شركة باست ليز

التقرير السنوي حول نشاط الشركة لسنة 2024

موجه الى الجلسة العامة العادية

1- نشاط الشركة و النتائج المالية خلال سنة 2024

- **الموافقات** تم خلال سنة 2024الموافقة على تمويل 2877ملف بمبلغ 183,669م د مقابل 2968 ملف بمبلغ 181,1 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع قدره 1.42 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا 11% خلال نفس الفترة.
- وقد تطورت هذه الموافقات كما يلي:

بحساب مليون دينار	2020	2021	2022	2023	2024
الموافقات	147,2	164,2	155,3	181,1	183,7

- **الإفراجات** سجل حجم الإفراجات خلال سنة 2024 مبلغا قدر بـ 140,037م د مقابل 137,1 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع قدره 2,14 % مع الملاحظ وأن القطاع سجل ارتفاعا بنسبة 10,3% خلال نفس الفترة.

معدل نجاعة الموافقات بالنسبة للإفراجات 76.2 %

- . وقد تطورت هذه الإفراجات كما يلي:

بحساب مليون دينار	2019	2020	2021	2022	2023	2024
الافراجات	112,9	116,2	125,7	122,8	137.1	140

- **المستحقات الجارية:** بلغ رصيد المستحقات الجارية بتاريخ 31 ديسمبر2024 ما قيمته 343,225 د مقابل331,313 م د بالنسبة للسنة الفارطة أي بارتفاع نسبته 3,5 % مقابل ارتفاع بنسبة 10 % بالنسبة للقطاع. وبالتالي بلغ مناب باست ليز في القطاع 8,3 % بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

ويتــوزع رصيد المستحقات الجارية حسب القطاعات إلى منقـولات بمبلغ 332,827 د (أي 96,97 %) وعقــارات بمبلغ 10,398 م د (أي 3,03 %) وهو مطابق للسقف المحدد من طرف مجلس الادارة بنسبة لا تتجاوز25%.

وقد تطورت هذه المستحقات الجارية كما يلي:

بحساب مليون دينار	2019	2020	2021	2022	2023	2024
منقولات	263,5	277,4	293,565	305.541	319,473	332,827
عقارات	18,2	17,5	12,844	12.363	11,840	10,398
مجموع المستحقات الجارية	**281,7**	**294,9**	**306,409**	**317,904**	**331,313**	**343,225**

- **توزيع المستحقات الجارية حسب القطاعات الاقتصادية**

- توزيع المستحقات الجارية في31ديسمبر 2024 حسب تصنيف البنك المركزي التونسي(بحساب مليون دينار)

القطاع	المنقولات			العقارات			المجموع		
	المبلغ	العدد	النسبة	المبلغ	العدد	النسبة	المبلغ	العدد	النسبة
الفلاحة	**57,184**	**2451**	**%17,18**	**0,766**	**4**	**%7,37**	**57,95**	**2455**	**16,88%**
البناء والاشغال العامة	**11,383**	**205**	**%3,42**	**0,419**	**2**	**%4,03**	**11,802**	**207**	**3,44%**
التجارة	**45,780**	**1821**	**%13,75**	**3,975**	**18**	**%38,23**	**49,755**	**1839**	**14,50%**
الصناعة	**15,847**	**446**	**%4,76**	**0,437**	**3**	**%4,20**	**16,284**	**449**	**4,74%**
الغذائية	4,083	122	%1,23	0,358	3	%3,44	4,441	125	1,29%
الميكانيكية	4,302	108	%1,29	0,000	0	%0,00	4,302	108	1,25%
صناعات أخرى	7,462	216	%2,24	0,079	0	%0,76	7,541	216	2,20%
القطاع السياحي	**17,821**	**306**	**%5,35**	**1,956**	**2**	**%18,81**	**19,777**	**308**	**2,85%**
المطاعم	6,238	227	%1,87	1,956	2	%18,81	8,194	229	2,39%
وكالات الاسفار	1,597	17	%0,48	0,000	0	%0,00	1,597	17	0,47%
تأجير السيارات	**9,986**	**62**	**%3,00**	**0,000**	**0**	**%0,00**	**9,986**	**62**	**2,91%**
الخدمات	**163,399**	**6539**	**%49,09**	**1,687**	**9**	**%16,22**	**165,086**	**6548**	**48,10%**
النقل	**151,760**	**6276**	**%45,60**	0,000	**0**	**%0,00**	151,76	6276	44,22%
القطاع الطبي والشبه طبي	**10,587**	**223**	**%3,18**	1,650	**8**	**%15,87**	12,237	231	3,57%
الاتصالات	**1,052**	**40**	**%0,32**	0,037	**1**	**%0,36**	1,089	41	0,32%
البعث العقاري	**0,662**	**5**	**%0,20**	**0,000**	**0**	**%0,00**	**0,662**	**5**	**0,19%**
قطاعات أخرى	**20,751**	**529**	**%6,23**	**1,158**	**8**	**%11,14**	**21,909**	**537**	**6,38%**
المجموع	**332,827**	**12302**	**%100**	**10,398**	**46**	**%100**	**343,225**	**12348**	**%100**

- **توزيع المخاطر التمويلية:**

وفيما يتعلق بتوزيع المخاطر فإن المعدل العام للتمويل لكل ملف بلغ 66 ألف دينار مقابل سقف محدد من طرف المجلس بـ 100 ألف دينار كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب مليون دينار	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
القيمة	130.2	112.9	116.2	125,7	122.8	137.1	140
العدد	2654	2168	2253	2440	2087	2221	2105
المعدل العام للتمويل لكل ملف	0.049	0.052	0.052	0,051	0.058	0.061	0,066

- **الديون المصنفة خلال السنوات المنقضية**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
المحفظة	291,663	293,098	307,244	323,863	333.341	347.538	361,656
الديون المصنفة	10.6	11.9	11.9	19,612	24,465	28,026	42,557
نسبة الديون المصنفة	3,60%	4%	3,80%	5,96%	7.3%	8.06%	11,7%

- **نسب الديون المصنفة في قطاع الإيجار المالي التونسي بتاريخ 31 ديسمبر 2024**

المؤسسة المالية	نسبة الديون المصنفة
بنك الإسكان للإيجار المالي	**11.77%**
الشركة التونسية للإيجار المالي و الفكتورينق	**8,64%**
شركة الإيجار العربية لتونس	**7,90%**
شركة حنبعل ليز	**8.32%**
شركة التجاري ليزنق	**8.22%**
شركة باست ليز	**11,77%**
الدولية للإيجار المالي	**8,37%**

محفظة المساهمات:

تتكون محفظة المساهمات في قطاعات عديدة كما يلي:

بحساب الدينار

البيانات	31 ديسمبر 2024
مساهمة في شركة TELECOM NSC	30.000
مساهمة في ELAMANA TAKAFUL	1.285.710
مساهمة في MUTUELLE DU SAVOIR	117.050
مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	6.698.400
مساهمة في TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	779.100
مساهمة في LOISIRS STE LAC DES ACTIVITES DE	100
مساهمة في SICAR AL BARAKA	19.050.100
مساهمة STE SOTUVER	3.700.000
مساهمة صندوق الأمانة تكافل	360.000
مخصصات محفظة الاستثمار	-396,066
المبلغ الجملي	**32.020.064**

محفظة الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من تمويلات بصيغة عقود مضاربة بين باست ليز وشركة عقارية البركة بمبلغ 27,875 مليون دينار منها 10 مليون دينار مضمونة من بنك البركة.

وصف أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة

ـ 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 مخاطرة 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

ـ 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

ـ 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 مربحيه 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 وقد تم في هذا الاطار تطوير الموقع الرسمي لشركة باست.

التغييرات المدخلة على طرق إعداد وتقديم القوائم المالية

لا توجد أي تغييرات مدخلة على طرق إعداد القوائم المالية لسنة 2024

نشاط الشركات الخاضعة لرقابة شركة باست ليز

لا توجد أي شركة خاضعة لرقابة باست ليز

2024متابعة ميزانية

بلغت النتيجة الصافية في 31 ديسمبر 2024 ما قدره 10,2 م د. وفيما يلي ملخص للبيانات المتعلقة بمتابعة ميزانية سنة 2024:

بالدينار التونسي

	الإنجازات بتاريخ 31 ديسمبر 2023	الإنجازات بتاريخ 31 ديسمبر 2024	نسبة التطور (2023- 2024)	التقديرات بتاريخ 31 ديسمبر 2024	نسبة الإنجاز
الهامش الخام للإيجار الملي	52.092.883	54.869.587	5,33%	53.506.932	102,55%
عائدات محفظة الاستثمار	5.371.446	5.289.775	-1,52%	5.038.674	104,98%
أعباء مالية صافية (1)	28.512.826	32.710.051	14,72%	31.693.876	103,21%
الهامش الصافي من الايجار المالي	**28.951.503**	**27.449.311**	**-5,19%**	**26.851.730**	102,23%
أعبـــاء الأعوان	5.384.975	5.258.265	-2,35%	5.178.757	101,54%
صافي المخصصات المدخرات (2)	5.127.147	5.939.411	15,84%	9.000.000	65,99%
مخصصات مخاطر عامة	254.555	9.629	-		
مخصصات الاستهلاكات	494.379	466.414	-5,66%	580.000	80,42%
أعباء الاستغلال الأخرى	1.826.952	1.872.653	2,50%	1.593.100	117,55%
مجموع أعباء الاستغلال	**13.088.008**	**13.546.372**	**3,50%**	**10.499.873**	**129,01%**
الأرباح العادية الأخرى	1.563.960	1.586.932	1,47%	0	
الخسائر العادية الأخرى	64.567	300.637	-	0	
نتيجة الأنشطة العادية	**17.362.888**	**15.189.233**	**-12,52%**	**10.499.873**	**144,66%**
الضريبة على الشركات (3)	**4.925.033**	**4.928.039**	**0,06%**	**3.919.937**	125,72%
اعباء طارئة/استثنائية					
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	**12.437.855**	**10.261.195**	**-17,50%**	**6.579.936**	**156%**

بلغت النتيجة الصافية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 ما قدره 10,261 مليون دينار مقابل 12,437 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وذلك راجع للعوامل التالية:

- ارتفاع الاعباء المالية الصافية بـ 4,2 م د بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقارنة بماهي عليه سنة 2023.
- - الزيادة في الأداء على الأرباح (محدثة ضمن قانون المالية لسنة 2025) والتي اثرت سلبا على النتيجة الصافية بما لا يقل عن 0,5 مليون دينار.

- **القوائم المالية لسنة 2024**

يتضح من البيانات المالية في 31 ديسمبر 2024 والمفصلة بالجدول التالي ان مجموع الموازنة بلغ 262, 470 م د مقابل 456,252 م د بالنسبة لنفس الفترة من السنة الفارطة أي بارتفاع قدره 3 %.

بالدينار التونسي

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
السيولة وما يعادلها	**63.618.545**	**69 846 156**
مستحقات الإيجار المالي	334.446.892	325 953 431
عقود إيجار في طور الموافقة	8.690.575	5.240.999
المستحقات غير المدفوعة	25.528.799	20 258 315
الأرباح المعلقة	-4.222.688	-2.457.209
المخصصات	-25.261.388	-20 528 220
صافي المستحقات الناجمة عن الإيجار	**339.182.190**	**328 467 316**
محفظة المساهمات	32 020 460	23 288 200
محفظة الاستثمارات	27 875 000	28 675 000
المخصصات	-396.066	-386.437
صافي محفظة المساهمات و الاستثمارات	**59.499.394**	**51 576 763**
الأصول الثابتة المادية	6.509.611	6 391 716
تطرح الاستهلاكات	-4.541.955	-4 107 354
صافي الأصول الثابتة	**1.967.656**	**2 284 362**
الأصول الثابتة غير المادية	710.067	701.067
تطرح الاستهلاكات	-635.969	-604.156
صافي الأصول الثابتة غير المادية	**74.098**	**96.911**
الأصول جارية أخرى	**5.919.954**	**3 980 978**
مجموع الأصول	**470.261.837**	**456.252.486**
تمويلات بنكية	312.930.153	304 570 010
تسبيقات على عمليات الإيجار	10.676.642	8.775.930
مزودون والحسابات المتصلة بهم	27.236.254	23 666 061
الخصوم الجارية الأخرى	8.208.284	6 772 952
مجموع الخصوم	**359.051.333**	**343 784 953**
رأس المال الاجتماعي	30.000.000	30 000 000
الاحتياطي	51.491.396	39.941.396
أسهم ذاتية	0	-2.711.814
الأموال الذاتية الأخرى	13.355.812	23 285 847
نتائج مؤجلة	6.102.101	9.514.245
النتيجة	10.261.194	12 437 856
مجموع الأموال الذاتية	**111.210.504**	**112.467.530**
مجموع الأموال الذاتية والخصوم	**470.261.837**	**456 252 486**

المؤشرات المالية لنشاط الشركة خلال السنوات الأخيرة

2024	2023	2022	2021	2020	2019	
24%	25%	25%	20%	22%	24%	الأموال الذاتية / مجموع الموازنة
67%	67%	65%	68%	67%	65%	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الموازنة
1,4%	1,4%	1%	1%	1%	%0.8	الأصول الثابتة المادية / مجموع الموازنة
2,79	2,708	2,56	3,4	3	2.6	خطوط التمويل متوسطة وقصيرة المدى / مجموع الأموال الذاتية
18,70%	21,61%	21%	20,95%	18,00%	19,00%	النتيجة الصافية / إيرادات الاستغلال
9,16%	11%	11%	11,88%	8%	%7.5	النتيجة الصافية / مجموع الأموال الذاتية
34%	41%	40%	34%	23%	20%	النتيجة الصافية / رأس المال
14%	14%	13%	11,67%	11%	-	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

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	(مليون دينار)
4145	3785	3541	3493	3649	3785	4170	**القطاع**
343,2	331,6	317.904	306,4	294,9	281,8	281,7	**باست ليز**
%8,2	**%8,8**	**%9**	**%9**	**%8**	**%7,40**	**6,75%**	**حصة باست ليز**

2 – التطورات المتوقعة والآفاق المستقبلية للشركة

- **المؤشرات المالية والنتائج التقديرية خلال الخمس سنوات القادمة**

(بحساب مليون دينار)

2029	2028	2027	2026	2025	2024	
504,3	466,9	432,3	400,3	370,7	343,2	**التمويلات الجارية**
30	30	30	30	30	30	**راس المال**
134,2	122,2	112,4	103,3	95,4	89,3	**حقوق المساهمين**
17,8	16,2	14,7	13,3	12,1	10,3	**الارباح الصافية**
14%	14%	14%	14%	14%	14%	**توزيع الارباح على المساهمين**

3- معطيات عامة حول الشركة

- **هيكلة رأس المال وحقوق التصويت (بتاريخ 31 ديسمبر 2024)**

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	النسبة من رأس المال وحقوق التصويت
العربية للإيجار المالي الدولي	12.205.188	12.205.188	40,68%
بنك البركة تونس	7.080.589	7.080.589	23,60%
تعاونية التامين الفلاحي	1.411.072	1.411.072	4,70%
تعاونية التامين للتعليم	1.428.572	1.428.572	4,76%
الأمان للاستثمار	410.802	410.802	1,37%
شركة استثمار اتد ATD SICAR	476.191	476.191	1,59%
SICAR INVEST	478.000	478.000	1,59%
آخرون	6.509.586	6.509.586	21,70%
المجموع	**30.000.000**	**30.000.000**	**100,00%**

- **آليات مساندة التسعيرة في البورصة**

- لم تتم خلال سنة 2024 أي عملية مساندة لتسعيرة أسهم باست ليز.

- **تطور سعر أسهم شركة باست ليز خلال سنة 2024**

الشهر	معدل السعر الشهري(بالدينار)	قيمة الأسهم المتداولة (بالدينار)	عدد الأسهم المتداولة
جانفي	2,20	3.455	1.576
فيفري	2,32	251.116	108.163
مارس	2,28	50.950	22.311
أفريل	2,29	100.893	44.058
ماي	2,29	2.501	1.090
جوان	2,15	2.879.044	1.339.057
جويلية	2,17	37.829	17.409
أوت	2,30	10.164	4.420
سبتمبر	2,30	10.592	4.605
أكتوبر	2,30	6.555	2.850
نوفمبر	2,33	21	9
ديسمبر	1,95	203	104

-متابعة تسعيرة أسهم شركات الايجار المالي المدرجة بالبورصة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

المؤسسة المالية	جانفي	فيفري	مارس	افريل	ماي	جوان	جويلية	اوت	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
شركة التجاري ليزنق	16,9	18,4	18,2	19	18,34	18,901	19,044	19,187	19,8	18,36	18,37	19,2
التونسية للإيجار المالي	12,97	13,17	14,45	16	15	15,189	15,16	14,988	15,2	15,26	15,36	17,9
الدولية للإيجار المالي	19,2	19,7	22,5	20,4	19,98	21,69	22,013	21,612	22	20,15	20,35	24,88
شركة حنبعل ليز	5,26	5,35	5,51	5,35	5,5	5,73	6,296	7,339	7,5	5,87	5,86	7,23
بنك الاسكان للإيجار المالي	3,12	2,85	3,23	2,86	3,54	3,55	3,843	4,099	4,17	3,46	3,47	3,85
الإيجار العربية لتونس	3,62	3,8	3,89	3,9	3,92	3,57	3,709	3,68	3,88	3,82	3,87	4,19
شركة باست ليز	2,2	2,32	2,28	2,29	2,29	2,15	2,17	2,3	2,3	2,3	2,33	1,95

تشير هذه البيانات الى أداء جيد لاسهم شركات الايجار المالي المدرجة بالبورصة على المدى الطول وذلك بالرغم من التقلبات المسجلة على المدى القصير.

سير عمليات إعادة الشراء وانعكاساتها

- لم نسجل خلال سنة 2024 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 تنظر في حسابات السنة المنتهية

في حالة حدوث شغور بسب وفاة، أو عجز، أو استقالة، أو فقدان أهلية عضو مجلس الإدارة أو لأي سبب آخر، يمكن للمجلس أن يعيّن 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 المتخليين والذين لم يقع تجديد انتخابهم تنتهي مهمتهم فورا 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.

- **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

الاعضاء	المساهمون الممثلون داخل مجلس الادارة	النشاط الرئيسي	العضوية غي مجالس إدارة شركات اخرى	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	لا شيء
سالم راوين	الشركة العربية الدولية لتأجير المعدات	- متقاعد	- لا شيء	لا شيء
رضوان خليع	بنك البركة تونس	- مدير عام مساعد ببنك البركة تونس	- شركة الأمانة تكافل	لا شيء
زينب عبد الخالق شلائفة	صغار المساهمين	- متقاعدة	- لا شيء	لا شيء
البشير الشعري	عضو مستقل	- متقاعد	- لا شيء	لا شيء
يوسف عيداني	عضو مستقل	- متقاعد	- لا شيء	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 وتراتيب 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 وتعويض المسيرين والإطارات العليا والانتدابيات 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 يرحل كله أو بعضه إلى السنة المقبلة، وفيما يلي الجدول المتعلق بالأموال الذاتية والأرباح الموزعة خلال السنوات الثلاث المنقضية:

-جدول حركة الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	أسهم ذاتية	الاحتياطي	أموال ذاتية تكميلية	الصندوق الاجتماعي	نتائج مرحلة	احتياطي مخاطر التمويلات	احتياطي إعادة استثمار	إصدارات باست ليز	النتيجة الصافيّة للسنة المحاسبيّة	المجموع
الرصيد في 2021/12/31 بعد التخصيص	**30 000 000**	**-2 711 814**	**4 435 427**	**0**	**1 435 848**	**11 016 578**	**10 607 170**	**14 898 800**	**21 750 000**	**0**	**91.432.008**
عمليات 2022						154 238					154.238
النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2022										12 170 576	12.170.576
الرصيد في 2022/12/31	**30.000.000**	**-2.711.814**	**4.435.427**	**0**	**1.435.848**	**11.170.816**	**10.607.170**	**14.898.800**	**21.750.000**	**12.170.576**	**103.756.822**
توزيع نتيجة 2022			0	0	100.000	-1.829.423	3.000.000	7.000.000		-12.170.576	-3.900.000
الرصيد في 2022/12/31 بعد التخصيص	**30.000.000**	**-2.711.814**	**4.435.427**	**0**	**1.535.848**	**9.341.393**	**13.607.170**	**21.898.800**	**21.750.000**	**0**	**99.856.822**
عمليات 2023						172.853					**172.853**
النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2023										12.437.856	12.437.856
الرصيد في 2023/12/31	**30.000.000**	**-2.711.814**	**4.435.427**	**0**	**1.535.848**	**9.514.246**	**13.607.170**	**21.898.800**	**21.750.000**	**12.437.856**	**112.467.530**
توزيع نتيجة 2023			0	0	100.000	-3.412.144	3.000.000	8.550.000		-12.437.856	-4.200.000
الرصيد في 2023/12/31 بعد التخصيص	**30.000.000**	**-2.711.814**	**4.435.427**	**0**	**1.535.847**	**6.102.101**	**16.607.170**	**30.448.800**	**21.750.000**	**0**	**108.167.531**
عمليات 2024		2.711.814		69.964		0			-10.100.000		**-7.318.222**
النتيجة المحاسبية بتاريخ 31 ديسمبر 2024										10.261.195	10.261.195
الرصيد في 2024/12/31	**30.000.000**	**0**	**4.435.427**	**69.964**	**1.535.847**	**6.102.101**	**16.607.170**	**30.448.800**	**11.650.000**	**10.261.195**	**111.110.504**

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 والقوانين المعمول بها في مجال البنوك وشركات الإيجار المالي.

- عناصر الرقابة الداخلية:

تشمل الرقابة الداخلية مجالات المحاسبة والإدارة والتدقيق الداخلي وتقييم المخاطر. وقد حددت التراتيب والمناشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي والقوانين المتعلقة بمراقبة مؤسسات التمويل مجالات وصيغ هذه الرقابة وعناصرها.