195 562
المساهمة الاجتماعية التضامنية لفائدة الصناديق الاجتماعية (1%)	48 891
التسيقات التموينية	-
مزل 2017	-
حصص من المورد	21 678
الأداءات على الشركات المستحقة	1 955 622
الأداءات على الشركات للخلص	1 933 944

