

شركة باست ليز



التقرير السنوي حول نشاط الشركة لسنة 2022  
موجه الى الجلسة العامة العادية

## 1- نشاط الشركة و النتائج المالية خلال سنة 2022

- **الموافقات** تم خلال الفترة الممتدة من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2022 الموافقة على تمويل 2744 ملف بمبلغ 155,3م د مقابل 2902 ملف بمبلغ 164,2 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بانخفاض قدره 5.4 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا 12.7 % خلال نفس الفترة. وقد تطورت هذه الموافقات كما يلي:

2022	2021	2020	2019	2018	2017	بحساب مليون دينار
155,3	164,2	147,2	141,2	143,4	176,2	الموافقات

- **الإفراجات** سجل حجم الإفراجات للفترة الممتدة من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2022 مبلغا قدر بـ122,8 م د مقابل 125.7 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بانخفاض قدره 2.3 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا بنسبة 15.9 % خلال نفس الفترة.

معدل نجاعة الموافقات بالنسبة للإفراجات 79%

. وقد تطورت هذه الإفراجات كما يلي:

2022	2021	2020	2019	2018	2017	بحساب مليون دينار
122,8	125,7	116,2	112,9	130,2	147.497	الإفراجات

- **المستحقات الجارية:** بلغ رصيد المستحقات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 ما قيمته 317,904 م د مقابل 306,409 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع نسبته 4 % مقابل ارتفاع بنسبة 1 % بالنسبة للقطاع. وبالتالي بلغ مناب باست ليز في القطاع 9 % بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

. ويتوزع رصيد المستحقات الجارية حسب القطاعات إلى منقولات بمبلغ 305,541م د (أي 96,1%) وعقارات بمبلغ 12,363م د (أي 3,9 %) وهو مطابق للسقف المحدد من طرف مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 25%.

2022	2021	2020	2019	2018	2017	بحساب مليون دينار
305.541	293,565	277,4	263,5	263,8	244,3	منقولات
12.363	12,844	17,5	18,2	17,9	19,2	عقارات
<b>317.904</b>	<b>306,409</b>	<b>294,9</b>	<b>281,7</b>	<b>281,7</b>	<b>263,5</b>	مجموع المستحقات الجارية

- توزيع المستحقات الجارية حسب القطاعات الاقتصادية  
- توزيع المستحقات الجارية في 31 ديسمبر 2022 حسب تصنيف البنك المركزي التونسي (بحساب مليون دينار)

المجموع	العقارات			المنقولات			القطاع
	النسبة	العدد	المبلغ	النسبة	العدد	المبلغ	
52,476	%1	2	0,155	%17	2 455	52,321	الفلاحة
16,651	%10	4	1,217	%5	231	15,434	البناء والاشغال العامة
20,286	%9	7	1,065	%6	477	19,221	الصناعة
0,662	%3	1	0,404	%0,1	7	0,258	الغذائية
0,113	%1	1	0,113	-	-	-	الميكانيكية و الكهربائية
0	%0	0	0,000	-	-	-	الطاقة
0,422	%0	0	0,000	%0,1	17	0,422	النسيج
19,088	%4	5	0,547	%6	453	18,541	متفرقات
14,386	%0	0	0,000	%5	285	14,386	السياحة
7,468	%0	0	0,000	%2	238	7,468	المطاعم
1,235	%0	0	0,000	%0	18	1,235	وكالات الاسفار
5,683	%0	0	0,000	%2	29	5,683	تأجير السيارات
0	%0	0	0,000	%0	0	0	متفرقات
214,105	%80	46	9,926	%67	9 352	204,179	الخدمات
51,507	%39	20	4,828	%15	1 831	46,679	التجارة
137,317	%0	0	0,000	%45	6 416	137,317	النقل
0,035	%0	0	0,000	%0	2	0,035	السمعي البصري
12,513	%15	11	1,897	%3	279	10,616	الطبية و الشبه طبية
12,733	%26	15	3,201	%3	824	9,532	متفرقات
<b>317,904</b>	<b>%100</b>	<b>59</b>	<b>12,363</b>	<b>%100</b>	<b>12 800</b>	<b>305,541</b>	المجموع

- توزيع المخاطر التمويلية:

وفيما يتعلق بتوزيع المخاطر فإن المعدل العام للتمويل لكل ملف بلغ 51 ألف دينار مقابل سقف محدد من طرف المجلس بـ 100 ألف دينار كما هو مبين في الجدول التالي:

2022	2021	2020	2019	2018	2017	بحساب مليون دينار
122.8	125,7	116.2	112.9	130.2	147.5	القيمة
2087	2440	2253	2168	2654	3218	العدد
0.058	0,051	0.052	0.052	0.049	0.045	المعدل العام للتمويل لكل ملف

- الديون المصنفة خلال السنوات المنقضية

2022	2021	2020	2019	2018	2017	
333.341	323,863	307,244	293,098	291,663	272,829	المحفظة
24.465	19,612	11.9	11.9	10.6	11,5	الديون المصنفة
%7.3	5,96%	3,80%	4%	3,60%	4,20%	نسبة الديون المصنفة

- نسب الديون المصنفة في قطاع الإيجار المالي التونسي بتاريخ 31 ديسمبر 2022

الديون المشطبة خلال سنة 2022	نسبة الديون المصنفة	المؤسسة المالية
-	%13,8	بنك الإسكان للإيجار المالي
-	%11,73	الشركة التونسية للإيجار المالي و الفكتورينق
7,9	%11,30	شركة الإيجار العربية لتونس
15,8	%9,92	شركة حنبعل ليز
11,6	%9,23	شركة التجاري ليزنق
-	%8,80	الدولية للإيجار المالي
0,8	%7,30	شركة باست ليز

## محفظة المساهمات :

تتكون محفظة المساهمات ومحفظة الاستثمار في قطاعات عديدة كما يلي:

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2022	البيانات
30 000	مساهمة في شركة NSC TELECOM
900 000	مساهمة في ELAMANA TAKAFUL
100 000	مساهمة في MUTUELLE DU SAVOIR
6 698 400	مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III
999 600	مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II
100	مساهمة في LOISIRS STE LAC DES ACTIVITES DE
27 225 000	استثمارات
3 700 000	مساهمة في STE SOTUVER
360 000	مساهمة في صندوق استثمار الأمانة تكافل
7 000 100	مساهمة في albaraka sicar
-198 525	مخصصات محفظة الاستثمار
<b>46 814 675</b>	<b>المبلغ الجملي</b>

## 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

ولاتخاذ القرار، 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 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 نسبة مربوحية عالية في قطاع الإيجار المالي

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

لم يتم تسجيل أحداث هامة منذ تاريخ اقفال السنة المالية الى غاية اعداد هذا التقرير.

### نشاط الشركة في مجال البحث و التنمية

تعمل باست ليز بصفة منتظمة على تطوير نظامها المعلوماتي واقتناء البرمجيات اللازمة.

### التغييرات المدخلة على طرق إعداد و تقديم القوائم المالية

لا توجد أي تغييرات مدخلة على طرق إعداد القوائم المالية لسنة 2022

### نشاط الشركات الخاضعة لرقابة شركة باست ليز

لا توجد أي شركة خاضعة لرقابة باست ليز

## متابعة ميزانية 2022

بلغت النتيجة الصافية في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 12,170 م د بينما كانت مقدرة ب 9,676 م د وفيما يلي ملخص للبيانات المتعلقة بمتابعة ميزانية سنة 2022:

بالدينار التونسي

التوقعات			الانجازات			
نسبة الإنجاز	الفوارق	31/12/2022	نسبة التطور	31/12/2022	31/12/2021	
110,32%	4 671 638	45 281 236	11,32%	49 952 874	44 872 483	الهامش الخام للايجار المالي
116,71%	786 682	4 707 168	69,23%	5 493 850	3 246 416	عائدات المساهمات
99,17%	-211 678	25 442 439	8,92%	25 230 761	23 163 880	أعباء مالية صافية
<b>123,10%</b>	<b>5 669 998</b>	<b>24 545 965</b>	<b>21,08%</b>	<b>30 215 963</b>	<b>24 955 019</b>	<b>الهامش الصافي</b>
102,12%	99 590	4 703 656	6,01%	4 803 246	4 531 053	نفقات الموظفين (1)
120,48%	282 534	1 379 280	-47,82%	1 661 814	3 184 679	أعباء الاستغلال الأخرى (2)
107,34%	32 397	441 432	14,04%	473 829	415 482	مخصصات الإستهلاكات
<b>106,35%</b>	<b>414 521</b>	<b>6 524 368</b>	<b>-14,66%</b>	<b>6 938 889</b>	<b>8 131 214</b>	<b>مجموع نفقات الاستغلال</b>
104,38%	159 609	3 640 000	3,12%	3 799 609	3 684 826	مخصصات المؤونة
				1 812 422	-	مخصصات مخاطر عامة (مخاطر جبائية)
			-	946 561	429 698	الأرباح العادية الأخرى
			-	971 023	84 702	الخسائر العادية الأخرى (3)
<b>122,66%</b>	<b>3 352 041</b>	<b>14 381 597</b>	<b>30,83%</b>	<b>17 640 581</b>	<b>13 483 875</b>	<b>النتيجة الصافية قبل احتساب الأداءات</b>
	3 000 000	2 000 000		7 000 000	3 500 000	إعادة الاستثمار
116%	764 997	4 705 007	60%	5 470 004	3 403 942	الأداء على الأرباح
<b>125%</b>	<b>2 493 986</b>	<b>9 676 590</b>	<b>20,00%</b>	<b>12 170 576</b>	<b>10 079 933</b>	<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية (3)</b>

- (1) ارتفعت أعباء الموظفين ب 6% مقارنة بسنة 2021 وذلك راجع الى الزيادة القانونية في الأجور بعنوان 2022 و 2023 و 2024.
- (2) انخفاض أعباء الاستغلال الأخرى مقارنة بنفس الفترة من سنة 2021 وذلك راجع الى ادراج الخصم من المورد بعنوان العمولات والأرباح المتأتية من المساهمات ضمن أعباء الاستغلال الأخرى.
- (3) بلغت الأرباح الصافية في موفي سنة 2022 ما قدره 12,170 م د مقابل توقعات ب 9,676 م د أي بارتفاع قدره 25%.

## - القوائم المالية لسنة 2022

يتضح من البيانات المالية في 31 ديسمبر 2022 والمفصلة بالجدول التالي ان مجموع الموازنة بلغ 410,898 م د مقابل 419,624 م د بالنسبة لنفس الفترة من السنة الفارطة.

بالدينار التونسي

	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
<b>السيولة و ما يعادلها</b>	<b>39 939 078</b>	<b>75 979 660</b>
مستحقات الإيجار المالي	311 669 885	300 726 629
عقود إيجار في طور الموافقة	6 235 604	5 682 747
المستحقات غير المدفوعة	18 994 132	17 455 959
الأرباح المعلقة	-2 106 638	-1 456 649
المخصصات	-16 185 136	-12 385 527
<b>صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار</b>	<b>318 607 847</b>	<b>310 023 159</b>
محفظة المساهمات	47 013 200	29 198 200
المخصصات	-198 525	-110446
<b>صافي محفظة المساهمات</b>	<b>46 814 675</b>	<b>29 087 754</b>
الأصول الثابتة المادية	5 959 599	5 955 699
تطرح الإستهلاكات	-3 794 350	-3457882
<b>صافي الأصول الثابتة</b>	<b>2 165 249</b>	<b>2 497 817</b>
الأصول الثابتة غير المادية	623 318	591 318
تطرح الإستهلاكات	-505 781	-402 685
<b>صافي الأصول الثابتة غير المادية</b>	<b>117 537</b>	<b>188 633</b>
<b>الأصول جارية أخرى</b>	<b>3 254 309</b>	<b>1 847 805</b>
<b>مجموع الأصول</b>	<b>410 898 695</b>	<b>419 624 828</b>
تمويلات بنكية	266 420 169	286 347 372
تسبيقات على عمليات الإيجار	8 692 402	6 785 578
مزودون و الحسابات المتصلة بهم	21 224 826	25 526 593
الخصوم الجارية الأخرى	10 804 476	6 033 277
<b>مجموع الخصوم</b>	<b>307 141 873</b>	<b>324 692 820</b>
رأس المال الإجتماعي	30 000 000	30 000 000
الإحتياطي	29 941 397	23 641 397
أسهم ذاتية	-2 711 814	-2711814
الأموال الذاتية الأخرى	23 185 847	23 085 847
نتائج مؤجلة	11 170 816	10 836 645
النتيجة	12 170 576	10 079 933
<b>مجموع الأموال الذاتية</b>	<b>103 756 822</b>	<b>94 932 008</b>
<b>مجموع الأموال الذاتية والخصوم</b>	<b>410 898 695</b>	<b>419 624 828</b>

## المؤشرات المالية لنشاط الشركة خلال السنوات الأخيرة

2022	2021	2020	2019	2018	2017	
25%	%20	%22	24%	%18	%19	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
%65	%68	%67	%65	%67	%72	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الموازنة
%1	%1	%1	0.8%	%1	%1	الأصول الثابتة المادية / مجموع الموازنة
2,56	3,4	3	2.6	3.7	3.7	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الأموال الذاتية
21%	%20,95	%18,00	%19,00	%19,00	%26,00	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
11%	%11,88	0,08	%7.5	%11	%13	النتيجة الصافية / مجموع الأموال الذاتية
40%	34%	23%	20%	21%	%23	النتيجة الصافية / رأس المال
%13	%11,67	%11	-	13%	%12	نسبة توزيع الأرباح من رأس المال

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

### تطور حصة الشركة خلال السنوات الأخيرة

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	(مليون دينار)
3541	3493	3649	3785	4170	4085	3 339	القطاع
317.904	306,4	294,9	281,8	281,7	263,5	214,4	باست ليز
%9	%9	%8	%7,40	6,75%	6,45%	6,40%	حصة باست ليز

## 2 - التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة

- المؤشرات المالية و النتائج التقديرية خلال الخمس سنوات القادمة

(بحساب مليون دينار)

2027	2026	2025	2024	2023	
413	394	375	357	340	التمويلات الجارية
30	30	30	30	30	راس المال
110,2	99,8	90,7	82,7	75,8	حقوق المساهمين
15,4	14	12,7	11,6	10,5	المربح الصافية
12%	12%	12%	12%	13%	توزيع المربح على المساهمين

## 3- معطيات عامة حول الشركة

- هيكل رأس المال و حقوق التصويت ( بتاريخ 31 ديسمبر 2022 )

النسبة من رأس المال و حقوق التصويت	المبلغ بالدينار	عدد الأسهم	المساهمون
40,68%	12 205 188	12 205 188	العربية للإيجار المالي الدولي
23,60%	7 080 589	7 080 589	بنك البركة تونس
12,73%	3 818 935	3 818 935	عيسى حيدوسي
4,70%	1 411 072	1 411 072	تعاونية التامين الفلاحي
4,76%	1 428 572	1 428 572	تعاونية التامين للتعليم
1,59%	477 450	477 450	الأمان للاستثمار
1,59%	476 191	476 191	شركة استثمار اتد ATD SICAR
1,59%	478 000	478 000	INVEST SICAR
8,75%	2 624 003	2 624 003	آخرون
100,00%	30 000 000	30 000 000	المجموع

- آليات مساندة التسعيرة في البورصة

- لم يتم خلال سنة 2022 تسجيل أي عملية شراء للأسهم الذاتية للشركة وبذلك يبقى الرصيد في حدود 2 711 814 دينار أي ما يمثل 4,43% من رأس المال.

**- تطور سعر أسهم شركة باست ليز خلال سنة 2022**

الشهر	معدل السعر الشهري (بالدينار)	قيمة الأسهم المتداولة (بالدينار)	عدد الأسهم المتداولة
جانفي	2,247	17 641	7 852
فيفري	2,283	42 328	18 538
مارس	2,260	452	200
أفريل	2,270	152 191	67 045
ماي	2,200	440	200
جوان	-	-	-
جويلية	2,197	446	203
أوت	2,270	216 638	95 427
سبتمبر	3,000	3	1
أكتوبر	2,270	18 398	8 105
نوفمبر	2,358	507	215
ديسمبر	2,195	156	70

**-متابعة تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة بتاريخ 31 ديسمبر 2022**

المؤسسة المالية	جانفي	فيفري	مارس	أفريل	ماي	جوان	جويلية	أوت	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
شركة التجاري ليزنق	11,589	12,086	13,239	13,340	13,842	13,530	13,598	13,248	14,796	13,174	13,493	13,717
التونسية للإيجار المالي	9,230	9,060	9,067	9,120	9,053	9,063	9,446	9,366	10,545	10,092	9,598	9,666
الدولية للإيجار المالي	16,953	17,242	19,054	19,081	16,697	18,200	18,516	16,968	18,535	19,390	19,753	19,279
شركة حنبل ليز	3,049	3,049	2,759	3,090	3,357	3,452	4,404	3,457	4,515	4,452	4,214	4,304
بنك الاسكان للإيجار المالي	1,615	1,879	2,045	1,920	1,616	1,582	1,500	1,681	1,677	1,704	2,086	1,981
الإيجار العربية لتونس	1,946	2,186	2,427	2,479	2,177	2,104	2,107	2,265	2,628	2,766	2,838	2,860
شركة باست ليز	2,247	2,283	2,260	2,270	2,200	-	2,197	2,270	3,000	2,270	2,358	2,195

سجلت تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة مع نهاية سنة 2022 استقرارا مقارنة بما هي عليه خلال نفس الفترة من سنة 2021 و ذلك راجع بالأساس الى استرجاع العديد من الشركات نسق النشاط و تحقيق أرباح خلافا للانكماش الذي قطاع الإيجار المالي خلال سنة 2021 جراء مخلفات الازمة الصحية COVID-19 .

**سير عمليات إعادة الشراء وانعكاساتها**

- لم نسجل خلال سنة 2022 أي عملية إعادة شراء لاسهم الشركة.

## - معلومات حول شروط الحضور بالجلسة العامة العادية

لكل المساهمين الحق في حضور الجلسات العامة، يكون الأشخاص المعنويون ممثلين قانونا من طرف الرؤساء المديرين العميين 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 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 المتخلين والذين لم يقع تجديد انتخابهم تنتهي مهمتهم فورا عقب انتهاء الجلسة 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

- النشاط الرئيسي لأعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم في مجالس إدارة شركات أخرى

الإعضاء	المساهمون الممثلون داخل مجلس الإدارة	النشاط الرئيسي	العضوية غي مجالس إدارة شركات اخرى
عبد الإله عبد الرحيم صباحي	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- مستشار لدى مجموعة البركة بجدة	- بنك البركة تونس - عقارية البركة - شركة البحيرة - معرض تونس - الأمانة تكافل
محمد المنصر	بنك البركة تونس	- مدير عام بنك البركة تونس	- الأمانة تكافل - عقارية البركة - معرض تونس
زياد التومي	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- مستشار وخبير مالي	- بنك البركة تونس
الناصر حيدوسي	HEXABAYTE	- مدير عام شركة HEXABYTE	HEXABAYTE
لسعد زروق	تعاونية التامين للتعليم MAE	- محامي	- رئيس مجلس إدارة شركة التامين للتعليم
سالم راوين	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- متقاعد	- لا شيء
رضوان خليع	بنك البركة تونس	- مدير عام مساعد ببنك البركة تونس	- شركة البحيرة
لمجد بوخريص	صغار المساهمين	- مدير عام تعاونية التامين الفلاحي	- البنك الوطني الفلاحي TUNIS RE
المولدي الولهازي	عضو مستقل	- متقاعد	- لا شيء
صلاح كانون	عضو مستقل	- متقاعد	- رئيس مجلس إدارة TUNIS RE

- إدارة الشركة – تفويض الصلاحيات

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

- اللجان الخاصة و دورها في الشركة

للشركة 3 لجان قانونية :

أ - لجنة التدقيق:

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 وعضوين ، مهمة هذه اللجنة مساعدة المجلس بالخصوص في تصور ومتابعة سياسات التعيين والتأجير وتعويض المسيرين والإطارات العليا والانتدابات وإدارة وضعيات تضارب المصالح.

#### د - هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية

تتكون هذه الهيئة من رئيس وعضوين، مهمة هذه اللجنة العمل على مطابقة نشاط الشركة وفق معايير الصيرفة الإسلامية.

#### - الأحكام القانونية حول توزيع الأرباح

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

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

- الاحتياطات المكونة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة وفقا لما تقتضيه مصلحة الشركة،

ويوزع 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:

## جدول حركة الأموال الذاتية

المجموع	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	إصدارات باست ليز	احتياطي إعادة استثمار	احتياطي مخاطر التمويلات	نتائج مرحلة	الصندوق الاجتماعي	منحة الإصدار	الاحتياطي	أسهم ذاتية	رأس المال	البيانات
88 005 294	6 891 331	21 750 000	7 698 800	4 607 170	11 519 598	1 235 330	3 500 000	3 514 881	-2 711 814	30 000 000	الرصيد في 2020/12/31
0	-6 891 331		3 700 000	3 000 000	-829 215	100 000		920 546			توزيع نتيجة 2020
-3 300 000		0			0		-3 300 000				توزيع الأرباح للسنة 2020
10 226 714	10 079 933	0			146 263	518					عمليات 2021
94 932 008	10 079 933	21 750 000	11 398 800	7 607 170	10 836 646	1 335 848	200 000	4 435 427	-2 711 814	30 000 000	الرصيد في 2021/12/31
-3 500 000	-10 079 933		3 500 000	3 000 000	179 933	100 000	-200 000	0			توزيع نتيجة 2021
91 432 008	0	21 750 000	14 898 800	10 607 170	11 016 578	1 435 848	0	4 435 427	-2 711 814	30 000 000	الرصيد في 2021/12/31 بعد التخصيص
154 238					154 238						عمليات 2020
12 170 576	12 170 576										النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022
103 756 822	12 170 576	21 750 000	14 898 800	10 607 170	11 016 578	1 435 848	0	4 435 427	-2 711 814	30 000 000	الرصيد في 2022/12/31

## 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 الترتيب والقوانين المعمول بها في مجال البنوك وشركات الإيجار 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