

شركة باست ليز



التقرير السنوي حول نشاط سنة 2016
الموجه إلى الجلسة العامة العادية

فهرس

الصفحة

- 1 – نشاط الشركة والنتائج المالية خلال سنة 2016 3
- 2– التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة 10
- 3– معطيات عامة حول الشركة 11
- 4– مشروع اللوائح 17

نشاط الشركة و النتائج المالية خلال سنة 2016

الموافقات: تم خلال سنة 2016 الموافقة على تمويل 3 485 ملف بمبلغ 135,4 م د مقابل 2 720 ملف بمبلغ 103,4 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بزيادة قدرها 30,9% بينما انحصرت الزيادة في قطاع الايجار المالي في نسبة 11,81%. وقد تطورت هذه الموافقات كما يلي :

بحساب مليون دينار	2012	2013	2014	2015	2016
الموافقات	96,9	95,2	112,9	103,4	135,4

الإفراجات: سجل حجم الإفراجات خلال سنة 2016 مبلغا قدر بـ 106,3 م د مقابل 94,2 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بزيادة قدرها 12,8% بينما انحصرت الزيادة في قطاع الايجار المالي في نسبة 7,68%. وقد تطورت هذه الإفراجات كما يلي :

بحساب مليون دينار	2012	2013	2014	2015	2016
الإفراجات	84,4	73,6	92,8	94,2	106,3

المستحقات الجارية: بلغ رصيد المستحقات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2016 ما قيمته 214,4 م د مقابل 184,2 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بزيادة نسبتها 16,4% بينما انحصرت الزيادة في قطاع الايجار المالي في نسبة 5,4% وتبعاً لهذا ارتفع مناب باست ليز في سوق الايجار المالي من 5,8% سنة 2015 الى 6,4% سنة 2016.

ويتوزع رصيد المستحقات الجارية حسب القطاعات إلى منقولات بمبلغ 194,4 م د (أي 90,7%) وعقارات بمبلغ 19,9 م د (أي 9,3% تقريباً) وهو مطابق للسقف المحدد من طرف مجلس الادارة بنسبة لا تتجاوز 25%.

وقد تطورت هذه المستحقات الجارية كما يلي:

بحساب مليون دينار	2012	2013	2014	2015	2016
منقولات	113,6	128,7	147,6	164,8	194,4
عقارات	13,5	16	19,4	19,3	19,9
مجموع المستحقات الجارية	127,1	144,7	167,1	184,2	214,4

- توزيع المستحقات الجارية حسب القطاعات الاقتصادية

- توزيع المستحقات الجارية في 31 ديسمبر 2016 حسب تصنيف البنك المركزي التونسي (بحساب مليون دينار)

المجموع	العقارات			المنقولات			القطاع
	المبلغ	النسبة	العدد	المبلغ	النسبة	العدد	
23,429	1%	4	0,142	12%	2 103	23,287	الزراعة
8,490	12%	12	2,464	3%	270	6,026	البناء والاشغال العامة
16,973	8%	10	1,681	8%	1 156	15,354	الصناعة
2,551	1%	2	0,356	1%	149	2,194	العدائية
0,619	1%	4	0,256	1%	150	0,363	الكيميائية
0,246	0%	0	0,000	0,1%	0	0,246	الطاقة
1,131	3%	2	0,500	0,3%	55	0,631	السيح
12,426	3%	2	0,506	5%	802	11,920	متفرقات
18,972	0,1%	0	0,269	10%	902	18,703	السياحة
0,000	0%	0	0,000	0%	0	0,000	العدقة
0,000	0%	0	0,000	0%	0	0,000	وكالات الاسفار
18,972	0,1%	1	0,269	9%	902	18,703	تأجير السيارات
0,000	0%	0	0,000	0%	0	0,000	متفرقات
146,371	78%	84	15,344	67%	14 401	131,027	الخدمات
43,092	26%	37	4,876	19%	3 957	38,216	التجارة
78,096	1%	7	0,172	40%	7 687	77,924	العمل
0,000	0%	0	0,000	0%	0	0,000	السمعي النصري
6,965	7%	20	1,436	4%	1 551	5,529	مهن حرة
18,218	44%	20	8,860	4%	1 206	9,358	متفرقات
214,435	100%	111	19,9	100%	18 832	194,4	المجموع

- توزيع المخاطر التمويلية:

وفيما يتعلق بتوزيع المخاطر فإن المعدل العام للتمويل لكل ملف بلغ 1.1 ألف دينار مقابل سقف محدد من طرف المجلس بـ 60 ألف دينار كما هو مبين في الجدول التالي:

2016	2015	2014	2013	2012	بحساب مليون دينار
214,4	184,2	167,1	141,2	127,1	القيمة
18943	16349	10890	8921	7016	العدد
0,011	0,011	0,015	0,016	0,019	المعدل العام للتمويل لكل ملف

- المستحقات المصنفة خلال الخمس سنوات المنقضية

2016	2015	2014	2013	2012	
222,447	190,145	174,562	150,693	135,027	المحفظة
12,2	9,210	8,113	6,866	7,1	الديون المصنفة
%5,48	(*)%4,84	(*)%4,65	(*)%4.6	(*)%5,3	نسبة الديون المصنفة

(*) وقع الأخذ بعين الاعتبار السداد إلى موفى شهر فيفري، أما بالنسبة لسنة 2016 لم يتم تحيين الديون المصنفة

محفظة المساهمات :

تتكون محفظة المساهمات ومحفظة الاستثمار في قطاعات عديدة كما يلي

بحساب الديار

31/12/2016	البيانات
30 000	مساهمة في شركة NSC TELECOM
29 980	مساهمة في شركة الإبحار
600 000	مساهمة في الامانة تكافل
999 600	مساهمة في الصندوق التونسي للتنمية 2
1 200 00	مساهمة في الصندوق التونسي للتنمية 3
100 000	مساهمة في إتحاد المعرفة
-30 000	مخصصات محفظة الاستثمار
2 929 580	المبلغ الجملي

وصف أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة

- مخاطر التمويل

تتمثل مخاطر التمويل في مخاطر حدوث خسائر مالية بسبب إحقاق العميل في الوفاء بالتزاماته وتنشأ هذه المخاطر عن أنشطة التمويل وتحاول إدارة الشركة من السيطرة عليها من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المتفاعلة 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

ولاتحاد القرار، تتبع الشركة المبادئ الأساسية المعروفة لتقييم مخاطر العميل والعملية كالتأكد من قدرة العميل على سداد المبالغ التمويلية وسلامة وصعبيته 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 العريب والمتوسط والطويل لاسترداد مبالغ الإيجار مع خلاص خطوط 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 مربوحيّة 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

وافق مجلس الإدارة على مشروع تطوير النظام المعلوماتي للشركة المتمثل في اقتناء تجهيزات معلوماتية و برمجيات وقد تم فعليا تركيز هذا النظام والعمل به بداية من غرة جويلية 2016

التغييرات المدخلة على طرق إعداد و تقديم القوائم المالية

لا توجد أي تغييرات مدخلة على طرق إعداد القوائم المالية لسنة 2016

نشاط الشركات الخاضعة لرقابة شركة باست ليز

لا توجد أي شركة خاضعة لرقابة باست ليز

- القوائم المالية لسنة 2016

يتضح من البيانات المالية في 31 ديسمبر 2016 والمفصلة بالحدول التالي أن مجموع الموازنة في 31 ديسمبر 2016 بلغ 226 م د مقابل 194 م د بالنسبة لنفس الفترة من السنة العارطة أي بزيادة قدرها 32 م د (16,4%)

الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

بالدينار

2015/12/31	2016/12/31	
3 420 470	3 344 261	السيولة و ما يعادلها
181 880 481	207 451 727	مستحقات الإيجار المالي
2 332 181	6 983 771	عقود إيجار في طور الانتظار
8 263 050	8 011 239	المستحقات غير المدفوعة
-486 882	-671 569	الفوائد المعلقة
-7 559 088	-6 816 690	المخصصات
184 429 742	214 958 478	صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار
1 659 580	2 959 580	محفظة المساهمات
-30 000	-30 000	المخصصات
1 629 580	2 929 580	صافي محفظة المساهمات
5 219 960	5 512 852	الأصول الثابتة المادية
-1 624 674	- 1 975 327	تطرح الإستهلاكات
3 595 286	3 537 525	صافي الأصول الثابتة
122 141	279 042	الأصول الثابتة غير المادية
-70 307	- 96 913	تطرح الإستهلاكات
51 833	182 129	صافي الأصول الثابتة غير المادية
86 955	0	الأصول غير جارية أخرى
787 345	1 280 819	الأصول جارية أخرى
194 001 212	226 232 791	مجموع الأصول
134 853 238	154 586 886	تمويلات سكية
2 679 223	4 648 051	تسعات على عمليات الإيجار
5 269 305	10 653 362	مرودون و الحسنات المتصلة بهم
4 857 668	5 881 918	الحصوم الحارية الأخرى
124 107	293 754	أموال محسنة
304 654	0	مدحرات بعنوان المخاطر العامة
148 088 196	176 073 793	مجموع الخصوم
30 000 000	30 000 000	رأس المال الإحتماعي
12 982 933	16 038 357	الإحتياطي
-2 650 102	-2 711 814	اسهم ذاتية
615 091	816 874	الأموال الذاتية الأخرى
238 617	449 807	نتائج مؤجلة
4 726 478	5 575 596	النتيجة
45 913 017	50 168 820	مجموع الأموال الذاتية
194 001 212	226 232 791	مجموع الأموال الذاتية والخصوم

متابعة ميزانية 2016

بلغت النتيجة الصافية في 31 ديسمبر 2016 ما قدره 5,5 م د بينما كانت مقدرة بـ 5,2 م د

وفيما يلي ملخص للبيانات المتعلقة بمتابعة ميزانية سنة 2016

متابعة الميزانية في 31 ديسمبر 2016

حساب الديبل

البيانات	الإجازات ديسمبر 2015	الإجازات الى 31 ديسمبر 2016	التقديرات الى 31 ديسمبر 2016	الفوارق	نسبة الانجاز %
الهامش الحام للإيجار المالي	19 353 331	21 602 585	21 291 034	311 551	101,46%
اعفاء مالية صافية	8 397 470	9 017 725	9 794 216	-776 491	92,07%
الهامش الصافي للإيجار المالي	10 955 861	12 584 860	11 496 818	1 088 042	109,46%
تقعات إدارية	2 331 643	2 944 922	2 713 860	231 062	108,51%
محصصات الإهلاك	457 855	464 214	496 518	-32 304	93,49%
أعفاء الاستغلال الأخرى	894 464	1 061 667	857 006	204 661	123,88%
نتيجة الاستغلال قبل احتساب المؤنات	7 271 899	8 114 057	7 429 434	684 623	109,22%
محصصات المؤوبة	1 593 365	874 592	1 200 000	-325 408	72,88%
نتيجة الاستغلال	5 678 534	7 239 465	6 229 434	1 010 030	116,21%
أرباح و خسائر أخرى	-3 039	213 539	0		
نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الاداءات	5 675 495	7 453 004	6 229 434		
الاداءات على الأرباح	949 017	1 877 406	1 045 887		
النتيجة الصافية	4.726.478	5.575.596	5.183.547		

المؤشرات المالية لنشاط الشركة خلال الخماسية الأخيرة

2016	2015	2014	2013	2012	
16%	24%	23%	28%	16%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
76%	69%	69%	63%	76%	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الموازنة
3%	3%	3%	3%	3%	الأصول الثابتة المادية / مجموع الموازنة
4,9	3	3	2,3	4,9	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الأموال الذاتية
19%	24%	26%	23%	19%	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
10%	11%	11%	8%	10%	النتيجة الصافية / مجموع الأموال الذاتية
11%	15%	14%	11%	11%	النتيجة الصافية / رأس المال
10%	10%	10%	10%	10%	نسبة توزيع الأرباح من رأس المال

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

2016	2015	2014	2013	2012	(مليون دينار)
3 339	3 166	2 870	2 600	2 414	القطاع
214,4	184.2	167,098	144	131	باست ليز
6,4%	5,8%	5,8%	5,54%	5,43%	حصة باست ليز

2 – التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة

- المؤشرات المالية و النتائج التقديرية خلال الخمس سنوات القادمة

(بحساب مليون دينار)

*2021	*2020	*2019	*2018	2017	
308	285	264	244	226	التمويلات الجارية
30	30	30	30	30	رأس المال
11	11	11	11	11	منحة الإصدار
50.5	50.1	49.8	49.6	49.5	حقوق المساهمين
6,2	5,8	5,5	5,3	5,2	المربح الصافية
15%	%14	%13	%12	%12	توزيع المربح على المساهمين

*وقع تعديل الأداء على المربح ليرتفع من 20% الى 35% بداية من سنة 2018

3- معطيات عامة حول الشركة

- هيكل رأس المال و حقوق التصويت (بتاريخ 31 ديسمبر 2016)

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 للتأمين	1 382 797	1 382 797	4,61%
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%
آخرون	5 036 348	5 036 348	16,78%
المجموع	30 000 000	30 000 000	100,00%

- آليات مساندة التسعيرة في البورصة

- تتم عملية مساندة تسعيرة أسهم باست ليز بالبورصة عبر إعادة شراء أسهم الشركة في حدود 10 % من رأس المال. و قد بلغ عدد الأسهم المشتراة في إطار عقد تعديل الاسهم الى غاية 31 ديسمبر 2016 حوالي 1 329 664 سهم بقيمة 711 814 2 دينار أي ما يمثل 4,43% من رأس المال.

- تطور سعر أسهم شركة باست ليز خلال سنة 2016

الشهر	معدل السعر الشهري (بالدينار)	قيمة الأسهم المتداولة (بالدينار)	عدد الأسهم المتداولة
جانفي	1,878	69.063	36.780
فيفري	1,824	76.083	41.713
مارس	1,809	23.767	13.141
أفريل	1,779	21.697	12.059
ماي	1,781	20.636	11.590
جوان	1,763	10.134	5.747
جويلية	1,667	11.633	6.984
أوت	1,841	4.805	2.610
سبتمبر	1,735	3.210	1.860
أكتوبر	1,75	14.860	8.531
نوفمبر	1,68	121.386	71.260
ديسمبر	1,716	3.620	2.132

- سير عمليات إعادة الشراء وانعكاساتها

- تم خلال سنة 2016 القيام بعمليات إعادة شراء أسهم الشركة بقيمة 61 711 دينار و ذلك في إطار عقد تعديل سعر الأسهم و قد كان لهذه العمليات أثرا ايجابيا في استقرار سعر الأسهم ويقترح على الجلسة العامة العادية الحالية تمديد العمل بهذا العقد لمدة ثلاث سنوات

- معلومات حول شروط الحضور بالجلسة العامة العادية

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

- الإدارة والتسيير

- قواعد تعيين وإستبدال 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 تنتظر 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 المتحليين والدين لم يقع تجديد انتخابهم تنتهي مهمتهم فوراً عقب انتهاء الحلسة العامة العادية التي تبرئ ذمتهم

- صلاحيات مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع السلطات لتسيير وإدارة الشركة ولتمثيلها ويمارس المجلس سلطاته في حدود أغراض الشركة مع مراعاة السلطات المخصصة بوضوح من خلال القانون أو النظام الأساسي

- إدارة الشركة – تفويض الصلاحيات

يسد مجلس الإدارة إلى المدير العام أوسع السلطات لتسيير وإدارة الشركة ولتمثيلها تجاه الغير يمارس المدير العام هذه الصلاحيات في حدود أغراض الشركة يحوز للمدير العام أن يفوض كامل سلطاته أو بعضا منها إلى المدير العام المساعد وعندئذ يكون التفويض لمدة زمنية محدودة

- اللجان الخاصة ودورها في الشركة

للشركة 3 لجان قانونية

أ - 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

ب - 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

ج - لجنة التعيينات والتأجير

تتكون هذه اللجنة من رئيس وعصوين مهمة هذه اللجنة مساعدة المجلس بالخصوص في تصور ومتابعة سياسات التعيين والتأجير وتعويض المسيرين والإطارات العليا والانتدابات وإدارة وصعيات تضارب المصالح وإضافة إلى هذه اللجان القانونية فإن باست ليز واصلت العمل باللجنة التنفيذية للتمويل كما يلي

د - 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 السعوف التي حددها مجلس الإدارة بالإضافة إلى هذه اللجان توجد هيآت وهياكل مساندة تعمل (أ) في مجال مراقبة الامتثال و(ب) ومراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية (ج) 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 يعاون احتياطات قانونية و يصح هذا الحسم غير واجب إذا بلغ الاحتياطي القانوني عشر رأس مال الشركة
- الاحتياطات المكونة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة وفقا لما تقتضيه مصلحة الشركة،
- و يوزع الباقي من الأرباح على المساهمين أو يرحد كله أو بعضه إلى السنة المقبلة، وفيما يلي الجدول المتعلق بالأموال الدائنة والأرباح الموزعة خلال السنوات الثلاث المنفضية

(بالدينار)	رأس مال الشركة	اسهم ذاتية	منحة الاصدار	احتياطات قانونية	الصندوق الاجتماعي	احتياطات المخاطر المالية	احتياطات الاستثمار	المتاحج المؤجلة	النتيجة الصافية للسنة المالية	المجموع
الرصيد في 2013/12/31	30.000.000	-180.893	11.000.000	595.380	500.405	0	0	110.342	3.210.028	45.235.262
توزيع مصائق 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	0	154.352	0	42.235.262
اسهم ذاتية		-2.326.865								-2.326.865
فوائد الصندوق الاجتماعي				10.384						10384,069
ارباح متبقية من عقد تعديل الاسهم								104.657		104.657
النتيجة المحاسبية لسنة 2014								4.179.688	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	0	259.009	4.179.688	44.203.125
توزيع مصائق عليه من طرف الجلسة العامة العادية في 2015/04/16				221.935	100.000		999.600	2.858.153	-	0
توزيع الأرباح لسنة 2014								-3.000.000	-3.000.000	-3.000.000
الرصيد في 2014/12/31 بعد التخصيص	30.000.000	-2.507.758	11.000.000	983.333	610.789	0	999.600	117.162	0	41.203.126
النتيجة المحاسبية لسنة 2015								4.726.478	4.726.478	4.726.478
فوائد الصندوق الاجتماعي				4.302						4.302
شراء اسهم ذاتية		-142.344								-142.344
ارباح سنة 2014 متعلقة بعقد تعديل الاسهم								121.455		121.455
الرصيد في 2015/12/31	30.000.000	-2.650.103	11.000.000	983.333	615.091	0	999.600	238.617	4.726.478	45.913.017
توزيع مصائق عليه من طرف الجلسة العامة العادية في 2016/04/30				248.255	200.000		1.200.000	3.078.224	-	0
توزيع الأرباح لسنة 2015								-3.000.000	-3.000.000	-3.000.000
الرصيد في 2015/12/31 بعد التخصيص	30.000.000	-2.650.103	11.000.000	1.231.588	815.091	0	2.199.600	316.840	0	42.913.017
النتيجة المحاسبية لسنة 2016								5.575.596	5.575.596	5.575.596
فوائد الصندوق الاجتماعي				1.783						1.783
شراء اسهم ذاتية		-61.711								-61.711
ارباح سنة 2015 متعلقة بعقد تعديل الاسهم						1.607.170		132.966		1.740.136
الرصيد في 2015/12/31	30.000.000	-2.711.814	11.000.000	1.231.588	816.874	1.607.170	2.199.600	449.807	5.575.596	50.168.820

سياسة الأجور وتدريب الموظفين

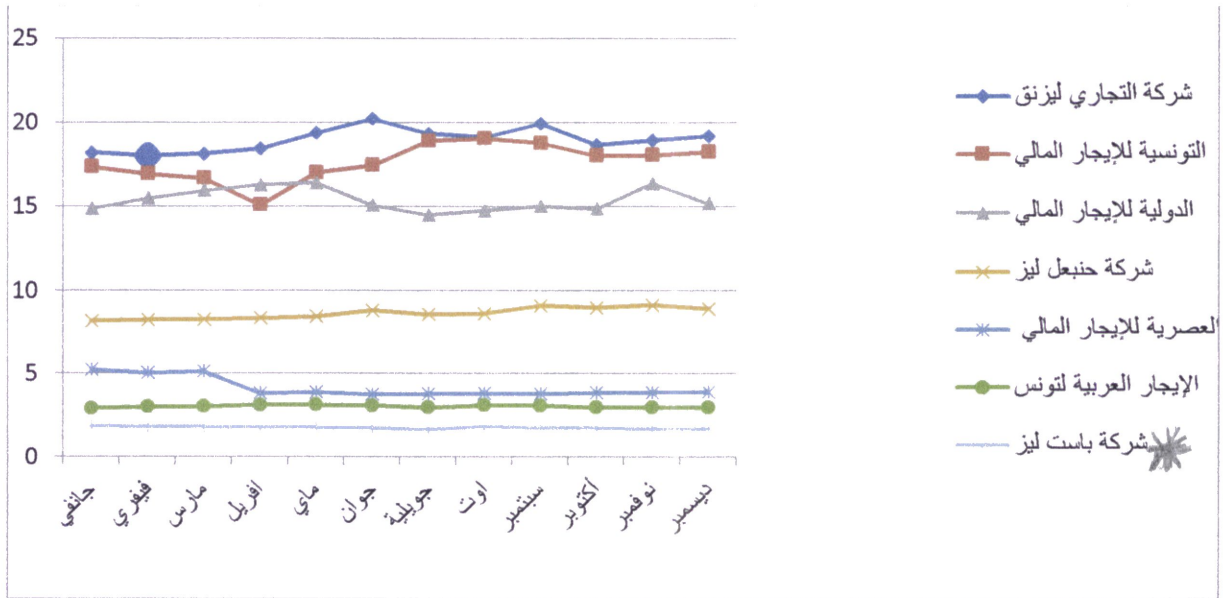
يتمتع الموظفون في مجال الأجور والامتيازات والمكافآت بما تنص عليه الاتفاقية الجماعية القطاعية لموظفي البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى هذا ، يتمتع الموظفون ببرنامج قصير ومتوسط المدى يعنى بتطوير قدراتهم المهنية والتأهيلية

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 ضبطها اعتمادا على التراتيب والفواين المعمول بها في محال البنوك وشركات الإبحار المالي
- عناصر الرقابة الداخلية . تشمل الرقابة الداخلية مجالات المحاسبة والإدارة والتدقيق الداخلي وتقييم المخاطر وقد حددت التراتيب والمناشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي والفواين المتعلقة بمراقبة مؤسسات التمويل مجالات وصيغ هذه الرقابة وعناصرها

متابعة تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة بتاريخ 31 ديسمبر 2016

المؤسسة المالية	جانفي	فيفري	مارس	أفريل	ماي	جوان	جويلية	أوت	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
شركة التجاري ليزنق	18,197	18,008	18,139	18,428	19,387	20,254	19,337	19,113	19,966	18,65	18,95	19,194
التونسية للإيجار المالي	17,358	16,936	16,691	15,094	17,015	17,447	18,889	19,033	18,772	18,02	18,06	18,244
الدولية للإيجار المالي	14,882	15,499	15,959	16,283	16,408	15,09	14,5	14,756	15,033	14,87	16,38	15,187
شركة حنبعل ليز	8,2	8,26	8,296	8,383	8,467	8,834	8,606	8,653	9,127	9	9,15	8,929
العصرية للإيجار المالي	5,225	5,033	5,131	3,82	3,89	3,762	3,787	3,822	3,79	3,86	3,88	3,913
الإيجار العربية لتونس	2,921	3,002	3,034	3,114	3,13	3,084	2,963	3,089	3,073	2,96	2,97	2,966
شركة باست ليز	1,878	1,824	1,809	1,779	1,781	1,763	1,667	1,841	1,735	1,75	1,68	1,716



- اتسمت تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة بالاستقرار النسبي ولم نسجل طوال سنة 2016 تغيرات هامة.

اما فيما يتعلق بعقد تعديل أسهم باست ليز بالبورصة فقد بلغ رصيد الأسهم الذاتية بتاريخ 31 ديسمبر 2016 ما قدره 2.711 م د.

4 – مشروع اللوائح المعروضة على الجلسة العامة العادية

اللائحة الأولى: إنَّ الجلسة العامة العادية، بعد الاستماع إلى تلاوة تقارير مجلس الإدارة و مراقبا الحسابات والمراقب الشرعي للسنة المالية 2016، توافق على هذه التقارير وعلى الموازنة و الحسابات الموقوفة في 31 ديسمبر 2016 وعلى مجموع بدل الحضور الخام البالغ 117.812,500 دينار الذي تم توزيعه على أعضاء مجلس الإدارة خلال سنة 2016. وبذلك تبرئ ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون تحفظ عن تصرفهم للسنة المالية كما هي في 31 ديسمبر 2016.

اللائحة الثانية: تصادق الجلسة العامة العادية على التقرير الخاص الذي أعده مراقبات الحسابات والمتعلق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 2016/48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصول 200 وما بعده و 475 من مجلة الشركات التجارية. وتصادق على جميع الاتفاقيات الواردة بهذا التقرير.

اللائحة الثالثة: نظرت الجلسة العامة العادية في تقرير الرقابة الشرعية حول نشاط الشركة خلال سنة 2016، وهي تشكر سماحة الشيخ محمد المختار السلامي على التوجيهات التي يقوم بها لإنارة سبيل العاملين بالشركة، وتسجل بكل ارتياح تطابق أعمال الشركة لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة.

اللائحة الرابعة: تقرر الجلسة العامة العادية توزيع الأرباح الصافية الناتجة عن تصرف سنة 2016 والبالغة 5.575.596,098 دينار بالإضافة للأرباح المرحلة عن سنة 2015 والبالغة 316.840,453 دينار و الأرباح المؤجلة عن سنة 2015 المتعلقة بإعادة شراء الأسهم الذاتية للشركة البالغة 132.966,400 دينار أي مجموع 6.025.402,951 دينار على النحو التالي :

• الأرباح الصافية لسنة 2016	5.575.596,098 دينار
• الأرباح المؤجلة عن سنة 2015	449.806,853 دينار
• مجموع الأرباح للتوزيع	6.025.402,951 دينار
• احتياطي إجباري (5 %)	301.270,147 دينار
• الأرباح بعد الاحتياطي الإجباري	5.724.132,804 دينار
• توزيع الأرباح على المساهمين	3.300.000,000 دينار
• احتياطي الاستثمار	1500.000,000 دينار
• الصندوق الاجتماعي	100.000,000 دينار
• نتائج مرحلة	824.132.804 دينار

ويتم توزيع الأرباح على المساهمين بداية من

اللائحة الخامسة : تقرّر الجلسة العامة العادية إحالة الغرامات المأخوذة من المماطلين والبالغة 293.753,764 دينار، وذلك بأن تنفق في أوجه البر ولصالح النّفع العام.

اللائحة السادسة : ان الجلسة العامة العادية بعد الاستماع الى تلاوة تقرير مجلس الإدارة ترخص للإدارة العامة مواصلة العمل بعقد تعديل أسهم الشركة بالبورصة عبر شراء الأسهم في حدود 10 % من راس المال و ذلك لمدة ثلاث سنوات

اللائحة السابعة : تقرر الجلسة العامة العادية تكليف مكنتي مراقبي الحسابات :

- برايس واتر هاوس « PRICE WATERHOUSE » PWC تونس

- الخبراء المحاسبون مجتمعون « ECR »

لتدقيق حسابات الشركة لمدة ثلاث سنوات 2017 و 2018 و 2019 .

اللائحة الثامنة: تقرر الجمعية العامة العادية تعيين اعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية المتكونة من السادة :

- السيد سليم الفلاري

- السيد نزار العبيدي

- السيد جيلاني بن لاغة

لمدة ثلاث سنوات 2017- 2018 - 2019

اللائحة التاسعة : تصادق الجلسة العامة العادية على إصدار سندات مساهمة في شكل مضاربة في حدود 100 مليون دينار على عدة إصدارات خلال الخمس سنوات المقبلة وتفوض لمجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لتحديد شروط الإصدار والنشر.

اللائحة العاشرة : تصادق الجلسة العامة العادية على احتساب المؤونات المخصصة للمخاطر المتعلقة بالتمويلات والبالغة 1.607.196,525 دينار ضمن احتياطي عام في الأموال الذاتية

اللائحة الحادية عشرة . تعطي الجلسة العامة العادية الصلاحيات لكل حامل لنسخة من محضر هذه الجلسة ليقوم بإجراءات الإيداع و ليتم أعمال النشر.