

copie
de finale

شركة باست ليز



التقرير السنوي حول نشاط سنة 2014
الموجه إلى الجلسة العامة العادية

فهرس

الصفحة

- 3 1 – نشاط الشركة والنتائج المالية خلال سنة 2014
- 9 2– التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة
- 10 3– معطيات عامة حول الشركة
- 15 4– مشروع اللوائح المعروضة على الجلسة العامة العادية

1- نشاط الشركة و النتائج المالية خلال سنة 2014

الموافقات: تم خلال سنة 2014 الموافقة على تمويل 2843 ملف بمبلغ 112,912 م د مقابل 2627 ملف بمبلغ 95,172 م د بالنسبة للسنة الفارطة بزيادة قدرها 18%. وقد تطورت هذه الموافقات كما يلي :

بمليون دينار	2010	2011	2012	2013	2014
الموافقات	78,2	72,3	96,9	95,2	112,9

الإفراجات: سجل حجم الإفراجات خلال سنة 2014 مبلغا قدر بـ 92,872 م د مقابل 73,664 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بزيادة قدرها 26%. و قد تطورت هذه الإفراجات كما يلي :

بمليون دينار	2010	2011	2012	2013	2014
الإفراجات	68,2	62,4	84,4	73,6	92,8

المستحقات الجارية: بلغ رصيد المستحقات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2014 ما قيمته 167,098 م د مقابل 144,753 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بزيادة قدرها 22,344 م د أي بزيادة نسبتها 15%

ويتوزع رصيد المستحقات الجارية حسب القطاعات إلى منقولات بمبلغ 147,633 م د (أي 88%) وعقارات بمبلغ 19,465 م د (أي 12%) وهو مطابق للسقف المحدد من طرف مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 25%.

و قد تطورت هذه المستحقات الجارية كما يلي :

بمليون دينار	2010	2011	2012	2013	2014
منقولات	76,4	93,2	113,6	128,753	147,633
عقارات	15,8	13,8	13,5	16	19,465
مجموع المستحقات الجارية	92,2	107	127,1	144,7	167,1

- توزيع المستحقات الجارية حسب القطاعات الاقتصادية

- توزيع المستحقات الجارية في 31 ديسمبر 2014 حسب تصنيف البنك المركزي التوسعي (بحساب مليون دينار)

المجموع	العقارات			المنقولات			القطاع
	المبلغ	النسبة	العدد	المبلغ	النسبة	العدد	
18,720	%2	4	0,310	%12	1,451	18,410	الفلاحة
8,203	%7	10	1,404	%5	245	6,799	البناء والأشغال العامة
8,771	%5	10	0,923	%5	462	7,848	الصناعة
2,697	%1	2	0,187	%2	154	2,510	العدائية
2,700	%2	4	0,445	%2	143	2,255	الكيميائية
0,000	%0	0	0,000	%0	0	0,000	الطاقة
1,703	%5	2	0,902	%1	76	0,800	السيح
2,330	%0	2	0,047	%2	89	2,284	متفرقات
13,449	%0	0	0,000	%9	694	13,449	السياحة
0,000	%0	0	0,000	%0	0	0,000	العقدية
0,000	%0	0	0,000	%0	0	0,000	وكالات الأسفار
13,449	%0	0	0,000	%9	694	13,449	تأجير السيارات
0,000	%0	0	0,000	%0	0	0,000	متفرقات
117,955	%86	102	16,828	%68	7,912	101,127	الخدمات
36,742	%40	50	7,722	%20	2,240	29,020	التجارة
66,205	%4	9	0,778	%44	5,329	65,427	النقل
0,000	%0	0	0,000	%0	0	0,000	السمعي النصري
6,300	%10	23	1,900	%3	165	4,400	مهن حرة
8,708	%33	20	6,428	%2	178	2,280	متفرقات
167,098	%100	126	19,465	%100	10,764	147,633	المجموع

- توزيع المخاطر التمويلية:

وفيما يتعلق بتوزيع المخاطر فإن المعدل العام للتمويل لكل ملف بلغ 16 ألف دينار مقابل سقف محدد من طرف المجلس بـ 60 ألف دينار كما هو مبين في الجدول التالي:

حساب مليون دينار	2010	2011	2012	2013	2014
القيمة	92,2	107	127,1	141,2	167,1
العدد	4562	5632	7016	8921	10890
المعدل العام للتمويل لكل ملف	0,02	0,019	0,019	0,016	0,015

- المستحقات المصنفة بتاريخ 31 ديسمبر 2014

بلغ حجم المستحقات المصنفة بتاريخ 31 ديسمبر 2014 ما قدره 14,680 م د وقد انخفض إلى مستوى 8,113 م د بتاريخ 27 فيفري 2015

ألف دينار

المحيط بتاريخ 27 فيفري 2015			المصنفة في 31 ديسمبر 2014			الصف
الجملة	المتبقى	المتاحرات	الجملة	المتبقى	المتاحرات	
1,029	791	238	5,749	4,964	785	صنف 2
1,708	1,216	492	3,542	2,710	832	صنف 3
5,376	2,715	2,661	5,389	2,578	2,811	صنف 4
8,113	4,722	3,391	14,680	10,252	4,428	المجموع

- نسبة الديون المصنفة 4,7%

- نسبة التغطية بالمؤونة 70,3%

- محفظه المساهمات :

تتكون محفظه المساهمات من استثمارات في 3 شركات تعمل في قطاعات الاتصالات و البعث العقاري و التأمين التكافلي.

2014/12/31	البيانات
30,000	مساهمة في شركة NSC TELECOM
29,980	مساهمة في شركة الإيهار
600,000	مساهمة في شركة الأمانة تكافل
659.980	الملع الحلمي

- وصف أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة

- مخاطر التمويل

تتمثل مخاطر التمويل في مخاطر حدوث خسائر مالية بسبب إخفاق العميل في الوفاء بالتزاماته وتنشأ هذه المخاطر عن أنشطة التمويل وتحاول إدارة الشركة من السيطرة عليها من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة ومتابعة كامل التعهدات بصفة مستمرة وللتخفيف من هذه المخاطر وبالإضافة لملكية العقارات والمعدات المؤجرة يتم تدعيم التسهيلات برهون عقارية و/أو ضمانات شخصية مع ضرورة توفير تمويل ذاتي

ولاحاظ الفرار، تتبع الشركة المبادئ الأساسية المعروفة لتقييم مخاطر العميل والعملية كالتأكد من قدرة العميل على سداد المبالغ التمويلية وسلامة وضعيته القانونية وسلامة القوائم المالية والتأكد من توافق التعهدات مع القوانين ومع مبادئ الشريعة الإسلامية

- مخاطر السيولة

تكمن هذه المخاطر في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة، ويتم التخفيف من هذه المخاطر عبر الملاءمة على المدى القريب والمتوسط والطويل لاسترداد مبالغ الإيجار مع خلاص حطوط التمويل

- مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من تقلبات السوق في معدلات العائد على عقود الإيجار وكلفة التمويل وقد عملت باست ليز على تفادي مثل هذه المخاطر من خلال تطبيق أعلى نسبة مربوحيية في قطاع الإيجار المالي

- الأحداث الهامة الطارئة في الفترة الفاصلة بين تاريخ إقفال السنة المالية و تاريخ إعداد تقرير النشاط

لم نسجل أي أحداث طارئة في الفترة الفاصلة بين تاريخ إقفال السنة المالية و تاريخ إعداد تقرير النشاط

- نشاط الشركة في مجال البحث و التنمية

لا توجد لشركة باست ليز في الوقت الحالي أي نشاطات في مجال البحث و التنمية

- التغييرات المدخلة على طرق إعداد وتقديم القوائم المالية

لا توحيد أي تعبيرات مدخلة على طرق إعداد القوائم المالية لسنة 2014

- نشاط الشركات الخاضعة لرقابة شركة باست ليز

لا توحيد أي شركة حاصعة لرقابة باست ليز

- القوائم المالية لسنة 2014

يتصح من البيانات المالية في 31 ديسمبر 2014 والمفصلة فيما يلي أن مجموع الموارد في 31 ديسمبر 2014 بلغ ما قدره 175,6م د مقابل 151,2م د بالنسبة لنفس الفترة من السنة الفارطة أي بزيادة قدرها 24,3م د (16,2%)

دينار تونسي

الأموال الذاتية و الخصوم			الأصول		
ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	البيان	ديسمبر 2014	ديسمبر 2013	البيان
		افتراصات و موارد خصوصية	2 927 924	714 353	السبولة و ما يعادل السبولة
					الاستثمارات
122 154 984	95 596 797	حطوط تمويل متوسطة و قصيرة المدى	161 493 539	141 233 494	المتحقات
122 154 984	95 596 797	مجموع الافتراصات و موارد خصوصية	5 604 098	3 519 763	عقود في انتظار الافراحت
			7 464 456	5 939 991	متعثرات
			-450 424	-389 503	العوائد المعلقة
			-6 871 422	-6 174 029	المدحرات
			167 240 247	144 129 716	مجموع الاستثمارات
		الخصوم الأخرى			محفظة الاستثمار
2 969 207	3 209 066	تسفتت على عمليات الإيجار			محفظة المساهمات
2 226 239	4 274 774	مردودون	659 980	659 980	محفظة المساهمات
4 032 702	2 756 643	و الحصانات المتصلة بهم	-30 000	-30 000	المدحرات
100 704	120 771	مطلوبت أخرى	629 980	629 980	مجموع محفظة الاستثمار
9 328 852	105 958 051	مدحرات بعنوان المحاطر العامة			الأصول الثابتة
		مجموع الخصوم الأخرى			الأصول الثابتة المادية
			5 141 726	4 915 919	تطرح الإهلاكات
		الأموال الذاتية	-1 305 273	-1 028 864	مجموع الأصول الثابتة المادية
30 000 000	30 000 000	رأس المال الاجتماعي	3 836 453	3 887 055	الأصول الثابتة العبر المادية
11 761 398	11 595 379	الاحتياطيات	119 141	95 871	تطرح الإهلاكات
-2 507 759	-180 894	أسهم ذاتية	-62 466	-56 872	مجموع الأصول الثابتة الغير المادية
510 789	500 405	الأموال الذاتية الأخرى	56 675	38 999	أصول غير جارية أخرى
259 009	110 343	نتائج مؤجلة	217 567	348 178	أصول جارية أخرى
40 023 437	42 025 233	مجموع الاموال الذاتية	778 115	1 445 032	
		قل احتساب النتيجة			
4 179 688	3 210 028	النتيجة الصافية			

- متابعة ميزانية 2014

بلغت النتيجة الصافية في 31 ديسمبر 2014 ما قدره 4,179م د بينما كانت مقدرة بـ4,270م د في الميزانية، وفيما يلي ملخص للبيانات المتعلقة بمتابعة ميزانية سنة 2014 :

متابعة الميزانية في 31 ديسمبر 2014

نصف الدينار

البيانات	الإجازات الى 31 ديسمبر 2014	التقديرات الى 31 ديسمبر 2014	الفارق	نسبة الإنجاز %
الهامش الحام للإبحار المالي	16 143 465	15 564 004	579 461	103,72%
اعفاء مالية صافية	6 818 129	6 313 000	505 129	108,00%
الهامش الصافي للإبحار المالي	9 325 336	9 251 004	74 332	100,80%
بفقات إدارية	2 161 953	2 050 280	111 673	105,45%
محسسات الإهلاك	349 948	300 000	49 948	116,65%
أعباء الاستغلال الأخرى	1 188 489	841 890	346 599	141,17%
نتيجة الاستغلال قبل احتساب المؤونات	5 624 946	6 058 834	433 888-	92,84%
محسسات المؤونة	872 220	1 000 000	127 780-	87%
نتيجة الاستغلال	4 752 726	5 058 834	306 108-	93,95%
أرباح و خسائر أخرى	281 392	279 375		
نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الاداءات	5 034 118	5 338 209		
الاداءات على الأرباح	854 430	1 067 642		
النتيجة الصافية	4.179.688	4.270.567		

- بيانات حول الفوارق المسجلة

- أ - أعباء مالية صافية: يفسر الفارق فيما يتعلق بالأعباء المالية الصافية (+505) ألف دينار بزيادة كلفة التمويلات من طرف البنوك بنسبة 0,6 %
- ب - نفقات إدارية: يفسر الفارق فيما يتعلق بالنفقات الإدارية (+111) ألف دينار بالزيادة القانونية في الأجور (+33) ألف دينار وزيادة المدخرات على منحة التقاعد والإجازات (+40) ومكافأة مصلحة التحصيل (+30) ومنح المتربصين (+8)
- ج - أعباء الاستغلال الأخرى: يفسر الفارق فيما يتعلق بأعباء الاستغلال الأخرى (+215) ألف دينار بالمساهمة الظرفية لفائدة الدولة (+110) ألف دينار وزيادة العمولات البنكية (+4) ومعالي البورصة (+25) ومصاريف الكهرباء والهاتف (+31) ومصاريف الأدوات المكتبية (+17) ومصاريف التنقل (+28)
- د - مخصصات الإهلاك: يفسر الفارق فيما يتعلق بمخصصات الإهلاك (+180) ألف دينار بالمخصصات التي وقع رصدها على كلفة إدماج المؤسسة في البورصة
- هـ - النتيجة الصافية . الأرباح الصافية الحقيقية لسنة 2014 تقدر بـ4.284,344 دينار إلا أن المعايير المحاسبية تفرض إدراج الأرباح المتعلقة بشراء الأسهم الذاتية للشركة (104.656 دينار) ضمن الأرباح المؤجلة

المؤشرات المالية لنشاط الشركة خلال الخماسية الأخيرة

2014	2013	2012	2011	2010	المؤشرات المالية
23%	28%	16%	15%	13%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
69%	63%	76%	78%	76%	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الموارد
2%	3%	3%	3%	2%	الأصول الثابتة المادية / مجموع الموازنة
3,0	2,3	4,9	5,4	5,7	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الأموال الذاتية
26%	23%	19%	9%	24%	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
11%	8%	10%	6%	15%	النتيجة الصافية / مجموع الأموال الذاتية
14%	11%	11%	6%	17%	النتيجة الصافية / رأس المال
10%	10%	10%	5%	10%	نسبة توزيع الأرباح من رأس المال
4,6%	4,5%	6,5%	8,1%	5,9%	نسبة الديون المصنفة من الحافطة
71%	75%	62%	51%	74%	نسبة تغطية الديون المصنفة بالمدخرات

يتضح من هذا الجدول أن كل المؤشرات المالية تحسنت بصفة ملحوظة خلال السنوات الأخيرة

مكانة الشركة في قطاع الإيجار المالي :

2014	2013	2012	2011	2010	(مليون دينار)
2 870	2 600	2 414	2 161	1 949	القطاع
174,6	144	131	107	91	باست ليز
6,08%	5,54%	5,43%	4,95%	4,67%	حصة باست ليز

تطور حصة باست ليز بالنسبة لقطاع الإيجار المالي من 2010 الى 2014 :

يتضح من الجدول أعلاه أن حصة باست ليز من المستحقات الجارية في قطاع الإيجار المالي شهدت تطورا من 4,67 % سنة 2010 إلى 6,08 % سنة 2014.

2- التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة

- الأهداف الإستراتيجية

- الترفيع في التمويلات الجارية بنسبة 15 % سنويا ابتداء من سنة 2015

- الترفيع في النتائج بنسبة 10 % سنويا من سنة 2015

- المؤشرات المالية و النتائج التقديرية خلال الخمس سنوات القادمة

2019	2018	2017	2016	2015	بصاف مليون دينار
336	292	254	221	192	التمويلات الجارية
30	30	30	30	30	رأس المال
52,6	49,3	46,6	44,4	42,8	حقوق المساهمين
6,9	6,3	5,7	5,2	4,6	المربح الصافية
%10	%10	%10	%10	%10	توزيع المربح على المساهمين

3- معطيات عامة حول الشركة

- هيكلة رأس المال و حقوق التصويت (بتاريخ 31 ديسمبر 2014)

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	النسبة من رأس المال و حقوق التصويت
بيت التوفيق للتنمية القابضة	8 264 824	8 264 824	27,55%
بنك البركة	7 080 589	7 080 589	23,60%
العربية للإيجار المالي الدولي	3 940 364	3 940 364	13,13%
صندوق ثمار الاستثماري	1 500 000	1 500 000	5,00%
تعاونية التامين للتعليم	1 428 572	1 428 572	4,76%
التعاونية العامة للتامين	1 190 500	1 190 500	3,97%
الأمان للاستثمار	464 694	464 694	1,55%
ف س ب ابتيما FCP OPTIMA	425 621	425 621	1,42%
شركة استثمار اتد ATD SICAR	476 191	476 191	1,59%
باست ليز/ عقد تعديل الأسهم	1 214 546	1 214 546	4,05%
آخرون	4 014 099	4 014 099	13,38%
المجموع	30 000 000	30 000 000	100,00%

- آليات مساندة التسعيرة في البورصة

- تمت عملية مساندة تسعيرة أسهم باست ليز بالبورصة من خلال عقد تعديل سعر الأسهم الشركة عبر إعادة شراء أسهم الشركة في حدود 10 % من رأس المال. بلغ عدد الأسهم المشتراة في إطار هذا العقد 1 214 546 سهم بقيمة 2 507 758 دينار أي ما يمثل 4,05% من رأس المال.

- تطور سعر أسهم شركة باست ليز خلال سنة 2014

الشهر	معدل السعر الشهري (بالدينار)	قيمة الأسهم المتداولة (بالدينار)	عدد الأسهم المتداولة
جانفي	2,092	681 836	325 897
فيفري	2,042	1 433 466	702 121
مارس	2,001	1 954 293	976 606
أفريل	1,958	110 355	56 347
ماي	1,888	120 237	63 695
جوان	1,800	1 919	1 066
جويلية	1,750	14 458	8 261
أوت	1,701	34 592	20 342
سبتمبر	1,700	12 152	7 148
أكتوبر	1,653	46 867	28 346
نوفمبر	1,661	13 407	8 071
ديسمبر	1,880	367 440	180 895

- سير عمليات إعادة الشراء و انعكاساتها

تم خلال سنة 2014 القيام بعمليات إعادة شراء أسهم الشركة بقيمة 2 326 865 دينار و ذلك في إطار عقد تعديل سعر الأسهم و قد كان لهذه العمليات أثرا ايجابيا في استقرار سعر الأسهم

- معلومات حول شروط الحضور بالجلسة العامة العادية

لكل المساهمين الحق في حضور الجلسات العامة يكون الأشخاص المعنويون ممثلين قانونا من طرف الرؤساء المديرين العامين أو وكلائهم أو أي شخص آخر مفوض قانونا لهذا الغرض

- الإدارة والتسيير

- قواعد تعيين واستبدال أعضاء مجلس الإدارة

تكون مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين من قبل الجلسة العامة العادية 3 سنوات قابلة للتجديد.

وتنتهي مهام عضو مجلس الإدارة مباشرة إثر انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين التي تنظر في حسابات السنة المنتهية

في حالة حدوث شغور بسبب وفاة أو عجز أو استقالة أو فقدان أهلية عضو مجلس الإدارة أو لأي سبب آخر ، يمكن للمجلس أن يعين بصفة مؤقتة عضوا جديدا يمثل نفس الطرف وذلك حتى انعقاد الجلسة العامة التي لها الحق في إقرار تعيين العضو أو إبداله بعضو آخر

أعضاء مجلس الإدارة المتخلين والذين لم يقع تجديد انتخابهم تنتهي مهمتهم فوراً عقب انتهاء الجلسة العامة العادية التي تبرىئ ذمتهم

- صلاحيات مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع السلطات لتسيير وإدارة الشركة ولتمثيلها ويمارس المجلس سلطاته في حدود أعراس الشركة مع مراعاة السلطات المحصنة بوصوح من حلال القانون أو النظام الأساسي

- إدارة الشركة – تفويض الصلاحيات

يسد مجلس الإدارة إلى المدير العام أوسع السلطات لتسيير وإدارة الشركة ولتمثيلها تحاه العير يمارس المدير العام هذه الصلاحيات في حدود أعراس الشركة يحور للمدير العام أن يفوض كامل سلطاته أو بعضا منها إلى المدير العام المساعد , وعندئذ يكون التفويض لمدة رمية محدودة

- اللجان الخاصة و دورها في الشركة

للشركة 4 لجان .

أ- اللجنة التنفيذية للتمويل:

تتكون هذه اللجنة من رئيس (المدير العام) و عضوين من مجلس الإدارة ومقرر, تعمل هذه اللجنة على دراسة مطالب التمويل والبت فيها في حدود السقوف التي حددها مجلس الإدارة

ب - اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي:

تتكون هذه اللجنة من رئيس (عضو مستقل) و 2 أعضاء من مجلس الإدارة ومقرر , تعمل هذه اللجنة في نطاق المشمولات التي حددها القانون وتراتب البنك المركزي التونسي

ج - لجنة المخاطر:

تتكون هذه اللجنة من رئيس (عضو مستقل) و 2 أعضاء من مجلس الإدارة ومقرر, مهمتها مراقبة المخاطر واحترام القوانين والسياسات المقررة في هذا الصدد

د - لجنة المزايا:

تتكون هذه اللجنة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين أحدهما مقرر الجلسة, وتعمل على حل كل الإشكاليات المتعلقة خاصة بسياسة الأجور والترقيات والمنح التشجيعية,

بالإضافة إلى هذه اللجان توجد هيأت وهياكل أخرى تعمل في مجال مراقبة الامتثال والاستشارات الشرعية وحل كل الإشكاليات مع الحرفاء (الموفق)

- الأحكام القانونية حول توزيع الأرباح

تتكون الأرباح القابلة للتوزيع من النتيجة المحاسبية الصافية السنوية بعد إضافة النتائج المؤجلة من السنوات المحاسبية السابقة و طرح ما يلي

- نسبة تساوي 5% من الأرباح المحددة بعنوان احتياطات قانونية و يصبح هذا الخضم غير واجب إذا بلغ الاحتياطي القانوني عشر رأس مال الشركة

- الاحتياطات المكونة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة وفقا لما تفتضيه مصلحة الشركة,

و يوزع الباقي من الأرباح على المساهمين أو يرحل كله أو بعضه إلى السنة المقبلة, وفيما يلي الجدول المتعلق بالأموال الذاتية والأرباح الموزعة خلال السنوات الثلاث المنقضية :

(بالدينار)	رأس مال الشركة	اسهم ذاتية	منحة الاصدار	احتياطات قانونية	احتياطات الصندوق الاجتماعي	احتياطات المخاطر المالية	النتيجة الموجلة	النتيجة الصافية للسنة المالية	المجموع
الرصيد في 2012/12/31	20 000 000			484 309	500 000	507 905	8 480	2 212 933	23 713 627
توزيع مصادق عليه من طرف الجلسة العامة العادية في 2013/04/19				111 071			2 101 862	-2 212 933	0
توزيع الأرباح لسنة 2012							-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000
الرصيد في 2012/12/31 بعد التخصيص	20 000 000			595 380	500 000	507 905	110 342	0	21 713 627
الترفيغ في رأس المال من خلال عملية الادراج بالبورصة	10 000 000		11 000 000						21 000 000
اسهم ذاتية		-180 893							-180 893
فوائد الصندوق الاجتماعي				405					405
المؤونة المحاسبية						-507 905			-507 905
النتيجة المحاسبية لسنة 2013								3 210 028	3 210 028
الرصيد في 2013/12/31	30 000 000	-180 893	11 000 000	595 380	500 405	0	110 342	3 210 028	45 235 262
توزيع مصادق عليه من طرف الجلسة العامة العادية في 2014/04/17				166 019			3 044 010	-3 210 028	0
توزيع الأرباح لسنة 2013							-3 000 000	-3 000 000	-3 000 000
الرصيد في 2013/12/31 بعد التخصيص	30 000 000	-180 893	11 000 000	761 398	500 405	0	154 352	0	42 235 262
اسهم ذاتية		-2 326 865							-2 326 865
فوائد الصندوق الاجتماعي				10 384					10384,069
ارباح متتالية من عقد تعديل الاسهم							104 657		104 657
النتيجة المحاسبية لسنة 2014								4 179 688	4 179 688
الرصيد في 2014/12/31	30 000 000	-2 507 758	11 000 000	761 398	510 789	0	259 009	4 179 688	44 203 125

سياسة الأجر وتدريب الموظفين

يتمتع الموظفون في مجال الأجر والامتيازات والمكافآت بما تنص عليه الاتفاقية الجماعية القطاعية لموظفي البنوك والمؤسسات المالية. إضافة إلى هذا ، يتمتع الموظفون ببرنامج قصير ومتوسط المدى يعنى بتطوير قدراتهم المهنية والتأهيلية .

عناصر الرقابة الداخلية.

- مقومات الرقابة الداخلية لشركة باست ليز : تتمثل المقومات الرقابية الداخلية للشركة في العناصر المتعلقة بالتنظيم الإداري والتنظيم المحاسبي والإجراءات والسياسات الوقائية والاعتماد على الوسائل الإلكترونية الحديثة إن هذه المقومات يقع ضغطها اعتمادا على الترتيب والفوائين المعمول بها في مجال البنوك وشركات الإبحار المالي
- عناصر الرقابة الداخلية : تشمل الرقابة الداخلية مجالات المحاسبة والإدارة والتدقيق الداخلي وتقييم المخاطر وقد حددت الترتيب والمناشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي والقوانين المتعلقة بمراقبة مؤسسات التمويل مجالات وصيغ هذه الرقابة وعناصرها

4-مشروع اللوائح المعروضة على الجلسة العامة العادية

اللائحة الأولى: إن الجلسة العامة العادية، بعد الاستماع إلى تلاوة تقارير مجلس الإدارة و مراقبا الحسابات والمراقب الشرعي للسنة المالية 2014، توافق على هذه التقارير وعلى الموازنة والحسابات الموقوفة في 31 ديسمبر 2014 وعلى مجموع بدل الحضور الخام البالغ 94.181,107 دينار الذي تم توزيعه على أعضاء مجلس الإدارة خلال سنة 2014. وبذلك تبرئ ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون تحفظ عن تصرفهم للسنة المالية كما هي في 31 ديسمبر 2014. وتمت المصادقة على هذه اللائحة.

اللائحة الثانية: أطلعت الجلسة العامة العادية على التقرير الخاص الذي أعده مراقبا الحسابات والمتعلق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 29 من القانون 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرض وبالفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية وبالفصل 22 من العقد التأسيسي لشركة بيت الإيجار المالي التونسي السعودي و تنفيذاً لمقتضيات الفصل 203 من نفس المجلة. وتمت المصادقة على هذه اللائحة .

اللائحة الثالثة: نظرت الجلسة العامة العادية في تقرير الرقابة الشرعية حول نشاط الشركة خلال سنة 2014، الذي تفضل بتقديمه إلى المساهمين، سماحة الشيخ محمد المختار السلامي، المراقب الشرعي للشركة، وهي تشكر سماحته على التوجيهات التي يقوم بها لإنارة سبيل العاملين بالشركة، وتسجل بكل ارتياح تطابق أعمال الشركة لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة. وتمت المصادقة على هذه اللائحة .

اللائحة الرابعة: تقرر الجلسة العامة العادية توزيع الأرباح الصافية الناتجة عن تصرف سنة 2014 والبالغة **4.179.688,329** دينار بالإضافة للأرباح المرحلة عن سنة 2013 والبالغة **154.352,268** دينار والأرباح المؤجلة عن سنة 2014 المتعلقة بإعادة شراء الأسهم الذاتية للشركة البالغة 104.656,553 دينار أي مجموع **4.438.697,150** دينار على النحو التالي :

• الأرباح الصافية لسنة 2014	دينار 4.179.688,329
• الأرباح المرحلة عن سنة 2013	دينار 154.352,268
• الأرباح المؤجلة عن سنة 2014	دينار 104.656,553
• مجموع الأرباح للتوزيع	دينار 4.438.697,150
• احتياطي إجباري (5%)	دينار 221.934,857
• الأرباح بعد الاحتياطي الإجباري	دينار 4.216.762,293
• توزيع الأرباح على المساهمين	دينار 3.000.000,000
• احتياطي الاستثمار	دينار 999.600,000
• الصندوق الاجتماعي	دينار 100.000,000
• نتائج مرحلة	دينار 117.162,293

ويتم توزيع الأرباح على المساهمين بداية من يوم الثلاثاء 5 ماي 2015. وتمت المصادقة على هذه اللائحة .
اللائحة الخامسة: تقرر الجلسة العامة العادية، بناء على تعليمات سماحة الشيخ محمد المختار السلامي، المراقب الشرعي للشركة إحالة الغرامات المأخوذة من المماطلين والبالغة 98.006 دينار، وذلك بأن تنفق بصفة متناصفة بين صندوق الكتابات القرآنية ووجوه التفع العام. وتمت المصادقة على هذه اللائحة.

اللائحة السادسة: تقرر الجلسة العامة العادية تركيبة مجلس الإدارة لمدة نيابية جديدة لثلاثة سنوات 2015 - 2016 - 2017 على النحو التالي :

عضوان	- شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة
عضوان	- بنك البركة تونس
عضو	- الشركة العربية للتأجير الدولي
عضو	- تعاونية التأمين للتعليم
عضو	- صندوق ثمار
عضو	- السيد عيسى حيدوسي
عضو ممثل صغار المساهمين	- السيد منصور النصري
عضو مستقل	- السيد عبد العزيز عبد الحق
عضو مستقل	- السيد سالم راوين

وتمت المصادقة على هذه اللائحة.

اللائحة السابعة: تعطي الجلسة العامة العادية الصلاحيات لكل حامل لنسخة من محضر هذه الجلسة ليقوم بإجراءات الإيداع و ليتم أعمال النشر كما يقتضيه القانون الجاري به العمل. وتمت المصادقة على هذه اللائحة