

2016	
X	النقاط الواجب إدراجها في التقرير
X	عرض حول نشاط ووضعية ونتاج الشركة
X	تطور الشركة و أدائها خلال الخمس سنوات الأخيرة : (المؤشرات العامة للنشاط)
X	المؤشرات الخاصة حسب القطاعات (كما تم صنفها بقرار عام صادر عن هيئة السوق المالية)
X	الأحداث الهامة الطارئة في الفترة الفاصلة بين تاريخ إقفال السنة المالية و تاريخ إعداد التقرير
X	التطور المتوقع لوضعية الشركة و أفاقها المستقبلية (تقديم معطيات مرفقة بأرقام لمدة ثلاث سنوات)
X	نشاط الشركة في مجال البحث و التنمية
X	التعديرات المدخلة على طرق إعداد و تقديم القوائم المالية
X	نشاط الشركات الحاصلة لرقابتها (تقديم محيط الرقابة و عند الاقتضاء، هيكل المجمع)
X	المساهمات الجديدة أو عمليات التحويل
X	إرتدادات حول توزيع رأس المال و حقوق الاقتراع
X	معلومات حول شروط حضور الجلسات العامة
X	إعادة شراء الأسهم، طبيعة العملية و إقرارها القانوني
X	الأحكام المطبقة على تسمية و تعويض أعضاء مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة
X	أهم التفويضات التي في حالة صلوحية و المموحة من قبل الجلسة العامة إلى هيكل التسيير و الإدارة
X	دور كل من تسيير و مراقبة
X	الجان الخاصة و دور كل لجنة
X	تطور الأسعار و المبادلات بالبورصة منذ آخر جلسة عامه
X	سير عمليات إعادة التراء و انعكاساتها
X	تذكير موجز بأحكام القانون الأساسي المتعلقة بتخصيص النتائج
X	حدول تطور الأموال الدائنية و المرابيح المورعة بعنوان السنوات المالية الثلاث الأخيرة
X	تقرير اللجنة الدائمة للتدقيق بالخصوص فيما يتعلق باقتراح تسمية مراقب الحسابات عند الاقتضاء
X	الموظفين و التكوين و غيرها من أشكال تنمية رأس المال البشري
X	حول الرقابة الداخلية

A T L

LEASING

Plus qu'un leasing...

ARAB TUNISIAN LEASE

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
du 11/05/2017**

**Hôtel le Diplomate – Tunis
11 H**

SOMMAIRE

1. Rapport de gestion du Conseil d'Administration
2. Rapports des commissaires aux comptes
3. États financiers
4. Projet des résolutions

ARAB TUNISIAN LEASE ATL

DOCUMENT D'INFORMATION EN VUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE

DU 11/05/2017

Annexe 3 du règlement du CMF

CHAPITRE 1 : RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ASSEMBLEE :

1.1 Membres du conseil d'administration

1.1.1 Membres du conseil, candidats et durée des mandats

- Membres actuels du conseil d'administration

Nom	Mandat	Dernier poste occupé dans la société	Fonctions principales et actuelles
SLIMEN BETTAIEB	2015-2017	P D G	-
ABDELWAHED GOUIDER, représentant l'ATB	2015-2017	Membre du comité d'audit Membre du comité des stratégies et rémunérations	Directeur Général Adjoint à l'ATB
KAIS MARAKCHI, Représentant ENNAKL	2015-2017	Membre du comité des risques	Directeur à la société ENNAKL
FAOUZI GUEBLI, représentant la BNA	2015-2017	Membre du comité des risques	Directeur à la BNA
AMMAR TLILI, mandaté par la BNA	2015-2017	Membre du comité exécutif de crédit Membre du comité des stratégies et rémunérations	Directeur Général Adjoint à la BNA
FERID ABBES représentant SEFINA SICAF	2015-2017	Membre du comité des stratégies et rémunérations	Groupe ABBES
FETHI BLANCO, mandaté par l'ATB	2015-2017	Membre du comité exécutif de crédit	Directeur à l'ATB
RIDHA ZERZRI	2015-2017	-	Administrateur représentant des petits porteurs
MAHA NAJJAR TAJINA, mandatée par l'ATB	2015-2017	Membre du comité d'audit	Directeur à l'ATB
EZZEDDINE SAIDANE	2015-2017	Président du comité d'audit	Administrateur indépendant
LAAROSSI BOUZIRI	2015-2017	Président du comité des risques	Administrateur indépendant
ADEL BEN YOUSSEF, représentant l'ATI	2015-2017	-	Directeur à l'ATB

1.2 Commissaire aux comptes

La GENERAL D'AUDIT ET CONSEIL, représentée par CHIHEB GHANMI
FINANCIAL AUDITING & CONSULTING, représentée par MOHAMED NEJI HERGLI
Mandat 2015-2017

CHAPITRE 2 : RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LE DROIT DE VOTE ET LA REPARTITION DU CAPITAL :

2.1 Nombre de titre comportant droit de vote par catégorie

Capital social 25 000 000 dinars
Nombre d'actions 25 000 000 actions
Nominal 1 dinars
Forme des actions Nominative
Libération intégrale
Catégorie ordinaires

Chaque membre de l'Assemblée Générale a autant de voix qu'il possède et représente d'actions
Les titulaires de dix (10) actions libérées des versements exigibles, peuvent seuls assister à l'Assemblée Générale sur justification de leur identité Ils peuvent aussi s'y faire représenter par mandat spécial

Les actionnaires, ne disposant pas de ce nombre d'actions, peuvent se réunir pour atteindre le minimum prévu à l'alinéa ci-dessus et se faire représenter par l'un d'eux

2.2 Répartition du capital

2.2.1 Nom des actionnaires qui détiennent plus de 5% du capital

Société	Nombre de titre	% du capital
ATB	8 154 021	32,62%
SOCIETE ENNAKL	2 666 921	10,67%
BNA	2 500 000	10,00%
Groupe DRISS	1 778 041	7 11 %

ATL

LEASING

Plus qu'un leasing...

شركة الإيجار العربية لتونس

الجلسة العامة العادية

11/05/2016

نزل الديبلوماسي – تونس

الحادية عشرة صباحا

1. تقرير مجلس الإدارة
2. تقارير مراقبي الحسابات
3. القوائم المالية
4. اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

شركة الإيجار العربية لتونس

« A.T.L »

شركة خفية الاسم، رأس مالها 25000000 دينار، سجلها التجاري عدد 157711996، مقرها الاجتماعي عمارة النور المركز العمراني الشمالي المهرجان 1082 تونس،

استدعاء للجلسة العامة العادية

إن السادة المساهمين في رأس مال شركة الإيجار العربية لتونس « ATL » مدعون لحضور الجلسة العامة العادية وذلك يوم الخميس 11 ماي 2017 على الساعة الحادية عشرة بنزل الدبلوماسي الكائن بشارع الهادي شاكر تونس وذلك للتداول في جدول الأعمال التالي :

- 1- تلاوة و المصادقة على تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات المتعلق بالقوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
- 2- قراءة التقرير الخاص من مدققي الحسابات والمصادقة على الاتفاقيات التي تغطيها بموجب المادة 200 من قانون الشركات التجارية
- 3- المصادقة على القوائم المالية المتعلقة بالسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة
- 5- إعادة تخصيص احتياطي إعادة الاستثمار المعفي كأرباح مؤجلة
- 6- تخصيص نتائج السنة المالية لسنة 2016
- 7- تخصيص الأرباح
- 8- تحديد مكافأة الحضور بعنوان سنة 2016
- 9- المصادقة على تعيين عضو بمجلس الإدارة
- 10- الترخيص في إصدار قرض رقاعي.
- 11- تفويض للقيام بالإجراءات

يمكن للسادة لمساهمين الاطلاع على الوثائق المتعلقة بالجلسة العامة بمقر الشركة خلال الأجل القانونية.

عن مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة حول السنة المالية 2016.

مقدمة :

لم يشهد الوضع الاقتصادي العالمي تغيرا كبيرا عما كان عليه في السنة المنقضية وتميز بارتفاع نسبة نمو البلدان النامية بالمقارنة مع البلدان الغنية مع ارتفاع أسعار المواد الاولية (البتروول . .) و ارتفاع سعر الدولار الامريكي

بالنسبة للسنة الحالية و حسب تقديرات صندوق النقد الدولي فان نسبة النمو ستكون في حدود 3,4 %

على الصعيد الوطني فإن الوضعية الاقتصادية لا تزال صعبة بالرغم من تركيز حكومة وحدة وطنية حيث استقرت نسبة النمو سنة 2016 في حدود 1 % (مقارنة ب 1,1 % سنة 2015) و ذلك نتيجة انخفاض المنتج الفلاحي الذي وقع تداركه بارتفاع محتشم لقطاع الخدمات و القطاع الصناعي

بالنسبة للقطاع المالي فقد واصل تسجيل نتائج أفضل من سنة 2015 إلا أن هذه النتائج تبقى غير منسجمة مع ركود أهم المؤشرات الاقتصادية للبلاد .

بالنسبة لسنة 2017 و بالرغم من التوقعات المتفائلة لنسبة النمو فإن المؤشرات الاولية لا تبدو واعدة و ذلك قبل دخول الإصلاحات الهيكلية المقررة من الهيئات الدولية .

بالنسبة لقطاع الايجار المالي فقد واصل في التطور رغم التحديات المتعلقة بمصار التمويل و صعوبات الاستخلاص و الضغط على نسبة الفائدة الموظفة .

يضم قطاع الإيجار المالي ثمانية مؤسسات متخصصة منها سبعة مؤسسات مدرجة بالبورصة، يضاف لها خمسة بنوك لديها قسم مخصص للإيجار المالي و ثلاث بنوك إسلامية تسوق لمنتج مالي شبيه بالإيجار المالي مع بعض الاختلافات البسيطة (الإجارة).

هذا العدد الكبير من المؤسسات العاملة في الإيجار المالي مع التفاوت في الإمكانيات (مصار التمويل والإمكانيات البشرية والتجارية) ولد تنافسا كبيرا و غير متوازن في ظرف يفوق فيه العرض الطلب و عدم توجه الاقتصاد نحو الاستثمار .

تطور أهم مؤشرات القطاع بحساب مليون دينار :

مؤشر	2015	2016	التطور
الموافقات	2004	2418	+ 20,66%
الأفراجات	1604	1862	+ 16,08 %
معدل نسبة الفائدة	10,77%	10,56%	-21 نقطة أساسية
الأصول	2912	3339	+ 14,66 %

بلغت إفراجات البنوك التي تعرض منتج الايجار المالي وكذلك البنوك الإسلامية 480 مليون دينار سنة 2015 و هو ما يعادل 25% من إجمالي الإفراجات .

تطور أهم مؤشرات شركة الايجار العربية لتونس بحساب مليون دينار :

التطور	2016	2015	مؤشر
+ 21,50%	315	280	الموافقات
+ 8.47 %	269	248	الإفراجات
-18 نقطة أساسية	10,72%	10,9%	معدل نسبة الفائدة
+ 10,74 %	495	447	الأصول

خلال سنة 2016 شهدت حصتنا في السوق انخفاضا طفيفا حيث إحتلت الشركة في 2016/12/31 المرتبة الثالثة بنسبة 15,4 %.

لم تتغير الاستراتيجية التجارية للشركة و ذلك بالتركيز على المعدات المرفوقة ببطاقات تسجيل – بطاقات رمادية- (معدات النقل و معدات الأشغال العامة) على باقي المعدات.

في سنة 2016 سجلنا تطورا في الإيجار المالي العقاري حيث بلغ إجمالي التمويل 17 مليون دينار مقابل 9 مليون دينار سنة 2015.

نشاط الشركة:

الموافقات:

سجلت الموافقات سنة 2016 ارتفاعا بنسبة 13 %مقارنة بسنة 2015 حيث تطورت من 280 مليون دينار إلى 315 مليون دينار.

توزيع الموافقات سنة 2016

*حسب النوعية

- منقولات 94%

- عقارات:6%

*حسب المعدات

- معدات نقل 65%

- معدات أشغال عامة :15%

- معدات خصوصية: 14%

عقارات: 6%

*حسب القطاع

-الخدمات: 76%

- الصناعة: 13%

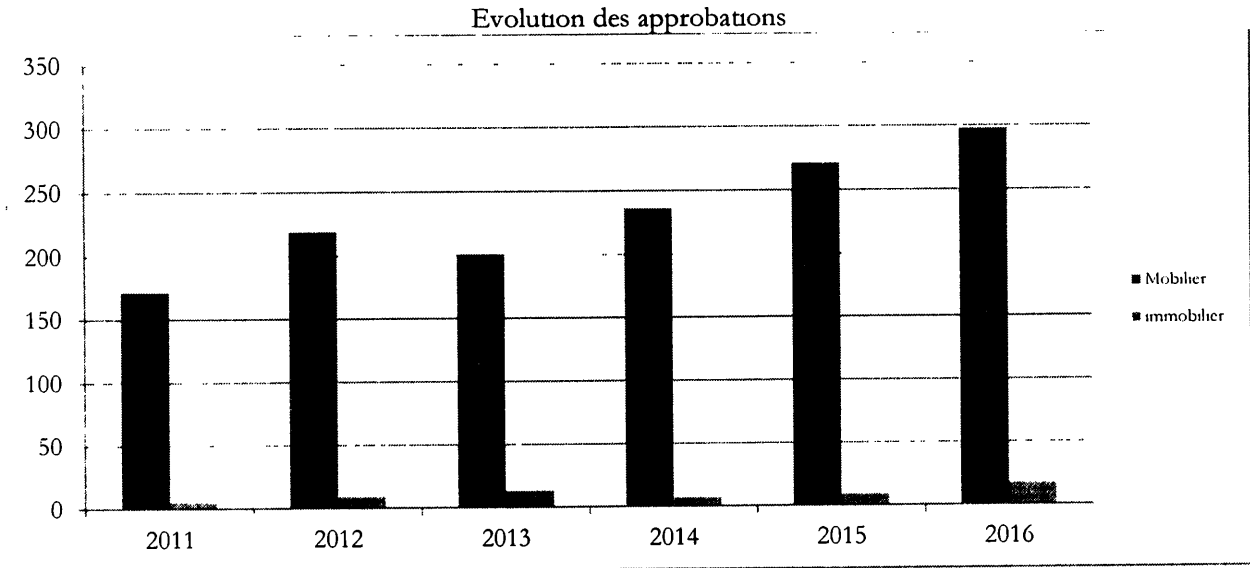
- الفلاحة: 11%

*حسب الجهات

-ولايات توجد بها نيابة ATL: 84%

-الولايات الاخرى: 16%

تطور الموافقات :



السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016
منقولات	171	219	236	201	271	298
عقارات	5	9	7	13	9	17
المجموع	176	228	243	214	280	315

الإفراجات

تطورت الإفراجات بنسبة 8.47 % حيث انتقلت من 248 مليون دينار إلى 269 مليون دينار

توزيع الإفراجات سنة 2016 :

*حسب النوعية

-منقولات 95%

-عقارات: 5%

*حسب المعدات.

-معدات نقل: 69%

-معدات أشغال عامة: 15%

-معدات خصوصية 10%

-عقارات: 5%

*حسب القطاع:

-الخدمات: 77%

-الصناعة: 13%

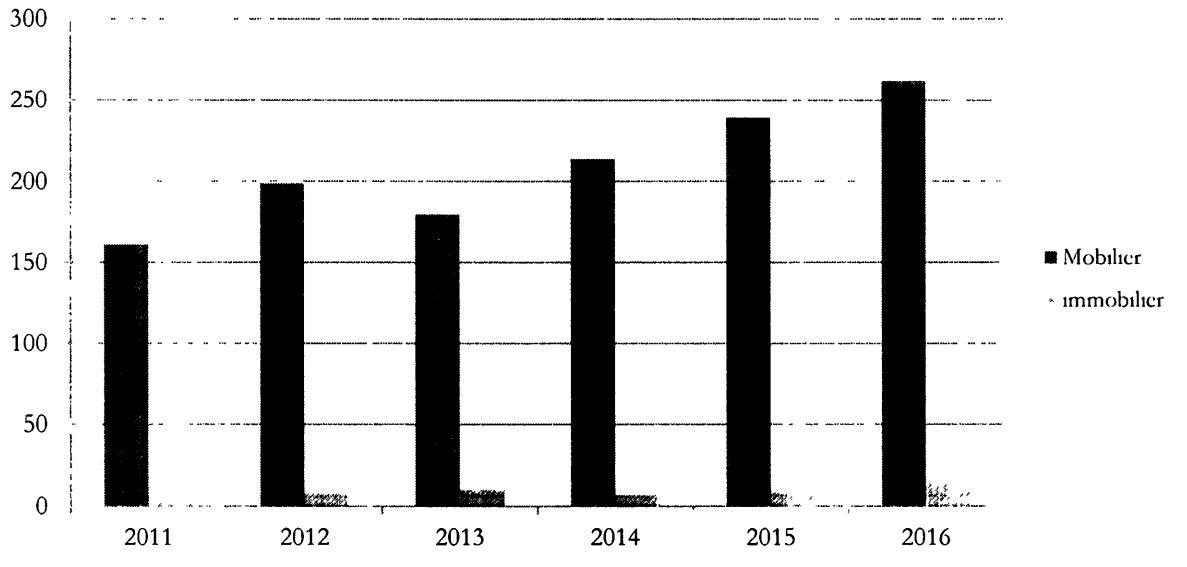
-الزراعة: 10%

*حسب الجهات.

-ولايات توجد بها نيابة ATL: 85%

- الولايات الأخرى: 15%

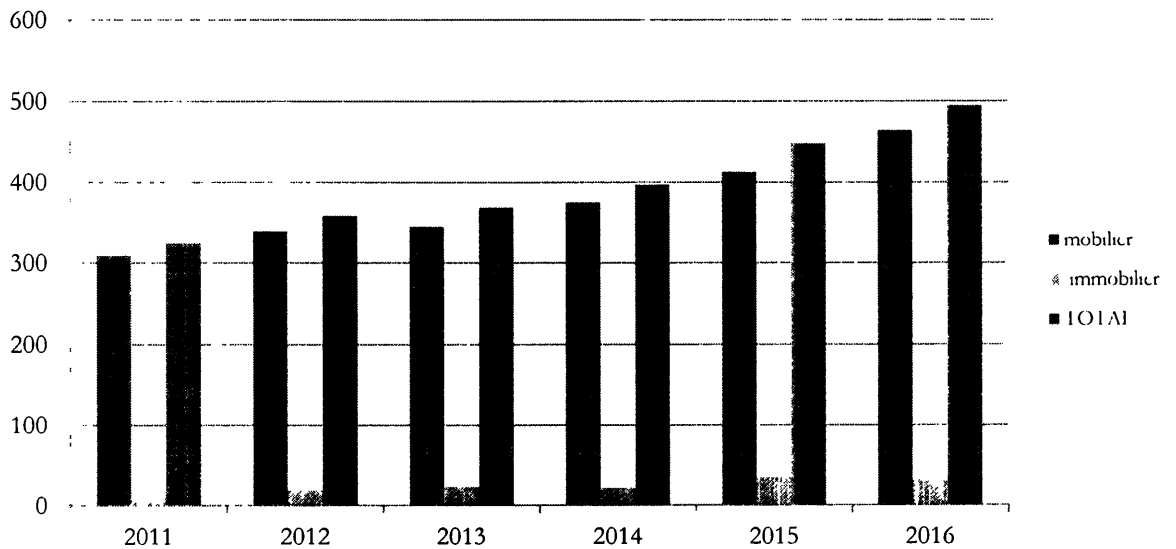
تطور الإفراجات



السنة	2016	2015	2014	2013	2012	2011
منقولات	255	239	214	180	199	161
عقارات	14	9	7	10	8	6
المجموع	269	248	221	190	207	167

الأصول الجارية

ارتفعت أصولنا الجارية سنة 2016 بنسبة 11 % من 447 مليون دينار الى 495 مليون دينار



السنة	2016	2015	2014	2013	2012	2011
منقولات	464	413	375	346	340	309
عقارات	31	34	22	23	19	16
المجموع	495	447	397	369	359	325

نسبة الفائدة

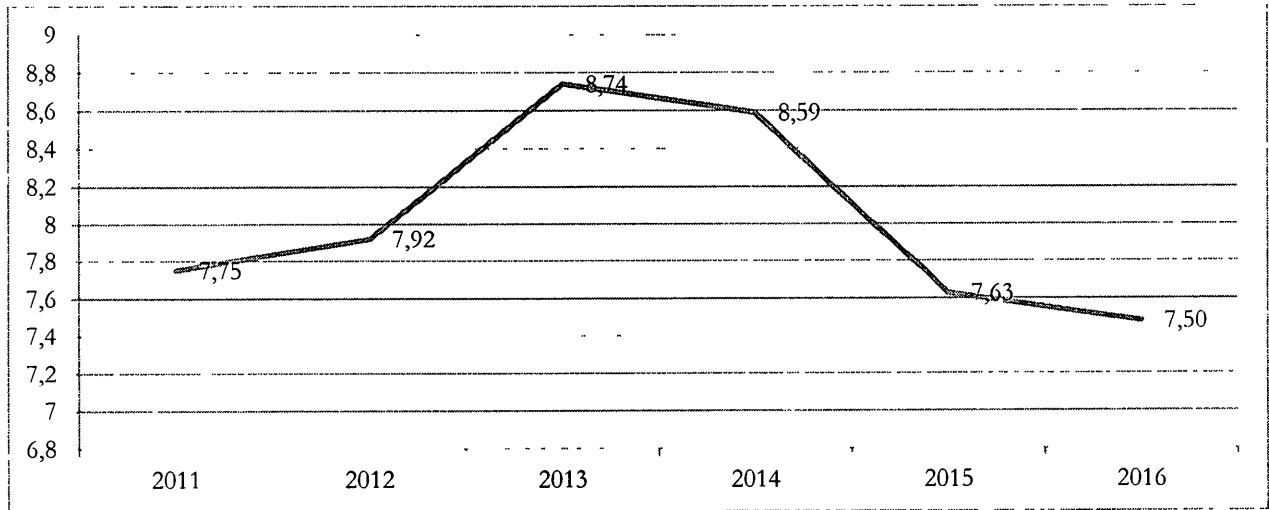
انخفض متوسط المعدل السنوي نسبة الفائدة للقطاع 21 نقطة نتيجة التنافس الشديد على الأسعار من قبل المتدخلين في القطاع (بنوك و مؤسسات مالية) و قد كانت النتيجة على شركة الإيجار العربية لتونس أقل حدة مقارنة بباقي المؤسسات ، و هو ما أثر سلبا على المردودية التجارية للقطاع بفعل تزايد تكلفة إعادة التمويل .

جودة المحفظة

شهدت جودة المحفظة سنة 2016 نموا طفيفا نظرا لاستقرار نسبة الديون المصنفة في حدود 7,50 % بتاريخ 2016/12/31 و هذه النسبة تبقى مرتفعة بالمقارنة مع النسبة المسجلة في 2011 (5%) و بعيدة عن النسبة العالمية المقدرة بين 0,5% و 1% .

تطور نسبة الديون المصنفة .

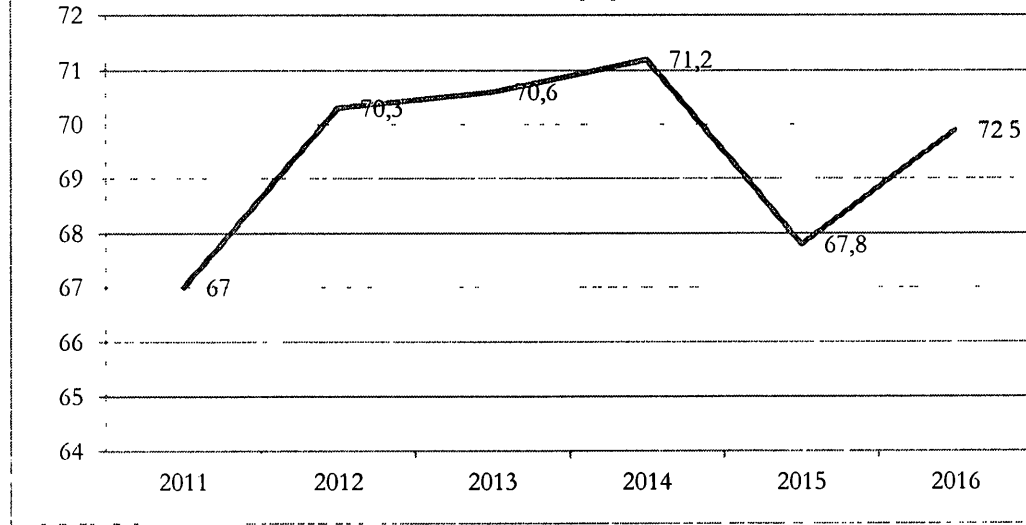
Evolution du taux des actifs classés en %



السنة	2016	2015	2014	2013	2012	2011
النسبة (%)	7,50	7,63	8,59	8,74	7,92	7,75

تطور نسبة تغطية الديون المصنفة بالاحتياطات

Evolution du ratio de couverture des créances classées par les provisions en %



السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016
النسبة (%)	67	70,3	70,6	71,2	67,8	72,5

و تحدر الملاحظة أنه تم تسجيل تطورا ملحوظا في تغطية الديون المصنفة بالاحتياطات .

الإنجازات المالية:

تطور مؤشرات التصرف

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	الفارق 2016/2015
مداخيل الاستغلال	32,5	34,2	36,3	37,8	43,6	50,7	16,28 %
أعباء مالية صافية	16,6	16,6	18,2	20,2	23,2	27	16,38%
نتائج الإيجار الصافية	16,3	17,9	18,5	18,1	21	24,2	15,24%
أعباء للاستغلال	5,5	6,3	6,5	6,8	7,3	8,8	20,55%
النتيجة الخامة	10,8	11,6	11,8	11	13,6	15,8	16,18%
الاحتياطات	6,6	4,7	1,6	1,4	2,5	3,7	48%
النتيجة الصافية	3,5	4,6	6,5	6,1	6,5	8	23,8%

حلال سنة 2016 تطور معدل نتائج الإيجار المالي الصافي إلى 15,24 % و الذي يمكن إعتباره قياسيا بالمقارنة مع معدل سنتي 2011 و 2015 (معدل النمو المتوسط 2011-2015 = 5,7 %)

سجلت نسبة توظيف الإحتياطيات طفرة ب 48 % ما بين 2015 و 2016 و هو ناتج عن صعوبة إستخلاص الديون نتيجة للظروف الإقتصادية الصعبة .

تطور مؤشرات التوازن المالي

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016
أموال ذاتية/تعهدات	%12,99	%16,87	%18,22	%17,6	%15 63	%14,52
مؤشر الأموال الذاتية حسب منشور BCT رقم 24-91	%15,84	%21,17	%21,84	% 19,9	%16 79	%14,79
مؤشر الأموال الذاتية حسب منشور BCT رقم 03-2016						%13,85
ربحية الأموال الذاتية	%7,60	%7 25	8,02%	8 48%	%9 75	%10,64
ربحية الأصول	% 0,90	%1,15	0,68%	1.44%	%1 53	%1,55

مؤشرات التوازن المالي و المرودية مطمئنة جدا و كما أن ربحية الأموال الذاتية تعتبر الأهم على مستوى القطاع.

آفاق الشركة سنة 2017 :

أخذا بعين الاعتبار لإنجازات سنة 2016, ادخلنا بعض التعديلات على مخطط للفترة 2017-2021 كالآتي .

التوقعات المالية 2017-2021.

(Montants exprimés en dinars)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Revenus de leasing	49 090	57 741	65 051	71 899	76 427	78 401	81 098
Intérêts de retard et autres produits d'exploitation	1 665	2 151	2 259	2 372	2 490	2 615	2 746
Variation des produits réservés		-454	-500	-550	-605	-665	-732
Total des produits d'exploitation	50 754	59 438	66 810	73 721	78 313	80 351	83 112
Charges financières nettes	-26897	-30 440	-35 075	-38 791	-41 020	-41 941	-42 789
Produits des placements	482	403	423	444	467	490	514
Total des revenus nets de leasing	24 340	29 401	32 158	35 374	37 760	38 900	40 837

Autres produits d'exploitation	300	263	276	290	304	319	335
Charges de personnel	-5 296	-5 909	-6 382	-6 892	-7 414	-8 039	-8 682
Autres charges d'exploitation	-2995	-3 047	-3 199	-3 359	-3 527	-3 704	3 889
Dotations aux amortissements des immobilisations propres	-471	-770	-778	-786	-794	-802	-810
Dotations nettes aux provisions et résultat des créances radiées	-2 585	-4 353	-4 094	-4 083	-3 238	-1 804	-1 844
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres	-1 218	-500	-600	-700	-700	-700	-700
RESULTAT D'EXPLOITATION	12 076	15 084	17 381	19 843	22 361	24 171	25 247
Autres gains ordinaires	349	0	0	0	0	0	0
Autres pertes ordinaires	-23	0	0	0	0	0	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	12 402	15 084	17 381	19 843	22 361	24 171	25 247
Impôt sur les sociétés	-4 393	-4 525	-5 214	-5 953	-6 708	-7 251	-7 574
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	8 009	10 559	12 167	13 890	15 653	16 919	17 673
	8,0	10,6	12,2	13,9	15,7	16,9	17,7

حافظت شركة الإيجار العربية لتونس على سعيها للوصول للأهداف المحددة و بالتزامها بتعهداتها تحاه المساهمين في رأسمال الشركة و هدفها تقديم معلومات حقيقية ودقيقة.
ترقيم الشركة لسنة 2016:

أسندت وكالة التقييم Fitch rating ترقيم لشركة الإيجار العربية لتونس لسنة 2016 كالاتي .

- طويل المدى : « BBB- »

- قصير المدى : « F3 »

- الديون المشروطة : « BB + » مع المراقبة السلبية

حسب وكالة التقييم Fitch rating فإن التحسن في التقييم يخضع لجدوى الشركة مستقبليا و لمزيد تدعيم تمويل الشركة من قبل أبرز المساهمين و للظروف السياسية و الامنية للبلاد

- **تقديم القوائم المالية:**

- طريقة تقديم القوائم المالية , تتطابق مع التوصيات الواردة بالقاعدة المحاسبية عدد NC21 ومع دليلنا للمحاسبة

المساهمات:

بلغ جاري المخصصات المالية 12801 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 وهو مغطى كليا بالاحتياطات لإعادة التمويل في إطار التشجيع على الاستثمار :

DESIGNATION	Valeur bilancielle	provision	Encours net
PARTICIPATIONS DIRECTES :	4 284	233	4 051
UNI FACTOR	1 700		1 700
- SARI	1 144	-	1144
- AII - SICAF	166	51	115
- SICAR INVEST	300	-	300
SINLD SICAR	50	50	-
FONDS/ D'AMORCAGE (phentia fund)	924	132	784
PARTICIPATIONS EN PORTAGE	217	217	-
FONDS GERES	11 351	3 481	7 870
TOTAL EN MDT	15 852	3 931	11 921

تطور الأموال الذاتية 2013-2016:

	Capital	Prime d'émission	Réserves légales	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Dividende	Total
--	---------	---------------------	---------------------	--------------------	-----------------------	------------------------------	-----------	-------

Affectation Resultat 2013								
solde au 31/12/2013 avant affectation	25 000	17 000	1 950	20 147	701	6 524		71 322
re affectation de reserves pour R E en resultats reportés				-1 361	1 361			0
affectation des resultats			429	650	445	-6 524	5 000	0
dividendes distribues							-5 000	-5 000
solde au 31/12/2013 après affectation	25 000	17 000	2 379	19 436	2 507	0	0	66 322

Affectation Resultat 2014								
solde au 31/12/2014 avant affectation	25 000	17 000	2 379	19 436	2 507	6 098		72 420

re affectation de reserves pour R E en résultats reportés				-955	955			0
affectation des résultats	121	75	902	-6 098	5 000			0
dividendes distribués							-5 000	-5 000
solde au 31/12/2014 après affectation	25 000	17 000	2 500	18 556	4 364	0	0	67 420

Affectation Résultat 2015								
solde au 31/12/2015 avant affectation	25 000	17 000	2 500	18 556	4 364	6 518		73 938
re affectation de reserves pour R E en résultats reportés				-1 503	1 503			0
affectation des résultats				5 000	-3 982	-6 518	5 500	0
dividendes distribués							-5 500	-5 500
solde au 31/12/2015 après affectation	25 000	17 000	2 500	22 053	1 885	0	0	68 438

Affectation Résultat 2016								
solde au 31/12/2016 avant affectation	25 000	17 000	2 500	22 053	1 885	8 009		76 447
re affectation de reserves pour R E en résultats reportés				-1 393	1 393			0
affectation des résultats				5 000	-2 991	-8 009	6 000	0
dividendes distribués							-6 000	-6 000
solde au 31/12/2016 après affectation*	25 000	17 000	2 500	25 660	287	0	0	70 447

تطور سعر سهم الشركة بالبورصة:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
cours de clôture	5,49	3,29	2,39	2,7	2 84	3 01
cours le plus haut	6,1	5,6	3,79	2,96	2 92	3 23
cours le plus bas	4,43	3,29	2,37	2,12	2 54	2 76
nombre de titre traités	4 233 911	3 307 902	2 334 620	3 664 532	1 659 714	1 324 764
rendement de l'année	-4,00%	-23,50%	-21,30%	21,34%	12 59%	13 73%
dividende de l'année	0,2	0,2	0,2	0 2	0 22	-
PER	26,9	15,2	9,2	11 07	9 90	-

PVB	1,9	1,2	0,8	0 93	0 95	-
DIV YIELD	3,60%	6,10%	8,40%	7 40%	7 74%	-
taux de rotation	24,90%	4,21%	9,34%	14,70%	6 6%	5 30%

Nombre de titres	17 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
bénéfice net	3 463 104	5 400 000	6 524 000	6 098 000	7 163 813	8 002 758
capitaux propres	48 991 424	70 892 000	71 321 000	72 419 152	73 937 189	76 439 947
capitalisation boursière	93 330 000	82 250 000	59 750 000	67 500 000	71 000 000	75 250 000

توزيع رأس المال:

%	قائمة المساهمين
32,62%	البنك العربي لتونس
10,67%	شركة النقل
10, %	البنك القومي لفلاحي للمساهمات
7 11%	مجمع محمد ادريس
3,75%	سفينا سيكاف
3,0%	بيروكو بترولوم
67.15%	المجموع 1
32.85%	مساهمون مختلفون
100%	المجموع

تركيبة مجلس الإدارة:

- السيد سليمان بالطيب: رئيس مجلس الإدارة
- البنك العربي لتونس يمثله السيد عبد الواحد قويدر
- شركة النقل. يمثله السيد قيس مراكشي
- البنك القومي الفلاحي. يمثله السيد فوزي القبلي
- السيد فتحى بلانكو: مفوض من البنك العربي لتونس
- السيدة مها نحار تاجنة مفوضة من البنك العربي لتونس
- ATI سيكاف: يمثله السيد عادل بن يوسف
- SEFINA سيكاف: يمثله السيد فريد عباس
- السيد عمار التليلي: مفوض من البنك القومي لفلاحي
- السيد عز الدين سعيدان عضو مستقل
- السيد لعروسي البوزيري: عضو مستقل
- السيد رضا الزرزي يمثّل صغار المساهمين
- السيد محمد الصادق إدريس: مستشار لدى مجلس الإدارة

اللجان الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة

1- اللجنة التنفيذية للقروض :

- السيد سليمان بالطيب رئيس
- السيد عمار التليلي(البنك القومي لفلاحي):عضو
- السيد فتحى بلانكو(البنك العربي لتونس):عضو.

2- اللجنة القارة للتدقيق :

- السيد عز الدين سعيدان: رئيس
- السيد عبد الواحد قويدر. عضو
- السيدة مها تاجبة عضو.

3- لجنة المخاطر:

- السيد لعروسي البوزيري. رئيس
- السيد قيس مراكشي. عضو
- السيد فوزي القبلي:(البنك القومي لفلاحي):عضو.

4- لجنة التعيينات و التأجير :

- رئيس مجلس الإدارة : رئيس
- ممثل عن البنك العربي لتونس : عضو
- ممثل عن البنك الوطني الفلاحي : عضو
- ممثل عن صغار المساهمين : عضو.

5-مراقبة الإمتثال:

- السيد سامي بن عمارة

6 - موفق بنكي:

- عز الدين التركي

نشاط اللجان المختصة:

-اللجنة التنفيذية للقروض :

صادقت اللجنة خلال سنة 2016، على 274 طلب تمويل قيمتها 128 مليون ديناراً يمثل 46 % من جملة الملفات الواقع إفراجها تتعلق بجميع القطاعات .

-اللجنة القارة للتدقيق

-اجتمعت هذه اللجنة خلال سنة 2016 ستة مرات وتمكنت من متابعة القوائم المالية المختومة إلى حدود 2016/06/30 و 2016/12/31 كما قامت بمتابعة أشغال المكلف بالتدقيق كما تابعت اللجنة معالجة التوصيات المثارة من مراقبي الحسابات

تقرير مراقبة الإمتثال:

قدم مسؤول مراقبة الامتثال لمجلس الإدارة تقريره السنوي و سلط الضوء على مطابقة القانون الاساسى للشركة مع مقتضيات قانون 2016 المتعلق بالبنوك و المؤسسات المالية و ما وقع تقريره من تنفيحات المصادق عليها بالجلسة العامة الخارفة للعادة المنعقدة بتاريخ 2017/01/17 و التي تم بمقتضاها تنقيح بعض فصول القانون الاساسي .

كما بين الإجراءات المتخذة لمكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب تماشيا مع الفوانين والأوامر ومناشير البنك المركزي في الغرض.

تقرير لجنة المخاطر:

احتمعت هذه اللجنة خلال سنة 2016 ستة مرات لدراسة الديون المصنفة و تطورها خلال السنة المالية و تعين أخذ الاحتياطات لمتابعة دراسة المخاطر والسيولة ونسبة الفائدة وسجلت احترام مسيرو الشركة للحدود التي سطرها مجلس الإدارة في هذا المجال.

و بالنسبة لسنة 2017 فإنه تقرر دراسة مشروعين مصادق عليهما من قبل مجلس الإدارة و هما طريقة الترقيم الداخلي للحرفاء و وضع نظام توخي المخاطر .

النظام المعلوماتي:

تم خلال سنة 2016 الإنتهاء من تطوير نظام data centre بما يتماشى مع الطريق الوقائية و القانونية . كما تم تحسين النظام المعلوماتي و تطويره ليشمل متابعة ملفات النزاعات و الاحداث المستجدة عن طريق work flow مما يسمح بتأمين العمليات ومعالجتها بسرعة . كما تجدر الإشارة أن كل النيابات مرتبطة بالبيانات الموجودة بالمقر الإجتماعي بنظم متطورة و مؤمنة . خلال سنة 2017 تطمح الشركة للإنتهاء من إتمام نظام PCA .

التصرف في الموارد البشرية

2016	2015	2014	2013	2012	2011	
99	90	87	87	82	82	الموظفون
36,4%	36.7%	39.5%	37.4%	36.5%	34,5%	صارب الاستغلال
-	411	411	411	411	411	التحفير
13	12	11	10	10	9	عدد الفروع

وقع تعزيز الفريق التجاري خلال سنة 2016 بانتداب سبعة إطارات كما وقع انتداب عدد 2 إطار مكلفين بمتابعة الملفات في طور الاستخلاص القضائي.

كما وقع الشروع في العديد من عمليات التربص خاصة التربص الذي سيشرف عليه شريكنا المالى سند SANED قصد تطوير طرق دراسة المخاطر.

مشروع القرارات التي ستحال على الجلسة العامة العادية
التي ستعقد في 2017/05/11 .

القرار الأول :

قررت الجلسة العامة العادية و بعد الإستماع لتقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية لسنة 2016 و على تقرير مراقب الحسابات حول نفس القوائم ، المصادقة على قرار مجلس الإدارة و على القوائم المالية المحتومة إلى تاريخ 2016/12/31 .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار الثاني :

قررت الجلسة العامة إبراء دمة أعضاء مجلس الإدارة و دون تحفظ حول التصرف في السنة المالية 2016 و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار الثالث :

قررر الجلسة العامة و بعد الإستماع للتقرير الحاص لمراقب الحسابات حول الإتفاقات و التعهدات المنصوص عليها بالفصل 200 من محلة الشركات التجارية و بعد أحد هذه الملحوظات بعين الإعتبار ، المصادقة على الإتفاقيات الجديدة و المصادق عليها مسعفا من قبل مجلس الإدارة خلال السنة المالية المختومة إلى تاريخ 2016/12/31 .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار الرابع :

قررت الجلسة العامة العادية المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيدكعضو بمجلس الإدارة لنفس المدة المحددة لمجلس الإدارة الحالي ، حلفا للسيد سليمان بالطيب المستقيل ، على إثر تنفيج القابون الاساسى للشركة و المصادق عليه بالجلسة العامة الحارقة للعادة المعفدة بتاريخ 2017/01/17 .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار الخامس

قررت الجلسة العامة العادية و بعد الاطلاع على الاحتياطات المتوفرة لإعادة الاستثمار المعفى و المفدره ب1 392.900,000 دينار ا إعادة تخصيصها كأرباح مؤجلة .
و بالتالى فإن الارباح المؤجلة قبل التخصيص تكون على النحو التالي :

المجموع	موزعة مع الخصم من المورد	موزعة دون الخصم من المورد	
1 884 532,756	1 870 080,500	14 452,256	أرباح مؤجلة في 2015/12/31
1 392 900,000	0,000	1 392 900,000	إعادة إدماج الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى
3 277 432,756	1 870 080,500	1 407 352,256	أرباح مؤجلة قبل التخصيص

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار السادس :

قررت الجلسة العامة العادية بتخصيص المرباح القابلة للتوزيع كالاتي :

8 009 229,301	الربح الصافي لسنة 2016
3 277 432,756	الأرباح المؤجلة لسنة 2015 (بعد إعادة إدماج الإحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى)
11 286 662,057	الأرباح القابلة للتوزيع
4 000 000,000	إحتياطات خاصة بإعادة الاستثمار المعفى
1 000 000,000	إحتياطات خارقة للعادة (مشروع الفرع)
6 000 000,000	حصة المرباح (240,000 للسهم)
286 662,057	الباقى
286 662,057	أرباح مؤجلة لسنة 2016 (موزعة دون الخصم من المورد)
0	أرباح مؤجلة لسنة 2016 (موزعة مع الخصم من المورد)

يتم توزيع الأرباح المتعلقة بالحصص بداية من .../.../2017 و يتم الخلاص لدى الوسيط المعتمد (الوسيط بالبورصة، المساهمين) و ذلك تطبيقا لقرار التونسية للمقاصة عدد 02 لسنة 2011 المؤرخ في 03 جانفي 2011 المتعلق بالعمليات على الأسهم .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار السابع

قررت الجلسة العامة العادية تحديد مبلغ قدره 270.000,000 د كمنح حضور لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المختومة إلى حدود 2016/12/31 .

و يتم تحديد نصيب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور إجتماعات المجلس و اللجان التابعة له بواسطة مجلس الإدارة تطبيقا للفصل 36 من منشور البنك المركزي التونسي -06- 2011 المؤرخ في 20 ماي 2011 المتعلق بتعزيز قواعد الحوكمة الرشيدة للمؤسسات المالية .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار الثامن :

قررت الجلسة العامة العادية السماح بإصدار قرض أو قروض رقاعية بقيمة تقدر ب150 مليون دينار و ذلك قبل إنعقاد الجلسة العامة العادية الموالية و تعطي بموجب هذا لمجلس الإدارة كل الصلوحيات لتحديد قيمة و شروط هذه القروض .

و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

القرار التاسع :

تعطى الجلسة العامة العادية كل الصلاحيات للممثل القانوني للشركة للقيام بكل الإجراءات القانونية اللازمة
لشئ و إيداع هذا المحضر .
و بعد عرض هذا القرار على التصويت تمت المصادقة عليه ب.....

كاتب الجلسة

الأعضاء

الرئيس