

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 600,000
نماد: ولشرق	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589108	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1400/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۱۰,۰۶۹	۷۹,۶۵۷	۲۸۹	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۰	۰	--
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۲۵۵	۲۵۵	۰	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱۷۰,۸۵۵	۲۴,۸۹۷	(۷۸)
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصة جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱,۷۸۷,۶۸۴	۱,۷۵۱,۹۱۲	۲	پیش دریافتها	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۰	۰	--	ذخیره مالیات بر درآمد	۵۷,۸۹۴	۵۰,۳۵۲	۱۵
موجودی مواد و کالا	۰	۰	--	حصة جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱,۸۱۷,۶۶۸	۱,۸۱۴,۷۴۶	۰
پیش پرداختها	۰	۰	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۲۳,۹۴۱	۵۴,۳۹۱	(۲۸)
جمع داراییهای جاری	۲,۰۹۸,۰۰۸	۱,۸۲۱,۸۲۵	۱۵	جمع بدهیهای جاری	۱,۹۴۶,۴۰۰	۲,۰۹۰,۲۴۴	(۷)
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱۵,۷۵۵	۱۵,۷۵۵	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك	۵۰,۱۳۷	۵۰,۵۵۹	(۱)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۱۵۴	۱۸۲	(۱۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۲,۳۶۷	۱۰,۳۳۰	۲۰
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۱,۱۴۳,۹۴۹	۱,۲۳۹,۶۶۸	(۷)	جمع بدهیهای غیر جاری	۱۲,۳۶۷	۱۰,۳۳۰	۲۰
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱,۹۵۸,۷۶۷	۲,۱۰۰,۵۶۴	(۷)
سایر داراییها	۰	۰	--	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۴۶۱,۰۴۶	۱۶۹,۸۷۶	۱۷۱
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۵۰,۱۲۵	۴۸,۵۹۳	۲
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--

۱۴	۲۰۸,۹۵۶	۲۳۸,۰۶۵	سود (زیان) انباشته			
۳۱	۱,۰۲۷,۴۲۵	۱,۳۴۹,۲۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام	(۷)	۱,۳۹۶,۱۶۴	۱,۳۰۹,۹۹۵
۶	۳,۱۲۷,۹۸۹	۳,۳۰۸,۰۰۳	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۶	۳,۱۲۷,۹۸۹	۳,۳۰۸,۰۰۳
			جمع داراییهای غیر جاری			
			جمع داراییها			

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱۵۶,۵۶۴	۱۴۱,۲۱۱	۱۱	۶۴۹,۴۳۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۹۵,۵۰۲)	(۷۴,۵۷۰)	۲۸	(۳۳۷,۵۷۸)
سود (زیان) ناخالص	۶۱,۰۶۲	۶۶,۶۴۱	(۸)	۳۲۱,۸۵۴
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۳۳,۳۷۱)	(۳۱,۱۱۷)	۱۰	(۷۷,۳۹۷)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۱۳	۹۰۳	(۹۹)	۱,۵۸۰
سود (زیان) عملیاتی	۳۷,۸۰۴	۴۶,۴۲۷	(۱۹)	۳۴۶,۱۳۷
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۴۷۷	۸۲۷	(۴۳)	۳,۴۶۱
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۰	۰	--	۹,۷۸۵
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۳۸,۲۸۱	۴۷,۲۵۴	(۱۹)	۳۵۹,۳۸۳
اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۳۸,۲۸۱	۴۷,۲۵۴	(۱۹)	۳۵۹,۳۸۳
مالیات	(۷,۶۴۰)	(۹,۴۶۱)	(۱۹)	(۶۰,۱۴۵)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۳۰,۶۴۱	۳۷,۷۹۳	(۱۹)	۱۹۹,۲۳۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۲۰۸,۹۵۶	۱۸۷,۶۸۰	۱۱	۱۸۷,۶۸۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۲۰۸,۹۵۶	۱۸۷,۶۸۰	۱۱	۱۸۷,۶۸۰
سود قابل تخصیص	۲۳۹,۵۹۷	۲۳۵,۴۷۳	۶	۳۸۶,۹۱۸
اندوخته قانونی	(۱,۵۳۳)	(۱,۸۹۰)	(۱۹)	(۹,۹۶۲)
اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب مجمع	۰	(۱۶۸,۰۰۰)	--	(۱۶۸,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۲۳۸,۰۶۵	۵۵,۵۸۳	۳۳۸	۲۰۸,۹۵۶
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۲۳	۶۳	(۶۵)	۳۳۳
سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۳	۶۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	واقعی دوره منتهی به [object Object] ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی نشده		
				فعالیت‌های عملیاتی
(۲۱۸,۳۳۴)	--	۱۶,۳۴۰	(۳۴,۷۷۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
(۲۱۸,۳۳۴)	--	۱۶,۳۴۰	(۳۴,۷۷۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۰	۰	۰	۰	سود سهام دریافتی
۰	۰	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
۱,۷۲۲	(۸۷.۶۸۴)	۵۴۴	۶۷	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۸۰,۹۶۲)	(۷۸.۵۰۲)	(۱۱,۲۰۱)	(۲,۴۰۸)	سود سهام پرداختی
(۷۹,۲۴۰)	(۷۸.۰۳۳)	(۱۰,۶۵۷)	(۲,۳۴۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد

واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی نشده		
(۴۹,۵۹۷)	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد پرداختي
				فعالیت‌های سرمایه گذاري
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۳,۷۱۲)	(۷۷.۶۳۷)	(۸۸۵)	(۱۹۸)	وجوه پرداختي بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي به اشخاص
۰	۰	۰	۰	استرداد تسهیلات اعطايي به اشخاص
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۳۶,۲۱۸	--	۳۶,۴۶۳	۰	وجوه دریافتي بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۱۲,۳۵۹)	--	(۱۲,۳۵۹)	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۲۰,۱۴۷	--	۲۳,۲۱۹	(۱۹۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعالیت‌های سرمایه‌گذاري
(۳۳۷,۰۲۴)	--	۲۸,۸۰۲	(۳۷,۲۱۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالي
				فعالیت‌های تأمین مالي
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سهام خزانه
۳,۳۳۳,۶۹۵	(۱۳.۹۷۶)	۱,۰۸۰,۱۳۳	۹۳۹,۱۷۶	وجوه دریافتي حاصل از استقراض

شرح	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
		حسابرسی نشده		حسابرسی شده
بازپرداخت اصل استقراض	(۶۶۱,۴۵۰)	(۱,۱۰۳,۴۳۱)	(۴۰.۰۵۵)	(۳,۸۴۴,۹۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۲۶۷,۷۳۶	(۲۳,۲۸۹)	--	۲۸۸,۷۴۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۳۰,۴۱۲	۵,۵۱۳	۴,۰۷۹.۴۳۰۴۳۷۱۴۸۵۵۷۸	۶۱,۷۲۵
موجودی نقد در ابتدای دوره	۷۹,۶۵۷	۱۷,۹۳۲	۳۴۴.۲۱۷۰۴۲۱۵۹۳۶۸۴	۱۷,۹۳۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۳۱۰,۰۶۹	۲۳,۴۴۵	۱,۲۲۲.۵۳۷۸۵۴۵۵۳۲۰۹۶	۷۹,۶۵۷
مبادلات غیرنقدی	۱۸,۱۸۸	۰		۱۶۹,۸۷۶
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ 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 شرکتهای 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 مالی منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تسهیلات بانکی	۳,۲۲۳,۶۹۵	۹۲۹,۱۷۷	۲,۳۱۰,۸۲۳
پیش دریافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۵۹۶,۲۱۵	۳۷۲,۸۸۰	۱,۶۴۱,۱۲۰
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۳۷۲,۹۸۲	۳۳۸,۹۵۳
سایر	۹۸,۲۳۶	۱۰۰,۰۶۷	۱۵۰,۰۰۰

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
جمع منابع	۴,۹۲۸,۱۴۶	۱,۶۷۵,۱۰۶	۴,۴۴۰,۸۹۶

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۲۴۹,۲۰۷	۲۳۶,۹۸۶	۱,۸۵۵,۰۱۴
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۳,۲۱۰,۷۷۲	۷۷۹,۲۸۲	۲,۲۲۰,۷۱۸
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۲۴۰,۰۰۰	۰
پرداخت سود سهام	۸۰,۹۶۵	۲,۴۰۸	۲۱۳,۹۴۱
سایر	۳۳۵,۴۷۷	۱۸۶,۰۱۸	۱۵۰,۰۰۰
جمع مصارف	۴,۸۶۶,۴۲۱	۱,۴۴۴,۶۹۴	۴,۴۳۹,۶۷۳

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

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	مانده پایان دوره (اصل و فرع)			مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات
			ارزی		ریالی		
			معادل ریالی تسهیلات ارزی	نوع مبلغ ارزی			
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۱,۵۲۱,۸۳۶	۰	۰	۱,۷۶۷,۷۵۷	۰	تسهیلات دریافتی از بانکها
اوراق مشارکت	۱۸	۲۹۲,۹۱۰	۰	۰	۴۹,۹۱۱	۰	اوراق مشارکت

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير
۲,۸۷۶,۹۸۷	۲,۹۰۳,۲۶۰	۱۸۷,۲۲۲	۲۰۲,۳۹۳	۳۱,۹۸۱	۶۹,۴۱۸	۵۲,۹۴۵	۷۳,۹۰۲	۲,۶۰۴,۸۳۹	۲,۵۵۷,۵۴۷	مانده تسهيلات پايان دوره
۰	۱۸,۱۵۱,۶۴۵	۹۸۱,۵۲۰	۱,۰۵۷,۰۸۲	۲۰۰,۲۵۹	۲۶۱,۱۶۹	۱,۳۰۰,۵۷۱	۱,۴۱۸,۹۸۲			ارزش وثايق دريافتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۰	۰	۰	۰			ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۲,۸۷۶,۹۸۷	۲,۹۰۳,۲۶۰	۱۸۷,۲۲۲	۲۰۲,۳۹۳	۳۱,۹۸۱	۶۹,۴۱۸	۵۲,۹۴۵	۷۳,۹۰۲	۲,۶۰۴,۸۳۹	۲,۵۵۷,۵۴۷	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ		
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۴۱,۸۰۵
جمع	۲,۵۲۰,۵۳۴	۲,۵۶۷,۱۱۵	۷۲,۷۹۴	۵۲,۱۵۱	۶۸,۳۷۷	۳۱,۵۰۱	۱۹۹,۳۵۷	۱۸۴,۴۱۵	۲,۸۶۱,۰۶۲	۲,۸۲۵,۱۸۲

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۷	۱۶	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 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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۰۰	۸	۲۰۰	۸

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
۱	۳	سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان
۱۲	۴۸	صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا
۰	۱,۵۲۹	سود سهام
۱۳	۱,۵۸۰	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
۰	۰	جمع

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
	۰	۵,۳۰۹	۰	۲۵۵	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۵,۳۰۹	۰	تولید و صادرات ریشمک
	۰	۵,۴۰۰	۰	۶۳۶	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۵,۴۰۰	۰	سرمایه گذاری پردیس
	۰	۵,۰۲۴	۰	۶۳۸	۱۴۰۰/۱۱/۳۰	۵,۰۲۴	۰	سرمایه گذاری پویا
	۰	۱۰	۰	۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۰	۰	ایران و شرق
	۰	۱۲	۰	۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۲	۰	کشاورزی مدبر کشت توس

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود سپرده بانک ها	۱,۷۲۲	۶۷
سایر درآمدها	۱,۷۳۹	۴۱۰
جمع	۳,۴۶۱	۴۷۷

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود حاصل از فروش املاک تملک شده	۹,۷۸۵	۰
جمع	۹,۷۸۵	۰

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
۲۰۸,۹۵۶	۱۸۸,۰۶۰	۱۹۹,۲۳۸	۰	۹۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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)




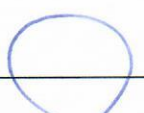
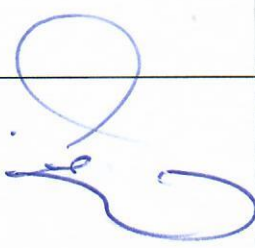
گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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 ، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و 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 ۱۴۰۱/۰۱/۲۷ تهیه شده است.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت مصوب هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۳۰ به تایید هیات مدیره رسیده است.

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

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: ۹
- 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- تغییرات با اهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره های گذشته: ۱۷
- ۲-۷- مباحثی در مورد رابطه بین اهداف ، راهبردها ، اقدامات هیات مدیره و جبران خدمات مدیران اجرایی : ۱۷
- ۲-۸- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و گامهای صورت گرفته در ارتباط با آن: ۱۷
- ۲-۹- اطلاعاتی در خصوص مسئولیتهای اجتماعی: ۱۷
- ۲-۱۰- امتیاز شفافیت اطلاعاتی شرکت و راهبردهای بهبود آن : ۱۸
- ۲-۱۱- اهداف شرکت در نحوه و ترکیب سرمایه گذارها: ۱۸
- ۲-۱۲- 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، ریسکها و روابطی که به اعتقاد مدیر می تواند بر ارزش شرکت تاثیرگذار باشند و همچنین چگونگی مدیریت این منابع، ریسکها و روابط ۱۹

- ۲-۳- منابع مالی و غیرمالی مهم در دسترس شرکت و چگونگی استفاده از این منابع برای دستیابی به اهداف اعلام شده مدیر : ۲۱
- 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- برنامه‌ها و راهبردهای مدیر برای مقابله با کاهش ریسک‌ها و میزان اثربخشی راهبردهای مدیریت ریسک ۲۳
- ۳-۹- 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
- ۳-۱۰- تغییرات نرخ ارز و نرخ سود و اثرات آن بر شرکت ۲۳
- ۳-۱۱- بدهی‌های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت: ۲۳
- ۳-۱۲- وضعیت سرمایه در گردش، شامل الزامات، تعهدات شرکت و راهبرد و توانایی شرکت در مواجهه با کمبود سرمایه در گردش: ۲۳
- ۳-۱۳- منابع مورد انتظار برای تامین مالی ۲۳
- ۳-۱۴- تعهدات سرمایه‌ای شرکت ۲۴
- ۳-۱۵- منابع مورد انتظار برای پوشش تعهدات و مخارجی که هنوز از بابت آنها تعهدی بر عهده شرکت وجود ندارد ۲۴
- ۳-۱۶- روندهای شناخته شده و یا نوسانات مورد انتظار در منابع سرمایه‌ای شرکت ۲۴
- ۳-۱۷- تسهیلات مالی جذب نشده، منابع نقدینگی داخلی و خارجی و داراییهای نقدی استفاده نشده: ۲۴
- ۳-۱۸- الزامات نقدینگی برای مخارج اختیاری تعهدشده و برنامه‌ریزی شده: ۲۴
- ۳-۱۹- ساختار سرمایه و روندهای مرتبط با منابع سرمایه‌گذاری: ۲۴
- ۳-۲۰- میثاق‌هایی که استفاده از تسهیلات اعتباری را محدود می‌کند ۲۴
- ۳-۲۱- سیاست‌های تامین سرمایه و اهداف آن ۲۵
- ۳-۲۲- اطلاعات و نسبت‌های مربوطه در ارتباط با رتبه اعتباری شرکت ۲۵
- ۳-۲۳- معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت ۲۵
- ۳-۲۴- تغییرات در کارکنان اصلی، شامل خروج مدیران اجرایی اصلی ۲۵
- ۳-۲۵- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن : ۲۵
- ۳-۲۶- وضعیت رقابت، ریسک رقابت ۲۷
- ۳-۲۷- آثار ناشی از کرونا ۲۷
- ۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها ۲۸
- ۴-۱- عملکرد مالی و غیر مالی طی دوره ۲۸

- ۴-۲- میزان تداوم سودآوری شرکت ۲۸
- ۴-۳- پیشرفت (رشد یا تغییر) شرکت در سال جاری و در آینده ۲۸
- ۴-۴- روابط بین نتایج عملکرد شرکت ۲۸
- ۴-۵- تغییرات در وضعیت مالی، نقدینگی و عملکرد در مقایسه با سال قبل ۲۹
- ۴-۶- چشم‌انداز شرکت ۲۹
- ۴-۷- ریسک و مفروضات لازم برای دستیابی به اهداف کمی ۳۰
- ۴-۸- ارتباط مجموعه اطلاعات مالی و عملیاتی گوناگون با یکدیگر ۳۰
- ۴-۹- مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی ۳۰
- ۴-۱۰- اقدامات یا طرح‌هایی که در طول سال مالی برای رشد شرکت انجام شده است ۳۰
- ۴-۱۱- اثرات سایر عوامل موثر بر نتایج عملیات جاری ۳۰
- ۴-۱۲- تغییر در ترکیب دارایی‌ها (تحصیل و واگذاری) و هرگونه تغییرات یا جابجایی مهم در اقلام ترازنامه ۳۰
- 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 ۳۱
- ۴-۱۴- هرگونه اطلاعات با اهمیت در خصوص سودهای تقسیمی ۳۱
- ۴-۱۵- چشم‌اندازها ۳۱
- ۴-۱۶- اطلاعات آینده نگر ۳۲
- ۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده ۳۳
- ۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد مربوط (اعم از مالی و غیرمالی)، برای ارزیابی پیشرفت در مقایسه با اهداف اعلام شده قبلی ۳۳
- ۵-۲- دلیل و چگونگی تغییر در شاخص‌ها و معیارهای عملکرد در طی دوره ۳۴
- ۵-۳- اقداماتی که برای دستیابی به شاخص‌های کلیدی عملکرد انجام گرفته است و مقایسه آن با دوره‌های قبل ۳۴

۱- معرفی شرکت و مایهت 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (ارقام به میلیون ریال)	سهم از بازار-درصد
لیزینگ رایان سایپا	۱۱,۵۱۶,۱۳۲	۲۳.۳۱
لیزینگ پارسیان	۷,۸۴۳,۴۸۵	۱۵.۸۷
لیزینگ اقتصاد نوین	۷,۳۴۸,۷۷۷	۱۴.۸۷
لیزینگ کارآفرین	۴,۶۳۷,۸۶۰	۹.۳۹
لیزینگ ایرانیان	۴,۰۴۳,۱۱۵	۸.۱۸
لیزینگ صنعت و معدن	۴,۰۷۳,۵۳۷	۸.۲۴
بهمن لیزینگ	۴,۲۹۴,۹۰۳	۸.۶۹
لیزینگ ایران و شرق	۲,۳۴۲,۷۱۵	۴.۷۴
لیزینگ خودرو غدیر	۹۰۶,۳۳۷	۱.۸۳
لیزینگ ایران	۲,۳۷۸,۳۰۳	۴.۸۱
لیزینگ رازی	۲۵۰,۲۸۱	۰.۰۵
جمع	۴۹,۴۱۰,۴۴۵	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 آئین 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 :

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 عملیات، ریسک شهرت ، ریسک نرخ ارز ریسک رقبا و ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی.

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 در پرداخت اقساط اجاره در سررسید یا ارزش اقساط تضمین شده دارایی یا خرید دارایی در پایان قرارداد به قیمت معین مربوط است.

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. این ریسک بر شرکت تأثیری ندارد.

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.

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 ارایه 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:

- 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 ۱۴۰۰، 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.
- امروزه رشد سریع تکنولوژی در ابعاد وسیع موجب گردیده هر یک از سازمان ها برای بقای خود در کوتاه 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 پرگار 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 شرکت های واسپاری ، 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 هر یک 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.

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 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 محقق شدن افزایش سرمایه، شرکت می تواند از حداکثر ظرفیت استقراض استفاده نماید و می تواند سودآوری خود را بهبود بخشد.

۱-۱-۱۰-اطلاعات مدیران شرکت :

به موجب تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ اعضای هیات مدیره شرکت برای مدت دو سال انتخاب و به موجب تصمیمات مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۸ 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 ایران و شرق	حمید خانی جوی آباد	رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد رشته مدیریت مالی	مدیر مالی شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر- نایب رئیس هیات مدیره شرکت پیام افشان پیرانشهر
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	دکترا رشته مدیریت مالی	عضو هیات مدیره سرمایه گذاری پویا - مدیر معاملات کارگزاری بانک اقتصاد نوین - کارشناس ارشد سرمایه گذاری تدبیر
شرکت سرزمین پهناور مهر	حسن عشقی	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد حسابداری	حسابرس موسسه حسابرسی مفید راهبر - رئیس حسابداری و دبیر کمیته حسابرسی گروه سرمایه گذاری تدبیر- مشاور مالی و بازرس علی البدل شرکت ره آورد تدبیر کیش - عضویت در هیات مدیره شرکت فنر سازی زر - عضویت در هیات مدیره شرکت تولید و صادرات ریشمک - عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران و شرق
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	محمد تقی صافدل	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	کارشناسی رشته مدیریت دولتی	عضو هیات مدیره 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. همچنین به موجب تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۳ سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به ۱,۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است و فرآیند پذیره نویسی عمومی در حال انجام می باشد

ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به قرار زیر است:

سهامداران شرکت در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نام سهامدار	ردیف
درصد	تعداد سهام		
۳۸,۷۷	۲۳۲,۶۰۹,۷۹۷	شرکت سرمایه گذاری تدبیر	۱
۰,۰۰۱	۶,۰۰۰	شرکت تولید و صادرات ریشمک	۲
۱,۵۰۷	۹,۰۵۰,۰۰۰	شرکت سرزمین پهناور مهر	۳
۰,۱۶۷	۱,۰۰۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پویا	۴
۰,۰۰۱	۶,۰۰۰	شرکت ایران و شرق	۵
۵۹,۵۵	۳۵۷,۳۲۲,۲۰۳	سایر سهامداران	۶
۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع	

۲- اهداف مدیریت در ابردهای 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 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:

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

مستری	فرآیندهای داخلی	رشد و یادگیری
افزایش میزان رضایت مندی مشتریان و کیفیت خدمات	افزایش سهم بازار	افزایش توانمندسازی رشد مهارت ها و قابلیت های سرمایه های انسانی
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	توسعه بازار و ورود به بازارهای جدید و استفاده از روش های متنوع بازاریابی	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
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	توسعه خدمات	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
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	توسعه خدمات	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
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	بهینه سازی پرتفوی فعالیت	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
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	بهینه سازی پرتفوی فعالیت	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی

۵-۲- تطابق راهبرد با روندهای اصلی:

شرکت بر اساس برنامه راهبردی ۵ ساله فعالیت می نماید و روند های اصلی شرکت موازی با برنامه راهبردی می باشد.

۶-۲- تغییرات با اهمیت در اهداف یا راهبردها نسبت به دوره یا دوره‌های گذشته:

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

۷-۲- مباحثی در مورد رابطه بین اهداف، راهبردها، اقدامات هیات مدیره و جریان خدمات 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.

۸-۲- 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 الزامات حاکمیت شرکتی در حوزه درون سازمانی از سازمانهای نظارتی قانونی و بازار سرمایه و همچنین حسابرسی مستقل در حوزه برون سازمانی بهره می برد و سعی در شفاف سازی فعالیت ایجاد محیطی سالم و پاک در سازمان جهت افزایش اعتماد بین سهامداران و سایر ذینفعان دارد. در راستای رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی و به منظور رفع بندهای حاکمیت شرکتی در گزارش حسابرسی اقداماتی نظیر تدوین دستورالعمل های کار با کامپیوتر، اثربخشی و ساز و کارهای اجرایی حاکمیت شرکتی توسط هیات مدیره، تشکیل دبیرخانه هیات مدیره، منشور هیات مدیره، ارزیابی هیات مدیره و کمیته حسابرسی و منشور دبیرخانه هیات مدیره و همچنین تشکیل کمیته انتصابات انجام گرفت. همچنین شرکت در تلاش است سایر بندهای مرتبط را رعایت و نسبت به تدوین آیین نامه های دستورالعمل مذکور اهتمام ورزد.

۹-۲- 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 بدون کاغذ شدن کلیه فرآیندها در راستای عدم استفاده از کاغذ که موجب کاهش چشم گیر هزینه های چاپ و فتوکپی گردیده است.

۱۰-۲- 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.

۱۱-۲- 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.

۱۲-۲- تغییرات رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها و تأثیرات آنها بر نتایج گزارش شده :

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

۳- 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 سرمایه‌گذاری 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 قابل‌ارایه (دارای ریسک‌های متفاوت) و میزان وابستگی به تامین‌کنندگان محصول قابل‌ارزیابی 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 برنامه‌ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می‌گردد. ریسک سرمایه‌گذاری و ریسک 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 چشم‌مگیر 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 سهل‌الوصول اقدام به شناسایی مشتریان خوش حساب و شناسایی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی مشتریان اهتمام ورزیده است.

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

کمیبود 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 کمیبود 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 لیزینگ 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.

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

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 بدهی است. بدهی شرکت عمدتاً مرتبط با تسهیلات دریافتی از بانکها 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
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
(۲۶۷,۹۳۱)	(۳۴,۷۷۵)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
۲۱,۸۶۹	(۱۳۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۰۷,۷۸۷	۲۶۵,۳۱۹	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی

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

تغییرات نسبت به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
	درصد	تعداد	درصد	تعداد	
۰	%۱۲	۲	%۱۲	۲	دکترا
%۶	%۲۶	۴	%۳۲	۵	کارشناسی ارشد
(%۶)	%۴۴	۷	%۳۸	۶	کارشناسی
۰	%۶	۱	%۶	۱	کاردانی
۰	%۶	۱	%۶	۱	دیپلم
۰	%۶	۱	%۶	۱	پایین تر از دیپلم
۰	۱۰۰%	۱۶	۱۰۰%	۱۶	جمع کل
۰	۸۲%	۱۳	%۸۲	۱۳	کارکنان رسمی و قراردادی
۰	%۱۸	۳	%۱۸	۳	کارکنان خرید خدمت
۰	۱۰۰%	۱۶	۱۰۰%	۱۶	جمع کل

۶-۳- هرگونه برنامه‌ای برای مدیریت منابع مازاد :

در این خصوص در بند ۲-۲ توضیحات لازم ارایه گردیده است.

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- 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.

۹-۳- 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 آرایه تسهیلات با نرخ مناسب
- عدم رضایت از نرخ بازدهی تحقق یافته شرکت
- مطالبه مالیات تشخیصی متفاوت با مالیات ابرازی شرکت باشد.

۱۰-۳- 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.

۱۱-۳- بدهی های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت:

عمده بدهی شرکت مربوط به سهامدار عمده است که مبلغ فوق در حسابهای فی مابین منظور گردیده و به علی الحساب افزایش سرمایه انتقال پیدا نموده است 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.

۱۲-۳- وضعیت سرمایه در گردش، شامل الزامات، تعهدات شرکت و راهبرد و توانایی شرکت در مواجهه با کمبود

سرمایه در گردش:

در دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ، شرکت وجوه نقدی معادل ۳۱۰,۰۶۹ میلیون ریال و مجموع دارایی های جاری معادل ۲,۰۹۸,۰۰۸ میلیون ریال را در اختیار داشته و مجموع بدهی های جاری شرکت معادل ۱,۹۴۶,۳۹۹ 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.

۱۳-۳- منابع مورد انتظار برای تامین مالی

تامین مالی شرکت عمدتاً از محل اخذ تسهیلات بانکی می باشد.

۱۴-۳- تعهدات سرمایه‌های شرکت (مقدار، ماهیت، هدف، منابع لازم و ...)

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

۱۵-۳- 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.

۱۶-۳- روندهای شناخته شده و یا نوسانات مورد انتظار در منابع سرمایه‌ای شرکت

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

۱۷-۳- تسهیلات مالی جذب نشده، منابع نقدینگی داخلی و خارجی و دارایی‌های نقدی استفاده نشده:

شرکت لیزینگ ایران و شرق در دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تسهیلات جذب نشده ندارد. همچنین منابع داخلی شرکت شامل وصول اقساط مشتریان می باشد و این شرکت فاقد منابع خارجی می باشد.

۱۸-۳- الزامات نقدینگی برای مخارج اختیاری تعهدشده و برنامه ریزی 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.

۱۹-۳- ساختار سرمایه و روندهای مرتبط با منابع سرمایه گذاری:

ساختار سرمایه شرکت در دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ این نسبت به ۵۹ درصد بدهی و ۴۱ درصد حقوق صاحبان سهام رسیده است که دلیل امر اخذ تسهیلات از بانک ها در دوره مورد گزارش بوده است.

۲۰-۳- میثاق هایی که استفاده از تسهیلات اعتباری را محدود می کند

دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر اخذ تسهیلات معادل حداکثر ۲ برابر حقوق مالکانه 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.

۳-۲۱- 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.

۳-۲۲- اطلاعات و نسبت های مربوطه در ارتباط با رتبه اعتباری شرکت

شرح		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		(درصد)	(درصد)
نسبت بدهی		۷۳٪	۵۹٪
حاشیه سود عملیاتی		۳۳٪	۲۴٪

۳-۲۳- 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.

۳-۲۴- تغییرات در کارکنان اصلی، شامل خروج مدیران اجرایی اصلی

در طی دوره، مدیر حقوقی شرکت به دلیل مشکلات شخصی استعفاء داده و از شرکت خارج گردیده است. لذا فرایند جذب جایگزین در حال انجام می باشد.

۳-۲۵- 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.

مبلغ ۱۷۹,۸۶۲ میلیون ریال از مطالبات که سررسید آنها بیشتر از ۱۲ ماه معوق شده است مربوط به اقساط تسهیلات اعطایی به هشت نفر از مشتریان (شامل اصل و خسارت تاخیر پرداخت) می باشد که آخرین وضعیت اقدامات انجام شده بشرح جدول زیر می باشد:

شماره پرونده	موضوع تسهیلات	تاریخ اعطای تسهیلات	تاریخ شروع معوقات	مبلغ معوقات (میلیون ریال)	آخرین اقدامات حقوقی
۹۱۹۹۰۰۰۰۸	تجهیزات صنعتی	۱۳۹۱/۰۴/۱۲	۱۳۹۲/۰۴/۱۱	۲۹,۶۵۲	پیگیری های حقوقی منتج به انتقال شش دانگ ضمانت ملکی بنام شرکت شده است اما با توجه به طرح شکایت شخص ثالث نسبت به ملک مزبور رای بر علیه شرکت صادر شده است که پیگیری های لازم با حمایت سهامدار عمده در حال انجام است.
۹۱۹۹۰۰۰۰۶	تجهیزات صنعتی	۱۳۹۱/۰۳/۲۵	۱۳۹۳/۰۳/۲۵	۱۱,۵۹۳	
۹۱۹۹۰۰۰۰۱	تجهیزات پزشکی	۱۳۹۰/۱۱/۱۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۱	۳۳,۲۱۴	پیگیری های حقوقی منتج به شناسایی و توقیف ملک از مشتری شده است ، در این خصوص به موازات پیگیری های لازم جهت انجام مراحل مزایده ، مذاکراتی نیز با مشتری جهت تسویه معوقات انجام شده است .
۹۶۹۹۰۰۰۰۶	تجهیزات اداری	۱۳۹۶/۰۲/۱۷	۱۳۹۶/۰۵/۱۷	۴۰,۵۹۹	تضامین تسهیلات اعطایی پرونده های مزبور ضمانتنامه بانکی بوده است که در مذاکرات با بانک جهت وصول وجه ضمانتنامه به توافق نرسیده و موضوع در محاکم قضایی در حال رسیدگی است که بر اساس آخرین رای صادره ، رای له شرکت صادر شده است . اقدامات حقوقی تا وصول کامل معوقات ادامه خواهد یافت .
۹۶۹۹۰۰۰۱۷	تجهیزات اداری	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۱/۲۹	۲۶,۸۲۸	
۹۲۹۹۰۰۰۰۲	تجهیزات اداری	۱۳۹۲/۰۱/۲۶	۱۳۹۳/۱۱/۲۶	۸,۰۳۷	اقدامات حقوقی منتج به رای غیابی دادگاه به نفع شرکت شده است ، لکن جهت اجرا نیاز به معرفی ضامن وجود دارد که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۴ موفق به معرفی ضامن شده است .
۹۴۹۹۰۰۰۳۱	ساختمان	۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۱۳۹۷/۰۱/۱۸	۹,۳۰۲	اقدامات حقوقی در خصوص شناسایی ملک اداره ثبت اسناد قم در حال پیگیری می باشد و به محض شناسایی توقیف می گردد .
۹۵۹۹۰۰۰۰۴	تجهیزات صنعتی	۱۳۹۴/۱۲/۱۲	۱۳۹۷/۰۳/۱۲	۲۰,۶۳۷	اقدامات حقوقی منتج به حکم جلب گردیده است و اقدامات بعدی در حال پیگیری می باشد .
	جمع			۱۷۹,۸۶۲	

اقدامات حقوقی برای سایر مطالباتی که معوق شدن آنها بیشتر از ۱۲ ماه از سررسید آنها گذشته است عمدتاً شامل ، اقدام بر روی وثیقه ملکی آنها است که با توجه به زمانبر بودن فرآیند دادرسی و سایر مراحل تا کنون وصول نگردیده است ، لکن با توجه به وجود وثایق کافی مشکلی در خصوص وصول مطالبات مزبور وجود نخواهد داشت.

۲۶-۳- وضعیت رقابت، ریسک رقابت

با توجه به آنکه مشتریان بالقوه واجد شرایط در جهت اخذ تسهیلات محدود می باشند، در وضعیت رقابتی با سایر شرکت ها می باشد که از طریق تماس با مشتریان قدیمی و همچنین شرکت در نظر دارد با بروزرسانی سایت شرکت، بازاریابی را بهبود بخشد.

۲۷-۳- آثار ناشی از ویروس کرونا

با توجه به شیوع ویروس کرونا در اسفند ماه ۱۳۹۸ 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.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- عملکرد مالی و غیر مالی طی دوره مالی

سود خالص شرکت در دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بالغ بر ۳۱ میلیارد ریال بوده که در مقایسه با دوره مالی مشابه گذشته (۳۸ میلیارد ریال) در حدود ۷ میلیارد ریال (۱۸ درصد) کاهش یافته است. سود هر سهم دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۲۶ 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.
- پایین آوردن معوقات شرکت.

۴-۴- روابط بین نتایج عملکرد شرکت

عملکرد شرکت در راستای اهداف و راهبردهای بلند مدت بوده و انتظار می رود با توجه به سنوات قبل سودآوری شرکت افزایش یابد.

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	اختلاف	درصد تغییر
درآمد های عملیاتی	۱۵۶,۵۶۴	۱۴۱,۲۱۱	۱۵,۳۵۳	۱۰٪
سود عملیاتی	۳۷,۸۰۴	۴۶,۴۲۷	(۸,۶۲۳)	(۲۳٪)
درآمد ها غیر عملیاتی	۴۷۶	۸۲۷	(۳۵۱)	(۴۴٪)
سود خالص - پس از کسر مالیات	۳۰,۶۴۱	۳۷,۷۹۳	(۷,۱۵۲)	(۱۹٪)
وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۳۴,۷۷۵)	۱۶,۲۴۰	(۵۱,۰۱۵)	(۱۴۶٪)
جمع دارایی ها	۳,۳۰۸,۰۰۳	۲,۵۶۵,۲۲۹	۷۴۲,۷۷۴	۲۲٪
جمع بدهی ها	۱,۹۵۸,۷۶۷	۱,۸۶۹,۱۲۵	۸۹,۶۴۲	۵٪
سرمایه ثبت شده	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱,۳۴۹,۲۳۶	۶۹۶,۱۰۴	۶۵۳,۱۳۲	۴۸٪
نرخ بازده دارایی ها (درصد)	۰.۹۳	۱,۴۷	(۰.۵۴)	(۵۸٪)
نرخ بازده حقوق مالکانه (درصد)	۲.۲۷	۵.۵۳	(۳.۲۶)	(۱۴۴٪)
آخرین قیمت هر سهم تعدیل شده - ریال	۱,۸۳۷	۸,۷۲۸	(۶,۸۹۱)	(۳۷۵٪)
تعداد کارکنان - نفر	۱۶	۱۶	۰	۰

۴-۶- چشم انداز شرکت

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱ 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 مأموریت ها و مشارکت در اجرای امور محوله از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان .

۴-۷- 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.

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

بخش عمده سود شرکت از محل فعالیتهای اصلی و مستمر بوده و از نوع عملیاتی بوده و از کیفیت بالایی برخوردار بوده و ناشی از فعالیتهای اصلی شرکت می باشد.

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

نرخ بازدهی مشارکت شامل ROA و ROE برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در حدود ۰/۹۳ درصد و ۲/۲۷ درصد و برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ در حدود ۱/۴۷ درصد و ۵/۵۳ درصد که متوسط صنعت در دوره سالانه حدود ۱۹ درصد و ۳۵ درصد می باشد.

۴-۱۰- اقدامات یا طرح هایی که در طول دوره 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.

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

در این خصوص در بند ۳-۳۰ توضیحات لازم آرایه گردیده است.

۴-۱۲- تغییر در ترکیب داراییها (تحصیل و واگذاری) و هرگونه تغییرات یا جابجایی مهم در اقلام صورت

وضعیت مالی

در سال مورد رسیدگی 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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نسبتهای نقدینگی:		
نسبت جاری-دفعه	۱.۰۷	۰.۷۴
نسبتهای فعالیت (کارایی):		
بازده دارایی‌ها-درصد	۰.۹۳	۱.۴۷
بازده حقوق مالکانه-درصد	۲.۲۷	۵.۵۳
نسبتهای سرمایه گذاری (اهرم مالی):		
نسبت کل بدهی-درصد	۵۹.۲۱	۷۲.۸۶
نسبت مالکانه-درصد	۴۰.۷۸	۲۷.۱۳
حقوق مالکانه به کل بدهی ها -درصد	۶۸.۸۸	۴۸.۹۲

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.

۱۵-۴-چشم اندازها

با توجه به سیاست‌ها و استراتژی‌های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم، اجرای فرایند استفاده از اهرم‌های مالی و اخذ تسهیلات از بانک‌ها تا دو برابر سرمایه جهت اعطای تسهیلات به مشتریان و همچنین خرید و فروش ملک در قالب عملیات لیزینگ در جریان می‌باشد. همچنین با توجه موارد فوق پیش بینی می‌گردد در سال ۱۴۰۱ نیز با توجه به وضعیت بازار حجم عملیات شرکت افزایش و به تبع آن باعث افزایش سودآوری گردد.

۱۶-۴- اطلاعات آینده نگر

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱ 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

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

۱-۵- شاخص ها 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، شاخص ها و معیارهای عملکرد را در حوزه های زیر تعریف نموده که بطور مستمر پایش و اندازه گیری می شوند. شاخص ها و معیارهای مذکور متناسب با اهداف استراتژیک شرکت تعریف شده اند.

شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی

- کاهش نسبت معوقات قراردادهای جاری و سنواتی
- افزایش نسبت وصول مطالبات
- پیگیری تامین مالی از روش های مختلف با پایین ترین نرخ

شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص جلب رضایت مشتری

- تسهیل در انجام امور مشتریان
- افزایش رضایت مشتریان

شاخص ها و معیارهای عملکرد

بهبود فرآیند اعتبارسنجی - بازنگری و اصلاح فرآیندهای سازمان و بهبود سیستم های مکانیزه

شاخص های اصلی شرکت بطور مداوم در جلسات مدیریت و کمیته های مربوطه مطرح و در مورد مغایرت ها تصمیم گیری و اقدام به تعریف برنامه جهت رفع مغایرت می گردد.

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	اختلاف	درصد تغییر
درآمد های عملیاتی	۱۵۶,۵۶۴	۱۴۱,۲۱۱	۱۵,۳۵۳	۱۰٪
سود عملیاتی	۳۷,۸۰۴	۴۶,۴۲۷	(۸,۶۲۳)	(۲۳٪)
درآمد ها (هزینه ها) غیر عملیاتی	۴۷۶	۸۲۷	(۳۵۱)	(۴۴٪)
سود خالص - پس از کسر مالیات	۳۰,۶۴۱	۳۷,۷۹۳	(۷,۱۵۲)	(۲۳٪)
تسهیلات اعطایی	۲۲۴,۱۳۶	۲۴۶,۵۰۸	(۲۲,۳۷۲)	(۱۰٪)

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

با توجه به افزایش سرمایه در جریان و ثبت آن پیش بینی می گردد سود خالص نسبت به دوره قبل افزایش چشمگیری داشته باشد .

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

از اقدامات انجام شده طی دوره می توان دریافت تسهیلات بانکی از بانک های سامان، خاور میانه، اقتصاد نوین جهت اعطای تسهیلات به مشتریان را اشاره نمود. 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