



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس

گزارش تفسیری مدیریت برای دوره مالی منتهی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



عنوان :

۱- ماهیت کسب و کار

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.



.....: تاریخ

.....: شماره

.....: پیوست

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمایی بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	علی اصغر سراتی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیئت مدیره	محمود رهاب اسمعیلی	شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	محمدعلی بابازاده	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	حمید محمودی	شرکت مهرطریق ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	علی حقیقی	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱ - 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 سرمایه‌گذاری 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 فعالیت‌های شرکت، به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده 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 شرکت‌های 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 سری ۹۰۰۱ تحت ضوابط آخرین نسخه‌های استاندارد طی ۱۰ سال متوالی؛
۴. قرار گرفتن 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 زیرساخت‌های فنی و فرآیندهای عملیاتی در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶؛
۹. ورود به بازار اصلی تابلوی فرعی در سال ۱۳۹۷
۱۰. ورود به بازار اصلی تابلو اصلی در سال ۱۳۹۸

۱-۲- بررسی صنعت لیزینگ در ایران 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 سال های اخیر کمتر شده است. آخرین گزارش سالانه این صنعت، وضعیت لیزینگ را در بیش از ۵۰ کشور با استفاده از آمار و اطلاعات ارائه می دهد. این آمارها نشان می دهد، 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 بوده 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.

استمرار رشد صنعت لیزینگ جهان

صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد و همچنان ، در مواجه با تغییر مقررات و نوسانات اقتصادی ، نوآوری و انعطاف پذیری از خود نشان می دهد. آخرین گزارش سالانه صنعت لیزینگ نشان دهنده این است که صنعت لیزینگ در جهان طی سالهای ۲۰۱۰ الی ۲۰۱۸، بیش از دوبرابر شده است.

۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر 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 به همراه آئین نامه های آن ؛
- ✓ 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 ؛
- ✓ 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 نظام سنجش اعتبار؛
 - ✓ 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 ؛
 - ✓ اساسنامه شرکت ؛
 - ✓ مصوبات مجمع مصوبات هیئت مدیره، دستورالعمل ها و آیین های داخلی ؛
 - ✓ 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 ؛

۱-۴ - اطلاعات بازارگردان شرکت:

قرارداد بازارگردان شرکت توسط شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو با صندوق لوتوس پارسیان منعقد گردید که طبق ضوابط سازمان اسناد مربوطه در دفاتر سهامدار (شرکت ایران خودرو) ثبت می گردد و ارتباطی به دفاتر ناشر ندارد.

۱-۵ - سهامداران اصلی شرکت :

سهامداران عمده شرکت					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۳۴	۵۶۰,۸۱۹,۹۲۵	۳۴	۷۳۲,۸۵۰,۵۷۳
۲	شرکت مهرطریق ایرانیان	۱۲	۱۹۵,۰۷۷,۸۶۵	۹	۱۹۵,۸۱۴,۰۴۲
۳	شرکت فروش خودرو ایرانیان	-	۲۸۴,۹۹۰	۳	۶۴,۲۶۸,۴۸۹
۴	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۵۴	۸۷۳,۸۱۷,۲۲۰	۵۴	۱,۱۳۷,۰۶۶,۸۹۶
جمع		۱۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف آن

۱-۲- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت :

اهداف استراتژیک شرکت در سالهای آتی شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و همچنین بهینه‌سازی ساختار فروش به‌منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تأکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده خواهیم پرداخت.

- ✓ ارتقاء سطح اعتماد، رضایت و کاهش شکایات مشتریان به واسطه‌ی ارائه مستمر خدمات با کیفیت؛
- ✓ توانمندسازی کارکنان و ترغیب آنان به مشارکت در اجرای امور محوله در سطح مطلوب از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان؛
- ✓ دستیابی به بازارهای جدید و ورود به عرصه‌های نوین در صنعت لیزینگ؛
- ✓ استفاده بهینه از سرمایه در گردش شرکت و ارائه تسهیلات با شرایط مورد نظر مشتریان؛
- ✓ افزایش میزان وصول مطالبات معوق؛
- ✓ اصلاح و بهینه‌سازی فرآیندهای سیستمی؛

۲-۲- برنامه توسعه و ورود به بازارهای جدید :

ورود به بازارهای متنوع لیزینگ :

شرکت با نقدینگی نزدیک به ۳,۵۷۳ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ جهت ورود به بازارهای مختلف سودآور همچون خودروهای لوکس، کالاهای خرد، املاک، تجهیزات ساختمانی، 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 صفردرصد تسهیلات کالای خرد، شرکت به این بازار طی سال جاری ورود نموده و تا پایان دوره جاری بالغ بر ۱,۰۹۱ میلیارد ریال تسهیلات اعطا نموده است.

۲-۳- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری (گزارش پایداری)

الف - مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی شرکت :

موضوع حسابداری سبز و موضوع " اخلاق کسب و کار" به نقش شرکت درحوزه 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 که در ادامه به بیان آن می‌پردازیم :

ب - صرفه جویی در مصرف انرژی:

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) همچون سال های گذشته، اقدامات متنوعی در جهت کاهش مصارف انرژی به شرح ذیل ترتیب داده 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 لامپ های کم مصرف، خاموش نمودن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیر ضروری، استفاده از عایق های مناسب برای درب و پنجره ها و ... ؛
- ✓ استفاده از پوشش نمای بیرونی دوجداره ساختمان بر اساس ضوابط و استانداردهای مربوطه؛

پ - افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان:

یکی از مهم ترین سرمایه های شرکت، کارکنان آن می باشند. امروزه مدیریت نوین منابع انسانی دریافته است که بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان رابطه مستقیم وجود دارد. لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) نیز با ملحوظ نظر قراردادن این موضوع رؤس برنامه های اجرا شده در این خصوص را به شرح ذیل بیان می دارد:

- ✓ ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علایق و انگیزه ها و قرار دادن افراد در پست هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای جوایز به کارکنان نمونه ؛
- ✓ ایجاد و راه اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت و ایمنی محیط کار؛
- ✓ پرداخت کمک هزینه تحصیلی به فرزندان کارکنان؛
- ✓ پرداخت کمک های نقدی و غیر نقدی در مناسبت های مختلف؛
- ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها؛
- ✓ پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تأمین بخشی از هزینه های درمانی آنها؛
- ✓ پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد یکی از شرکت های بیمه؛
- ✓ اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب مصوبات، آئین نامه و دستورالعمل های داخلی؛
- ✓ برگزاری جلسات فی مابین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.
- ✓ معاینه هفتگی کلیه پرسنل توسط پزشک حاضر در شرکت و جداسازی افراد مشکوک به بیماری از سایر پرسنل .

ت - کاهش در هزینه های تامین منابع: شرکت های لیزینگ برای ارائه تسهیلات به مشتریان می بایستی نسبت به تأمین منابع اقدام نمایند که یکی از راه های تأمین منابع اخذ تسهیلات بانکی از سیستم بانکی بوده است. نرخ تسهیلات دریافتی در سودآوری شرکت تأثیر بسزایی دارد.

ث - افزایش سرمایه : افزایش سرمایه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با برگزاری مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۳ از مبلغ ۱,۶۳۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲,۱۳۰ میلیارد ریال (معادل ۳۱ درصد سرمایه) از محل سود انباشته تصویب شد، که پس از دریافت مجوز از سازمان بورس و بانک مرکزی به اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری جهت ثبت ارسال گردیده است.

ج - اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکت به شرح ذیل می باشد:

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) 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 شرکت 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 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.

چ - اطلاعاتی در خصوص مسئولیت های اجتماعی:

موضوع اخلاق کسب و کار به نقش شرکت در حوزه اجتماع می پردازد و شامل مسئولیت اجتماعی، وظایف و تعهداتی است که شرکت بایستی در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه ای که در آن فعالیت می کند، انجام دهد. این مهم تاثیری مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی شرکت در جامعه می گردد. در این راستا شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) همواره توجه خاصی به تاثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره برداری صحیح از منابع مالی کشور داشته است.

مسئولیت اجتماعی :

- ارتقاء آموزش کارکنان به منظور صرفه جویی در انرژی
- آموزش اصلاح الگو مصرف و صرفه جویی در مصرف انرژی

۲-۴ - بعد اقتصادی :

۲-۴-۱. استراتژی کلان

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) 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.

۲-۴-۲. برقراری نظارت های مالی

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) 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.

۲-۴-۳. بخش مالی و اقتصادی

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) 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؛

۲-۴-۴. اطمینان بخشی به سهامداران

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) برای اطمینان بخشی به سهامداران، علاوه بر گزارش های فعالیت هیات مدیره و صورت های مالی حسابرسی شده، گزارش ((ارزیابی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی)) را نیز تهیه می نماید.

۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۳-۱- صورت وضعیت مالی و صورت سود زیان ۱۲ ماهه شرکت منتهی به سال مالی ۱۴۰۲

الف - صورت وضعیت مالی ۱۲ ماهه منتهی به تاریخ ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارائیهای غیر جاری :
۷۹۷,۳۲۹	۷۹۹,۳۷۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱,۶۳۲	۲,۱۹۲	۱۱	دارایی های نامشهود
۱,۸۹۳,۹۷۳	۱,۸۸۸,۸۸۱	۱۲-۲	دریافتنی های بلند مدت
۲,۶۹۳,۹۳۴	۲,۶۹۰,۴۴۹		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری :
۵,۰۲۱	۵,۹۱۷	۱۳	پیش پرداخت ها
۳,۱۰۳,۰۶۵	۳,۳۲۶,۰۵۰	۱۲-۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۹۹,۰۱۳	۲۷	۱۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴۱۷,۵۵۹	۲۰۲,۳۱۹	۱۵	موجودی نقد
۳,۶۲۴,۶۵۹	۳,۵۳۴,۳۱۴		
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۱۶	دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش
۳,۶۴۰,۹۰۹	۳,۵۵۰,۵۶۴		جمع دارایی های جاری
۶,۳۳۳,۸۴۳	۶,۲۴۱,۰۱۳		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۶۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه
۱۳۵,۲۸۹	۱۵۲,۹۱۱	۱۸	اندوخته قانونی
۷۰۵,۲۳۱	۳۳۶,۲۹۷		سود انباشته
۲,۴۷۰,۵۲۰	۲,۶۱۹,۲۰۸		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۶۱,۸۷۲	۷۱,۲۰۰	۱۹-۲	پرداختنی های بلند مدت
۱۱۳,۵۸۰	۱۵۳,۶۲۳	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷۵,۴۵۲	۲۲۴,۸۲۳		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۷۸۰,۰۴۴	۶۸۸,۷۳۱	۱۹-۱	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۰۴,۶۸۷	۴۵,۷۶۳	۲۱	مالیات پرداختنی
۱۲۷,۵۱۹	۱۳۰,۷۴۷	۲۲	سود سهام پرداختنی
۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲۳	تسهیلات مالی
۳,۶۸۷,۸۷۱	۳,۳۹۶,۹۸۲		جمع بدهی های جاری
۳,۸۶۳,۳۲۳	۳,۶۲۱,۸۰۵		جمع بدهی ها
۶,۳۳۳,۸۴۳	۶,۲۴۱,۰۱۳		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

ب - صورت سود و زیان منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۴	درآمدهای عملیاتی
(۵۰۷,۴۰۲)	(۸۲۱,۵۰۸)	۵	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۷۷۴,۰۹۵	۹۳۴,۰۴۸		سود ناخالص
(۴۱۵,۰۳۳)	(۵۵۲,۷۸۰)	۶	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
(۴,۷۷۶)	(۵,۰۰۰)		سایر هزینه ها
۳۵۴,۲۸۶	۳۷۶,۲۶۸		سود عملیاتی
۶۸,۶۵۷	۲۱,۰۲۲	۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۲۲,۹۴۴	۳۹۷,۲۹۰		سود قبل از مالیات
(۷۱,۶۰۸)	(۴۴,۸۵۲)	۲۰	هزینه مالیات بر درآمد
۳۵۱,۳۳۶	۳۵۲,۴۳۸		سود خالص
سود پایه هر سهم:			
۱۳۳	۱۵۵		عملیاتی (ریال)
۳۲	۱۰		غیر عملیاتی (ریال)
۱۶۵	۱۶۵	۸	

۳-۲- کمیته‌های تخصصی

✓ 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 حقوقی و وصول مطالبات، مدیر مالی و اقتصادی و 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 و 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 گردیده اند که اعضای آن عبارتند از یک نفر از اعضای غیر موظف هیئت مدیره به عنوان 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 اعضای پرداخت شده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
حمید محمودی	رئیس کمیته	۷
فاضل سپهر دوست	دبیر کمیته	۷
مهدی شیرازی	عضو کمیته	۷
شهرام مهرابی	عضو کمیته	۷

✓ کمیته انضباط کار:

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 تشکیل جلسه می دهد.

✓ کمیته ریسک :

کمیته ریسک متشکل از کلیه مدیران شرکت 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 ۱۴۰۲

- ❖ بازنگری ماهانه ریسک های فرآیندی شرکت 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 حسابرسی
- ❖ 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 شرکت 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	علی اصغر سرایی نیا	رئیس هیئت مدیره	رئیس	لیسانس مدیریت دولتی
۲	مهدی دوست محمدی	مدیر توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات	دبیر	لیسانس کامپیوتر
۳	فرشید کاظمی مقدم	مدیر مالی و اقتصادی	عضو	لیسانس حسابداری
۴	مجید قورچی بیگی	مدیر حقوقی و وصول مطالبات	عضو	دکترای حقوق کیفری و جرم شناسی
۵	امیر فرهنگ فلاح	مدیر بازاریابی و فروش	عضو	لیسانس علوم سیاسی
۶	محسن قربانی زاده قمصری	مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری	عضو	لیسانس مدیریت دولتی

تعداد حضور اعضای کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تعداد حضور در جلسات
علی اصغر سرایی نیا	رئیس کمیته	۵
مهدی دوست محمدی	دبیر کمیته	۵
فرشید کاظمی مقدم	عضو کمیته	۵
مجید قورچی بیگی	عضو کمیته	۴
امیر فرهنگ فلاح	عضو کمیته	۵
محسن قربانی زاده قمصری	عضو کمیته	۵

۳-۳ - محیط کسب و کار و ریسک های حاکم بر محیط :

با توجه به شرایط حاکم بر محیط کسب و کار در ایران ، 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 ، مهم ترین ریسک هایی که صنعت لیزینگ و شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با آن مواجه است عبارتند از :

الف - 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 (سهامی عام) به عنوان یکی از بزرگ ترین شرکتهای فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه صنعتی ایران خودرو که در زمره بزرگترین 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 بزرگترین 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.

ب - ریسک های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه متوجه برنامه ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می گردد. ریسک سرمایه گذاری و ریسک اعتباردهی به عنوان دو ریسک محوری در حوزه مالی مطرح می باشند.

✓ ریسک سرمایه گذاری:

ریسک سرمایه گذاری در صنعت لیزینگ عمدتاً شامل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار می باشد. در این رابطه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مشارکت های چندجانبه از طریق انعقاد قرارداد سرمایه گذاری در مبادلات مالی در اقدامی نوآورانه گام موثری در کاهش چشمگیر ریسک های 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 مهم ترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می رود، شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) 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 می یابد.

پ - ریسک های حوزه عملیاتی

این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می باشد. آن دسته از ریسک های حوزه عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) قرار دارد، با انجام بازنگری های 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.

۳-۴ - محصولات و خدمات اصلی :

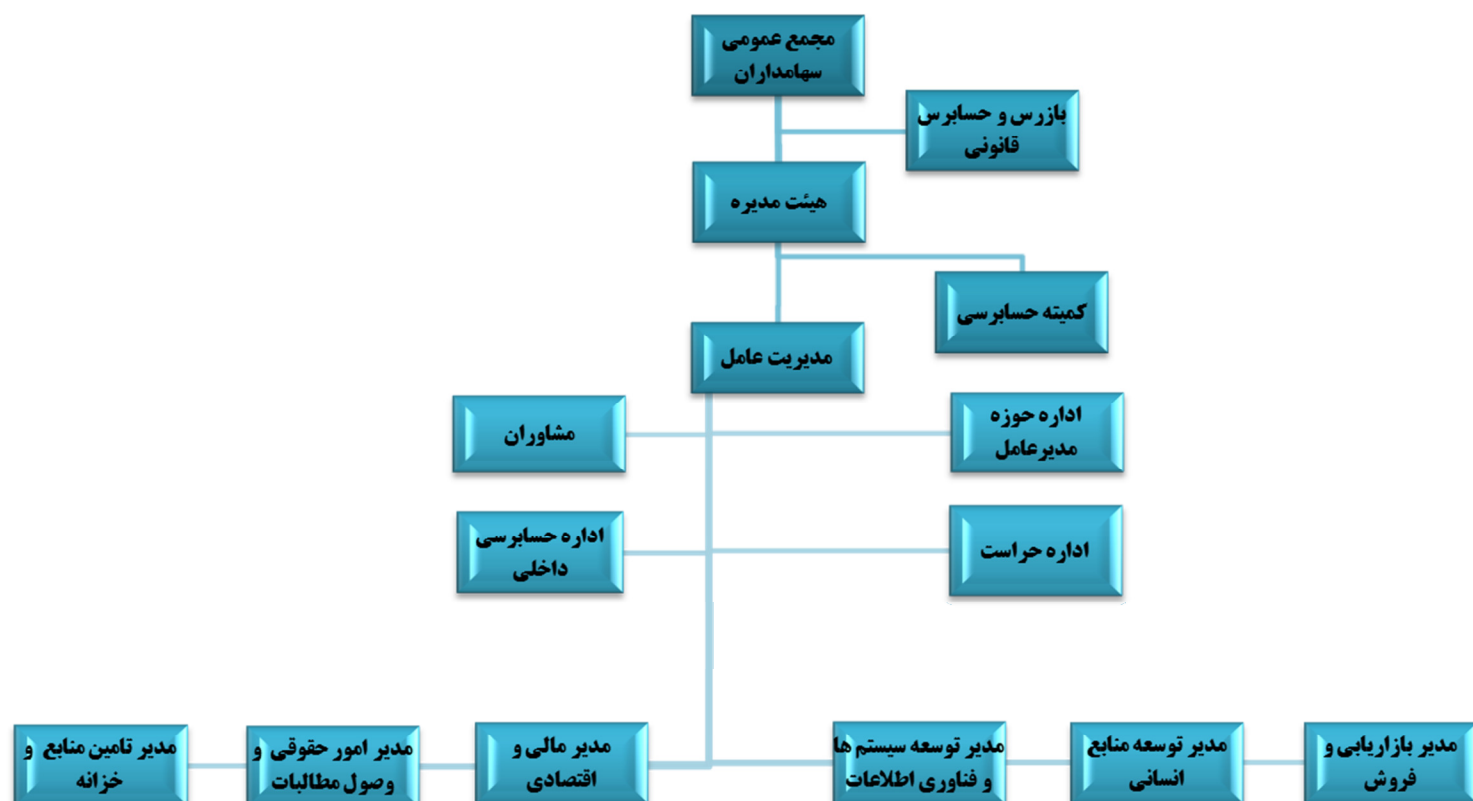
موضوع فعالیت شرکت لیزینگ ایرانیان مطابق مفاد ۲ و ۳ اساسنامه مصوب به شرح زیر می باشد:

تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول 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 دستور العمل های مربوطه .

لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با ماهیت فعالیت مالی و اعتباری در طول بیش از یک دهه توانسته است با بهره مندی از دانش، تخصص و توانمندی سرمایه های انسانی خود به دستاوردهای بزرگی در صنعت لیزینگ کشور نائل گردد. قرار گرفتن این شرکت در بین شرکت های برتر (به استناد گزارش رسمی سازمان مدیریت صنعتی کشور - IMI) و سودآفرینی مستمر برای سهامداران و خدمات رسانی متمایز برای مشتریان شرکت، مصداقی بر این مدعاست. آنچه مسلم است دستیابی به این مهم بدون همکاری و همدلی جمع کثیری از نیروهای فعال، علاقه مند، خلاق و پیگیر میسر نمی شد .

۳-۵ - ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن :

ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان بشرح ذیل می باشد



۴- اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته

۴-۱- معاملات با اشخاص وابسته و چگونگی تأثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت :

شرکت ایران خودرو سهامدار عمده شرکت لیزینگ ایرانیان می باشد و با توجه به اینکه در ۵ سال گذشته محصولات خود را در اختیار این شرکت قرار نداده هیچگونه تأثیر با اهمیتی بر روند کسب و کار شرکت در حال حاضر ندارد . درضمن معاملات انجام شده با اشخاص موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و همچنین اشخاص وابسته به موضوع مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۲ در صورت های مالی افشاء گردیده است.

۴-۲- دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن :

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 سازمان و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق شرکت را نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تضییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق شرکت تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته که فعالیت‌ها به شرح ذیل صورت پذیرفته است:

- ✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به سال‌های گذشته؛
- ✓ افزایش میزان اخذ حکم توقیف فیزیکی خودروهای دارای معوقات؛
- ✓ حل و فصل نمودن اختلافات از طریق صلح و سازش جهت به حداقل رساندن زمان نتیجه وصول مطالبات و کاهش هزینه‌های شرکت؛

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 احکام توقیف و دیگر احکام بازدارنده از سوی این مراجع سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است. از سایر امور جاری در این حوزه، حضور در دفاتر اسناد رسمی، بررسی اعتبار و اصالت و کالتنامه‌های 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.

۵- نتایج عملیات و چشم انداز

۵-۱- عملکرد شرکت در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲ و مقایسه آن با سال قبل :

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد افزایش (کاهش)
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۱.۷۵۵.۵۵۶	۱,۲۸۱,۴۹۷	۳۷
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۸۲۱,۵۰۸)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۶۲)
۳	سود ناخالص	۹۳۴,۰۴۸	۷۷۴,۰۹۵	۲۱
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۵۵۷,۷۸۰)	(۴۱۹,۸۰۹)	(۳۳)
۵	سود عملیاتی	۳۷۶,۲۶۸	۳۵۴,۲۸۶	۶
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۱.۰۲۲	۶۸,۶۵۷	(۶۹)
۷	سود قبل از کسر مالیات	۳۹۷,۲۹۰	۴۲۲,۹۴۴	(۶)
۸	مالیات	(۴۴.۸۵۲)	(۷۱.۶۰۸)	۳۷
۹	سود خالص دوره	۳۵۲.۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	۰

۵-۲- عملکرد شرکت در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲ و مقایسه آن با آخرین بودجه مصوب سال ۱۴۰۲:

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۴۰۲	آخرین پیش بینی ۱۴۰۲	درصد افزایش (کاهش) نسبت به بودجه
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۷۸۰,۹۰۷	(۱)
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۸۲۱,۵۰۸)	(۸۰۷,۱۸۹)	(۲)
۳	سود ناخالص	۹۳۴,۰۴۸	۹۷۳,۷۱۸	(۴)
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۵۵۷,۷۸۰)	(۵۷۰,۳۱۶)	۲
۵	سود عملیاتی	۳۷۶,۲۶۸	۴۰۳,۴۰۲	(۷)
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۱,۰۲۱	۲۷,۸۰۰	(۲۴)
۷	سود قبل از کسر مالیات	۳۹۷,۲۹۰	۴۳۱,۲۰۲	(۸)
۸	مالیات	(۴۴,۸۵۲)	(۸۰,۹۱۳)	۴۵
۹	سود خالص دوره	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۰,۲۸۹	۱

۵-۳- سود هر سهم و تقسیم سود در ۴ سال گذشته :

سال	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۹۹
درآمد های عملیاتی	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۰۱۹,۲۲۸	۷۰۸,۴۴۰
بهای تمام شده	(۸۲۱,۵۰۸)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۳۴۴,۸۸۶)	(۲۶۹,۴۲۵)
سود (زیان) عملیاتی	۳۷۶,۲۶۸	۳۵۴,۲۸۶	۴۲۵,۶۴۸	۲۲۲,۵۱۳
سود (زیان) خالص	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	۳۵۴,۴۴۶	۲۷۰,۵۷۸
سرمایه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
EPS	۱۶۵	۲۱۶	۲۱۷	۲۷۱
DPS		۱۲۵	۸۵	۱۳۵
درصد DPS به EPS		%۵۸	%۳۹	%۵۰

۵-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه مجمع به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ :

سال عملکرد	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۳۹۹	۲۷,۰۵۷	۱۳۵,۰۰۰	۴۹۸	-	۱۱۰,۶۶۱	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.
۱۴۰۰	۳۵,۴۴۵	۱۳۸,۵۵۰	۳۹۰	۶۳,۵۹۴	۱۲۷,۸۰۹	
۱۴۰۱	۳۵,۱۳۳	۲۰۳,۷۵۰	۵۹	۱۰۹,۸۰۰	۲۰۰,۵۲۱	

۵-۵- تغییرات در ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت :

الف - نسبتهای مالی شرکت در دوره های مشابه سالهای گذشته :

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دلایل تغییر
نسبت های نقدینگی				
نسبت جاری = دارایی های جاری / بدهی های جاری	۱,۰۵	۰,۹۹	۰,۸۹	-
نسبت آنی = دارایی جاری - (موجودی کالا + پیش پرداخت) / بدهی جاری	۱,۰۴	۰,۹۹	۰,۸۹	-
نسبت های اهرمی				
نسبت بدهی = جمع بدهیها / جمع داراییها	۰,۵۸	۰,۶۱	۰,۵۷	-
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام = حقوق صاحبان سهام / جمع بدهیها	۰,۷۲	۰,۶۴	۰,۷۴	-
نسبت های فعالیت				
نسبت گردش مجموع دارایی ها = فروش / متوسط مجموع داراییها	۰,۲۸	۰,۲۲	۰,۲۴	-
نسبت دوره وصول مطالبات = متوسط حسابهای دریافتنی تجاری / میانگین فروش روزانه	۱,۰۶۲	۱,۲۸۳	۷۱۸	افزایش تسهیلات اعطایی منجر به افزایش حسابهای دریافتنی ۱۴۰۲ به ۱۴۰۰ می باشد.
نسبت های سودآوری				
نرخ بازده دارایی ها = سود خالص / متوسط جمع داراییهای ابتدا و انتهای دوره	۰,۰۶	۰,۰۶	۰,۰۸	-
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام = سود خالص / متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره	۰,۱۳	۰,۱۴	۰,۱۶	-
نسبت بازده فروش = سود(زیان) خالص / فروش خالص	۰,۱۳	۰,۱۴	۰,۱۶	-
نسبت های ارزش بازار				
نسبت قیمت به در آمد واقعی هر سهم = قیمت سهم / در آمد واقعی هر سهم	۳۳,۵	۲۱,۲	۱۱,۳	قیمت سهام در بازار به نسبت سال ۱۴۰۰ افزایش داشته است. (افزایش سرمایه ۶۳ درصد در سال ۱۴۰۰)
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم = قیمت سهم / ارزش دفتری هر سهم	۴,۵	۳,۰	۱,۸	
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ مجمع (ریال)	۵,۵۳۰	۶,۸۵۰	۲,۹۷۰	
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۱,۲۳۰	۱,۵۱۶	۱,۳۸۵	-

ب- پیش بینی سود هر سهم :

پیش بینی شرکت در خصوص سود سال ۱۴۰۳ به میزان ۳۵۹ میلیارد ریال می باشد .
جدول پیش بینی سود و زیان برای پایان سال ۱۴۰۳ به شرح ذیل می باشد :

شرح	۱۲ ماهه واقعی ۱۴۰۲	پیش بینی ۳ ماهه ۱۴۰۳	پیش بینی پایان ۱۴۰۳
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۷۵۵,۵۵۶	۳۷۶,۹۸۳	۱,۶۳۱,۰۱۰
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۸۲۱,۵۰۸)	(۱۵۹,۳۴۷)	(۶۶۵,۳۸۸)
سود ناخالص	۹۳۴,۰۴۸	۲۱۷,۶۳۶	۹۶۵,۶۲۲
هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و مطالبات مشکوک الوصول	(۵۵۷,۷۸۰)	(۱۶۰,۲۵۲)	(۶۳۳,۰۰۶)
سود عملیاتی	۳۷۶,۲۶۸	۵۷,۳۸۴	۳۱۲,۶۱۶
درآمد های غیر عملیاتی	۲۱۰,۲۲	۴۵۰	۱۰۹,۸۰۰
سود قبل از کسر مالیات	۳۹۷,۲۹۰	۵۷,۸۳۴	۴۲۲,۴۱۶
مالیات	(۴۴,۸۵۲)	(۱۱,۴۷۷)	(۶۲,۵۲۳)
سود خالص	۳۵۲,۴۳۸	۴۶,۳۵۸	۳۵۹,۸۹۳

ب- جدول منابع و مصارف منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ :

شرح منابع	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
موجودی ابتدای دوره	۳۵,۶۸۴	۴۱۷,۵۵۹	۲۰۲,۳۱۹
تسهیلات بانکی	۴,۸۹۵,۰۲۰	۳,۸۴۹,۲۰۷	۴,۳۶۶,۱۷۰
پیش دریافت ها			۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۴۷۰,۳۸۹	۴,۱۶۷,۰۰۶	۴,۷۹۷,۵۳۸
انتشار اوراق بدهی			۰
افزایش سرمایه			۰
سایر	۱,۴۳۴,۰۶۱	۲,۱۴۹,۷۳۶	۱۲۶,۰۵۰
جمع منابع	۸,۸۳۵,۱۵۴	۱۰,۵۸۳,۵۰۸	۹,۴۹۲,۰۷۷
شرح مصارف	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۳,۱۰۱,۹۸۰	۳,۵۷۳,۹۳۵	۲,۹۴۰,۰۰۰
پیش پرداختها			
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۴,۰۲۴,۳۱۲	۵,۷۵۱,۵۲۷	۵,۴۴۹,۶۷۵
پرداخت بابت هزینه های جاری	۳۴۴,۶۶۱	۵۱۶,۹۳۱	۵۲۰,۰۰۰
پرداخت سود سهام	۶۸,۳۴۲	۱۷۰,۵۶۶	۱۵۰,۰۰۰
سایر	۸۷۸,۳۰۰	۳۶۸,۲۳۰	۳۰۶,۹۵۲
جمع مصارف	۸,۴۱۷,۵۹۵	۱۰,۳۸۱,۱۸۹	۹,۳۶۶,۶۲۷
مانده پایان دوره	۴۱۷,۵۵۹	۲۰۲,۳۱۹	۱۲۵,۴۵۰

۶- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی مقایسه با اهداف

شرکت لیزینگ ایرانیان جهت ارزیابی عملکرد خود در حوزه های مختلف اقدام به تدوین فرآیندهای اجرائی و شاخص های عملکرد نموده است و در مقاطع ماهیانه کلیه واحدها ممیزی و مغایرت به مدیریت گزارش می گردد. از مهمترین شاخص های عملکرد به موارد ذیل می توان اشاره نمود .

❖ شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی

- ✓ مدیریت هزینه های اداری و تشکیلاتی ؛
- ✓ تامین منابع مالی ارزان قیمت ؛
- ✓ افزایش سود عملیاتی شرکت ؛
- ✓ افزایش وصول مطالبات ؛
- ✓ تحقق بودجه مصوب؛

❖ شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص رضایت مندی مشتریان

- ✓ دریافت نظرات و سنجش میزان رضایتمندی مشتریان (به صورت دستی و الکترونیکی) ؛
- ✓ تشکیل واحد CRM و پیگیری جدی و رسیدگی به شکایات مشتریان و اعلام نتیجه به مشتری ؛
- ✓ تجهیز سایت شرکت و تلاش برای پاسخگویی به سوالات مشتریان جهت کاهش مراجعات حضوری؛

❖ شاخص ها و معیارهای عملکرد واحد فروش

- ✓ اجرای سیستم اعتبار سنجی از مشتریان ؛
- ✓ اطلاع رسانی به مشتری در مراحل مختلف قرارداد ؛
- ✓ ارائه خدمات غیر حضوری به مشتریان ؛

❖ شاخص و معیارهای عملکرد واحد منابع انسانی

- ✓ آموزش و افزایش سطح دانش پرسنل ؛
- ✓ اجرای نظام ارزیابی دوره ای پرسنل و ارتقاء پرسنل ؛
- ✓ ایجاد امکانات رفاهی و فرهنگی جهت پرسنل ؛
- ✓ افزایش آراستگی محیط کار جهت ایجاد انگیزه در پرسنل ؛

۶-۱- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها :**الف - 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 خودروهای لوکس

✓ نفوذ بیشتر در بازار خودروهای دست دوم (سواری - سنگین)

✓ ورود به بازار لیزینگ لوازم خانگی و تجهیزات الکترونیک (IT)

✓ ورود به بازار لیزینگ کالاهای سرمایه ای

✓ ورود به بازار لیزینگ مسکن

فعالیت های مرتبط با عملیات فروش لیزینگ

این فعالیت شامل ارائه تسهیلات خرید کلیه کالاهای بادوام و ملک می باشد. در سال ۱۴۰۲ 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 را در حوزه لیزینگ گسترش دهد بطوری که توانست آمار بسیار خوبی به شرح ذیل از حضور در بازارهای مختلف به نمایش گذارد.

گزارش تسهیلات ارائه شده در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲ لیزینگ ایرانیان

خودرو		کالا		تجهیزات		مسکن	
(قرارداد اجاره به شرط تملیک)		(قرارداد فروش اقساطی)		(قرارداد فروش اقساطی)		(قرارداد اجاره به شرط تملیک)	
تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات
۱۵۲	۲,۴۱۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۳۷۰	۱,۰۲۲,۱۸۵,۱۹۹,۷۵۸	۰	۰	۴	۱۳۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مجموع قراردادهای منعقد (تعدادی)		۸,۵۲۶		مجموع قراردادهای منعقد (ریالی)		۳,۵۷۳,۹۳۵,۱۹۹,۷۵۸	

برنامه‌های آتی واحد بازاریابی و فروش:

در آتی نیز با تکیه بر نقاط قوت و همچنین با استفاده از فرصت‌های بیرونی سعی بر آن داریم تا نسبت به رفع نقاط ضعف موجود اقدام و در جهت تحقق اهداف تعیین شده شرکت 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 دیجیتالی
- ✓ گسترش حضور در بازار لیزینگ لوازم خانگی
- ✓ توسعه شبکه های فروش (عاملیت)
- ✓ انعقاد قرارداد همکاری با سایر شرکت های خودروساز

ب - منابع انسانی

امروزه اهمیت منابع انسانی بر کسی پوشیده نیست و شرکت برای بقا در محیط پیچیده و پر چالش به نیروی انسانی توانمند و خلاق نیازمند هستند. منابع انسانی، منبع استراتژیک شرکتی محسوب می‌شوند، از این رو جزء مهم و لاینفک مباحث برنامه‌ریزی استراتژیک، (منابع انسانی) هستند. امری که غفلت از آن می‌تواند پیامدهای جبران‌ناپذیری را برای سازمان‌ها به همراه داشته باشد اگر سازمان‌ها می‌خواهند در محیط پرتلاطم امروزی از حیات مستمر برخوردار باشند باید همسو با تغییرات محیطی نگرش جامع و راهبردی داشته باشند و الزامات گوناگونی را مد نظر قرار دهند و از آنجا که منابع انسانی کارآمد (کارکنان دانشی) اساسی‌ترین منبع رقابتی سازمان‌ها هستند لزوم برنامه‌ریزی راهبردی در زمینه سرمایه‌های انسانی سازمانی از اهمیت بیشتری برخوردار است. با توجه به توضیحات فوق جهت رشد و بالندگی سطح علمی و عملکردی سرمایه های انسانی اقدامات ذیل انجام پذیرفته است:

- ✓ ارائه آموزش های (عمومی و تخصصی) توانمند سازی همکاران با همکاری مراکز معتبر آموزشی کشور؛
- ✓ آموزش دوره های مدیریت دانش در سطح مدیران و روسا و پیاده سازی عملی مفاهیم مباحث دروس؛
- ✓ پیاده سازی نظام پیشنهادات در جهت تشویق و بستر سازی هر چه بیشتر همکاران در زمینه مشارکت پرسنل در فرایند تصمیم سازی و پیشبرد با اهداف شرکت؛
- ✓ توجه به مقوله HSE در خصوص سلامت جسمی و شادابی روحی و روانی کارکنان و پرداخت هزینه ورزش و تندرستی؛
- ✓ سنجش ادراک کارکنان بصورت دوره ای و انجام اصلاحات ضروری؛
- ✓ استقرار پزشک معتمد در شرکت و تشکیل پرونده پزشکی برای کارکنان و انجام معاینات دوره ای سالیانه به منظور حفظ، نگهداشت و ارتقاء سلامت پرسنل؛

- ✓ ایجاد و راه اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت ایمنی محیط کار؛
- ✓ راه اندازی سیستم بهبود و تسهیل در فرایند منابع انسانی؛
- ✓ اعطای تسهیلات و هدایای نقدی و غیر نقدی در چارچوب ضوابط و آئین نامه های شرکت؛
- ✓ تصویب و اجرای نظام مدیریت عملکرد؛

طبق هدف گذاری ها و برنامه استراتژیک منابع انسانی این مدیریت رؤس فعالیت ها به شرح زیر اقدام پذیرفته است:

الف: تدوین و اجرای نظام پرداخت پاداش؛

ب : تدوین و اجرای ارزیابی عملکرد؛

ج : تدوین استاندارد مشاغل

د : تدوین برنامه های نظام آموزشی

ه : تدوین و اجرای برنامه نظام ارتقاء شغلی

پ - توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات

حوزه توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات بعنوان یکی از واحدهای ستادی در شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) براساس مأموریت اختصاص یافته از سوی شرکت، در سه بخش نرم افزار، سخت افزار و بهبود سیستم ها فعال می باشد. اداره طراحی و بهبود سیستم ها در این واحد به دنبال نظارت مستمر بر نحوه اجرای سیستم مدیریت کیفیت در شرکت بوده و با تدوین دستورالعمل ها و آیین نامه ها می کوشد که مسیر روشنی از فردا و رویه پیشرفت اهداف در اختیار مدیران سازمان قرار دهد.

از سوی دیگر بخش های نرم افزار و سخت افزار به دنبال نگهداشت و بهبود زیرساخت ها و ایجاد ارتباط سازنده در شرکت هستند. لازم به توضیح است بخشی از امور محوله به این حوزه به صورت پشتیبانی سیستم ها و پاسخگویی به نیاز کاربران بوده و بخش دیگر ایجاد نرم افزارهای جدید، تدوین انواع مستندات مورد نیاز و نظارت بر امنیت شبکه است. با توجه به مقدمه ای که ارائه شد رؤس اقدامات انجام شده در سال ۱۴۰۲ تا این لحظه به شرح موارد مندرج در ذیل می باشد:

- ☐ پشتیبانی سیستم داریک؛
- ☐ تهیه گزارشات مربوط به اداره وصول مطالبات؛
- ☐ نگهداشت و به روزسانی وب سایت، افزایش سرعت load با هدف بهبود رتبه وب سایت در موتورهای جستجو؛
- ☐ پیاده سازی بخش دریافت اطلاعات مشتریان؛
- ☐ اصلاح و افزودن بخش های جدید به نرم افزار سجلا؛
- ☐ راهبری اتوماسیون اداری؛
- ☐ تحلیل و پیاده سازی فروشگاه لیزینگ ایرانیان؛

- ☐ اصلاح بخش‌هایی از اینترنت؛
- ☐ مرتب‌سازی و پیکربندی سیم‌ها و کابل کشی شبکه با توجه به S۵؛
- ☐ تهیه فرمت فایل مربوط به ثبت مکانیزه اطلاعات فروش کالا؛
- ☐ طراحی فرم محاسبه خالص پرداختی به فروشنده در سیستم خدمات لیزینگ؛
- ☐ طراحی فرم محاسبات اقساط و نرخ موثر به صورت ماشین حساب در سیستم سجلا؛
- ☐ بازنگری اهداف و استراتژی‌های سازمان؛
- ☐ بازنگری نقشه فرآیندی و جداول شناسنامه فرآیندها؛
- ☐ بازنگری شاخص‌های پایش فرآیندها؛
- ☐ تهیه گزارشات ماهانه هیئت مدیره در خصوص عملکرد واحدهای سازمان و میزان پیشرفت اهداف؛
- ☐ تهیه، تغییر و بروزرسانی اسناد و مدارک سازمان شامل آیین‌نامه‌ها، روش‌های اجرایی، دستورالعمل‌ها و فرم‌ها و جداول؛
- ☐ جمع‌آوری نظرات مشتریان از واحدهای صف، جمع‌بندی و تهیه گزارشات ماهانه CRM؛
- ☐ مدیریت ریسک‌های فرآیندی سازمان شامل تشکیل جلسات دوره‌ای کمیته ریسک جهت شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌ها، بروزرسانی ماهانه داشبورد ریسک‌های فرآیندی و رصد روند تغییرات ریسک‌ها و تهیه گزارشات تحلیلی مورد نیاز؛

• پیاده سازی حسن اجرای سیستم جهت ارزیابی عملکرد پرسنل:

- به منظور هدفمند نمودن پاداش‌های دوره‌ای، معیارهای پرداخت بر مبنای عملکرد واحد و فرد در دوره مورد ارزیابی تعیین و در سال گذشته توسط اداره طراحی و بهبود سیستم‌ها پیاده‌سازی گردید. در این راستا در هر دوره موارد زیر به ترتیب اجرا می‌گردند:
- ✓ استخراج بودجه کلی پاداش بر اساس مجموع حقوق و دستمزد ماهانه کارکنان و ضریب پرداخت دوره؛
 - ✓ تعیین ضرایب وزنی واحدها بر اساس طبقه‌بندی صف، ستادی و تحلیلی؛
 - ✓ بررسی حسن اجرای سیستم از طریق پیگیری مصوبات، اهداف و برنامه‌ها، روش‌های اجرایی و شاخص‌ها؛
 - ✓ ارائه نتایج بررسی‌ها به مدیریت محترم عامل و دریافت نظر ایشان؛
 - ✓ اعمال ضرایب نهایی شده و تعیین بودجه پاداش واحدها؛
 - ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و افراد دارای مسئولیت با دریافت نظرات مدیران؛
 - ✓ دریافت امتیاز شئون اداری از واحد اداری و منابع انسانی؛
 - ✓ ارائه امتیازات به مدیریت محترم عامل جهت اعمال نظرات و تصویب ایشان؛
 - ✓ اعمال امتیازات نهایی ارزیابی عملکرد در بودجه تخصیصی واحدها و تعیین میزان پاداش پرداختی کارکنان با در نظر گرفتن میزان کارکرد آنان در طی دوره؛

ث - وصول مطالبات

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری، وصول مطالبات معوق و در نتیجه کاهش ریسک‌های مرتبط، کاهش هزینه‌های مالی و در نهایت بهره‌برداری از وجوه حاصله در بخش‌های سودآور اقتصادی می‌باشد. خوشبختانه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) از همان سال‌های شروع فعالیت به این امر توجه ویژه داشته و با راه‌اندازی "واحد وصول مطالبات" نسبت به این مهم اقدام نموده است و همواره با اصلاح و بازنگری منظم کلیه فرایندها و روش‌های اجرایی به دنبال تقلیل میزان معوقات شرکت بوده است. از مهمترین اقدامات شرکت اصلاح شیوهی اعتبارسنجی و استفاده از سیستم‌های معتبر ارائه شده توسط موسسات تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد. این سیستم ضمن در اختیار گذاردن میزان اعتبار مشتریان و عملکرد آنها در خصوص تعهداتشان، کمک شایانی در خصوص شناسایی و حفظ مشتریان خوش حساب نموده است و با کاهش ریسک امکان بازگشت سرمایه بدون صرف هزینه‌های حقوقی را دو چندان نموده است.

از بارزترین فعالیت‌های صورت پذیرفته می‌توان به آئین نامه بخشودگی جرایم اشاره کرد که بر این اساس پرونده‌ها، مورد بررسی قرار گرفته و نسبت به مواردی که میزان بدهی با ارزش خودرو و سایر وثائق مطابقت نداشت با در نظر گرفتن صرفه و صلاح شرکت نسبت به جرائم، بخشودگی لحاظ گردید، همچنین اقدامات حقوقی که منجر به مسدودی حساب مدیون و ضامنین و همچنین توقیف اموال مدیونین و مزایده آنها می‌شد باعث تعیین تکلیف دیون شد. با تمرکز بر فعالیتهای حقوقی در جهت وصول مطالبات معوق گام موثری در این راستا برداشته شد.

در خصوص عملکرد واحد وصول مطالبات به برخی از اقدامات انجام شده در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل عنوان می‌گردد:

پیگیری و وصول حدود ۱۷۰ میلیارد ریال از اقساط معوق به شرح جدول ذیل:

ماه	میزان وصول از معوقات (میلیون ریال)
فروردین	۷,۸۲۲
اردیبهشت	۱۲,۷۳۵
خرداد	۱۶,۶۳۵
تیر	۱۴,۴۶۸
مرداد	۱۷,۱۸۱
شهریور	۲۰,۳۶۰
مهر	۱۰,۶۰۲
آبان	۱۸,۵۶۳
آذر	۱۵,۷۸۷
دی	۱۵,۰۲۴
بهمن	۱۰,۲۸۰
اسفند	۱۰,۸۷۲
جمع	۱۷۰,۳۲۹

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
- ✓ پیگیری و شناسایی خودروهای موجود در پارکینگ‌های ناجا
- ✓ پیگیری معوقات مربوط به سازمانها مدیون
- ✓ پیگیری شماره‌های جدید از مشتریان بدهکار
- ✓ استعلام راهور و توقیف خودروهای مشتریان بدهکار
- ✓ مسدودی حساب‌های بانکی مشتریان بدهکار-شورای حل اختلاف
- ✓ برداشت و پیگیری از ذیحسابی دادگستری کل استان تهران

ج - 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 نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تضییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق شرکت تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته که فعالیت‌ها به شرح ذیل صورت پذیرفته است.

✓ 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 و کالتنامه‌های 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 تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ذکر گردیده است:

شرح	تعداد قرارداد	مبلغ (میلیارد ریال)
پرونده های دادگاه	۲۲۱	۲۱۷,۲۴۱
پرونده های داوری	۱۵۲	۲۲,۰۷۲
پرونده های شورا	۹۲۹	۷۵,۱۱۴
جمع کل	۱,۳۰۲	۳۱۴,۴۲۷

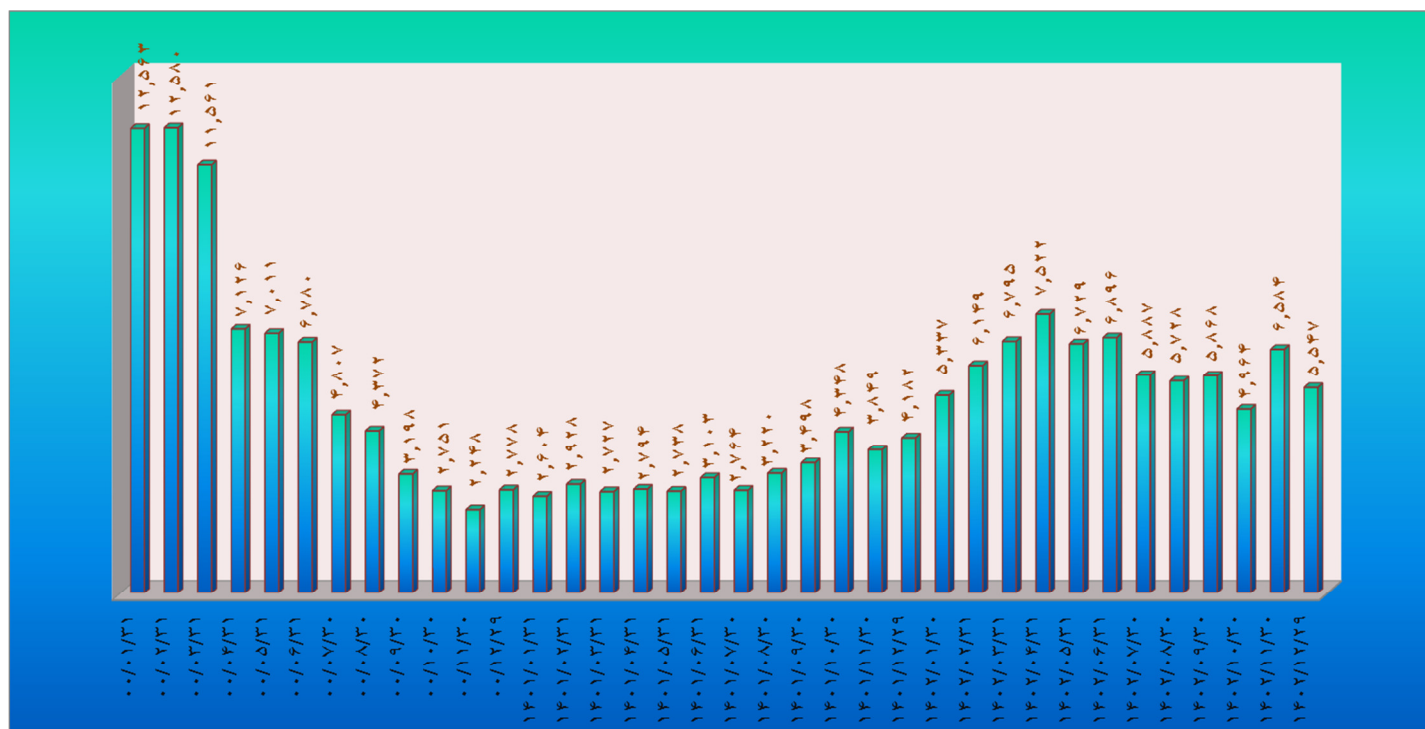
۶-۲ - اطلاعات اعضاء هیئت مدیره شرکت :

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت	میزان تحصیلات	سوابق کاری
علی اصغر سرائی نیا به نمایندگی از شرکت (توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان)	رئیس هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	کارشناسی	* معاونت بازاریابی و فروش شرکت ایران خودرو
				* رئیس هیات مدیره شرکت ایساکو کیش
				* نایب رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران خودرو
				* رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ خودروکار
				* عضو هیات مدیره بنیاد تعاون وزارت دفاع
محمود رباب اسمعیلی به نمایندگی از شرکت (خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان)	نایب رئیس هیات مدیره	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	کارشناسی	* معاونت مالی و اداری سازمان زمین شهری
				* معاونت مالی شرکت ایساکو
				* عضو هیئت مدیره شرکت همگام خودرو
				* مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
				* مدیرعامل شرکت فروش خودرو ایرانیان
				* مدیرعامل شرکت سپهرکیش ایرانیان
محمدعلی بابازاده به نمایندگی از شرکت (تجارت حامی الکترونیک ایرانیان)	عضو هیئت مدیره (موظف)	۱۴۰۱/۰۵/۲۰	کارشناسی	* رئیس هیئت مدیره کیهان پترولیوم ایرانیان
				* مدیر مالی و اداری شرکت لیزینگ شهر
				* سرپرست حسابداری داخلی شرکت صنایع آذراب
				* معاونت مالی و اداری شرکت توسعه تجارت و خدمات خودرو
حمید محمودی به نمایندگی از شرکت (مهر طریق ایرانیان)	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	کارشناسی ارشد	* مدیرعامل مجتمع ذوب آهن فولاد خزر
				* مدیرعامل بازرسی کالای تجاری
				* مشاور و مدیرعامل و مدیر کارخانه آمل
				* مدیرعامل گروه ملی فولاد ایران
				* معاون امور شرکتهای گروه توسعه ملی
علی حقیقی به نمایندگی از شرکت (تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو)	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	کارشناسی ارشد	* مدیر فروش لیزینگ و قراردادهای شرکت ایران خودرو
				* مدیر فروش جایگزینی خودروهای فرسوده و تاکسیرانی شرکت ایران خودرو
				* مدیر بازاریابی و فروش شرکت فراگستر تجارت ایرانیان
				* مدیر توسعه بازار شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو
				* معاون اجرایی شرکت کارگزاری چترآسایش ایرانیان
				* مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت چتر حامی ایرانیان
				* مدیر فروش گروه سایپا

۶-۳- اطلاعات مربوط به اعضای هیات مدیره، به شرح زیر است:

عضو هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	میزان سهام وثیقه	هزینه و مزایا و حق حضور طی سال - میلیون ریال
شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)	علی اصغر سرائی نیا	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	۱,۰۰۰	۳۷۸
شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)	محمود رباب اسمعیلی	نایب رئیس هیئت مدیره (موظف)	۱,۰۰۰	۸,۹۰۶
شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)	محمد علی بابازاده	عضو هیئت مدیره (موظف)	۱,۰۰۰	۸,۹۴۰
شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص) (سهامی خاص)	حمید محمودی	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	۱,۰۰۰	۳۷۸
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	علی حقیقی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	۱,۰۰۰	۱۶,۴۳۷

۴-۶ - وضعیت قیمت سهام شرکت در سال ۱۴۰۲ و سنوات قبل (به صورت ماهیانه):



۵-۶ - اطلاعات آینده نگر:

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۲ شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و فروش به‌منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تأکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۳ به شرح زیر 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 در صورت تصویب دوره تجدید ارزیابی دارایی ها از ۵ سال به ۳ سال
- ✓ افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران