

Ref : RT/ACC/5002

Date: 17/10/2024



الى هياة الأوراق المالية
م/ البيانات المالية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طرماً البيانات المالية للفصل الثالث من سنة 2024.

للتفضل بالاطلاع مع التقدير

الملحقات

- كشف بالموجودات والمطلوبات لغاية (2024.9.30).
- حساب الأرباح والخسائر لغاية (2024.9.30).
- كشف التدفق النقدي لغاية (2024.9.30).

غازي حسن محمد شريف

المدير المفوض

2024/10/17



نسخه منه الى كل من

- مراقب الامتثال للتفضل بالاطلاع مع التقدير.
- قسم الرقابة والتدقيق للتفضل بالاطلاع مع التقدير.
- الإضبارة العامة.

الميزانية العمومية

التاريخ : 2024-09-30

المبلغ ألف دينار		اسم الحساب
السنة السابقة 2023-12-31	الفصل الحالي 2024-09-30	
الموجودات		
673,643,148	569,280,580	النقود (في صندوق و لدى المصارف)
6,018,854	1,018,853	الاستثمارات
76,441,090	69,127,417	الائتمان النقدي
53,938,903	111,177,940	المديون
3,019	3,019	الذهب
241,936,051	244,073,551	الموجودات الثابتة
1,051,981,064	994,681,361	مجموع الموجودات
المطلوبات		
571,606,908	458,675,827	الحسابات الجارية والودائع
23,793,340	45,681,696	الدائنون
14,155,768	10,365,272	قروض
82,933,201	90,429,043	التخصيصات
300,000,000	350,000,000	راس المال المدفوع
3,287,688	8,417,177	الاحتياطي القانوني
3,097,457	-	الاحتياطيات الاخرى
صافي ربح الكلي قبل التوزيع		
	30,037,676	الارباح والخسائر خلال السنة الحالية
12,466,079	1,074,671	الارباح المدورة
40,640,623	-	الارباح عام 2023
1,051,981,064	994,681,361	المجموع

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض

RT Bank
غازي حسن محمد شريف
مدير المفوض



حساب الأرباح والخسائر			
2024-09-30	ولغاية	2024-07-01	لـ الفترة من
المبلغ ألف دينار			اسم الحساب
التراكمي للسنة السابقة 2023-09-30	التراكمي لغاية 2024-09-30	الفصل الحالي الرابع-2024	
<u>الإيرادات</u>			
3,820,813	3,405,044	1,245,018	قوائد مقبوضة
731,014	103,584	14,607	إيرادات النشاط الخدمي
60,727,455	55,185,836	12,491,600	إيرادات العمليات المصرفية
2,050,959	-	-	الإيرادات الأخرى
75,191	7,674,013	7,633,888	إيرادات الاستثمارات
-	-	-	وسيط
67,405,432	66,368,476	21,385,113	<u>مجموع الإيرادات</u>
<u>المصروفات</u>			
30,094,462	26,974,724	8,717,886	المصروفات الإدارية
310,062	217,523	94,228	مصروفات العمليات المصرفية
2,417,734	3,077,175	1,025,052	الائتمانات و الاطفاء
6,615,115	1,576,212	402,627	المصروفات التحويضية
1,354,685	4,485,167	1,646,019	مصروفات السنوات السابقة
40,792,059	36,330,800	11,885,811	<u>مجموع مصروفات</u>
26,613,373	30,037,676	9,499,302	<u>الأرباح المحققة</u>



غزالي حسن محمد شريف

المدير المفوض




غزالي حسن محمد شريف
المدير المفوض
البنك التونسي



مصرف الاقليم التجاري للاستثمار و التمويل (ش.م.خ)		
كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية في		
2024-09-30		
المبلغ ألف دينار		
السنة السابقة 2023-09-30	الفصل للسنة الحالية 2024-09-30	التفاصيل
التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية		
146,674,592	104,362,568	النقد المستلم في ارباح الفترة
		يضاف
7,715,108	7,313,673	النقص في الائتمان النقدي
<u>154,389,700</u>	<u>111,676,241</u>	
ينزل		
		النقد المدفوع
- 36,405,107	- 57,239,037	الزيادة في المدينون
171,640,154	112,931,081	النقص في الحسابات الجارية و الودائع
6,482,563	- 21,888,356	النقص في الدائون
<u>141,717,610</u>	<u>33,803,687</u>	
<u>296,107,310</u>	<u>145,479,928</u>	صافي التدفق في الانشطة التشغيلية
التدفقات النقدية في الانشطة الاستثمارية		
		ينزل النقد المدفوع الى
- 1,791,470	- 2,137,501	الزيادة في الموجودات الثابتة
-	-	الزيادة في المسكوكات الذهبية
<u>- 1,791,470</u>	<u>- 2,137,501</u>	صافي التدفق في الانشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية في الانشطة التمويلية		
- 25,396,479	- 7,495,842	الزيادة في التخصيمات
107,508	3,790,496	الزيادة في قروض طويلة الاجل
<u>- 25,288,971</u>	<u>- 3,705,346</u>	صافي التدفق في الانشطة التمويلية
<u>673,643,148</u>	<u>31-12-2023</u>	بمنتهى ارب النة د لغاية
<u>569,280,580</u>	<u>30-09-2024</u>	بمنتهى ارب النة د لغاية



شاري حسن محمد شريف

المدير المفوض



اجدر حسن علي

2023 المدير المالي


نادر حسن علي
 المدير المالي