



## شرکت لیرینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت هیئت مدیره

به انضمام

صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مجمع عمومی محترم عادی سالانه صاحبان سهام تاریخ تهیه: تیر ماه ۱۴۰۲



تاریخ :  
شماره :  
پیوست :

بنام خدا

## مجمع عمومی محترم عادی سالانه صاحبان سهام

### شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ که برپایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر بعنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت‌مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت‌مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر تمامی اعضاء هیئت‌مدیره اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت‌مدیره در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات نظارتی، قوانین جاری و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۲ به تایید هیئت‌مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت‌مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره (غیرموظف)	۱ علیرضا کدیور
	نماینده شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تگوستا مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره (موظف)	۲ محمدهادی موقعی
	نماینده شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان نایب رئیس هیئت‌مدیره (غیرموظف)	۳ علیرضا صادقی
	نماینده شرکت رسام فناوری پایا عضو هیئت‌مدیره (غیرموظف)	۴ فردوس باقری
	نماینده شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین عضو هیئت‌مدیره (غیرموظف)	۵ سهیل سیاهسرانی‌کجوری



**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**فهرست**

- ۱- کلیات :..... ۵
- ۲- دلایل تغییرات نسبت به سال قبل : ..... ۶
- ۳- قوانین و مقررات :..... ۶
- ۴- سایر مقررات :..... ۷
- ۵- سرمایه و ترکیب سهامداران :..... ۷
- ۶- ماهیت شرکت و صنعت :..... ۸
- ۷- کلیاتی در باره شرکت :..... ۱۰
- ۸- نرخ سود دوران تقسیط :..... ۱۱
- ۹- ریسک اعتباری :..... ۱۲
- ۱۰- ریسک نقدینگی :..... ۱۲
- ۱۱- ریسک قانونی :..... ۱۳
- ۱۲- ریسک معاملاتی / عملیاتی :..... ۱۳
- ۱۳- ریسک بازار :..... ۱۳
- ۱۴- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت :..... ۱۳
- ۱۵- خدمات اصلی شرکت :..... ۱۴
- ۱۶- نحوه اعطای تسهیلات :..... ۱۴
- ۱۷- نحوه تامین مالی :..... ۱۵
- ۱۸- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت :..... ۱۵
- ۱۹- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت :..... ۱۵
- ۲۰- مجوزها و گواهینامه ها :..... ۱۵
- ۲۱- تعداد کارکنان :..... ۱۶
- ۲۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت :..... ۱۶
- ۲۳- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت :..... ۱۶

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

- ۲۴- کیفیت سود شرکت و نسبت‌های مالی : ..... ۱۶
- ۲۵- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت : ..... ۱۸
- ۲۶- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت ..... ۱۸
- ۲۷- حاکمیت شرکتی : ..... ۱۹
- ۲۸- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی و انتصابات و ریسک : ..... ۲۱
- ۲۹- اصول حاکمیتی شرکت : ..... ۲۱
- ۳۰- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته : ..... ۲۲
- ۳۱- گزارش پایداری شرکتی : ..... ۲۲
- ۳۲- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته : ..... ۲۳
- ۳۳- تشریح برنامه های راهبردی : ..... ۲۴
- ۳۴- صورت های مالی حسابرسی شده : ..... ۲۴
- ۳۵- اطلاعات تماس با شرکت: ..... ۲۴

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۱- کلیات**

**گزیده اطلاعات مالی**

اطلاعات عملکرد مالی طی سال  
(مبالغ به میلیون ریال):

درصد تغییر		۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱				
۸۳٪	(۷۰٪)	۲۸,۰۲۸	۵۱,۲۸۰	۱۵,۴۱۲	درآمدهای عملیاتی
۸۵٪	۷۰٪	(۱۱,۴۰۹)	(۲۱,۱۴۱)	(۷۱,۸۶۳)	زیان عملیاتی
(۹۷٪)	۸۵,۵۶۵٪	۸,۱۳۰	۲۶۱	۲۲۳,۳۲۵	درآمدهای غیر عملیاتی
۵۵۹٪	۷۹۶٪	(۳,۲۸۶)	(۲۱,۶۵۵)	۱۵۰,۷۱۳	سود (زیان) خالص - پس از کسر مالیات
۱۲۰٪	۱۰۹۰٪	(۴۱,۴۳۸)	۸,۳۸۴	(۱۱۱,۲۹۵)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
					اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):
(۳٪)	(۱٪)	۱۹۱,۶۴۲	۱۸۵,۰۹۰	۱۸۴,۰۳۵	جمع داراییها
۱۰٪	(۹۱٪)	۱۵۶,۱۲۸	۱۷۱,۲۳۱	۱۵,۹۱۸	جمع بدهی‌ها
۰	۰	۶۱,۰۰۰	۶۱,۰۰۰	۶۱,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
(۶۱٪)	۱,۱۱۷٪	۳۵,۵۱۴	۱۳,۸۵۹	۱۶۸,۶۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
-	-	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	اطلاعات مربوط به هر سهم: تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۵۵۷٪)	۸۰۳٪	(۵۴)	(۳۵۵)	۲,۴۹۱	سود هر سهم - ریال سایر اطلاعات:
-	۱۲.۵٪	۸	۸	۹	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲- دلایل تغییرات نسبت به سال قبل :

- ۱- درآمدهای عملیاتی به دلیل در دست تمديد بودن مجوز فعالیت در سال ۱۴۰۲ و عدم اعطای تسهیلات با کاهش مواجه بوده است.
- ۲- با توجه به عدم ارایه تسهیلات در سال ۱۴۰۲ و همچنین ثابت بون هزینه های اداری و تشکیلاتی، زیان عملیاتی افزایش یافته است.
- ۳- درآمدهای غیرعملیاتی به دلیل فروش ساختمان دفتر مرکزی و همچنین سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افزایش داشته است.
- ۴- سود خالص به تبع افزایش در درآمدهای غیرعملیاتی با افزایش مواجه بوده است.
- ۵- دلیل کاهش در وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی، عدم ارایه تسهیلات و ورود نقدینگی حاصل از ارایه تسهیلات در سال جاری می باشد.
- ۶- کاهش در بدهی ها از بابت تسویه تسهیلات مالی و همچنین پرداخت بدهی به سهامدار عمده و تسویه وجوه حاصل از حق تقدم های استفاده نشده سهامداران می باشد.
- ۷- افزایش در حقوق صاحبان سهام ناشی از افزایش سود در سال جاری می باشد.

**۳- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:**

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

شرکت های لیزینگ طبق بند ب ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور، در ردیف موسسات و نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارند و همچنین به موجب ماده ۹۶ قانون برنامه پنجم توسعه و بند ب از ماده ۱۱۴ قانون برنامه ششم توسعه، انجام هرگونه عملیات واسپاری جزء حوزه نظارتی بانک مرکزی قرار دارد، در نتیجه به موجب قانون پولی و بانکی کشور و همچنین اختیارات قانونی شورای پولی و اعتبار، بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر، دستورالعمل اجرایی مربوط به تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ را پس از تصویب شورای پول و اعتبار، ابلاغ و بر صحت اجرای آن نظارت می نماید. یکی از عمده هزینه شرکت های لیزینگ، در ایران که تحت نظارت نهادها و مراجع ذیصلاح می باشند، هزینه تطبیق و رعایت قوانین است که گاه شرکتها و ادار می نماید تا سیاست خود درباره ورود یا فعالیت در صنعت واسطه گری مالی بازبینی نمایند. از مهمترین قوانین و مقررات حاکم فعالیت شرکت عبارتند از :

مقرره اصلی: دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های واسپاری (لیزینگ) مصوبه ۹۵/۱۰/۱۴ شورای

پول و اعتبار

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۴- سایر مقررات:**

۱. قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی
۲. مصوبات شورای پول و اعتبار
۳. قوانین و مقررات و دستورالعمل‌ها و آئین نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۴. استانداردهای حسابداری و حسابرسی
۵. مصوبات مجامع عمومی و هیئت مدیره شرکت
۶. قانون مبارزه با پولشویی و آئین‌نامه‌های اجرایی آن
۷. قانون تجارت و اساسنامه شرکت
۸. قوانین و مقررات مالیات‌های مستقیم و مالیات بر ارزش افزوده
۹. قانون بازار اوراق بهادار به همراه آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه
۱۰. قانون مجازات اسلامی و قانون مبارزه با پولشویی و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط
۱۱. قانون مدنی
۱۲. قانون کار و تامین اجتماعی.

**۵- سرمایه و ترکیب سهامداران**

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۵,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵,۵۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر سرمایه شرکت ۶۱ میلیارد ریال می باشد که طی افزایش سرمایه به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) رسیده است که تا تاریخ تأیید صورتهای مالی به ثبت نرسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه <sup>۱</sup> (به تفکیک درصد و مبلغ از هر محل)
۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۱۷۷	۶۱,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی
۱۴۰۲/۱۰/۲۳	۲۳۵۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران جدید

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و تاریخ تایید گزارش				
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تاریخ تایید گزارش
		درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سرمایه گذاران فناوری تک وستا (سهامی خاص)	۳۷,۳۶	۲۲,۷۸۹,۰۸۰	۲۸,۹٪
۲	گسترش سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)	۳,۵۲	۲,۱۵۰,۰۰۰	-
۳	PRX سبد (شرکت ۴۹۱۰۶) (حسن ۱۷۵۷۶) آرزو و حسن لو	۳,۳۶	۲,۰۵۰,۰۰۰	-
۴	رحمتی بهروز	۳,۳۳	۲,۰۳۱,۶۶۴	۳٪
۵	سلیمانی سمیرا	۱,۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳٪
۶	مهدور مهرداد	-	-	۱٪
۷	متحدین یاسر	-	-	۱٪
۸	درزی حبیب‌اله	۱,۴	۸۳۲,۰۰۹	۱٪
۹	حاجی علی اکبر پارسا	۱	۵۵۹,۹۱۴	۱٪
۱۰	غلامزاده نشلی سورنا	۱,۲	۷۵۵,۵۲۸	۱٪
۱۱	سایر	۴۷,۲۳	۲۸,۸۳۱,۸۰۵	۵۸,۳٪
	جمع	۱۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

#### ۶- ماهیت شرکت و صنعت:

لیزینگ یک ابزار تامین مالی کالا و دارائی‌ها است که قسمت قابل توجهی از معاملات اشخاص حقیقی و حقوقی برای خرید کالا و دارائیهای قسطی در حوزه‌های خودرو و کالاهای دیجیتال و محصولات بادوام را شرکتهای لیزینگ کارسازی و تامین مالی می‌نماید.

این شرکت متکی به رشد فناوری اطلاعات، جمع‌آوری داده‌های صحیح و گسترش پایگاه و سامانه‌های اطلاعاتی و با نرم‌افزارهای اعتبارسنجی قدرتمند، امروزه اغلب تقاضاهای خرید کالای قسطی و درخواست تسهیلات متقاضیان را بر پایه اعتبار سنجی دقیق پاسخ داده و بصورت غیرحضورى ممکن نموده و با استفاده از سامانه‌های دولت، تامین مالی مشتریان را بصورت آنلاین عملی و بطور قانونی و سریع فراهم کرده است.

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

این شرکت در راستای توسعه سریع عملیات و خرید و فروش قسطی کالا و شرایط لازم و کم هزینه و کم خطر نسبت به فعالیتهای تامین اعتبار مشتریان و عملیات خدمات واسپاری به متقاضیان، شامل اخذ اطلاعات هویتی، اطلاعات سوابق شغلی و مکانی، اطلاعات و شناسائی دقیق دارائیهها و اطلاعات بانکی مشتریان با حداقل موانع و بهبود شرایط تسویه وجوه و انتقال و واریز اقساط، در سال ۱۴۰۱ با استفاده از خدمات الکترونیک شرکتهای سرویس دهنده گامهای بزرگی برداشته و در تهیه و تامین نرم افزارهای مربوطه و ورود به عرصه فن آوری فین تک در حوزه تکنولوژی لیزینگ دیجیتال اقدام موثری نموده است.

شرکت های لیزینگ، از جمله شرکت های مهم در اعطای خدمات تسهیلاتی و ایجاد ارتباط میان تامین کنندگان، عرضه کنندگان و تولید کنندگان و نهایتاً مصرف کنندگان میباشد. در این رابطه، حلقه واسط زنجیره های به هم پیوسته مشتریان و تامین کنندگان میباشد.

تامین مالی زنجیره های فوق از اهمیت خاصی برخوردار بوده که مهمترین آنها تامین کنندگان نوظهور نیابتی و سایت های استارتاپی عرضه کننده خدمات استارتاپی و تامین فروش کالای قسطی و اعطای تسهیلات به متقاضیان با استفاده از داده های شرکت های حوزه فین تک به مشتریان سازمانی یا مصرف کنندگان نهایی و تامین کنندگان کالا به صورت غیر حضوری میباشد.

تغییرات اساسی ساختار مالی لیزینگ رازی در نتیجه تغییر اساسی ترکیب سهامداران عمده و جابجائی مدیریت شرکت در سال های اخیر موجب تصمیمات و تلاش های جدی پروژه های قانونی در شرف اجرا و برنامه های ضروری در راستای کارسازی افزایش سرمایه با رعایت مقررات و دستورالعمل فعالیت شرکت های لیزینگ تا میزان حداقل ۱۵۰۰ میلیارد ریال بوده و نهایتاً افزایش دارائی ها و توسعه منابع مالی و افزایش سرمایه در گردش شرکت از طریق تسهیلات دریافتی از بانک ها و سایر منابع مالی موجبات توسعه فعالیت ها و تغییر روند زیاندهی و بهبود عملکرد و سوددهی سال آتی شرکت را هدف گذاری کرده است.

لیزینگ رازی در راستای افزایش حجم عملکرد و توسعه تسهیلات غیر حضوری در سال مورد گزارش اقدام به عقد قراردادهای لازم و تهیه برنامه های اعتبارسنجی دیجیتالی و خدمات غیر حضوری به مشتریان نموده است.

آنچه مسلم است در ادامه رو به رشد و عملکرد شرکت، هیئت مدیره با اعتقادی راسخ به توسعه پایدار برنامه های جاری بیشترین تلاش خود در سال های پیش رو را به تحقق منافع سهامداران و مشتریان شرکت معطوف خواهد کرد و اهم ماموریت خود را صرف توسعه خدمات دیجیتالی و ارائه تسهیلات بصورت غیر حضوری و تامین مالی متقاضیان بدون نیاز به مراجعه به دفتر شرکت خواهد نمود.

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۷- کلیاتی درباره شرکت :**

**تاریخچه و وضع عمومی :**

شرکت لیزینگ رازی در سال ۱۳۸۳ تاسیس و بر اساس قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و دستورالعمل نظارتی مصوب شورای پول و اعتبار و با مجوز بانک مرکزی ج.ا. فعالیت می‌نماید.

به موجب مجوز شماره ۳۲/۴۵۱۳۰ مورخ ۱۳۸۳/۰۷/۰۵ اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری، اجازه پذیره‌نویسی عمومی صادر و طبق آگهی دعوت به پذیره نویسی مورخ ۱۳۸۳/۰۷/۱۴ که در روزنامه ابرار اقتصادی و دنیای اقتصاد درج و پذیره‌نویسی عمومی از تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۱۵ آغاز و در همان روز پایان یافت.

پس از بررسی اوراق پذیره‌نویسان و احراز هویت آنان، شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۷ تحت شماره ۲۳۶۳۰۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید.

به موجب قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و قانون پولی و بانکی کشور اعطای مجوز فعالیت شرکت بر عهده بانک مرکزی بوده و به استناد و مجوز فعالیت شرکت برای اولین بار به شماره ۴۵۵۵ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ صادر و بعد از آن توسط بانک مرکزی تمدید و آخرین تمدید مجوز فعالیت شرکت طی شماره ۴۹۷۰۳ تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ اعتبار دارد. لازم به ذکر است در دوره مورد گزارش عمده فعالیت شرکت (اعطای تسهیلات) متوقف گردیده و شرکت قادر به اعطای تسهیلات نبوده است و درآمد عملیاتی شناسایی شده طی دوره مورد گزارش مربوط به تسهیلات اعطایی در سنوات قبل بوده است.

به‌علاوه در سال مالی مورد گزارش، افزایش سرمایه از مبلغ ۶۱ میلیارد ریال به ۱,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی با سلب حق تقدم از سهامداران فعلی، به تصویب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ رسیده است و پذیره نویسی حق تقدم از تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ لغایت ۱۴۰۳/۰۱/۲۲ انجام گرفته است و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می‌باشد.

اهداف شرکت برای تداوم کسب و کار در بستر فن آوری و توسعه عملیات لیزینگ در حوزه دیجیتال و اعطای تسهیلات غیر حضوری به شرح زیر است :

۱. دسترسی به همه بخشهای بازار
۲. سرعت در اجرای فرآیندها
۳. افزایش کنترل‌ها و شفافیت
۴. کاهش هزینه‌های سربار و اداری
۵. افزایش گردش مالی
۶. تنوع پذیری خدمات

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۸- نرخ سود دوران تقسیط:**

بر اساس ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی مصوب ۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت‌های لیزینگ ۳٪ بالاتر از نرخ مصوب تسهیلات اعطایی بانک‌ها و موسسات اعتباری می‌باشد. با توجه به تصویب نرخ ۲۳٪ برای تسهیلات بانک‌ها و موسسات اعتباری نرخ تسهیلات شرکت در سال مالی مورد گزارش ۲۶٪ بوده است.

**فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:**

- اهم فرصت‌های پیش روی شرکت و صنعت لیزینگ عبارتند از:
- امکان بهره‌مندی از یک پلت‌فرم دیجیتال در توزیع اعتبارات و بازاریابی
- امکان برخورداری و بهره‌مندی از پتانسیل گروه فناوران تک و ستا
- تورم و افزایش قیمت کالاها و تمایل مشتریان برای خرید اقساطی کالای دست دوم
- افزایش تقاضا برای تسهیلات لیزینگ با ورود خودروهای خارجی به کشور
- فرسوده بودن ناوگان حمل و نقل و سیاست بازسازی آن
- افزایش نیروی کار تحصیل کرده و جوان
- افزایش دانش حوزه دیجیتال و ظهور فناوری‌های نوین مالی
- پیچیدگی و مشکلات تامین اعتبار از سیستم بانکی
- با توجه به بررسی‌های صورت گرفته، اهم موانع و تهدیدهای پیش روی صنعت لیزینگ به شرح ذیل است:

- مشکلات تامین منابع مالی از سیستم بانکی و سایر منابع و اتکا شدید شرکتهای لیزینگ به سیستم بانکی با وجود محدودیتهای اعتباری موجود
- قوانین و مقررات محدود کننده ایجاد شده توسط دستگاههای نظارتی
- بالا بودن قیمت تمام شده پول و عدم تطابق آن با نرخ دستوری بانک مرکزی
- ورود تولیدکنندگان در قالب فروش اقساطی
- عدم وجود قوانین و مقررات جامع و مختص شرکتهای لیزینگ

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- کوتاه بودن مدت مجوز فعالیت صادره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و طولانی بودن فرآیند تمدید آن
- افزایش ریسک اعتباری مشتریان
- زمان بر بودن فرآیند دادرسی و توقیف دارایی ها و بازگشت دیر هنگام منابع مالی شرکت
- مهمترین ریسک هایی که صنعت لیزینگ و به تبع آن شرکت لیزینگ رازی با آن مواجه است عبارتند از:

#### ۹- ریسک اعتباری

- ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر یکی از مهمترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار میرود که به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستاجران و خریداران منجر به افزایش اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضایی و انتظامی میشود که اثرات مستقیمی بر فعالیتهای موثر شرکت وارد می سازد
- در این راستا معامله با طرف قرارداد معتبر، پوشش خدمات بیمه ای مناسب، دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان و همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط مورد توجه است. شرکت تنها با اشخاصی معامله میکند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. ضمن اینکه با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا مجموع مانده تسهیلات هر یک از مشتریان حداکثر ۰.۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده) میباشد لذا ریسک اعتباری هریک از مشتریان شرکت لیزینگ رازی از مجموع ۰.۵٪ حقوق صاحبان سهام تجاوز نمی کند.
- همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده ذخیره اختصاصی نیز منظور می نماید. با توجه به اخذ وثایق کافی، حسابهای دریافتی پس از کسر کاهش ارزش منظور شده در حسابها از قابلیت وصول برخوردار است.

#### ۱۰- ریسک نقدینگی:

- شرکت برای مدت ریسک نقدینگی، ضمن پیش بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمان بندی دریافت اقساط نسبت به مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه اقدام می نماید. همچنین اقدامات صورت گرفته جهت کنترل ریسک اعتباری و نیز سیاست ها و اقدامات شرکت در خصوص وصول مطالبات،

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ریسک نقدینگی مدیریت شده است. همچنین شرکت در نظر دارد در سال مالی آتی جهت گسترش فعالیت‌های عملیاتی خود و توأمآ کاهش ریسک نقدینگی خود از تامین مالی سیستم بانکی استفاده نماید.

#### ۱۱- ریسک قانونی:

- این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و روش‌های اجرایی میباشد. با ابلاغ به موقع قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن و استفاده از مشاوران حقوقی، این ریسک کنترل و مدیریت می‌شود.

#### ۱۲- ریسک معاملاتی / عملیاتی:

- این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند و کنترل‌های شرکت است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار مالی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است. جهت مدیریت این بخش از ریسک، اقدامات لازم نظیر مستندسازی و فرآیندسازی عملیات و ایجاد کنترل‌های لازم در عملیات صورت پذیرفته است

#### ۱۳- ریسک بازار:

- با توجه به متغیرهای کلان اقتصادی این احتمال وجود دارد که در مقاطعی از زمان، تولید و عرضه برخی از دارایی‌ها در بازار دچار نوسان گردد. جهت مدیریت این بخش از ریسک بازار، شرکت پرتفوی بهینه‌ای از انواع مختلف دارایی‌ها مانند خودرو، دفاتر کار، لوازم خانگی، تجهیزات و ... تشکیل داده است.

#### ۱۴- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت در برابر فرصت‌ها و تهدیدات بیرونی

اهم نقاط قوت شرکت لیزینگ عبارتند از:

- داشتن نیروی متخصص با سابقه و کارآمد
- روحیه مشارکت پذیری و کار تیمی کارکنان
- دارا بودن برند معتبر
- مزیت نسبی شرکت در چانه زنی و اخذ تخفیفات از تولید کنندگان و فروشندگان کالا
- داشتن دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های کاری مناسب در سازمان

اهم نقاط ضعف شرکت عبارتند از:

- محدودیت در تامین منابع مالی
- بالا بودن هزینه‌های عملیاتی و اداری شرکت
- زمان بر بودن نرخ بازگشت سرمایه به واسطه وصول مطالبات معوق
- عدم دسترسی کامل به سامانه‌های اعتبار سنجی
- عدم بهره‌گیری از ظرفیت خدمات دهی غیر حضوری و آنلاین

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۱۵- خدمات اصلی شرکت:**

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد اساسنامه به شرح زیر است:

**الف: موضوع اصلی:** بر اساس ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

"موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول 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، آیین نامه ها و دستورالعملهای مربوط"

**ب: موضوع فرعی:** بر اساس ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات .
- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات 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 .
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات اعتباری) بمنظور 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 .
- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط .
- تبصره: شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

شرکت برای تنوع بخشی به پرتفوی جهت حفظ و توسعه سهم بازار خود در حوزه های متنوعی از جمله دفاتر اداری و کار، خودروهای سواری، سنگین ماشین آلات تولیدی، تجهیزات پزشکی، لوازم خانگی و .. به پرداخت تسهیلات می پردازد.

**۱۶- نحوه اعطای تسهیلات**

کلید قراردادهای شرکت لیزینگ مطابق بخشنامه های بانک مرکزی و قوانین حاکم بر این صنعت در قالب دو قرارداد اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی میباشد.

الف- اخذ درخواست متقاضی و مدارک و مستندات

ب- اعتبارسنجی و تهیه گزارش اعتباری

پ- اخذ مصوبه ارکان اعتباری

ت- اخذ وثایق و تضامین

ث- انعقاد قرارداد

ج- تحویل کالا و صدور چک تسهیلات

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

#### ۱۷- نحوه تامین مالی شرکت:

شرکت منابع مالی مورد نیاز جهت پرداخت تسهیلات به مشتریان را از دو طریق ذیل تامین می نماید:

الف- استفاده از منابع داخلی (انجام اعتبار سنجی دقیق، اخذ تضامین لازم برای کاهش معوقات، پیگیری وصول مطالبات شرکت، مدیریت هزینه ها و برگرداندن منابع به چرخه عملیات شرکت)

ب- استفاده از تسهیلات بانکی و اهرم های مالی به صورت خطوط اعتباری

پ- استفاده از ظرفیت های بازار سرمایه

تلاش شرکت همواره در راستای تامین مالی از طریق جذب منابع مالی ارزان قیمت میباشد. ضمن اینکه افزایش دوره گردش وجوه نقد از طریق اعطای مداوم تسهیلات و جلوگیری از رسوب نقدینگی، روش موثری در زمینه افزایش سود و استفاده بهینه از منابع مالی می باشد.

#### ۱۸- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:

- توسعه محصولات و خدمات و بهینه سازی پرتفوی فعالیت و استفاده از روش های متنوع فروش
- راه اندازی طرح های واگذاری تسهیلات کوتاه مدت
- بررسی راه های همکاری توسعه فروش های سازمانی
- ادامه ارتباط با بانکها و موسسات اعتباری
- توسعه و بهبود روش های اعتبارسنجی
- مهندسی مجدد فرآیندها و یکپارچه سازی سیستم های اطلاعاتی و عملیاتی شرکت
- توسعه مکانیسم های سخت افزاری و نرم افزاری جهت ارائه خدمات الکترونیکی
- توانمند سازی کارکنان و ارتقاء و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی
- همکاری و هماهنگی با مراجع بالا دستی در جهت بهبود و اصلاح قوانین و مقررات

#### ۱۹- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:

شرایط اقتصادی تاثیرگذار منطقه ای و جهانی بر فعالیت شرکت ناشی از تحریم های وضع شده علیه ایران توسط ایالات متحده و اتحادیه اروپا و همچنین التهابات منطقه ای و جنگ های داخلی خاور میانه می باشد. قطعاً به دلیل تحریم های اقتصادی امکان تامین ماشین آلات و تجهیزات از خارج از کشور و همچنین استفاده از ابزار لیزینگ فرا مرزی و همکاری با شرکت های مشابه در خارج از کشور وجود ندارد.

#### ۲۰- مجوزها و گواهینامه ها:

مجوز فعالیت شرکت از بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۴۹۷۴۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۲ صادر و تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ اعتبار دارد.

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت با نماد ولراز به عنوان شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس پذیرفته شده است و در حال حاضر در بازار پایه "ب" فرابورس معامله می شود.

#### ۲۱- تعداد کارکنان شرکت:

سال ۱۴۰۱										سال ۱۴۰۲										شرح
تحصیلات					متوسط تعداد کارکنان (نفر)					تحصیلات					متوسط تعداد کارکنان (نفر)					
دیگر	اشد	کارشناسی	دپلم	کمتر از دپلم	جمع	برون سپاری	موقت	دایم	دیگر	اشد	کارشناسی	دپلم	کمتر از دپلم	جمع	برون سپاری	موقت	دایم			
		۲			۲			۲			۲			۲			۲	کارکنان بخش عملیاتی		
	۱	۱	۲		۴			۴		۱	۱	۲		۴			۴	کارکنان اداری		
		۲			۲			۲		۲	۱			۳			۳	کارکنان مالی		
	۱	۵	۲		۸			۸		۳	۴	۲		۹			۹	جمع		

#### ۲۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

دعای حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:

شرکت فاقد دعوی حقوقی با اهمیت له و علیه شرکت می باشد.

#### ۲۳- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت لیزینگ رازی یکی از شرکتهای پیش کسوت و قدیمی صنعت لیزینگ در ایران است که در سال ۱۳۸۳ تاسیس شده است. شرکت به دلیل نقل و انتقالات سهامداری در سال ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹ فاقد فعالیت بوده و در سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ فعالیت خود را دوباره آغاز و سال ۱۴۰۲ بدلیل تغییرات سهامداری جدید و ضرورت افزایش سرمایه حسب تکلیف بانک مرکزی، مجمع عمومی فوق العاده تشکیل و افزایش سرمایه مزبور در جریان ثبت می باشد.

#### ۲۴- کیفیت سود شرکت: (کلیه مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منافع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منافع غیر عملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۰,۲۱۲	(۷۳,۱۱۳)	۲۲۳,۳۲۵	۱۵۵٪
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۲۱,۶۵۵)	(۲۱,۹۱۶)	۲۶۱	(۴۰٪)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۳,۲۸۶)	(۱۱,۴۱۶)	۸,۱۳۰	۳۶۳٪

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

دلایل تغییر	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	الف) نسبت‌های نقدینگی :
فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود	۱۲۲٪	۱۳۲٪	۱۲۳۶٪	نسبت جاری
فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود	۱۲۲٪	۱۱۳٪	۱۲۲۴٪	نسبت آنی
<b>ب) نسبت‌های اهرمی :</b>				
فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود و همچنین تسویه بدهی ها	۸۱٪	۹۳٪	۹٪	نسبت بدهی
فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود و همچنین تسویه بدهی ها	۴۴۰٪	۱۲۳۶٪	۹٪	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
<b>ج) نسبت‌های فعالیت :</b>				
عمدتا به دلیل عدم اعطای تسهیلات و همچنین فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود	۱۵٪	۲۸٪	۸٪	نسبت گردش مجموع دارایی ها
<b>د) نسبت‌های سود آوری :</b>				
عمدتا به دلیل عدم اعطای تسهیلات و همچنین فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود	(۲٪)	(۱۲٪)	۸۲٪	نرخ بازده داراییها
عمدتا به دلیل عدم اعطای تسهیلات و همچنین فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش و شناسایی سود	(۹٪)	(۱۵۶٪)	۸۹٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۲۵- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت**

**وضعیت معاملات و قیمت سهام**

شرکت در تاریخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۰ در فرابورس ایران در گروه سایر واسطه گری های مالی با نماد ولراز درج شده است.  
**وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:**

**پایان سال مالی**

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه (ثبت شده و در جریان ثبت)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۶,۵۹۰,۷۷۱	۷,۳۹۷,۸۲۶	۲۴۱	۲۰۰	۸,۰۳۱,۰۰۰	۵,۳۵۴	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۳,۷۴۰,۲۶۸	۶,۳۹۹,۷۵۳	۲۳۹	۲۲۹	۲,۱۵۰,۲۵۰	۳۵,۲۵۰	۶۱,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۹,۰۰۲,۰۹۲	۲,۴۷۸,۱۶۴	۲۴۰	۱۸۶	۱,۰۰۲,۲۳۰	۱۶,۴۳۰	۶۱,۰۰۰

**۲۶- امتیاز و رتبه ناشر در بازار سرمایه و صنعت**

پس از ابلاغ و لازم الاجرا شدن دستورالعمل رتبه بندی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، ناشر موظف به تکمیل و ارائه جدول ذیل است.  
 وضعیت رتبه بندی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است:

شرح	پایان سال مالی ۱۴۰۲
امتیاز شفافیت اطلاعاتی	۲۹۸
امتیاز حاکمیت شرکتی	-
امتیاز نقش آفرینی در توسعه بازار سرمایه	-
امتیاز کلی ناشر	۲۹۸
رتبه ناشر در بازار سرمایه	۶۳۸
رتبه ناشر در صنعت	۱۱

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۲۷- حاکمیت شرکتی**

**نظام راهبری شرکت**

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل:

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

تعداد اعضای هیئت مدیره ۵ نفر می باشد که ۱ نفر بعنوان موظف و ۴ نفر به عنوان غیرموظف می باشند.

ب) مشخصات هر یک از اعضای هیئت مدیره

نام شخص حقوقی	نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	زمینه‌های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	عضویت قبلی در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها در ۵ سال اخیر
سرمایه گذاران فناوری تک وستا	علیرضا کدیور	رئیس هیات مدیره	کارشناسی مهندسی عمران	بازار سرمایه	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۳۷٪	رسام فناوری پایا	رسام فناوری پایا، سیدگردان کوروش، سرمایه گذاری توسعه ملی، مدیریت سرمایه ارزش افروز کوروش
رسام فناوری پایا	سید علیرضا صادقی	نائب رئیس هیات مدیره	دکترای مدیریت مالی	بازار سرمایه	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱٪	مدیرعامل سیدگردان سورنا	پیشواز پردازش پارس، سرمایه گذاری توسعه سهام نوین، لیزینگ ایران و شرق
تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان	محمد هادی موقعی	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی	لیزینگ	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	زیر ۱ درصد	۱- شرکت شیراز سرم (سهامی خاص) ۲- شرکت کسب آفرین مهر (سهامی خاص) ۳- شرکت واسپاری آشنا (سهامی خاص)	۱- شرکت لیزینگ کارآفرین
توسعه سامانه های نرم افزاری نگین	فردوس باقری	عضو هیات مدیره	دکترای مدیریت DBA	بازار سرمایه	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	زیر ۱ درصد	۱- مدیرعامل شرکت سکوک ۲- عضو هیئت مدیره شرکت توسعه سامانه های نگین. ۳- عضو هیئت مدیره صندوق حمایت از مدارس غیردولتی	۱- شرکت سامانه های سیمرغ تجارت ۲- شرکت توسعه فناوری جهان گستر پارس
-	سپهیل سیاه سرائی کجوری	عضو هیات مدیره	کارشناسی حسابداری	بازار سرمایه	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	زیر ۱ درصد		

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات**

در سال ۱۴۰۲ هیات مدیره شرکت با حضور کلیه اعضای هیات مدیره در محل شرکت ۱۵ جلسه تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تشکیل جلسه داده است و مصوبات هیات مدیره در شرکت انجام شده است.

۴-۱-۲- تشریح اقدامات و نحوه اثر بخشی هیات مدیره :

- بررسی و تصویب بودجه، صورتهای مالی میان دوره ای و سالانه شرکت.

- بررسی و بروز رسانی آیین نامه ها و دستورالعمل ها

- طرح و بررسی و بحث پیرامون وضعیت عمومی شرکت

- بررسی وضعیت مطالبات و روند وصول مطالبات

۳- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت شامل:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
مجتبی کریمی نژاد	مدیر مالی و اداری	کارشناسی ارشد	۶ ماه	مدیر حسابداری مدیریت، مدیر فنی حسابرسی	-
مریم گیلک	مدیر عملیات و لیزینگ	کارشناسی ارشد	۶ ماه	مدیر عملیات و لیزینگ کارافرین، مدیر بازرگانی آسان پک	-

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

#### ۲۸- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک

منشور کمیته های حسابرسی، انتصابات و ریسک مورد تصویب هیات مدیره رسیده است. لیکن پس از شروع مجدد فعالیت و تمدید مجوز فعالیت اقدام به برگزاری جلسات خواهد شد.

#### ۲۹- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	<ul style="list-style-type: none"><li>- هیات مدیره بازارهای شفاف و منصفانه و تخصیص کارای منابع را ترویج نموده، کمیته های حاکمیت شرکتی و تخصصی را انتخاب نموده و بر عملکرد آنان نظارت دارد و تابع قانون بوده و از نظارت و اجرای موثر آن حمایت می کند.</li><li>- وظایف و مسئولیتهای اعضای هیات مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیات مدیره و تصمیم گیری و تصویب آن در قالب منشور هیات مدیره مشخص گردیده و به تصویب هیات مدیره رسیده است.</li><li>- اعضای هیات مدیره دارای تحصیلات مالی و فاقد محکومیت قطعی کیفری می باشند.</li></ul>
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	<ul style="list-style-type: none"><li>- هیات مدیره از حقوق سهامداران حفاظت و اعمال حق آنان را تسهیل نموده و نسبت به حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با تمام سهامداران شامل سهامداران اقلیت اطمینان حاصل می نماید. همچنین شرایطی را فراهم می آورد تا تمام سهامداران به طور منصفانه فرصت احقاق حقوق خود را داشته باشند</li><li>- مسائل حائز اهمیت به سهامداران اطلاع رسانی شده و مجامع بصورت حضوری و آنلاین برگزار گردیده است.</li></ul>
۳	رعایت حقوق ذینفعان	<ul style="list-style-type: none"><li>- هیات مدیره حقوق ذینفعان را طبق آنچه در قوانین یا قراردادها مشخص شده در نظر می گیرد و همکاری فعالانه بین شرکت و ذینفعان در ایجاد ثروت، اشتغال و پایداری شرکتها تشویق می کند و سیستم کنترل داخلی را پیاده نموده است.</li></ul>
۴	سرمایه گذاران نهادی بازار سهام و سایر واسطه های مالی	<ul style="list-style-type: none"><li>- هیات مدیره انگیزه های روشنی را در سراسر زنجیره سرمایه گذاری فراهم نموده که مشارکت کنندگان بازار سهام به گونه ای عمل کنند تا به حاکمیت شرکتی مناسب کمک کنند.</li></ul>
۵	افشا و شفافیت	<ul style="list-style-type: none"><li>- کلیه موضوعات بااهمیت مرتبط با شرکت در طی سال تا حد امکان به موقع افشا شده است.</li></ul>
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	<ul style="list-style-type: none"><li>- هیات مدیره نسبت به مدیریت شرکت نظارت اثربخشی داشته و خود را در مقابل سهامداران و ذینفعان مسئول و پاسخگو می داند.</li></ul>

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳۰- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته**

شرکت به استثنای تامین مالی از سهامدار قبلی در سنوات قبل هیچگونه معامله ای با اشخاص وابسته نداشته است. دلایل انجام تامین مالی از سهامدار عمده نرخ موثر کمتر از تسهیلات بانکی بوده است. معامله با اشخاص وابسته به تأیید هیات مدیره رسیده است.

**۳۱- گزارش پایداری شرکتی**

۱-۴-۴- مصرف انرژی :

استفاده از لامپ های کم مصرف، خاموش نمودن تجهیزات گرمایشی و سرمایشی در مواقع غیر ضروری، کنترل مصرف آب و برق و گاز با توجه به حدنصابهای مقرر

۲-۴-۴- محیط زیست :

کاهش استفاده از کاغذ و حذف دفترچه های اقساط

۳-۴-۴- مسئولیت اجتماعی :

شرکت در سال مالی ۱۴۰۲ هیچگونه مسئولیت اجتماعی در راستای کمک های عام المنفعه و موسسات خیریه نداشته است.

۴-۴-۴- اقتصادی :

وصول مطالبات

تغییر وضعیت از زیاندهی و تبدیل به سود دهی

تمرکز بر اعطای تسهیلات از طریق پلت فرم و صرف جویی در مصرف انرژی و زمان و هزینه های نیروی انسانی

۵-۴-۴- افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی

پرداخت کمک های غیرنقدی به کارکنان

عقد بیمه درمان به منظور تامین هزینه های مازاد درمان

## شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

### گزارش فعالیت و وضع عمومی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

#### ۳۲- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده	نتایج اقدامات
بند ۴	پیگیری حقوقی در خصوص دعوی مطروحه علیه شرکت فن آوران ارتباط آزاد	پیگیریهای حقوقی و دریافت حکم قضایی روی حساب بانکی	وصول قسمت عمده ای از مطالبات از شرکت مزبور
بند ۱-۷ و ۲-۷	پیگیریهای لازم از بانک مرکزی جهت تائید اعضای هیئت مدیره		تائید اعضای حقوقی و حقیقی هیات مدیره به همراه نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره
بند ۴-۷	افزایش سرمایه	تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، اخذ گزارش افزایش سرمایه از بازرس قانونی شرکت، برگزاری مجمع عمومی فوق العاده و تصویب افزایش سرمایه، پذیره نویسی حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه	افزایش سرمایه در مرحله بررسی توسط اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی می باشد.
بند ۵-۷	رعایت حد نصاب اعطای تسهیلات	آیین نامه لیزینگ و عملیات با در نظر گرفتن حد نصاب اعطای تسهیلات تهیه شده است و در زمان اعطای تسهیلات مفاد آن رعایت خواهد شد	
بند ۱۱	کمیته‌های حسابرسی، انتصابات و ریسک بر اساس مقررات حاکمیت شرکتی	منشور کمیته های مزبور تهیه شده است . لیکن در راستای کنترل هزینه های شرکت پس از شروع مجدد و تمدید مجوز فعالیت نسبت به برگزاری جلسات اقدام خواهد شد.	
بند ۱۱	تعیین مسئول مبارزه با پولشویی و معرفی به بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان های مربوطه		مسئول مبارزه با پولشویی تعیین و اقدامات لازم جهت معرفی به بانک مرکزی و سازمانهای مربوطه در حال انجام می باشد.
بند ۱۱	راه اندازی واحد حسابرسی داخلی	در راستای کنترل هزینه های شرکت پس از شروع مجدد و تمدید مجوز فعالیت نسبت به راه اندازی واحد حسابرسی داخلی اقدام خواهد شد.	

**شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳۳- تشریح برنامه های راهبردی**

برنامه های راهبردی آتی			
ردیف	طرح ها و برنامه های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های جدید	پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
۱	اخذ تسهیلات از بانکها و موسسات مالی و اعتباری مجاز	افزایش توان تسهیلات دهی و سودآوری	مذاکره با بانکها و موسسات مالی و اعتباری و تامین منابع ارزان قیمت
۲	اعطای تسهیلات کوتاه مدت	کاهش نرخ ریسک بازار، کاهش دوره بازگشت و افزایش توان تسهیلات دهی	اعطای تسهیلات در قالب طرحهای مختلف و مصارف مختلف
۳	اعطای تسهیلات در بستر پلت فرم	کاهش هزینه های اداری و فروش	قرارداد با شرکتهای دارنده پلت فرم
۴	برنامه آموزش و بهسازی همکاران	به روز رسانی و ارتقای دانش همکاران	تهیه برنامه آموزشی و همکاری با مراکز آموزشی در جهت ارتقای سطح دانش

**۳۴- صورت های مالی حسابرسی شده:**

در پایان به پیوست صورت های مالی حسابرسی شده و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی مورد گزارش تقدیم می گردد.

**۳۵- اطلاعات تماس با شرکت :**

آدرس پستی: تهران، خیابان میرداماد، خیابان شمس تبریزی جنوبی، کوچه رامین، پلاک ۱۸، طبقه پنجم شماره تلفن: ۲۶۴۰۰۸۳۴ و ۲۶۴۰۰۳۹۸ فاکس: ۲۶۴۰۵۹۷۹

سایت اینترنتی: [www.razileasing.com](http://www.razileasing.com)

پست الکترونیکی: [info@razileasing.com](mailto:info@razileasing.com)