



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

گزارش هیأت مدیره به

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

فهرست مطالب

۲	تأییدیه اعضای هیأت مدیره
۳	شرکت لیزینگ ایران در یک نگاه
۴	پیام هیأت مدیره
۵	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
۱۲	۸- نظام راهبری شرکت
۱۶	۹- ترکیب منابع انسانی شرکت
۱۷	۱۰- اصول ارزش‌های حاکم بر شرکت
۱۸	فصل دوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی
۱۹	۱- عملکرد مالی
۲۵	۲- عملکرد عملیاتی
۲۹	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
۳۷	۳- گزارشگری پایداری
۳۷	۴- اهم برنامه های سال ۱۴۰۲
۳۸	۵- 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که بر اساس عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، 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 واقعیت های 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 استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ به تأیید اعضای هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
بانک تجارت	مجتبی مالی	رئیس هیأت مدیره	
شرکت خدمات تجارت	روح الله غلامی	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	رضا زردشتی	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان	حمیدرضا کردلوئی	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	عبدالصالح پیرنیا	عضو هیأت مدیره	

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
تاریخ ثبت نماد در بازار فرابورس	شهریور ۱۴۰۱
نماد فعالیت در بورس	ولیز
سهامدار عمده	بانک تجارت
مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان	۹۱۹,۷۵۳ میلیون ریال
تعداد کارکنان	۴۰ نفر
سود خالص	۱,۱۵۰,۸۷۲ میلیون ریال
سود هر سهم	۲۸۸
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 حصول بازدهی حداکثری منابع در اختیار در سال پیش رو به کار خواهند گرفت.

خداوند بزرگ را سپاسگزاریم که توفیقی عنایت کرد تا درحد وسع و توان و امکانات تلاش کنیم و با توجهات حضرت حق تعالی و جدیت و تلاش مجموعه همکاران، متناسب با امکانات و منابع در اختیار به اهدافی که در برنامه راهبردی شرکت ترسیم شده بود، دست یابیم و دین و امانتی را که به واسطه اطمینان و اعتماد سهامداران محترم برعهده ما گذاشته شده است صادقانه پاس بداریم و مجدانه ادا کنیم.

در سالی که گذشت، شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) علیرغم سختی‌ها و محدودیت های مختلف و مشکلات پیچیده ناشی از کمبود سرمایه و نقدینگی، با برنامه ریزی انجام پذیرفته موفق گردید پس از ۵ سال متمادی سودآور شده و از شمول ماده ۱۴۱ خارج شود.

امیدواریم با یاری خداوند، تفکر راهبردی، بهره مندی از توانایی سرمایه انسانی جوان و رسیدن به هم افزایی و تقویت بنیان و ساختار شرکت، در سال های پیش رو روند رو به رشد این شرکت تداوم داشته و با ارائه طرح های جدید و تحقق برنامه های پیش بینی شده به نقش آفرینی هرچه موثرتر در توسعه و رشد اقتصادی کشور پرداخته و گام های مفیدی در استمرار و بهبود کسب و کار و ترقی سطح معاش و رفاه مردم و افزایش ثروت سهامداران برداریم.

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. شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۶ از عضویت بازار بورس خارج شده و نماد آن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۳ در بازار فرابورس ثبت گردیده است. 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: تأمین 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، آئین‌نامه‌ها 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

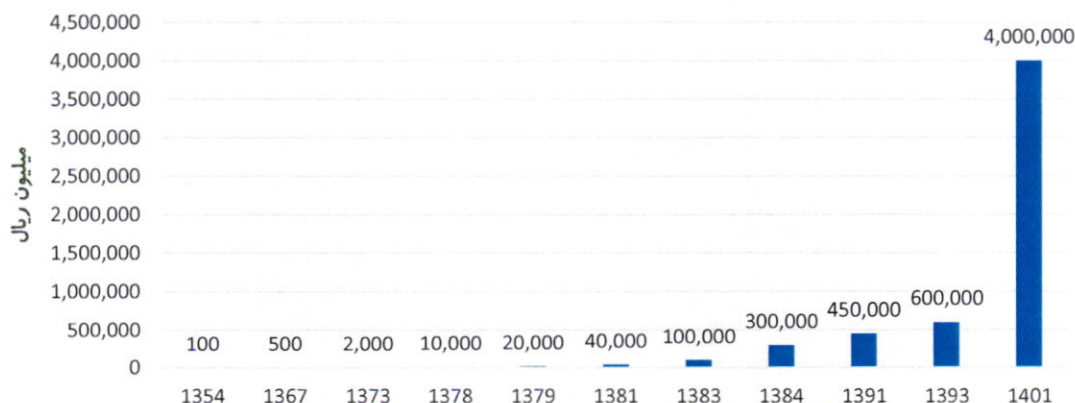
۳-۱- روند افزایش سرمایه و تغییرات

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی ۱۰ مرحله به شرح ذیل افزایش یافته است. سرمایه فعلی شرکت طبق تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ از ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته و تماماً پرداخت شده است.

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
۱۱	۱۴۰۱	۳,۴۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

روند تغییرات سرمایه ثبتی شرکت



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲- ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران در پایان روز ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نام سهامدار	ردیف
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام		
۱۲	۷۱,۵۴۴,۳۳۵	۵۷,۲۵	۲,۲۹۰,۱۹۶,۰۱۴	بانک تجارت	۱
۱۴	۸۶,۷۶۸,۸۹۹	۷	۲۸۰,۱۲۱,۱۷۳	کارکنان بانک تجارت	۲
۰	۰	۱,۴۵	۵۸,۱۳۸,۹۶۱	شرکت بازارگردانی کارگزاری تامین سرمایه کاردان	۳
۱	۵,۹۰۶,۱۲۵	۰,۴۷	۱۸,۹۷۹,۲۶۰	صندوق سرمایه‌گذاری و بازارگردانی تجارت	۴
-	۲,۳۳۳	-	۷,۴۹۶	شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان	۵
-	۱,۵۰۰	-	۴,۸۱۹	خدمات تجارت	۶
-	۱,۳۳۳	-	۴,۲۸۳	شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت	۷
-	۱,۰۰۰	-	۳,۲۱۳	شرکت سرمایه‌گذاری تدبیر ایرانیان	۸
۲	۱۰,۷۶۳,۷۱۲	۰,۳	۱۲,۱۴۶,۳۵۶	جاب آقای بهادر رشوند آوه	۹
۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۲۸	۱۱,۱۵۹,۵۰۲	جناب آقای ابوالفضل اسلامی	۱۰
۲	۹,۳۵۷,۹۴۴	۰,۰۱	۵۰۵,۲۶۰	جناب آقای امید علیپور کرمی	۱۱
۶۷	۴۰۵,۶۵۲,۸۱۹	۳۳,۲۲	۱,۳۲۸,۷۳۳,۶۶۳	سایرین	۱۲
۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل	

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
۶	لیزینگ ایرانیان	۱,۶۳۰,۰۰۰
۷	لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰
۸	لیزینگ خودرو غدیر	۱,۵۰۰,۰۰۰
۹	لیزینگ ایران و شرق	۱,۴۰۰,۰۰۰
۱۰	واسپاری ملت	۸۰۰,۰۰۰

ردیف	نام شرکت	سرمایه ثبتی
۱	لیزینگ رایان سایپا	۱۴,۵۴۰,۰۰۰
۲	لیزینگ ایران	۴,۰۰۰,۰۰۰
۳	لیزینگ صنعت و معدن	۴,۰۰۰,۰۰۰
۴	بهمن لیزینگ	۳,۲۰۰,۰۰۰
۵	لیزینگ پارسیان	۲,۰۰۰,۰۰۰

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

۵-۱- وضعیت معاملات، قیمت سهام

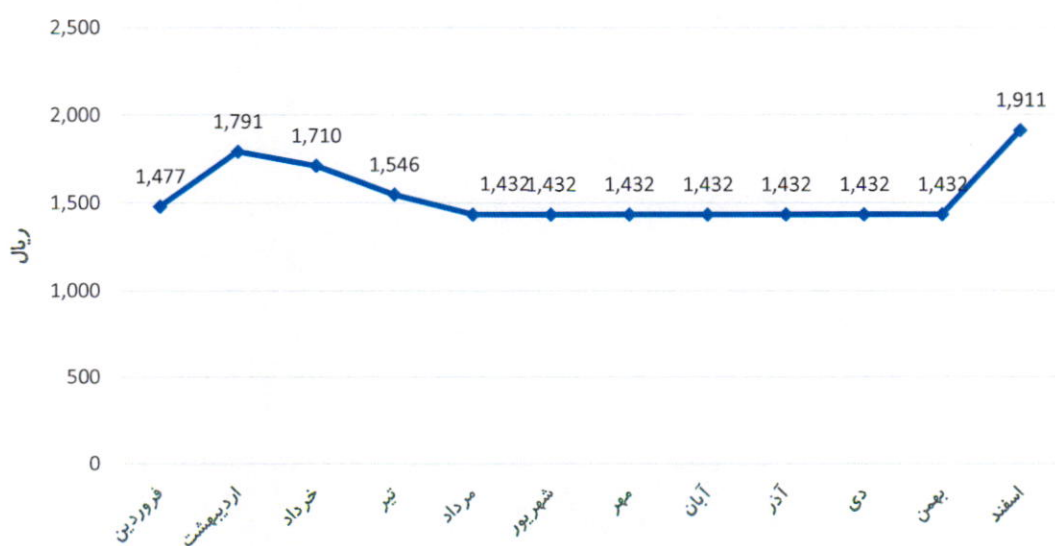
شرکت در خرداد ماه ۱۳۸۳ در بورس و اوراق بهادار تهران در گروه سایر واسطه‌گری‌های مالی با نماد "ولیز" پذیرفته شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۲ مورد معامله قرار گرفته است. وضعیت سهام شرکت طی ۲ سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

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)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۴۹,۶۲۰,۵۳۹	۸۵۲,۱۵۲	۸۶	۸۶	۵۵۷,۰۹۶,۰۰۰	۱,۸۱۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۷۲,۲۸۴,۵۱۰	۲,۵۱۶,۱۷۲	۱۹۲	۱۹۱	۳,۴۶۴,۸۸۴,۰۰۰	۱,۳۵۳	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
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹	۷۹	۴۶۳,۱۸۱,۸۰۳	۵,۸۶۳,۰۶۱

۵-۳- روند میانگین قیمت پایانی سهام در سال ۱۴۰۱



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؛

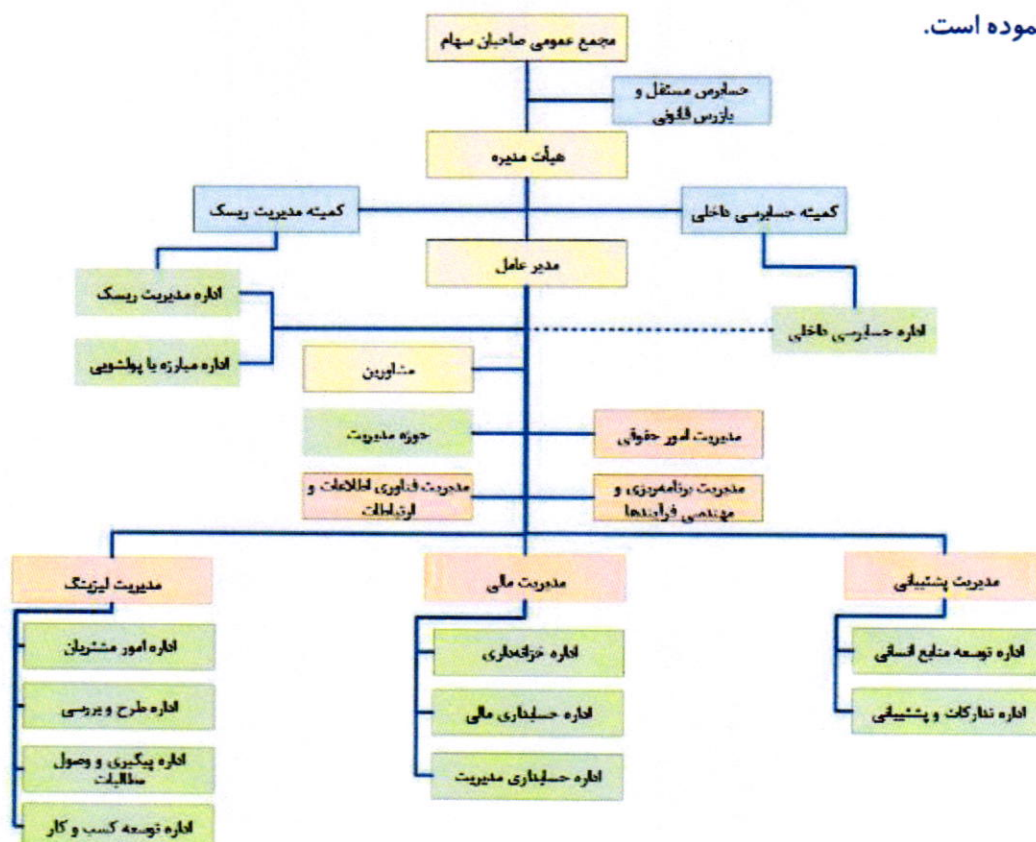
- پیچیده بودن قوانین و مقررات و مشکلات و تعارضات حقوقی و ثبتی در مراجع قضایی، ادارات ثبت و دفاتر اسناد رسمی؛

- نرخ مالیات بر ارزش افزوده؛

- چند نرخی 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	موظف / غیر موظف	تحصیلات	اهم سوابق کاری
بانک تجارت	مجتبی مالی	غیر موظف	دکتر	- رئیس اداره سرمایه گذاری بانک تجارت - رئیس هیأت مدیره موسسه فرهنگی ورزشی بانک سرمایه - رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سایه گستر - نائب رییس هیأت مدیره شرکت ایران کیش
شرکت خدمات تجارت	روح الله غلامی	غیر موظف	فوق لیسانس	- مدیر امور اعتباری بانک تجارت - مدیر امور شعب استان ایلام - رییس اداره اعتبارات کل بانک تجارت
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	رضا زردشتی	موظف	فوق لیسانس	- نماینده مدیر عامل در کمیته اعتباری مرکز بانک تجارت - نماینده مدیر عامل در امور سرمایه گذاری سازمان بانک تجارت - مدیر اعتبارات صندوق توسعه ملی - کارشناس ارشد بانک تجارت
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	عبدالصالح پیرنیا	موظف	فوق لیسانس	- سربازرس گروه نظارت و بازرسی امور بانک ها اداره کل بازرسی استان تهران - بازرس امور بانکی اداره کل بازرسی استان قم - کارشناس امور اعتباری و حقوقی بانک توسعه تعاون استان قم
شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان	حمیدرضا کردلوئی	غیر موظف	دکتر	- همکاری در تدوین برنامه استراتژیک بانک سینا - تدوین برنامه راهبردی شرکت لیزینگ ایران و شرق - عضو هیأت ممیزه دانشگاه آزاد اسلامی واحد اسلامشهر - عضو انجمن علمی - حرفه ای مهندسی مالی ایران (بازرس هیأت مدیره)

۸-۲- تعداد جلسات هیأت مدیره

در سال ۱۴۰۱ هیأت مدیره شرکت با حضور کلیه اعضا در محل شرکت برای ۲۵ بار تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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- گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی

بر اساس اجرای مفاد آیین نامه حاکمیت شرکتی (ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار) و همچنین برای دستیابی به اهداف آن شامل بهبود عملکرد شرکت، ایجاد شفافیت و پاسخگویی هیأت مدیره و مدیرعامل در برابر ذینفعان و سهامداران، هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت لیزینگ ایران به عنوان یکی از نهادهای تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین یکی از ناشرین پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، تلاش کرده است اصول حاکمیت شرکتی را به نحو احسن اجرا نماید.

ردیف	اهم الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی	توضیحات
۱	اصول حاکمیت شرکتی و رعایت حقوق سهامداران	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکا و سهم بودن در منافع شرکت و پرداخت به موقع سود سهام رعایت شده است. رعایت حقوق سایر ذینفعان طبق قوانین و قراردادهای صورت پذیرفته است. تمام موضوعات با اهمیت مرتبط با شرکت شامل وضعیت مالی، عملکرد، جریان نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی به موقع و صحیح افشا می گردد.
۲	هیأت مدیره و مدیرعامل	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دارای تحصیلات مرتبط و تجربه لازم هستند و عمدتاً غیرموظف می باشند.
۳	اخلاق سازمانی	منشور اخلاقی تدوین و پیاده سازی شده است.
۴	معاملات با اشخاص وابسته	مطابق مقررات رعایت شده است.
۵	استقرار کنترل‌های داخلی و ارائه گزارش کنترل داخلی	کمیته حسابرسی داخلی تشکیل و گزارشات ارائه شده است.
۶	دارندگان اطلاعات نهانی	لیست دارندگان اطلاعات نهانی ارائه شده است.
۷	ایجاد سازوکارهای مناسب جهت رسیدگی به نقض قوانین و مقررات و نارسائی در شرکت	رعایت شده است.
۸	تعیین حقوق و مزایای هیأت مدیره و مدیران ارشد متناسب با عملکرد	حقوق و مزایای هیأت مدیره و مدیرعامل طبق قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده است.
۹	عدم تفویض اختیار برخی از وظایف هیأت مدیره به مدیرعامل	رعایت شده است.
۱۰	تشکیل کمیته های لازم تحت نظر هیأت مدیره و نظارت بر عملکرد آنان	رعایت شده است.
۱۱	اقرارنامه مرتبط با آگاهی از الزامات مقرراتی و مسئولیت های اعضای هیأت مدیره	رعایت شده است.
۱۲	طراحی و اجرای مناسب سازوکارهای برقراری روابط موثر با سرمایه گذاران	رعایت شده است.
۱۳	تعیین وظایف و اختیارات و مسئولیت های هیأت مدیره	رعایت شده است.
۱۴	مسئولیت مدیرعامل و اجرای مصوبات هیأت مدیره	رعایت شده است.
۱۵	انتخاب دبیر هیأت مدیره و ایجاد دبیرخانه مستقل هیأت مدیره و موارد مرتبط با آن، برگزاری جلسات هیأت مدیره (حداقل یکبار در ماه)	رعایت شده است.
۱۶	رعایت الزامات تشکیل مجامع	رعایت شده است.
۱۷	عدم تملک سهام شرکت اصلی و الزامات	رعایت شده است.
۱۸	در اختیار بودن گزارشات در سامانه کدال و پایگاه اینترنتی شرکت در زمان مقرر	رعایت شده است.
۱۹	دعوت کتبی از حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای حضور در مجامع شرکت	رعایت شده است.
۲۰	زمانبندی پرداخت سود	رعایت شده است.

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	اهم الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی	توضیحات
۲۱	حضور مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی در مجامع عمومی شرکت	رعایت شده است.
۲۲	اتخاذ تصمیمات لازم در خصوص بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در مجامع	رعایت شده است.
۲۳	تعیین حق حضور اعضاء غیرموظف و پاداش هیأت مدیره در مجمع	رعایت شده است.
۲۴	رعایت مقررات تغییر و انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی	رعایت شده است.
۲۵	درج اطلاعات هیأت مدیره شرکت اعم از مشخصات، تحصیلات، تجارب، موظف و غیرموظف و عضویت در کمیته ها و ... در پایگاه اینترنتی شرکت	رعایت شده است.
۲۶	ارزیابی تحقق و رعایت اصول راهبردی شرکت توسط هیئت مدیره	رعایت شده است.
۲۷	گزارشگری پایدار	رعایت شده است.

۸-۴-۱- کمیته های تخصصی

۸-۴-۱-۱- 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 می دهد. کمیته حسابرسی در راستای مسئولیت های یاد شده، تعداد ۲۳ جلسه در سال ۱۴۰۱ تشکیل داده است. مشخصات اعضای کمیته در سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	اهم سوابق کاری
علی زارعی	رئیس کمیته و رئیس هیأت مدیره وقت	کارشناسی ارشد	- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل لیزینگ پارسین - عضو هیأت مدیره شرکت واسپاری آتی نگر آقام - عضو هیأت مدیره شرکت لیزینگ صنعت و معدن
مژگان فخری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد	- کارشناس سرمایه گذاری
محمد شهسواری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد	- عضو هیأت مدیره شرکت پتروشیمی مرجان
لیلا سید حسین	دبیر کمیته و کارشناس حسابرسی داخلی	کارشناسی ارشد	- مسئول حسابداری انبار و اموال شرکت سرمایه گذاری پتروشیمی و ...

۸-۴-۲- 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 می کند. کمیته ریسک در راستای مسئولیت های یاد شده، تعداد ۱۶ جلسه در سال ۱۴۰۱ تشکیل داده است. مشخصات اعضای کمیته در سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد:

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	اهم سوابق کاری
مجتبی مالی	رئیس کمیته	دکترا	- رئیس اداره سرمایه گذاری بانک تجارت - رئیس هیأت مدیره موسسه فرهنگی ورزشی سرمایه - رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری سایه گستر - نائب رئیس هیأت مدیره شرکت ایران کیش
سیده زهرا موسوی	عضو کمیته	فوق لیسانس	- کارشناس ارشد اعتباری بانکداری شرکتی - کارشناس تحلیل های اقتصادی و مالی - کارشناس مالی اداره بررسی و نظارت
محمد رضا صادق قزوینی	عضو کمیته	فوق لیسانس	- مدیر مالی و سرمایه گذاری خدمات تجارت - معاون مالی هلدینگ یگانه اندیش سرمایه - مدیر مالی اداری ایلا نرم افزار - مدیر مالی اداری اقتصادی هلدینگ تولیدی و بازرگانی جهان - مسئول مالی و اداری شرکت پلاکم اینترنشنال
آناهیتا شعراف مقدم	عضو کمیته	فوق لیسانس	- عضو هیأت مدیره شرکت عصرامین کار آفرین - مدیر فروش و بازاریابی شرکت لیزینگ کار آفرین
آزاده مقدم	دبیر کمیته	لیسانس	- رئیس طراحی و توسعه سیستم های شرکت لیزینگ خودروکار - کارشناس سیستم ها و تعالی سازمان واسپاری سپهر پارس - رئیس برنامه ریزی و منابع انسانی واسپاری میلاد شهر

۸-۴-۳- کمیته انتصابات

این کمیته به منظور بررسی و حصول اطمینان از رعایت ضوابط انتصاب مدیران و بررسی مشکلات و فرصت های موجود در حوزه منابع انسانی و تصمیم سازی در خصوص امور پرسنلی تشکیل جلسه می دهد.

۸-۴-۴- 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 می دهد.

۸-۴-۵- کمیته وصول مطالبات

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

۸-۴-۶- کمیسیون معاملات

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

۸-۴-۷- شورای مدیران

این شورا به منظور بررسی موانع، مشکلات و نارسایی های واحدهای سازمانی به منظور دستیابی به راهبردها و راه حل های رفع آنها و همچنین بررسی میزان پیشرفت برنامه ها تشکیل جلسه می دهد.

۸-۵- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

حسابرس مستقل و بازرس قانونی به موجب تصمیمات مأخوذه در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹، موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی بهمند به عنوان حسابرس و بازرس قانونی علی البدل برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ انتخاب گردیدند.

۸-۶- 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

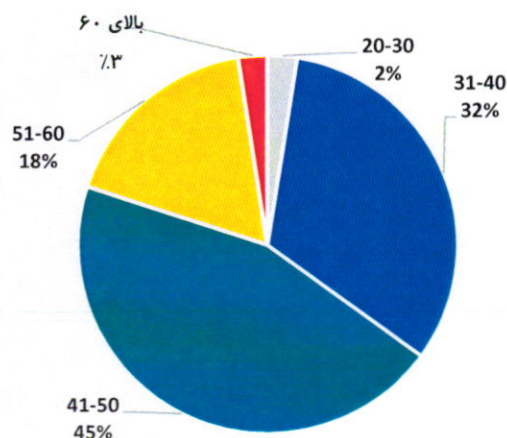
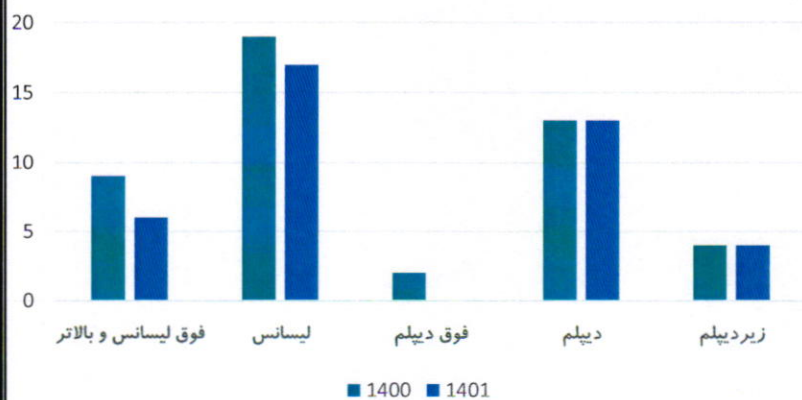
تعداد کارکنان در استخدام شرکت و ترکیب آنها بر اساس میزان تحصیلات و سن در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح جداول ذیل است:

سن	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	درصدازکل	تعداد	درصدازکل
۲۰-۳۰	۴	۹%	۱	۲,۵%
۳۱-۴۰	۱۹	۴۰%	۱۳	۳۲,۵%
۴۱-۵۰	۱۸	۳۸%	۱۸	۴۵%
۵۱-۶۰	۶	۱۳%	۷	۱۷,۵%
بالای ۶۰	۰	۰%	۱	۲,۵%
جمع کل	۴۷	۱۰۰%	۴۰	۱۰۰%

تحصیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	درصدازکل	تعداد	درصدازکل
فوق لیسانس و بالاتر	۹	۱۹%	۶	۱۵%
لیسانس	۱۹	۴۰%	۱۷	۴۲,۵%
فوق دیپلم	۲	۴%	۰	۰%
دیپلم	۱۳	۲۸%	۱۳	۳۲,۵%
زیردیپلم	۴	۹%	۴	۱۰%
جمع کل	۴۷	۱۰۰%	۴۰	۱۰۰%

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 مسئولیت‌پذیری 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 سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- عملکرد مالی

۱-۱- وضعیت مالی شرکت در یک نگاه

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۶۷,۱۱۳	۴۴,۹۲۹	۱۹۷,۸۳۳	درآمد عملیاتی
(۴۱۸,۷۲۹)	(۵۳۱,۹۱۳)	(۵۶۸,۵۴۳)	هزینه تأمین مالی
(۲۵۱,۶۱۶)	(۴۸۶,۹۸۴)	(۳۷۰,۷۱۰)	زیان ناخالص
(۶۷۳,۲۳۹)	(۳۴۷,۳۷۲)	(۳۰۸,۶۱۷)	هزینه عمومی و اداری
۳,۲۷۷	۳,۷۸۶	۱۱۰,۹۰۳	سایر درآمدها
۲۶۸,۸۸۲	۷۷,۲۰۹	۱,۷۱۹,۲۹۶	درآمدهای غیر عملیاتی
(۶۵۹,۱۸۶)	(۷۵۴,۰۴۵)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) خالص عملیات
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۵۳,۲۱۳	۶,۶۰۲,۷۶۳	جمع دارایی ها
۴,۲۶۴,۵۳۶	۴,۹۰۶,۵۵۸	۴,۲۸۷,۸۱۹	جمع بدهی ها
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
(۱,۳۳۹,۵۹۹)	(۲,۱۵۳,۳۴۵)	۲,۳۱۴,۹۴۴	جمع حقوق مالکانه
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
د) سایر اطلاعات:			
۵۸	۴۷	۴۰	تعداد کارکنان _ نفر (پایان سال)

۱-۲- صورت سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	عملیات در حال تداوم
۴۴,۹۲۹	۱۹۷,۸۳۳	درآمدهای عملیاتی
(۵۳۱,۹۱۳)	(۵۶۸,۵۴۳)	هزینه تأمین مالی
(۴۸۶,۹۸۴)	(۳۷۰,۷۱۰)	زیان ناخالص
(۳۴۷,۳۷۲)	(۳۰۸,۶۱۷)	هزینه‌های اداری و عمومی
۳,۷۸۶	۱۱۰,۹۰۳	سایر درآمدها
(۸۳۰,۵۷۰)	(۵۶۸,۴۲۴)	زیان عملیاتی
۷۷,۲۰۹	۱,۷۱۹,۲۹۶	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۷۵۳,۳۶۱)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۸۴)	.	هزینه مالیات
(۷۵۴,۰۴۵)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) خالص
(۱,۳۹۷)	(۱۴۲)	سود (زیان) پایه هر سهم
۱۳۰	۴۳۰	عملیاتی (ریال)
(۱,۲۶۷)	۲۸۸	غیر عملیاتی (ریال)
		سود (زیان) پایه هر سهم

۱-۳- صورت وضعیت مالی شرکت

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها
			دارایی‌های غیر جاری
۴,۲۰۶	۵۲۵,۴۳۲	۵۰۳,۸۸۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۶	۸۲	۸۲	دارایی‌های نامشهود
۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۸۴,۸۰۰	۲۴,۹۶۰	۴۴۹,۹۶۴	دریافتنی‌های بلند مدت
۹۵,۶۴۸	۵۵۶,۹۹۰	۹۶۰,۴۴۵	جمع دارایی‌های غیر جاری
			دارایی‌های جاری
۳۷۷,۳۸۲	۶۴۳,۸۱۶	۴۲۶,۸۶۴	دارایی‌های تملیک شده
۱۶,۹۴۸	۱۶,۹۴۸	۱۰,۵۵۰	موجودی کالا
۲,۲۶۳,۲۱۰	۱,۲۹۷,۹۷۵	۱,۲۰۴,۱۱۹	دریافتنی تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۳۱,۳۶۷	۳۶,۴۵۴	۶۵,۸۰۶	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۱۴۰,۳۸۲	۲۰۱,۰۳۰	۳,۹۳۴,۹۷۹	موجودی نقد
۲,۸۲۹,۲۸۹	۲,۱۹۶,۲۲۳	۵,۶۴۲,۳۱۸	جمع دارایی‌های جاری
۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۵۳,۲۱۳	۶,۶۰۲,۷۶۳	جمع دارایی‌ها
			حقوق مالکانه و بدهی‌ها
			حقوق مالکانه
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۷,۱۹۲	۵۷,۱۹۲	۵۷,۱۹۲	اندوخته قانونی
.	.	(۱۰۵,۴۶۴)	سهم خزان
		۲۲,۸۸۱	صرف سهام خزان
(۱,۹۹۶,۷۹۱)	(۲,۸۱۰,۵۳۷)	(۱,۶۵۹,۶۶۵)	زیان انباشته
(۱,۳۳۹,۵۹۹)	(۲,۱۵۳,۳۴۵)	۲,۳۱۴,۹۴۴	جمع حقوق مالکانه
			بدهی‌ها
			بدهی‌های غیر جاری
۱۴,۰۶۲	۲۰,۹۳۰	۳۳,۸۰۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۴,۰۶۲	۲۰,۹۳۰	۳۳,۸۰۲	جمع بدهی‌های غیر جاری
			بدهی‌های جاری
۵۶۲,۷۹۱	۵۱,۶۱۶	۳۰۱,۸۰۹	پرداختی تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۱۶,۱۶۳	.	.	مالیات پرداختنی
۲۰۲,۲۷۷	۲۰۲,۲۱۲	۳۱,۱۳۱	سود سهام پرداختنی
۳,۴۶۹,۲۴۳	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۹۲۱,۰۷۷	تسهیلات مالی
۴,۲۵۰,۴۷۴	۴,۸۸۵,۶۲۸	۴,۲۵۴,۰۱۷	جمع بدهی‌های جاری
۴,۲۶۴,۵۳۶	۴,۹۰۶,۵۵۸	۴,۲۸۷,۸۱۹	جمع بدهی‌ها
۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۵۳,۲۱۳	۶,۶۰۲,۷۶۳	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

۱-۴- صورت جریان های نقدی

مبالغ به میلیون ریال است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۳۴,۹۱۴	۳۵۶,۵۰۶	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱۶,۸۴۷)	.	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱۱۸,۰۶۷	۳۵۶,۵۰۶	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱۱,۱۹۷)	(۱,۷۲۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	.	دریافت های ناشی از سود سهام
۶,۵۱۶	.	دریافت های ناشی از سود سپرده بانکی
۷,۰۲۸	۲۵۵,۷۱۴	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲,۳۴۷	۲۵۳,۹۸۸	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱۲۰,۴۱۴	۶۱۰,۴۹۴	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		دریافت های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه
.	۳,۴۰۰,۰۰۰	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۲۱۶,۲۹۱	۲۵,۸۱۱	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۲۷۵,۹۹۲)	(۱۳۱,۲۷۵)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۶۵)	(۱۷۱,۰۸۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۵۹,۷۶۶)	۳,۱۲۳,۴۵۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۶۰,۶۴۸	۳,۷۳۳,۹۴۹	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۴۰,۳۸۲	۲۰۱,۰۳۰	
۲۰۱,۰۳۰	۳,۹۳۴,۹۷۹	
۸۰۰,۰۰۰	.	معاملات غیر نقد

۱-۵- تغییرات در ساختار سرمایه و سیاست‌های تأمین مالی

۱-۵-۱- تغییرات در حقوق مالکانه

مبالغ به میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
حقوق مالکانه	۲,۳۱۴,۹۴۴	(۲,۱۵۳,۳۴۵)	۴,۴۶۸,۲۸۹

۱-۵-۲- تغییرات در بدهی تسهیلات مالی

مبالغ به میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
بدهی تسهیلات مالی	۳,۹۲۱,۰۷۷	۴,۶۳۱,۸۰۰	۷۱۰,۷۲۳

در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱,۲۸۳,۵۸۲ میلیون ریال از مانده تسهیلات شرکت تسویه گردیده است.

۱-۶- نسبت‌های مالی

عنوان نسبت	نحوه محاسبه	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت جاری	مجموع دارایی‌های جاری	%۱۳۳	%۴۵
نسبت آنی	مجموع بدهی‌های جاری مجموع دارایی‌های آنی	%۱۳۲	%۵
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	مجموع بدهیها حقوق مالکانه	%۱۸۵	%(۲۲۷)
نسبت بدهی	جمع بدهی‌ها جمع دارایی‌ها	%۶۵	%۱۷۸
نسبت مالکانه	حقوق مالکانه مجموع دارایی‌ها	%۳۵	%(۷۸)
نرخ بازده دارایی‌ها	سود (زیان) خالص میانگین کل دارایی‌ها	۰,۱۷۴	(۰,۲۷۴)
حاشیه سود عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی درآمد عملیاتی	(۲۸۷)	(۱,۸۴۹)

۷-۱- 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
۱۴۰۱	۵,۲۰۴,۶۵۹	۳,۹۲۱,۰۷۷

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

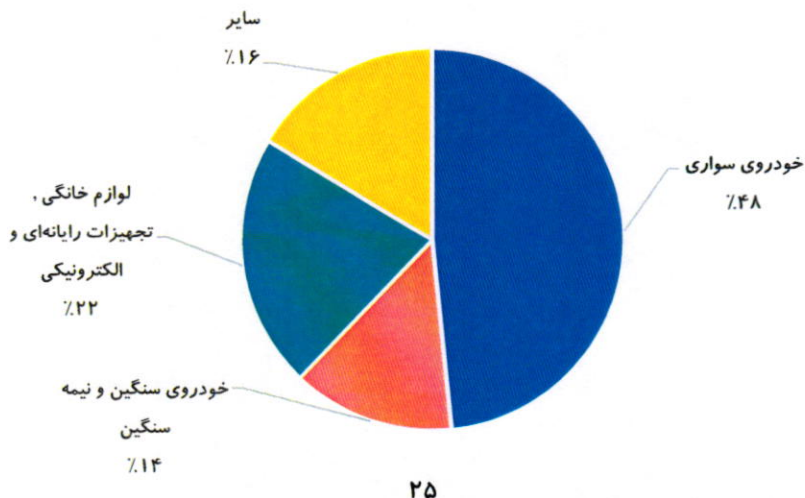
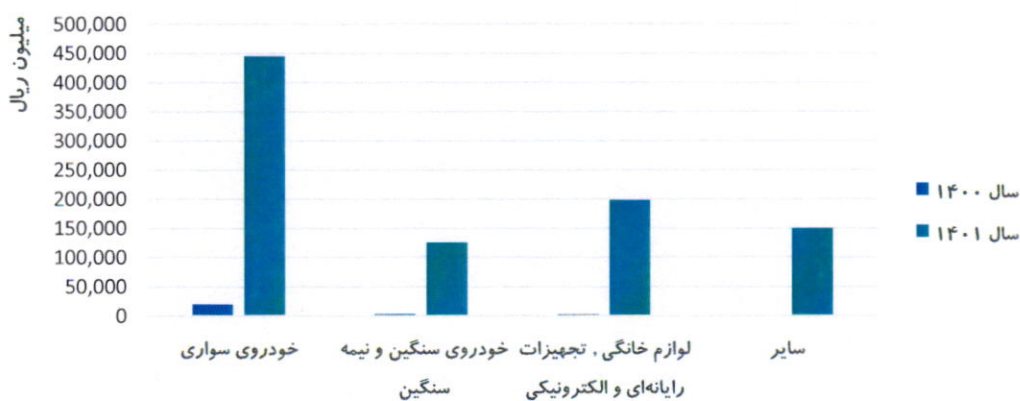
۲- عملکرد عملیاتی

۲-۱- اعطای تسهیلات

در سال ۱۴۰۱ حجم عملیات و فروش اقساطی بر حسب گروه‌های عملیاتی مختلف به شرح ذیل می‌باشد که میزان تسهیلات اعطایی جمعا مبلغ ۹۱۹,۷۵۳ میلیون ریال و شامل تعداد ۳۹۶ فقره قرارداد فروش اقساطی در حوزه خودرو سواری و خودرو کار و انواع لوازم خانگی، دیجیتالی و ... بوده است.

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		موضوع تسهیلات
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد پرونده	
۱۹,۵۲۲	۵	۲۰,۳۷۱	۷	۴۴۵,۲۴۶	۱۲۲	خودروی سواری
۰	۰	۳,۵۰۰	۱	۱۲۶,۰۱۵	۱۸	خودروی سنگین و نیمه سنگین
۰	۰	۳,۲۷۷	۸	۱۹۸,۴۹۲	۲۵۱	انواع تجهیزات (لوازم خانگی، تجهیزات رایانه‌ای و الکترونیکی)
۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۵	سایر
۱۹,۵۲۲	۵	۲۷,۱۴۸	۱۶	۹۱۹,۷۵۳	۳۹۶	جمع کل

اعطای تسهیلات



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 ۱۴۰۱ امکان برداشت از محل افزایش سرمایه و دریافت تسهیلات مالی برای شرکت فراهم نگردید لذا منابع مالی تسهیلات اعطایی از طرق ذیل تأمین گردید.

➤ وصول مطالبات سنواتی و مشکوک الوصول

➤ اقساط وصولی تسهیلات پرداختی از محل منابع مالی داخلی

➤ مبالغ وصولی از محل درآمدهای حاصله و سود سپرده

➤ فروش اموال و املاک مازاد

پس از برگزاری مزایده عمومی طی ۴ مرحله و براساس تصمیم هیات مدیره و با رایزنی های فراوان، آپارتمان های میدان توحید، شهرک غرب، آصف زعفرانیه و واحد های تجاری مجتمع سارینا کیش ۲ به فروش رسید که سود حاصل از فروش آنها در حساب های شرکت منعکس گردیده است.

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

نظر به زیان انباشته به مبلغ ۲,۸۱۰ میلیارد ریال در پایان دوره مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و در راستای اصلاح ساختار مالی، 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 اوراق بهادار، مصوبه مجمع عمومی فوق العاده (نوبت دوم) ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ و مجوز شماره ۱۴۰۱۳۰۴۰۰۹۰۱۰۱۴۶۰۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷ اداره ثبت شرکت ها؛ افزایش سرمایه شرکت با سلب حق تقدم خرید سهام از سهامداران فعلی و صدور سهام جدید، از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال، منقسم به ۴ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی افزایش یابد. مبلغ افزایش سرمایه پس از دریافت مجوز پذیره نویسی از تاریخ ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۱ لغایت دوم خرداد ۱۴۰۱ در حساب معرفی شده نزد بانک تجارت واریز گردید. پس از انجام پذیره نویسی با صدور مجوز پولشویی بانک مرکزی افزایش سرمایه در مرجع ثبت شرکت ها ثبت گردید. سهام بانک تجارت پس از ثبت افزایش سرمایه به ۵۷ درصد افزایش یافته است. همچنین به استناد مصوبه مجمع به سهامداران فعلی به ازای هر سهم ۲,۲۱۳ سهم صرف سهام تعلق می گیرد.

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

رأی هیأت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ به مبلغ ۲۱,۲۶۸ میلیون ریال برای حسابرسی دوره ده ساله ۱۳۹۵-۱۳۹۰ و ۱۳۹۹ صادر که طی شش قسط در سررسید مشخص در حال پرداخت می‌باشد

شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ فاقد هرگونه بدهی قطعی شده به سازمان امورمالیاتی بوده و در سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ بخشی از زیان شرکت مورد پذیرش آن سازمان قرار گرفته است. جهت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ توسط مأموران مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ ۴,۲۵۴ میلیون ریال ابلاغ شده که شرکت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده 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 گردیده است.

۲-۲-۳- اقدامات حقوقی

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

- ۸۰ فقره دعاوی حقوقی این شرکت علیه اشخاص حقیقی و حقوقی با آثار جزئیات مالی حدوداً معادل ۳,۵۷۰ میلیارد ریال بوده است که در محاکم قضائی و شبه قضائی در حال پیگیری می‌باشد.
- ۳۰۷ فقره چک علیه اشخاص حقیقی و حقوقی با آثار و جزئیات مالی به ارزش تقریبی معادل پنجاه میلیارد ریال می‌باشد که غالباً احکام له این شرکت صادر و در مرحله اجرا می‌باشد. شایان ذکر است که مبالغ اعلامی موضوع چک‌های صدرالذکر بدون احتساب خسارات تأخیر تأدیه می‌باشد.
- دعاوی مطروحه شامل شرکت‌های بی ان ام، لوتوس: در صورت موفقیت در پرونده بی ان ام ۱۷۰ میلیارد ریال به نفع شرکت خواهد بود. لوتوس آثار مالی بنفع شرکت ندارد. چنانچه شرکت‌های اخیرالذکر آراء به نفع آنها صادر گردد شرکت متضرر خواهد شد.
- طرح شکایت کیفری شرکت لیزینگ ایران علیه شرکت زرین غزال و آقای رضا ابراهیمی که منتهی به توقیف پلاک ثبتی زعفرانیه واقع در تهران، خیابان آصف گردید، نتیجتاً منجر به وصول وجه معادل ۲۰۰ میلیارد ریال گردید.

- یک واحد آپارتمان مسکونی به انضمام یک باب واحد تجاری واقع در محله چیدر که در حال طی مراحل قانونی برای توقیف و تملیک آن می‌باشیم.
- دو دانگ آپارتمان مسکونی واقع در شهرستان تبریز که در حال طی مراحل انتقال سند آن می‌باشیم.
- باغ ویلای واقع در شهرستان رودهن و یک قطعه زمین در همدان از طریق اقدامات ثبتی تملیک و در ید شرکت می‌باشد.

۲-۴- اهم سایر فعالیت‌ها و اقدامات صورت گرفته

- اخذ مجوز و ثبت افزایش سرمایه شرکت و درج در روزنامه رسمی؛
- وصول بالغ بر ۲,۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات غیرجاری و کاهش میزان مذکور از ۹۶٪ به ۵۲٪؛
- فروش و واگذاری املاک به مبلغ ۲,۰۹۱ میلیارد ریال؛
- بازپرداخت بخشی از دیون معوقه به بانک تجارت و کاهش هزینه تأمین مالی؛
- تملیک یک قطعه زمین به مساحت ۴,۸۲۰ متر مربع در همدان؛
- تملیک ۱۰۰۰ مترمربع از ۲۱۹۷۰ مترمربع باغ ویلای رودهن؛
- گسترش بازار هدف و توسعه شبکه فروش در سراسر کشور از طریق همکاری با تأمین کنندگان متعدد و تنوع بخشی به پورتفوی محصولات در زمینه انواع خودروی سواری، سنگین و نیمه سنگین، لوازم خانگی و تجهیزات الکترونیکی و رایانه‌ای و ...؛
- طراحی، تدوین و اجرای شیوه‌های متنوع فروش، حذف دفترچه اقساط و ایجاد امکان واریز اقساط به صورت آنلاین، از طریق همراه بانک تجارت، دستگاه‌های خودپرداز و شعب بانک‌ها، یادآوری سررسید اقساط و ارسال تذکر و اخطار از طریق پیامک؛
- کاهش نیروی انسانی از ۴۷ نفر در پایان اسفند سال ۱۴۰۰ به ۴۰ نفر تا پایان اسفند سال ۱۴۰۱ (۱۳٪ کاهش)؛
- فراهم‌سازی زمینه استقرار لیزینگ الکترونیکی به منظور ارائه خدمات الکترونیکی مبتنی بر وب سایت و انجام اعتبارسنجی‌های آنلاین؛
- فعال سازی کمیته حاکمیتی حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک، انتصابات و پیگیری برگزاری جلسات به صورت منظم؛
- عارضه یابی و مهندسی مجدد فرآیندهای سازمانی با هدف بهبود و تسریع آنها؛
- انعقاد قرارداد بازارگردانی سهام.

فصل سوم: تجزیه و تحلیل ریسک

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بود قوانین و مقررات اختصاصی انجام فعالیت، وابستگی به منابع مالی بانک ها تداوم نرخ رشد تورم و افزایش ریسک تاخیر یا نکول اقساط مشتریان و عدم برخورداری از حمایت های قانونی نزد محاکم و طولانی بودن زمان رسیدگی و صدور رای و .. از جمله ریسک عمده شرکت و سایر شرکت های لیزینگ عنوان می شود.

- 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 طرف های 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، برنامه ریزی 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. با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.م مجموع مانده اعطای تسهیلات به هر یک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده) می باشد لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان شرکت لیزینگ ایران از ۵٪ حقوق صاحبان سهام فراتر نمی باشد. همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی نیز منظور می نماید.

- ریسک دارایی شامل مشکلات بازپس گیری و فروش کالا، هزینه های احتمالی مترتب و عدم تطابق ارزش بازار دارایی و تعهدات باقیمانده مشتری و رشد املاک و خودروهای تملیکی می باشد که بدین منظور شرکت علاوه بر اخذ وکالتنامه- های معتبر از مشتریان به منظور تسهیل بازپس گیری و فروش کالا، اقدام به پوشش خدمات بیمه ای مناسب و اخذ وثائق تکمیلی و تبدیل دارایی های راکد به دارایی های مولد با فروش املاک تملیکی نموده است.

- ریسک تأمین کننده ناشی از ناتوانی فروشنده کالا در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح آن می باشد 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 دارایی ها می نماید.

- ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از کاهش نقدینگی جهت ایفای تعهدات شرکت در سررسیدهای مقرر اشاره دارد که بدین منظور تخصیص بهینه دارایی ها و حفظ تناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی، ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده 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، هزینه ها

و نیز ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت موثر است. بدین منظور بهینه‌سازی قراردادها به شکل عقد قراردادهای عاملیتی 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.

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>بطوریکه از اقلام مندرج در صورتهای مالی مشهود است: (الف) عملکرد شرکت طی سال مورد گزارش (عمدتاً ناشی از احتساب هزینه مطالبات مشکوک الوصول برای تسهیلات اعطایی در سنوات قبل) و سالهای قبل منجر به زیان گردیده و زیان انباشته در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از چهار برابر سرمایه ثبت شده شرکت است. (ب) در حدود ۴۷ درصد از کل داراییها، تسهیلات اعطایی به مشتریان (که بخشی از آن از محل تسهیلات دریافتی از بانک تجارت در سنوات قبل تامین شده) بوده که به دلیل عدم بازپرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و عدم دریافت تضامین کافی و معتبر، مبلغ ۸۷۴ میلیارد ریال کاهش ارزش در حسابهای منعکس شده است. (ج) بخش قابل ملاحظه‌ای از تضامین دریافتی از مشتریان شامل ضمانتنامه‌های بانکی بوده که در تاریخ سررسید وصول نشده است. (د) با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط مشتریان (یادداشت توضیحی ۱۷) نسبت به مانده بدهی وصول تضامین آنها منجمله ضمانتنامه‌های بانکی و املاک تملیکی، پرونده‌های حقوقی متعددی در مراجع قضایی طرح شده و در جریان است. (ه) تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دو سال اخیر تنها محدود به اعطای چند فقره تسهیلات خرید اتومبیل بوده و بنا به دلایل مندرج در بندهای فوق قادر به انجام فعالیت لیزینگ در طی سال مالی مورد گزارش و سال قبل نبوده است. (و) افزایش سرمایه مصوب در مجمع عمومی فوق العاده در شهریور ماه ۱۴۰۰ تا تاریخ تهیه این گزارش انجام نشده است. بنا به مراتب فوق، شرکت قادر به ادامه فعالیت مطروحه در اساسنامه نبوده و ساختار مالی شرکت وضعیت مناسبی نداشته و تداوم فعالیت‌های آتی شرکت منوط به اصلاح سرمایه در گردش، وصول اقساط معوق مطالبات و تسویه تسهیلات دریافتی از بانک است. موارد مزبور و برنامه‌های شرکت جهت اصلاح این وضعیت در صورتهای مالی افشاء نشده است.</p>	<p>ضمن استماع توضیحات ارائه شده در خصوص نتایج حاصل از برخی اقدامات انجام شده پس از تاریخ صدور گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی اعلام گردید، هرچند که موضوع تداوم فعالیت شرکت با افزایش سرمایه و اقدامات اصلاحی به عمل آمده محقق خواهد شد و لیکن شرکت موظف خواهد بود، وصول مطالبات و تعیین تکلیف پرونده‌های حقوقی را مجدانه پیگیری نماید و ظرف سه ماهه آتی گزارش به سهامدار عمده ارائه نماید. همچنین مدارک و مستندات مربوط در اختیار حسابرس و بازرس قانونی قرار داده شود.</p>
	<p>توضیحات شرکت</p>	<p>سرمایه شرکت به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت، مجوز ثبت افزایش سرمایه صادر و در روزنامه رسمی درج گردید. طی پیگیری‌های به عمل آمده بخشی از املاک تملیکی (کیش، توحید، شهرک غرب و آصف) فروش و واگذار گردید. همچنین با اقدامات و پیگیری‌های مستمر انجام شده مطالبات جاری و بخش قابل توجهی از مطالبات غیرجاری از مشتریان مانند شرکت رضایت ترابر، شرکت منحله آبان ۵۵، ضمانت نامه‌های بانک سپه مربوط به گروه جابری و ... وصول و همچنین باغ ویلای رودهن، زمین واقع در همدان و ۲ دانگ آپارتمان تبریز تملیک گردید. علی‌رغم ثبت افزایش سرمایه در پایان سال ۱۴۰۱، بالغ بر ۹۰۰ میلیارد ریال تسهیلات از محل وصول مطالبات در سال ۱۴۰۱ در حوزه‌های مختلفی عملیاتی اعم از خودرو، لوازم خانگی، تجهیزات الکترونیکی و رایانه‌ای و ... اعطا شد. همچنین وضعیت نقدینگی شرکت مثبت و امکان واریز و تسویه بخشی از دیون معوقه شرکت به بانک تجارت فراهم شد.</p>

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تکالیف مقرر شده در مجمع	بند گزارش حسابرس مستقل	بند
<p>شرکت نسبت به تهیه و ارائه گزارش جامعی در مورد کلیه پرونده های حقوقی که حکم علیه شرکت صادر گردیده، اقدام نموده و به سهامدار عمده ارسال گردد و برای استیفای حقوق حقه شرکت هرگونه پیگیری ها و اقدامات لازم را بعمل آورد.</p>	<p>در خصوص پرونده های حقوقی شرکت نکات حایز اهمیت به شرح زیر است: شرکت دارای پرونده های حقوقی متعددی بوده که عمدتاً مربوط به مانده بدهی مشتریان سنواتی شرکت (یادداشت توضیحی ۱۷) می باشد که طبق تاییدیه واصله از برخی وکلای حقوقی، نتیجه برخی از دعاوی حقوقی علیه شرکت صادر شده و این امر منجر به پرداخت خسارت و یا وصول ضمانت نامه های بانکی دریافتی از سایر مشتریان شرکت توسط مراجع قضایی گردیده است. به دلیل تعدد پرونده های حقوقی و پراکندگی مدارک نگهداری شده و نبود کلیه احکام صادره توسط دادگاه ها در رابطه با برداشت مبالغ محکوم شده از حسابهای شرکت و با در نظر گرفتن این مطالب که الباقی مبالغ اعلام شده از سوی دادگاه ها تا تاریخ تهیه این گزارش از سوی شرکت پرداخت نشده، از آثار ناشی از باقی مانده مبالغ اعلام شده و پرداخت نشده، توسط مراجع قضایی بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی حاصل نشده است.</p>	<p>۵</p>
	<p>در کلیه ضمانت نامه ها رأی به نفع شرکت با خسارت تأخیر تأدیه صادر و مبالغ مذکور در ضمانت نامه ها عمدتاً با جرائم وصول شده است و مابقی آن در صدد واریز به حساب شرکت می باشد (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 هیچ دینی بر ذمه شرکت نبوده و بر اساس برنامه وصول مطالبات، روند حقوقی در حال پیگیری می باشد.</p>	<p>توضیحات شرکت</p>
<p>باتوجه به گزارش مدیرعامل در سال جاری، پیگیری های حقوقی تا حصول نتیجه انجام گردد.</p>	<p>به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۲، به موجب مصالحه نامه منعقد در حضور ریاست محترم دادگستری استان فارس، مقرر گردید سه فقره از املاک شرکت که در سال ۱۳۹۹، به گروه زرین غزال منتقل شده بود، به شرکت لیزینگ ایران بازگردانده شود. در این خصوص تا تاریخ تهیه این گزارش به استثنای یک دستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف تهران مندرج در سر فصل داراییهای تملک شده (یادداشت توضیحی ۱۵) به مبلغ ۹۸ میلیارد ریال، الباقی املاک به نام شرکت لیزینگ ایران منتقل و در تملک شرکت قرار گرفته است. بنا به مراتب فوق، با توجه به اینکه اقدامات حقوقی در خصوص ملک واقع در خیابان آصف منجر به نتیجه نهایی نشده از آثار احتمالی عدم دریافت ملک مزبور بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی حاصل نشده است.</p>	<p>۶</p>
<p>با پیگیری های حقوقی و انجام فرآیند دادرسی، آپارتمان واقع در آصف زعفرانیه به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال فروخته و همچنین یک قطعه زمین به مساحت ۴۸۲۰ متر مربع در همدان به همراه سوله به تملیک شرکت درآمده است.</p>	<p>توضیحات شرکت</p>	

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تکالیف مقرر شده در مجمع	بند گزارش حسابرس مستقل	بند
<p>اقدامات قانونی بعمل آمده برای استیفای حقوق شرکت در پرونده ۶ دستگاه ولوو و یک دستگاه کشنده اسکانیا از سوی شرکت مستمرا پیگیری شده و تعیین تکلیف شود.</p>	<p>سر فصل موجودی کالا (یادداشت توضیحی ۱۶) شامل مبلغ ۱۳ میلیارد ریال بهای تمام شده ۶ دستگاه سواری ولوو و مبلغ ۴ میلیارد ریال بهای تمام شده یکدستگاه خودرو اسکانیا (جمعا به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال) می باشد 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 تاریخ تهیه این گزارش تعیین تکلیف نشده و خودروهای مربوطه نیز عودت نگردیده است. طبق تاییدیه واصله از وکیل حقوقی شرکت در سال مالی قبل، رای بر علیه شرکت صادر شده که تجدید نظر خواهی به عمل آمده است. لیکن در سال مالی مورد گزارش تا این تاریخ منجر به نتیجه نشده، لذا آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی باشد.</p>	۷
<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. وجه ۳ 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، وصول گردید و ۲ دستگاه دیگر نیز در شرف وصول می باشد. در رابطه با ۱ دستگاه دیگر و خودروی اسکانیا پیگیری های حقوقی و قضایی در حال انجام می باشد.</p>	<p>توضیحات شرکت</p>	
<p>باتوجه به صورتجلسه هیات مدیره، پیگیری های لازم برای اجرای مصوبه هیات مدیره در این خصوص را بعمل آورند، ترتیبات پرداخت مورد تاکید سهامداران می باشد و شرکت نسبت به تهیه و ارائه گزارش در این مورد به سهامدار عمده اقدام نماید.</p>	<p>به موجب تصمیمات متخذه هیات مدیره در تیر ماه ۱۴۰۰، مقرر گردیده طی تنظیم قراردادی فیما بین بانک تجارت و شرکت لیزینگ ایران، شرکت لیزینگ ایران متعهد گردد چنانچه تا پایان سال ۱۴۰۰ درخواست خرید املاک مورد توافق باگروه زرین غزال را به بانک ارایه دهد بانک املاک مزبور را به قیمتی معادل ۸۰۰ میلیارد ریال با دریافت اضافه سود حاصل از این معامله به شرکت لیزینگ واگذار نماید سود مذکور معادل ۱۸ درصد مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال نسبت به مدت پرداخت از سوی بانک و بازپرداخت توسط شرکت لیزینگ ایران خواهد بود. در این خصوص املاک مزبور مستقیماً به نام شرکت لیزینگ ایران منتقل و مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال به همراه سود محاسبه شده جمعاً به مبلغ ۹۰۵,۷۳۱ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۹-۱-۲۳) در حساب تسهیلات منظور شده و قراردادی با بانک در این زمینه منعقد نشده است. بنا به مراتب فوق، به دلیل اینکه توافق نهایی در این زمینه با بانک تجارت صورت نگرفته است، آثار احتمالی این موضوع بر اقلام صورت های مالی مشخص نمی باشد.</p>	۸
<p>پس از برگزاری ۴ فقره مزایده عمومی و عدم حصول نتیجه، شرکت املاک تملیکی شامل ۸ واحد اداری در میدان توحید، یک واحد آپارتمان مسکونی در شهرک غرب و ۱۲ واحد تجاری در جزیره کیش را پس از کارشناسی و دریافت مجوزات لازم به بانک تجارت واگذار نمود و بخشی از بدهی خود به بانک از جمله مبلغ ۸۰۰ میلیارد مذکور را از آن محل تسویه نمود.</p>	<p>توضیحات شرکت</p>	

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بند	بند گزارش حسابرس مستقل	تکالیف مقرر شده در مجمع
۹	پاسخ تاییدیه ارسالی به تعدادی از وکلای حقوقی شرکت واصل نشده است. از آثار احتمالی ناشی از مواردی که در رابطه با پرونده های حقوقی احتمالاً توسط وکلا درج می گردید، اطلاعی حاصل نشده است.	شرکت نسبت به تهیه و ارائه گزارش ریز وکلای سابق ظرف مدت سه ماه به سهامدار عمده اقدام نموده و پیگیری ها و اقدامات لازم را جهت حصول نتیجه بعمل آورد.
	توضیحات شرکت	گزارش نهایی تکمیل و ارسال شده است.
۱۱	به شرح یادداشت های توضیحی ۶-۱-۲۳ و ۷-۱-۲۳ مانده اصل، سود و جرایم دو فقره تسهیلات دریافتی در سنوات قبل از بانک تجارت جمعاً به مبلغ ۳,۷۲۶ میلیارد ریال است، لیکن طبق مکاتبات انجام شده با بانک تجارت، تسهیلات مزبور در قالب دو فقره تسهیلات بوده که انعقاد قرارداد در رابطه با دو فقره تسهیلات با بانک تجارت در جریان است.	قرارداد های تسهیلاتی بعد از روشن شدن مانده دقیق بدهی های شرکت، با هماهنگی و همکاری بانک تجارت تعیین تکلیف گردد.
	توضیحات شرکت	بخشی از بدهی تسویه شده و مذاکرات متعددی جهت تعیین دقیق مانده بدهی و حصول تفاهم در خصوص نحوه بازپرداخت آن انجام شده و در جریان است.
۱۲	به شرح یادداشت توضیحی ۱۵ اسناد مالکیت دو دانگ ملک تملیکی شرکت واقع در تبریز، سارینای کیش ۶، دستگاه اتومبیل ولوو مندرج در یادداشت توضیحی ۱۶ به نام شرکت منتقل نشده است. همچنین املاک مندرج در یادداشت توضیحی ۱۵، در تملک شرکت بوده که اقدامی در خصوص استفاده یا واگذاری آنها صورت نگرفته است. لازم به ذکر است در طی سال مالی مورد گزارش جهت فروش املاک واقع در میدان توحید، شهرک غرب و جزیره کیش طی چندین نوبت آگهی مزایده عمومی از طریق انتشار در روزنامه به اطلاع عموم رسیده لیکن تا این تاریخ املاک مزبور فروخته نشده است.	در مورد آن دسته از دارایی های آماده فروش اقدامات عاجل برای فروش و واگذاری آنان بعمل آید.
	توضیحات شرکت	املاک تملیکی شامل ۸ واحد اداری در میدان توحید، یک واحد آپارتمان مسکونی در شهرک غرب و ۱۲ واحد تجاری در جزیره کیش پس از عدم حصول نتیجه از طریق مزایده و با انجام کارشناسی به بانک تجارت واگذار گردید.
۱۳	دارایی های تملک شده و موجودی کالا (یادداشت های توضیحی ۱۵ و ۱۶) فاقد پوشش بیمه ای است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۱۱) الی (۱۳) فوق، مشروط نشده است.	نسبت به پوشش بیمه ای کامل برای دارایی های شرکت اقدام شود.
	توضیحات شرکت	باتوجه به واگذاری دارایی های تملک شده، پوشش بیمه ای جزو تعهدات خریدار می باشد. همچنین خودرو سواری ولوو وکشنده اسکانیا در تملیک شرکت نمی باشد.

۳- گزارشگری پایداری

۳-۱- محیط زیست

- حذف دفترچه اقساط و کاهش استفاده از کاغذ؛
- در دستور کار قراردادادن لیزینگ دیجیتال به منظور کاهش مراجعات، صرفه جویی در وقت و هزینه، کاهش ترافیک و آلودگی های زیست محیطی؛
- به حداقل رساندن مصرف کاغذ در انجام امور از طریق استقرار سامانه اتوماسیون اداری؛
- استفاده از لامپ های کم مصرف جهت کاهش مصرف انرژی؛
- خاموش نمودن تجهیزات گرمایشی و سرمایشی در مواقع غیر ضروری؛
- تجهیز سرویس های بهداشتی به شیرآلات چشمی در راستای بهینه سازی مصرف آب.

۳-۲- مسئولیت اجتماعی

- توسعه سامانه های الکترونیکی داخلی برای پاسخگویی در سریع ترین زمان ممکن به مشتریان؛
- طراحی طرح های متنوع اعطای تسهیلات مطابق با نیازهای افراد جامعه؛
- برگزاری ۳۲ نفر ساعت آموزش برای ارتقا دانش و مهارت کارکنان؛
- پرداخت مالیات.

۳-۳- اقتصادی

- اصلاح ساختار مالی و خروج از شمولیت ماده ۱۴۱ پس از ۴ سال؛
- تغییر وضعیت شرکت از زیان ده به سودده؛
- وصول مطالبات و افزایش ظرفیت تسهیلات دهی شرکت (اعطای تسهیلات در سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۳,۲۸۴٪ رشد داشته است)؛
- کاهش هزینه تأمین مالی.

۴- اهم برنامه های سال ۱۴۰۲

- تمدید مجوز فعالیت از بانک مرکزی؛
- جذب منابع مالی ارزان قیمت و افزایش توان و بنیه مالی؛
- توسعه کسب و کار و افزایش نفوذ در بازار با تکیه بر رشد فروش و ارائه تسهیلات؛
- پیگیری موثر و وصول حداکثری مطالبات غیر جاری؛

- کاهش هزینه‌های شرکت به ویژه هزینه مالی؛
- برقراری روابط مستقیم با تولیدکنندگان و عرضه کنندگان کالا و واگذاری مستقیم به مصرف کنندگان نهایی در جهت کمک به فروش تامین کنندگان و کاهش بهای تمام شده تامین مالی مشتریان؛
- استقرار سامانه لیزینگ دیجیتال و ارائه خدمات الکترونیکی مبتنی بر وب شامل اعطای تسهیلات، پرداخت اقساط، مشاهده وضعیت پرونده و ...؛
- اصلاح و بازنگری ساختار سازمانی با رویکرد چابک سازی، مناسب سازی و تسهیل گری فرآیندها؛
- هم افزایی و توسعه مشارکت با بانک تجارت، شرکت‌های زیرمجموعه و مشتریان سازمانی آنها (حسب مورد)؛
- تقویت سهام شرکت از طریق افزایش سودآوری حاصل از درآمدهای عملیاتی و غیرعملیاتی؛
- ارتقای سرمایه های انسانی و افزایش بهره وری؛
- آسیب شناسی و بهبود مستمر فرآیندهای سازمان.

۵- اطلاعات تماس با شرکت

آدرس پستی:	تهران، گاندی جنوبی، خیابان دوازدهم، پلاک ۵
کد پستی:	۱۵۱۷۸۴۴۵۱۱
صندوق پستی:	۱۵۸۷۵۸۱۷۴
تلفن تماس:	۸۶۵۹
شماره نمابر:	۸۸۸۷۰۵۴۳
آدرس سایت شرکت:	http://leasingiran.ir
آدرس پست الکترونیکی:	Info@leasingiran.ir

پیوست: معامله با اشخاص وابسته

در راستای واگذاری و فروش املاک شرکت شامل آپارتمان‌های میدان توحید، شهرک غرب و مجتمع تجاری سارینا کیش مطابق مصوبه سال ۱۴۰۰ هیأت مدیره، املاک فوق کارشناسی و ۴ نوبت مزایده برگزار گردید که مراتب از طریق سامانه کدال نیز اطلاع رسانی شد. لکن متأسفانه مزایده‌های مذکور منجر به حصول نتیجه نشد.

لذا پیرو مذاکرات با بانک تجارت، املاک مذکور پس از کارشناسی مجدد با همان مبالغ کارشناسی شده پس از تصویب هیأت مدیره و کمیته حسابرسی به بانک واگذار گردید. از آنجایی که بانک تجارت مالک بیش از ۵۷٪ سهام شرکت بوده لذا مدیر ذینفع در رای گیری هیأت مدیره شرکت نکردند و انجام معامله نیز در سامانه کدال و یادداشت صورت های مالی افشا گردید.