

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

شرکت: لیزینگ ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 1,630,000
نماد: وایران (ذوایران)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589107	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1401/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۱۲/۳۱	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۴۰,۸۳۰	۲۵,۶۸۴	۳۹۵	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۹۵	۲۵,۶۸۴	۳۹۵
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۳۸۴,۶۸۱	۳۸۹,۳۱۰	(۱)	سایر حسابها و اسناد پرداختی	(۱)	۳۸۹,۳۱۰	(۱)
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	--	۰	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۳,۳۳۲,۶۷۲	۱,۹۷۵,۰۵۳	۱۸	پیش دریافتها	۱۸	۱,۹۷۵,۰۵۳	۱۸
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱۳۶,۵۴۳	۱۳۹,۳۶۵	(۲)	ذخیره مالیات بر درآمد	(۲)	۱۳۹,۳۶۵	(۲)
موجودی مواد و کالا	۶۸,۶۷۲	۶۸,۶۷۲	۰	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۰	۶۸,۶۷۲	۰
پیش پرداختها	۲,۲۰۳	۳,۷۸۷	(۴۲)	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	(۴۲)	۳,۷۸۷	(۴۲)
جمع داراییهای جاری	۳,۰۶۶,۶۰۱	۲,۶۱۱,۷۷۱	۱۷	جمع بدهیهای جاری	۱۷	۲,۶۱۱,۷۷۱	۱۷
سرمایه گذارهای بلند مدت	۰	۰	--	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	--	۰	--
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك	۷۹۱,۰۳۷	۷۹۲,۳۴۸	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۷۹۲,۳۴۸	۰
داراییهای نامشهود	۱,۱۵۶	۱,۱۹۲	(۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳)	۱,۱۹۲	(۳)
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۱,۲۵۷,۰۱۴	۱,۸۹۵,۳۴۸	(۳۴)	جمع بدهیهای غیر جاری	(۳۴)	۱,۸۹۵,۳۴۸	(۳۴)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	--
سایر داراییها	۰	۰	--	حقوق صاحبان سهام	--	۰	--
				سرمایه		۱,۶۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰
				صرف سهام		۰	۰
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه		۰	۰
				سهام خزانه		۰	۰
				اندوخته قانونی		۱۱۷,۷۳۲	۱۱۹,۱۱۹
				اندوخته طرح و توسعه		۰	۰

(۲۳)	۵۱۰,۰۱۲	۳۹۸,۰۰۶	سود (زیان) انباشته			
(۵)	۲,۲۵۷,۷۳۴	۲,۱۴۷,۱۲۵	جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۴)	۲,۶۸۸,۸۸۸	۲,۰۴۹,۲۰۷
(۳)	۵,۳۰۰,۶۵۹	۵,۱۱۵,۸۰۸	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۲)	۵,۳۰۰,۶۵۹	۵,۱۱۵,۸۰۸

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۱۴,۸۵۱	۱۶۲,۹۳۹	۳۱	۱,۰۱۹,۲۳۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱۰۶,۴۴۲)	(۶۸,۹۷۶)	۵۴	(۳۴۴,۸۸۷)
سود (زیان) ناخالص	۱۰۸,۴۰۹	۹۴,۹۶۳	۱۴	۶۷۴,۳۴۱
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۸۱,۵۶۴)	(۵۱,۱۶۳)	۵۹	(۲۴۳,۰۵۱)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۰	۰	--	(۵,۶۴۳)
سود (زیان) عملیاتی	۲۶,۸۴۵	۴۳,۸۰۱	(۳۹)	۴۳۵,۶۴۸
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۴۳۱	۰	--	(۲۸,۵۶۰)
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۶,۰۳۴	۶,۶۶۶	(۹)	۲۶,۰۰۱
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۳۲,۳۱۰	۵۰,۴۶۷	(۳۴)	۴۳۲,۰۸۹
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۳۲,۳۱۰	۵۰,۴۶۷	(۳۴)	۴۳۲,۰۸۹
مالیات	(۵,۳۶۹)	(۸,۷۶۰)	(۳۹)	(۶۸,۶۴۴)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۲۷,۹۴۱	۴۱,۷۰۷	(۳۳)	۳۵۴,۴۴۵
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۵۱۰,۰۱۲	۳۰۸,۲۸۹	۶۵	۳۰۸,۲۸۹
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۵۱۰,۰۱۲	۳۰۸,۲۸۹	۶۵	۳۰۸,۲۸۹
سود قابل تخصیص	۵۳۷,۹۵۳	۳۴۹,۹۹۶	۵۴	۶۶۲,۷۳۴
اندوخته قانونی	(۱,۳۹۷)	۰	--	(۱۷,۷۳۲)
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	(۱۳۸,۵۵۰)	(۱۳۵,۰۰۰)	۳	(۱۳۵,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۳۹۸,۰۰۶	۲۱۴,۹۹۶	۸۵	۵۱۰,۰۱۲
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۱۷	۳۶	(۳۵)	۳۱۷
سرمایه	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۱,۶۳۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	واقعی دوره منتهی به [object Object] ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی نشده		
				فعالیت‌های عملیاتی
۲۶,۴۷۳	(۷۳.۲۸۹)	۴۰۵,۷۳۶	۱۰۸,۳۷۶	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
۲۶,۴۷۳	(۷۳.۲۸۹)	۴۰۵,۷۳۶	۱۰۸,۳۷۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۵,۸۴۴	۰	۰	۰	سود سهام دریافتی
۰	۰	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
۲۴,۹۲۷	۱.۲۷۵۸۰۹۹۷۱۴۶۲۱۴۵۴	۵,۹۵۷	۶,۰۳۳	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۹۷,۱۰۴)	(۸۹.۷۳۳)	(۲۸,۰۵۲)	(۲,۸۸۲)	سود سهام پرداختی
(۶۶,۳۳۳)	--	(۲۲,۰۹۵)	۲,۱۵۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد

واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۲۱	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۱/۰۳/۲۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی نشده		
(۴۳,۳۱۴)	--	۰	(۱۱,۲۸۰)	مالیات بر درآمد پرداختي
				فعالیت‌های سرمایه گذاري
۱,۶۵۷	--	۲۵۹	۰	وجوه دریافتي بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱,۹۸۶)	(۳۶.۵۵۹)	(۹۳)	(۵۹)	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
۱۶۱,۱۵۲		۰	۵,۰۵۹	وجوه دریافتي بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۵۳,۳۸۸)	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي بابت فروش سرمایه‌گذاري در املاک
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خرید سرمایه‌گذاري در املاک
۱۰۷,۴۳۵	۳,۹۱۳.۰۴۸۱۹۳۷۷۱۰۸۴۴	۱۶۶	۵,۰۰۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعالیت‌های سرمایه‌گذاري
۲۵,۲۶۱	(۷۲.۶۰۴)	۳۸۳,۸۰۷	۱۰۵,۱۴۶	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
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتي حاصل از استقراض

شرح	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		حسابرسی نشده		حسابرسی شده
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۰۵,۱۴۶	۳۸۳,۸۰۷	(۷۲.۶۰۴)	۲۵,۲۶۱
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۵,۶۸۴	۱۰,۴۳۳	۳۴۲.۳۵۸۳۴۶۱۸۶۳۱۸۷۲	۱۰,۴۳۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۱۴۰,۸۳۰	۳۹۴,۲۳۰	(۶۴.۲۷۷)	۳۵,۶۸۴
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	۰	۰
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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 مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تسهيلات بانکی	۳,۵۶۴,۲۱۴	۴۶۹,۰۹۴	۳,۷۳۹,۲۲۴
پیش دریافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۵۰۵,۲۶۱	۵۲۰,۷۱۴	۲,۲۷۱,۴۷۲
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰
سایر	۱,۴۵۳,۸۷۰	۱۱,۳۴۸	۲۴۲,۶۵۲

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
جمع منابع	۶,۵۲۳,۴۴۵	۱,۰۰۱,۱۵۶	۶,۲۵۳,۳۴۸

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۲,۵۸۱,۸۸۰	۱۰۴,۰۰۰	۲,۴۴۶,۰۰۰
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲,۹۲۳,۹۶۱	۶۵۴,۹۱۹	۳,۳۷۵,۶۰۹
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۹۷,۱۰۴	۲,۸۸۳	۱۳۷,۱۱۷
سایر	۸۹۶,۲۳۹	۱۳۴,۲۰۸	۴۲۶,۱۳۵
جمع مصارف	۶,۴۹۸,۱۸۴	۸۹۶,۰۱۰	۶,۳۸۴,۸۶۱

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

در راستای فعالیت شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده وام های دریافتی شرکت تمدید شده و با توجه به اعطای تسهیلات به مشتریان حسب اعتبار سنجی که انجام میگیرد شرکت توانایی پوشش منابع مورد نیاز خود را داشته و با ارائه تسهیلات به موقع به مشتریان و وصول اقساط مربوطه طی دوره کوتاه مدت باعث افزایش گردش نقدینگی می شود.

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
			ریالی		ارزی			
			نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی	تفکیک سررسید		
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۲,۰۵۹,۰۶۲	۱,۸۶۷,۸۴۶	۰	۰	۱,۸۶۷,۸۴۶	۰	
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰					۰	

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	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده تسهيلات پايان دوره
۴,۴۱۷,۵۸۸	۴,۹۴۰,۹۰۱	۱۵۶,۷۳۱	۱۷۸,۹۵۴	۶۱,۴۳۱	۱۰۷,۳۵۴	۳۱,۹۶۰	۳۱,۵۴۷	۴,۱۶۷,۴۶۶	۴,۶۳۳,۰۴۶	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثايق دريافتي
۲۵۰,۱۲۲	۳۰۷,۸۵۵	۱۵۶,۷۳۱	۱۷۸,۹۵۴	۶۱,۴۳۱	۱۰۷,۳۵۴	۳۱,۹۶۰	۳۱,۵۴۷			مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۸۶,۹۷۶	۸۵,۷۵۲	۸۶,۹۷۶	۸۵,۷۵۲	۰	۰	۰	۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۴,۳۳۰,۶۱۲	۴,۸۵۵,۱۴۹	۶۹,۷۵۵	۹۳,۲۰۲	۶۱,۴۳۱	۱۰۷,۳۵۴	۳۱,۹۶۰	۳۱,۵۴۷	۴,۱۶۷,۴۶۶	۴,۶۳۳,۰۴۶	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سایر هزینه ها	(۵,۶۴۳)	۰
جمع	(۵,۶۴۳)	۰

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱			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	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود سهام	(۲۸,۵۶۰)	۴۳۱
زیان کاهش ارزش دارایی ها	۰	۰
جمع	(۲۸,۵۶۰)	۴۳۱

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سایر	۲۶,۰۰۱	۶,۰۳۴
جمع	۲۶,۰۰۱	۶,۰۳۴

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

--

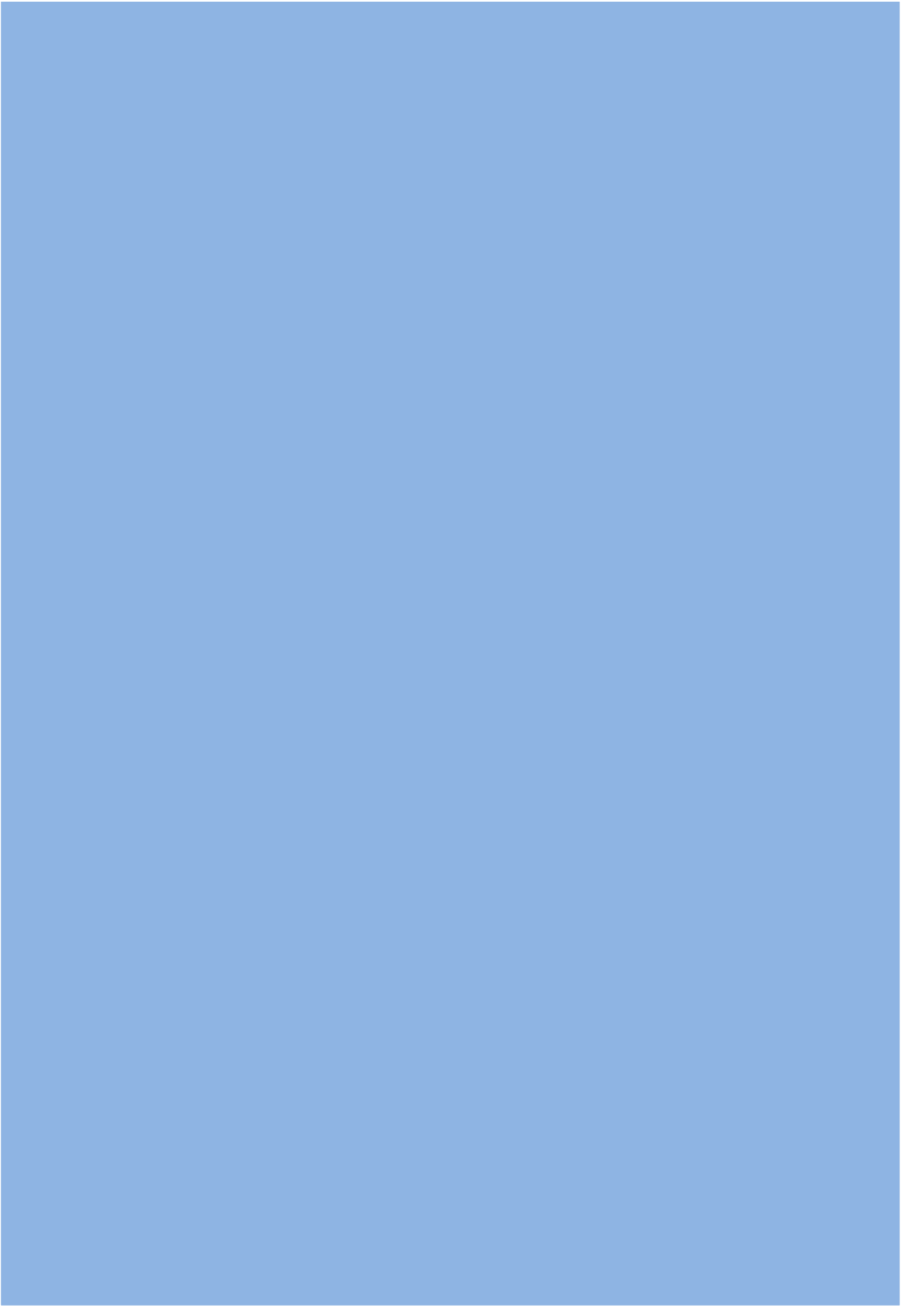
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی جاری	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۵۱۰,۰۱۲	۰	۳۵۴,۴۴۶	۱۳۸,۵۵۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان در غالب خودروهای دست دوم پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف سال ۱۴۰۱ این شرکت پیش بینی شده است. (به شرح تفسیر در گزارش تفسیری پیوست)
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات 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.»
--





عنوان :

۱- ماهیت کسب و کار

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

۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

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 هیأت 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 ارایه 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 ایرانیان (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰ تهیه شده است .



تاریخ:

شماره:

پیوست:

گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت مصوب ۱۳۹۶(۱۰)۳ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰ تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	علی اصغر سواتی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیئت مدیره	سحبود ربیاب اسمعیلی	شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	کامبیز بهکارچو	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	حمید منصودی	شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	علی حقیقی	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- تاریخچه شرکت :

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

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

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

۱. اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی و تمدید آن در دوره‌های مختلف؛
۲. پذیرفته شدن شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در بازار فرابورس در سال ۱۳۸۸؛
۳. دریافت و تمدید گواهینامه‌های مدیریت کیفیت مطابق استانداردهای ایزو سری ۹۰۰۱ تحت ضوابط آخرین نسخه‌های استاندارد طی ۱۰ سال متوالی؛
۴. قرار گرفتن در زمره‌ی یکی از برترین شرکت‌های واسپاری به تشخیص imi ۱۰۰ طی ۱۰ سال متوالی؛
۵. پذیرفته شدن نماد معاملاتی شرکت با عنوان "ایران" از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲؛
۶. عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران (محل تصمیم‌سازی آینده‌ی صنعت لیزینگ کشور) در سال ۱۳۹۵؛
۷. توسعه فعالیت و افزایش سطح همکاری‌های مشترک با شرکت ایران خودرو به عنوان یکی از بزرگترین شرکای تجاری در شرکت‌های لیزینگ وابسته به گروه صنعتی ایران خودرو در سال ۱۳۹۵؛
۸. اصلاح زیرساخت‌های فنی و فرآیندهای عملیاتی در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶؛
۹. ورود به بازار اصلی تابلوی فرعی در سال ۱۳۹۷
۱۰. ورود به بازار اصلی تابلو اصلی در سال ۱۳۹۸

۲-۱- بررسی صنعت لیزینگ در ایران و جهان

صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد. مطابق آخرین گزارش سالانه لیزینگ جهان که در ماه مارس ۲۰۲۰ منتشر شده، این صنعت در سال ۲۰۱۸ نهمین سال از رشد بی وقفه خود را تجربه کرده، هر چند سرعت رشد آن نسبت به سال های اخیر کمتر شده است. آخرین گزارش سالانه این صنعت، وضعیت لیزینگ را در بیش از ۵۰ کشور با استفاده از آمار و اطلاعات ارائه شده ارائه می دهد. این آمارها نشان می دهد، حجم کسب و کارهای جدید در حوزه لیزینگ در ۵۰ کشور برتر در مناطق مختلف جهان در سال ۲۰۱۸ با رشد ۰,۳۳ درصدی نسبت به سال ۲۰۱۷ مواجه شده است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا بیش از ۹۵ درصد از حجم جهانی لیزینگ را به خود اختصاص داده اند. حجم معاملات لیزینگ در کشور ایران در سال ۲۰۱۸ حدود ۸۵۰ میلیون دلار و در جایگاه چهل و سوم بوده که سهم آن نسبت به سال ۲۰۱۷ حدود ۱۷ درصد کاهش داشته است.

استمرار رشد صنعت لیزینگ جهان

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

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

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- ✓ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران؛
- ✓ قانون مالیات های مستقیم جمهوری اسلامی ایران ؛
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده جمهوری اسلامی ایران ؛
- ✓ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ؛
- ✓ قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی مربوطه ؛
- ✓ قانون کار و تامین اجتماعی ؛
- ✓ قانون و دستور العمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس اوراق بهادار ایران ؛
- ✓ استاندارد های حسابداری ؛
- ✓ استانداردهای حسابرسی ؛
- ✓ مصوبات شورای پول و اعتبار ؛
- ✓ دستور العمل ها ، آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از قبیل :
- ✓ دستور العمل اجرایی بانک مرکزی در خصوص تاسیس ، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ ؛

- ✓ آیین نامه اجرایی قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ؛
- ✓ آیین نامه نظام سنجش اعتبار؛
- ✓ آیین نامه اجرای قانون مبارزه با پولشویی ؛
- ✓ آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل چگونگی شناسایی مشتریان موسسه اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل ناظر بر چگونگی ارتباط ساماندهی شرکت وصول مطالبات وابسته به بانک ها ؛
- ✓ آیین نامه نحوه محاسبه اقساط در عقود با بازدهی معین ؛
- ✓ بخشنامه قاعده کلی محاسبه وجه التزام تأخیر پرداخت دین ؛
- ✓ بخشنامه تعیین سقف مجاز اعطای تسهیلات به شرکت های لیزینگ وابسته به بانکها و موسسات اعتباری ؛
- ✓ بخشنامه مصادیق کالاهای مصرفی با دوام ساخت داخل ؛
- ✓ قانون ثبت ؛
- ✓ قانون بیمه ؛
- ✓ اساسنامه شرکت ؛
- ✓ مصوبات مجمع ؛
- ✓ مصوبات هیئت مدیره ، دستور العمل ها و آیین نامه های داخلی ؛

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

- ✓ سیاست های سیستم پولی کشور ؛
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده ؛
- ✓ دستور العمل جدید بانک مرکزی ؛

۴-۱- کمیته های تخصصی هیئت مدیره

✓ کمیته شورای مدیران:

متشکل از مدیرعامل و مدیران شرکت می باشد که هر هفته یک بار و به منظور بررسی پیشرفت عملکرد حوزه ها، بررسی مشکلات و اتخاذ تصمیمات جهت رفع مشکلات، بررسی طرح های جدید و ... تشکیل جلسه می دهد.

✓ کمیته رسیدگی به امور مشتریان:

متشکل از مدیر وصول مطالبات، مدیر حسابداری لیزینگ و مدیر حقوقی و امور قراردادها می باشد که در مواقع ضروری و جهت بررسی و تصمیم گیری در خصوص شکوائیه ها و مشکلات مشتریان تشکیل جلسه می دهد.

✓ کمیته معاملات:

متشکل از نماینده مدیرعامل، مدیر مالی، مدیر حقوقی و امور قراردادهای، مدیر فروش، مدیر وصول مطالبات، مدیر حسابرسی داخلی، و رئیس حراست می‌باشد که حسب ضرورت و جهت بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص انواع معاملات شرکت شامل خرید یا فروش عمده، برگزاری مناقصه‌ها و یا مزایده‌ها تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته فناوری اطلاعات:

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

✓ کمیته وصول مطالبات:

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

✓ کمیته آموزش:

متشکل از مدیر اداری و پشتیبانی، مدیر مالی، مدیر بازاریابی و فروش، مدیر وصول مطالبات، مدیر توسعه سیستم‌ها می‌باشد که به صورت منظم و هر دو ماه یک بار و یا حسب ضرورت به منظور بررسی مشکلات و یا فرصت‌های موجود در سرمایه‌های انسانی و تصمیم‌گیری در خصوص امور تشویقی و یا ترغیبی تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته مبارزه با پولشویی:

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

✓ کمیته حسابرسی:

در اجرای مفاد دستورالعمل "کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران" مصوب ۱۳۹۱/۲/۱۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و منشور حسابرسی داخلی، نمایندگان کمیته حسابرسی شرکت به اداره نظارت بر ناشران اوراق بهادار، سازمان بورس و اوراق بهادار معرفی گردیدند که اعضای آن عبارتند از یک نفر از اعضای غیر موظف هیئت مدیره بعنوان رئیس و دوفرد اعضا مستقل خارج از شرکت به همراه مدیر حسابرسی داخلی می‌باشند که جلسات هر ماه یکبار تشکیل می‌شود. حق الزحمه کمیته طبق مصوبه مجمع به اعضای پرداخت شده است.

✓ کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار:

کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار از ۵ عضو شامل نماینده مدیر عامل، نماینده کارکنان، یکی از مدیران اجرایی شرکت با نظر مدیریت عامل، مسئول حفاظت فنی و مسئول بهداشت حرفه‌ای تشکیل می‌شود.

✓ کمیته انضباط کار:

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

✓ کمیته فروش:

کمیته فروش متشکل از مدیر بازاریابی و فروش، مدیر مالی و اقتصادی و مدیر حقوقی و امور قراردادها بوده و حسب ضرورت به منظور تعیین شرایط فروش، تشکیل جلسه می‌دهد.

✓ کمیته ریسک:

کمیته ریسک متشکل از کلیه مدیران شرکت است که جلسات آن هر ماه یکبار به مدیریت واحد سیستم‌ها برگزار می‌گردد و طی جلسات فوق ریسک هر واحد به روز رسانی می‌شود.

۵-۱- سایر عوامل موثر بر شرکت

- ✓ نرخ بهره و قیمت تمام شده منابع مالی؛
- ✓ نرخ تورم؛
- ✓ نرخ مالیات بر ارزش افزوده؛
- ✓ مشکلات و تعارضات حقوقی و ثبتی در مرجع قضایی و ادارات ثبت و دفاتر اسناد رسمی

۵-۱- محیط کسب و کار و ریسک‌های حاکم بر محیط:

با توجه به شرایط حاکم بر محیط کسب و کار در ایران، سرمایه‌گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند، مهم‌ترین ریسک‌هایی که صنعت لیزینگ و شرکت لیزینگ ایرانیان با آن مواجه است عبارتند از:

الف - ریسک‌های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت‌های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارائه (دارای ریسک‌های متفاوت) و میزان وابستگی به تأمین‌کنندگان آن محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایرانیان به عنوان یکی از بزرگ‌ترین

شرکتهای فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره‌مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه صنعتی ایران خودرو که در زمره بزرگترین خودروسازان کشور و خاورمیانه قرار دارد و گروه شرکت‌های زیرمجموعه تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو با بیش از ۵۰,۰۰۰ عضو و به عنوان بزرگترین تعاونی و نیز تعاونی برتر و برگزیده کشور در چند سال مختلف به راحتی ریسک‌های موسوم به ریسک‌های فنی را تحت پوشش قرار داده است و برآن است تا در سال پیش رو پرتفوی محصولات قابل ارائه خود را متنوع‌تر نماید.

ب - ریسک‌های حوزه مالی

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

✓ ریسک سرمایه‌گذاری:

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

✓ ریسک اعتباردهی:

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

ب - ریسک‌های حوزه عملیاتی

این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل‌های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می‌باشد. آن دسته از ریسک‌های حوزه عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایرانیان قرار دارد، با انجام بازنگری‌های منظم و ادواری در عملیات و فرآیندهای داخلی شرکت، بهبود مستمر آنها، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط ضعف، تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

ت - ریسک اثرات کووید - ۱۹

سقوط اقتصادی ناشی از کووید-۱۹ در بخش لیزینگ تجهیزات و تأمین مالی صنایع در سراسر جهان بسیار شدید بوده، با این وجود اثرات آن برای مناطق، کشورها و شرکتهای گوناگون متفاوت بوده است. در ایران و با توجه به افزایش نرخ بیکاری و مشکلات نقدینگی خانوارها ریسک ناشی از عدم وصول اقساط افزایش یافته است. شرکت با توجه به تمهیداتی که از قبل اعمال نموده و اخذ تضامین مناسب از حاشیه امنیت مناسبی در این خصوص قراردادارد.

۱-۶- محصولات و خدمات اصلی:

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

تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستور العمل های مربوطه.

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

۱-۷- ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن :

ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان بشرح ذیل می باشد



۸-۱- وضعیت جاری فعالیتهای اصلی و زیربنایی شرکت :**الف - بازاریابی و فروش**

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

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

- ✓ نفوذ بیشتر در بازار خودروهای لوکس
- ✓ نفوذ بیشتر در بازار خودروهای دست دوم (سواری - سنگین)
- ✓ ورود به بازار لیزینگ مسکن
- ✓ ورود به بازار لیزینگ کالاهای بادوام و سرمایه‌ای

فعالیت های مرتبط با عملیات فروش لیزینگ

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

گزارش تسهیلات ارائه شده در ۳ ماهه سال ۱۴۰۱ لیزینگ ایرانیان

گزارش تسهیلات ارائه شده تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱					
ماشین آلات و تجهیزات (قرارداد فروش اقساطی)		مسکن (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		خودروهای دست دوم (قرارداد اجاره به شرط تملیک)	
مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد
-	۰	-	۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		مجموع تسهیلات اعطایی		۱۳	مجموع قراردادهای منعقد (تعدادی)

برنامه‌های آتی واحد بازاریابی و فروش:

در آتی نیز با تکیه بر نقاط قوت و همچنین با استفاده از فرصت‌های بیرونی سعی بر آن داریم تا نسبت به رفع نقاط ضعف موجود اقدام و در جهت تحقق اهداف تعیین شده سازمان گامی موثر برداریم. از جمله اقدامات آتی در راستای تحقق این مهم علاوه بر پیگیری موارد یاد شده اقداماتی به شرح ذیل می باشد که در دستور کار این مدیریت قرار دارد:

- ✓ توسعه شبکه های فروش (عاملیت)؛
- ✓ توسعه ورود به بازارهای جدید؛
- ✓ گسترش طرح فروش سازمانی خودروهای لیزینگی؛

پ - منابع انسانی

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

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

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

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

الف: تدوین و اجرای نظام پرداخت پاداش؛

ب : تدوین و اجرای ارزیابی عملکرد؛

ج : تدوین استاندارد مشاغل

د : تدوین برنامه های نظام آموزشی

ه : تدوین و اجرای برنامه نظام ارتقاء شغلی

ت - توسعه سیستمها و فناوری اطلاعات

رئوس اقدامات صورت گرفته در حوزه "توسعه سیستمها و فناوری اطلاعات"، به شرح ذیل می باشد:

❑ رئیس اقدامات صورت گرفته در حوزه "توسعه سیستمها و فناوری اطلاعات"، در سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل می باشد:

❑ بازنگری در اهداف، استراتژی ها و خط مشی؛

❑ بازنگری نقشه فرآیندی و جداول شناسنامه فرآیندها؛

❑ بازنگری شاخص های پایش فرآیندها؛

❑ تهیه، تغییر و بروزرسانی اسناد و مدارک سازمان؛

❑ نگهداشت و بروزرسانی طراحی وب سایت شرکت؛

❑ تمدید نماد اعتماد الکترونیک برای وب سایت شرکت؛

❑ ثبت نرم افزار جامع لیزینگ در سامانه وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی؛

❑ دریافت شناسنامه سیستم جامع لیزینگ ایرانیان با نام تجاری سجلا؛

❑ توسعه سیستم جامع لیزینگ ایرانیان (سجلا)؛

❑ راه اندازی فاز تست سیستم سجلا در شرکت؛

- تغییر سرویس اعتبارسنجی و پیاده‌سازی بخش جدید؛
- ارتقاء سیستم فک رهن؛
- تهیه گزارشات تحلیلی هیئت مدیره به صورت ماهانه؛
- جمع‌آوری نظرات مشتریان از واحدهای صف، جمع‌بندی و تهیه گزارشات ماهانه CRM؛
- مدیریت عملکرد شامل ارزیابی‌های دوره‌ای کارکنان و اجرای حسن اجرای سیستم طبق ضرایب و شاخص‌های تعریف شده؛
- مدیریت ریسک‌های سازمان شامل تشکیل جلسات دوره‌ای کمیته ریسک جهت شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌ها، بروزرسانی ماهانه داشبورد ریسک‌های فرآیندی و رصد روند تغییرات ریسک‌ها، و تهیه گزارشات تحلیلی مورد نیاز؛
- انجام امور مربوط به آموزش شامل انجام نیازسنجی‌های آموزشی، ارزیابی منابع آموزشی، تدوین تقویم آموزشی، ثبت‌نام و برگزاری دوره‌ها، اخذ تعهدات آموزشی مورد نیاز، ارزیابی و اثربخشی دوره‌های آموزشی، بروزرسانی شناسنامه آموزشی کارکنان، دریافت و تحویل گواهی‌نامه‌های آموزشی و تهیه گزارشات تحلیلی مورد نیاز؛
-

برنامه های آتی

- بازنگری در اهداف، استراتژی ها و خط مشی؛
- بازنگری نقشه فرآیندی و بروزرسانی جداول شناسنامه فرآیندها؛
- بازنگری شاخص های پایش فرآیندها؛
- مدیریت ریسک‌های فرآیندی سازمان؛
- مدیریت عملکرد کارکنان شامل ارزیابی و سنجش دوره‌ای؛
- اجرای کامل سیستم جامع لیزینگ و بهبود و توسعه آن؛
- آماده سازی بستر مناسب جهت ورود به بازارهای جدید و کسب و کار آنلاین؛
- مدیریت عملکرد فرآیندها با بهره گیری از سیستم جامع لیزینگ؛
- اصلاح کابل کشی اتاق برق طبقات؛
- راه اندازی سیستم مانیتورینگ شبکه و سرورها؛
- راه اندازی شعبه خدمات مجازی

• پیاده سازی حسن اجرای سیستم جهت ارزیابی عملکرد پرسنل:

به منظور هدفمند نمودن پاداش‌های دوره‌ای، معیارهای پرداخت بر مبنای عملکرد واحد و فرد در دوره مورد ارزیابی تعیین و در سال گذشته توسط اداره طراحی و بهبود سیستم‌ها پیاده‌سازی گردید. در این راستا در هر دوره موارد زیر به ترتیب اجرا می‌گردند:

- ✓ استخراج بودجه کلی پاداش بر اساس مجموع حقوق و دستمزد ماهانه کارکنان و ضریب پرداخت دوره؛
- ✓ تعیین ضرایب وزنی واحدها بر اساس طبقه‌بندی صف، ستادی و تحلیلی؛
- ✓ بررسی حسن اجرای سیستم از طریق پیگیری مصوبات، اهداف و برنامه‌ها، روش‌های اجرایی و شاخص‌ها؛
- ✓ ارائه نتایج بررسی‌ها به مدیریت محترم عامل و دریافت نظر ایشان؛
- ✓ اعمال ضرایب نهایی شده و تعیین بودجه پاداش واحدها؛
- ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و افراد دارای مسئولیت با دریافت نظرات مافوقان؛
- ✓ دریافت امتیاز شئون اداری از واحد اداری و منابع انسانی؛
- ✓ ارائه امتیازات به مدیریت محترم عامل جهت اعمال نظرات و تصویب ایشان؛
- ✓ اعمال امتیازات نهایی ارزیابی عملکرد در بودجه تخصیصی واحدها و تعیین میزان پاداش پرداختی کارکنان با در نظر گرفتن میزان کارکرد آنان در طی دوره؛

ث - وصول مطالبات

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

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

در خصوص عملکرد واحد وصول مطالبات به برخی از اقدامات انجام شده در ۳ ماهه سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل عنوان می گردد: پیگیری و وصول حدود ۳۳ میلیارد ریال از اقساط معوق سنواتی به شرح جدول ذیل:

ماه	سهم واحد وصول از معوقات گذشته (میلیون ریال)
فروردین	۷,۸۰۶
اردیبهشت	۱۴,۰۵۳
خرداد	۱۱,۶۵۵
جمع	۳۳,۵۱۴

- ✓ تجهیز واحد به سیستم فراخوان به منظور بررسی و تشخیص تعداد مراجعات و نیازسنجی نیروی انسانی در هر بخش؛
- ✓ بهره برداری از امکانات سیستم CallCenter به منظور بهبود و تسریع در اطلاع رسانی و پیگیری وصول مطالبات
- ✓ ارائه‌ی طرح بهبود فرآیند وصول مطالبات؛
- ✓ برون سپاری برخی از فعالیتهای سازمان؛
- ✓ برگزاری مزایده خودروهای توقیفی و نقل و انتقال اسناد؛
- ✓ پیگیری و شناسایی خودروهای موجود در پارکینگ های ناجا؛
- ✓ پیگیری معوقات مربوط به سازمانهای مدیون

ج - حقوقی و امور قراردادها

این واحد براساس تکالیف مشخص شده و وظایف محوله که عبارتند از رسیدگی به کلیه امور مربوط به پاسخگویی، دفاع و پیگیری دعاوی اعم از حقوقی یا کیفری مطروحه علیه سازمان و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری بر علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق سازمان را نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تضییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق سازمان تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته که فعالیت‌ها به شرح ذیل صورت پذیرفته است:

✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به سال‌های گذشته
 ✓ مراجعه به داور تعیین شده در قراردادهای دارای مطالبات معوق جهت اخذ رای و پیگیری آراء صادره در مراجع قضایی در جریان رسیدگی به پرونده‌های حقوقی، ضمن حضور مستمر در مراجع قضایی جهت پیگیری مراحل رسیدگی مربوط به پرونده‌ها، اقداماتی بر مبنای روال کاری تعریف شده در دادگاه‌ها و شورای حل اختلاف مشتمل بر تنظیم و ارسال لوایح به دادگاه‌ها، تحریر پاسخ استعلام واصله از دادگاه‌ها، تنظیم، بررسی و اصلاح قراردادهای مربوط به شرکت صورت می‌پذیرد. همچنین با اخذ آرای داور تعیین شده و تشکیل پرونده اجرایی سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است.
 از سایر امور جاری در این حوزه، بررسی اعتبار و اصالت وکالتنامه‌های ارجاعی و پاسخ‌گویی به مراجعین شرکت می‌باشد. همچنین با ارائه مشاوره حقوقی، نظارت و کنترل بر عملکرد پیمانکاران سعی بر آن شده است تا حد امکان زمان رسیدگی به پرونده‌ها به کمترین میزان خود برسد.

در جدول ذیل پاره‌ای از اقدامات صورت پذیرفته بر روی پرونده‌ها تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ ذکر گردیده است:

شرح	تعداد کل پرونده	در جریان رسیدگی
پرونده های دادگاه	۶۵۰	۲۹۱
پرونده های داوری	۱,۴۱۵	۵۴۹
پرونده های شورا	۴,۷۲۶	۱,۳۷۶
اجرای سند	۱۵	۴

۱-۱۰ - اطلاعات اعضاء هیئت مدیره شرکت :

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت	میزان تحصیلات	سوابق کاری
علی اصغر سرائی نیا به نمایندگی از شرکت (توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان)	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	کارشناسی ارشد	* معاونت بازاریابی و فروش شرکت ایران خودرو
				* رئیس هیئت مدیره شرکت ایساکو کیش
				* نایب رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایران خودرو
				* رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ خودروکار
				* عضو هیئت مدیره بنیاد تعاون وزارت دفاع
محمود رباب اسمعیلی به نمایندگی از شرکت (خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان)	نایب رئیس هیات مدیره (موظف)	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	کارشناسی	* مدیرعامل شرکت سپهرکیش ایرانیان
				* مدیرعامل شرکت فروش خودرو ایرانیان
				* مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
				* معاونت مالی شرکت ایساکو
				* معاونت مالی و اداری سازمان زمین شهری
				* عضو هیئت مدیره شرکت همگام خودرو
کامبیز پیکار جو به نمایندگی از شرکت (حامی الکترونیک ایرانیان)	عضو هیئت مدیره (موظف)	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	دکتری	* مدیرعامل بیمه سینا
				* مدیرعامل و عضو شورای پژوهشی بیمه آرمان
				* مدیرعامل شرکت سرویس بیمه شهر
				* عضو شورای فنی بیمه تجارت نو
حمید محمودی به نمایندگی از شرکت (مهر طریق ایرانیان)	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	کارشناسی ارشد	* مدیرعامل مجتمع ذوب آهن فولاد خزر
				* مدیرعامل بازرسی کالای تجاری
				* مشاور و مدیرعامل و مدیر کارخانه آمل
				* مدیرعامل گروه ملی فولاد ایران
				* معاون امور شرکتهای گروه توسعه ملی
علی حقیقی به نمایندگی از شرکت (تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو)	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	کارشناسی ارشد	* معاونت فروش شرکت ایران خودرو
				* مدیر فروش شرکت سایپا
				* رئیس فروش قراردادها و لیزینگ
				* مدیرعامل و عضو هیئت مدیره چترآسایش

۱-۱۱ - سهامداران اصلی شرکت :

سهامداران عمده شرکت					
۱۴۰۰/۰۳/۳۱		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		نام سهامدار	ردیف
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام		
۳۴	۳۴۴,۰۶۱,۳۰۴	۳۴	۵۶۰,۸۱۹,۹۲۵	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۱
۱۲	۱۱۹,۱۵۳,۹۰۵	۱۲	۱۹۴,۶۵۱,۸۶۵	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۲
۵۴	۵۳۶,۷۸۴,۷۹۱	۵۴	۸۷۴,۵۲۸,۲۱۰	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	

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

۲-۱ - اهداف بلند مدت و کوتاه مدت :

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

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

۲-۲ - مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی شرکت :

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

الف - صرفه‌جویی در مصرف انرژی

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

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

ب - افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

یکی از مهم‌ترین سرمایه‌های شرکت، کارکنان آن می باشند. امروزه مدیریت نوین منابع انسانی دریافته است که بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان رابطه مستقیم وجود دارد. لیزینگ ایرانیان نیز با ملحوظ نظر قراردادن این موضوع رئوس برنامه‌های اجرا شده در این خصوص را به شرح ذیل بیان می دارد:

- ✓ ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علایق و انگیزه‌ها و قرار دادن افراد در پست‌هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای جوایز به کارکنان نمونه ؛
- ✓ بسترسازی جهت افزایش آراستگی محیط کاری منطبق با اصول 5S؛
- ✓ ایجاد و راه‌اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت و ایمنی محیط کار؛
- ✓ پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان؛
- ✓ پرداخت کمک‌های نقدی و غیرنقدی در مناسبت‌های مختلف؛
- ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها؛
- ✓ پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تأمین بخشی از هزینه‌های درمانی آنها؛
- ✓ پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد یکی از شرکت‌های بیمه؛
- ✓ اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب مصوبات، آئین‌نامه و دستورالعمل‌های داخلی؛
- ✓ برگزاری جلسات فی‌مابین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت‌های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.
- ✓ معاینه هفتگی کلیه پرسنل توسط پزشک حاضر در شرکت و جداسازی افراد مشکوک به بیماری از سایر پرسنل .

۲-۳ - برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف و راهبردها

الف - کاهش در هزینه های تامین منابع : شرکت‌های لیزینگ برای ارائه تسهیلات به مشتریان می‌بایستی نسبت به تأمین منابع اقدام نمایند که یکی از راههای تأمین منابع اخذ تسهیلات بانکی از سیستم بانکی بوده است. نرخ تسهیلات دریافتی در سودآوری شرکت تأثیر بسزایی دارد. نرخ متوسط اخذ تسهیلات در سال‌های گذشته ۲۴ درصد بوده است که با توجه به کاهش نرخ‌های بهره در سیستم بانکی کشور، شرکت وام‌های با نرخ بالا را تبدیل به وام‌های با نرخ ۱۸ درصد نموده است. ضمناً در حال بررسی سایر روشهای تأمین مالی با هزینه های بهره به صرفه تر می باشیم . در صورت فراهم شدن شرایط انتشار اوراق مشارکت نیز در برنامه سال ۱۴۰۱ این شرکت می باشد .

ب- ورود به بازارهای متنوع لیزینگ : شرکت با نقدینگی نزدیک به ۲۵۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۱ جهت ورود به بازارهای مختلف سودآور همچون خودروهای لوکس، املاک، تجهیزات ساختمانی، تجهیزات پزشکی و ... اقدام نموده و با مد نظر قرار دادن سود ده بودن این بازارها، امید است میزان سود بیشتری عاید شرکت گردد .

پ - کاهش در هزینه های اداری ، تشکیلاتی و افزایش بهره وری : علی رغم ایجاد تورم فزاینده ناشی از نوسانات دلار و بالا رفتن هزینه ها در جامعه ، شرکت همچنان هزینه های سربار خود را به میزان سال گذشته برنامه ریزی کرده است . با توجه به اینکه بخش اعظم هزینه در شرکت های لیزینگ هزینه های پرسنلی می باشد تنها افزایش در حقوق و مزایای کارکنان طبق بخشنامه اداره کار و اموراجتماعی پیش بینی شده است . کنترل هزینه ها طبق برنامه تدوین شده از ابتدای سال در پایان هر ماه انجام می شود . پیش بینی شرکت از هزینه ها در سال ۱۴۰۱ حدوداً ۳۰۰ میلیارد ریال می باشد.

ت - برنامه وصول مطالبات : از بارزترین فعالیت های صورت پذیرفته می توان به آئین نامه بخشودگی جرایم اشاره کرد که بر این اساس پرونده ها ، مورد بررسی قرار گرفته و نسبت به مواردی که میزان بدهی با ارزش خودرو و سایر وثائق مطابقت نداشت با در نظر گرفتن صرفه و صلاح شرکت نسبت به جرائم ، بخشودگی لحاظ گردید. همچنین اقدامات حقوقی که منجر به مسدودی حساب مدیون و ضامین و همچنین توقیف اموال مدیونین و مزایده آنها می شد باعث تعیین تکلیف دیون شد. با تمرکز بر فعالیتهای حقوقی در جهت وصول مطالبات معوق گام موثری در این راستا برداشته شد. هماگونه که مشخص است وصول مطالبات معوق با گذشت زمان سخت تر خواهد شد علی ایحال شرکت بین سالهای ۹۷ تا ۱۴۰۰ توانست بالغ بر ۱,۱۶۰ میلیارد ریال از مطالبات معوق و سنواتی خود را وصول نماید . با توجه به شیوع بیماری کرونا و فشار اقتصادی در اقشار مردم وصول مطالبات با مشکلات عدیده ای روبرو گردیده است، با این حال برنامه وصول مطالبات معوق و سنواتی (قراردادهای قبل از سال ۱۳۹۷) برای سال ۱۴۰۱ به میزان ۲۳۰ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است .

ج- دریافت اعتبار از ایران خودرو : در سنوات گذشته شرکت نسبت به اعتبار دریافت خودرو از ایران خودرو اقدام می نمود که در آخرین مرحله در اواخر سال ۱۳۹۵ اقدام به دریافت ۱۸۰۰۰ دستگاه خودرو به صورت اعتباری نموده است که این امر باعث افزایش در توان مالی و افزایش سود آوری شرکت گردید . با توجه به عدم ثبات قیمت ها در بازار خودرو در سال ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۰ و مشکلات به وجود آمده در صنعت خودرو ، موفق به دریافت اعتبار از شرکت ایران خودرو نشدیم . طی سه سال یاد شده شرکت با جایگزین نمودن سایر بازارهای موجود توانست استقلال کامل خود را در گردش عملیات شرکت و تامین سود مورد توجه سهامداران بدست آورد . اما همیشه آمادگی همکاری با شرکت مادر در زمینه ارائه خدمات لیزینگ محصولات شرکت ایران خودرو را داشته است . در همین راستا مذاکراتی با شرکت ایران خودرو جهت واگذاری محصولات آن شرکت به لیزینگ ایرانیان در حال انجام است .

چ - اصلاح ساختار های مالی و قانونی : یکی از مواردی که شرکت در سالیان گذشته به دلیل عدم توان و بنیه لازم نتوانسته انجام دهد کفایت ذخیره طبق نظر مراجع قانونی بود . شرکت ذخیره کافی را جهت مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه های بانک مرکزی در حسابها اعمال نموده است . ضمن اینکه در ۳ سال گذشته کلیه تعدیلات سنواتی در حسابها اعمال گردیده و حسابهای شرکت کاملا شفاف و بدون مغایرت با کلیه اشخاص می باشد . ضمن اینکه شرکت هیچگونه بدهی قابل توجهی به هیچ شرکت، سازمان مالیاتی و سازمان تأمین اجتماعی ندارد ضمنا وضعیت پرونده های مالیات و بیمه شرکت به شرح زیر می باشد:

- ✓ مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ مالیات حقوق و مالیات تکلیفی شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است .
- ✓ بدهی بیمه سالهای ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ پرونده بیمه سال ۱۳۹۸ در هیات تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد .

ح - افزایش سرمایه : شرکت قریب به ۱۶ سال بود که نتوانسته بود تغییری در سرمایه خود ایجاد نماید . هیئت مدیره در سالهای اخیر مصمم بود علیرغم موانع بسیاری که سد راه انجام افزایش سرمایه بود ، به این مهم دست یابد . به یاری خدا توانستیم در سال گذشته سرمایه شرکت را به میزان ۶۳ درصد افزایش داده و به مبلغ ۱,۶۳۰ میلیارد ریال برسانیم . در سال ۱۴۰۱ برنامه شرکت اینست که مرحله دوم فاز اول افزایش سرمایه به میزان ۳۷۰ میلیارد ریال را انجام داده و سرمایه شرکت را به ۲۰۰۰ میلیارد ریال برساند .

خ - اقدامات صورت گرفته جهت کاهش ریسک بیماری کووید -۱۹

با شیوع ویروس کرونا در اواخر سال ۱۳۹۸ شرکت در اولین گام نسبت به تشکیل کمیته مبارزه با بیماری کرونا، تشکل از رئیس امور اداری ، نماینده کارکنان، پزشک شرکت، بک عضو از اعضاء هیئت مدیره نموده و با تشکیل جلسات مستمر اقدامات زیر انجام داده است.

- تهیه دستورالعمل اجرای طرح فاصله گذاری اجتماعی و چگونگی برخورد با مشتریان
- انجام تست کرونا از پرسنل
- حضور پزشک در محل شرکت به صورت هفتگی و معاینه پرسنل
- تهیه دستورالعمل دور کاری کارکنان(به اختیار مدیران واحدها)
- توزیع مستمر ماسک و مواد ضد عفونی کننده بین کارکنان و مشتریان

- کنترل تب و میزان اکسیژن خون و ضد عفونی افراد در ورودی های شرکت برای تمام افراد (در صورت برخورد به موارد مشکوک از ورود به سازمان جلوگیری می شود)
- کاهش جلسات حضوری
- جوابگویی به مشتریان به صورت مجازی و تلاش برای به حداقل رساندن حضور فیزیکی مشتریان
- غربالگری افراد مشکوک در سازمان و جداسازی از سایر پرسنل
- تشکیل گروه اطلاع رسانی و آموزش یافته های جدید در شبکه های اجتماعی

۳- مهمترین منابع، ریسک و روابط

۳-۱- صورت وضعیت مالی و سود زیان شرکت منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

(تجدید طبقه بندی شده)			
۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۴,۰۹۰	۷۹۱,۰۳۷	دارایی ها	
۱,۳۰۴	۱,۱۵۶	دارائیهای غیر جاری :	
۱,۰۹۷,۵۲۱	۱,۲۵۷,۰۱۴	دارایی های ثابت مشهود	
۱,۲۴۲,۹۱۶	۲,۰۴۹,۲۰۸	دارایی های نامشهود	
		دریافتنی های بلند مدت	
		جمع دارایی های غیر جاری	
		دارایی های جاری :	
۲,۲۹۷	۲,۲۰۳	پیش پرداخت ها	
۱,۵۳۹,۱۷۱	۲,۴۷۰,۲۱۳	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	
۴۳۲,۲۶۱	۳۸۴,۶۸۱	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	
۳۹۴,۲۳۰	۱۴۰,۸۳۰	موجودی نقد	
۲,۳۶۷,۹۶۰	۲,۹۹۷,۹۲۸	دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش	
۱۶,۲۵۰	۶۸,۶۷۲	جمع دارایی های جاری	
۲,۳۸۴,۲۱۰	۳,۰۶۶,۵۹۹	جمع دارایی ها	
۳,۶۲۷,۱۲۶	۵,۱۱۵,۸۰۸	حقوق مالکانه و بدهی ها	
		حقوق مالکانه	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	سرمایه	
۱۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۱۱۹	اندوخته قانونی	
۲۱۴,۹۹۶	۳۹۸,۰۰۶	سود انباشته	
۱,۳۱۴,۹۹۶	۲,۱۴۷,۱۲۵	جمع حقوق مالکانه	
		بدهی ها	
		بدهی های غیر جاری	
۵۱,۹۰۴	۴۸,۲۴۴	پرداختنی های بلند مدت	
۴۹,۷۴۰	۶۷,۴۰۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
۱۰۱,۶۴۴	۱۱۵,۶۴۶	جمع بدهی های غیر جاری	
		بدهی های جاری	
۴۴۳,۰۰۷	۶۴۹,۰۷۰	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	
۶۹,۵۵۴	۸۰,۱۳۱	مالیات پرداختنی	
۲۵۲,۱۴۶	۲۵۵,۹۹۱	سود سهام پرداختنی	
۱,۴۴۵,۷۸۰	۱,۸۶۷,۸۴۶	تسهیلات مالی	
۲,۲۱۰,۴۸۶	۲,۸۵۳,۰۳۸	جمع بدهی های جاری	
۲,۳۱۲,۱۳۰	۲,۹۶۸,۶۸۴	جمع بدهی ها	
۳,۶۲۷,۱۲۶	۵,۱۱۵,۸۰۸	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	

ب - صورت سود و زیان منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۹,۲۲۸	۲۱۴,۸۵۱	۵ درآمدهای عملیاتی
(۳۴۴,۸۸۶)	(۱۰۶,۴۴۲)	۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۶۷۴,۳۴۱	۱۰۸,۴۱۰	سود ناخالص
(۲۴۳,۰۵۱)	(۸۱,۵۶۴)	۷ هزینه های فروش ، اداری و عمومی
(۵,۶۴۲)		۸ سایر هزینه ها
۴۲۵,۶۴۸	۲۶,۸۴۵	سود عملیاتی
۲,۵۵۹	۶,۴۶۵	۹ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۲۳,۰۸۹	۳۳,۳۱۰	سود قبل از مالیات
(۶۸,۶۴۴)	(۵,۳۶۹)	۲۲ هزینه مالیات بر درآمد
۳۵۴,۴۴۶	۲۷,۹۴۱	سود خالص
سود پایه هر سهم:		
۲۱۹	۱۳	عملیاتی (ریال)
(۲)	۴	غیر عملیاتی (ریال)
۲۱۷	۱۷	۱۰

۲-۳ - تعهدات سرمایه ای :

شرکت لیزینگ ایرانیان در دوره مورد گزارش فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد .

۳-۳ - سرمایه انسانی و فکری:

نیروی انسانی هر سازمان بعنوان سرمایه اصلی نقش بسیار سازنده و سرنوشت‌ساز در آینده هر سازمانی ایفاء می‌نماید. از این رو مدیریت منابع انسانی با جذب همکاران جدید، آموزش ، ارزیابی دوره‌ای عملکرد و تخصیص پاداش به آنها و در نهایت با ایجاد محیطی سالم و منصفانه برای کارکنان، به دنبال ایجاد فضایی پویا برای رسیدن به اهداف عالی سازمان می‌باشد.

نیروی جوان و صاحب دانش روز، یکی از اهرم‌های قدرت هر سازمان محسوب گشته و باعث ایجاد تغییرات مثبت در این سازمان‌ها با سرعت بیشتری می شود . از این منظر ابتدا نگاهی به ترکیب تحصیلی همکاران شرکت لیزینگ ایرانیان در سال ۱۴۰۱ می‌اندازیم:

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک میزان تحصیلات در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ردیف	شرح تحصیلات	۱۴۰۱
۱	زیردیپلم	۱
۲	دیپلم و فوق دیپلم	۲۴
۳	لیسانس و فوق لیسانس	۴۸
	دکتری	۲
	مجموع	۷۵

همانگونه که از آمارها بر می‌آید، قریب به ۷۰ درصد پرسنل شرکت لیزینگ ایرانیان از نیروهای صاحب دانش و خلاق بوده که حضور ایشان در کنار مدیران زبده و با تجربه می‌تواند ترسیم‌گر آینده‌ای روشن و افقی متمایز برای این شرکت باشد. با اتکا به سرمایه های انسانی خود که مزیت رقابتی ما در بازار و صنعت می‌باشند در جهت پیشبرد اهداف همیشگی خود گام بر خواهیم داشت .

۳-۴ - وضعیت سرمایه در گردش شرکت :

سرمایه در گردش شرکت در تاریخ منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ مبلغ ۲۱۳،۵۶۱ میلیون ریال می باشد .

۳-۵ - بدهی های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت :

بدهی شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به سیستم بانکی کشور ، ایران خودرو و سازمان مالیاتی عمدتاً بابت دریافت تسهیلات ، سود سهام پرداختنی و مالیات پرداختنی می باشد . قابل ذکر است که شرکت در تاریخ گزارش مبلغ ۴۴۳ میلیارد ریال به ایران خودرو ، ۱،۸۶۸ میلیارد ریال به بانکها ، ۲۵۶ میلیارد ریال سود سهام پرداختنی به سهامداران و ۸۰ میلیارد ریال به سازمان امور مالیاتی بدهکار می باشد . مبلغ ۴۴۳ میلیارد ریال بدهی به ایران خودرو عمدتاً سود سهام سنوات قبل می باشد. سود سهام پرداختنی نیز عمدتاً مربوط به سود سهام نقدی سال ۱۴۰۰ می باشد که مطابق برنامه زمان بندی در دی ماه ۱۴۰۱ از طریق سامانه سجام به حساب سهامداران واریز می گردد. بدهی به سازمان امور مالیاتی نیز بابت مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۴۰۰ می باشد . ضمناً با توجه به تحقق مرحله اول افزایش سرمایه برنامه استفاده از ظرفیت دریافت تسهیلات بانکی از سیستم بانکی را داریم و همچنین کلیه تسهیلات موجود پس از تسویه فرع تمدید می گردد.

۳-۶ - منابع مورد نیاز برای تامین مالی :

منابع مالی پیش بینی شده برای سال ۱۴۰۱ از سررسید اصل و فرع اقساط آتی ، دریافت مطالبات سنواتی به مبلغ ۲۳۰ میلیارد ریال و دریافت ۶۰۰ میلیارد ریال وام از سیستم بانکی می باشد . ضمناً در حال مذاکره جهت تامین مالی به میزان ۱۰۰۰ میلیارد ریال از طریق انتشار اوراق مشارکت نیز می باشیم .

۳-۷ - معاملات با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد ، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت :

شرکت ایران خودرو سهامدار عمده شرکت لیزینگ ایرانیان می باشد و با توجه به اینکه در ۵ سال گذشته محصولات خود را در اختیار این شرکت قرار نداده هیچگونه تاثیر با اهمیتی بر روند کسب و کار شرکت در حال حاضر ندارد .

۸-۳- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن :

این واحد براساس تکالیف مشخص شده و وظایف محوله که عبارتند از: رسیدگی به کلیه امور مربوط به پاسخگویی، دفاع و پیگیری دعاوی اعم از حقوقی یا کیفری مطروحه علیه سازمان و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق سازمان را نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تزییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق سازمان تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته که فعالیت‌ها به شرح ذیل صورت پذیرفته است:

✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به سال‌های گذشته؛

✓ افزایش میزان اخذ حکم توقیف فیزیکی خودروهای دارای معوقات؛

✓ حل و فصل نمودن اختلافات از طریق صلح و سازش جهت به حداقل رساندن زمان نتیجه وصول مطالبات و کاهش هزینه‌های شرکت؛

در جریان رسیدگی به پرونده‌های حقوقی، ضمن حضور مستمر در مراجع قضایی جهت پیگیری مراحل رسیدگی مربوط به پرونده‌ها، اقداماتی بر مبنای روال کاری تعریف شده در دادگاه‌ها و شورای حل اختلاف مشتمل بر تنظیم و ارسال لوایح به دادگاه‌ها، تحریر پاسخ استعلام واصله از دادگاه‌ها، تنظیم، بررسی و اصلاح قراردادهای مربوط به شرکت صورت می‌پذیرد. همچنین با اخذ احکام توقیف و دیگر احکام بازدارنده از سوی این مراجع سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است. از سایر امور جاری در این حوزه، حضور در دفاتر اسناد رسمی، بررسی اعتبار و اصالت و کالتنامه‌های ارجاعی و پاسخ‌گویی به مراجعین شرکت می‌باشد. همچنین با ارائه مشاوره حقوقی، نظارت و کنترل بر عملکرد پیمانکاران سعی بر آن شده است تا حد امکان زمان رسیدگی به پرونده‌ها به کمترین میزان خود برسد.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- عملکرد شرکت در ۳ ماهه سال ۱۴۰۱ و مقایسه آن با مدت مشابه سال قبل :

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد افزایش (کاهش)
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۲۱۴,۸۵۱	۱۶۳,۹۳۹	۳۱
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۱۰۶,۴۴۲)	(۶۸,۹۷۶)	۵۴
۳	سود(زیان) ناخالص	۱۰۸,۴۱۰	۹۴,۹۶۳	۱۴
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۸۱,۵۶۴)	(۵۱,۱۶۲)	۵۹
۵	سود(زیان) عملیاتی	۲۶,۸۴۵	۴۳,۸۰۱	(۳۹)
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۴۶۵	۶,۶۶۵	(۳)
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۳۳,۳۱۰	۵۰,۴۶۷	(۳۴)
۸	مالیات	(۵,۳۶۹)	(۸,۷۶۰)	(۳۹)
۹	سود(زیان) خالص دوره	۲۷,۹۴۱	۴۱,۷۰۶	(۳۳)

۲-۴ - عملکرد شرکت در ۳ ماهه نخست سال ۱۴۰۱ و مقایسه آن با آخرین بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ :

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۴۰۱	پیش بینی سه ماهه ۱۴۰۱	درصد افزایش (کاهش) نسبت به بودجه
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۲۱۴,۸۵۱	۲۵۳,۱۷۶	(۱۵)
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۱۰۶,۴۴۲)	(۱۲۶,۷۷۱)	(۱۶)
۳	سود(زیان) ناخالص	۱۰۸,۴۱۰	۱۲۶,۴۰۵	(۱۴)
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۸۱,۵۶۴)	(۷۵,۰۰۰)	(۸)
۵	سود(زیان) عملیاتی	۲۶,۸۴۵	۵۱,۴۰۵	(۴۸)
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۴۶۵	۶,۰۰۰	۸
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۳۳,۳۱۰	۵۷,۴۰۵	(۴۲)
۸	مالیات	(۵,۳۶۹)	(۱۰,۲۸۱)	(۴۸)
۹	سود(زیان) خالص دوره	۲۷,۹۴۱	۴۷,۱۲۴	(۴۱)

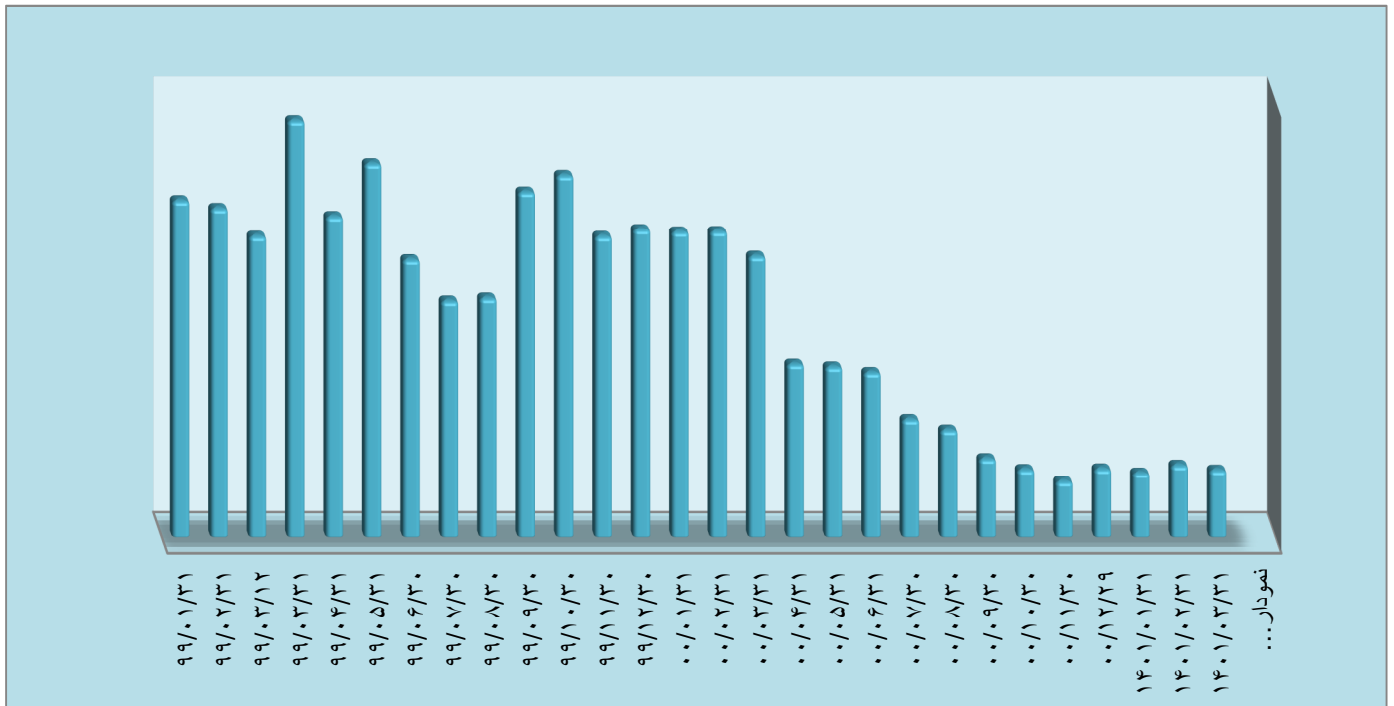
۳-۴ - سود هر سهم و تقسیم سود در ۴ سال گذشته :

سال	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
درآمد های عملیاتی	۱,۰۱۹,۲۲۸	۷۰۸,۴۴۰	۱,۲۹۰,۳۱۶	۶۷۴,۲۷۸
بهای تمام شده	(۳۴۴,۸۸۶)	۲۶۹,۴۲۵	۷۴۷,۸۶۹	۴۰۳,۵۷۶
سود (زیان) عملیاتی	۴۲۵,۶۴۸	۲۲۲,۵۱۳	۲۳۲,۹۳۸	۱۲۰,۱۳۹
سود (زیان) خالص	۳۵۴,۴۴۶	۲۷۰,۵۷۸	۳۷۲,۸۱۰	۲۳۰,۷۱۳
سرمایه	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
EPS	۲۱۷	۲۷۱	۳۷۲	۲۳۱
DPS	۸۵	۱۳۵	۳۷۰	۱۶۰
درصد DPS به EPS	٪۳۹	٪۵۰	٪۹۹	٪۶۹

۴-۴ نسبتهای مالی شرکت در دوره های مشابه سالهای گذشته :

۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
۱,۸۰	۲,۰۹	۲,۱۰	۱,۰۸	۱,۰۷	نسبت جاری = دارایی های جاری / بدهی های جاری
۱,۴۷	۱,۴۸	۱,۶۵	۱,۰۸	۱,۰۷	نسبت آنی = دارایی جاری - (موجودی کالا + پیش پرداخت) / بدهی جاری
۰,۷۱	۰,۶۶	۰,۶۵	۰,۶۴	۰,۵۸	نسبت بدهی = کل بدهی ها / کل دارائی ها
۰,۲۹	۰,۳۴	۱,۰	۰,۳۶	۰,۴۲	نسبت مالکانه = حقوق صاحبان سهام / کل دارائیهها
۱,۶۲۰,۶۸۵	۱,۶۰۷,۴۰۱	۱,۷۶۶,۵۹۰	۱۷۳,۷۲۴	۲۱۳,۵۶۱	سرمایه در گردش = دارائی های جاری - بدهی های جاری
۰,۴۱	۰,۵۰	۰,۵۳	۰,۵۷	۰,۷۲	پوشش بدهی ها از حقوق صاحبان سهام = حقوق صاحبان سهام / بدهی ها
۰,۱۷	۰,۵۳	۱,۱۷	۰,۳۱	۰,۱۶	حاشیه سود خالص = سود قبل از کسر مالیات / درآمد
۰,۰۱	۰,۰۲	۰,۰۴	۰,۰۱	۰,۰۱	بازده دارائی ها = سود قبل از کسر مالیات / جمع کل دارائی ها
۰,۰۲	۰,۰۷	۰,۰۴	۰,۰۴	۰,۰۲	بازده حقوق صاحبان سهام = سود قبل از مالیات / حقوق صاحبان سهام
۰,۰۲	۰,۰۴	۰,۰۱	۰,۰۳	۰,۰۱	بازده ارزش ویژه = سود عملیاتی / حقوق صاحبان سهام

۴-۵ - وضعیت قیمت سهام شرکت در سال ۱۴۰۱ و سنوات قبل :



۴-۶ - اطلاعات آینده نگر :

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۱ شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و فروش به‌منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تأکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۱ به شرح زیر خواهیم پرداخت.

- ✓ ارتقاء سطح اعتماد، رضایت و کاهش شکایات مشتریان به واسطه‌ی ارائه مستمر خدمات با کیفیت؛
- ✓ توانمندسازی کارکنان و ترغیب آنان به مشارکت در اجرای امور محوله در سطح مطلوب از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان؛
- ✓ دستیابی به بازارهای جدید و ورود به عرصه‌های نوین در صنعت لیزینگ؛
- ✓ استفاده بهینه از سرمایه در گردش شرکت و ارائه تسهیلات به میزان ۲۵۰۰ میلیارد ریال؛
- ✓ دستیابی به اهداف تعیین شده در وصول مطالبات معوق؛
- ✓ اصلاح و بهینه‌سازی فرآیندهای سیستمی؛
- ✓ جذب منابع مالی جدید از جمله انتشار اوراق مشارکت

۷-۴ - پیش بینی سود هر سهم :

اولین پیش بینی شرکت در خصوص سود سال ۱۴۰۱ به میزان ۳۵۰ میلیارد ریال می باشد .

جدول پیش بینی سود و زیان برای پایان سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل می باشد :

شرح	واقعی ۳ ماهه ۱۴۰۱	پیش بینی ۳ ماهه ۱۴۰۱	پیش بینی پایان ۱۴۰۱
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۱۴,۸۵۱	(۲۵۳,۱۷۶)	۱,۲۱۵,۲۴۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱۰۶,۴۴۲)	(۱۲۶,۷۷۱)	(۵۰۷,۰۸۲)
سود ناخالص	۱۰۸,۴۱۰	(۱۲۶,۴۰۵)	۷۰۸,۱۶۱
هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و مطالبات مشکوک الوصول	(۸۱,۵۶۴)	(۷۵,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)
سود عملیاتی	۲۶,۸۴۵	۵۱,۴۰۵	۴۰۸,۱۶۱
درآمد های غیر عملیاتی	۶,۴۶۵	۶,۰۰۰	۲۴,۰۰۰
سود قبل از کسر مالیات	۳۳,۳۱۰	۵۷,۴۰۵	۴۳۲,۱۶۱
مالیات	(۵,۳۶۹)	(۱۰,۲۸۱)	(۸۱,۶۳۲)
سود خالص	۲۷,۹۴۱	۴۷,۱۲۴	۳۵۰,۵۲۹

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

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

۵-۱ - شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی

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

۵-۲ - شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص رضایت مندی مشتریان

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

۵-۳ - شاخص ها و معیارهای عملکرد واحد فروش

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

۵-۴ - شاخص و معیارهای عملکرد واحد منابع انسانی

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

خلاصه ای از اطلاعات شرکت

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 و مصارف :

شرح منابع	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
موجودی ابتدای دوره	۱۰,۴۲۳	۳۵,۶۸۴	۱۴۰,۸۳۰
تسهیلات بانکی	۳,۵۶۴,۳۱۴	۴۶۹,۰۹۴	۳,۷۳۹,۲۲۴
پیش دریافت ها			
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۵۰۵,۳۶۱	۵۲۰,۷۱۴	۲,۲۷۱,۴۷۲
انتشار اوراق بدهی			
افزایش سرمایه			
سایر	۱,۴۵۳,۸۷۰	۱۱,۳۴۸	۲۳۲,۶۵۲
جمع منابع	۶,۵۴۳,۸۶۸	۱,۰۳۶,۸۴۰	۶,۳۹۴,۱۷۸
شرح مصارف	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۲,۵۸۱,۸۸۰	۱۰۴,۰۰۰	۲,۴۴۶,۰۰۰
پیش پرداختها			
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲,۹۲۲,۹۶۱	۶۵۴,۹۱۹	۳,۳۷۵,۶۰۹
پرداخت بابت هزینه های جاری	۲۰۱,۴۹۵	۶۴,۵۵۳	۲۰۳,۰۴۷
پرداخت سود سهام	۹۷,۱۰۴	۲,۸۸۳	۱۳۷,۱۱۷
سایر	۶۹۴,۷۴۴	۶۹,۶۵۵	۲۲۳,۰۸۸
جمع مصارف	۶,۴۹۸,۱۸۴	۸۹۶,۰۱۰	۶,۳۸۴,۸۶۱
مانده پایان دوره	۳۵,۶۸۴	۱۴۰,۸۳۰	۹,۳۱۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف:

در راستای فعالیت شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده وام های دریافتی شرکت تمدید شده و با توجه به اعطای تسهیلات به مشتریان حسب اعتبار سنجی که انجام میگیرد شرکت توانایی پوشش منابع مورد نیاز خود را داشته و با ارائه تسهیلات به موقع به مشتریان و وصول اقساط مربوطه طی دوره کوتاه مدت باعث افزایش گردش نقدینگی می شود

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره (۱۴۰۱/۰۳/۳۱):

مبلغ هزینه مالی طی دوره	تعداد اقساط پرداخت شده	نرخ سود	تاریخ سررسید آخرین قسط	تعداد اقساط	تاریخ دریافت	مبلغ اصل			محل تامین
						ریالی - میلیون ریال	نوع ارز	مبلغ ارزی	
۴,۷۰۴	۱	۱۸	۱۴۰۱-۰۸-۲۲	۱				۱۰۰,۰۰۰	بانک ملت - شعبه ظفر
۷,۹۲۵	۱	۱۸	۱۴۰۱-۰۴-۱۶	۱				۱۷۳,۸۰۰	بانک تجارت - شعبه قرنی
۱,۸۶۷	۱	۱۸	۱۴۰۱-۰۴-۲۳	۱				۲۰۰,۰۰۰	بانک تجارت تسهیلات مرابحه - جدید
۹,۳۰۰			۱۴۰۱-۰۵-۲۱	۱				۲۰۰,۰۰۰	بانک تجارت تسهیلات مرابحه
۱۳,۵۰۰	۱	۱۸	۱۴۰۱-۰۳-۲۹	۱				۳۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۴۸,۹۴۴	۳	۱۸	۱۴۰۲-۰۳-۱۰	۱				۱,۱۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه
۱۹,۶۰۲	خرید دین	۱۸	۱۴۱۰-۰۸-۰۱	خرید دین				۴۲۸,۹۱۳	کارآفرین
۱۰۵,۸۴۲								۲,۵۰۱,۷۱۳	جمع

بر آورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	طی سال ۱۴۰۱ وامهای موجود تمدید میگردد، و مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال وام جدید طبق برنامه از بانکها دریافت خواهد گردید.
---------------------------------	--

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره (۱۴۰۱/۰۳/۳۱):

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
-----	--------------------	---------------	--------------------	---------------------

۱۹,۷۳۰	۱۶۰,۵۱۵	۲۱٪	۰	تسهیلات خرید خودرو - پژو
			۰	تسهیلات خرید خودرو - پراید
		۲۱٪	۱۰۴,۰۰۰	تسهیلات خرید خودرو - خودرو سنگین
	۵,۵۱۳	۲۱٪	۰	تسهیلات خرید ساختمان
	۳,۹۰۵	۲۱٪	۰	تسهیلات خرید تجهیزات
			
	۱۶۹,۹۳۳	۲۱٪	۱۰۴,۰۰۰	جمع

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱
تسهیلات اعطایی								
کسر می شود:								
سود سالهای آتی								
مانده تسهیلات پایان دوره	۴,۶۳۳,۰۴۶	۴,۱۶۷,۴۶۶	۲۱,۵۴۷	۳۱,۹۶۰	۱۰۷,۳۵۴	۶۱,۴۳۱	۱۷۸,۹۵۴	۱۵۶,۷۳۱
ارزش وثایق دریافتی								
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۱,۵۴۷	۳۱,۹۶۰	۱۰۷,۳۵۴	۶۱,۴۳۱	۱۷۸,۹۵۴	۱۵۶,۷۳۱
شریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول								
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی			۲۱,۵۴۷	۳۱,۹۶۰	۱۰۷,۳۵۴	۶۱,۴۳۱	۹۳,۲۰۲	۶۹,۷۵۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶۹,۴۹۶	۶۹,۴۹۶						
جمع	۴,۵۶۳,۵۵۰	۴,۰۹۷,۹۷۰	۲۱,۵۴۷	۳۱,۹۶۰	۱۰۷,۳۵۴	۶۱,۴۳۱	۹۳,۲۰۲	۶۹,۷۵۵

۶۹,۷۵۵

بر آورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغییرات در این خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد .
---------------------------------	--

تاریخ	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۲/۳۱	برآورد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۷۷	۷۵	۷۵

وضعیت ارزی :

۱۴۰۱/۰۳/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
					منابع ارزی طی دوره
					مصارف ارزی طی دوره
					داراییهای ارزی پایان دوره
					بدهی های ارزی طی دوره

بر آورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی :

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد سایر هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی سال ۱۴۰۰ با پانزده درصد رشد پیش بینی شده و هزینه های پرسنلی بر اساس بخشنامه وزارت کار تا پایان سال ۱۴۰۱ پیش بینی گردیده است .
---------------------------------	--

سایر در آمد(هزینه)های عملیاتی:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
جمع	.	.

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	

سایر در آمد(هزینه)های غیر عملیاتی:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سود سپرده	۲۴,۹۲۷	۶,۰۳۳
سود فروش سرمایه گذاری ها	-۶۳۸۹۲	۴۳۱
سود حاصل از فروش دارائیهای	۱۰۷۴	
سود حاصل از فروش ضایعات		

سایر هزینه و درآمد		
زیان کاهش ارزش سرمایه	۳۵,۳۳۲	
سایر درآمد های غیر عملیاتی	۰	
جمع	-۲,۵۵۹	۶,۴۶۴

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
۵۱۰,۰۱۲	۳۵,۴۴۵	۳۵۴,۴۴۶	۱۳۸,۵۵۰	-

سایر برنامه های با اهمیت شرکت:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان در غالب خودروهایی دست دوم پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف سال ۱۴۰۱ این شرکت پیش بینی شده است. (به شرح تفسیر در گزارش تفسیری پیوست)
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت:

--

«جملات 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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

سایر توضیحات

--

در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
جمع	
۴,۴۱۷,۵۸۸	۴,۹۴۰,۹۰۱
۲۵۰,۱۲۲	۳۰۷,۸۵۵
۸۶,۹۷۶	۸۵,۷۵۲
۴,۳۳۰,۶۱۲	۴,۸۵۵,۱۴۹
۶۹,۴۹۶	۶۹,۴۹۶
۴,۲۶۱,۱۱۶	۴,۷۸۵,۶۵۳