



گزارش فعالیت هیئت مدیره

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

به مجمع عمومی صاحبان سهام منتهی به سال مالی ۱۴۰۴



LEASING IRANIAN CO



پیام هیئت مدیره	۴
مجمع عمومی صاحبان سهام منتهی به سال مالی ۱۴۰۴	۵
۱- فصل اول : کلیات	۶
گزیده اطلاعات مالی	۷
قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت	۸
سرمایه و ترکیب سهامداران	۹
روند تغییرات سرمایه	۹
ماهیت شرکت و صنعت	۱۰
تاریخچه شرکت	۱۰
مقایسه تکنولوژی لیزینگ با تکنولوژی موجود در سطح جهان	۱۱
منابع اولیه مورد استفاده شرکت	۱۲
فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت	۱۲
فرصتهای صنعت لیزینگ	۱۳
تجزیه و تحلیل ریسک شرکت	۱۴
برنامه های توسعه کسب و کار شرکت	۱۵
ورود به بازارهای متنوع لیزینگ	۱۵
تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر صنعت لیزینگ	۱۵
استمرار رشد صنعت لیزینگ جهان	۱۵
مجوز فعالیت	۱۶
ترکیب نیروهای انسانی	۱۷
۲- فصل دوم : اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت	۱۹
فهرست زمین و ساختمان	۲۰
دعاوی حقوقی با اهمیت له	۲۱
حقوقی و امور قراردادهای	۲۱
بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت	۲۲
بازار بایی و فروش	۲۲
فعالیت مرتبط با عملیات فروش لیزینگی	۲۳
جایگاه شرکت در صنعت	۲۴
مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت	۲۵
آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)	۲۵
وضعیت پرداخت ها به دولت	۲۵
کیفیت سود شرکت	۲۵
نسبت های مالی	۲۶
صورت وضعیت مالی	۲۷
صورت سود و زیان	۲۸
صورت جریان های نقدی	۲۹



۳۰.....	وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت
۳۰.....	پرداخت سود
۳۰.....	جزئیات پرداخت سود
۳۱.....	روند وصول مطالبات

۳- فصل سوم: اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت..... ۳۳

۳۴.....	شرکت از منظر بورس و اوراق بهادار
۳۴.....	وضعیت معاملات و قیمت سهام در سالهای گذشته
۳۵.....	تندیس شفافیت بورس به شرکت لیزینگ ایرانیان

۴- فصل چهارم: اصول حاکمیت شرکتی..... ۳۶

۳۷.....	اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره
۴۰.....	کمیته های تخصصی هیئت مدیره
۴۴.....	تشریح اقدامات و نحوه اثر بخشی هیئت مدیره
۴۵.....	اظهار نظر کمیته حسابرسی در خصوص معاملات اشخاص وابسته
۴۶.....	اصول حاکمیت شرکتی
۴۷.....	اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹
۴۷.....	گزارش پایداری شرکت
۴۸.....	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
۵۰.....	تشریح برنامه های راهبردی
۵۰.....	چشم انداز لیزینگ ایرانیان
۵۰.....	اهداف آتی شرکت لیزینگ ایرانیان
۵۱.....	۵- اطلاعات تماس





بسمه تعالی

پیام هیئت مدیره به سهامداران محترم

ضمن ابراز تأسف از فقدان رهبر شهید و فرزانه انقلاب در آغاز جنگ تحمیلی براین باوریم که در چنین لحظات حساسی حفظ ثبات اقتصادی و استمرار فعالیت های سازنده شرکت، وظیفه ای ملی و حرفه ای است. ما با تکیه بر برنامه های تدوین شده و با نگاهی به مقتضیات شرایط جدید، تلاش کردیم تا با کمترین آسیب، مسیر خود را ادامه دهیم.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) به عنوان لیزینگ پویا و نام آشنا، با سرمایه ای معادل ۲,۱۳۰ میلیارد ریال، از طریق ارائه تسهیلات به مشتریان در حوزه های مختلف لیزینگ، توانسته است طی سال های گذشته با مدیریت منابع خود و ارائه تسهیلات به مشتریان به عنوان یکی از فعال ترین شرکت های لیزینگ کشور مطرح گردد. با وجود ادامه ی تحریم های اقتصادی، آشفته گی بازارها و دو جنگ تحمیلی (۱۲ روزه و رمضان) موفق شدیم نزدیک به ۳,۶۲۱ میلیارد ریال به مشتریان تسهیلات ارائه نمائیم، همچنین سود عملیاتی شرکت از مبلغ ۱۶۵,۴۵۹ میلیون ریال به ۴۴۰,۲۹۳ میلیون ریال معادل (۱۶۶٪ رشد) افزایش یافت. این مهم در سال ۱۴۰۴ با برنامه ریزی در وصول مطالبات حداکثری، دریافت تسهیلات بانکی و مدیریت بر تقدینگی صورت پذیرفت. البته در سال ۱۴۰۴ شرکت لیزینگ ایرانیان نیز همانند شرکتهای دیگر دستخوش اتفاقات اقتصادی حاکم بر کشور گردید که به دلیل اعمال تحریم های ظالمانه ی دشمن بازارهای مالی را تحت تاثیر خود قرارداد، که با هدایت سرمایه به بخش های دیگر مانند بخش کالا با ریسک کمتر توانستیم به میزان قابل توجهی از سود سهامداران محافظت نمائیم و سود خوبی با توجه به تمام بحران ها محقق گردید.

چشم انداز ما این است :

"می خواهیم جایگاهمان را در صنعت لیزینگ به گونه ای تثبیت نمائیم که همواره انتخاب اول ایرانیان باشیم"

ضمن اعلام تعهد این شرکت باتمام توان در مسیر هدف پیش روی ما در تداوم و مسیر شکوفایی باعنایت و بکارگیری رهنمودهای رهبر معظم انقلاب در سال اقتصاد مقاومتی، در سایه وحدت و امنیت ملی، تثبیت جایگاه فعلی و ورود به بازارهای جدید لیزینگ و ارائه تسهیلات بیشتر به مشتریان و ادامه افزایش ثروت سهامداران خواهد بود که این مهم با استعانت از خداوند بزرگ و با حمایت سهامداران گرامی و همت و تلاش هیئت مدیره محترم و مدیران و همکاران شرکت دست یافتنی خواهد بود .

باتقدیم احترام

هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایرانیان



اقتصادی و سرمایه‌گذاری و مدیریت مالی



شماره ثبت: ۱۹۲۰۶۴

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۵ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

بیت اله رضائی
عضو هیئت مدیره
نماینده شرکت قالب‌های صنعتی ایران خودرو
(سهامی خاص)

امیرحسین شاه حسینی
رئیس هیئت مدیره
نماینده شرکت ایران خودرو
(سهامی عام)

حسین ارجلو
عضو هیئت مدیره
نماینده شرکت توسعه سرمایه طبرستان
(سهامی خاص)

مهدی کشتکار ملکی
مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره
نماینده شرکت نگارنصر سهم
(سهامی خاص)

زهیر عمیدی
عضو هیئت مدیره
نماینده شرکت مدیریت سرمایه آوای معین ایرانیان
(سهامی خاص)

پست الکترونیک: info@icleasing.ir
پایگاه اینترنتی: www.icleasing.ir

آدرس: تهران، بزرگراه اشرفی اصفهانی،
نبش خیابان پیامبر شرقی، پلاک ۷۰
تلفن: ۴۴۰۰۹۵۱۲-۶ فکس: ۴۴۰۰۹۵۳۰

۱- کلیات



گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر

نسبت به ۱۴۰۲	نسبت به ۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	شرح/سال مالی
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (میلیون ریال)					
٪۱۶,۳	٪۲۳,۶	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۵۲,۳۱۷	۲,۰۴۲,۸۵۳	درآمد خالص
٪۱۷	٪۱۶۶	۳۷۶,۲۶۸	۱۶۵,۴۵۹	۴۴۰,۲۹۳	سود عملیاتی
-٪۵,۶	-٪۴۷	۲۱,۰۲۲	۳۷,۴۳۴	۱۹,۸۳۲	درآمدهای (هزینه های) غیر عملیاتی
-٪۱	٪۱۰,۶	۳۵۲,۴۳۸	۱۶۹,۳۰۰	۳۴۸,۷۸۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
٪۳۶۱,۲	٪۱۵۸	-۹۳,۹۰۰	۹۵,۰۸۴	۲۴۵,۳۵۳	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (میلیون ریال)					
٪۸	٪۱۷	۶,۲۴۱,۰۱۳	۵,۷۸۴,۷۹۳	۶,۷۹۶,۴۳۷	جمع دارایی ها
٪۴	٪۲۴	۳,۶۲۱,۸۰۵	۳,۰۳۸,۸۸۵	۳,۷۸۶,۹۴۷	جمع بدهی ها
-	-	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
٪۱۴	٪۹	۲,۶۱۹,۲۰۸	۲,۷۴۵,۹۰۸	۳,۰۰۹,۴۸۹	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم					
-	-	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ مجمع
-٪۰,۶	٪۱۰,۷	۱۶۵	۷۹	۱۶۴	سود هر سهم (ریال)
٪۱۴,۸	٪۹,۶	۱,۲۳۰	۱,۲۸۹	۱,۴۱۳	ارزش دفتری هر سهم (ریال)
د) سایر اطلاعات					
-٪۳۷,۸	-٪۳۲,۳	۷۴	۶۸	۴۶	میانگین تعداد کارکنان (نفر)



قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- ✓ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران؛
- ✓ قانون مالیات های مستقیم جمهوری اسلامی ایران ؛
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده جمهوری اسلامی ایران ؛
- ✓ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ؛
- ✓ قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی مربوطه ؛
- ✓ قانون کار و تامین اجتماعی ؛
- ✓ قانون و دستور العمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس اوراق بهادار ایران ؛
- ✓ استاندارد های حسابداری ؛
- ✓ استانداردهای حسابرسی ؛
- ✓ مصوبات شورای پول و اعتبار ؛
- ✓ دستور العمل ها ، آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از قبیل :
- ✓ دستور العمل اجرایی بانک مرکزی در خصوص تاسیس ، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ ؛
- ✓ آیین نامه اجرایی قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ؛
- ✓ آیین نامه نظام سنجش اعتبار؛
- ✓ آیین نامه اجرای قانون مبارزه با پولشویی ؛
- ✓ آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از مؤسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل چگونگی شناسایی مشتریان موسسه اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل ناظر بر چگونگی ارتباط ساماندهی شرکت وصول مطالبات وابسته به بانک ها ؛
- ✓ آیین نامه نحوه محاسبه اقساط در عقود با بازدهی معین ؛
- ✓ بخشنامه قاعده کلی محاسبه وجه التزام تأخیر پرداخت دین ؛
- ✓ بخشنامه تعیین سقف مجاز اعطای تسهیلات به شرکت های لیزینگ وابسته به بانکها و مؤسسات اعتباری ؛
- ✓ بخشنامه مصادیق کالاهای مصرفی با دوام ساخت داخل ؛
- ✓ قانون ثبت ؛
- ✓ قانون بیمه ؛



✓ اساسنامه شرکت ؛

✓ مصوبات مجمع ؛

✓ مصوبات هیئت مدیره ، دستور العمل ها و آیین نامه های داخلی ؛

ضمناً اهم ضوابط و مقررات وضع شده طی سال مالی مورد گزارش که تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته و یا انتظار می رود تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته باشد به شرح زیر است :

✓ سیاست های سیستم پولی کشور ؛

✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده ؛

✓ دستور العمل جدید بانک مرکزی ؛

✓ قانون مؤدیان و پایانه های فروشگاهی

سرمایه و ترکیب سهامداران

روند تغییرات سرمایه

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ یک میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی شش مرحله به شرح مندرج در ذیل به مبلغ ۲,۱۳۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال افزایش یافته است.

ارقام به میلیون ریال

تغییرات سرمایه شرکت

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۱۲/۱۱	۹۹۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات
۱۳۸۴/۱۰/۱۰	۴۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مطالبات
۱۳۸۴/۱۲/۰۳	۵۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات
۱۳۸۵/۰۴/۱۲	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات
۱۴۰۰/۰۸/۲۵	۶۳	۱,۶۳۰,۰۰۰	تجدیدارزیابی زمین
۱۴۰۲/۱۰/۲۵	۳۱	۲,۱۳۰,۰۰۰	سود انباشته





همچنین سهامداران عمده شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۳۴	۷۳۲,۸۵۰,۵۷۳	۳۴	۷۳۲,۸۵۰,۵۷۳
۲	شرکت مهرطریق ایرانیان	۱۲	۲۵۶,۲۸۵,۶۳۰	۱۲	۲۵۶,۲۸۵,۶۳۰
۳	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۵۴	۱,۱۴۰,۸۶۳,۷۹۷	۵۴	۱,۱۴۰,۸۶۳,۷۹۷
	جمع	۱۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰

ماهیت شرکت و صنعت

تاریخچه شرکت :

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در ۲۶ شهریورماه ۱۳۸۱ تأسیس و تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. این شرکت با سرمایه گذاری شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو تأسیس و با همکاری تعدادی از مدیران و کارشناسان مجرب و متخصص شروع به فعالیت نموده است.

در سال ۱۳۸۴ با توجه به توسعه روزافزون فعالیت های شرکت، به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۰۸/۰۷ نام شرکت از "لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص)" به "لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)" تغییر یافت. در سال ۱۳۸۷ و پس از تصویب دستورالعمل اجرایی تأسیس و نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (واسپاری) از سوی شورای پول و اعتبار؛ شرکت لیزینگ ایرانیان پس از مطابقت کامل مفاد اساسنامه خود با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موفق شد تا مجوز فعالیت خود را تحت شماره ۶۹۴۷۹ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نماید.



در سال ۱۳۸۷ و متعاقباً در سال ۱۳۹۶ در راستای گسترش و بهبود عملکرد، تدوین برنامه‌ی راهبردی شرکت مشتمل بر چشم‌انداز، مأموریت‌ها، استراتژی‌های کلان و متعاقب آن تدوین و بازنگری در نظام کنترل‌های داخلی شرکت در دستور کار قرار گرفت و نهایتاً تصویب و اجرای مراتب، شرکت را در مسیر بهبود مستمر و در نتیجه کسب موفقیت‌های پی‌درپی قرارداد که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ۱- اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی و تمدید آن در دوره‌های مختلف
- ۲- پذیرفته شدن شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در بازار فرابورس در سال ۱۳۸۸
- ۳- دریافت و تمدید گواهینامه‌های مدیریت کیفیت مطابق استانداردهای ایزو ۹۰۰۱ تحت ضوابط آخرین نسخه‌های استاندارد طی ۱۰ سال متوالی
- ۴- قرارگرفتن در زمره‌ی یکی از برترین شرکت‌های واسپاری به تشخیص imi ۱۰۰ طی ۱۰ سال متوالی
- ۵- پذیرفته شدن نماد معاملاتی شرکت با عنوان "وایران" از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲
- ۶- عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران (محل تصمیم‌سازی آینده‌ی صنعت لیزینگ کشور) در سال ۱۳۹۵
- ۷- توسعه فعالیت و افزایش سطح همکاری‌های مشترک با شرکت ایران خودرو به عنوان یکی از بزرگترین شرکای تجاری در شرکت‌های لیزینگ وابسته به گروه صنعتی ایران خودرو در سال ۱۳۹۵
- ۸- اصلاح زیرساخت فنی و فرآیندهای عملیاتی در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶
- ۹- ورود به بازار اصلی تابلوی فرعی در سال ۱۳۹۷
- ۱۰- ورود به بازار اصلی تابلوی اصلی در سال ۱۳۹۸
- ۱۱- دریافت تندیس شفافیت اطلاعاتی، در دی ماه ۱۴۰۳ و ارتقاء شرکت در رتبه‌بندی شفافیت جزء ده ناشر برتر بورسی

مقایسه تکنولوژی لیزینگ با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان :

صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد. مطابق آخرین گزارش سالانه لیزینگ جهان که در ماه مارس ۲۰۲۰ منتشر شده، این صنعت در سال ۲۰۱۸ نهمین سال از رشد بی وقفه خود را تجربه کرده، هر چند سرعت رشد آن نسبت به سال‌های اخیر کمتر شده است. آخرین گزارش سالانه این صنعت، وضعیت لیزینگ را در بیش از ۵۰ کشور با استفاده از آمار و اطلاعات ارائه شده ارائه می‌دهد. این آمارها نشان می‌دهد، حجم کسب و کارهای جدید در حوزه لیزینگ در ۵۰ کشور برتر در مناطق مختلف جهان در سال ۲۰۱۸ با رشد ۰,۳۳ درصدی نسبت به سال ۲۰۱۷ مواجه



شده است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا بیش از ۹۵ درصد از حجم جهانی لیزینگ را به خود اختصاص داده اند. حجم معاملات لیزینگ در کشور ایران در سال ۲۰۱۸ حدود ۸۵۰ میلیون دلار و در جایگاه چهل و سوم بوده که سهم آن نسبت به سال ۲۰۱۷ حدود ۱۷ درصد کاهش داشته است.

منابع اولیه مورد استفاده شرکت :

- استفاده از منابع داخلی (از طریق بهبود مستمر اعتبارسنجی و اخذ تضامین و به منظور کاهش ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات اقدامات حقوقی و قضایی و مدیریت هزینه ها در راستای بازگشت منابع به چرخه ی عملیات شرکت و جلوگیری از خروج نقدینگی اقدام می نماید)
- استفاده از تسهیلات بانکی
- اصلاح ساختار مالی شرکت و جلوگیری از خروج نقدینگی از طریق افزایش سرمایه از محل سود انباشت

فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:

سرمایه گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ با ریسک های با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند. ریسک های متداول در صنعت لیزینگ با وجود ساختار ذاتاً مالی، عموماً در سه حوزه کلی به شرح ذیل می باشد:

➤ ریسک های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارائه (دارای ریسک های متفاوت) و میزان وابستگی به تأمین کنندگان آن محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایرانیان به عنوان یکی از بزرگ ترین شرکت فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه صنعتی ایران خودرو که در زمره بزرگ ترین خودروسازان کشور و خاورمیانه قرار دارد و گروه شرکت های زیرمجموعه تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو با بیش از ۵۰,۰۰۰ عضو و به عنوان بزرگ ترین تعاونی و نیز تعاونی برتر و برگزیده کشور در چند سال مختلف به راحتی ریسک های موسوم به ریسک های فنی را تحت پوشش قرار داده است و برآن است تا در سال پیش رو پرتفوی محصولات قابل ارائه خود را متنوع تر نماید.



➤ ریسک‌های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه متوجه برنامه‌ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می‌گردد. ریسک سرمایه‌گذاری و ریسک اعتباردهی به عنوان دو ریسک محوری در حوزه مالی مطرح می‌باشند.

✓ **ریسک سرمایه‌گذاری:** ریسک سرمایه‌گذاری در صنعت لیزینگ عمدتاً شامل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار می‌باشد. در این رابطه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مشارکت‌های چندجانبه از طریق انعقاد قرارداد سرمایه‌گذاری در مبادلات مالی در اقدامی نوآورانه گام موثری در کاهش چشمگیر ریسک‌های ناشی از تأمین نقدینگی، کاهش میانگین هزینه و نرخ بهره برداشته است.

✓ **ریسک اعتباردهی:** عبارت است از ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر. ریسک اعتباردهی یکی از مهم‌ترین ریسک‌های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می‌رود، شرکت لیزینگ ایرانیان این ریسک را از طریق شناسایی مشتریان بدحساب از طریق سامانه اعتبارسنجی مشتریان تقلیل داده و در صورتی که مشتری در سنوات گذشته از سابقه خوبی در خصوص بازپرداخت برخوردار باشند تسهیلات به ایشان تخصیص می‌یابد.

➤ ریسک‌های حوزه 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 ایرانیان 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 ضعف تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

فرصتهای صنعت لیزینگ:

- پیچیدگی و مشکلات تأمین اعتبار اشخاص از سیستم بانک کشور
- تنوع انتظارات مشتریان
- وجود انتظارات تورمی
- واردات خودرو



تجزیه و تحلیل ریسک شرکت:

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
		ریسک افزایش نرخ مطالبات غیر جاری	کاهش سودآوری موثر تسهیلات	بهینه سازی بهبود مستمر سیاستها و خط مشی اعتباری
	ریسک نقدینگی	ریسک نقد شوندگی داراییها	عدم توانایی ایفای تعهدات بانک ، افزایش هزینه های تامین مالی	اتخاذ تدابیر مورد نیاز جهت تامین نقدینگی مناسب با هدف پیشگیری از وقوع بحران نقدینگی
		ریسک تامین وجوه مورد نیاز		
	ریسک بازار	ریسک نرخ سود	افزایش هزینه تمام شده تامین منابع	تدوین برنامه های جذب منابع با تمرکز بر کسب و کارهای فعال با حساسیت کمتر به نرخ سود ایجاد توازن بهینه بین سررسید دارائی ها و بدهی های حساس به نرخ سود
ریسک روابط با ذینفعان	جامعه	ریسک شهرت	از دست رفتن اعتماد عمومی و زیان مالی	ارتقای 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
	مشتری	کاهش وفاداری مشتری	افزایش بهای تمام شده پول	شناسایی نیازهای مشتری و بازاریابی مبتنی بر مشتری ارائه محصولات و خدمات متنوع برای مشتریان
کاهش سودآوری شرکت				
ریسک عملیاتی	ریسک سرمایه انسانی		کاهش سود آوری ، زیان مالی ، نارضایتی مشتریان ،ریسک شهرت	استقرار فرایند نگهداشت کارکنان توسعه توانمند سازی کارکنان و افزایش مهارت های حرفه ای
	ریسک فرایندها و سیستم ها			استقرار فرایندهای شرکت متناسب با نیازهای به روز شده واستقرار سیستم ها در حوزه امنیت اطلاعات
	ریسک رویدادهای بیرونی			استقرار سیستم حسابرسی داخلی ایجاد شبکه امن و یکپارچه

برنامه های توسعه کسب و کار شرکت :

ورود به بازارهای متنوع لیزینگ :



شرکت با نقدینگی نزدیک به ۲۱,۴۷۹ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۴ جهت ورود به بازارهای مختلف سودآور همچون خودروهای لوکس، املاک، کالای خرد، تجهیزات پزشکی و ... اقدام نموده است و با مد نظر قرار دادن سوددهی بودن این بازارها، امید است میزان سود بیشتری عاید شرکت گردد. و همچنین با توجه به نرخ عدم وصول صفر درصد تسهیلات کالای خرد، شرکت به این بازار طی سال جاری ورود نموده و تا پایان سال جاری بالغ بر ۳,۶۲۱ میلیارد ریال تسهیلات اعطا نموده است.

تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر صنعت لیزینگ (شرکت)

استمرار رشد صنعت لیزینگ جهان



صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد و همچنان، در مواجهه با تغییر مقررات و نواسانات اقتصادی، نوآوری و انعطاف پذیری نشان می دهد. آخرین گزارش سالانه صنعت لیزینگ نشان می دهد که صنعت لیزینگ بین المللی طی سالهای ۲۰۱۰ الی ۲۰۱۸، بیش از دوبرابر شده است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا، بیش از ۹۵ درصد از حجم لیزینگ جهان را به خود اختصاص داده اند.



مجوز فعالیت :

مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بهمن ماه سال ۱۴۰۲ تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ تمدید گردید.



سرمايه های انسانی شرکت

ترکیب نیروهای انسانی



امروزه منابع انسانی هر سازمان منبع اصلی زاینده مزیت رقابتی و ایجاد کننده قابلیت های اساسی هر سازمان است، پس یکی از عمده ترین برنامه ریزی های سازمانی، برنامه ریزی منابع انسانی است. مقوله ای که به قول جیمز واکر در سال های اخیر بعنوان ابزاری است که به طور مستقیم اهداف و استراتژی های سازمانی را به اهداف و برنامه های منابع انسانی مورد نظر متصل می سازد.

بررسی فراز و فرودهای توسعه منابع انسانی نشان می دهد که

امروزه نقش و اهمیت نیروی انسانی در رشد و توسعه سازمانها بیش از پیش نمایان گشته است. از این رو در عصر جدید به «انسان» در مدیریت بعنوان «سرمایه ای بی پایان» و با ارزش می نگرند. زیرا دیگر به خوبی روشن است که کاهش سرمایه بالنده انسانی منجر به کاهش بهره وری و تولید می شود. به عبارت دیگر متفکران علم مدیریت بر این اعتقادند که کارکنان را باید مبنا و ریشه اصلی بهبود کیفیت و بهره وری دانست و آنها را مبنای اصلی فرآیند افزایش کارایی و نوعی سرمایه به حساب آورد، شرکت لیزینگ ایرانیان در همین راستا با حفظ نیروی متخصص خود و ارتقاء دانش سازمانی کارکنان با تعداد ۴۶ نفر در پی تحقق اهداف تعیین شده و افزایش بهره وری در سازمان بوده است.

نیروی انسانی سازمان را به سوی اهداف توسعه هدایت می کند و به مثابه ارزشمندترین و بزرگترین ثروت هر سازمان به صورت مسئله ای حائز اهمیت همواره مورد توجه می باشد در این راستا با بهره گیری از آخرین متد های مدیریت منابع انسانی و توجه خاص به مقوله آموزش، توانمند سازی پرسنل و شکوفائی استعدادها فراهم نموده و حال با توجه به اینکه ۸۰٪ نیروها دانش آموخته و خلاق می باشند در کنار مدیران مجرب می توان به آینده ای درخشان و افقی متمایز را برای شرکت ترسیم نمود و با اتکا به همین مزیت توانسته ایم در جهت پیشبرد اهداف خود گام برداریم.



ترکیب سن جمعیتی شرکت لیزینگ ایرانیان با میانگین ۴۰ سال نشان از رابطه میان سن و کارایی در شرکت لیزینگ ایرانیان را بیان می نماید بگونه ای که هم نشاط جوانی به همراه خصوصیات مثبتی چون تجربه، قضاوت، اخلاقیات قوی و تعهد به کیفیت و کارایی شغلی با حفظ بهره وری، بهبود و ارتقاء کارکنان در نتیجه رضایت کارکنان و ذینفعان شرکت را بوجود آورده است.

۱۴۰۴							۱۴۰۳							شرح
تحصیلات					میانگین تعداد کارکنان		تحصیلات					میانگین تعداد کارکنان		
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم - فوق	دیپلم	کمتر از	دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم - فوق	دیپلم	کمتر از	دیپلم	
-	۹	۲۵	۱۲	-	۴۰	۶	۱	۱۲	۳۸	۱۶	۱	۵۸	۱۰	کارکنان شرکت
۴۶					۴۰	۶	۶۸					۵۸	۱۰	جمع

ما معتقدیم کارکنان از مهمترین داراییهای سازمان بحساب می آیند و موفقیت سازمان در گرو اعمال رهبری اثر بخش و مدیریت کارا بر آنها می باشد. اگر سیاست ها و خط مشی سازمانی با حصول و اهداف سازمان و برنامه استراتژیک به همراه فرهنگ ساختار سازمانی در غالبی مستحکم بهم تنیده شده باشند بی شک رسیدن به اهداف تعیین شده و رسیدن به قله موفقیت سازمان در دسترس خواهد بود که این امر در شرکت لیزینگ ایرانیان بحمدالله دست یافتنی گردید و با همکاری و ترغیب همه اعضاء سازمان رسیدن به اهداف مشترک با تلاش مضاعف و بهره وری بیشتر مستمر ادامه دار خواهد بود.

۲- اطلاعات مربوط به

وضعیت مالی و عملکرد مالی



فهرست زمین و ساختمان

افشاء فهرست زمین و ساختمان شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) منطبق با صورتهای مالی ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

ردیف	شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
۱	زمین اشرفی	۷۱۸,۰۰۰	-	۷۱۸,۰۰۰	اداری	شش دانگ / تک برگی	تهران - بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر پلاک ۷۰	۴۰۹/۳۶	در رهن بانک خاورمیانه بابت وام دریافتی ۱,۰۰۰ میلیارد ریالی	ندارد
۲	ساختمان اشرفی ۵ طبقه	۹۷,۳۱۲	۳۵,۴۹۷	۶۱,۸۱۵	اداری	شش دانگ / تک برگی	تهران - بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر پلاک ۷۰	هر طبقه ۳۲۳ متر مربع	-	ندارد

دعای حقوقی با اهمیت له

حقوقی و امور قراردادهای



این واحد براساس تکالیف مشخص شده و وظایف محوله که عبارتند از رسیدگی به کلیه امور مربوط به پاسخگویی، دفاع و پیگیری دعاوی اعم از حقوقی یا کیفری مطروحه علیه شرکت و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری بر علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق شرکت را تضییع نموده را در دستور کار رسیدگی قراردادهاست که به شرح ذیل اشاره می گردد:

✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای

بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به

سال‌های گذشته

✓ مراجعه به داور تعیین شده در قراردادهای دارای مطالبات معوق جهت اخذ رای و پیگیری آراء صادره در مراجع قضایی در

جریان رسیدگی به پرونده‌های حقوقی، ضمن حضور مستمر در مراجع قضایی جهت پیگیری مراحل رسیدگی مربوط به

پرونده‌ها، اقداماتی بر مبنای روال کاری تعریف شده در دادگاه‌ها و شورای حل اختلاف مشتمل بر تنظیم و ارسال لوایح به

دادگاه‌ها، تحریر پاسخ استعلام واصله از دادگاه‌ها، تنظیم، بررسی و اصلاح قراردادهای مربوط به شرکت صورت می‌پذیرد.

همچنین با اخذ آرای داور تعیین شده و تشکیل پرونده اجرایی سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است.

از سایر امور جاری در این حوزه، بررسی اعتبار و اصالت وکالتنامه‌های ارجاعی و پاسخ‌گویی به مراجعین شرکت می‌باشد. همچنین

با ارائه مشاوره حقوقی، نظارت و کنترل بر عملکرد پیمانکاران سعی بر آن شده است تا حد امکان زمان رسیدگی به پرونده‌ها به

کمترین میزان خود برسد.

در جدول ذیل پاره‌ای از اقدامات صورت پذیرفته بر روی پرونده‌ها در سال ۱۴۰۴ ذکر گردیده است:

شرح	تعداد قرارداد	مبلغ (ریال)
پرونده های دادگاه	۲۰۸	۲۸۵,۰۰۱
پرونده های داوری	۱۰۹	۱۵,۲۱۸
پرونده های شورا	۷۲۵	۵۷,۹۲۱
جمع کل	۱,۰۴۲	۳۵۸,۱۴۰

بازار فروش شرکت

بازاریابی و فروش



مسئولیت توسعه بازار، ارائه خدمات متنوع در راستای پاسخگویی به نیازهای بازار و کسب سود بالاتر و نیز بهبود وضعیت رقابتی شرکت در صنعت لیزینگ کشور در حوزه بازاریابی و از سویی دیگر مسئولیت تأمین خودرو، اعلام شرایط خرید خودروهای سواری، دریافت مدارک و تشکیل پرونده، اعتبارسنجی و تأیید پرونده به منظور ارائه تسهیلات به متقاضی، انعقاد قرارداد و پیگیری های لازم جهت ارائه مدارک و تحویل خودرو به متقاضیان از اولویت های واحد بازاریابی و فروش می باشد.

برای دستیابی به این مهم فعالیت های متعددی جهت نیل به اهداف از پیش تعیین شده خود بعمل آورده که اهم اقدامات به شرح ذیل می باشد؛

- ✓ نفوذ بیشتر در بازار کالاهای خرد
- ✓ نفوذ بیشتر در بازار خودروهای دست دوم (سواری - سنگین) و خودروهای لوکس
- ✓ ورود به بازار لیزینگ لوازم خانگی و تجهیزات الکترونیک (IT)
- ✓ ورود به بازار لیزینگ کالاهای سرمایه ای



فعالیت های مرتبط با عملیات فروش لیزینگ

این فعالیت شامل ارائه تسهیلات خرید کلیه کالاهای خرد و بادوام و ملک می باشد. در سال ۱۴۰۴ این مدیریت توانست با تکیه بر مهارت و تجربیات خود و برخورداری از نیروهای کارآمد نسبت به ورود به بازارهای جدید اقدام و دامنه فعالیت های خود در حوزه لیزینگ را گسترش دهد بطوری که توانست آمار بسیار خوبی به شرح ذیل از حضور در بازارهای مختلف به نمایش گذارد.

گزارش تسهیلات ارائه شده تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

(ارقام میلیون ریال)

مسکن		لوازم خانگی و کالای دیجیتال		خودرو	
(قرارداد اجاره به شرط تملیک)		(قرارداد فروش اقساطی و چکی)		(قرارداد اجاره به شرط تملیک)	
مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد
-	-	۳۰۶,۱۵۱	۱,۰۷۱	۳,۳۱۴,۹۸۰	۱۲۲
۳,۶۲۱,۱۳۱		۱,۱۹۳		مجموع قراردادهای منعقد (تعدادی)	

در آتی نیز با تکیه بر نقاط قوت و همچنین با استفاده از فرصت های بیرونی سعی بر آن داریم تا نسبت به رفع نقاط ضعف موجود اقدام و در جهت تحقق اهداف تعیین شده سازمان گامی موثر برداریم.

از جمله اقدامات آتی در راستای تحقق این مهم علاوه بر پیگیری موارد یاد شده اقداماتی به شرح ذیل می باشد که در دستور کار این مدیریت قرار دارد؛

- ✓ ورود به بازار فروش اینترنتی لوازم خانگی و دیجیتال
- ✓ گسترش حضور در بازار لیزینگ لوازم خانگی
- ✓ توسعه شبکه های فروش (عاملیت)



جایگاه شرکت در صنعت:

گزارش مقایسه ای عملکرد شرکت با سایر شرکتها

ردیف	شرح	لیزینگ ایرانیان	لیزینگ غدیر	لیزینگ خودرو ایران و شرق	لیزینگ خودرو صنعت و معدن	واسپاری ملت
۱	صورتهای مالی حسابرسی شده ۶ ماهه	حسابرسی شده ۶ ماهه	حسابرسی شده ۶ ماهه	حسابرسی شده ۶ ماهه	حسابرسی شده ۶ ماهه	حسابرسی شده ۶ ماهه
۲		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
۴	درآمد عملیاتی	۸۲۲,۸۰۵	۶۳۲,۷۰۶	۱,۰۸۲,۹۷۸	۲,۱۵۳,۵۸۵	۷۱۳,۹۷۴
۵	بهای تمام شده	(۳۰۹,۸۶۸)	(۲۰,۰۰۰)	(۲۹۴,۴۵۵)	(۵۹۸,۵۳۱)	(۲۲۷,۱۹۹)
۶	سود عملیاتی	۸۵,۷۶۱	۲۸۸,۴۵۱	۱۳۸,۳۶۲	۱,۳۵۴,۶۶۱	۲۱۴,۰۲۱
۷	سود خالص	۵۵,۱۴۷	۱۲۵,۰۶۰	۹۴,۱۷۴	۱,۸۳۳,۴۹۹	۱۸۹,۴۷۵
۸	سود هر سهم	۲۶	۵۲	۲۱۵	۳۰۶	۱۲۶
۹	سرمایه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۰	هزینه	(۴۲۷,۱۷۶)	(۱۳۶,۸۳۳)	(۹۹,۴۸۸)	(۲۶۱,۹۳۷)	(۲۸۳,۴۳۹)
۱۱	تعداد پرسنل	۶۸	۴۴	۱۳	۹۳	۴۶



مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی)

نرخ تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ بر اساس ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ، ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری در عقود فروش اقساطی و اجاره شرط تملیک خواهد بود. این در حالیست که شرکت های لیزینگ دارای تأمین منابع مالی و بهای تمام شده بالاتری می باشند و این موضوع موجب کاهش حاشیه سود شرکت خواهد شد.

وضعیت پرداخت ها به دولت:

ردیف	شرح	سال مالی ۱۴۰۴ (میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۳ (میلیون ریال)	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۷۲,۴۹۳	۳۲,۲۱۳	٪۱۲۵	عمده پرداختی بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ می باشد.
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۶۱,۶۷۷	۲۸,۶۷۴	٪۱۱۵	بابت پرداخت سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ می باشد.
۳	بیمه سهم کارفرما	۶۸,۰۴۷	۵۰,۶۳۸	٪۳۴	-
۴	پرداختی انرژی (گاز و برق)	۴,۷۹۷	۳,۲۹۸	٪۴۵	-
	جمع	۲۰۷,۰۱۴	۱۱۴,۸۲۳		-

کیفیت سود شرکت :

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۴۸,۷۸۱	۴۴۰,۲۹۳	۱۹,۸۳۲	۳۹
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۹,۳۰۰	۱۶۵,۴۵۹	۳۷,۴۳۴	۵۷
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵۲,۴۳۸	۳۷۶,۲۶۸	۲۱,۰۲۲	۲۵



نسبت های مالی مقایسه:

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دلایل تغییر
نسبت های نقدینگی				
نسبت جاری = دارایی های جاری / بدهی های جاری	۱,۲۳	۱,۲۹	۱,۰۵	
نسبت آتی = دارایی جاری - (موجودی کالا + پیش پرداخت) / بدهی جاری	۱,۲۲	۱,۲۹	۱,۰۴	
نسبت بدهی = جمع بدهیها / جمع داراییها	۰,۵۶	۰,۵۳	۰,۵۸	
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام = حقوق صاحبان سهام / جمع بدهیها	۱,۲۶	۱,۱۱	۱,۳۸	
نسبت گردش مجموع دارایی ها = فروش / متوسط مجموع داراییها	۰,۳۲	۰,۲۷	۰,۲۸	
نسبت دوره وصول مطالبات = متوسط حسابهای دریافتنی تجاری / میانگین فروش روزانه	۹۲۴	۱,۱۰۰	۱,۰۶۲	
نرخ بازده دارایی ها = سود خالص / متوسط جمع داراییهای ابتدا و انتهای دوره	۰,۰۵	۰,۰۳	۰,۰۶	
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام = سود خالص / متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره	۰,۱۲	۰,۰۶	۰,۱۳	
نسبت بازده فروش = سود (زیان) خالص / فروش خالص	۰,۱۶	۰,۱۰	۰,۲۰	
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم = قیمت سهم / درآمد واقعی هر سهم	۲۱,۲	۱۳۹,۹	۳۳,۵	
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم = قیمت سهم / ارزش دفتری هر سهم	۲,۶	۸,۶	۴,۵	
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش (ریال)	۳,۷۳۵	۱۰,۷۶۰	۵,۳۳۰	
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۱,۴۱۳	۱,۲۸۹	۱,۲۳۰	



صورت وضعیت مالی
منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	داراییهای غیر جاری :
۸۳۰,۹۳۶	۸۱۷,۰۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۴۷	۱,۰۳۳	دارایی های نامشهود
۱,۳۷۳,۷۸۶	۱,۸۷۷,۵۵۶	دریافتنی های بلند مدت
۲,۲۰۶,۱۶۹	۲,۶۹۵,۶۰۲	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری :
۸,۴۷۲	۷,۹۷۲	پیش پرداخت ها
۳,۳۳۹,۰۸۱	۳,۷۵۶,۳۱۶	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۷	-	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۱۴,۷۹۴	۳۲۰,۲۹۷	موجودی نقد
۳,۵۶۲,۳۷۴	۴,۰۸۴,۵۸۵	
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش
۳,۵۷۸,۶۲۴	۴,۱۰۰,۸۳۵	جمع دارایی های جاری
۵,۷۸۴,۷۹۳	۶,۷۹۶,۴۳۷	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	سرمایه
۱۶۱,۳۷۶	۱۷۸,۸۱۵	اندوخته قانونی
۴۵۴,۵۳۲	۷۰۰,۶۷۵	سود انباشته
۲,۷۴۵,۹۰۸	۳,۰۰۹,۴۸۹	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۲۹,۲۴۸	۱۳۶,۵۲۶	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۲۴۳,۶۰۸	۳۰۳,۸۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۷۲,۸۵۶	۴۴۰,۳۵۷	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۴۸۱,۱۶۲	۵۷۸,۰۲۷	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۵۳,۰۰۴	۹۱,۸۵۴	مالیات پرداختنی
۱۲۵,۷۹۹	۱۲۷,۱۰۲	سود سهام پرداختنی
۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۴۹,۶۰۹	تسهیلات مالی
۲,۷۶۶,۰۲۹	۳,۳۴۶,۵۹۱	جمع بدهی های جاری
۳,۰۳۸,۸۸۵	۳,۷۸۶,۹۴۷	جمع بدهی ها
۵,۷۸۴,۷۹۳	۶,۷۹۶,۴۳۷	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها



صورت سود و زیان
منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(تجدید طبقه بندی)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۵۲,۳۱۷	۲,۰۴۲,۸۵۳	درآمدهای عملیاتی
(۵۶۲,۵۰۰)	(۶۶۹,۷۲۸)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱,۰۸۹,۸۱۷	۱,۳۷۳,۱۲۵	سود ناخالص
(۹۲۴,۳۵۷)	(۹۲۵,۶۱۲)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
-	(۷,۲۲۱)	سایر هزینه ها
۱۶۵,۴۵۹	۴۴۰,۲۹۳	سود عملیاتی
۳۷,۴۳۴	۱۹,۸۳۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۰۲,۸۹۳	۴۶۰,۱۲۴	سود قبل از مالیات
(۳۳,۵۹۳)	(۱۱۱,۳۴۳)	هزینه مالیات بر درآمد
۱۶۹,۳۰۰	۳۴۸,۷۸۱	سود خالص
۶۲	۱۵۶	سود (زیان) هر سهم:
۱۷	۷	عملیاتی (ریال)
۷۹	۱۶۴	غیر عملیاتی (ریال)
		سود پایه هر سهم

**صورت جریان های نقدی****منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴**

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
۹۵,۰۸۴	۲۴۵,۳۵۳	نقد حاصل از عملیات
(۳۲,۲۱۳)	(۷۲,۴۹۳)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶۲,۸۷۱	۱۷۲,۸۶۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
۳۸,۴۲۳	-	دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۴۳,۰۸۵)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	۲۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۸۱۳	۱۶,۵۱۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری
(۲,۸۴۹)	۱۶,۵۴۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶۰,۰۲۳	۱۸۹,۴۰۱	جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی:
(۴۷,۵۴۸)	(۸۳,۸۹۷)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۴۷,۵۴۸)	(۸۳,۸۹۷)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۲,۴۷۵	۱۰۵,۵۰۳	خالص افزایش در موجودی نقد
۲۰۲,۳۱۹	۲۱۴,۷۹۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۱۴,۷۹۴	۳۲۰,۲۹۷	مانده موجودی نقد در پایان سال



وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد شرکت :

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی
۱	ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد

پرداخت سود :

جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه مجمع تا تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال عملکرد	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۱	۳۵,۱۳۳	۲۰۳,۷۵۰	۵۷۹	۲۰۰,۲۹۹	مانده سود سهام سنوات قبل مربوط به سهامدارانی است که در سامانه سجام ثبت نام ننموده و یا اطلاعات حساب بانکی آنها به شرکت ارائه نشده است.
۱۴۰۲	۳۵,۲۴۳	۴۲,۶۰۰	۱۲۱	۴۷,۵۴۸	
۱۴۰۳	۱۷,۰۴۰	۸۵,۲۰۰	۵۰۰	۸۳,۸۹۷	



روند وصول اقساط

ماه	میزان وصول از معوقات (میلیون ریال)
فروردین	۳۰۶
اردیبهشت	۳,۷۶۴
خرداد	۵,۲۶۵
تیر	۲,۵۲۰
مرداد	۱,۵۲۰
شهریور	۶,۸۶۲
مهر	۲,۸۶۳
آبان	۴,۲۰۰
آذر	۴,۲۹۳
دی	۷۱,۱۴۷
بهمن	۵۲,۴۸۷
اسفند	۱۸,۴۰۲
جمع	۱۷۳,۶۲۹



اقدامات صورت گرفته :

- ✓ بهره‌برداری از امکانات سیستم CallCenter به منظور بهبود و تسریع در اطلاع‌رسانی و پیگیری وصول مطالبات
- ✓ ارائه‌ی طرح بهبود فرآیند وصول مطالبات
- ✓ برگزاری مزایده خودروهای توقیفی و نقل و انتقال اسناد
- ✓ پیگیری و شناسایی خودروهای موجود در پارکینگ های ناجا
- ✓ پیگیری معوقات مربوط به سازمانهای مدیون
- ✓ پیگیری شماره های جدید از مشتریان بدهکار
- ✓ استعلام راهور و توقیف خودروهای مشتریان بدهکار
- ✓ مسدودی حساب های بانکی مشتریان بدهکار - شورای حل اختلاف
- ✓ برداشت و پیگیری از ذیحسابی دادگستری کل استان تهران

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت



شرکت از منظر بورس و اوراق بهادار

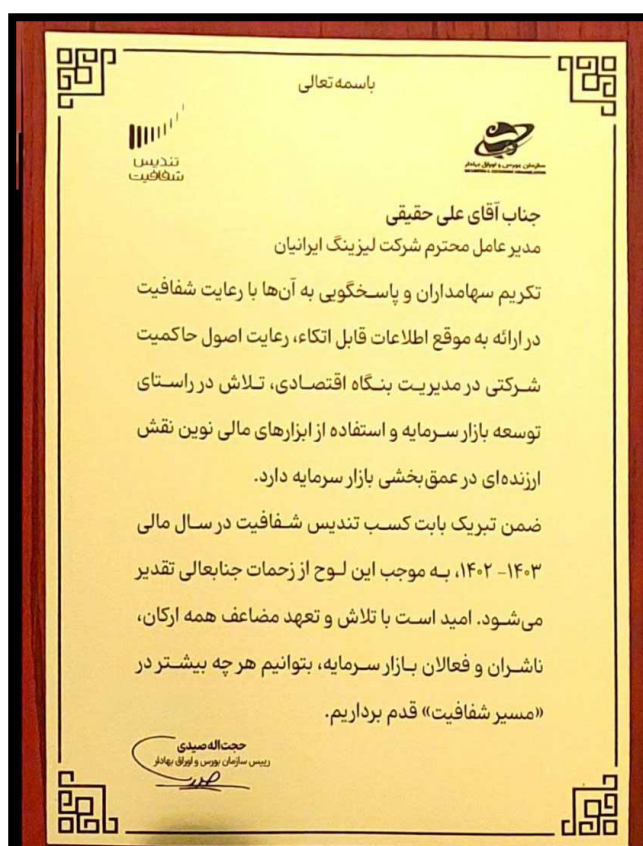
وضعیت معاملات و قیمت سهام در سالهای گذشته

شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ وارد فرابورس گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۸ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه (واسطه‌گری مالی) با نماد وایران درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۴ مورد معامله قرار گرفت. همچنین در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ وضعیت سهام شرکت به شرح زیر بوده است:

جدول وضعیت معاملات و قیمت سهام لیزینگ ایرانیان

پایان سال مالی			تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	میانگین قیمت سهم	ارزش بازار					
	(ریال)	(میلیون ریال)					
۱,۶۳۰,۰۰۰	۵,۷۴۹	۹,۳۷۰,۸۷۰	۲۱۲	۲۱۳	۸,۳۵۴,۷۴۹	۱,۷۲۰,۶۲۱,۷۵۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۶۳۰,۰۰۰	۳,۲۳۰	۵,۲۶۴,۹۰۰	۲۳۲	۲۳۳	۴,۷۸۴,۱۰۹	۱,۷۲۰,۷۰۲,۸۶۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲,۱۳۰,۰۰۰	۶,۲۱۳	۱۳,۲۳۳,۶۹۰	۲۲۴	۲۲۵	۱۳,۷۰۹,۹۵۸	۶۸,۱۰۱,۱۸۱,۷۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۱۳۰,۰۰۰	۷,۳۸۰	۲۳,۵۳۶,۵۰۰	۲۳۷	۲۳۷	۸,۹۸۶,۴۹۶	۱,۲۱۷,۶۲۵,۴۳۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۱۳۰,۰۰۰	۹,۸۰۸	۷,۹۵۱,۲۹۰	۲۳۱	۲۳۱	۱۲,۵۸۶,۸۳۲	۱,۲۸۳,۲۷۱,۳۴۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹

تندیس شفافیت بورس به شرکت لیزینگ ایرانیان



فصل چهارم

حاکمیت شرکتی

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره

الف_ معرفی اعضای هیئت مدیره:



امیر حسین شاه حسینی

رئیس هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت ایران خودرو



حسین ارجلو

عضو هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت توسعه سرمایه طبرستان



زهیر عمیدی

عضو هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت آوای معین ایرانیان



مهدی کشتکار ملکی

نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل
به نمایندگی از شرکت نگار نصر سهم



ب_ ترکیب اعضای هیئت مدیره:

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت	میزان تحصیلات	سوابق کاری
امیر حسین شاه حسینی به نمایندگی از شرکت (ایران خودرو)	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۴/۱۲/۰۵	کارشناسی ارشد	* مدیر شبکه فروش ایران خودرو
				* قائم مقام معاون بازاریابی و فروش ایکاپ
				* رئیس اداره توسعه محصول ایران خودرو
				* مدیر طرح و توسعه و نظارت راهبردی فراب
مهدی کشتکار ملکی به نمایندگی از شرکت (نکار نصر سهم)	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۳/۰۳/۱۲	کارشناسی ارشد	* مدیرتأمین منابع مالی شرکت مهرگام پارس
				* مدیرتأمین منابع مالی شرکت ساپکو
				* مدیرتأمین منابع مالی شرکت ایران خودرو
بیت اله رضائی به نمایندگی از شرکت (قالب های صنعتی ایران خودرو)	عضو هیئت مدیره (موظف)	۱۴۰۴/۰۷/۲۳	کارشناسی ارشد	* عضو هیات مدیره پتروشیمی PCI
حسین ارجلو به نمایندگی از شرکت (توسعه سرمایه طبرستان)	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۳/۰۴/۰۹	کارشناسی ارشد	* معاون مالی شرکت فراوری و معدنی آمیتیس سنگ
				* معاون مالی شرکت فن آوران تجارت صنعت سروش
				* مدیرعامل سیدگردان آتیه توکا
				* مدیراجرایی کارگزاری اقتصاد بیدار
زهیر عمیدی به نمایندگی از شرکت (مدیریت سرمایه آوای معین ایرانیان)	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۴/۰۷/۲۳	کارشناسی	* مدیر اعتبارات کارگزاری بانک سامان
				* سرپرست مالی بورس کالا کارگزاری پارسیان
				* عضو هیات مدیره شرکت پوند هوشمند نوآوری نوین مانا
				* مدیر امور سهام و مجامع شرکت مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن



ج. اطلاعات مربوط به هیئت مدیره:

عضو هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	هزینه و مزایا و حق حضور طی سال - (میلیون ریال)
شرکت ایران خودرو	امیر حسین شاه حسینی	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	۰
شرکت نگار نصر سهم	مهدی کشتکار ملکی	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل (موظف)	۱۸,۶۳۲
شرکت قالب های صنعتی ایران خودرو	بیت اله رضائی	عضو هیئت مدیره (موظف)	۱۰,۸۸۵
شرکت توسعه سرمایه طبرستان	حسین ارجلو	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۴۲۴
شرکت مدیریت سرمایه آوای معین ایرانیان	زهیر عمیدی	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۳۵۵

کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره:

✓ کمیته شورای مدیران:

متشکل از مدیرعامل و مدیران شرکت می‌باشد که هر دو هفته یک بار و به منظور بررسی پیشرفت عملکرد حوزه‌ها، بررسی مشکلات و اتخاذ تصمیمات جهت رفع مشکلات، بررسی طرح‌های جدید و ... تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته رسیدگی به امور مشتریان:

متشکل از مدیر مالی و اقتصادی، مدیر حقوقی و وصول مطالبات، یکی از اعضای هیئت مدیره می‌باشد که در مواقع ضروری و جهت بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص شکوائیه‌ها و مشکلات مشتریان تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته معاملات:

متشکل از نماینده مدیرعامل، مدیر مالی و اقتصادی، مدیر حقوقی و وصول مطالبات، مدیر بازاریابی و فروش، مدیر تامین منابع و خزانه می‌باشد که حسب ضرورت و جهت بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص انواع معاملات شرکت شامل خرید یا فروش عمده، برگزاری مناقصه‌ها و یا مزایده‌ها تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته فناوری اطلاعات:

متشکل از مدیر توسعه سیستم‌ها و فناوری اطلاعات و مدیر واحد متقاضی می‌باشد و حسب ضرورت جهت بررسی مشکلات نرم‌افزاری و سیستمی و شناخت راهکارهای برون رفت تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته وصول مطالبات:

متشکل از مدیر عامل، مدیر حقوقی و وصول مطالبات، مدیر مالی و اقتصادی، مدیر بازاریابی و فروش و یکی از اعضای هیئت مدیره می‌باشد که به صورت منظم و هر ماه یک بار جهت بررسی شرایط وصول مطالبات و شناسایی نقاط ضعف و اتخاذ تصمیمات به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته مبارزه با پولشویی:

متشکل از مدیر عامل، مدیر مالی و اقتصادی، مدیر تامین منابع و خزانه می‌باشد که به منظور اجرای دستورالعمل‌ها و الزامات قانونی مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۰ تشکیل شده است و حسب ضرورت تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ **کمیته حسابرسی:**

در اجرای مفاد دستورالعمل "کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران" مصوب ۱۳۹۱/۲/۱۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و منشور حسابرسی داخلی، نمایندگان کمیته حسابرسی شرکت به اداره نظارت بر ناشران اوراق بهادار، سازمان بورس و اوراق بهادار معرفی گردیدند که اعضای آن عبارتند از یک نفر از اعضاء غیر موظف هیئت مدیره بعنوان رئیس و دو نفر اعضا مستقل خارج از شرکت به همراه مدیر حسابرسی داخلی می باشند که جلسات هر ماه یکبار تشکیل می شود. حق الزحمه کمیته طبق مصوبه مجمع به اعضاء پرداخت شده است. شایان ذکر است سه جلسه ابتدایی کمیته با اعضای قبلی تا تاریخ ۱۴۰۴/۶/۳۱ برگزار شده و ادامه جلسات تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با اعضای جدید برگزار گردیده است.

اعضای کمیته حسابرسی تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
آقای مهدی کشتکار ملکی	رئیس کمیته	۳
آقای مهدی شیرازی	عضو کمیته	۳
آقای شهرام مهرابی	عضو کمیته	۳
خانم فیروزه زندیه	دبیر کمیته	۳

اعضای کمیته حسابرسی تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
آقای علی صفری	رئیس کمیته	۲
آقای امیرحسین شاه حسینی	رئیس کمیته	۱
آقای هاشم فتح آبادی	عضو کمیته	۳
آقای مرتضی خان کش	عضو کمیته	۳
خانم فیروزه زندیه	دبیر کمیته	۳

✓ کمیته انضباط گار:

کمیته انضباط کار مرجع رسیدگی به خدمات برجسته و تخلفات انضباطی کارکنان شرکت می باشد و حسب ضرورت با حضور اعضای کمیته، تشکیل می گردد. کمیته دارای ۵ عضو، متشکل از دو نفر به عنوان نماینده کارفرما، دو نفر به عنوان نماینده کارکنان و یک نفر به عنوان نماینده رؤسا، می باشد.

✓ کمیته فروش:

کمیته فروش متشکل از مدیر بازاریابی و فروش، مدیر مالی و اقتصادی، مدیر حقوقی و وصول مطالبات بوده و حسب ضرورت به منظور تعیین شرایط فروش، تشکیل جلسه می دهد.

✓ کمیته اعتباری:

کمیته اعتباری متشکل از نماینده مدیرعامل، مدیر مالی و اقتصادی، مدیر حقوقی و وصول مطالبات، مدیر بازاریابی و فروش، مدیر تامین منابع و خزانه می باشد که به منظور تعیین ارائه تسهیلات به مشتریان می باشد.

✓ کمیته ریسک:

کمیته ریسک متشکل از کلیه مدیران شرکت و نایب رئیس هیئت مدیره است که جلسات آن هر ماه یکبار به مدیریت واحد سیستم ها برگزار می گردد و طی جلسات فوق ریسک هر واحد به روز رسانی می شود.

📌 برنامه های کمیته ریسک در سال ۱۴۰۴

- ❖ بازنگری ماهانه ریسک های فرآیندی سازمان متناسب با تغییرات در شرایط درونی و بیرونی، اهداف و استراتژی ها و نقشه فرآیندی
- ❖ بروزرسانی ماهانه داشبورد ریسک های فرآیندی و رصد روند تغییرات ریسک ها
- ❖ برگزاری جلسات کمیته ریسک در دوره های سه ماهه منتهی به هر فصل
- ❖ تنظیم صورتجلسات و ارائه گزارشات مربوطه به مدیریت عامل، اعضای هیئت مدیره و کمیته حسابرس
- ❖ استخراج ریسک های با سطح بالا با اولویت ارزیابی و تحلیل آنها
- ❖ بررسی و نظارت بر اقدامات تعریف شده جهت مواجهه با ریسک ها
- ❖ تحلیل ریسک های آتی سازمان با توجه به پیش بینی تغییرات در حوزه های اقتصادی، قوانین و مقررات و فعالیت شرکت
- ❖ شناسایی ریسک های با پیامدهای مثبت (فرصت) برای فرآیندهای مربوطه



اعضای کمیته ریسک

ردیف	نام و نام خانوادگی	پست سازمانی	سمت در کمیته	مدرک تحصیلی
۱	زهیر عمیدی	عضو هیئت مدیره	رئیس	لیسانس مهندسی صنایع
۲	سوسن مبرهن	سرپرست توسعه سیستم‌ها و فناوری اطلاعات	دبیر	فوق لیسانس کامپیوتر
۳	محمود رفیع پور	مدیر مالی و اقتصادی	عضو	لیسانس حسابداری
۴	مجید طالعی	رئیس حراست	عضو	فوق لیسانس پژوهشگری امنیت
۵	ویدا حیدری	سرپرست حقوقی	عضو	لیسانس حقوق
۶	محسن قربانی‌زاده قمصری	مدیر تامین منابع مالی	عضو	لیسانس مدیریت دولتی

تعداد حضور در جلسات

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
زهیر عمیدی	رئیس کمیته	۱
سوسن مبرهن	دبیر کمیته	۴
محمود رفیع پور	عضو کمیته	۴
مجید طالعی	عضو کمیته	۴
ویدا حیدری	عضو کمیته	۴
محسن قربانی‌زاده قمصری	عضو کمیته	۴



✚ هیئت مدیره و حضور اعضا

در سال ۱۴۰۴ هیئت مدیره شرکت با حضور کلیه اعضا در محل شرکت برای ۱۰ بار تشکیل جلسه داده و مصوبات این جلسات در شرکت جاری شده‌اند.

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
امیرحسین شاه حسینی	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	۲
مهدی کشتکار ملکی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره (موظف)	۱۰
بیت اله رضائی	عضو هیئت مدیره (موظف)	۶
حسین ارجلو	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	۱۰
زهیر عمیدی	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	۶

تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره

❖ استراتژی کلان

شرکت لیزینگ ایرانیان در راستای پایداری اقتصادی و مالی، استراتژی کلان ((ثروت آفرینی پایدار برای نسلها)) را تعیین کرده و برنامه های متنوعی از جمله : حفظ رشد مستمر و توسعه فعالیت ها ، مدیریت اثربخشی هزینه ها، نقدینگی و دارایی ها، ارائه ارزش پایدار به سهامداران، توسعه سرمایه گذاری های استراتژیک و بهبود اثربخشی مشارکت ها و را اجرا نموده است.

❖ برقراری نظارت های مالی

شرکت لیزینگ ایرانیان به منظور حصول اطمینان از برقراری نظارت های مالی اثر بخش در سطح گروه و شرکت، کمیته حسابرسی را با هدف ایفای نقش نظارتی هیات مدیره و اطمینان از اثر بخشی فرآیندهای نظام راهبردی، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی ، اثر بخشی حسابرسی داخلی و تشکیل داده است.

❖ بخش مالی و اقتصادی

شرکت لیزینگ ایرانیان خود را متعهد به انطباق کامل با قوانین و پایبندی به اخلاق کسب و کار در تمامی فعالیت های خود می داند. این مساله از طریق استقرار ساز و کارهای کنترل و نظارت داخلی در شرکت، ایفای تعهدات قانونی و پاسخگویی به هنگام درخواست مراجع قانونی، دنبال شده است. در این راستا می توان به مهمترین اقدامات و دستاوردهای شرکت به شرح ذیل اشاره نمود.

رعایت الزامات مندرج در دستورالعمل حاکمیت شرکتی

عملکرد مالی شفاف، به روز و مسئولانه در بورس و سایر دستورالعمل های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار

ارائه گزارش های منظم و به موقع به کلیه مراجع قانونی

ارائه کلیه گزارش ها مطابق اطلاعیه های قانونی سازمان بورس و اوراق بهادار از طریق سامانه کدال

فعالیت حسابرسی داخلی و کنترل یکپارچه

اظهاری نظر کمیته حسابرسی نسبت به هر یک از معاملات اشخاص وابسته

شرکت لیزینگ ایرانیان از اصول تعریف شده در امر راهبری شرکتی تبعیت کامل دارد و آن را رعایت می نماید و در این راستا از وجود اعضای هیئت مدیره، کمیته حسابرسی داخلی و الزامات حاکمیت شرکتی در حوزه درون سازمانی از سازمانهای نظارتی قانونی و بازار سرمایه و همچنین حسابرسی مستقل در حوزه برون سازمانی بهره می برد و سعی در شفاف سازی فعالیت ایجاد محیطی سالم و پاک در سازمان جهت افزایش اعتماد بین سهامداران و سایر ذینفعان دارد. در راستای رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی و به منظور رفع بندهای حاکمیت شرکتی در گزارش حسابرسی اقداماتی نظیر تدوین دستورالعمل های اثربخشی و ساز و کارهای اجرایی حاکمیت شرکتی توسط هیئت مدیره، تشکیل دبیرخانه هیئت مدیره، منشور هیئت مدیره، ارزیابی هیئت مدیره و کمیته حسابرسی و منشور دبیرخانه هیئت مدیره انجام گرفت. همچنین شرکت در تلاش است سایر بندهای مرتبط را رعایت و نسبت به تدوین آیین نامه های دستورالعمل مذکور اهتمام ورزد.



اصول حاکمیت شرکتی :

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخشی	برگزاری جلسات هیئت مدیره به صورت منظم و رسیدگی به موارد ذیل: ۱- بررسی و تصویب صورتهای مالی میاندوره ای ۲- بررسی صورتهای کمیته ها و پیگیری موارد مندرج در آن ۳- بررسی بروز رسانی آیین نامه ها ۴- بررسی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ۵- تشکیل کمیته های تخصصی و تدوین دستورالعمل ها ۶- بررسی وضعیت املاک شرکت و اتخاذ تصمیم به منظور فروش املاک مازاد
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	۱- دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت ۲- پرداخت به موقع سود سهام سهامداران
۳	رعایت حقوق ذینفعان	رعایت حقوق سایر ذینفعان طبق قوانین و قراردادهای صورت پذیرفته است.
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	شرکت ایران خودرو به عنوان سهامدار عمده با برگزاری جلسات ارزیابی عملکرد در بازه زمانی ۳ ماهه و همچنین اخذ گزارشات ماهانه از عملکرد شرکت و صورت تطبیق سود و زیان ماهانه با بودجه مصوب جهت ارزیابی و کنترل شرکت اقدام می نماید.
۵	افشا و شفافیت	تمامی موضوعات با اهمیت شرکت شامل وضعیت مالی، جریان های نقدی و حاکمیت شرکتی به موقع و صحیح افشا می گردد و از لحاظ شفافیت عملکردی و اجرای حاکمیت شرکتی دارای کسب مقام بین ده شرکت برتر شرکت های بورسی نیز گردید و تندیس شفافیت را دریافت نمود.
۶	مسئولیت پذیری	هیئت مدیره نسبت به استقرار ساز و کارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکت اقدام نموده و نظارت دارد.

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 در صورت‌های مالی افشاء گردیده است که در هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ به شماره ۱۴۶ و همچنین کمیته حسابرسی مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ معاملات مذکور تصویب گردیده است.

گزارش پایداری شرکتی:

الف - صرفه‌جویی در مصرف انرژی

لیزینگ ایرانیان همچون سال‌های گذشته، اقدامات متنوعی در جهت کاهش مصارف انرژی به شرح ذیل ترتیب داده است تا به وظیفه خود در راستای صرفه جویی در منابع انرژی و حفظ و حراست از آن برای آیندگان عمل نموده باشد:

- ❖ استفاده از تجهیزات و لوازم مصرفی مخصوص کاهش مصرف انرژی نظیر لامپ‌های کم مصرف، خاموش نمودن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیرضروری، استفاده از عایق‌های مناسب برای درب و پنجره‌ها و ... ؛
- ❖ استفاده از پوشش نمای بیرونی دوجداره ساختمان بر اساس ضوابط و استانداردهای مربوطه؛
- ❖ مدیریت در انتخاب تجهیزات بهینه و کم مصرف؛
- ❖ خرید تجهیزات و کالاهای دارای برچسب مصرف انرژی بهینه؛

ب- تجزیه و تحلیل مسئولیت اجتماعی

موضوع حسابداری سبز و موضوع "اخلاق کسب و کار" به نقش سازمان در حوزه اجتماع می‌پردازد و شامل مسئولیت اجتماعی، وظایف و تعهداتی است که شرکت بایستی در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌کند، انجام دهد. این مهم تأثیری مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی سازمان در جامعه می‌گردد. در این راستا لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) همواره توجه خاصی را به تأثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره‌برداری صحیح از منابع ملی کشور، معطوف داشته است.



اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجامع

اقدامات صورت گرفته در خصوص تکالیف مجمع عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۶ به شرح جدول ذیل می باشد.

اقدامات صورت گرفته در خصوص تکالیف مجمع ۱۴۰۴/۰۲/۱۶

ردیف	شماره بند حسابرسی	شرح	اقدامات انجام شده
۱	بند ۴	مقرر گردید اقدامات لازم جهت وصول مطالبات سنواتی صورت پذیرد	در حدود مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال از مطالبات ذکر شده در ۱۲ ماهه اول سال وصول گردیده است.
۲	بند ۱۳ و ۸	بر رعایت الزامات قانونی در خصوص ارسال صورتجلسات مجامع به مرجع ثبت شرکتها	شرکت کلیه مدارک و صورتجلسات را در موعد مقرر روز مجمع مورخ (۱۴۰۴/۰۲/۱۶) جهت تایید بانک مرکزی ارسال نموده است. و بانک مرکزی تایید صورتجلسات فوق را مطابق مدارک پیوست در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ به اداره ثبت ارسال و ثبت گردیده است.
۳	بند ۱۲	گزارش در خصوص جزئیات بدهی فوق	پیرو مذاکرات با واحد خزانه داری ایران خودرو هماهنگی های لازم در خصوص عودت اسناد تضمین به این شرکت انجام شده است.
۴		مقرر شد گزارشات دوره ای عملکرد سه ماهه تا بیست روز پس از انقضاء دوره زمانی مربوطه و سایر گزارشات عملکرد بودجه ای و صورتهای مالی میاندوره ای اعم از حسابرسی نشده و حسابرسی شده در زمانهای تعیین شده به سهامدار عمده ارسال گردد.	طی نامه شماره ۱۴۰۴۶۱۸۲۰۱ ارسال گردیده است. و مراحل نامه ها پیوست گردیده است.
۵		پیگیری لازم جهت اخذ نامه مدیریت ظرف یک ماه پس از برگزاری مجمع، از حسابرس مستقل و گزارش اقدامات صورت گرفته به همراه پاسخ تهیه شده در خصوص مفاد نامه را حداکثر طی ۳ ماه آتی به معاونت اقتصادی ایران خودرو ارائه شود	در موعد مقرر ارسال گردید.
۶		مجمع ضمن تأکید بر اجرای بخشنامه های مدیریت ارشد گروه صنعتی ایران خودرو مقرر نمود تصویر یک نسخه از کلیه بخشنامه ها تهیه و طی نامه ای رسمی به بازرس قانونی شرکت تحویل شود.	بخشنامه ها طی نامه شماره ۵۹۱۵۱/۰۳/۱۰۰ در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۳ به موسسه حسابرسی ارسال شده است.
۷	-	یا انتقال نیروی انسانی بصورت دائم یا مامور تأکید شد هر گونه جذب - منابع انسانی شرکت ایران خودرو امکان صرفا با اخذ مجوز از معاونت توسعه پذیر باشد	دستورالعمل ها و بخشنامه ها رعایت گردیده است. و تاکنون جذبی بابت این موضوع صورت نگرفته است.



۸	-	مقرر گردید کلیه اعزام به مأموریت های خارج از کشور پس از طرح و تأیید در هیأت مدیره شرکت و تصویب آن در کمیته مأموریت های خارج از کشور شرکت ایران خودرو صورت پذیرد .	طی دوره ۱۲ ماهه ۱۴۰۴ موردی نداشته ایم .
۹	-	تاکید شد تصویری از صورتجلسات هیأت مدیره به معاونت مالی و اقتصادی ایران خودرو و سایر مراجع ذیربط ارائه گردد.	در بازه زمانی معین ارسال گردید.
۱۰	-	در راستای اجرای ماده ۳۷ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مقرر گردید اقدامات لازم جهت فعال نمودن و صدور حکم واحد مبارزه با پولشویی متناسب با گستردگی و نوع فعالیت سازمان با هماهنگی واحد مبارزه با پولشویی گروه صنعتی ایران خودرو را ظرف مدت سه ماه انجام و نتیجه اقدامات انجام شده را به واحد مذکور ارائه نماید.	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ آقای محمود رفیع پور به عنوان نماینده پولشویی طی صورتجلسه هیأت مدیره منصوب شدند.
۱۱	-	مقرر گردید ضمن استقرار نظام و مکانیزم بودجه بندی شرکت، گزارش تطبیق عملکرد و بودجه مصوب سال مالی ۱۴۰۴ حداکثر ۵ روز پس از دوره های ماهانه به سهامدار عمده و معاونت اقتصادی شرکت ایران خودرو ارسال گردد.	درمورد مقرر ارسال گردید.
۱۲	-	مقرر گردید تطبیق حساب با کلیه طرف های تجاری شرکت بدون اقلام باز و مغایرت سنواتی در مقاطع ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه تهیه و نسخه ای از آن به معاونت اقتصادی ارائه گردد. تأکید می گردد تطبیق حسابهای ادواری نهایتاً ظرف یکماه پس از پایان دوره سه ماهه و تطبیق حسابهای سالانه هم زمان با ارائه صورتهای مالی حسابرسی نشده (مطابق با برنامه زمان بندی ابلاغی توسط شرکت ایران خودرو) می بایست ارائه گردد .	درمورد مقرر ارسال گردید.
۱۳	-	انجام هرگونه هزینه در حوزه مسئولیت های اجتماعی در سال ۱۴۰۴ صرفاً با تأیید مجمع عمومی عادی سالیانه و با تعیین سقف ریالی در جلسه مجمع، مجاز می باشد.	طی دوره ۱۲ ماهه ۱۴۰۴ موردی نداشته ایم .
۱۴	-	هیأت مدیره مکلف است طی سال ۱۴۰۴ علاوه بر رفع کلیه تعهدات ارزی سنواتی، نسبت به تعیین تکلیف و رفع تعهدات ارزی جاری اقدام و گزارش آخرین وضعیت تعهدات مذکور را در مقاطع ۳ ماهه به معاونت اقتصادی شرکت ایران خودرو ارائه نماید.	طی دوره ۱۲ ماهه ۱۴۰۴ موردی نداشته ایم .

تشریح برنامه های راهبردی

چشم انداز لیزینگ ایرانیان در صنعت لیزینگ ایران

با وجود مشکلات عدیده سال های اخیر که منجر به تعطیلی و یا محدودیت در فعالیت تعداد کثیری از بنگاه های اقتصادی کشور گردیده است، حضور موثر شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در صحنه نظام اقتصادی کشور، گویای مدیریت کارآمد و اتخاذ تصمیمات درست و راهبردی در کنار استفاده از نیروهای متخصص و زبده می باشد.

در کنار توسعه و پیشرفت روزافزون شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)، حامیان همیشگی و توانمند ما، شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو و گروه صنعتی ایران خودرو، همچون بازویی قدرتمند در رشد و اعتلای هر چه روزافزون شرکت حضورى همیشگی داشته اند.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در راستای نیل به چشم انداز خود می کوشد تا با ایجاد توانایی متفاوت و قابل تشخیص در صنعت لیزینگ، در جایگاه بهترین موقعیت برای رقابت دراز مدت قرار گیرد.

با امید به حمایت های بی دریغ سهامداران گرانقدر خود که سرمایه های معنوی ما می باشند امید داریم تا همچون سنوات گذشته، بتوانیم ضمن دستیابی به اهداف تعیین شده و ارتقاء جایگاه خود در صنعت لیزینگ کشور، با تحقق سودی مناسب، قدردان اعتماد سهامداران خود باشیم.

اهداف آتی شرکت لیزینگ ایرانیان برای سال ۱۴۰۵

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۵ شامل بهینه سازی ساختار مالی و همچنین بهینه سازی ساختار فروش به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان می باشد. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تاکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۵ خواهیم پرداخت:

- ✓ ارتقاء سطح رضایت مشتریان
- ✓ افزایش میزان سودآوری از طریق ورود به بازارهای متنوع لیزینگ
- ✓ تامین منابع مالی ارزان قیمت با روشهای جدید
- ✓ بهبود جایگاه شرکت در بین شرکتهای بورسی
- ✓ ارتقاء سطح رضایت کارکنان و افزایش مشارکت ایشان در تصمیم سازی
- ✓ افزایش حداکثری وصول مطالبات
- ✓ افزایش سرمایه تجدید ارزیابی دارایی ها
- ✓ افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران

۵- اطلاعات تماس با شرکت:



دفتر مرکزی شرکت لیزینگ ایرانیان:

آدرس: تهران، بزرگراه اشرفی اصفهانی، نبش خیابان پیامبر، پلاک ۷۰

تلفن: ۴۹۲۰۶۰۰۰

نمابر: ۴۴۰۰۹۵۳۰



آدرس وب سایت شرکت لیزینگ ایرانیان: www.icleasing.ir

آدرس پست الکترونیکی: info@icleasing.ir

صندوق پستی: ۱۴۷۳۶۸۹۴۱۱