

بلاغ الشركات

القوائم المالية الوسيطة

بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
المعرف الإحتماعي . 54، شارع تشارل 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.



**Les Commissaires aux Comptes Associés
M.T.B.F**

Société d'Expertise Comptable
Immeuble PwC - Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél +216 71 160 000 Fax +216 71 861 789



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

تقرير المراجعة لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المرحلية المختومة في 30 جوان 2018

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي بعنوان الفترة الفاصلة بين 1 جانفي 2018 و 30 جوان 2018، والتي تتضمن الموازنة، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج، جدول التدفقات المالية والإيضاحات حولها. وتبين القوائم المالية المختومة في 30 جوان 2018 مجموع موازنة بما قيمته 302.038 ألف دينار تونسي.

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

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

بناء على مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية، لا تعكس صورة صادقة، من كل النواحي الجوهرية، للوضعية المالية لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي المختومة في 30 جوان 2018 ولنتيجة عملياته وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في نفس التاريخ وفقا للمعايير المحاسبية التونسية.

تونس، في 14 أوت 2018

مراقبو الحسابات

الخبراء المحاسبون المجتمعون

أ.س.ر.

محمد وسيم الحديجي

شكر لكم الخبراء المحاسبين المجتمعين
شكر لكم الخبراء في المحاسبة
مداشر في 14 أوت 2018
مداشر في 1073 تونس

مراقبو الحسابات المشتركون

م.ت.ب.ف.

محمد لسعد البرجي

Les Commissaires aux Comptes Associés
M.T.B.F.
Membre de PricewaterhouseCoopers ILtd
Immeuble PwC - Rue du Lac d'Annecy
1053 Les Berges du Lac - Tunis
Tél: 216 71 160 000 / 71 963 900
Fax: 216 71 861 789

القوائم المالية المرحلية
في 30 جوان 2018

الموازنة
في 30 جوان 2018
(الوحدة :الدينار التونسي)

2017 ديسمبر 31	2017 جوان 30	2018 جوان 30	الإيصاحات	
4 145 293	531 568	1 704 861	1 3	السبولة و ما يعادلها
254 640 605	233 244 924	275 311 917		مستحقات الإيجار المالي
8 883 295	6 571 892	7 132 700		عقود إيجار في طور الموافقة
9 290 136	9 719 481	11 635 419		المستحقات غير المدفوعة
(632 123)	(729 569)	(723 286)		الأرباح المعلقة
(7 102 524)	(7 658 690)	(7 702 524)		المحاصصات
265 079 389	241 148 038	285 654 226	2 3	صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار
4 459 680	4 459 680	4 459 680		محفظة المساهمات
(30 000)	(30 000)	(30 000)		المحاصصات
4 429 680	4 429 680	4 429 680	3 3	صافي محفظة المساهمات
5 551 532	5 629 445	5 624 044		الأصول الثابتة المادية
(2 296 503)	(2 179 292)	(2 495 862)		احتمالي الاستهلاكات
3 255 029	3 450 153	3 128 182	4 3	صافي الأصول الثابتة
287 042	297 173	294 042		الأصول الثابتة غير المادية
(155 086)	(126 502)	(183 990)		احتمالي الاستهلاكات
131 956	170 671	110 052	5 3	صافي الأصول الثابتة غير المادية
4 011 780	4 892 812	7 010 793	6 3	الأصول الحارية الأخرى
281 053 127	254 622 922	302 037 794		مجموع الأصول
191 333 835	183 104 615	211 905 249	7 3	التويلات البنكية
5 801 025	6 868 474	5 368 593	8 3	تسيقات على عمليات الإيجار
15 620 996	10 217 479	10 081 200	9 3	المردودون والحسابات المتصلة بهم
4 066 378	3 988 735	11 150 139	10 3	الحصوم الحارية الأخرى
216 822 234	204 179 303	238 505 181		مجموع الحصوم
30 000 000	30 000 000	30 000 000		رأس المال الاجتماعي
17 839 627	17 839 627	14 643 396		الاحتياطي
(2 711 814)	(2 711 814)	(2 711 814)		الأسهم الذاتية
11 027 704	925 179	11 128 673		الأموال الذاتية الأخرى
970 396	970 396	7 731 167		تتأخر موحلة
7 104 980	3 420 231	2 741 191		النتيجة
64 230 893	50 443 619	63 532 613	11 3	مجموع الأموال الذاتية
281 053 127	254 622 922	302 037 794		مجموع الأموال الذاتية والحصوم

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 الأرباح المالي		14 716 089	12 119 419	25 850 367
مداحيل الأرباح المالي الأخرى		745 759	623 690	1 470 822
التعير في المداحيل المعلقة		(91 163)	(58 000)	(8 074)
الأرباح على المساهمات		-	-	24 944
اجمالي الدخل من الأرباح المالي	1.4	15 370 685	12 685 109	27 338 059
إعباء مالية صافية	2.4	(7 673 157)	(5 127 732)	(11 538 019)
صافي الدخل من الأرباح 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)
إعباء 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 الرياس		77 036 973	66 939 091	143 157 441
مبالغ مدفوعة لتمويل الرياس-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)
أعفاء 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 التوسسي السعودي هي شركة حفية الاسم منشأه وفقا للعاون التوسسي برأس مال قدره نلابون مليون دينار توسسي، بمساهمات نقدية مدفوعة بالكامل تنقسم إلى 30 000 000 سهم بقيمة دينار توسسي للسهم الواحد

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

وتحصع 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 التوسسية بما في ذلك النظام المحاسبي للمؤسسات. مع الأحد بعين الاعتار الفرصيات الأساسية والاتفاقات المحاسبية التي حددها الأمر عدد 96-2459 الذي يتعلّق بالمصادقة على الإطار المرجعي للمحاسبة. القوائم المالية تحترم مختلف السياسات المحاسبية التي بص عليها هذا الأمر.

2.1 - تقديم القوائم المالية

تمسك حسابات بيت الإيجار المالي التوسسي 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 يتماشى 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 كالتالي.

2.2.1- الأصول الثابتة

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

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

تعرض الأصول التائنة المؤجرة في الموازنة صمم المستحقات على الريائن بمبلغ مساوي لصافي التمويل المنصوص عليه في عقد الإيجار.

وتحدر الإسارة إلى أن الأصول المؤجرة تنفي خلال فترة الإيجار، ملكا لبيت الإيجار المالي التوسي السعودي، ولا يمكن للمستأجر بيعها أو رهنها.

قد تحصع بعض العقود لتعديلات بهدف إما إعادة النظر في الإيجارات أو تمديد مده العقد أو إعادة حدود الإيجار

3. 2. 2 - التمويلات

بمع تسحيل أصل التمويلات التعاقدية أصلاً بالسنة للحرء المسد في حصوم الموارد وبالتحديد في بند "التمويلات النكية".

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

حددت المخصصات طبقاً لمبادئ تقسيم وتعطية المخاطر ومتابعة التعهدات المنصوص عليها بمقتضى منشور البنك المركزي التوسي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 الذي تم تنقيحه بالماشير التالية : 99-04 ، 2001-04 و 2001-12 وذلك بتطبيق نسبة محصص الصف على قيمة التعهدات المتبقية بعد حصم تقييم الصمامات المتوفرة والأرباح المعلقة عن كل ربون.

كما تم تطبيق نسب المخصصات الواردة بمنشور البنك المركزي مع الأخذ بعين الاعتبار القواعد الحذرة المعمول بها ووجود الصمامات الصالحة والكافية.

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

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

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

2 . 2 -5. تقييم المستحقات على الزبائن

أ- كيفية التقييم:

يقع تقييم المحصنات المطلوبة على المستحقات وفقا للمهنية التالية:

- تحديد التمويلات التي يجب فحصها ؛
- تصنيف التعهدات حسب وصعيتها في 30 حوان 2018 حسب فئات المحاطرو إسناد نسبة المحصن التي يجب تطبيقها حسب التصنيف ؛
- تطبيق نسبة المحصنات الخاصة بكل صنف ؛
- الأحد بعين الاعترار للصمات المتحصل عليها و القيمة الحقيقية للمعدات المستأجرة ؛
- الأحد بعين الإعتار القيمة الداتية لمعدات الإبحار المالي ؛
- تحديد المحاطر المواحة.

ب- التصنيف:

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

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 الأوصاع الخاصة بما في ذلك:

- النزاعات مع الرائن ،
- حالات إيقاف الفوترة.

ج - الضمانات

الصمات المعتمدة لاحتساب المحصنات و طرق تقييمها:

- الرهون العقارية المسجلة : تحتسب قيمة الصمان على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصة بيت الإبحار المالي التوسسي 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 البنكية	1 659 095	466 416	4 116 547
أوراق لتحصيل	41 666	64 148	28 727
الحريية	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
محصصات 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 المتفع، حسب الفصل 51 من مشور البنك المركزي التوسعي عدد 06 لسنة 2018، لا يجب أن تتخطى 25% من الأموال الداتية الصافية للشركة.

وفي 30 جوان 2018، لا يوحد 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 المشور المشار إليه أعلاه، بلغ مجموع المخاطر الحارية المرححة، باحتساب المخاطر التشغيلية، 314.075 ألف دينار توسي في 30 جوان 2018.

كما بلغ مجموع الأموال الذاتية الصافية لشركة " بيت الإيجار المالي التوسعي السعودي "، حسب ما تضمنه العنوان الأول من المشور عدد 06 لسنة 2018 المؤرخ 05 جوان 2018، 63 450 ألف دينار توسي 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	الإرباح المعقفة
	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:

31 ديسمبر 2017	30 جوان 2017	30 جوان 2018	البيانات
30 000	30 000	30 000	مساهمة في شركة NSC TELECOM
29 980	29 980	29 980	مساهمة في شركة الانهار
600 000	600 000	600 000	مساهمة في ELAMANA TAKAFUL
100 000	100 000	100 000	مساهمة في MUTUELLE DU SAVOIR
2 700 000	2 700 000	2 700 000	مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III
999 600	999 600	999 600	مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II
100	100	100	مساهمة في LAC DES ACTIVITES DE LOISIRS STE
(30 000)	(30 000)	(30 000)	محسصات محفظة الاستثمار
4 429 680	4 429 680	4 429 680	المبلغ الحملي

4.3. الأصول الثابتة المادية

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

5.3. الأصول الثابتة غير المادية

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
برامج اعلامية	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 الاصول 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
حصوم 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	-
الحصم من المورد	21 678	1 213	-
تسقة للموظفين	44 380	52 609	41 353
محصصات	(9 821)	(9 821)	(9 821)
عائدات مزايا شراء الأسهم	159 560	146 263	-
المبلغ الجملي	7 010 793	4 892 812	4 011 781

7.3. التمويل البنكية

يتكون هذا النند 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 ايجار- الشركة	-	20 000 000	-
تمويلات بنكية - تستحق في أجل لا يتجاوز السنة	30 587 515	17 578 385	32 731 657
شهادة ايجار 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
المبلغ الجملي	36 480 669	49 288 378	39 909 255

- التموليات 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. المزودون والحسابات المتصلة بهم

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
أوراق الدفع	6 348 779	5 716 364	11 833 714
المزودون	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 بالمواطنين	132 345	167 292	126 636
مرايب للتوريد	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

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

(*) 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 يتضمّن تأخيرها حراء قارا ب6,5% و حراء متعبرا ب0,5% على القيمة الاسمية للسند يحتسب اعتمادا على عناصر تتعلق بنتائج الشركة

وتملك الشركة أسهم ذاتية تقدر بتكلفة احمالية تبلغ 2 711 814 دينار تونسي ووفقا لسعر السهم بورصة الأوراق المالية ليوم 30 جوان 2018، تقدر حسارة البيع المتوقعة لهذه الأسهم بـ65 783 دينار تونسي مفصلة على النحو التالي

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

IV-إيضاحات حول قائمة النتائج 1.4. مداخيل الإيجار المالي

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

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 البنكية	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 المحاسن والجمعيات	25 351	29 040	53 241
الرسوم المصرفية	105 482	64 104	164 283
شراء لوازم ومواد غير محربة	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 وتصليح	21 022	24 381	56 119
مصاريف مهمات	39 297	35 866	68 899
مخ التأمين	11 702	18 942	31 249
ماء وكهرباء و ترويدات أخرى	20 321	17 791	36 092
دعاية واعلان	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 موضة 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 تلعت السيولة و ما يعادلها بتاريخ 30 جوان 2018، ملما قدره 770 269 دينار تونسي، وتتورع كالتالي.

البيانات	30 جوان 2018	30 جوان 2017	31 ديسمبر 2017
الحسابات البنكية	1 659 095	466 416	4 116 547
الحريية	4 100	1 004	19
أوراق للتحويل	-	64 149	-
الحسابات البنكية 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 الدمح	160 832
إعادة دمح تذاكر المطاعم	31 407
إعادة دمح معالم التآخير	-
أرباح المساهمة	-
إعادة استثمار معفي	-
إعادة دمح 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 التمويبية	-
مزل 2017	-
حصص من المورد	21 678
الأداءات على الشركات المستحقة	1 955 622
الأداءات على الشركات للخلاص	1 933 944

