



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

گزارش هیأت مدیره به

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

فهرست مطالب

۲	تأییدیه اعضای هیأت مدیره
۳	شرکت لیزینگ ایران در یک نگاه
۴	پیام هیأت مدیره
۵	۱- فصل اول: معرفی شرکت
۶	۱- تاریخچه شرکت
۶	۲- موضوع فعالیت شرکت
۷	۳- سرمایه و ترکیب سهامداران
۸	۴- جایگاه شرکت در صنعت از لحاظ سرمایه
۹	۵- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۱۰	۶- محیط حقوقی شرکت
۱۱	۷- نمودار سازمانی شرکت
۱۱	۸- نظام راهبری شرکت
۱۴	۹- ترکیب منابع انسانی شرکت
۱۵	۱۰- اصول ارزش‌های حاکم بر شرکت
۱۶	فصل دوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی
۱۷	۱- عملکرد مالی
۲۴	۲- عملکرد عملیاتی
۲۸	فصل سوم: تجزیه و تحلیل ریسک
۳۲	فصل چهارم: سایر موضوعات
۳۳	۱- اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته
۳۳	۲- اهم اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
۳۶	۳- اطلاعات تماس با شرکت

تأییدیه اعضای هیأت مدیره

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدینوسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعات جامعی در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیأت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که بر اساس عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در راستای حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. همچنین این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی قابل پیش بینی است، به نحو درست و کافی در این گزارش گنجانده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۹ به تأیید اعضای هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	علی زارعی	رئیس هیأت مدیره	
بانک تجارت	مجتبی مالی	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان	اصغر زارع نژاد	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	رضا زردشتی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) در یک نگاه

نام	شرکت لیزینگ ایران
نام مدیر عامل	رضا زردشتی
تاریخ تاسیس	۱۳۵۴ / ۰۴ / ۲۱
موضوع فعالیت	تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.
تاریخ دریافت مجوز	شهریور ۱۳۸۰
تاریخ تمدید مجوز	۱۳۹۸ / ۰۹ / ۳۰
تاریخ ورود به بورس	خردادماه ۱۳۸۳
نماد فعالیت در بورس	ولیز
سهامداران عمده	بانک تجارت - پرسنل بانک تجارت
مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان	۲۷.۱۴۸ میلیون ریال
تعداد کارکنان	۴۷ نفر
سود(زیان) خالص	(۷۵۴.۰۴۵) میلیون ریال
زیان هر سهم	(۱.۲۶۷)
سود پیشنهادی تقسیمی	صفر

پیام هیأت مدیره

با حمد و سپاس خداوند متعال از درگاهش خواستار آنیم که همواره پشتیبان و راهگشای ما باشد. هیأت مدیره شرکت لیزینگ ایران، اعتماد و همراهی کلیه سهامداران محترم را ارج نهاده و تمامی تلاش خود را برای ساماندهی دوباره شرکت و حصول بازدهی حداکثری منابع در اختیار در سال پیش رو به کار خواهند گرفت.

در سالی که گذشت اقتصاد ایران متأثر از شیوع ویروس کرونا و تحریم‌های اقتصادی، روزهای دشواری را پشت سر گذاشت که منجر به کاهش ارزش پول ملی و کاهش قدرت خرید آحاد مردم شد که طبیعتاً صنعت واسطه‌گری مالی و شرکت لیزینگ ایران نیز تحت تأثیر قرار گرفت.

امید است در سال مالی جدید بتوانیم ضمن تعامل سازنده با سهامداران محترم، به رسالت اصلی شرکت که همانا حفظ و افزایش ثروت سهامداران محترم، رشد پایدار سودآوری شرکت و تعالی کارکنان شرکت است، دست یابیم.

فصل اول: معرفی شرکت

۱- تاریخچه شرکت لیزینگ ایران

شرکت لیزینگ ایران به عنوان بنیانگذار صنعت لیزینگ در ایران در تاریخ ۲۱ تیر ماه سال ۱۳۵۴ به صورت سهامی خاص تأسیس شده و تحت شماره ۲۲۳۳۴ مورخ ۲۱ تیر ماه ۱۳۵۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت‌های صنعتی تهران به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۵۴/۱۲/۳۰ با عقد اولین قرارداد اجاره عملاً فعالیت خود را آغاز نمود. به موجب صورتجلسه مجمع عمومی در مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۰۵ شرکت لیزینگ ایران از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۳/۱۱ به عنوان اولین شرکت لیزینگ در سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شد. مرکز اصلی شرکت در شهر تهران واقع شده است.

۲- موضوع فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت لیزینگ ایران مطابق ماده ۲ اساسنامه مصوب عبارت است از: تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط. شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح فوق، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین ومقررات
 - دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
 - مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
 - دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط.
- تبصره: شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی‌باشد.

۳- سرمایه و ترکیب سهامداران

۳-۱- روند افزایش سرمایه و تغییرات

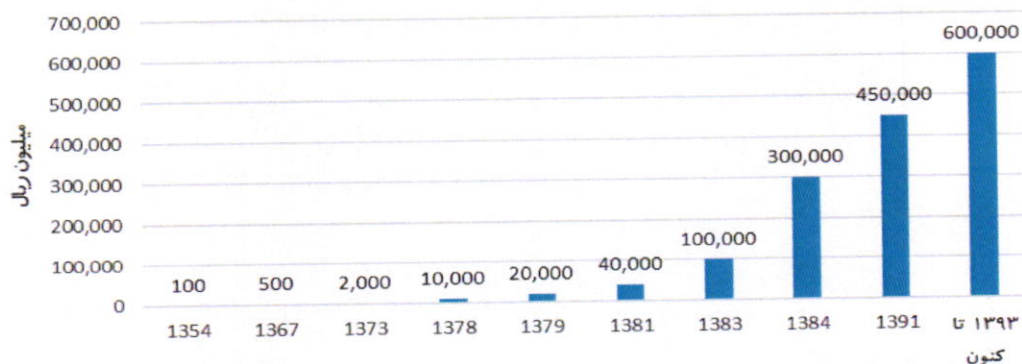
سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۰۰۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی ۹ مرحله به شرح ذیل افزایش یافته است. سرمایه فعلی شرکت طبق تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۰ از ۴۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال (شامل ۶۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته و تماماً پرداخت شده است.

همچنین به استناد مصوبه هیأت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۵، مجوز شماره ۵۸۸۶۳/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجوز شماره ۷۴۹۷۶۴/۰۷۴-۰۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۰ شهریور ۱۴۰۰؛ مقرر گردید سرمایه شرکت با سلب حق تقدم خرید سهام از سهامداران فعلی و صدور سهام جدید، از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال (منقسم به ۴ میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی) افزایش یابد که پس از اخذ مجوز شماره ۱۴۰۱۳۰۴۰۰۹۰۱۰۱۴۶۰۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷ اداره ثبت شرکتها، از تاریخ ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۱ عملیات پذیرهنویسی به مدت ۱۵ روز در حال انجام می باشد.

مبالغ به میلیون ریال است.

ردیف	سال	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه ثبتی
۱	۱۳۵۴	۱۰۰	۱۰۰
۲	۱۳۶۷	۴۰۰	۵۰۰
۳	۱۳۷۳	۱.۵۰۰	۲.۰۰۰
۴	۱۳۷۸	۸.۰۰۰	۱۰.۰۰۰
۵	۱۳۷۹	۱۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰
۶	۱۳۸۱	۲۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰
۷	۱۳۸۳	۶۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰
۸	۱۳۸۴	۲۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰
۹	۱۳۹۱	۱۵۰.۰۰۰	۴۵۰.۰۰۰
۱۰	۱۳۹۳	۱۵۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰

روند تغییرات سرمایه ثبتی شرکت



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲- ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران در پایان روز ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱	بانک تجارت	۷۱.۵۴۴.۳۳۵	۱۲	۷۱.۵۴۴.۳۳۵	۱۲
۲	کارکنان بانک تجارت	۸۶.۷۶۸.۸۹۹	۱۴	۹۰.۳۶۲.۴۱۴	۱۵
۳	صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی تجارت	۵.۹۰۶.۱۲۵	۱	۳.۳۲۴.۷۴۱	۱
۴	جناب آقای بهادر رشوند آوه	۱۰.۷۶۳.۷۱۲	۲	.	.
۵	جناب آقای ابوالفضل اسلامی	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۲	۵۲۳.۸۳۵	.
۶	جناب آقای امید علیپور کرمی	۹.۳۵۷.۹۴۴	۲	۸.۰۰۰	.
۷	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	۲.۳۳۳	.	۲.۳۳۳	.
۸	خدمات تجارت	۱.۵۰۰	.	۱.۵۰۰	.
۹	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	۱.۳۳۳	.	۱.۳۳۳	.
۱۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان	۱.۰۰۰	.	۱.۰۰۰	.
۱۱	سایرین	۴۰۵.۶۵۲.۸۱۹	۶۷	۴۳۴.۲۳۰.۵۰۹	۷۲
	جمع کل	۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

۴- جایگاه شرکت در صنعت از لحاظ سرمایه (شرکت های لیزینگ پذیرفته شده در بازار بورس تهران)

مبالغ به میلیون ریال است.

ردیف	نام شرکت	سرمایه ثبتی	ردیف	نام شرکت	سرمایه ثبتی
۱	لیزینگ رایان سایپا	۱۴.۵۴۰.۰۰۰	۷	لیزینگ کارآفرین	۱.۵۰۰.۰۰۰
۲	لیزینگ اقتصاد نوین	۳.۰۰۰.۰۰۰	۸	واسپاری ملت	۸۰۰.۰۰۰
۳	لیزینگ پارسیان	۲.۰۰۰.۰۰۰	۹	لیزینگ ایران	۶۰۰.۰۰۰
۴	لیزینگ صنعت و معدن	۲.۰۰۰.۰۰۰	۱۰	لیزینگ ایران و شرق	۶۰۰.۰۰۰
۵	بهمین لیزینگ	۱.۸۰۰.۰۰۰	۱۱	واسپاری گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان	۶۰۰.۰۰۰
۶	لیزینگ ایرانیان	۱.۶۳۰.۰۰۰	۱۲	لیزینگ خودرو غدیر	۵۳۰.۰۰۰

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

۵-۱- وضعیت معاملات، قیمت سهام

شرکت در خرداد ماه ۱۳۸۳ در بورس و اوراق بهادار تهران در گروه سایر واسطه‌گری‌های مالی با نماد "ولیز" پذیرفته شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۲ مورد معامله قرار گرفته است. وضعیت سهام شرکت طی ۲ سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهای معامله شدن نماد	پایان دوره مالی		
					ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۷۲.۲۸۴.۵۱۰	۲.۵۱۶.۱۷۲	۱۹۲	۱۹۱	۳.۴۶۴.۸۸۴.۰۰۰	۱.۳۵۳	۶۰۰.۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲.۵۵۳.۵۴۸.۶۴۰	۴۰.۹۷۶.۸۹۳	۲۱۹	۲۱۷	۱.۸۸۸.۹۲۶.۶۰۰	۹.۵۴۰	۶۰۰.۰۰۰

۵-۲- وضعیت نقدشوندگی سهام شرکت

سال مالی منتهی به	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهای معامله شدن نماد	حجم معاملات	میانگین حجم معاملات روزانه
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹۲	۱۹۱	۸۷۲.۲۸۴.۵۱۰	۴.۵۹۰.۹۷۱

۵-۳- روند میانگین قیمت پایانی سهام در سال ۱۴۰۰



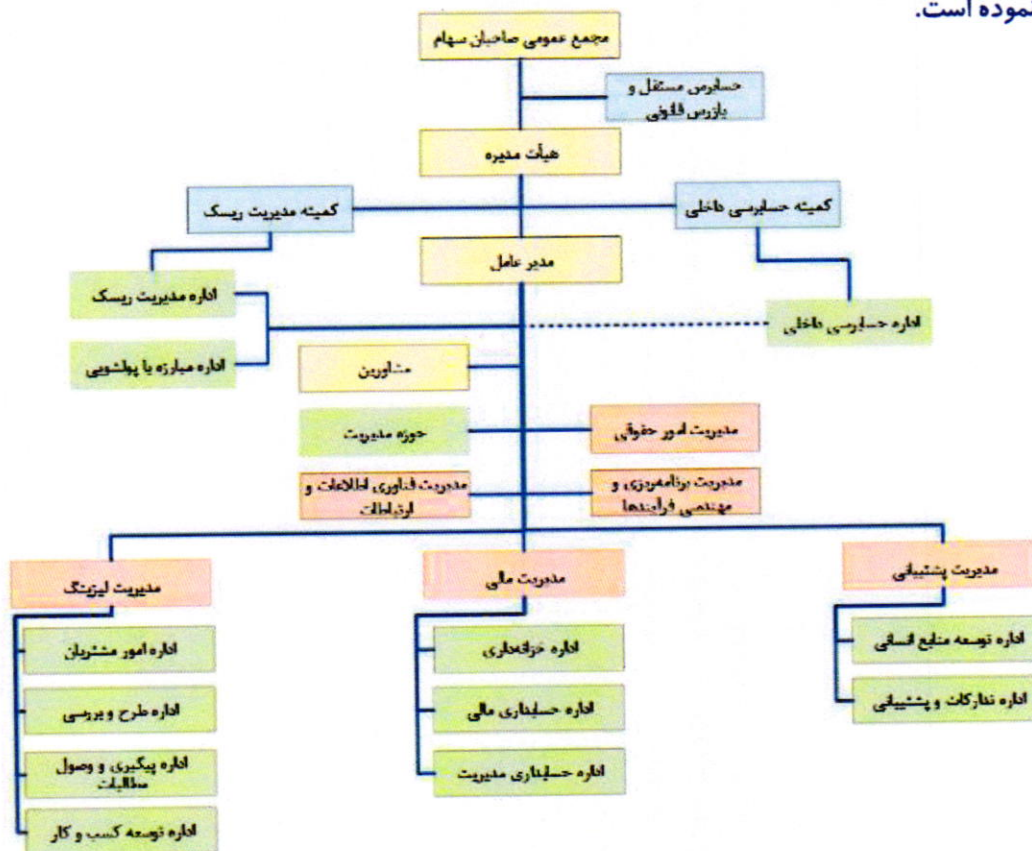
۶- محیط حقوقی شرکت

دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اصلی‌ترین قانونی است که شرکت‌های لیزینگ بر مبنای آن فعالیت می‌نمایند. سایر قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت؛
 - قانون مالیات‌های مستقیم؛
 - قانون مالیات بر ارزش افزوده؛
 - قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی؛
 - قانون بازار اوراق بهادار به همراه آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه؛
 - مصوبات شورای پول و اعتبار؛
 - قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها، آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - قانون کار و تأمین اجتماعی؛
 - قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه؛
 - استانداردهای حسابداری؛
 - استانداردهای حسابرسی؛
 - اساسنامه شرکت؛
 - مصوبات مجمع؛
 - مصوبات هیأت مدیره، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی.
- سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت عبارتند از:
- نرخ بهره و قیمت تمام شده منابع مالی؛
 - نرخ تورم؛
 - پیچیده بودن قوانین و مقررات و مشکلات و تعارضات حقوقی و ثبتی در مراجع قضایی، ادارات ثبت و دفاتر اسناد رسمی؛
 - نرخ مالیات بر ارزش افزوده؛
 - چند نرخ بودن نرخ ارز.

۷- نمودار سازمانی شرکت

شرکت لیزینگ ایران به منظور سازماندهی فعالیت‌ها و فرآیندهای جاری ارکان تشکیلاتی، نسبت به تشکیل ساختار سازمانی چابک اقدام نموده است.



۸- نظام راهبری شرکت

۸-۱- اطلاعات و ترکیب اعضای هیأت مدیره

عضو حقوقی هیأت مدیره	نماینده حقیقی عضو حقوقی	سمت	موظف / غیر موظف	تحصیلات	تاریخ عضویت
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	علی زارعی	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	فوق لیسانس	۱۳۹۷/۱۱/۰۹
بانک تجارت	مجتبی مالی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	دکتر	۱۴۰۰/۱۰/۱۹
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	رضا زردشتی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	فوق لیسانس	۱۳۹۶/۱۰/۱۷
شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان	اصغر زارع نژاد	عضو هیأت مدیره	موظف	فوق لیسانس	۱۳۹۷/۰۷/۱۶

۸-۲- تعداد جلسات هیأت مدیره

در سال ۱۴۰۰ هیأت مدیره شرکت با حضور کلیه اعضا در محل شرکت برای ۲۷ بار تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تشکیل جلسه داده و مصوبات این جلسات در شرکت جاری شده‌اند.

حق الزحمه و پاداش اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

حق الزحمه حضور در جلسات اعضای غیرموظف هیأت مدیره و پاداش هیأت مدیره صرفاً بر مبنای مصوبات مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام و با رعایت مفاد قوانین ذیربط از جمله قانون تجارت و اساسنامه شرکت تعیین می‌گردد. حقوق و دستمزد مدیرعامل و عضو موظف هیأت مدیره توسط هیأت مدیره تعیین می‌شود.

۸-۳- کمیته‌های تخصصی

۸-۳-۱- کمیته حسابرسی داخلی

این کمیته به منظور کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، سلامت گزارشگری مالی، اثر بخشی حسابرسی مالی، استقلال حسابرس مستقل و اثر بخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین، مقررات و الزامات تشکیل جلسه می‌دهد. کمیته حسابرسی در راستای مسئولیت‌های یاد شده، تعداد ۱۴ جلسه در سال ۱۴۰۰ تشکیل داده است.

۸-۳-۲- کمیته مدیریت ریسک

این کمیته به منظور کمک به هیأت مدیره برای دستیابی به اهداف هماهنگ با برنامه استراتژیک شرکت تشکیل و مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک شرکت را ارزیابی و نتایج آن را به هیأت مدیره و مدیرعامل گزارش می‌کند. کمیته ریسک در راستای مسئولیت‌های یاد شده، تعداد ۲ جلسه در سال ۱۴۰۰ تشکیل داده است.

۸-۳-۳- کمیته انتصابات

این کمیته به منظور بررسی و حصول اطمینان از رعایت ضوابط انتصاب مدیران و بررسی مشکلات و فرصت‌های موجود در حوزه منابع انسانی و تصمیم‌سازی در خصوص امور پرسنلی تشکیل جلسه می‌دهد. کمیته انتصابات در راستای مسئولیت‌های یاد شده، تعداد ۱ جلسه در سال ۱۴۰۰ تشکیل داده است.

۸-۳-۴- کمیته مبارزه با پولشویی

این کمیته به منظور جمع آوری و کسب اخبار و اطلاعات فنی و تخصصی مرتبط با مبارزه با پولشویی و تطابق آن با قانون، تهیه و پیشنهاد آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های لازم در خصوص اجرای قانون مبارزه با پولشویی و هماهنگ کردن واحدهای ذیربط و

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

پیگیری اجرای دستورالعمل‌ها و الزامات قانونی مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل جلسه می‌دهد.

۸-۳-۵- کمیته اعتباری

این کمیته به منظور بررسی درخواست تسهیلات متقاضیان و حصول اطمینان از صلاحیت اعتباری ایشان به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات در چارچوب ضوابط مقرر تشکیل جلسه می‌دهد.

۸-۳-۶- کمیته وصول مطالبات

این کمیته به منظور بررسی شرایط وصول مطالبات و رسیدگی به درخواست‌های مشتریان بدهکار و بررسی و تعیین تکلیف در خصوص اقدام حقوقی، تقسیط مجدد، امهال و بخشودگی بدهی مشتریان در چارچوب ضوابط مقرر تشکیل جلسه می‌دهد.

۸-۳-۷- کمیسیون معاملات

این کمیسیون به منظور رعایت صرفه و صلاح شرکت در معاملات تجاری (خرید و فروش) در چارچوب ضوابط مقرر تشکیل جلسه می‌دهد.

۸-۳-۸- شورای مدیران

این شورا به منظور بررسی موانع، مشکلات و نارسایی‌های واحدهای سازمانی به منظور دستیابی به راهبردها و راه‌حل‌های رفع آنها و همچنین بررسی میزان پیشرفت برنامه‌ها تشکیل جلسه می‌دهد.

۸-۴- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

حسابرس مستقل و بازرس قانونی به موجب تصمیمات مأخوذه در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸، موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل و موسسه حسابرسی بهمند به عنوان بازرس علی‌البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ انتخاب گردیدند.

۸-۵- نماینده مبارزه با پولشویی

در اجرای مفاد دستورالعمل‌های اجرایی موضوع مبارزه با پولشویی در حوزه‌ی بازار سرمایه مصوب ۱۹ مهرماه ۱۳۹۰ شورای عالی مبارزه با پولشویی و به منظور اجرای مفاد ماده ۱۶ دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه طی آقای محمد ملک پور به عنوان نماینده شرکت با رعایت مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک در بازار سرمایه، در اردیبهشت ۱۳۹۲ به دبیرخانه کمیته مبارزه با پولشویی مستقر در سازمان بورس و اوراق بهادار معرفی گردید.

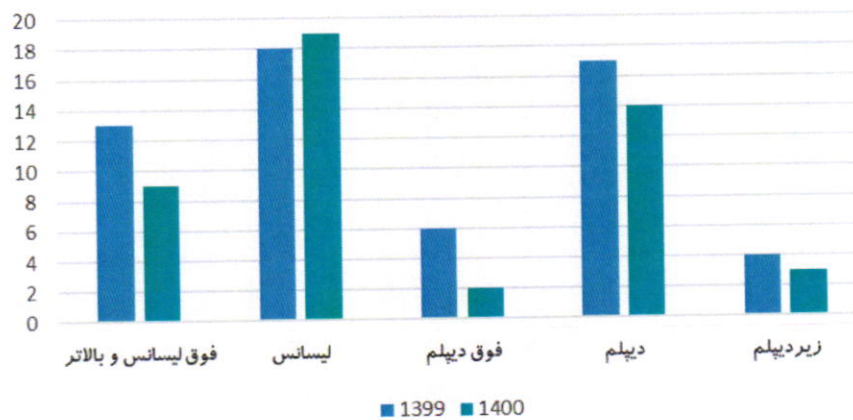
۹- ترکیب منابع انسانی شرکت

تعداد کارکنان در استخدام شرکت و ترکیب آنها بر اساس میزان تحصیلات و سن در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح جداول ذیل است:

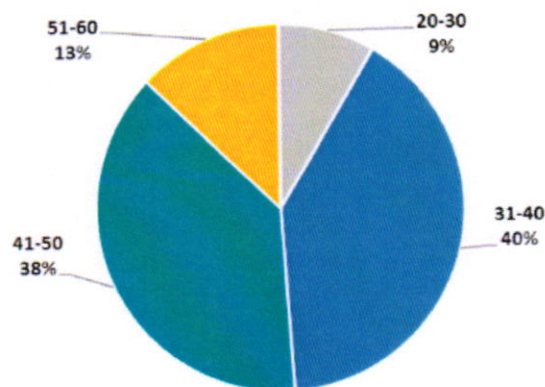
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سن
درصد از کل	تعداد	درصد از کل	تعداد	
۹%	۵	۹%	۴	۲۰-۳۰
۴۱%	۲۴	۴۰%	۱۹	۳۱-۴۰
۲۹%	۱۷	۳۸%	۱۸	۴۱-۵۰
۱۲%	۷	۱۳%	۶	۵۱-۶۰
۹%	۵	۰	۰	بالای ۶۰
۱۰۰%	۵۸	۱۰۰%	۴۷	جمع کل

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		تحصیلات
درصد از کل	تعداد	درصد از کل	تعداد	
۲۳%	۱۳	۱۹%	۹	فوق لیسانس و بالاتر
۳۱%	۱۸	۴۱%	۱۹	لیسانس
۱۰%	۶	۴%	۲	فوق دیپلم
۲۹%	۱۷	۳۰%	۱۴	دیپلم
۷%	۴	۶%	۳	زیر دیپلم
۱۰۰%	۵۸	۱۰۰%	۴۷	جمع کل

مقایسه ترکیب منابع انسانی از لحاظ مدرک تحصیلی



درصد فراوانی سنی منابع انسانی



۱۰- اصول ارزش‌های حاکم بر شرکت

- شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) در جهت حفظ منافع ذینفعان و خود، توجه و رعایت موارد ذیل را بر خود واجب می‌داند:
- بر این باوریم که مشتریان سرمایه واقعی شرکت هستند؛ لذا **خدمتگزاری و مشتری مداری** را از جمله اصول محوری فعالیت شرکت می‌دانیم.
 - **احترام و پایبندی به اصول اخلاقی** و رعایت عدالت، صداقت، امانتداری و مسئولیت پذیری همواره در دستور کار ما قرار دارد.
 - خدمت به مشتری را از مهمترین وظایف خود می‌دانیم و ضمن عزت نهادن و تکریم مشتریان و اطلاع‌رسانی صحیح و روشن به ایشان، تلاش می‌کنیم **دقیق‌ترین خدمات** را در **حداقل زمان ممکن** ارائه دهیم.
 - معتقدیم سرمایه‌های سهامداران خرد و کلان، نزد ما به امانت است و ما با درستکاری، مسئولیت‌پذیری، اتخاذ راهبردها و تصمیمات مناسب و تعهد به اصول افشاء و شفافیت، در پی **ارزش آفرینی و سودآوری برای سهامداران** می‌باشیم.
 - ما **سرمایه‌های انسانی** را عامل اساسی رشد و تعالی سازمانی و کار تیمی و تصمیم‌گیری بر اساس خرد جمعی را عامل موفقیت می‌دانیم. لذا بر آنیم با **مدیریت مشارکتی، یادگیری سازمانی و ایجاد فضای کار گروهی**، از این سرمایه در جهت کسب نتایج موفقیت آمیز بهره بگیریم.
 - به طور جدی **متعهد به رعایت قوانین، مقررات و استانداردها** در انجام وظایف شغلی و تحقق اهداف سازمانی هستیم.
 - **حفظ اسرار و اطلاعات محرمانه** مشتریان را بر خود واجب دانسته و از دسترسی غیرمجاز و غیرقانونی به این اطلاعات جلوگیری می‌کنیم.
 - در برخورد با تمامی ذینفعان سعی در ایجاد و حفظ **رابطه برد - برد** داریم.
 - **نوآوری، دانش محوری و بهبود مستمر** روش‌ها و سیستم‌ها مطابق با استانداردهای روز سرلوحه برنامه سازمانی ماست.
 - در تصمیمات مدیریتی هیچگاه منافع شخصی مدنظر نبوده و همواره بر **منافع مشروع سازمان و ارتقاء سطح کمی و کیفی خدمات** متعهد می‌باشیم.
 - برای حفظ منافع ملی، رعایت قوانین و مقررات **مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم** ضروری است و ما آن را در سرلوحه وظایف خود قرار می‌دهیم.

فصل دوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- عملکرد مالی

۱-۱- وضعیت مالی شرکت در یک نگاه

(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۳۷.۲۵۱	۱۶۷.۱۱۳	۴۴.۹۲۹	درآمد عملیاتی
(۴۲۶.۸۲۶)	۴۱۸.۷۲۹	۵۳۱.۹۱۳	هزینه تأمین مالی
(۱۸۹.۵۷۵)	(۲۵۱.۶۱۶)	(۴۸۶.۹۸۴)	سود (زیان) ناخالص
(۷۶۹.۳۱۸)	(۱۳۵.۲۱۹)	(۱۶۴.۴۹۷)	هزینه عمومی و اداری
۵.۱۶۴	۳.۲۷۷	۳.۷۸۶	سایر اقلام عملیاتی
(۶۶۰.۰۰۰)	(۵۳۸.۰۲۰)	(۱۸۲.۸۷۵)	زیان کاهش ارزش دریافتی ها
۱۱.۷۰۵	۲۶۸.۸۸۲	۷۷.۲۰۹	درآمدهای غیر عملیاتی
(۹۴۲.۰۲۴)	(۶۵۹.۱۸۶)	(۷۵۴.۰۴۵)	سود (زیان) خالص عملیات
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲.۷۶۲.۳۲۸	۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۵۳,۲۱۳	جمع دارایی ها
۳.۴۴۲.۷۴۱	۴.۲۶۴.۵۳۶	۴,۹۰۶,۵۵۸	جمع بدهی ها
۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	سرمایه ثبت شده
(۶۸۰.۴۱۳)	(۱,۳۳۹,۵۹۹)	(۲,۱۵۳,۳۴۵)	جمع حقوق مالکانه
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
د) سایر اطلاعات :			
۶۰	۵۸	۴۷	تعداد کارکنان _ نفر (پایان سال)

۱-۲- صورت وضعیت مالی شرکت

(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۸۷۸	۴.۲۰۶	۵۲۵.۴۳۲	دارایی‌ها
۸۴۹	۱۲۶	۸۲	دارایی‌های غیر جاری
۹۳۱	۶.۵۱۶	۶.۵۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴۵.۸۰۴	۸۴.۸۰۰	۲۴.۹۶۰	دارایی‌های نامشهود
۱۵۸.۴۶۲	۹۵.۶۴۸	۵۵۶.۹۹۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
			دریافتی‌های بلند مدت
			جمع دارایی‌های غیر جاری
			دارایی‌های جاری
۱۵۱.۱۳۰	۳۷۷.۳۸۲	۶۴۳.۸۱۶	دارائیهای تملیک شده
۴۱.۱۰۸	۱۶.۹۴۸	۱۶.۹۴۸	موجودی کالا
۲.۳۸۸.۹۲۹	۲.۲۶۳.۲۱۰	۱.۲۹۷.۹۷۵	دریافتی تجاری و سایر دریافتی‌ها
۲.۷۷۷	۳۱.۳۶۷	۳۶.۴۵۴	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۱۹.۹۲۲	۱۴۰.۳۸۲	۲۰۱.۰۳۰	موجودی نقد
۲.۶۰۳.۸۶۶	۲.۸۲۹.۲۸۹	۲.۱۹۶.۲۲۳	جمع دارایی‌های جاری
۲.۷۶۲.۳۲۸	۲.۹۲۴.۹۳۷	۲.۷۵۳.۲۱۳	جمع دارایی‌ها
			حقوق مالکانه و بدهی‌ها
			حقوق مالکانه
۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	سرمایه
۵۷.۱۹۲	۵۷.۱۹۲	۵۷.۱۹۲	اندوخته قانونی
(۱.۳۳۷.۶۰۵)	(۱.۹۹۶.۷۹۱)	(۲.۸۱۰.۵۳۷)	زیان انباشته
(۶۸۰.۴۱۳)	(۱.۳۳۹.۵۹۹)	(۲.۱۵۳.۳۴۵)	جمع حقوق مالکانه
			بدهی‌ها
			بدهی‌های غیر جاری
۲۰۴.۳۳۰	.	.	تسهیلات مالی بلندمدت
۱۲۰.۵۹	۱۴.۰۶۲	۲۰.۹۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۱۶.۳۸۹	۱۴.۰۶۲	۲۰.۹۳۰	جمع بدهی‌های غیر جاری
			بدهی‌های جاری
۳۵.۵۶۱	۵۶۲.۷۹۱	۵۱.۶۱۶	پرداختی تجاری و سایر پرداختی‌ها
۲۳.۴۷۵	۱۶.۱۶۳	.	مالیات پرداختی
۲۰۹.۸۶۶	۲۰۲.۲۷۷	۲۰۲.۲۱۲	سود سهام پرداختی
۲.۹۵۷.۴۵۰	۳.۴۶۹.۲۴۳	۴.۶۳۱.۸۰۰	تسهیلات مالی
۳.۲۲۶.۳۵۲	۴.۲۵۰.۴۷۴	۴.۸۸۵.۶۲۸	جمع بدهی‌های جاری
۳.۴۴۲.۷۴۱	۴.۲۶۴.۵۳۶	۴.۹۰۶.۵۵۸	جمع بدهی‌ها
۲.۷۶۲.۳۲۸	۲.۹۲۴.۹۳۷	۲.۷۵۳.۲۱۳	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

۱-۳- صورت سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال است.

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	عملیات در حال تداوم
۱۶۷.۱۱۳	۴۴.۹۲۹	درآمدهای عملیاتی
(۴۱۸.۷۲۹)	(۵۳۱.۹۱۳)	هزینه تأمین مالی
(۲۵۱.۶۱۶)	(۴۸۶.۹۸۴)	زیان ناخالص
(۱۳۵.۲۱۹)	(۱۶۴.۴۹۷)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۵۳۸.۰۲۰)	(۱۸۲.۸۷۵)	زیان کاهش ارزش دریافتی‌ها
۳.۲۷۷	۳.۷۸۶	سایر درآمدها
(۹۲۱.۵۷۸)	(۸۳۰.۵۷۰)	زیان عملیاتی
۲۶۸.۸۸۲	۷۷.۲۰۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
(۶۵۲.۶۹۶)	(۷۵۳.۳۶۱)	زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶.۴۹۰)	(۶۸۴)	هزینه مالیات
(۶۵۹.۱۸۶)	(۷۵۴.۰۴۵)	زیان خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم
(۱.۵۴۷)	(۱.۳۹۷)	عملیاتی (ریال)
۴۴۸	۱۳۰	غیر عملیاتی (ریال)
(۱.۰۹۹)	(۱.۲۶۷)	زیان پایه هر سهم

۴-۱- تغییرات دارایی‌های غیر جاری

۱-۴-۱- تغییرات در دارایی‌های ثابت

مبالغ به میلیون ریال است.

عنوان	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	افزایش	کاهش	افزایش	کاهش
وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۵۳۴.۱۸۲	۰	۰	(۱۰.۷۰۳)
اثاثه و منصوبات	۲.۵۷۷	۰	۶۹۲	۰
جمع	۵۳۶.۷۵۹	۰	۶۹۲	(۱۰.۷۰۳)

۲-۴-۱- تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

مبالغ به میلیون ریال است.

شرح	افزایش طی سال مالی	کاهش طی سال مالی	۱۴۰۰	۱۳۹۹
صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت	۵.۰۸۷	۰	۳۶.۴۵۴	۳۱.۳۶۷
شرکت رتبه بندی ایران	۰	۰	۶.۵۱۶	۶.۵۱۶
جمع	۵.۰۸۷	۰	۴۲.۹۷۰	۳۷.۸۸۳

۴-۲- تغییرات در ساختار سرمایه و سیاست‌های تأمین مالی

۱-۴-۲- تغییرات در حقوق مالکانه

مبالغ به میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
حقوق مالکانه	(۲.۱۵۳.۳۴۵)	(۱.۳۳۹.۵۹۹)	(۸۱۳.۷۴۶)

۲-۴-۲- تغییرات در بدهی تسهیلات مالی

مبالغ به میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
بدهی‌های جاری	۴.۶۳۱.۸۰۰	۳.۴۶۹.۲۴۳	۱.۱۶۲.۵۵۷

۱-۵- تغییرات در وضعیت نقدینگی

۱-۵-۱- منابع اصلی نقدینگی

مبالغ به میلیون ریال است.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۳۱.۱۷۰	۱۳۴.۹۱۴	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱۳.۸۰۲)	(۱۶.۸۴۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی
۱۱۷.۳۶۸	۱۱۸.۰۶۷	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۶۹۲)	(۱۱.۱۹۷)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۰.۸۶۷)	-	دریافتهای ناشی از سود سهام
۳۶.۴۵۰	۶.۵۱۶	دریافتهای ناشی از سود سپرده بانکی
۵.۷۹۰	۷.۰۲۸	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۰.۶۸۱	۲.۳۴۷	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱۲۸.۰۴۹	۱۲۰.۴۱۴	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه
.	۲۱۶.۲۹۱	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
.	(۲۷۵.۹۹۲)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۷.۵۸۹)	(۶۵)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۷.۵۸۹)	(۵۹.۷۶۶)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۲۰.۴۶۰	۶۰.۶۴۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۹.۹۲۲	۱۴۰.۳۸۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۴۰.۳۸۲	۲۰۱.۰۳۰	معاملات غیر نقد
۱۷۳.۵۴۱	۸۰۰.۰۰۰	

۱-۵-۲- وضعیت خالص فعالیت‌های عملیاتی

مبالغ به میلیون ریال است.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نقد حاصل از عملیات:
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۵۹.۱۸۶)	(۷۵۴.۰۴۵)	زیان خالص
		تعدیلات
۶.۴۹۰	۶۸۴	هزینه مالیات بر درآمد
۲.۰۰۳	۶.۸۶۸	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲.۶۵۳	۱۵.۵۷۷	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
(۵.۷۹۰)	(۷.۰۲۸)	سود سپرده
(۴۲.۰۳۵)	(۱۱.۶۰۳)	سایر درآمدها
(۶۹۵.۸۶۵)	(۷۴۹.۵۴۷)	جمع تعدیلات
۳۶۰.۲۶۴	۱.۰۲۵.۰۷۵	کاهش (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
۳۰۷.۴۶۳	۳۶۲.۵۵۷	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی
۲۴.۱۶۰	.	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در املاک
(۳۹۲.۰۸۲)	۸.۰۰۴	کاهش (افزایش) دارایی‌های تملک شده
۵۲۷.۲۳۰	(۵۱۱.۱۷۵)	افزایش (کاهش) پرداختی‌های عملیاتی
۱۳۱.۱۷۰	۱۳۴.۹۱۴	نقد حاصل از عملیات

۱-۶- نسبت های مالی

عنوان نسبت	نحوه محاسبه	۱۴۰۰	۱۳۹۹
نسبت جاری	مجموع دارایی های جاری	۰.۴۵	۰.۶۷
	مجموع بدهی های جاری		
نسبت آنی	مجموع دارایی های آنی	۰.۳۱	۰.۵۷
	مجموع بدهی های جاری		
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	مجموع بدهیها	(۲.۲۸)	(۳.۱۸)
	حقوق مالکانه		
نسبت بدهی	جمع بدهی ها	۱.۷۸	۱.۴۶
	جمع دارایی ها		
نسبت مالکانه	حقوق مالکانه	(۰.۷۸)	(۰.۴۶)
	مجموع دارایی ها		
نرخ بازده دارایی ها	سود (زیان) خالص	(۰.۲۷)	(۰.۲۳)
	میانگین کل دارایی ها		
حاشیه سود عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	(۱۸.۴۹)	(۵.۵۱)
	درآمد عملیاتی		

۱-۷- مانده تسهیلات بانک تجارت

مانده تسهیلات استفاده شده طی ۵ سال گذشته مربوط به انواع عقود منعقد شده با بانک تجارت به شرح ذیل بوده است:

مبالغ به میلیون ریال است.

سال مالی	ناخالص سقف اعتبارات استفاده شده	مانده اصل تسهیلات
۱۳۹۵	۳.۹۰۱.۹۲۱	۲.۰۶۹.۱۹۵
۱۳۹۶	۳.۸۶۸.۶۱۷	۲.۴۶۵.۷۵۲
۱۳۹۷	۲.۹۴۲.۲۴۰	۲.۸۰۸.۲۳۷
۱۳۹۸	۳.۲۷۰.۹۵۱	۳.۱۶۱.۷۸۰
۱۳۹۹	۳.۴۶۹.۲۴۳	۳.۴۶۹.۲۴۳
۱۴۰۰	۴.۶۳۱.۸۰۰	۴.۶۳۱.۸۰۰

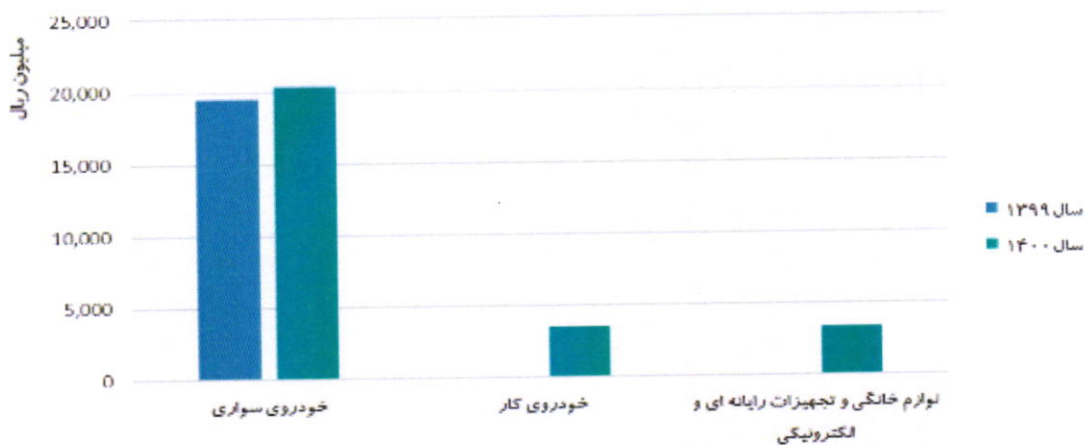
۲- عملکرد عملیاتی

۲-۱- اعطای تسهیلات

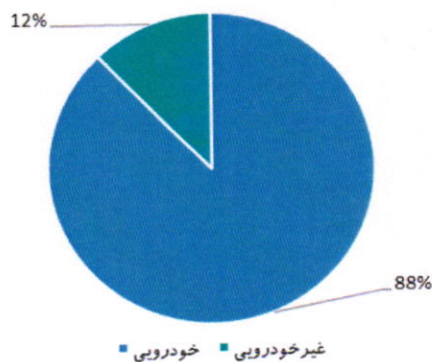
در سال ۱۴۰۰ حجم عملیات و فروش اقساطی بر حسب گروه‌های عملیاتی مختلف به شرح ذیل می‌باشد که میزان تسهیلات اعطایی جمعا مبلغ ۲۷،۱۴۸ میلیون ریال و شامل تعداد ۱۶ فقره قرارداد فروش اقساطی در حوزه خودرو سواری و خودرو کار و انواع لوازم خانگی، دیجیتالی و ... بوده است.

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		موضوع تسهیلات
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	
۴۳،۰۳۰	۴۷	۱۹،۵۲۲	۵	۲۰،۳۷۱	۷	خودروی سواری
.	.	.	.	۳،۵۰۰	۱	خودروی کار
.	.	.	.	۳،۲۷۷	۸	لوازم خانگی و تجهیزات رایانه‌ای و الکترونیکی
۴۳،۰۳۰	۴۷	۱۹،۵۲۲	۵	۲۷،۱۴۸	۱۶	جمع کل

اعطای تسهیلات



سهم محصولات از مجموع تسهیلات اعطا شده



۲-۲- اقدامات مالی

تهیه و تأمین مالی با حداقل هزینه یکی از دغدغه‌های اصلی شرکت‌ها و موسسات مالی و اعتباری از جمله شرکت لیزینگ ایران می‌باشد. در این بین، شرکت لیزینگ ایران با درک فضای اقتصادی کنونی و با اتکا به خرد جمعی نسبت به اتخاذ تصمیمات هوشمندانه در زمینه سیاست‌های مالی، مدیریت نقدینگی و سرمایه گذاری گام برداشته است.

۲-۲-۱- سیاست های تامین منابع مالی

از آنجا که طی سال مالی ۱۴۰۰ امکان دریافت تسهیلات مالی از بانک تجارت و سایر بانک‌ها برای شرکت فراهم نگردید لذا منابع مالی تسهیلات اعطایی از طرق ذیل تأمین گردید.

➤ اقساط وصولی تسهیلات پرداختی از محل منابع مالی داخلی

➤ مبالغ وصولی از محل درآمدهای حاصله

➤ فروش اموال و املاک مازاد

پس از برگزاری مزایده عمومی و کمیسیون معاملات، ۱ ملک به فروش رسید که سود حاصل از فروش آنها به مبلغ ۱۹.۹۷۲ میلیون ریال در حساب‌های شرکت منعکس گردیده است.

۲-۲-۲- اصلاح ساختار مالی از طریق افزایش سرمایه

نظر به زیان انباشته به مبلغ ۱.۹۹۶.۷۹۱ میلیون ریال در پایان دوره مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و با توجه به کسب زیان طی سال مالی ۱۴۰۰ مانده زیان انباشته شرکت به مبلغ ۲.۸۱۰.۵۳۷ میلیون ریال افزایش یافته است. در راستای اصلاح ساختار مالی، افزایش سرمایه به استناد مجوز شماره ۵۸۸۶۳/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا و مجوز شماره ۰۷۴-۰۰۴/۷۴۹۷۶۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳ سازمان محترم بورس اوراق بهادار، ابتدا در ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ آگهی دعوت به مجمع چاپ و مجمع مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۱ به حدنصاب لازم نرسیده و لذا مجدداً دعوت به تشکیل مجمع عمومی فوق العاده (نوبت دوم) طی آگهی در روزنامه کثیرالانتشار اطلاعات به شماره ۲۷۹۱۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۳۱، نموده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ با حضور ۳۴/۶۷ درصد از صاحبان سهام و یا نمایندگان قانونی آنها تشکیل و در خصوص افزایش سرمایه به روش سلب حق تقدم از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴.۰۰۰ میلیارد ریال تصویب نمود که پس از اخذ مجوز شماره ۱۴۰۱۳۰۴۰۰۹۰۱۰۱۴۶۰۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷ اداره ثبت شرکت‌ها، از تاریخ ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۱ عملیات پذیره‌نویسی به مدت ۱۵ روز در حال انجام می‌باشد.

۲-۲-۳- گزارش وضعیت دیون دولتی من جمله مالیات، بیمه و ...

رأی هیأت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۶ به مبلغ ۷.۳۹۰ میلیون ریال برای سال ۹۸ صادر که طی ده قسط در سررسید مشخص در حال پرداخت می‌باشد و برای سال‌های مالی ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۹ دفاتر در اختیار حساب‌رسان تأمین اجتماعی است. شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ فاقد هرگونه بدهی قطعی شده به سازمان امور مالیاتی بوده و در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ بخشی از زیان شرکت مورد پذیرش آن سازمان قرار گرفته است.

۲-۲-۴- شفاف‌سازی حساب‌ها

در راستا شفاف‌سازی حساب‌ها، طبقه‌بندی دارایی‌ها مطابق دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری مصوب بانک مرکزی صورت گرفت. همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سررسیده شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی منظور می‌نماید.

۲-۳- اقدامات حقوقی

در مجموع کل پرونده‌های تسهیلاتی شرکت مجموعاً تعداد ۶۲۲ فقره می‌باشد که شامل ۴۹۲ فقره اشخاص حقیقی و ۱۳۰ فقره نیز مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد.

وضعیت پرونده‌های حقوقی مطروحه در محاکم به شرح جدول ذیل می‌باشد:

شورای حل اختلاف	دادگاه‌های عمومی حقوقی	ادارات اجرای ثبت	
۰	۴۳	۱۰	حقوقی
۴۲۸	۳۵	۴۷	حقیقی
۴۲۸	۷۸	۵۷	جمع کل

۲-۴- اهم فعالیت‌ها و اقدامات صورت گرفته

- اخذ مجوز افزایش سرمایه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- حل و فصل اختلافات فی‌مابین شرکت و گروه شرکت‌های زرین غزال؛
- ثبت ۷ مورد از صورت‌جلسات مجمع عمومی ثبت نشده شرکت از سال ۱۳۹۷؛
- بهبود و ارتقا نرم افزار جامع لیزینگ؛
- استقرار و بهره‌برداری از مازول مالی نرم افزار جامع لیزینگ؛
- مهندسی مجدد فرآیندها و روش‌های موجود متناسب با نیازهای شناسایی شده و با هدف تسریع امور؛
- تدوین و به روز آوری برخی از مدارک و مستندات به اقتضای نیاز و رعایت قوانین و مقررات؛
- پیگیری مجدانه نظیر تماس تلفنی، ارسال پیامک، اخطار، مذاکره و تعیین تکلیف ۵۴ پرونده مطالبات غیرجاری (معوق و مشکوک الوصول) در کمیته وصول مطالبات، طرح دعوی در محاکم قضایی و اجرای احکام صادره و وصول بالغ بر ۴۰۰ میلیارد ریال مطالبات جاری و غیرجاری؛
- تعامل با مشتریان در پرداخت بدهی با توجه به وضعیت اقتصادی مشتریان؛
- مذاکرات باتولید کنندگان و عرضه کنندگان انواع کالا و خدمات و انعقاد تفاهم‌نامه‌های همکاری با آنها؛

- برگزاری ۶ نوبت مزایده به منظور فروش املاک تملیکی؛
- بررسی و انجام اقدامات اصلاحی لازم در مورد هر یک از بندهای گزارش حسابرسی و نامه مدیریت بازرس قانونی؛
- بازپرداخت دیون معوقه به بانک تجارت و کاهش هزینه تأمین منابع؛
- دفاع از منافع شرکت در دعاوی مطروحه؛
- پاسخگویی به استعلامات مراجع قضایی و انتظامی.

فصل سوم: تجزیه و تحلیل ریسک

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سرمایه‌گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ ایران، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است که مهمترین آن‌ها عبارتند از:

نوع ریسک	طبقه ریسک	عنوان ریسک	آسیب پذیری	راهکار مدیریتی
ریسک مالی	ریسک اعتباری	ریسک رشد املاک و خودروهای تملیکی	تبدیل دارایی مولد و درآمد زا به دارایی راکد	- بهینه سازی مستمر رتبه بندی مشتریان با هدف برآورد کیفیت اعتباری مشتریان به منظور تعیین هدف وسعت و نوع تعاملات با مشتریان - بهینه سازی بهبود مستمر سیاستها و خط مشی اعتباری
		ریسک افزایش مطالبات غیر جاری	کاهش سود آوری مؤثر تسهیلات	
	ریسک نقدینگی	ریسک نقدشوندگی دارایی‌ها ریسک تأمین وجوه مورد نیاز	عدم توانایی ایفای تعهدات، افزایش هزینه های تأمین مالی	- اتخاذ تدابیر مورد نیاز برای تأمین نقدینگی مناسب با هدف پیشگیری از وقوع بحران نقدینگی
ریسک روابط با ذینفعان	ریسک بازار	ریسک نرخ سود	افزایش هزینه تمام شده تأمین منابع	- تدوین برنامه‌های جذب منابع با تمرکز بر کسب و کارهای فعال با حساسیت کمتر به نرخ سود - ایجاد توازن بهینه بین سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود
	جامعه	ریسک شهرت	از دست رفتن اعتماد عمومی و زیان مالی	ارتقاء کیفیت خدمات
	سهامدار	عدم تمایل به مشارکت در افزایش سرمایه، تغییر ترکیب سهامداری	عدم توانایی شرکت در توسعه کسب و کار	خلق ارزش برای سهامداران
ریسک عملیاتی	مشتری	کاهش وفاداری مشتری	افزایش بهای تمام شده پول کاهش سود آوری شرکت	- شناسایی نیازهای مشتری و بازاریابی مبتنی بر مشتری - ارائه محصولات و خدمات متنوع برای مشتریان
	ریسک سرمایه انسانی	ریسک فرآیندها و سیستم‌ها	کاهش سودآوری، زیان مالی، نارضایتی مشتریان، ریسک شهرت	- استقرار فرآیند نگهداشت کارکنان - توانمندسازی کارکنان و افزایش مهارت‌های حرفه‌ای
	ریسک رویدادهای بیرونی			- استقرار فرآیندهای شرکت متناسب با نیازهای به روز شده - استقرار سیستم‌ها در حوزه امنیت اطلاعات
		- استقرار سیستم حسابرسی داخلی - ایجاد شبکه امن و یکپارچه		

- ریسک اعتباری: ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ شامل ریسک مشتری، ریسک دارایی و ریسک تأمین کننده می باشد.

- ریسک مشتری به زیان احتمالی ناشی از کاهش توان بازپرداخت و یا عدم ایفای کامل تعهدات مشتریان در پرداخت اقساط سررسید شده، دلالت دارد. معامله با طرف‌های معتبر حائز شرایط اعتبارسنجی، اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتریان از سامانه جامع تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی و اخذ تضامین و وثائق کافی و معتبر، برنامه‌ریزی و هدف-گذاری مشخص برای وصول مطالبات و بازنگری فرآیند پیگیری و وصول مطالبات از طریق تشکیل کمیته وصول مطالبات از اقدامات شرکت در راستای کاهش ریسک مذکور است.
- ریسک دارایی شامل مشکلات بازپس‌گیری و فروش کالا، هزینه‌های احتمالی مترتب و عدم تطابق ارزش بازار دارایی و تعهدات باقیمانده مشتری و رشد املاک و خودروهای تملیکی می‌باشد که بدین منظور شرکت علاوه بر اخذ وکالتنامه-های معتبر از مشتریان به منظور تسهیل بازپس‌گیری و فروش کالا، اقدام به پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب و اخذ وثائق تکمیلی و تبدیل دارایی‌های راکد به دارایی‌های مولد با فروش املاک تملیکی نموده است.
- ریسک تأمین کننده ناشی از ناتوانی فروشنده کالا در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح آن می‌باشد که در افزایش احتمال نکول تعهدات مشتریان نقش دارد. بدین منظور شرکت اقدام به شناسایی تأمین کنندگان معتبر با امکان ارائه خدمات پس از فروش، گارانتی و ... و ارزیابی تأمین کنندگان بر اساس کیفیت محصولات و تعهد در واگذاری به موقع دارایی‌ها می‌نماید.

- ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از کاهش نقدینگی جهت ایفای تعهدات شرکت در سررسیدهای مقرر اشاره دارد که بدین منظور تخصیص بهینه دارایی‌ها و حفظ تناسب جریان‌های نقدی ورودی و خروجی، ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده و افزایش سرمایه در دستور کار قرار دارد.

- ریسک نرخ سود: این ریسک با زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه‌ها و نیز ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت موثر است. بدین منظور بهینه‌سازی قراردادهای به شکل عقد قراردادهای عملیاتی با تولیدکنندگان یا دارندگان منابع مالی در دستور کار قرار دارد.

- ریسک معاملاتی یا عملیاتی: این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل‌های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می‌باشد. آن دسته از ریسک‌های حوزه عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایران قرار دارد، با انجام بازنگری‌های منظم و ادواری در عملیات و فرآیندهای داخلی شرکت، بهبود مستمر آنها، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط قابل بهبود، تحت کنترل قرار می‌گیرد.

- ریسک شهرت: این ریسک ناشی از مخدوش شدن اعتبار شرکت به دلیل وجود کاستی‌ها در شیوه کار و رعایت نکردن قوانین و مقررات است که با برنامه‌ریزی و مهندسی مجدد فرآیندها و انجام حسابرسی و کنترل‌های داخلی موثر به منظور انطباق با قوانین و مقررات پیگیری می‌شود.

- ریسک کوئید ۱۹: فراگیری ویروس کرونا بر فعالیت‌های اقتصادی کشور اثرگذار بوده و این شرکت نیز مستثنی نبوده است. تحت تاثیر این موضوع روند فروش و وصول مطالبات از مشتریان با توجه به کاهش توان پرداخت متاثر گردیده است. در حوزه فروش، بازنگری در مدل کسب و کار و رویکرد ارائه خدمات اعتباری به بنگاه‌های کوچک و متوسط اقتصادی و همچنین توسعه محصولات و خدمات به اقشار متوسط در دستور کار قرار دارد.

در حوزه وصول مطالبات پیش‌بینی می‌گردد با توجه به افزایش قیمت خودرو و به دلیل انجام اقدامات حقوقی این شرکت و امکان توقیف خودرو، مشتریان نسبت به پرداخت اقساط خود اقدام نمایند. ضمن اینکه شرکت با توجه به اخذ وثائق کافی از مشتریان ریسک عدم وصول مطالبات خود را پوشش داده است.

در حوزه فعالیت‌های ستادی و منابع انسانی، تمهیدات لازم به منظور رعایت حداکثری پروتکل‌های بهداشتی اعلام شده توسط ستاد مبارزه با کرونا صورت گرفته است.

فصل چهارم: سایر موضوعات

۱- اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص موضوع مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران و همچنین اشخاص وابسته موضوع مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۲ به شرح یادداشت شماره ۳۱ صورت‌های مالی افشاء گردیده است.

۲- اهم اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

بند	بند گزارش حسابرس مستقل	تکالیف مقرر شده در مجمع
۴	<p>صورت‌های مالی مورد گزارش بر اساس فرض تداوم فعالیت تهیه شده است. بطوری که از اقلام مندرج در صورت‌های مالی مشهود است: (الف) عملکرد شرکت در طی سال مورد گزارش و سال قبل منجر به زیان گردیده و زیان انباشته شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از دو برابر سرمایه شرکت است. (ب) در حدود ۵۸ درصد از کل دارایی‌ها، تسهیلات اعطایی به مشتریان بوده که به دلیل عدم بازپرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و عدم دریافت تضامین کافی و معتبر در سال جاری و سنوات قبل مبلغ ۱,۲۶۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لحاظ شده است. (ج) جریان وجه نقد جز عملیات منفی بوده و به دلیل کمبود نقدینگی و عدم پرداخت وجه توسط مشتریان، شرکت قادر به پرداخت جریمه شده است. (د) با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط مشتریان (یادداشت ۱-۱۶) نسبت به مانده بدهی و وصول تضامین آنها منجمله ضمانت نامه‌های بانکی و املاک تملیکی، پرونده‌های حقوقی متعددی در مراجع قضایی طرح شده در جریان است.</p> <p>ه) تسهیلات اعطایی در دو سال اخیر در حوزه خودرو بوده و شرکت بنا به مراتب بالا نیاز به اصلاح ساختار مالی، افزایش سرمایه و وصول مطالبات دارد.</p>	<p>مقرر گردید اعضا محترم هیأت مدیره با ارائه برنامه عملیاتی جامع برای برون رفت از وضعیت موجود، وصول مطالبات و تعیین تکلیف پرونده‌های حقوقی را مجدانه پیگیری نماید.</p>

<p>توضیحات شرکت</p>	<p>با فروش اموال و املاک تملیکی و نیز با پیگیری و وصول مطالبات، وضعیت نقدینگی شرکت مثبت شده و امکان واریز و تسویه بخشی از دیون معوقه شرکت به بانک تجارت فراهم شده است. علاوه بر این برنامه جامع اقدامات اصلاحی تهیه گردیده که با تایید بانک تجارت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه شده و آن بانک موافقت خود را با تمدید مهلت اجرای اقدامات اصلاحی اعلام نموده است. اضافه می نماید که با عملی شدن تمامی اقدامات اصلاحی مقرر، علاوه بر شفافیت کامل حساب ها و طبقه بندی دارایی ها بر اساس دستورالعمل های بانک مرکزی، ذخایر کافی برای تمامی مطالبات غیر جاری منظور شده و طبق بودجه تنظیمی، شرکت با فروش املاک تملیکی و افزایش سرمایه علاوه بر پوشش زیان انباشته، از سودآوری مناسبی نیز برخوردار خواهد شد. همچنین در سالی که گذشت با پیگیری های قضایی توانسته ایم آرا قطعی برای وصول ضمانت نامه ها دریافت و بخشی از آنها به همراه جرائم تاخیر تادیه وصول گردید و کماکان ادامه دارد.</p> <p>➤ بر اساس آرای قضایی مأخوذه از سوی شرکت زرین غزال و به موجب اجرای احکام، تعداد ۱۲ فقره از املاک متعلق به شرکت لیزینگ ایران به تملک شرکت زرین غزال درآمد که املاک مذکور بالغ بر ۱,۳۰۰ میلیارد ریال بر اساس گزارش کارشناسان قیمت گذاری گردید ولی این شرکت به دلیل قطعیت حکم و اجرای آن، ضمن تراضی با محکوم له (شرکت زرین غزال) به میزان ۸۰۰ میلیارد ریال، کلیه املاکی که از طریق شرکت اخیر الذکر تملک گردیده بود بازپس و اسناد آن به نام شرکت انتقال گردیده است و دعاوی مطروحه خاتمه یافت. در ارتباط با ملک آصف مطابق پرونده کلاسه ۹۴۰۰۰۹۳۳ مطروحه در شعبه ۲۱ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب شیراز عنقریب موجبات تحویل و یا پرداخت وجه ملک مطابق نظریه کارشناس در حق شرکت کارسازی می گردد. در خصوص پرونده مطروحه در دادسرای عمومی و انقلاب علیه شرکت زرین غزال و آقای رضا ابراهیمی، موضوع ملک همدان به مساحت ۴,۸۲۰ متر مربع ۱۴۲۶/۱ فرعی مجزی از ۱۰ اصلی واقع در حومه بخش ۲ همدان تملیک صورت پذیرفت و در اختیار اداره پشتیبانی جهت فروش قرار گرفت</p>
---------------------	---

بند	بند گزارش حسابرس مستقل	تکالیف مقرر شده در مجمع
۵	شرکت دارای چندین پرونده حقوقی عمدتاً مربوط به مانده مشتریان می باشد که طبق نتیجه برخی از دادگاه ها رای علیه شرکت صادر و منجر به پرداخت خسارت و وصول ضمانت نامه شده است.	شرکت نسبت به تهیه گزارش جامع در مورد کلیه پرونده های حقوقی که حکم علیه شرکت صادر گردیده اقدام و به سهامدار عمده ارسال و برای استیفای حقوق حقه شرکت اقدام لازم را بعمل آورد.

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	توضیحات شرکت	در کلیه ضمانت نامه‌ها رأی به نفع شرکت با خسارت تأخیر تأدیه صادر و مبالغ مذکور در ضمانت نامه‌ها عمدتاً با جرائم وصول شده است و مابقی آن در صدد واریز به حساب شرکت می‌باشد (از طریق اجرای احکام). همچنین از سال ۱۳۹۸ لغایت کنون، سایر پرونده حقوقی که منجر به رأی به محکومیت شرکت باشد، وجود ندارد. ضمن آنکه حساب‌های شرکت تاکنون توقیف نگردیده و هیچ آرایبی که متضمن توقیف حساب‌های شرکت و برداشت از آن باشد، وجود ندارد و هیچ دینی بر ذمه شرکت نبوده تا مبالغ محکومیت را به حساب دادگاه واریز نماید.
۶	سرفصل دریافتی‌های تجاری شامل مبلغ ۳,۷۶۶,۳۹۶ میلیون ریال تسهیلات اعطایی شرکت به مشتریان بوده که بخش عمده‌ای از آن جزو طبقات مشکوک الوصول بوده و مبلغ ۱,۲۶۰ میلیارد ریال ذخیره منظور شده و ضمانت نامه‌ها در سررسید وصول نشده است و کسری ذخایر به مبلغ ۱۱۰,۵۵۶ میلیون ریال در حساب‌ها بایستی لحاظ گردد.	شرکت ملزم می‌باشد نسبت به وصول وجه ضمانت نامه‌های مطالبه شده اقدام لازم را نموده و در خصوص کسری ذخایر احتمالی گزارش تهیه نماید.
	توضیحات شرکت	در سالی که گذشت با پیگیری‌های قضایی توانسته ایم آرا قطعی برای وصول ضمانت نامه‌ها دریافت و بخشی از آنها به همراه جرائم تأخیر تأدیه وصول گردید و مابقی آن در صدد واریز به حساب شرکت می‌باشد. همچنین ذخایر مشتریان براساس بخشنامه صادره بانک مرکزی بالغ بر ۱۸۰ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده است.
۷	برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ برگ قطعی به مبلغ ۹,۸۱۱ میلیون ریال صادر گردیده که کسری مالیات در حساب‌ها اعمال نشده است.	شرکت اقدامات لازم برای ثبت در دفاتر معمول نماید.
	توضیحات شرکت	در خصوص مالیات عملکرد شرکت کسری مالیات در حساب‌های تعدیلات سنواتی اعمال گردید و صورتهای مالی تجدید ارائه شد. لازم به ذکر است زیان حاصل از عملکرد در سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ از سوی سازمان امور مالیاتی مورد قبول واقع گردیده است.
۸	در آذر ۱۳۹۹ قرارداد با تامین سرمایه کاردان منعقد، لیکن مستندات خرید و فروش سهام به موسسه ارائه نشده است.	شرکت با هماهنگی بانک تجارت موضوع قرارداد را اصلاح و پس از اصلاح نسبت به هزینه‌های مرتبط اقدام نماید.
	توضیحات شرکت	کلیه معاملات مزبور در دفاتر شرکت ثبت و زیان حاصل از بازار گردانی در صورت وضعیت مالکانه شناسایی و طلب شرکت تامین سرمایه کاردان تسویه و قرارداد جدید منعقد گردیده است.
بند	بند گزارش حسابرس مستقل	تکالیف مقرر شده در مجمع
۹	سرفصل موجودی کالا (یادداشت توضیحی ۱۵) شامل مبلغ ۱۳ میلیارد ریال بهای تمام شده ۶ دستگاه سواری ولوو و مبلغ ۴ میلیارد ریال بهای تمام شده یک دستگاه خودرو اسکانیا (جمعاً به مبلغ ۱۷/۲ میلیارد ریال) می‌باشد که در سال ۱۳۹۴ به صورت امانی به ترتیب در اختیار آقای محمد فکور یوسفیان و شرکت تعاونی ابهر رایانه صدر سیستم به عنوان کارگزاری جهت فروش قرار گرفته لیکن تا این تاریخ تعیین تکلیف نشده و خودروهای مربوطه نیز عودت نگردیده است. با توجه به اینکه اقدامات انجام شده توسط واحد حقوقی شرکت در خصوص وصول مطالبات یا عودت خودروهای فوق	با رعایت صرفه و صلاح اقدامات حقوقی در راستای دفاع از حقوق حقه شرکت انجام و تا حصول نتیجه و تعیین تکلیف پیگیری گردد.

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<p>به علت زمان بر بودن مراحل دادرسی تا تاریخ تهیه این گزارش منجر به نتیجه نشده. آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر ارقام صورت های مالی مشخص نمی باشد.</p>	
<p>توضیحات شرکت</p>	<p>تعداد ۱۵ دستگاه اتومبیل ولوو مربوط به شرکت در اختیار آقای محمود فکور یوسفیان بوده که ۹ دستگاه آن مطابق مزایده در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۹ به فروش رسیده و وجه آن به حساب شرکت کارسازی گردیده است. ۶ دستگاه دیگر آن به موجب مبیعه نامه مأخوذه از سوی آقای محمود فکور یوسفیان به اشخاص ثالث فروخته شده که طبق تراضی با خریداران بعد از انجام تشریفات قانونی استاندارد، محیط زیست پرداخت صورت می گیرد.</p>
<p>۱۱</p>	<p>دارایی های تملک شده و موجودی کالا فاقد پوشش بیمه ای می باشد. نسبت به پوشش بیمه ای کامل دارایی ها اقدام و دارایی های آماده فروش اقدام عاجل جهت واگذاری انجام گردد.</p>
<p>توضیحات شرکت</p>	<p>شرکت با رعایت صرفه و صلاح اقدام به بیمه دفتر مرکزی و خودروهای شرکت نموده است و طی مزایده های متعدد، فروش املاک را در اولویت های کاری خویش قرار داده است.</p>
<p>۱۲</p>	<p>به موجب رای دادگاه به ازای مطالبه گروه شرکت های زرین غزال، دفتر مرکزی و دو مورد از املاک تمیکی واگذار گردیده است که در سال گزارش به حساب بدهی زرین غزال واگذار شده است .</p>
<p>توضیحات شرکت</p>	<p>باتوجه به اینکه مذاکرات منتج به مصالحه گردیده است، مقرر گردید پیگیری های لازم جهت اجرای مصوب هیات مدیره محترم بانک بعمل آید.</p>
<p>توضیحات شرکت</p>	<p>بر اساس آرای قضایی صادره، با شناسایی و معرفی تعدادی از املاک متعلق به شرکت لیزینگ ایران، مزایده برای فروش آنها از سوی دادگستری در سال ۱۳۹۸ برگزار و شرکت زرین غزال برنده مزایده شده و مالک املاک مذکور گردید. با توجه به هزینه های سنگین دادرسی و نیز زمان بر بودن فرآیندهای قضایی، مذاکرات برای حل و فصل مسائل فیمابین از طریق سازش و مصالحه با پرداخت مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال ضمن برگشت کلیه املاک تملیک شده، دعاوی مطروحه خاتمه یافت.</p>
<p>۱۳</p>	<p>مانده اصل و سود و جرایم تسهیلات جمعا مبلغ ۳,۴۶۹ میلیارد ریال بوده که انعقاد دو قرارداد تسهیلات با بانک تجارت در جریان هست.</p>
<p>توضیحات شرکت</p>	<p>قراردادهای تسهیلاتی بعد از تدقیق مانده با هماهنگی و همکاری بانک تجارت تمدید شود. شرکت بمنظور اثبات حسن نیت، مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال از محل فروش املاک تملیکی به بانک پرداخت نموده است و در جهت کاهش بدهی، املاک تملیکی را جهت واگذاری به بانک معرفی نموده است و پس از افزایش سرمایه نسبت به تسویه و انعقاد قرارداد های جدید اقدام می نماید.</p>
<p>تکالیف مقرر شده در مجمع</p>	<p>بند گزارش حسابرس مستقل</p>
<p>با رعایت صرفه و صلاح اقدامات حقوقی در راستای دفاع از حقوق حقه شرکت انجام و تا حصول نتیجه و عودت خودروها پیگیری گردد.</p>	<p>بند ۱۴ به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۴ اسناد مالکیت ساختمان های تملیکی شرکت واقع در تبریز، شهرک غرب و کیانمهر جمعا به ارزش ۵۷ میلیارد ریال و ۹ دستگاه اتومبیل ولوو مندرج در یادداشت ۱۵ به نام شرکت منتقل نشده است.</p>