

اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 600,000
نماد: ولشرق	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589108	اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1400/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1400/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۵,۶۹۲	۱۷,۹۳۲	۲۱۱	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۱۱	۱۷,۹۳۲	۵۵,۶۹۲
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۲۵۵	۲۴,۰۶۲	(۹۹)	سایر حسابها و اسناد پرداختی	(۹۹)	۲۴,۰۶۲	۲۵۵
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	--	۰	۰
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱,۴۴۴,۳۱۰	۱,۳۷۱,۴۷۰	۱۴	پیش دریافتها	۱۴	۱,۳۷۱,۴۷۰	۱,۴۴۴,۳۱۰
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۰	۰	--	ذخیره مالیات بر درآمد	--	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	--	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	--	۰	۰
پیش پرداختها	۰	۰	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	--	۰	۰
جمع داراییهای جاری	۱,۵۰۰,۲۵۷	۱,۳۱۳,۴۶۵	۱۴	جمع بدهیهای جاری	۱۴	۱,۳۱۳,۴۶۵	۱,۵۰۰,۲۵۷
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱۵,۳۷۴	۱۵,۳۷۴	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۰	۱۵,۳۷۴	۱۵,۳۷۴
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك	۴۹,۷۴۲	۴۸,۸۵۹	۲	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۲	۴۸,۸۵۹	۴۹,۷۴۲
داراییهای نامشهود	۳۳۸	۳۹۴	(۱۹)	ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱۹)	۳۹۴	۳۳۸
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۱,۱۲۰,۶۰۶	۱,۱۵۰,۱۳۷	(۲)	جمع بدهیهای غیر جاری	(۲)	۱,۱۵۰,۱۳۷	۱,۱۲۰,۶۰۶
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	۰
سایر داراییها	۱,۹۶۵	۱,۹۶۵	۰	حقوق صاحبان سهام	۰	۱,۹۶۵	۱,۹۶۵
				سرمایه		۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
				صرف سهام		۰	۰
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه		۰	۰
				سهام خزانه		۰	۰
				اندوخته قانونی		۳۲,۱۶۳	۳۸,۶۳۱
				اندوخته طرح و توسعه		۰	۰
				سود (زیان) انباشته		۸۶,۷۹۵	۱۸۷,۶۸۰

جمع داراییهای غیر جاری	۱,۱۸۷,۹۲۵	۱,۲۱۶,۶۲۹	(۲)	جمع حقوق صاحبان سهام	۷۲۸,۹۵۸	۸۲۶,۳۱۱	(۱۳)
جمع داراییها	۲,۶۸۸,۱۸۲	۲,۵۲۰,۰۹۴	۶	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۶۸۸,۱۸۲	۲,۵۲۰,۰۹۴	۶

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۹/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۹۵,۲۶۷	۱۳۰,۲۲۲	۱۲۷	۴۵۶,۳۳۴
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱۵۷,۷۵۸)	(۷۰,۳۵۷)	۱۲۴	(۱۷۹,۰۴۶)
سود (زیان) ناخالص	۱۳۷,۵۰۹	۵۹,۸۶۵	۱۳۰	۲۷۷,۲۷۸
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۲۸,۰۶۳)	(۲۷,۲۷۶)	۴۰	(۷۸,۷۶۲)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۹۱۷	۳۲	۲,۷۶۶	۱۵,۷۰۲
سود (زیان) عملیاتی	۱۰۰,۳۶۳	۳۲,۶۲۱	۲۰۸	۲۱۴,۲۱۸
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۸۰۸	۱,۹۱۲	(۵۸)	۲,۳۶۹
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۴۱۹	۱,۳۴۴	(۶۹)	۰
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۱۰۱,۵۹۰	۲۵,۸۷۷	۱۸۳	۲۱۶,۴۸۷
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۰۱,۵۹۰	۲۵,۸۷۷	۱۸۳	۲۱۶,۴۸۷
مالیات	(۳۰,۹۴۳)	(۱۱,۳۰۶)	۱۷۴	(۴۳,۸۶۷)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۷۰,۶۴۷	۱۴,۵۷۱	۱۸۸	۱۷۲,۶۲۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۱۸۷,۶۸۰	۱۵۵,۶۹۱	۲۱	۱۵۵,۶۹۱
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۱۸۷,۶۸۰	۱۵۵,۶۹۱	۲۱	۱۵۵,۶۹۱
سود قابل تخصیص	۲۵۸,۳۲۷	۱۸۰,۲۶۲	۴۳	۳۲۸,۲۱۱
اندرخته قانونی	(۲,۵۲۳)	(۱,۳۲۹)	۱۸۷	(۸,۶۳۱)
اندرخته طرح و توسعه	۰	۰	--	۰
سایر اندرخته ها	۰	۰	--	۰
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب مجمع	(۱۶۸,۰۰۰)	(۱۳۲,۰۰۰)	۳۷	(۱۳۲,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۸۶,۷۹۵	۴۷,۰۳۳	۸۵	۱۸۷,۶۸۰
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۱۱۸	۴۱	۱۸۸	۲۸۸
سرمایه	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به [object Object] ۱۴۰۰/۰۲/۳۱	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	(۵۳۰)	۱۵۳,۰۹۱	--	(۷۲۲,۴۵۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۵۳۰)	۱۵۳,۰۹۱	--	(۷۲۲,۴۵۹)
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام دریافتی	۰	۰	۰	۰
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	۰	۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۸۳۴	۱,۹۱۲	(۵۶.۳۸)	۱۷,۹۳۸
سود سهام پرداختی	(۱۴,۰۵۷)	(۳۳۵)	۴,۰۹۶.۱۲	(۷۸,۷۷۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۳,۲۲۳)	۱,۵۷۷	--	(۶۰,۸۳۶)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۳۷,۷۴۳)	(۲۹,۲۷۱)	(۵.۲۲)	(۳۵,۲۵۸)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۶۲۱)	(۴۱۳)	۲۹۲.۴۹	(۶۲۲)

شرح	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۰/۰۲/۳۱	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	(۱۵,۰۶۸)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۶,۴۶۳	۰		۷۰۷,۲۵۱
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	(۱۲,۳۵۹)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۹۵.۰۶)	(۷۳۱,۳۱۴)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۲۲,۴۸۳	(۳۵۰,۴۱۳)	--	(۳۹,۷۵۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۹,۰۱۳)	(۱۲۵,۰۱۶)	(۸۴.۷۹)	(۸۵۸,۳۰۶)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۲,۶۱۵,۰۰۰	۷۱۷,۳۹۹	۲۶۴.۵۶	۲,۱۹۱,۲۵۱
بازپرداخت اصل استقراض	(۲,۵۵۸,۲۲۷)	(۶۲۵,۴۳۲)	۳۰.۲.۶	(۱,۴۱۶,۴۶۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۵۶,۷۷۳	۸۱,۸۷۷	(۳۰.۶۶)	۷۷۴,۸۸۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۷,۷۶۰	(۴۳,۱۳۹)	--	(۸۳,۴۳۱)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۷,۹۳۳	۱۰۱,۳۵۳	(۸۲.۳۱)	۱۰۱,۳۵۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۵۵,۶۹۳	۵۸,۲۱۴	(۴.۳۳)	۱۷,۹۳۳

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱ [object Object]	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		حسابرسی شده
مبادلات غیرنقدی	.	.	.	۳۴۰,۶۹۲
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
تسهيلات بانكي	۲,۱۹۱,۳۵۱	۲,۶۱۵,۰۰۰	۲,۶۱۵,۰۰۰
پيش دریافت ها	.	.	.
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۰۷۷,۲۰۵	۶۷۰,۴۶۷	۶۵۹,۴۲۰
انتشار اوراق بدهي	.	.	.
افزایش سرمایه	.	.	۱,۱۰۰,۰۰۰
سایر	۷۳۵,۱۸۹	۳۷,۰۰۷	۱۲۰,۹۹۳
جمع منابع	۳,۹۹۳,۷۴۵	۳,۳۲۲,۴۷۴	۴,۴۹۵,۴۱۲

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۴۰۰,۸۴۰	۴۳۵,۴۵۷	۱,۲۲۵,۶۵۰
پيش پرداختها	.	.	.
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانكي	۱,۵۲۹,۴۰۲	۲,۶۸۸,۳۰۶	۲,۶۸۸,۳۰۶
بازپرداخت اوراق بدهي	.	.	.
پرداخت سود سهام	۷۸,۷۷۴	۱۴,۰۵۷	۱۸۶,۵۴۳

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سایر	۱,۰۶۸,۱۵۰	۱۴۶,۸۹۴	۳۹۲,۳۵۶
جمع مصارف	۴,۰۷۷,۱۶۶	۳,۲۸۴,۷۱۴	۴,۴۹۲,۸۵۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

منابع : دریافت اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختی - دریافت تسهیلات از بانکها - افزایش سرمایه - سایر دریافتی ها . مصارف : اعطای تسهیلات به متقاضیان - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانک ها - بازپرداخت سود انتشار اوراق مشارکت - سایر پرداختی ها.

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینة مالي طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی			
	۰	۰	۱,۲۸۸,۶۲۰	۰	۰	۱,۲۸۸,۶۲۰	۱,۱۸۰,۹۳۹	۱۸	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰	۰	۲۹۵,۳۰۳	۰	۰	۲۹۵,۳۰۳	۳۹۲,۹۱۰	۱۸	اوراق مشارکت
	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۰	۰	۱,۵۸۳,۹۲۳	۰		۱,۵۸۳,۹۲۳	۱,۴۷۳,۸۴۹		جمع
		انتقال به دارایی							
	۰	هزینه مالي دوره							

برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	تامین مالی : ۱ - دریافت تسهیلات از بانک ها . ۲- وصول اقساط هزینه مالی : ۱ - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی با نرخ ۱۸ % ۲۰- پرداخت فرع اوراق مشارکت به ۳۴۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸ % ۳- افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایی	۲,۶۱۵,۶۳۰	۲,۸۷۸,۴۱۵	۱۴۸,۷۶۱	۳۴,۸۰۸	۴۴,۵۰۸	۴۱,۹۵۸	۱۵۲,۸۰۱	۱۴۶,۸۴۴	۲,۹۶۱,۷۰۰
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۵۵۴,۲۶۶	۵۳۲,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۴,۲۶۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۰۶۱,۳۶۴	۲,۳۴۶,۰۹۳	۱۴۸,۷۶۱	۳۴,۸۰۸	۴۴,۵۰۸	۴۱,۹۵۸	۱۵۲,۸۰۱	۱۴۶,۸۴۴	۲,۴۰۷,۴۳۴
ارزش وثایق دریافتی			۶۳۳,۴۱۸	۳۱۹,۸۶۲	۳۴۱,۴۸۳	۴۷۲,۹۶۱	۶۰۶,۹۳۵	۱,۰۰۳,۳۵۵	۱۲,۳۴۴,۶۲۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۰	۰	۰	۰	۵۰	۵۰	

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۰
مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي	۲,۰۶۱,۳۶۴	۲,۳۴۶,۰۹۳	۱۴۸,۷۶۱	۲۴,۸۰۸	۴۴,۵۰۸	۴۱,۹۵۸	۱۵۲,۸۰۱	۱۴۶,۸۴۴	۲,۴۰۷,۴۳۴
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۳۰,۵۷۰	۳۵,۱۹۱	۲,۳۳۱	۳۷۲	۶۶۸	۶۳۹	۲,۳۹۲	۲,۲۰۳	۳۵,۷۶۱
جمع	۲,۰۲۰,۷۹۴	۲,۳۱۰,۹۰۲	۱۴۶,۵۳۰	۲۴,۴۳۶	۴۳,۸۴۰	۴۱,۳۳۹	۱۵۰,۵۰۹	۱۴۴,۶۴۱	۲,۳۷۱,۶۷۳
									۲۸,۳۹۵
									۲,۵۵۹,۷۰۳

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	باتوجه به تعیین نرخ اعطای تسهیلات توسط بانک مرکزی ج . ا . ا . تصمیم هر گونه کاهش یا افزایش توسط بانک مذکور اتخاذ می گردد و تسهیلات اعطایی با همان نرخ قبلی ۲۱٪ لحاظ می شود.
---------------------------------	---

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	برآورد ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۷	۱۷	۱۹
تعداد شعب	۰	۰	۰
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت ارزی

۱۴۰۰/۰۳/۳۱		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۸	۲۰۰	۸	۲۰۰	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	متناسب با نرخ تورم و همچنین مطابق برنامه های مصوب شرکت و همچنین هزینه های حقوق و دستمزد مطابق مصوبات شورای عالی کار افزایش می یابد.
---------------------------------	---

سایر درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
۲	۸,۰۶۲	سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان
۳۴	۷,۶۰۷	صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا
۸۹۱	۳۳	سود سهام
۹۱۷	۱۵,۷۰۲	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
۰	۰	جمع

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تولید و صادرات ریشمک	۰	۵,۳۰۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۲۹	۰	۵,۳۰۹	۲۵۵	

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
سرمایه گذاری پردیس	۰	۵,۰۱۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱	۰	۵,۰۱۹	۶۳۶
سرمایه گذاری پویا	۰	۵,۰۲۴	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱	۰	۵,۰۲۴	۰
ایران و شرق	۰	۱۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱	۰	۱۰	۰
کشاورزی مدبر کشت توس	۰	۱۲	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱	۰	۱۲	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سود سپرده بانک ها	۲,۲۶۹	۸۰۸
جمع	۲,۲۶۹	۸۰۸

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۰	۴۱۹
جمع	۰	۴۱۹

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۸۷,۶۸۰	۱۵۵,۳۵۸	۱۷۲,۶۲۰	۱۶۸,۰۰۰	۹۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

شرکت لیزینگ

ایران و شرق

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

در اجرای مفاد ماده ۷ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته شده در بورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه است.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های مدیریت به سهامداران مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورتهای مالی ارایه می نماید. گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸ تهیه شده است.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	علیرضا پورباقریان	شرکت سرزمین پهناور مهر
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد رحیم احمدوند	شرکت تولید و صادرات ریشمک
	عضو هیات مدیره	حامد تاجمیر ریاحی	شرکت سرمایه گذاری پویا
	عضو هیات مدیره	حمید خانی جوی آباد	شرکت ایران و شرق
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	محمد تقی صافدل	شرکت سرمایه گذاری تدبیر

فهرست

- ۱- معرفی شرکت و ماهیت اصلی کسب و کار..... ۴
- ۱-۱- صنعتی که شرکت در آن فعالیت می نماید:..... ۴
- ۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت :..... ۴
- ۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت..... ۶
- ۱-۴- محیط کسب و کار و صنعتی که شرکت در آن فعالیت می کند ، فرصت ها و ریسکهای حاکم بر محیط و عوامل موثر بر صنعت و محیط بیرونی شرکت :..... ۶
- ۱-۵- خدمات اصلی و فرآیندهای تجاری:..... ۷
- ۱-۶- ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی :..... ۸
- ۱-۷- وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت و تغییرات آنها نسبت به قبل:..... ۸
- ۱-۸- عواملی که می توانند اثر عمده ای بر صنعت و محیط بیرونی شرکت داشته باشند..... ۱۱
- ۱-۹- موضوعات مهمی که بر عملیات آتی شرکت تاثیر گذارند..... ۱۱
- ۱-۱۰-اطلاعات مدیران شرکت :..... ۱۲
- ۱-۱۱- سهامداران اصلی شرکت:..... ۱۳
- ۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف..... ۱۴
- ۲-۱- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت و اولویت ها(اهداف مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار) :..... ۱۴
- ۲-۲- چگونگی مواجهه با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت ها و نحوه اندازه گیری میزان موفقیت و دوره زمانی:..... ۱۴
- ۲-۳- برنامه توسعه و خدمات جدید :..... ۱۵
- ۲-۴- اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف:..... ۱۵
- ۲-۵- تطابق راهبرد با روندهای اصلی:..... ۱۶
- ۲-۶- پیش بینی چالش ها و ریسک ها ی پیش رو برای دستیابی به اهداف مدیر:..... ۱۷
- ۲-۷- تغییرات با اهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره های گذشته:..... ۱۷
- ۲-۸- مباحثی در مورد رابطه بین اهداف ، راهبردها ، اقدامات هیات مدیره و جبران خدمات مدیران اجرایی :..... ۱۷
- ۲-۹- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و گامهای صورت گرفته در ارتباط با آن:..... ۱۷
- ۲-۱۰- اطلاعاتی در خصوص مسئولیتهای اجتماعی:..... ۱۷
- ۲-۱۱- امتیاز شفافیت اطلاعاتی شرکت و راهبردهای بهبود آن :..... ۱۸
- ۲-۱۲- اهداف شرکت در نحوه و ترکیب سرمایه گذاریها:..... ۱۸
- ۲-۱۳- تغییرات رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات آنها بر نتایج گزارش شده :..... ۱۸
- ۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط..... ۱۹
- ۳-۱- اطلاعاتی در خصوص منابع، ریسک ها و روابطی که به اعتقاد مدیر می توانند بر ارزش شرکت تاثیرگذار باشند و همچنین چگونگی مدیریت این منابع، ریسک ها و روابط..... ۱۹
- ۳-۲- منابع مالی و غیرمالی مهم در دسترس شرکت و چگونگی استفاده از این منابع برای دستیابی به اهداف اعلام شده مدیر :..... ۲۱

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

- ۳-۳- تجزیه و تحلیل ساختار سرمایه شرکت : ۲۱
- ۳-۴- نقدینگی و جریان‌های نقدی..... ۲۱
- ۳-۵- سرمایه انسانی و فکری و مشارکت کارکنان : ۲۲
- ۳-۶- هرگونه برنامه‌ای برای مدیریت منابع مازاد : ۲۲
- ۳-۷- هرگونه برنامه‌ای برای مدیریت کمبودهای شناسایی شده و یا مورد انتظار در منابع..... ۲۲
- ۳-۸- ریسک ها و عدم قطعیت های اصلی راهبردی، تجاری، عملیاتی و مالی شرکت..... ۲۳
- ۳-۹- آسیب پذیری از پیامدهای منفی ریسک ها و نیز فرصت های بالقوه پیش روی شرکت..... ۲۳
- ۳-۱۰- برنامه ها و راهبردهای مدیر برای مقابله یا کاهش ریسک ها و میزان اثربخشی راهبردهای مدیریت ریسک..... ۲۳
- ۳-۱۱- روابط مهم با ذینفعان و چگونگی احتمال تاثیر این روابط بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت و چگونگی مدیریت این روابط..... ۲۳
- ۳-۱۲- تغییرات نرخ ارز و نرخ سود و اثرات آن بر شرکت..... ۲۳
- ۳-۱۳- بدهی های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت:..... ۲۳
- ۳-۱۴- وضعیت سرمایه در گردش، شامل الزامات، تعهدات شرکت و راهبرد و توانایی شرکت در مواجهه با کمبود سرمایه در گردش:..... ۲۴
- ۳-۱۵- منابع مورد انتظار برای تامین مالی..... ۲۴
- ۳-۱۶- تعهدات سرمایه‌ای شرکت..... ۲۴
- ۳-۱۷- منابع مورد انتظار برای پوشش تعهدات و مخارجی که هنوز از بابت آنها تعهدی بر عهده شرکت وجود ندارد..... ۲۴
- ۳-۱۸- روندهای شناخته شده و یا نوسانات مورد انتظار در منابع سرمایه‌ای شرکت..... ۲۴
- ۳-۱۹- تسهیلات مالی جذب نشده، منابع نقدینگی داخلی و خارجی و داراییهای نقدی استفاده نشده:..... ۲۴
- ۳-۲۰- الزامات نقدینگی برای مخارج اختیاری تعهدشده و برنامه‌ریزی شده:..... ۲۴
- ۳-۲۱- ساختار سرمایه و روندهای مرتبط با منابع سرمایه‌گذاری:..... ۲۵
- ۳-۲۲- میثاق هایی که استفاده از تسهیلات اعتباری را محدود می کند..... ۲۵
- ۳-۲۳- سیاست های تامین سرمایه و اهداف آن..... ۲۵
- ۳-۲۴- محدودیتهای دسترسی به اعتبار..... ۲۵
- ۳-۲۵- اطلاعات و نسبت های مربوطه در ارتباط با رتبه اعتباری شرکت..... ۲۵
- ۳-۲۶- معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت..... ۲۵
- ۳-۲۷- تغییرات در کارکنان اصلی، شامل خروج مدیران اجرایی اصلی..... ۲۶
- ۳-۲۸- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن :..... ۲۶
- ۳-۲۹- وضعیت رقابت، ریسک رقابت..... ۲۶
- ۳-۳۰- آثار ناشی از کرونا..... ۲۶
- ۴- نتایج عملیات و چشم اندازها..... ۲۷
- ۴-۱- عملکرد مالی و غیر مالی طی دوره..... ۲۷
- ۴-۲- میزان تداوم سودآوری شرکت..... ۲۷
- ۴-۳- پیشرفت (رشد یا تغییر) شرکت در سال جاری و در آینده..... ۲۷

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

- ۴-۴- روابط بین نتایج عملکرد شرکت ۲۷
- ۴-۵- تغییرات در وضعیت مالی، نقدینگی و عملکرد در مقایسه با دوره قبل ۲۸
- ۴-۶- چشم‌انداز شرکت ۲۸
- ۴-۷- ریسک و مفروضات لازم برای دستیابی به اهداف کمی ۲۹
- ۴-۸- ارتباط مجموعه اطلاعات مالی و عملیاتی گوناگون با یکدیگر ۲۹
- ۴-۹- مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی ۲۹
- ۴-۱۰- اقدامات یا طرح هایی که در طول سال مالی برای رشد شرکت انجام شده است ۲۹
- ۴-۱۱- اثرات سایر عوامل موثر بر نتایج عملیات جاری ۲۹
- ۴-۱۲- تغییر در ترکیب دارایی‌ها (تحصیل و واگذاری) و هرگونه تغییرات یا جابجایی مهم در ارقام ترازنامه ۲۹
- ۴-۱۳- ارائه و تحلیل نسبت‌های مالی مهم و بررسی روند آنها ، مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت ۳۰
- ۴-۱۴- هر گونه اطلاعات با اهمیت در خصوص سودهای تقسیمی ۳۰
- ۴-۱۵- چشم اندازها ۳۰
- ۴-۱۶- اطلاعات آینده نگر ۳۱
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده ۳۲
- ۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد مربوط (اعم از مالی و غیرمالی)، برای ارزیابی پیشرفت در مقایسه با اهداف اعلام شده قبلی ۳۲
- ۵-۲- دلیل و چگونگی تغییر در شاخص ها و معیارهای عملکرد در طی دوره ۳۳
- ۵-۳- اقداماتی که برای دستیابی به شاخص‌های کلیدی عملکرد انجام گرفته است و مقایسه آن با دوره های قبل ۳۳

معرفی شرکت وبایت اصلی کسب و کار

۱-۱- صنعتی که شرکت در آن فعالیت می نماید:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه عبارت است از :

ماده ۲ : 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 قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه های و دستورالعمل های مربوط

ماده ۳ : ۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات. ۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری) ۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط ۴- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط .

تبصره : شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد .

با توجه به مجوز بانک مرکزی و همچنین مفاد مواد ۲ و ۳ اساسنامه شرکت، حوزه لیزینگ (واسپاری) در قالب فروش اقساطی صنعتی است که شرکت لیزینگ ایران و شرق در آن فعالیت می نماید.

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت :

طبق آخرین آمار اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قریب به ۵۲ شرکت لیزینگ با کسب مجوز فعالیت از سوی بانک م.ج.ا.ا در کشور به ثبت رسیده اند، اولین مجوز فعالیت صادره بنام شرکت لیزینگ ایران و شرق از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است.

این شرکت در حوزه های مختلف از قبیل: ساختمان، تجهیزات ساختمان، تجهیزات صنعتی، ماشین آلات راه سازی و صنعتی و تجهیزات پزشکی و همچنین تجهیزات اداری و عمومی به فعالیت می پردازد .

از ۵۲ شرکت لیزینگ که دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.می باشند اطلاعات ۱۱ شرکت بورسی در دسترس می باشد که سهم بازار هر یک به شرح ذیل می باشد:

جدول ۱: سهم شرکت از بازار

نام شرکت	مانده تسهیلات اعطایی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ (ارقام به میلیون ریال)	سهم از بازار-درصد
لیزینگ رایان سایپا	۸,۳۴۸,۳۶۲	۱۶.۸۱
لیزینگ ایرانیان	۵,۸۰۷,۶۴۱	۱۱.۶۹
لیزینگ پارسیان	۱۰,۰۱۲,۱۱۷	۲۰.۱۶
بهمن لیزینگ	۳,۰۲۵,۵۸۰	۶.۰۹
لیزینگ صنعت و معدن	۴,۴۷۶,۱۹۲	۹.۰۱
لیزینگ ایران و شرق	۲,۱۰۹,۲۱۴	۴.۲۵
لیزینگ خودرو غدیر	۹۳۹,۶۰۶	۱.۸۹
لیزینگ ایران	۱۳۱,۲۹۵	۰.۲۶
لیزینگ رازی	۱۴,۰۹۴	۰.۰۳
لیزینگ کارآفرین	۵,۰۲۳,۴۷۱	۱۰.۱۱
لیزینگ اقتصاد نوین	۹,۷۸۵,۸۶۱	۱۹.۷
جمع	۴۹,۶۷۳,۴۳۳	۱۰۰

منبع: گزارش فعالیت ماهانه شرکت ها در سامانه کدال

۳-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- اساسنامه شرکت
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استانداردهای حسابداری
- قوانین ، ضوابط و آیین نامه های اجرایی
- سازمان بورس و اوراق بهادار
- دستورالعمل اجرایی تاسیس و نظارت بر شرکت های لیزینگ صادره از سوی بانک مرکزی
- قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مربوطه
- سایر قوانین ، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با شرکت های واسپاری
- مصوبات هیات مدیره و آیین نامه ها و دستورالعمل های داخلی
- مصوبات مجامع عمومی

۴-۱- محیط کسب و کار و صنعتی که شرکت در آن فعالیت می کند ، فرصت ها و ریسکهای حاکم بر محیط و عوامل موثر بر صنعت و محیط بیرونی شرکت :

بخش قابل توجهی از اعطای تسهیلات مربوط به ماشین آلات راه سازی بوده است که با بروز رکود در فعالیت پیمانکاران در این صنعت و مواجه شدن شرکت در نکول اقساط و افزایش معوقات از سنوات گذشته، خروج از اعطای تسهیلات به این بخش نیز در دستور کار قرار گرفته است. در حال حاضر بیشترین تسهیلات اعطایی با توجه به شناخت بازار و اعتبار، در زمینه تجهیزات صنعتی صورت گرفته است.

سرمایه گذاری و فعالیت در صنعت لیزینگ ایران ، با ریسک های با اهمیتی همراه است که مهم ترین ریسکها عبارتند از: ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک نرخ سود (بهره)، ریسک معاملاتی یا عملیاتی، ریسک شهرت و ریسک نرخ ارز.

الف- ریسک اعتباری : ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ از سه بخش تشکیل شده است:

۱-الف- ریسک مشتری (مستأجر): این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان پرداخت اقساط اجاره در سررسید یا ارزش اقساط تضمین شده دارایی یا خرید دارایی در پایان قرارداد به قیمت معین) مربوط است.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۲-الف- ریسک دارایی مورد اجاره: دارایی مورد اجاره وثیقه اصلی یک قرارداد اجاره می باشد. ریسکهای اصلی دارایی مورد اجاره شامل امکان و مشکلات باز پس گرفتن دارایی مورد اجاره از مستأجر، زمان و هزینه های احتمالی مربوط به فروش دارایی مورد اجاره و عدم تطابق بین ارزش بازار دارایی و تعهدات باقی مانده مستأجر است.

۳-الف- ریسک تأمین کننده / فروشنده: این ریسک به زیان ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح دارایی مورد اجاره مربوط است. تأخیر در تحویل به موقع دارایی یا ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود، بر توانایی پرداخت مستأجرین تأثیر جدی دارد.

ب- ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسیدهای معین مربوط است. در بدترین حالت ریسک نقدینگی ممکن است منجر به اعلام توقف عملیات شرکت لیزینگ شود.

پ- ریسک نرخ بهره: این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ مؤثر است.

با ابلاغ به موقع قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن و استفاده از مشاوران حقوقی، این ریسک در صنعت لیزینگ کنترل و مدیریت می شود.

ت- ریسک معاملاتی یا عملیاتی: این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل های شرکت لیزینگ است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل مؤثر در اداره شرکت مرتبط است. ریسکهای عملیاتی به راهبردها و سیستم های داخلی و روش های کنترلی شرکت لیزینگ مربوط است و مدیریت آن مستلزم توجه و دقت مدیران ارشد در انتخاب درست راهبردها و طراحی و استقرار فرآیندها و سیستم ها و روش های کنترلی مناسب می باشد. این ریسکها به نحو مناسب می تواند کنترل شود.

ث- ریسک شهرت: این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستیها در شیوه های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات است. برقراری سیستم های مدیریت ارتباط با مشتری یکی از ابزارهای جدید مدیریت ریسک شهرت می باشد.

ج- ریسک نرخ ارز: ریسک نرخ ارز، زیان احتمالی ناشی از نوسان نرخهای ارز خارجی می باشد.

چ- ریسک رقبا: ورود رقیب جدید می تواند رقابت بازار را افزایش داده و تأثیر نامساعدی بر سودآوری شرکت های لیزینگ فعال داشته باشد که با توجه به مقررات بانک مرکزی در صدور مجوز و نیز تعیین حداقل سرمایه و با عنایت به کنترل نرخ سود قراردادهای لیزینگ ریسک قابل توجهی از این ناحیه شرکت ها را تهدید نمی کند. مضافاً اینکه تقاضای برآورد نشده زیادی در بازار لیزینگ وجود دارد.

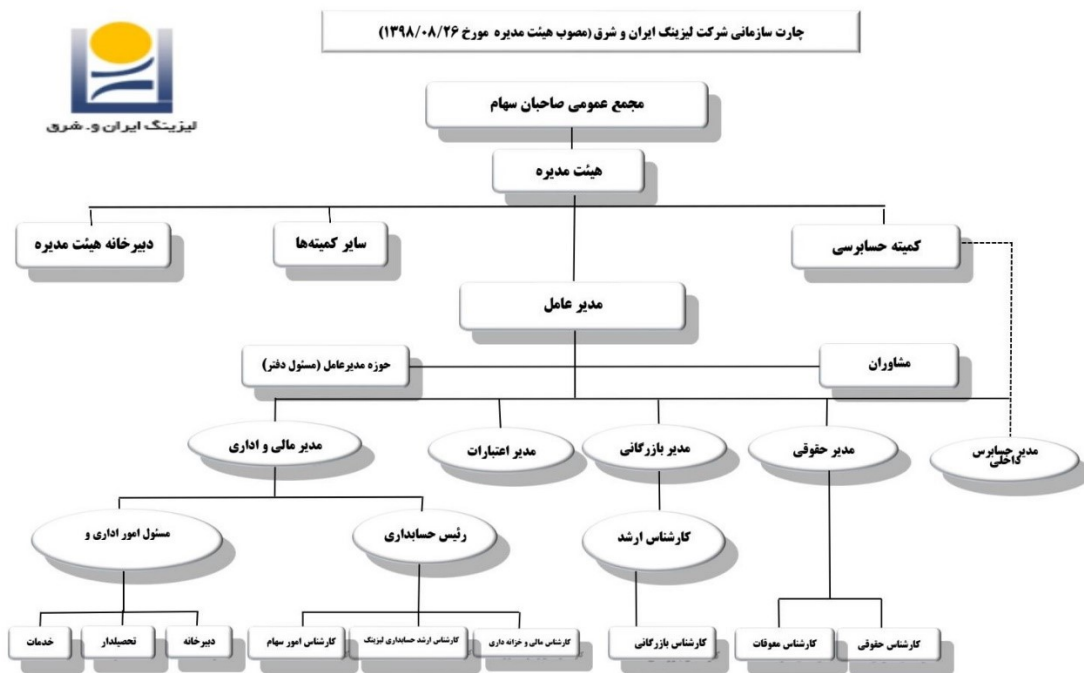
ح- ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی تغییر در شرایط اقتصادی می تواند بر تقاضا برای نوع تأمین مالی ارائه شده توسط شرکت ها تأثیر داشته باشد. رکود در فعالیتهای اقتصادی با عدم اطمینان می تواند منجر به رکود و کاهش تقاضا برای اعطای وام در بخش صنعت شود.

۵-۱- خدمات اصلی و فرآیندهای تجاری:

خدمات اصلی شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، اعطای تسهیلات به مشتریان از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول در قالب یکی از قراردادهای فروش اقساطی بوده است. این شرکت 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 نایل گردد.

۶-۱- ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی:

ساختار واحد تجاری به شرح نمودار ذیل است:



صنعت لیزینگ به عنوان بخشی از صنعت تامین منابع مالی کشور یکی از زیر ساخت های مهم اقتصاد می باشد که حضور پویای آن برای شکوفایی، رشد و توسعه اقتصادی جامعه لازم است مخصوصاً در شرایطی که هم اکنون بر اقتصاد کشور ما حکفرماست و تحریم های اقتصادی توانسته اند باعث رکود در برخی صنایع شوند لیزینگ می تواند با فعالیتی گسترده به احیای صنایع و بنگاه های اقتصادی مولد کمک نماید و افزایش اشتغال، درآمد و قدرت خرید خانوار، رشد اقتصادی و توسعه اقتصادی را در پی داشته باشد. لیزینگ ایران و شرق در سال نامگذاری شده از طرف مقام معظم رهبری به سال تولید، پشتیبانی ها و مانع زدایی ها ضمن حمایت از تولید کننده و کالای ایرانی جهت مشارکت در رشد اقتصادی کشور درصدد داشتن حضوری فعال بوده و می باشد و با بکارگیری تیمی مجرب و ماهر از مدیران و پرسنل و آموزش مهارت های لازم در صورت نیاز، برای بهبود عملکرد شرکت و رسیدن به اهداف مورد نظر اقدام نموده است.

۷-۱- وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت و تغییرات آنها نسبت به قبل:

الف- واحد بازرگانی

مدیریت بازرگانی بر اساس مأموریت های محوله از سوی شرکت همواره به دنبال ایجاد فضای مناسب و سودآور برای آرایه تسهیلات می باشد، از این رو فعالیت های متعددی جهت کسب این مهم به انجام رسیده است که اهم اقدامات به شرح ذیل آمده است:

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

- بهینه سازی روند عملیاتی دریافت مدارک متقاضیان و تشکیل پرونده
- ایجاد بخش ارتباط با مشتریان با هدف بالابردن سطح رضایتمندی مشتری
- تقویت توان رقابتی شرکت از طریق ارایه روش های متنوع بازپرداخت تسهیلات (ماهانه-فصلی (۳ماهه)) متناسب با درخواست مشتریان .
- تحلیل و بررسی بازار صنعت لیزینگ و هدف گذاری و بهره برداری از راهکارهای عملیاتی مناسب جهت ارتقای خدمات .
- گسترش فعالیت های بازاریابی به منظور جذب مشتریان بالقوه.
- مطالعه و ارزیابی و برنامه ریزی جهت ورود به بازارهای جدید

ب- واحد اعتبارات و عملیات

- ارجاع پرونده های تشکیل شده از سوی واحد بازرگانی به واحد اعتبارات و عملیات جهت بررسی.
- اعتبار سنجی دقیق متقاضیان دریافت تسهیلات و کسب اطلاعات مستند از سامانه ارزیابی متقاضیان به منظور کاهش ریسک بازگشت سرمایه.
- تهیه گزارش مدون و مستند از محتویات پرونده به منظور ارایه به کمیته اعتباری

پ- واحد امور اداری (منابع انسانی)

- یکی از کلیدی ترین بخش های هر سازمان ، در جهت توانمند سازی و به تبع آن سازمان، مدیریت منابع انسانی می باشد که درجهت نیل به اهداف سازمان وظایف خطیری را عهده دار است. در واقع مدیریت منابع انسانی ملزم به انجام فعالیت هایی نظیر جذب همکاران جدید، آموزش همکاران، ارزیابی عملکرد ایشان و روابط سازمانی می باشد. به عبارتی دیگر مدیریت منابع انسانی سعی بر این دارد که عملکرد کارکنان در خدمت رسانی به اهداف استراتژیک سازمان را به حد اعلا برساند. با توجه به توضیحات فوق، در سال ۱۳۹۹، تلاش های زیادی جهت ارتقای سطح علمی و عملکردی سرمایه های انسانی صورت پذیرفته است که از آن جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:
- کسب آموزش های عمومی و تخصصی با حضور کلیه پرسنل در زمینه های مختلف در کلاسهای آموزشی.
- مشارکت پرسنل در حوزه مسئولیت و فرآیند فعالیت و تصمیم سازی شرکت.
- حفظ و توجه به سلامت جسمی و روحی کارکنان از طریق تامین هزینه های کامل درمانی و پرداخت هزینه های ورزشی و تفریحی
- استقرار پزشک معتمد در شرکت به صورت دوره ای و تشکیل پرونده پزشکی برای هریک از کارکنان به منظور آگاهی از سطح سلامت پرسنل.
- اعطای تسهیلات و هدایای نقدی و غیر نقدی در چارچوب شرایط و آیین نامه های ابلاغی.

ت- توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات

- حوزه فناوری اطلاعات به عنوان اتاق فکر شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) مکلف است کلیه نیازهای سیستمی شرکت را در زمینه توسعه سیستم ها، خدمات نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین حفظ و بهینه سازی ساختار فرآیندی سازمان، تامین و مرتفع سازد.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

- امروزه رشد سریع تکنولوژی در ابعاد وسیع موجب گردیده هر یک از سازمان ها برای بقای خود در کسوتاه ترین زمان ممکن اقدام به بروز رسانی سیستم ها نموده زیرا که سازمان هایی که در بهره گیری از فضای مجازی و زیر ساخت های سخت افزاری و نرم افزاری توجه وافر نداشته باشند با مشکل مواجه خواهند شد.
- نیاز مشتریان امروز برای بهره گیری سریع تر از امکانات آنلاین، عدم مراجعه حضوری بوده تا از زمانبر شدن ارائه خدمات جلوگیری شود و موجب رقابت با سایر رقبای این صنعت گردد و بتواند با این شیوه مشتریان را به سمت خود بکشاند، با این توصیف به نگاهی اجمالی به سیستم ها و فناوری اطلاعات و اقدامات انجام شده معطوف می دارد:
- راه اندازی سیستم لیزینگ به منظور بهره مندی و دستیابی سریع به هرگونه اطلاعات مربوط به مشتریان.
- راه اندازی سیستم راهکاران (همکاران سیستم) جهت سرعت بخشیدن و دقت بالا در عملیات مالی و حسابداری
- راه اندازی سیستم پیرگار به منظور حفاظت و ایمنی در عملیات اداری و تسریع در روند امور جاری شرکت
- راه اندازی سیستم رایورز به منظور اعمال مدیریت آنی سهامداران و کسب اطلاعات سریع به منظور اعمال سیاست های مدون شرکت.
- راه اندازی سیستم مربوط به پرتال سهامداران به منظور کسب اطلاع و آگاهی لازم از شرایط جاری حاکم بر شرکت.
- راه اندازی سیستم مربوط به فرآیندهای مدیریت حقوقی و امور قراردادهای
- راه اندازی سیستم مربوط به اطلاع رسانی قبل از سررسید اقساط، اطلاع رسانی در روز سررسید، اطلاع رسانی بعد از سررسید به منظور اطلاع رسانی به مشتریان.
- راه اندازی سیستم اطلاع رسانی به سهامداران جهت خدمات هرچه بهتر به آنان

ث- وصول مطالبات

- از مهمترین چالش های بانک ها و موسسات مالی و اعتباری ، مربوط به مطالبات معوق است که مواجهه صحیح و اصولی با این موضوع می تواند نقش موثری در کاهش ریسک های مرتبط، با آن باشد، در نتیجه با کاهش هزینه های مالی و در نهایت بهره برداری از وجوه حاصله در بخش های اقتصادی به ثمر خواهد نشست. خوشبختانه شرکت لیزینگ ایران و شرق از همان سال های شروع فعالیت به این امر توجه ویژه داشته است و با راه اندازی «واحد وصول مطالبات معوق» نسبت به وصول مطالبات معوق اقدام نموده است و همواره با اصلاح و بازنگری منظم با اخذ وثایق معتبر و سهل الوصول به دنبال کاهش میزان مطالبات معوق شرکت بوده است. از مهمترین اقدامات دیگر شرکت، بکارگیری شیوه اعتبارسنجی توسط موسسات تحت نظارت بانک مرکزی می توان اشاره کرد. 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 هزینه های حقوقی را دو چندان نموده است.
- کمیته وصول مطالبات به صورت منظم تشکیل جلسه داده و در این راستا پیگیری وصول مطالبات از طریق پیگیری تلفنی، مراجعه حضوری، و تعامل و مذاکره، اخطاریه کتبی، اقدام حقوقی اعم از: پیگیری از طریق وثایق پرونده و قرارداد با استفاده از مشاوران و وکلای پایه یک دادگستری مجرب در دستور کار شرکت قرار دارد .
- با بررسی و کسب شناخت از بازار در مواجهه با مطالبات معوق این شرکت آگاهی لازم را در خصوص خروج یا توسعه هریک از حوزه های شرکت کسب می نماید تا متناسب با اطلاعات بدست آمده اتخاذ تصمیم نماید، این مهم تاثیر بسیار موثری در نحوه کنترل میزان معوقات دارد.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

بخشی از مطالبات معوق مربوط به اقساط تسهیلات اعطایی به پنج نفر از مشتریان (شامل اصل و خسارت تاخیر پرداخت) جمعاً بمبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال می باشد که این تسهیلات در سال ۹۱ اعطا شده و معوقات ایشان از ابتدای سال ۹۳ شروع شده و با توجه به عدم پرداخت اقساط در سررسید مقرر، اقدامات قضایی در این خصوص در حال انجام بوده و نتایج آراء و دستورات قضایی له شرکت بشرح ذیل صادر گردیده است:

- با توجه به عدم پرداخت دیون از جانب یکی از مشتریان مذکور، در ابتدای امر اقدامات قانونی نسبت به وصول مطالبات معوق از طریق اداره اجرای ثبت و اسناد و املاک انجام و پس از وصول مبالغ قابل توجه و اقدام از طریق دیگر وثایق پرونده از طریق محاکم قضایی در دستور کار قرار گرفت که پس از صدور آرا قطعی به نفع شرکت، در مرحله اجرای احکام، پس از انجام استعلامات از اداره ثبت و شناسایی اموال تحت مالکیت و در ادامه توقیف اموال موجود و در نهایت مزایده اموال در حال پیگیری می باشد.
- در ارتباط با ۲ نفر دیگر از مشتریان شرکت، اقدامات انجام شده در جهت وصول مطالبات ایشان از طریق پیگیری قانونی و حقوقی نسبت به وثیقه ملکی و دیگر وثایق پرونده می باشد. در زمینه وثیقه ملکی، با توجه به صدور رای صادره خلاف موازین حقوقی از جانب شعبه رسیدگی کننده بدوی و تجدید نظر پیگیری های عدیده با حمایت جدی از جانب سهامدار عمده در راستای تقاضای اعاده دادرسی و پرونده تحت رسیدگی و دستور بررسی مجدد توسط ریاست محترم قوه قضائیه، بعلاوه دستور جلوگیری از اجرای حکم صادر گردیده و مراتب به واحد اجرای احکام مربوطه نیز اعلام گردیده است. بررسی در خصوص پیگیری از دیگر وثایق پرونده، محکومیت های قطعی علیه مشتری و ضامن مشتری صادر گردیده که منتج به صدور رای قطعی و جلب به نفع شرکت و ورود پرونده به مرحله اجرای احکام گردیده است که انشالله به زودی شرکت به نتایج قابل قبولی در این زمینه نائل خواهد آمد.
- تضامین مربوط به دو پرونده که اقساط معوق آنها جمعاً مبلغ ۶۴,۴۵۲ میلیون ریال ضمانتنامه بانکی بوده که شرکت در مذاکره با بانک جهت وصول وجه ضمانتنامه به توافق نرسیده و موضوع در محاکم قضایی تحت رسیدگی می باشد که در یکی از پرونده ها که مبلغ اقساط معوق آن ۳۷,۶۲۴ میلیون ریال می باشد رای بر علیه شرکت صادر و اقدامات مربوطه در این خصوص در حال انجام می باشد.

۸-۱- عواملی که می توانند اثر عمده ای بر صنعت و محیط بیرونی شرکت داشته باشند

- احتمال افزایش نرخ دریافت تسهیلات از بانکها
- کاهش نرخ اعطای تسهیلات با اعمال سیاست های بانک مرکزی در خصوص صنعت لیزینگ
- استمرار و عدم حذف پرداخت مالیات بر ارزش افزوده شرکت های لیزینگ
- استمرار رکود در فعالیت های ساخت و ساز و صنعت که عمده ترین درخواست کنندگان تسهیلات از شرکت های لیزینگ می باشد.

۹-۱- موضوعات مهمی که بر عملیات آتی شرکت تاثیر گذار می باشند.

با استفاده از اهرم های مالی و افزایش ظرفیت استقراض، شرکت می تواند سودآوری خود را تا حد زیادی بهبود بخشد.

۱۰-۱-اطلاعات مدیران شرکت :

به موجب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ اعضای هیات مدیره شرکت برای مدت دو سال انتخاب و به موجب تصمیمات مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۰ هیات مدیره سمت هریک از اعضا و اسامی نمایندگان اشخاص حقوقی به قرار ذیل تعیین گردیده است .

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	تحصیلات و رشته تحصیلی	خلاصه اهم سوابق
شرکت سرزمین پهناور مهر	علیرضا پورباقریان	رئیس هیات مدیره	دکتر رشته حسابداری	معاون امور شرکت های شرکت سرمایه گذاری های خارجی ایران(سهامی خاص) - مدیر مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری سامان مجد (سهامی خاص) - معاون مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی(سهامی عام)
شرکت تولید و صادرات ریشمک	محمد رحیم احمدوند	نایب رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد رشته اقتصاد	رئیس سازمان امور اقتصادی اصفهان - معاون وزیر و رئیس سازمان خصوصی سازی - رئیس سازمان امور اقتصادی
شرکت سرمایه گذاری پویا	حامد تاجمیر ریاحی	عضو هیات مدیره	دکتر رشته مدیریت مالی	عضو هیات مدیره سرمایه گذاری پویا - مدیر معاملات کارگزاری بانک اقتصاد نوین - کارشناس ارشد سرمایه گذاری تدبیر
شرکت ایران و شرق	حمید خانی جوی آباد	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد رشته مدیریت مالی	مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری تدبیر - نایب رئیس هیات مدیره شرکت پیام افشان پیرانشهر
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	محمد تقی صافدل	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	کارشناسی رشته مدیریت دولتی	عضو هیات مدیره موظف فروشگاههای زنجیره ای قدس - مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت صادراتی و وارداتی بنیاد مستضعفان - عضو هیات مدیره شرکت گسترش پایا صنعت سینا - رئیس هیات مدیره شرکت شیشه سازی مینا

۱۱-۱- سهامداران اصلی شرکت:

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله افزایش یافته است. آخرین افزایش سرمایه طبق تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۸ بوده است که سرمایه شرکت از ۳۰۰ میلیارد ریال به ۶۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۷ به ثبت رسیده است.

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به قرار زیر است:

سهامداران شرکت در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱			
۱۴۰۰/۰۳/۳۱		نام سهامدار	ردیف
درصد	تعداد سهام		
۴۰.۰۸	۲۴۰,۴۵۲,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیر	۱
۰.۰۰۱	۶,۰۰۰	شرکت تولید و صادرات ریشمک	۲
۰.۰۹۲	۵۵۰,۰۰۰	شرکت سرزمین پهناور مهر	۳
۰.۱۶۸	۱,۰۰۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پویا	۴
۰.۰۰۱	۶,۰۰۰	شرکت ایران و شرق	۵
۵۹.۶۶	۳۵۷,۹۸۰,۰۰۰	سایر سهامداران	۶
۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع	

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۱-۲- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت و اولویت ها (اهداف مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار):

اهداف بلند مدت شرکت به قرار زیر می باشد:

- افزایش سود سهامداران
- افزایش سهم بازار
- افزایش توانمند سازی، رشد مهارت ها و قابلیت های سرمایه های انسانی
- افزایش میزان رضایت مشتریان و کیفیت خدمات

در راستای تحقق اهداف بلند مدت یاد شده، راهبردهای منتخب اولویت بندی شده مدیریت برای دستیابی به آن اهداف به قرار زیر می باشد:

- توسعه تعامل موثر و هم افزا با ذینفعان
- جذب منابع مالی ارزان قیمت
- توسعه بازار با ورود به بازارهای جدید و استفاده از روش های متنوع بازاریابی
- ارتقای سطح کیفی خدمات
- توسعه خدمات
- بهبود ساختار هزینه ها
- بهینه سازی پرتفوی فعالیت
- ارتقای سیستم های اطلاعاتی و عملیاتی و روش های متنوع خدمات لیزینگ به متقاضیان، متناسب و هماهنگ با شرایط روز
- ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی

۲-۲- چگونگی مواجهه با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت ها و نحوه اندازه گیری میزان موفقیت و دوره زمانی:

به طور کلی شرکت مطابق با منابعی که در اختیار دارد تسهیلات به مشتریان اعطا می نماید، طی سنوات گذشته منابع محدود مازاد در صندوق های سرمایه گذاری و سپرده های بانکی نگهداری شده است تا از عواید آنها قسمتی از هزینه های مالی جبران و تا زمان آماده شدن پرونده متقاضیان منابع مازاد مدیریت گردد و از طرفی نیز شرکت توانایی لازم بابت پرداخت پرونده های آماده شده را کسب می نماید، همچنین در صورتی که با کمبود نقدینگی مواجه گردد از طریق استفاده از روش استقراض از بانک ها و اوراق مشارکت به عنوان اهرم مالی استفاده می نماید. منابع برگشت شده از عملیات لیزینگ از جمله موارد مهم و قابل پیش بینی در جهت تداوم فعالیت در چرخه اعطا تسهیلات به متقاضیان است، توجه ویژه به مقدار این منابع از اهمیت بالایی برخوردار است و مدیریت این بخش از منابع با دستیابی به اطلاعات و استفاده از سیستم های نرم افزاری مستقر در شرکت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

کارچندان دشواری نیست که می بایست برای استفاده دوباره و بهینه از این منابع در پیش بینی و جذب آن در پرونده های جدید همت گماشت و البته توجه به تعهدات ناشی از سررسید تسهیلات دریافتی از بانکها هم نباید غافل شد.

چنانچه ورودی و برگشت منابع بنحوی پیش آید که منابع تکافوی اعطای تسهیلات به متقاضیان را ننماید در این صورت برای حفظ رونق بازار و جذب مشتریان بیشتر به سمت استفاده از اخذ تسهیلات جدید از بانکها با دقت و درایت و با شناخت وضعیت آتی از ریسک سررسید وارد عمل شد.

۳-۲- برنامه توسعه و خدمات جدید :

اهم برنامه های توسعه و خدمات شرکت به قرار زیر است:

- بهینه سازی پرتفوی فعالیت
- توسعه همکاری با صندوق نوآوری و شکوفایی ریاست جمهوری جهت واسپاری خدمات دانش بنیان
- توسعه مکانیسم های سخت افزاری و نرم افزاری جهت اعطای تسهیلات از طریق تارنمای فروش اینترنتی با هدف فروش های سازمانی و خرد
- ارتقا روش های وصول اقساط مشتریان با استفاده از درگاههای پرداخت

۴-۲- اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف:

برنامه عملیاتی شرکت لیزینگ ایران و شرق مجموعه فعالیت ها و اقداماتی است که در راستای تحقق اهداف صورت می پذیرد. اهداف عملیاتی شرکت به قرار جدول زیر می باشد:

نام فعالیت	ردیف	راهبردها	اهداف بلند مدت	منظر BSC
توسعه بهره وری سرمایه و عوامل ارایه خدمات	۱	بهبود ساختاری هزینه ها و کاهش قیمت تمام شده عملیاتی	افزایش حقوق صاحبان سهام	مالی
برنامه ریزی در راستای اصلاح ساختار هزینه ها	۲			
برنامه ریزی در راستای کاهش هزینه های غیر ضروری	۳			
کاهش هزینه ها از طریق بکارگیری دانش و فناوری های مدرن	۴			
رایزنی با بانکهای پارسیان ، اقتصاد نوین ، خاورمیانه	۱	افزایش منابع مالی ارزان قیمت	افزایش حقوق صاحبان سهام	
برنامه ریزی در راستای متوازن سازی منابع و مصارف شرکت و مدیریت اثربخش سرمایه در گردش	۲			
انجام پایش و تجزیه و تحلیل مستمر شرایط منابع و مصارف شرکت به منظور مدیریت فعال نقدینگی و تجدید نظر در ترکیب آن	۳			
پیگیری وصول مطالبات تا حصول مطالبات جاری و معوق	۴			

مشتری	افزایش میزان رضایت مندی مشتریان و کیفیت خدمات	ارتقای سطح کیفی خدمات
		۱ برنامه ریزی در راستای افزایش سرعت اولیه خدمات ۲ برنامه ریزی در راستای تسهیل ارائه خدمات استاندارد و تسریع در روند ارائه آن ۳ انجام بازرسی های مستمر کیفی ادواری
فرآیندهای داخلی	افزایش سهم بازار	۱ تجزیه و تحلیل بازار برای شناخت فضای رشد جدید ۲ شناسایی بازارهای جدید و جایگزین با ریسک کم و بازده مناسب ۳ تحلیل جذابیت ها، نیازها و فرصت های بازار برای ایجاد ارزش های جدید برای مشتریان ۴ تفکیک و اولویت بندی بازار قدیم و جدید ۵ گسترش فرصت های جدید در کسب و کار، تجاری کاری کردن آن ها ۶ مطالعه و بررسی شرایط حضور در بازار ساختمان
		۱ طراحی خدمات جدید بر اساس منابع بالقوه و نیازهای برآورد نشده در خدمات قبلی ۲ مطالعه و بررسی شرایط لیزینگ در محصولات دانش بنیان ۳ مطالعه و بررسی شرایط لیزینگ ساختمان
		۱ تهیه و تدوین برنامه ی خدمات و اولویت بندی آنان ۲ مطالعه متنوع سازی فعالیت های واسپاری در جهت نقدشوندگی پرتفوی سازمان ۳ متوازن سازی ترکیب سرمایه گذاری ها با توجه به سودآوری و بازدهی آنها
		۴ تجزیه و تحلیل مستمر شرایط بازار و تحولات اقتصادی به منظور مدیریت فعال پرتفوی و تجدید نظر در ترکیب آن
		۱ تهیه تقویم آموزشی و برگزاری دوره های آموزشی مورد نیاز شرکت ۲ ارزیابی اثربخشی دوره های آموزشی برگزار شده ۳ اصلاح و بازنگری شرح وظایف و مسئولیت ها و اختیارات هر یک از مشاغل سازمان و ابلاغ به آنان ۴ ارتقای نظام ارزیابی عملکرد کارکنان
		ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
رشد و یادگیری	افزایش توانمندسازی رشد مهارت ها و قابلیت های سرمایه های انسانی	

۵-۲- تطابق راهبرد با روندهای اصلی:

برای تمامی استراتژی های که معین شده با برنامه های اجرایی خاص، پیش بینی شده است که در واقع راه های تحقق اهداف با اجرایی نمودن این برنامه ها میسر میگردد و عمده اهداف، استراتژی های شرکت و برنامه های اجرایی استراتژی ها بیان شده است.

۶-۲- پیش بینی چالش ها و ریسک های پیش رو برای دستیابی به اهداف مدیر:

از اصلی ترین ریسک های شرکت ، عدم پرداخت به موقع اقساط توسط مشتریان می باشد که با توجه به اخذ تضامین و وثایق لازم ، این ریسک مدیریت می گردد .

۷-۲- تغییرات با اهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره های گذشته:

با توجه به فعالیت اصلی شرکت ، تغییرات قابل توجهی در اهداف و راهبردها وجود نداشته است.

۸-۲- مباحثی در مورد رابطه بین اهداف ، راهبردها ، اقدامات هیات مدیره و جبران مدیران اجرایی :

با توجه به استقرار سیستم ارزیابی عملکرد در شرکت تمامی سطوح سازمانی از مزایای این طرح بهره مند می شوند و مدیران اجرایی نیز در همین راستا از مزایای کارانه بصورت فصلی بهره مند شده و مدیریت شرکت در طول دوره مالی به فراخور تلاش و فعالیت همکاران در به نتیجه رسیدن مطلوب و به موقع اهداف و برنامه بصورت مادی و معنوی تقدیر می شود .

۹-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و گامهای صورت گرفته در ارتباط با آن:

شرکت لیزینگ ایران و شرق از اصول تعریف شده در امر راهبری شرکتی تبعیت کامل دارد و آن را رعایت می نماید و در این راستا از وجود اعضای هیات مدیره ، کمیته حسابرسی داخلی و مستقل 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.

۱۰-۲- اطلاعاتی در خصوص مسئولیت های اجتماعی:

موضوع اخلاق کسب و کار به نقش سازمان 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 تأثیری مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی سازمان در جامعه می گردد. در این راستا لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) همواره توجه خاصی را تأثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره برداری صحیح از منابع مالی کشور داشته است.

مسئولیت های اجتماعی:

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

عملکرد زیست محیطی:

آموزش و انجام مکاتبات درون و برون سازمانی بصورت الکترونیک و Paperless شدن کلیه فرآیندها در راستای عدم استفاده از کاغذ که موجب کاهش چشم گیر هزینه های چاپ و فتوکپی گردیده است.

۱۱-۲- امتیاز شفافیت اطلاعاتی شرکت و راهبردهای بهبود آن :

شرکت در دو سال گذشته با برنامه ریزی که انجام داده است سعی بر این داشته با افشای اطلاعات مطابق با دستورالعمل های موجود بین شرکت های لیزینگ ، شفاف ترین ناشران فرابورسی را به خود اختصاص دهد. ضمناً با توجه به عملکرد روبه رشد شرکت در ۲ سال گذشته تلاش بر این است از بازار دوم فرابورس به بازار اول فرابورس ارتقا یابد.

۱۲-۲- اهداف شرکت در نحوه و ترکیب سرمایه گذاری ها:

سرمایه گذاری های شرکت لیزینگ ایران و شرق با توجه به ماهیت فعالیت غالباً در حوزه خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و نیز سپرده گذاری های بانکی (بابت اخذ تسهیلات) بوده است. سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه (سهام) با اهداف استراتژیک است. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. به عبارت دیگر شرکت فاقد سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه برای اهداف مبادله می باشد.

۱۳-۲- تغییرات رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها و تأثیرات آنها بر نتایج گزارش شده :

در دوره مالی مورد گزارش هیچ گونه تغییرات با اهمیتی در رویه های حسابداری، برآوردها و قضاوت ها وجود نداشته است.

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

۱-۳- اطلاعاتی در خصوص منابع، ریسک‌ها و روابطی که به اعتقاد مدیر می‌توانند بر ارزش شرکت تأثیر گذار باشند و همچنین چگونگی مدیریت این منابع، ریسک‌ها و روابط

سرمایه گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ به دلیل ماهیت خاص خود با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه گذاری در این صنعت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند، ریسک‌های متداول در صنعت لیزینگ با وجود ساختار ذاتاً مالی، عموماً در پنج حوزه کلی به شرح ذیل می‌باشد:

الف- ریسک‌های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت‌های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارایه (دارای ریسک‌های متفاوت) و میزان وابستگی به تامین کنندگان محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایران و شرق به عنوان شرکت فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره‌مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه سرمایه‌گذاری تدبیر در زمره مطرح‌ترین سرمایه‌گذاران کشور قرار دارد، به راحتی ریسک‌های موسوم به ریسک‌های فنی را تحت پوشش قرار داده است.

احتمال ریسک: تغییرات تأثیر گذار ناشی از اعمال سیاست‌ها و نوسانات اقتصادی قطعاً در تنوع پرتفوی این صنعت نقش اساسی دارد و لذا تسلط و آگاهی در نحوه مواجهه با هر یک از جریانها نیازمند بکارگیری فنون و روشهای مناسب خاص خود دارد.

ب- ریسک‌های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه با برنامه ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می‌گردد. ریسک سرمایه‌گذاری و ریسک اعتبار دهی 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 ایران و شرق (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مبادلات و تامین مالی در اقدامی نو و موثر در کاهش چشم‌گیر ریسک‌های ناشی از تامین نقدینگی، کاهش میانگین هزینه و نرخ بهره گامهای مهم و موثری برداشته است.

ریسک اعتباردهی: شامل ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط سررسید شده مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان، ریسک اعتبار دهی یکی از مهمترین ریسک‌های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می‌رود. شرکت لیزینگ ایران و شرق برای مدیریت این ریسک علاوه بر اخذ وثایق کافی و سهل الوصول اقدام به شناسایی مشتریان خوش حساب و شناسایی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی مشتریان اهتمام ورزیده است.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

احتمال ریسک: در بخش ریسک سرمایه گذاری توجه صرف به کسب نرخ سود بیشتر در بازار و عدم اطمینان کافی از برگشت بدون مانع پول میتواند با خطر ریسک مواجه شود. برای پوشش این قبیل ریسک ها بکارگیری منابع در فعالیت ها و دریافت وثایق کافی و با قابلیت نقدشوندگی مورد توجه و تاکید است.

پ- ریسک حوزه های 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 های عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایران و شرق قرار دارد، با انجام بازنگری های منظم و ادواری در عملیات و فرآیند های داخلی شرکت ، بهبود مستمر آنها ، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط ضعف ، تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

ت- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسید های معین مربوط است.

مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی ها و تکنیک مناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها یا اوراق سهام سریع معامله بورسی باشد. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تامین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر می کند. مسلماً دسترسی به خطوط اعتباری نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد.

احتمال ریسک: احتمال وقوع ریسک در این بخش از دوجنبه محتمل است:

باز یافت اقساط تسهیلات از مشتریان و انباشت نقدینگی در شرکت

کمبود منابع بمنظور اعطای تسهیلات به متقاضیان

برای پوشش هر یک از موارد لازم است با اتخاذ سیاست های مناسب در مقابله با انباشت نقدینگی از طریق سپرده گذاری در بانکها و یا صندوق با حفظ اطمینان کافی مدیریت نقدینگی کرد و همچنین در مقابله با کمبود نقدینگی از طریق اعمال روش های مناسب مثل اخذ تسهیلات از بانکها و استفاده از سایر روشهای بازار پولی وارد عمل شد.

ث- ریسک نرخ بهره

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمد ها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است.

شرکت های لیزینگی که در قالب قرارداد عاملیت با تولید کنندگان یا دارندگان منابع مالی فعالیت می کنند، از تغییر نرخ سود کمتر متضرر یا منتفع می شوند، زیرا آنها مطابق مفاد قرارداد و متناسب با دوره وصول اقساط کارمزد دریافت می کنند و این کارمزدها عموماً قابل استرداد نمی باشند. به هر حال، تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تاثیر گذار باشد.

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

ریسک نرخ ارز، زیان احتمالی ناشی از نوسان نرخ های ارز خارجی می باشد. که اثر مستقیمی بر شرکت های لیزینگ ندارد.

احتمال وقوع ریسک: در این بخش در صورتی خواهد بود که پرداخت تسهیلات از محل منابع داخلی و یا تسهیلات دریافتی از بانکها به مشتریان در شرایطی انجام گرفته باشد که نرخ بهره اعطای تسهیلات کمتر بوده باشد و برای استمرار فعالیت در چرخه اعطای تسهیلات با افزایش نرخ بهره مواجه گردد. در این صورت نتیجه خواهیم گرفت اعطای تسهیلات با بهره پائین و دریافت تسهیلات با بهره بالا خواهد بود. برای پوشش و مقابله با ریسک نرخ بهره هرچه اعطای تسهیلات کوتاه مدت در نظر گرفته شود و دریافت تسهیلات بلند مدت باشد اتخاذ تصمیم در مقابله با تاثیرات منفی نوسانات نرخ بهره با اطمینان بیشتری و ریسک کمتری مواجه خواهد شد.

۲-۳- منابع مالی و غیر مالی مهم در دسترس شرکت و چگونگی استفاده از این منابع برای دستیابی به اهداف اعلام شده مدیر :

یکی از منابع مالی مهم شرکت اخذ تسهیلات از بانک ها تا دوبرابر حقوق مالکانه جهت اعطای تسهیلات به مشتریان میباشد. همچنین از منابع غیر مالی شرکت می توان به کارمندان شرکت و همچنین نحوه بازاریابی نوین شامل شرکت در نمایشگاهها، تبلیغات مجازی و محیطی، مذاکره با اصناف و اتحادیه ها و انجمن ها و همکاری با واسطه های فعال اشاره نمود.

۳-۳- تجزیه و تحلیل ساختار سرمایه شرکت :

ساختار سرمایه شرکت متشکل از سرمایه و تسهیلات بانک ها و اوراق مشارکت می باشد. با توجه به اینکه شرکت تحت نظر بانک مرکزی و ملزم به رعایت دستورالعمل های بانک مرکزی است، شرکت حداکثر ۲ برابر میزان حقوق مالکانه می تواند تسهیلات اخذ نماید.

۴-۳- نقدینگی و جریان های نقدی (وضعیت هر یک از اقلام صورت وضعیت مالی ، سود و زیان ، یا صورت جریان وجوه نقد که ممکن است نشان دهنده وضعیت نقدینگی شرکت باشد).

		شرح
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
(۷۵۷،۷۱۷)	(۲۸،۲۷۲)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۲۱،۸۱۵)	۲۳،۳۱۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶۹۶،۱۱۱	۴۲،۷۱۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی

۵-۳- سرمایه انسانی و فکری و مشارکت کارکنان :

تغییرات نسبت به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۴۰۰/۰۳/۳۱		شرح
	درصد	تعداد	درصد	تعداد	
(.۳۳٪)	٪۱۶	۳	٪۱۳	۲	دکترا
.	٪۳۲	۴	٪۲۵	۴	کارشناسی ارشد
٪۱۴	٪۳۷	۷	٪۴۴	۸	کارشناسی
.	٪۵	۱	٪۶	۱	کاردانی
.	٪۵	۱	٪۶	۱	دیپلم
.	٪۵	۱	٪۶	۱	پایین تر از دیپلم
.	۱۰۰٪	۱۷	۱۰۰٪	۱۷	جمع کل
.	۸۲٪	۱۴	٪۸۲	۱۴	کارکنان رسمی و قراردادی
.	٪۱۸	۳	٪۱۸	۳	کارکنان خرید خدمت
.	۱۰۰٪	۱۷	۱۰۰٪	۱۷	جمع کل

۶-۳- هرگونه برنامه‌ای برای مدیریت منابع مازاد :

به طور کلی شرکت مطابق با منابعی که در اختیار دارد تسهیلات به مشتریان اعطا می نماید. منابع مازاد در صندوق های سرمایه گذاری و سپرده های بانکی نگهداری می گردد تا از عواید آنها قسمتی از هزینه های مالی جبران و تا زمان آماده شدن پرونده متقاضیان منابع مازاد مدیریت می گردد.

۷-۳- هرگونه برنامه‌ای برای مدیریت کمبودهای شناسایی شده و یا مورد انتظار در منابع

شرکت به منظور پرداخت تسهیلات ، در صورتی که با کمبود نقدینگی مواجه گردد از روش استقراض از بانک ها و اوراق مشارکت به عنوان اهرم مالی استفاده می نماید. منابع برگشت شده از عملیات لیزینگ از جمله موارد مهم و قابل پیش بینی در جهت تداوم فعالیت در چرخه ی اعطای تسهیلات به متقاضیان است، توجه ویژه به مقدار این منابع از اهمیت بالایی برخوردار است و مدیریت این بخش از منابع با دستیابی به اطلاعات و استفاده از سیستم های نرم افزاری مستقر در شرکت کار چندان دشواری نیست که می بایست برای استفاده دوباره و بهینه از این منابع در پیش بینی و جذب آن در پرونده های جدید همت گماشت و البته توجه به تعهدات ناشی از سررسید تسهیلات دریافتی از بانکها هم نباید غافل شد. چنانچه ورودی و برگشت منابع بنحوی پیش آید که منابع کفاف اعطای تسهیلات به متقاضیان را ننماید در این صورت برای حفظ رونق بازار و جذب مشتریان بیشتر به سمت استفاده از اخذ تسهیلات جدید از بانکها با دقت و درایت و با شناخت وضعیت آتی از ریسک سررسید وارد عمل شد.

۸-۳- ریسک ها و عدم قطعیت های اصلی راهبردی، تجاری، عملیاتی و مالی شرکت

از اصلی ترین ریسک های شرکت ، عدم پرداخت به موقع اقساط توسط مشتریان می باشد. با توجه به اخذ تضامین و وثایق لازم، این ریسک مدیریت می گردد. همچنین از دیگر ریسک های مرتبط با فعالیت شرکت ریسک سررسید تسهیلات دریافتی از بانک ها بوده که این ریسک نیز با توجه به زمان پرداختی تسهیلات توسط شرکت تطبیق داده شده و مدیریت می گردد.

۹-۳- آسیب پذیری از پیامدهای منفی ریسک ها و نیز فرصت های بالقوه پیش روی شرکت

در صورت تحقق ریسک های ذکر شده در بند بالا حجم معوقات بالا رفته که این وضعیت باعث از دست رفتن فرصت های سرمایه گذاری بالقوه جدید (اعطای تسهیلات) خواهد شد.

۱۰-۳- برنامه ها و راهبردهای مدیر برای مقابله یا کاهش ریسک ها و میزان اثربخشی راهبردهای مدیریت ریسک

ریسک های ذکر شده با ساز و کارهای تبیین شده در آیین نامه های مرتبط شرکت، مدیریت می گردد.

۱۱-۳- روابط مهم با ذینفعان و چگونگی احتمال تاثیر این روابط بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت و چگونگی مدیریت این روابط

ذینفعان شرکت شامل بانک ها، سهامداران و دولت می باشد که ریسک مرتبط با هر یک شامل:

- عدم ارایه تسهیلات با نرخ مناسب
- عدم رضایت از نرخ بازدهی تحقق یافته شرکت
- مطالبه مالیات تشخیصی متفاوت با مالیات ابرازی شرکت باشد.

۱۲-۳- تغییرات نرخ ارز و نرخ سود و اثرات آن بر شرکت

ایجاد هرگونه تغییر در نرخ ارز اثر قابل توجهی در این صنعت ندارد لیکن ایجاد تغییر در نرخ سود می تواند تاثیر گذار باشد که متناسب با تغییرات با بکارگیری روش های متداول از قبیل اعمال تخفیف در خرید ها تاثیرات حاصل از تغییرات نرخ سود را می بایست مدیریت کرد.

۱۳-۳- بدهی های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت:

عمده بدهی شرکت مربوط به سهامدار عمده است که مبلغ فوق در سال جاری در افزایش سرمایه شرکت منظور می گردد و همچنین بدهی بابت اخذ تسهیلات از بانک ها و اوراق مشارکت مربوط به گسترش دامنه فعالیت شرکت می باشد و در سررسید مقرر از محل وصول اقساط تسهیلات اعطایی تسویه خواهد شد.

۱۴-۳- وضعیت سرمایه در گردش، شامل الزامات، تعهدات شرکت و راهبرد و توانایی شرکت در مواجهه با کمبود سرمایه در گردش:

در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱، شرکت وجوه نقدی معادل ۵۵،۶۹۳ میلیون ریال و مجموع دارایی های جاری معادل ۱،۵۰۰،۲۵۷ میلیون ریال را در اختیار داشته و مجموع بدهی های جاری شرکت معادل ۱،۹۴۹،۹۵۳ میلیون ریال بوده است که با توجه به اخذ تسهیلات از بانکها و اعطای آن در قالب تسهیلات لیزینگ بلند مدت و با عنایت به وصول اقساط در آینده، موضوع کفایت ساختار سرمایه شرکت با کسری مواجه نگردیده است.

۱۵-۳- منابع مورد انتظار برای تامین مالی

تامین مالی شرکت عمدتاً از محل اخذ تسهیلات می باشد.

۱۶-۳- تعهدات سرمایه ای شرکت (مقدار، ماهیت، هدف، منابع لازم و ...)

شرکت لیزینگ ایران و شرق در دوره مورد گزارش فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۱۷-۳- منابع مورد انتظار برای پوشش تعهدات و مخارجی که هنوز از بابت آنها تعهدی بر عهده شرکت وجود ندارد

برای پوشش اینگونه تعهدات منابع در سرفصل موجودی نقد و بانک موجود می باشد قابل ذکر است که تعهدات آتی شرکت از طریق وصول اقساط و تسهیلات اعطایی شرکت در آینده پوشش داده خواهد شد.

۱۸-۳- روندهای شناخته شده و یا نوسانات مورد انتظار در منابع سرمایه ای شرکت

باتوجه به نهایی شدن فرایند افزایش سرمایه شرکت، امکان استفاده از اهرم های مالی و استفاده از حداکثر ظرفیت استقراض شرکت امکان پذیر می باشد که تامین مالی صورت گرفته جهت اعطای تسهیلات (مهمترین دارایی شرکت) مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

۱۹-۳- تسهیلات مالی جذب نشده، منابع نقدینگی داخلی و خارجی و دارایی های نقدی استفاده نشده:

شرکت لیزینگ ایران و شرق در دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ تسهیلات جذب نشده ندارد. همچنین منابع داخلی شرکت شامل وصول اقساط مشتریان می باشد و این شرکت فاقد منابع خارجی می باشد.

۲۰-۳- الزامات نقدینگی برای مخارج اختیاری تعهد شده و برنامهریزی شده:

عمدتاً شامل منابع بانکی است که برای اخذ تسهیلات نزد بانکها مسدود شده است ضمن آنکه جهت مخارج کسر شده (تسهیلات) شرکت اقدام به ارائه وثیقه معتبر می نماید.

۲۱-۳- ساختار سرمایه و روندهای مرتبط با منابع سرمایه گذاری:

ساختار سرمایه شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ شامل ۶۷ درصد بدهی و ۳۳ درصد حقوق صاحبان سهام می باشد و در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ این نسبت به ۷۳ درصد بدهی و ۲۷ درصد حقوق صاحبان سهام رسیده است که دلیل امر اخذ تسهیلات از بانک ها در دوره مورد گزارش بوده است.

۲۲-۳- میثاق هایی که استفاده از تسهیلات اعتباری را محدود می کند

دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.م.نی بر اخذ تسهیلات معادل حداکثر ۲ برابر حقوق صاحبان سهام پرداخت شده شرکت (نقض موضوعیت ندارد) و شرکت در دوره مالی مورد رسیدگی محدودیت های اعمال شده از سوی بانک مرکزی را رعایت نموده است.

۲۳-۳- سیاست های تامین سرمایه و اهداف آن

با استفاده از اهرم های مالی (افزایش سرمایه و استفاده از حداکثر ظرفیت استقراض) می توان تا حد زیادی سود آوری شرکت بهبود یابد.

۲۴-۳- محدودیت های دسترسی به اعتبار

با توجه به الزام رعایت دستورالعمل بانک مرکزی، شرکت نمی تواند بیش از ۲ برابر حقوق مالکانه، اقدام به اخذ تسهیلات نماید.

۲۵-۳- اطلاعات و نسبت های مربوطه در ارتباط با رتبه اعتباری شرکت

شرح		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		(درصد)	(درصد)
نسبت بدهی		۶۷٪	۷۳٪
حاشیه سود عملیاتی		۴۷٪	۳۴٪

۲۶-۳- معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت

معاملات صورت گرفته با اشخاص وابسته مطابق ضوابط و قوانین موضوعه بوده و تاثیر بر عملکرد شرکت نداشته است.

۲۷-۳- تغییرات در کارکنان اصلی، شامل خروج مدیران اجرایی اصلی

در طی دوره تغییری در کارکنان وجود نداشته است.

۲۸-۳- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن :

عمده دعاوی حقوقی شرکت مربوط به وصول اقساط مشتریان می باشد که طرح دعاوی فوق به وکلای مجرب واگذار گردیده است . در دوره مالی جاری معوقات قابل ملاحظه ای از اقساط معوق وصول و این اطمینان داده می شود سایر دعاوی حقوقی در سال مالی پیش رو با نتایج خوبی به نفع شرکت همراه باشد.

۲۹-۳- وضعیت رقابت، ریسک رقابت

با توجه به آنکه شرکت های فعال در صنعت لیزینگ محدود و همچنین مشتریان بالقوه واجد شرایط در جهت اخذ تسهیلات نیز محدود می باشد، در وضعیت رقابتی با سایر شرکت ها می باشد که از طریق تماس با مشتریان قدیمی و همچنین شرکت در نظر دارد با برگزاری نمایشگاه، روزرسانی سایت شرکت و تبلیغات محیطی بازاریابی را بهبود بخشد.

۳۰-۳- آثار ناشی از ویروس کرونا

با توجه به شیوع ویروس کرونا در اسفند ماه ۹۸ و تعطیلی واحد های اقتصادی در اوایل اپیدمی این بیماری شرکت لیزینگ ایران و شرق به دلیل عدم وصول مطالبات، اندکی با مشکل مواجه بود، لکن با گذشت زمان و مدیریت موضوع در حال حاضر این بیماری در عملیات شرکت تاثیر چندانی نداشته و از برنامه های شرکت جهت مقابله با بیماری کرونا به شرح ذیل در دستور کار قرار گرفته است:

- ۱- رعایت پروتکل های بهداشتی پرسنل و الزام به استفاده از ماسک و فاصله اجتماعی
- ۲- آزمایش دوره ای از پرسنل برای اطمینان از عدم ابتلا پرسنل به بیماری مذکور
- ۳- پرهیز از ورود پرسنل مشکوک به بیماری و استفاده از آنان به صورت دورکاری به منظور کاهش ریسک ابتلا
- ۴- بکارگیری دقت لازم در اعطای تسهیلات به مشتریانی که اثرات ناشی از بیماری بر کسب و کار آنان با ریسک همراه بوده است.

نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- عملکرد مالی و غیر مالی طی دوره

سود خالص شرکت در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ بالغ بر ۷۱ میلیارد ریال بوده که در مقایسه با دوره مالی مشابه گذشته (۲۵ میلیارد ریال) در حدود ۴۶ میلیارد ریال (۱۸۷ درصد) افزایش یافته است. سود هر سهم دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۱۱۸ ریال بوده است.

۴-۲- میزان تداوم سودآوری شرکت

با توجه به آنکه قسمت عمده سود شرکت از محل عملیات اصلی و مستمر شرکت می باشد، لذا می توان انتظار داشت عملکرد جاری در سنوات آتی نیز تداوم داشته باشد.

۴-۳- پیشرفت (رشد یا تغییر) شرکت در سال جاری و در آینده

- کنترل هزینه های اداری و تشکیلاتی و مدیریت هزینه ها در ابعاد مختلف به منظور تاثیر آن بر افزایش سود شرکت
- استفاده از اهرم مالی ارزان قیمت و کسب سود بیشتر.
- افزایش سود عملیاتی شرکت با سرعت عمل در پرداخت تسهیلات و به حداقل رساندن رسوب نقدینگی.
- تحقق بودجه مصوب شرکت.

۴-۴- روابط بین نتایج عملکرد شرکت

عملکرد کوتاه مدت شرکت در راستای اهداف و راهبردهای بلند مدت بوده و همبستگی مثبت مستقیمی با آن داشته که انتظار می رود با توجه به عملیاتی شدن فعالیتهای اصلی شرکت با اهداف بلند مدت نیز محقق می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۴-۵- تغییرات در وضعیت مالی، نقدینگی و عملکرد در مقایسه با دوره قبل

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (میلیون ریال)	اختلاف	درصد تغییر
درآمد های عملیاتی	۲۹۵.۲۶۷	۱۳۰.۲۲۲	۱۶۵.۰۴۵	۱۲۶٪
سود عملیاتی	۱۰۰.۳۶۲	۳۲.۶۲۱	۶۷.۷۴۱	۲۰۸٪
درآمد ها غیر عملیاتی	۱.۲۲۷	۳.۲۵۶	(۲.۰۲۹)	(۰.۶)٪
سود خالص - پس از کسر مالیات	۷۰.۶۴۷	۲۴.۵۷۱	۴۶.۰۷۶	۱۸۷٪
وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۲۸.۲۷۲)	۱۳۳.۸۲۰	(۱۵۲.۰۹۲)	(۱.۲۳)٪
جمع دارایی ها	۲.۶۸۸.۱۸۲	۱.۶۸۴.۵۳۵	۱.۰۰۳.۶۴۷	۶۰٪
جمع بدهی ها	۱.۹۵۹.۲۲۴	۱.۰۰۶.۲۷۳	۹۵۲.۹۵۱	۹۵٪
سرمایه ثبت شده	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۲۸.۹۵۸	۶۷۸.۲۶۲	۵۰.۶۹۶	۷٪
نرخ بازده دارایی ها (درصد)	۲.۶۲	۱.۴۶	۱.۱۶	۷۹٪
نرخ بازده حقوق مالکانه (درصد)	۹.۶۹	۳.۶۲	۶.۰۷	۱۶۸٪
آخرین قیمت هر سهم - ریال	۶.۸۷۶	۸.۴۳۶	(۱.۵۶۰)	(۱۸)٪
تعداد کارکنان - نفر	۱۷	۱۹	(۲)	(۱۰)٪

۴-۶- چشم انداز شرکت

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۰ توسعه دامنه فعالیت شرکت به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات در صنعت لیزینگ کشور می باشد. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تکیه بر توانمندیهای بالقوه، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۰ به شرح زیر خواهیم پرداخت.

- افزایش میزان تسهیلات اعطایی.
- مدیریت بهینه در عملیات اعتبارسنجی در راستای مدیریت و کنترل میزان معوقات
- ارتقا و بهینه سازی فرآیندهای سیستمی.
- ترغیب و توانمند سازی کارکنان با درک صحیح از ماموریت ها و مشارکت در اجرای امور محوله از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان.
- معرفی شرکت و ارائه مستمر خدمات با کیفیت در بازار هدف از طریق حضور در نمایشگاهها و بولتن ها و نشریه های تخصصی.

۷-۴- ریسک و مفروضات لازم برای دستیابی به اهداف کمی

مفروضات شامل ریسک مالی ناشی از استقراض اخذ تسهیلات مطابق دستور العمل بانک مرکزی می باشد.

۸-۴- ارتباط مجموعه اطلاعات مالی و عملیاتی گوناگون با یکدیگر

با توجه به آنکه قسمت عمده سود شرکت از نوع عملیاتی می باشد لذا عملکرد شرکت از محل فعالیتهای اصلی و مستمر بوده و با توجه به آنکه سودهای معوق شده دارای ضریب نقد شوندگی بالایی هستند لذا عملکرد شرکت از کیفیت بالایی برخوردار بوده و ناشی از فعالیتهای اصلی شرکت می باشد.

۹-۴- مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی

نرخ بازدهی مشارکت شامل ROA و ROE برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ در حدود ۲.۶۲ درصد و ۹.۶۹ درصد و برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ در حدود ۱.۴۶ درصد و ۳.۶۲ درصد که متوسط صنعت در دوره شش ماهه حدود ۷.۱ درصد و ۱۵.۱ درصد می باشد که با توجه به مقایسه با صنعت شرکت در وضعیت مطلوبی می باشد.

۱۰-۴- اقدامات یا طرح هایی که در طول سال مالی برای رشد شرکت انجام شده است

درخصوص برنامه های تحقیق و توسعه قابل ذکر است که با توجه به افزایش سقف تسهیلات شرکت برنامه ای جهت توسعه در بخش بازار یابی و افزایش سودآوری شرکت خواهد داشت.

۱۱-۴- اثرات سایر عوامل موثر بر نتایج عملیات جاری

با توجه به شیوع بیماری کرونا و اثرات آن بر اقتصاد کشور در دوره مورد گزارش عامل مذکور باعث کاهش سود خالص در شش ماه اول سال ۱۳۹۹ به دلیل عدم وصول مطالبات و عدم منابع کافی جهت اعطا تسهیلات به مشتریان گردید ولی با مدیریت موضوع شرکت توانست سود خالص را نسبت به دوره گذشته ۱۸۷ درصد افزایش دهد.

۱۲-۴- تغییر در ترکیب دارایی ها (تحصیل و واگذاری) و هرگونه تغییرات یا جابجایی مهم در اقلام ترازنامه

در دوره مورد گزارش شرکت فاقد تغییرات و تغییر در ترکیب دارایی بوده است.

۱۳-۴-ارائه و تحلیل نسبت‌های مالی مهم و بررسی روند آنها ، مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون‌سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	شرح
		نسبت‌های نقدینگی :
۱.۶۲	۰.۷۷	نسبت جاری-دفعه
۱.۶۲	۰.۷۷	نسبت آنی-دفعه
		نسبت‌های فعالیت (کارایی) :
۴۴۷.۶۹۱	(۴۴۹.۶۹۶)	سرمایه در گردش-میلیون ریال
۶۷.۴	۳۷.۲	حقوق مالکانه به کل بدهی ها -درصد
۱.۴۶	۲.۶۲	بازده دارایی ها-درصد
۳.۶۲	۹.۶۹	بازده حقوق مالکانه-درصد
		نسبت‌های سرمایه گذاری :
۵۹.۷۳	۷۲.۸۸	نسبت کل بدهی-درصد
۴۰.۲۷	۲۷.۱۲	نسبت مالکانه-درصد

۱۴-۴-هر گونه اطلاعات با اهمیت در خصوص سودهای تقسیمی

در این خصوص طبق تصمیمات مجمع عمومی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مربوط به سود تقسیمی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مقرر گردید به ازای هر سهم مبلغ ۲۸۰ ریال به عنوان سود تقسیمی هر سهم پرداخت گردد .

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ معادل ۹۰ درصد سود تخصیص یافته می باشد.

۱۵-۴- چشم اندازها

با توجه به سیاست ها و استراتژی های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم، اجرای فرایند استفاده از اهرم های مالی و اخذ تسهیلات از بانک ها تا دو برابر سرمایه جهت اعطای تسهیلات به مشتریان و همچنین خرید و فروش ملک در قالب عملیات لیزینگ در جریان می باشد. همچنین با توجه موارد فوق پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۰ نیز با توجه به وضعیت بازار حجم عملیات شرکت افزایش و به تبع آن باعث افزایش سود آوری گردد.

۱۶-۴- اطلاعات آینده نگر

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۰ شامل بهینه سازی ساختار مالی و خدمات به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تاکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۰ به شرح زیر خواهیم پرداخت:

- ارتقاء سطح اعتماد، رضایت و کاهش شکایت مشتریان به واسطه ی ارائه مستمر خدمات با کیفیت
- توانمند سازی 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 عرصه های نوین در صنعت لیزینگ
- استفاده بهینه از سرمایه در گردش شرکت و ارائه تسهیلات با شرایط مورد نظر مشتریان
- دستیابی به اهداف تعیین شده در وصول مطالبات معوق
- اصلاح و بهینه سازی فرآیندهای سیستمی

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده

۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی پیشرفت در مقایسه با اهداف اعلام شده

شرکت لیزینگ ایران و شرق با توجه به اهداف کلان و عملیاتی سازمان، شاخص‌ها و معیارهای عملکرد را در حوزه‌های زیر تعریف نموده که بطور مستمر پایش و اندازه‌گیری می‌شوند. شاخص‌ها و معیارهای مذکور متناسب با اهداف استراتژیک شرکت تعریف شده‌اند.

شاخص‌ها و معیارهای عملکرد مالی

کاهش نسبت معوقات قراردادهای جاری و سنواتی - افزایش نسبت وصول مطالبات - پیگیری تامین مالی از روش‌های مختلف با پایین‌ترین نرخ

شاخص‌ها و معیارهای عملکرد در خصوص جلب رضایت مشتری

تسهیل در انجام امور مشتریان - افزایش رضایت مشتریان

شاخص‌ها و معیارهای عملکرد واحد بازرگانی

بهبود فرآیند اعتبارسنجی - بازنگری و اصلاح فرآیندهای سازمان و بهبود سیستم‌های مکانیزه

شاخص‌های اصلی شرکت بطور مداوم در جلسات مدیریت و کمیته‌های مربوطه مطرح و در مورد مغایرت‌ها تصمیم‌گیری و اقدام به تعریف برنامه جهت رفع مغایرت می‌گردد.

شرح	۱۴۰۰/۰۳/۳۱		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		درصد تغییر
	(میلیون ریال)		(میلیون ریال)		
درآمد های عملیاتی	۲۹۵.۲۶۷	۱۳۰.۲۲۲	۱۶۵.۰۴۵	۱۲۶٪	
سود عملیاتی	۱۰۰.۳۶۲	۳۲.۶۲۱	۶۷.۷۴۱	۲۰.۸٪	
درآمد ها(هزینه‌ها) غیر عملیاتی	۱.۲۲۷	۳.۲۵۶	(۲.۲۹)	(۰.۶)٪	
سود خالص - پس از کسر مالیات	۷۰.۶۴۷	۲۴.۵۷۱	۴۶.۰۷۶	۱۸.۷٪	
تسهیلات اعطایی	۵۵۷.۳۶۵	۶۹.۸۴۹	۴۸۷.۵۱۶	۶۹.۸٪	

۲-۵- دلیل و چگونگی تغییر در شاخص ها و معیارهای عملکرد در طی سال

با توجه به شیوع بیماری کرونا و تاثیر آن بر اقتصاد کشور و همچنین عدم وصول مطالبات و عدم منابع کافی جهت اعطای تسهیلات، درآمدزایی و سود آوری در شش ماهه اول سال مالی ۱۳۹۹ با ۲۹ درصد کاهش روبرو بود، ولی با مدیریت موضوع فوق و وصول مطالبات و استفاده از حداکثر ظرفیت شرکت توانست سود خالص دوره جاری را نسبت به سال گذشته معادل ۱۸۷ درصد بهبود بخشد.

۳-۵- اقداماتی که برای دستیابی به شاخصهای کلیدی عملکرد انجام گرفته است و مقایسه آن با دوره های قبل

اقدامات انجام شده طی دوره شامل دریافت اخذ تسهیلات بانک های سامان، خاور میانه، اقتصاد نوین جهت اعطای تسهیلات به مشتریان انجام گرفته است. لازم به ذکر است خرید و فروش ساختمان در سنوات گذشته انجام گرفته ولی به دلیل رکود در بازار مسکن طی سال های گذشته شرکت نسبت به ورود به بازار فوق امتناع کرده ولی با رونق بازار فوق، خرید و فروش ساختمان در قالب عملیات لیزینگ هم اکنون در حال بررسی بازار می باشد. لازم به ذکر است اقدامات در خصوص وصول مطالبات در محاکم قضایی در حال انجام می باشد.

تماس با ما :



دفتر مرکزی تهران :

خیابان ولیعصر (عج)، روبروی پارک ملت، خیابان عاطفی، پلاک ۱۰۰ واحدیک

تلفن تماس : ۰۲۱ - ۲۲۰۲۷۰۰۳

فکس : ۰۲۱۲۲۰۲۷۰۰۴

www.isleasing.ir

info@isleasingco.com