

شركة باست ليز



التقرير السنوي حول نشاط الشركة لسنة 2023

موجه الى الجلسة العامة العادية

1- نشاط الشركة و النتائج المالية خلال سنة 2023

- **الموافقات** تم خلال سنة 2023 الموافقة على تمويل 2968 ملف بمبلغ 181,1م د مقابل 2744 ملف بمبلغ 155,3 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع قدره 17 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا 12% خلال نفس الفترة. وقد تطورت هذه الموافقات كما يلي:

بمليون دينار	2018	2019	2020	2021	2022	2023
الموافقات	143,4	141,2	147,2	164,2	155,3	181,1

- **الإفراجات** سجل حجم الإفراجات خلال سنة 2023 مبلغا قدر بـ 137,1م د مقابل 122,8 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع قدره 11.6 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا بنسبة 13,9 % خلال نفس الفترة.

معدل نجاعة الموافقات بالنسبة للإفراجات 75.7%

. وقد تطورت هذه الإفراجات كما يلي:

بمليون دينار	2018	2019	2020	2021	2022	2023
الإفراجات	130,2	112,9	116,2	125,7	122,8	137.1

- **المستحقات الجارية:** بلغ رصيد المستحقات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 331,313م د مقابل 317,904 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع نسبته 4,21 % مقابل ارتفاع بنسبة 7 % بالنسبة للقطاع. وبالتالي بلغ مناب باست ليز في القطاع 8,8 % بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

- . ويتوزع رصيد المستحقات الجارية حسب القطاعات إلى منقولات بمبلغ 319,473م د (أي %) 96,4 وعقارات بمبلغ 11,840 م د (أي 3,5%) وهو مطابق للسقف المحدد من طرف مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 25%.

وقد تطورت هذه المستحقات الجارية كما يلي:

2023	2022	2021	2020	2019	2018	بحساب مليون دينار
319,473	305.541	293,565	277,4	263,5	263,8	منقولات
11,840	12.363	12,844	17,5	18,2	17,9	عقارات
331,313	317,904	306,409	294,9	281,7	281,7	مجموع المستحقات الجارية

- توزيع المستحقات الجارية حسب القطاعات الاقتصادية

- توزيع المستحقات الجارية في 31 ديسمبر 2023 حسب تصنيف البنك المركزي التونسي (بحساب مليون دينار)

المجموع	العقارات			المنقولات			القطاع
	المبلغ	النسبة	العدد	المبلغ	النسبة	العدد	
54,645	%4,5	3	0,54	%16,9	2201	54,105	الزراعة
13,695	%8,7	3	1,032	%4,0	179	12,663	البناء والاشغال العامة
15,479	%4,9	4	0,585	%4,7	376	14,894	الصناعة
4,626	%0,0	0	0	%1,4	113	4,626	الغذائية
5,092	%0,0	0	0	%1,6	111	5,092	الميكانيكية والكهربائية
0	%0,0	0	0	%0,0	0	0	الطاقة
1,024	%0,0	0	0	%0,3	37	1,024	النسيج
4,737	%4,9	4	0,585	%0,0	115	4,152	متفرقات
17,19	%17,3	7	2,046	%4,7	262	15,144	السياحة
7,481	%17,3	7	2,046	%1,7	200	5,435	المطاعم
1,322	%0,0	0	0	%0,4	16	1,322	وكالات الاسفار
8,387	%0,0	0	0	%2,6	46	8,387	تأجير السيارات
0	%0,0	0	0	%0,0	0	0	متفرقات
230,304	%64,5	32	7,637	%69,7	7.833	222,667	الخدمات
49,754	%38,0	18	4,496	%14,2	1482	45,258	التجارة
144,468	%0,0	0	0	%45,2	5417	144,468	النقل
1,264	%0,0	0	0	%0,0	44	1,264	السمعي البصري
11,608	%16,3	9	1,924	%3,0	212	9,684	الطبية والشبه طبية
23,21	%10,3	5	1,217	%6,9	678	21,993	متفرقات
331,313	%100	49	11,84	%100	10.900	319,473	المجموع

- توزيع المخاطر التمويلية:

وفيما يتعلق بتوزيع المخاطر فإن المعدل العام للتمويل لكل ملف بلغ 61 ألف دينار مقابل سقف محدد من طرف المجلس بـ 100 ألف دينار كما هو مبين في الجدول التالي:

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	بحساب مليون دينار
137.1	122.8	125,7	116.2	112.9	130.2	147.5	القيمة
2221	2087	2440	2253	2168	2654	3218	العدد
0.061	0.058	0,051	0.052	0.052	0.049	0.045	المعدل العام للتمويل لكل ملف

- الديون المصنفة خلال السنوات المنقضية

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	
347.538	333.341	323,863	307,244	293,098	291,663	272,829	المحفظة
28.026	24.465	19,612	11.9	11.9	10.6	11,5	الديون المصنفة
8.06%	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 2023

نسبة الديون المصنفة	المؤسسة المالية
%16.09	بنك الإسكان للإيجار المالي
%9.93	الشركة التونسية للإيجار المالي و الفكتورينق
%8.68	شركة الإيجار العربية لتونس
%8.48	شركة حنبل ليز
%8.24	شركة التجاري ليزنق
%8.06	شركة باست ليز
%7.76	الدولية للإيجار المالي

محفظة المساهمات:

تتكون محفظة المساهمات في قطاعات عديدة كما يلي:

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2023	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
3 700 000	مساهمة في STE SOTUVER
360 000	مساهمة في صندوق استثمار الأمانة تكافل
100	مساهمة في albaraka sicar
10 500 000	الأموال المدارة لدى Albaraka SICAR
-386 437	مخصصات محفظة الاستثمار
22 901 763	المبلغ الجملي

محفظة الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من تمويلات بصيغة عقود مضاربة بين باست ليز وشركة عقارية البركة بمبلغ 28,675 مليون دينار منها 10 مليون دينار مضمونة من بنك البركة.

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 العمل والعملية كالتأكد من قدرة العمل 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 مبرحيه عالية في قطاع الإيجار المالي

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

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

نشاط الشركة في مجال البحث والتنمية

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

التغييرات المدخلة على طرق إعداد وتقديم القوائم المالية

لا توجد أي تغييرات مدخلة على طرق إعداد القوائم المالية لسنة 2023

نشاط الشركات الخاضعة لرقابة شركة باست ليز

لا توجد أي شركة خاضعة لرقابة باست ليز

متابعة ميزانية 2023

بلغت النتيجة الصافية في 31 ديسمبر 2023 ما قدره 12,437 م د بينما كانت مقدرة ب 10,8 م د أي بنسبة تحقيق 115,16 % وفيما يلي ملخص للبيانات المتعلقة بمتابعة ميزانية سنة 2023:

بالدينار التونسي

التوقعات			الانجازات			
نسبة الإنجاز %	الفوارق	31/12/2023	نسبة التطور %	31/12/2023	31/12/2022	
105,49%	2.711.595	49.381.288	4,28	52.092.883	49.952.874	الهامش الخام للإيجار المالي
	-	-	-2,23	5.371.446	5.493.850	عائدات المساهمات
125,11%	5.722.017	22.790.809	13,01	28.512.826	25.230.761	أعباء مالية صافية
108,88%	2.361.024	26.590.479	-4,18	28.951.503	30.215.963	الهامش الصافي
107,43%	372.464	5.012.511	12,11	5.384.975	4.803.246	نفقات الموظفين (1)
119,29%	295.486	1.531.466	9,94	1.826.952	1.661.814	أعباء الاستغلال الأخرى
106,11%	28.463	465.916	4,34	494.379	473.829	مخصصات الاستهلاكات
109,93%	696.413	7.009.893	11,06	7.706.306	6.938.889	مجموع نفقات الاستغلال
109,67%	383.084	3.960.000	14,30	4.343.084	3.799.609	مخصصات المؤونة
-	-	-		1.469.788	1.812.422	مخصصات مخاطر عامة (مخاطر جبائية)
160,13%	-384.828	640.000		1.024.828	946.561	الأرباح العادية الأخرى
-	-			2.033.841	971.023	الخسائر العادية الأخرى
106,78%	1.102.302	16.260.586	-1,57	17.362.888	17.640.581	النتيجة الصافية قبل احتساب الأداءات
	6.600.000	2.000.000		8.600.000	7.000.000	إعادة الاستثمار
91%	-493.990	5.419.023	-9,96	4.925.033	5.470.004	الأداء على الأرباح
115%	1.596.292	10.841.563	2,20	12.437.855	12.170.576	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية (2)

(1) ارتفعت أعباء الموظفين ب 12.11% مقارنة بسنة 2022 وذلك راجع الى الزيادة القانونية في الأجور بعنوان 2023.

(2) بلغت الأرباح الصافية في موفي سنة 2023 ما قدره 12,437 م د مقابل توقعات ب 10,841 م د أي بزيادة قدره 15.16%.

- القوائم المالية لسنة 2023

يتضح من البيانات المالية في 31 ديسمبر 2023 والمفصلة بالجدول التالي ان مجموع الموازنة بلغ 456,252 م د مقابل 410,898 م د بالنسبة لنفس الفترة من السنة الفارطة كما ارتفعت النتيجة الصافية من 12,170 م د الى 12,437 م د .

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
39 939 078	69.846.156	السيولة وما يعادلها
311 669 885	325.953.431	مستحقات الإيجار المالي
6 235 604	5.240.999	عقود إيجار في طور الموافقة
18 994 132	20.258.315	المستحقات غير المدفوعة
-2 106 638	-2.484.302	الأرباح المعلقة
-16 185 136	-22.985.429	المخصصات
318 607 847	328.467.316	صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار
47 013 200	51.963.200	محفظة المساهمات
-198 525	-386.437	المخصصات
46 814 675	51.576.763	صافي محفظة المساهمات
5 959 599	6.391.716	الأصول الثابتة المادية
-3 794 350	-4.107.354	تطرح الاستهلاكات
2 165 249	2.284.362	صافي الأصول الثابتة
623 318	701.067	الأصول الثابتة غير المادية
-505 781	-604.156	تطرح الاستهلاكات
117 537	96.911	صافي الأصول الثابتة غير المادية
3 254 309	3.980.978	الأصول جارية أخرى
410 898 695	456.252.486	مجموع الأصول
266 420 169	304.570.011	تمويلات بنكية
8 692 402	8.775.930	تسييلات على عمليات الإيجار
21 224 826	23.666.061	مزدون والحسابات المتصلة بهم
20 804 476	6.772.952	الخصوم الجارية الأخرى
307 141 873	343.784.954	مجموع الخصوم
30 000 000	30.000.000	رأس المال الاجتماعي
29 941 397	39.941.396	الاحتياطي
-2 711 814	-2.711.814	أسهم ذاتية
23 185 847	23.285.847	الأموال الذاتية الأخرى
11 170 816	9.514.246	نتائج مؤجلة
12 170 576	12.437.856	النتيجة
103 756 822	112.467.531	مجموع الأموال الذاتية
410 898 695	456.252.485	مجموع الأموال الذاتية والخصوم

بالدينار التونسي

المؤشرات المالية لنشاط الشركة خلال السنوات الأخيرة

2023	2022	2021	2020	2019	2018	
25%	25%	20%	22%	24%	18%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
67%	65%	68%	67%	65%	67%	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الموازنة
1%	1%	1%	1%	%0.8	1%	الأصول الثابتة المادية / مجموع الموازنة
3	2,56	3,4	3	2.6	3.7	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الأموال الذاتية
21,61%	21%	20,95%	18,00%	19,00%	19,00%	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
11 %	11%	11,88%	0,08	%7.5	11%	النتيجة الصافية / مجموع الأموال الذاتية
41%	40%	34%	23%	20%	21%	النتيجة الصافية / رأس المال
14%	13%	11,67%	11%	-	13%	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

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	(مليون دينار)
3785	3541	3493	3649	3785	4170	4085	القطاع
331,6	317.904	306,4	294,9	281,8	281,7	263,5	باست ليز
%8,8	%9	%9	%8	%7,40	6,75%	6,45%	حصة باست ليز

2 – التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة

- المؤشرات المالية والنتائج التقديرية خلال الخمس سنوات القادمة

(بحساب مليون دينار)

2028	2027	2026	2025	2024	2023
------	------	------	------	------	------

443	418	394	372	351	331	التمويلات الجارية
30	30	30	30	30	30	رأس المال
126,8	116,5	106,2	96,5	87,2	78,1	حقوق المساهمين
14,5	14,2	14	13,6	13,2	12,4	المربح الصافية
13%	13%	13%	13%	13%	14%	توزيع المربح على المساهمين

3- معطيات عامة حول الشركة

- هيكل رأس المال وحقوق التصويت (بتاريخ 31 ديسمبر 2023)

النسبة من رأس المال وحقوق 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
4,70%	1.411.072	1.411.072	تعاونية التامين الفلاحي
4,76%	1.428.572	1.428.572	تعاونية التامين للتعليم
1,41%	421.891	421.891	الأمان للاستثمار
1,59%	476.191	476.191	شركة استثمار اتد ATD SICAR
1,59%	478.000	478.000	SICAR INVEST
21,67%	6.498.497	6.498.497	آخرون
100,00%	30.000.000	30.000.000	المجموع

- آليات مساندة التسعيرة في البورصة

- لم يتم خلال سنة 2023 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 2023

عدد الأسهم المتداولة	قيمة الأسهم المتداولة (بالدينار)	معدل السعر الشهري (بالدينار)	الشهر
33055	73563	2,225	جانفي
28261	62498	2,211	فيفري
130	286	2,200	مارس
134097	301716	2,250	أفريل
4913	10859	2,210	ماي

844220	1899496	2,250	جوان
8687	19816	2,281	جويلية
979	1945	1,987	أوت
397	830	2,091	سبتمبر
946	1997	2,110	أكتوبر
100	210	2,100	نوفمبر
2105	3963	1,976	ديسمبر

متابعة تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

المؤسسة المالية	جانفي	فيفري	مارس	أفريل	ماي	جوان	جويلية	اوت	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
شركة التجاري ليزنق	13,758	13,362	13,803	15,081	16,334	15,811	16,266	16,39	16,506	16,284	16,353	16,678
التونسية للإيجار المالي	9,454	9,257	8,72	10,284	10,548	10,214	10,205	10,836	11,825	11,496	11,664	12,625
الدولية للإيجار المالي	19,999	20,002	22,385	26,781	21,358	19,411	19,246	19,46	19,994	19,7	19,6	18,971
شركة حنبعل ليز	4,448	4,254	4,5	4,595	4,578	4,701	4,9	4,989	4,967	4,999	5,151	5,271
بنك الاسكان للإيجار المالي	2,004	2,185	2,886	2,822	2,954	2,614	2,646	2,807	2,968	3,369	3,86	3,638
الإيجار العربية لتونس	3,23	3,37	3,348	3,545	3,705	2,951	3,733	3,69	3,873	3,657	3,633	3,605
شركة باست ليز	2,225	2,211	2,2	2,25	2,21	2,25	2,281	1,987	2,091	2,110	2,1	1,976

سجلت تسعيرة أسهم شركات الإيجار المالي المدرجة بالبورصة مع نهاية سنة 2023 استقرارا مقارنة بما هي عليه خلال نفس الفترة من سنة 2022.

سير عمليات إعادة الشراء وانعكاساتها

- لم نسجل خلال سنة 2023 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 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 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 المتخيلين والذين لم يقع تجديد انتخابهم تنتهي مهمتهم فوراً عقب انتهاء الجلسة العامة العادية التي تبرئ ذمتهم

تخضع تسمية الأعضاء المستقلين وممثل صغار المساهمين إلى عدة مقاييس وصيغ وردت بالقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 23 المؤرخ في 10 مارس 2020 وإلى منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 المؤرخ في 19 أوت 2021.

منهجية فرز الترشيحات

- يتولى مجلس الإدارة تكوين لجنة خاصة للقيام بفرز العروض على ضوء الملفات الواردة على البنك.
- تتولى لجنة الفرز دراسة مطالب الترشيح وترتيبها بالاعتماد على المقاييس التالية:
- يمنح لكل مترشح عدد أقصاه 100 نقطة موزع كالاتي:
- 20 نقطة كحد أقصى للشهاد العلمية.
- 10 نقاط كحد أقصى للخبرة العملية في المجال البنكي والمالي.
- 35 نقطة كحد أقصى للخبرات العملية في مجال التدقيق أو التصرف في المخاطر.
- 10 نقاط كحد أقصى للخبرة العملية في مجال تسيير الشركات خفية الاسم.
- 25 نقطة كحد أقصى للخبرة في مجال عضوية مجالس إدارة شركات خفية الاسم.

العدد الأقصى	المجال	الشهاد العلمية
10 نقاط	شهادة الأستاذية (نظام قديم) أو ما يعادلها (باكالوريا + 4 سنوات) أو شهادة الماجستير (نظام جديد) أو ما يعادلها (باكالوريا + 5 سنوات).	1 الشهادة العلمية في اختصاصات ذات علاقة بالتصرف، أو المالية، أو التدقيق، أو المحاسبة، أو التصرف في المخاطر.
15 نقطة	شهادة الدراسات المعمقة أو ما يعادلها (باكالوريا + 6 سنوات).	
20 نقطة	شهادة الدكتوراه أو ما يعادلها	
20 نقطة	المجموع الجزئي للنقاط (1)	
0 من النقاط	أقل من 5 سنوات	2 الخبرة العملية في المجال البنكي والمالي.
03 نقاط	ما بين 5 و10 سنوات	
07 نقاط	ما بين 10 و15 سنة	
10 نقاط	أكثر من 15 سنة	
10 نقاط	المجموع الجزئي للنقاط (2)	
0 من النقاط	أقل من 5 سنوات	3 الخبرة العملية في المجال المحاسبي والتدقيق أو التصرف في المخاطر.
15 نقطة	ما بين 5 و10 سنوات	
25 نقطة	ما بين 10 و15 سنة	
35 نقطة	أكثر من 15 سنة	

35 نقطة	المجموع الجزئي للنقاط (3)	
05 نقاط	تسيير شركة واحدة	4) الخبرة العملية في مجال تسيير الشركات خفية الإسم.
10 نقاط	تسيير أكثر من شركة	
10 نقاط	المجموع الجزئي للنقاط (04)	
02 نقاط	فترة نيابية واحدة أو فترتين نيابيتين بشركات لا تخضع لقانون البنوك والمؤسسات المالية.	5) الخبرة في مجال عضوية مجالس إدارة شركات خفية الإسم.
04 نقاط	أكثر من فترتين نيابيتين بشركات لا تخضع لقانون البنوك والمؤسسات المالية.	
04 نقاط	فترة نيابية واحدة أو فترتين نيابيتين ببنوك أو مؤسسات مالية.	
06 نقاط	أكثر من فترتين نيابيتين ببنوك أو مؤسسات مالية.	
05 نقاط	عضوية لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر لفترة نيابية واحدة	
10 نقاط	عضوية لجنة التدقيق لفترتين نيابيتين	
15 نقطة	عضوية لجنة التدقيق لثلاث فترات نيابية	
25 نقطة	المجموع الجزئي للنقاط (05)	
100 نقطة	مجموع النقاط (5+4+3+2+1)	

- صلاحيات مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع السلطات لتسيير وإدارة الشركة وتمثيلها 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

الاعضاء	المساهمون الممثلون داخل مجلس الإدارة	النشاط الرئيسي	العضوية غي مجالس إدارة شركات أخرى	المساهمة في شركات أخرى
عبد الاله عبد الرحيم صباحي	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- مستشار لدى مجموعة البركة بجدة	- بنك البركة تونس - عقارية البركة - شركة البحيرة - معرض تونس - الأمانة تكافل	لا شيء
محمد المنصر	بنك البركة تونس	- مدير عام بنك البركة تونس	- الأمانة تكافل - عقارية البركة - معرض تونس	لا شيء
زياد التومي	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- مستشار وخبير مالي	- بنك البركة تونس	لا شيء
ناصر حيدوسي	HEXABAYTE	- مدير عام شركة HEXABYTE	- HEXABAYTE	لا شيء
لسعد زروق	تعاونية التامين للتعليم MAE	- مدير عام شركة تعاونية التامين للتعليم MAE		لا شيء

سالم راوين	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	-	متقاعد	-	لا شيء
رضوان خليع	بنك البركة تونس	-	مدير عام مساعد ببنك البركة تونس	-	لا شيء
لمجد بوخريص	صغار المساهمين	-	مدير عام تعاونية التامين الفلاحي	-	لا شيء
المولدي الولهاري	عضو مستقل	-	متقاعد	-	لا شيء
صلاح كانون	عضو مستقل	-	متقاعد	-	لا شيء

- 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 بعض منها إلى المدير العام المساعد وعندئذ يكون التفويض لمدة زمنية محدودة

- اللجان الخاصة ودورها في الشركة

للشركة 3 لجان قانونية:

أ - لجنة التدقيق:

تتكون هذه اللجنة من رئيس (عضو مستقل) و2 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) و2 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 وتعيين 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 تفتضيه مصلحة الشركة،
- ويوزع الباقي من الأرباح على المساهمين أو يرسل 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 باسست 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 لسنة 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
91432008	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
154238					154 238						عمليات 2022
12170576	12 170 576										النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022
103.756.822	12.170.576	21.750.000	14.898.800	10.607.170	11.170.816	1.435.848	0	4.435.427	-2.711.814	30.000.000	الرصيد في 2022/12/31
-3.900.000	-12.170.576		7.000.000	3.000.000	-1.829.423	100.000	0	0			توزيع نتيجة 2022
99.856.822	0	21.750.000	21.898.800	13.607.170	9.341.393	1.535.848	0	4.435.427	-2.711.814	30.000.000	الرصيد في 2022/12/31 بعد التخصيص
172.853					172.853						عمليات 2023
12.437.856	12.437.856										النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2023
112.467.530	12.437.856	21.750.000	21.898.800	13.607.170	9.514.246	1.535.848	0	4.435.427	-2.711.814	30.000.000	الرصيد في 2023/12/31

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 اعتماداً 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 والمناسير الصادرة عن البنك المركزي التونسي والقوانين المتعلقة بمراقبة مؤسسات التمويل مجالات وصيغ هذه الرقابة وعناصرها.