

اطلاعات نمایش داده شده با اطلاعات امضا شده مطابقت دارد 

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین - نماد: ولنوین

### موضوع: توضیحات در خصوص اطلاعات و صورت های مالی منتشر شده

بازگشت به نامه شماره 8433 / 312 مورخ 1405/02/09 سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر بروز رسانی گزارش تفسیری مدیریت به استحضار می رساند به پیوست گزارش مربوطه جهت بهره برداری تقدیم می گردد.



شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۴	مقدمه
۴	۱- ماهیت کسب و کار
۴	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۵	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت از منظر میزان تسهیلات اعطایی
۵	۱-۳- جزئیات تسهیلات اعطایی
۵	۱-۳-۱- جزئیات تسهیلات اعطایی در داخل کشور
۶	۱-۳-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت
۶	۱-۳-۲-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری
۶	۱-۳-۲-۲- وضعیت پرداخت ها به دولت
۶	۱-۳-۲-۳- وضعیت مطالبات از دولت
۶	۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان
۷	۱-۵- وضعیت رقابت
۷	۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت
۸	۱-۷- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه
۸	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۹	۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت
۹	۲-۱-۱- مفروضات برنامه راهبردی شرکت
۹	۲-۱-۲- ارزش های کلیدی شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
۹	۲-۲- برنامه های آینده توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید
۹	۲-۳- رویه های مهم حسابداری ، برآورد ها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده
۱۰	۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن-گرایش پایداری شرکت
۱۰	۲-۴-۱- گرایش عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی در شرکت
۱۰	۲-۴-۲- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و...
۱۰	۲-۴-۳- عملکرد شرکت در رابطه با سطح رفاهی ، بهداشتی و آموزش کارکنان
۱۰	۲-۴-۴- بعد اقتصادی
۱۰	۲-۴-۵- آثار مالیاتی شامل معافیت ، جریمه و تشویق
۱۰	۲-۵- برنامه شرکت جهت رعایت دستورالعمل پذیرش

۱۱	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط
۱۱	۳-۱- منابع
۱۱	۳-۲- مصارف
۱۱	۳-۲-۱- مصارف مالی (شامل نقدینگی، سرمایه گذاری و غیره)
۱۱	۳-۲-۲- مصارف جهت پرداخت بدهی و هزینه های شرکت
۱۱	۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۱۵	۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۱۶	۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۱۶	۳-۵-۱- دعاوی حقوقی له شرکت
۱۹	۳-۵-۲- دعاوی حقوقی علیه شرکت
۲۰	۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها
۲۰	۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۲۱	۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۲۱	۴-۲-۱- برنامه و جزئیات پرداخت سود سهامداران برای مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳
۲۱	۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت
۲۲	۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۲۲	۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی
۲۲	۵-۱-۱- مفروضات پیش‌بینی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
۲۳	۵-۱-۲- نتایج عملکرد سال ۱۴۰۴ و چشم‌انداز سال ۱۴۰۵
۲۴	۵-۲- اقدامات انجام شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۲۵	۵-۳- اطلاعات مقایسه‌ای نسبت‌های دوره مالی جاری نسبت به دوره مالی گذشته
۲۶	۵-۴- مشخصات سوابق هیات مدیره
۲۶	۵-۵- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی
۲۷	۵-۵-۱- اقدامات انجام شده کمیته حسابرسی
۲۷	۵-۶- اطلاعات مربوط به کمیته ریسک
۲۷	۵-۶-۱- اقدامات انجام شده کمیته ریسک
۲۸	۵-۷- اصول حاکمیت شرکتی
۲۹	۶- برنامه‌های آتی
۲۹	۷- جمع‌بندی

بِسْمِ تَعَالَى

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

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

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیات مدیره	محمود شالی	بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره	محمداسحق لهراسبی	شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	ایمان فرجام نیا	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	رضا فتح پور کاشانی	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره و معاونت امور حقوقی و وصول مطالبات	محمد جواد صادقی	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)

## مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی

### ۱- ماهیت کسب و کار

کسب و کارهای لیزینگ یک نوع عملیات مالی محسوب می‌شوند و لیزینگ به عنوان یک شیوه تامین منابع مالی، ضمن افزایش قدرت خرید تسهیلات گیرندگان و برای عرضه کنندگان کالا نیز سبب بازار سازی و تسریع در گردش فروش کالا از طریق ایجاد تقاضا فراهم می‌نماید. در حال حاضر شرکت لیزینگ به عنوان یکی از شرکتهای فعال در این صنعت، در حوزه خودرویی و غیر خودرویی فعالیت می‌نماید. این شرکت، جزء شرکتهای تابعه بانک اقتصاد نوین می‌باشد و با میزان تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۴.۶۲۵ میلیارد ریال، سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ جزء شرکتهای برتر در مقایسه با لیزینگ های رقیب محسوب می‌شود.

### ۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ( ۲ و ۳ ) اساسنامه به طور خلاصه 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 مربوطه

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین با توجه به شرایط موجود در فضای کسب و کار، با تلاش فراوان توانسته است طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ جمعاً مبلغ ۱۴.۶۲۵ میلیارد ریال تسهیلات به مشتریان حقیقی و حقوقی پرداخت نماید.

ارقام به میلیون ریال

درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع پروتکل	ردیف
	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد		
-۲۲٪	۶,۳۹۸,۲۷۰	۳۱۴	۴,۹۶۳,۳۷۴	۱۴۹	خودروهای سنگین	۱
-۷۷٪	۲,۰۸۰,۱۷۰	۲۵۳	۴۷۳,۵۰۰	۱۳	خودروهای سبک	۲
۲۸۰٪	۲,۴۱۷,۰۰۰	۴۷	۹,۱۸۸,۴۵۴	۹۰	ماشین آلات، تجهیزات و سایر	۳
۳۴٪	۱۰,۸۹۵,۴۴۰	۶۱۴	۱۴,۶۲۵,۳۲۸	۲۵۲	جمع کل	

## ۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت از منظر میزان تسهیلات اعطایی

بازار لیزینگ در ایران بر اساس نوع محصولات به اقلام مورد نیاز خانوارها و کسب و کارهای کوچک و متوسط از قبیل خودرو سواری، خودرو تجاری، ماشین آلات و تجهیزات صنعتی، عمرانی و معدنی، تجهیزات پزشکی و درمانی، املاک و کالاهای مصرفی بادوام قابل تقسیم بوده که در این بین خودرو بیشترین سهم را داشته است. علیرغم محدودیت ها و مخاطرات قابل ملاحظه محیطی، مطابق آمارهای استخراج شده از مراجع رسمی (کدال)، شرکت لیزینگ اقتصاد نوین توانسته است در اکثر بخش های لیزینگ فعال باشد و همواره جایگاه خود را در برترین های صنعت لیزینگ حفظ کند. میزان تسهیلات اعطایی این شرکت بر اساس گزارش استخراج شده در بین شرکت های لیزینگ بورسی برای سال ۱۴۰۴ مبلغ ۱۴.۶۲۵ میلیارد ریال بوده و از این نظر ۱۵ درصد سهم بازار لیزینگ را از آن خود کرده است.

## ۱-۳- جزئیات تسهیلات اعطایی

### ۱-۳-۱- جزئیات تسهیلات اعطایی در داخل کشور

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	میزان تسهیلات اعطایی	رتبه	درصد سهم بازار
۱	لیزینگ بهمن	۲۸,۸۳۳,۷۴۲	۱	۲۹٪
۲	لیزینگ اقتصاد نوین	۱۴,۶۲۵,۳۲۸	۲	۱۵٪
۳	واسپاری تجار ایرانیان	۱۲,۱۷۲,۵۶۸	۳	۱۲٪
۴	لیزینگ کارآفرین	۸,۶۳۴,۷۲۶	۴	۹٪
۶	لیزینگ پارسیان	۶,۶۱۵,۹۲۸	۵	۷٪
۵	لیزینگ ملت	۵,۲۸۷,۳۵۵	۶	۵٪
۷	لیزینگ ایران و شرق	۵,۰۷۷,۳۸۱	۷	۵٪
۸	لیزینگ صنعت و معدن	۴,۸۲۰,۰۱۴	۸	۵٪
۹	لیزینگ ایران	۴,۶۷۶,۱۵۰	۹	۵٪
۱۰	لیزینگ ایرانیان	۳,۶۲۱,۱۳۱	۱۰	۴٪
۱۱	لیزینگ غدیر	۲,۶۴۹,۹۰۰	۱۱	۳٪
۱۲	لیزینگ رایان سایپا	۲,۶۱۰,۰۰۱	۱۲	۳٪
	جمع	۹۹,۶۲۴,۲۲۴	-	۱۰۰٪

\*اطلاعات جدول از گزارش فعالیت ماهانه که در سامانه اطلاع رسانی ناشران کدال انتشار یافته استخراج شده است.

طبق اطلاعات جدول فوق، شرکت لیزینگ اقتصادنوبین (سهامی عام) به عنوان یکی از شرکت های برتر میان شرکت های پذیرفته شده در بورس، توانست در سال ۱۴۰۴، ۱۵٪ سهم بازار را به خود اختصاص دهد و همواره سودآوری خود را طی سالیان فعالیت حفظ نموده است (پایداری سودآوری)؛ باتوجه به رخدادهای اخیر و وقوع جنگ تحمیلی علیه کشور ایران، عملکرد عمده ی کسب و کارهای کشور تحت تاثیر قرار گرفته است و شرکت های طرف قرارداد شرکت های لیزینگ و بالتبع، خود شرکت های لیزینگ نیز از این وضعیت متاثر شدند؛

در صورت تداوم وضعیت موجود، احتمال می رود رشد حجم تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۵، کمتر از پیش بینی اولیه شود؛ چرا که در تطبیق با تغییرات محیطی، شرکت لیزینگ رویکرد محافظه کارانه را در اعطای تسهیلات به صنایع و کسب و کارهای با ریسک بالا اتخاذ کرده و باتوجه به پیامدهای تحمیلی جنگ بر برخی صنایع، نسبت به افزایش سطح احتیاط، تشدید فرآیندهای اعتبارسنجی نظام مند، ارتقای شاخص های ارزیابی وثایق و بازبینی سقف های اعتباری برخی صنایع اقدام نموده است. چراکه باتوجه به کاهش توان بازپرداخت برخی از مشتریان، اولویت در شرایط حاکم، مدیریت ریسک اعتباری و نرخ نکول می باشد که شرکت های لیزینگ را بسیار متاثر ساخته است.

اگرچه شرکت لیزینگ فرصت های اعتباری در توسعه ناوگان حمل و نقل جاده ای را نیز شناسایی کرده است؛ بدین معنی که آسیب های وارده به بخشی از زیرساخت های حمل و نقل هوایی کشور در جریان جنگ تحمیلی و کاهش ظرفیت بخش هوایی، حمل و نقل جاده ای را به عنوان جایگزین قابل اتکا جهت جابه جایی بار و مسافر بدل کرده است و پیش بینی می شود بازار مذکور در سال ۱۴۰۵ با رشد تقاضا مواجه گردد، اما ریسک حاکم، تقاضای تسهیلات را کاهش خواهد داد.

## ۱-۳-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

## ۱-۳-۲-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری

با توجه به حوزه فعالیت شرکت قیمت گذاری دستوری موضوعیت ندارد. لازم به ذکر است نرخ تسهیلات اعطایی شرکتهای لیزینگ بر اساس ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ، ۳ واحد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری در عقود فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک خواهد بود. این در حالیست که شرکتهای لیزینگ دارای هزینه تامین مالی و بهای تمام شده بالاتری می باشند و این موضوع موجب کاهش حاشیه سود شرکت خواهد شد.

## ۱-۳-۲-۲- وضعیت پرداخت ها به دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات در دوره جاری با دوره مشابه قبل	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۸۴۹,۱۳۱	۶۰۷,۲۴۲	۴۰٪	افزایش اعطای تسهیلات نسبت به دوره مشابه قبل و رشد درآمد شرکت
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۲۰۳,۰۰۲	۱۵۲,۰۹۹	۳۳٪	با توجه به افزایش سطح عملیات شرکت پرداخت مالیات و عوارض ارزش افزوده افزایش یافته و همچنین با توجه به تمدید سازمان امور مالیاتی، پرداخت فصل چهارم سال گذشته و فصل اول و دوم سال جاری صورت گرفته است.
۳	مالیات حقوق و موضوع ماده ۸۶ قانون م م	۸۰,۶۷۹	۵۳,۲۸۳	۵۱٪	با توجه به افزایش حقوق سالانه طبق مصوبه شورای عالی کار و تغییر قانون بودجه در خصوص محاسبه مالیات حقوق
	بیمه سهم کارفرما	۹۴,۷۲۷	۶۰,۳۴۵	۵۷٪	
	جمع	۱,۲۲۷,۵۳۹	۸۷۲,۹۶۹	۴۱٪	-
	مانده پرداختنی	۵۰۶,۹۱۸	۷۲۶,۳۱۶	(۳۰٪)	-

## ۱-۳-۲-۳- وضعیت مطالبات از دولت

موضوعیت ندارد.

## ۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان

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 (لیزینگ) در 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. از مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران
- قانون مالیاتهای مستقیم جمهوری اسلامی ایران
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قانون مالیات بر ارزش افزوده جمهوری اسلامی ایران
- قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی
- آیین نامه مبارزه با پولشویی
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه شرکت
- مصوبات مجمع
- استانداردهای حسابداری
- سیاستهای سیستم پولی کشور
- دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی در خصوص تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ
- آیین نامه اجرایی قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی
- دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار
- قوانین و مقررات اعلام و ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار

## ۱-۵- وضعیت رقابت

در جدول زیر سرمایه و درآمدهای عملیاتی شرکت‌های بورسی لیزینگ برای سال ۱۴۰۴ ارائه شده است: با توجه به اینکه در زمان تهیه گزارش تفسیری برخی از شرکت‌های واسپاری صورتهای مالی حسابرسی نشده را در سامانه کدال افشاء نموده اند لذا جهت مقایسه صرفاً از منظر درآمد عملیاتی و مقایسه با سال گذشته آن صورت گرفته است. لذا شرکت لیزینگ اقتصاد نوین در سال مالی ۱۴۰۴ با درآمد عملیاتی مبلغ ۶.۹۰۹ میلیارد ریال و با در اختیار قرار داشتن ۷٪ سهم بازار، رتبه سوم را در این خصوص در میان ۱۲ شرکت به خود اختصاص داده است.

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	سال مالی	سرمایه ثبت شده	درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۴	درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۳
۱	لیزینگ بهمن	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۵۸,۶۳۸,۲۵۱	۳۶,۱۲۶,۰۸۸
۲	لیزینگ رایان سایپا	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۹,۶۲۹,۰۰۰	۸,۱۳۶,۶۶۴	۱۰,۹۶۳,۹۴۰
۳	لیزینگ اقتصاد نوین	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۹,۰۲۵	۵,۵۴۳,۲۹۸
۴	لیزینگ کارآفرین	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۹۰۰,۰۰۰	۴,۶۷۶,۳۰۵	۳,۴۴۶,۸۹۱
۵	لیزینگ پارسیان	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۶۲,۳۸۸	۳,۲۲۴,۹۱۲
۶	واسپاری تجار ایرانیان	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۹۷۲,۰۵۹	۴,۴۳۲,۱۷۷
۷	لیزینگ صنعت و معدن	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۹۳,۰۹۳	۲,۹۳۱,۸۲۶
۸	لیزینگ ایران	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۳,۸۸۷	۱,۴۶۸,۱۱۹
۹	لیزینگ ملت	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۲۴,۱۸۶	۱,۳۷۴,۸۷۴
۱۰	لیزینگ ایرانیان	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۰۲۶,۶۵۰	۱,۶۵۲,۳۱۷
۱۱	لیزینگ ایران و شرق	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۷,۹۶۶	۱,۲۰۲,۷۶۷
۱۲	لیزینگ غدیر	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۳,۰۳۴	۱,۲۰۰,۳۷۹
			۶۵,۳۵۹,۰۰۰	۹۹,۸۶۳,۵۰۸	۷۳,۵۶۷,۵۸۸

میزان کل درآمدهای عملیاتی بر اساس گزارش استخراج شده از سامانه کدال در بین شرکت‌های لیزینگ بورسی برای سال ۱۴۰۴ مبلغ ۹۹.۸۶۴ میلیارد ریال بوده که این درآمد نسبت به سال گذشته ۳۶٪ افزایش یافته است.

## ۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

وضعیت بازارگردان های شرکت به شرح ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۲/۳۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۴	منابع اختصاص یافته از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۱۶۰,۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (تعداد سهم)	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۸۵۹,۴۲۲
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۶۹۷,۴۴۱
۸	تعداد سهام ابتدای دوره	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۲۶۰,۹۲۰,۰۰۸
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۸۹,۱۰۸,۰۷۹
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴۲۱,۸۱۱,۹۲۹

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری ا.ب. لاجور دماوند
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۲/۳۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۴	منابع اختصاص یافته از سوی سهامدار از سوی ناشر (میلیون ریال)	-
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (تعداد سهم)	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۴۷۳,۴۲۴
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۶۱۵,۷۱۱
۸	تعداد سهام ابتدای دوره	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۳۸,۷۴۵,۶۵۶
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۹۳,۶۴۳,۳۰۰
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۵۵,۱۰۲,۳۵۶

#### ۱-۷- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه

شرکت خدمات بیمه اقتصاد نوین (سهامی خاص) تنها شرکت فرعی، شرکت لیزینگ اقتصاد نوین با ۹۸٪ سهامداری می باشد که به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۴ شرکت مزبور منحل اعلام شده و مراحل تصفیه آن در حال انجام است.

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

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین بواسطه چشم انداز "تبدیل شدن به اولین شرکت خوشنام و سودآور در صنعت لیزینگ ایران"، ماموریت دارد به عنوان مجموعه ای هوشمند و چابک در صنعت لیزینگ در حوزه خودرو و دیگر صنایع، مبتنی بر مدیریت ریسک، در قالب فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، به ارائه تسهیلات به مشتریان حقیقی و حقوقی اقدام نماید.

اهداف و رویکردهای کلان ذیل، در جهت پیشبرد اهداف تعیین شده مورد توجه قرار گرفته است.  
**توسعه محصول:** در این بخش، شرکت خدمات جدیدی را به بازارهای موجود، با هدف فروش خدمات جدید به مشتریان معرفی می نماید. برای مثال، شرکت لیزینگ اقتصاد نوین به واسطه مزایای رقابتی خود و آشنایی با بازار، لیزینگ تجهیزات (در صنایع مختلف)، مواد فلزی و مواد اولیه را توأم با لیزینگ خودروهای صفر کیلومتر و کار کرده سنگین، تجاری و سواری انجام می دهد.

**توسعه بازار:** در این بخش تمرکز شرکت بر بازارهای جدیدی خواهد بود که با اتخاذ استراتژی های توسعه ای، خدمات فعلی اش را به بازارهای جدید عرضه نماید. در واقع گروه های مشتری بالقوه جدیدی شناسایی می شود که شرکت از ظرفیت خود برای خدمات رسانی به آنها استفاده می نماید.

## ۲-۱- استراتژی های کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت

- رعایت تنوع در محصولات قابل لیزینگ
- توسعه ضریب نفوذ در بازارهای کم ریسک و پربازده
- وصول حداکثری مطالبات
- مدیریت ریسک
- ارتقا و توانمندسازی سرمایه انسانی
- تامین نظر ذینفعان
- تطبیق فعالیت شرکت با شرایط متغیر و پیچیده کلان (شرایط جنگ)
- حفظ و تداوم سود آوری

### ۲-۱-۱- مفروضات برنامه راهبردی شرکت:

- عدم تغییر مشهود نرخ ارز
- عدم وجود تکانه های مخرب سیاسی، اجتماعی و اقتصادی مانند جنگ و بحران های مشابه
- حمایت بیشتر قانونی و قضایی لازم از صنعت لیزینگ

### ۲-۱-۲- ارزش های کلیدی شرکت لیزینگ اقتصاد نوین:

- تداوم ارتقای دانش و مهارت کارکنان
- ارائه خدمات مناسب و متناسب
- ارتقای سطح رضایت مشتریان
- تامین نظر سهامداران و دیگر ذینفعان
- شفافیت و پاسخگویی و مسئولیت پذیری در همه سطوح
- کارگروهی در سایه مدیریت مشارکتی

## ۲-۲- برنامه های آینده توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید

مدیریت ارتباط با مشتری و تعامل با مشتریان و اعتبارسنجی نظام مند و دقیق در راستای مدیریت ریسک اعتباری و نگهداشت نرخ نکول در بازه عرفی صنعت بانکداری (حفظ وضع موجود) که به عنوان اولویت می باشد؛ چراکه شرایط جنگی پیش آمده در کشور از خردادماه ۱۴۰۴، به عنوان ریسک سیستماتیک و مخاطره غیرقابل کنترل برون سازمانی، بر فعالیت کسب و کارهای کشور و شرکت های طرف قرارداد لیزینگ و بالتبع خود شرکت های لیزینگ تاثیرگذار بوده است و توان مشتری در بازپرداخت تسهیلات، ارزش نقدشوندگی وثایق و وصول چکهای اقساط و ضمانت را تحت الشعاع قرار می دهد.

- تلاش در جهت تطبیق فعالیت شرکت با شرایط متغیر و پیچیده محیط کلان (شرایط جنگ)
- حفظ بازارهای فعلی در اعطای تسهیلات در حوزه خودرویی و غیر خودرویی
- پیش بینی فروش املاک تملیکی شرکت در صورت عادی سازی شرایط کشور (نبود جنگ) و از بین رفتن رکود حاکم بر بازار ملک
- توسعه هدفمند پرتفوی در حوزه های کم ریسک و فرصت محور مانند ناوگان حمل و نقل جاده ای و خودرو سنگین که تقاضای پایدار دارند
- با توجه به وقوع رخداد های اخیر و جنگ تحمیلی علیه ایران، برنامه های فوق در اولویت بوده و پس از خاتمه جنگ برنامه های مربوط به توسعه محصولات و بازارها کما فی السابق در دستور کار شرکت قرار خواهد داشت.

### ۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآورد ها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

طی دوره مورد گزارش، تغییر قابل توجهی در خصوص رویه های حسابداری از قبیل تغییر در برآورد عمر مفید دارایی ثابت، برآوردها و قضاوتهای مدیریت صورت پذیرفته است. ضمناً این شرکت از برنامه تجدید ارزیابی دارایی های شرکت تا کنون استفاده ننموده است.

بدهی های احتمالی از بابت دعاوی حقوقی شامل پرونده های حقوقی بر علیه شرکت می باشد که مربوط به پرونده هایی به ترتیب با دادخواست مطالبه خسارت در تنظیم سند می باشد که با توجه به تجارب قبلی این شرکت در خصوص مورد مذکور، پرونده اغلب بر علیه شرکت مخومه می گردد. طرح دعوی جدیدی علیه شرکت توسط فروشنده با عنوان مازاد مبلغ عنوان نموده است که نتیجه آن نامشخص می باشد.

## ۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

### گزارش پایداری شرکتی:

شرکت با رویکرد توسعه پایدار و ایجاد ساز و کاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلند مدت، اطلاعات لازم در زمینه مسائل مالی، اقتصادی، زیست محیطی و اجتماعی را گزارشات مدیریتی خود ارائه می نماید. ابعاد افشای گزارشگری پایداری در سه بعد محیط زیست، مسئولیت اجتماعی و بعد اقتصادی مورد توجه قرار گرفته است.

### ۲-۴-۱- گرایش عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی در شرکت

- استفاده از تجهیزات و لوازم مخصوص کاهش انرژی (لامپ های کم مصرف)
- استفاده از کابلها و ابزارهای با کیفیت (حتی المقدور) در راستای کاهش مصرف انرژی
- استمرار مکاتبات به صورت اتوماسیونی در راستای کاهش مصرف کاغذ
- مدیریت فعال جهت کاهش مصرف برق به شکل کاهش در قسمت های غیر ضروری و همچنین کاهش مصرف آب از طریق اجرای توصیه های کارشناسان
- ایجاد همدلی و هماهنگی در میان کارکنان در جهت صرفه جویی موثر در مصرف انرژی و آب در شرکت

### ۲-۴-۲- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و...

طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۱ مبلغ ۳.۰۰۰ میلیون ریال در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی شرکت و پرداخت کمکهای بلاعوض در امور خیریه به اشخاص خارج از شرکت مصوب گردید که مبلغ فوق جهت کمک به موسسه خیریه اباصالح، موسسه خیریه کهریزک و موسسه خیریه مهر طاها پرداخت شده است.

### ۲-۴-۳- عملکرد شرکت در رابطه با سطح رفاهی، بهداشتی و آموزش کارکنان

- اعطای هدایای مربوط به ازدواج، سالروز تولد کارکنان و کمک هزینه تحصیلی فرزندان دانش آموز همکاران و ...
- پوشش خدمات بیمه ای تکمیلی برای کارکنان و افراد تحت پوشش و بیمه عمر و حادثه گروهی کارکنان
- برگزاری دوره های آموزشی برای کلیه کارکنان در راستای تقویت شایستگی های شغلی و نیز توزیع کتاب در حوزه فردی
- ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش ها مبتنی بر امتیاز عملکرد

### ۲-۴-۴- بعد اقتصادی

- روند سهم بازار لیزینگ اقتصاد نوین طبق گزارشات مالی با تلاشهای انجام شده، نسبت به سال های گذشته بهبود یافته است.

### ۲-۴-۵- آثار مالیاتی شامل معافیت، جریمه و تشویق

- ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم
- بخشودگی ماده ۱۴۵ ق.م.م

### ۲-۵- برنامه شرکت جهت رعایت دستورالعمل پذیرش (مختص شرکتهایی که مشمول ماده ۱۴۱ لایحه اصلاحی

قانون تجارت بوده یا سایر الزامات دستورالعمل پذیرش را طی دوره گزارشگری رعایت نموده اند)

موضوعیت ندارد.

### ۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

#### ۳-۱- منابع

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین با هدف تحقق منافع سهامداران در عین توجه به اصول مدیریت ریسک، کوشیده است با حفظ و رشد حجم عملکرد خود اسباب حفظ بازدهی دارایی‌ها و بهره برداری بهینه از ظرفیت زیر ساختی شرکت را فراهم آورد و طبیعتاً تحقق این امر، نیازمند رشد مستمر تامین منابع بوده است. روند تامین منابع مالی شرکت شامل سرمایه، مبالغ دریافتی از بابت وصول مطالبات، دریافت بازاریابی و توسعه فروش و دریافت تسهیلات از بانک‌ها می باشد که متناسب با منابع و موجودی در حسابهای شرکت و با دریافت درخواست متقاضیان و طی شدن مراحل در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی با رعایت الزامات برای دستیابی به اهداف اعلام شده شرکت در دستور کار قرار دارد.

#### ۳-۲- مصارف

هدف شرکت افزایش کارایی مصرف منابع می باشد که عمدتاً منابع شرکت صرف اعطای تسهیلات به مشتریان (سرفصل عملیات اصلی شرکت) می باشد و بخش دیگر آن پرداخت تسهیلات بانکی و پرداخت هزینه های عمومی و اداری است.

#### ۳-۲-۱- مصارف مالی (شامل نقدینگی، سرمایه گذاری و غیره)

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح
۳,۸۳۳	۱,۴۹۵,۸۲۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۲۵۴,۶۸۸	(۷۳۵,۰۷۱)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۵۸,۵۲۱	۷۶۰,۷۵۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۳۰,۹۰۱)	(۳۶۷,۵۳۶)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

#### ۳-۲-۲- مصارف جهت پرداخت بدهی و هزینه های شرکت

عمده بدهی های شرکت شامل تسهیلات دریافتی، پرداخت به تامین کنندگان، حق بیمه های پرداختنی و مالیات پرداختنی و ... می باشد. مصارف مالی عمدتاً بابت اعطای تسهیلات به مشتریان در راستای فعالیت عملیاتی شرکت می باشد و طی سال مورد گزارش در مجموع مبلغ ۱۴.۶۲۵ میلیارد ریال از این بابت پرداخت گردیده است. سایر مصارف و پرداختهای شرکت شامل بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانکها، پرداخت های دولتی اعم از مالیات و بیمه و هزینه های اداری و عمومی می باشد.

#### ۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

نگاه استراتژیک به نظام مدیریت ریسک در شرکت لیزینگ اقتصاد نوین تعقیب شده است تا ترکیب بهینه‌ای از کارایی و اثربخشی، از اعمال معیارهای این دو حوزه بر فعالیتهای اصلی و کلیدی کسب و کار حاصل شود. میتوان گفت دو محور اساسی مدیریت ریسک در شرکت لیزینگ اقتصاد نوین، تمرکز بر یکپارچگی فرآیندی و استفاده از الگوی مدیریت مبتنی بر ارزشها در راهبری نیروی انسانی است. برخی از مهمترین اقدامات صورت گرفته برای برپایی چارچوب کلان مدیریت ریسک، بررسی وضعیت موجود در زمینه مدیریت ریسک و به روزرسانی مستندات مربوط به برخی از ریسک های شرکت و در نظر گرفتن کمیته مجزا، تحت نظارت هیات مدیره است.

#### ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به مخاطراتی اشاره دارد که طرف قرارداد را در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان سازد و منجر به زیان مالی شده و منافع بنگاه واسطه گری را با خطر مواجه نماید لذا اهم اقدامات در حوزه های ریسک اعتباری مشتری، ریسک دارایی مورد اجاره، ریسک تامین کننده/فروشنده و ریسک تمرکز اعتباری، مورد بررسی قرار گرفته است:

مبالغ به میلیون ریال

طبقه	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش دریافتنی	مانده اصل تسهیلات دریافتنی
مطالبات سررسید شده تا ۲ ماه (جاری)	۸۲۰,۰۱۸	۲۸۴,۸۱۶	۱۹,۱۷۰,۷۱۳
مطالبات سررسید شده ۳ تا ۶ ماه (سررسید گذشته)	۴۵۱,۳۸۲	۱۷,۱۲۰	۳۱۵,۱۰۹
مطالبات سررسید شده ۷ تا ۱۸ ماه (معوق)	۱۳۶,۲۷۷	۱۶,۴۶۱	۱۵۲,۰۳۲
مطالبات سررسید شده بالای ۱۸ ماه (مشکوک الوصول)	۱۹۹,۶۱۸	۱۷,۳۸۱	۵۹۹
جمع کل	۱,۶۰۷,۲۹۵	۳۳۵,۷۷۸	۱۹,۶۳۸,۴۵۳

### مدیریت ریسک تمرکز اعتباری

– تنوع بخشی به سبد محصولات قابل لیزینگ و توزیع بین حوزه های گوناگون خودروبی و ارائه سبد لیزینگ غیر خودروبی

#### مدیریت ریسک اعتباری مشتری / مستاجر

– بررسی وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری با استفاده از سامانه های مختلف اعتبار سنجی و ارتقای سطح مراقبت های اعتباری  
– اعتبار سنجی مشتریان حقوقی بر اساس صورت های مالی، بازدید میدانی از کسب و کار مشتری در صورت لزوم، بررسی کفایت سرمایه، قابلیت پوشش دهی ریسک بازار و اطمینان از تمکن مالی متقاضی و ضامن جهت بازپرداخت اقساط در سالهای آتی و توجه به وضعیت تغییرات مدیریتی

– رعایت کلیه دستورالعمل های داخلی و بخشنامه های صادره توسط بانک مرکزی جهت رعایت حداکثر مبلغ اعطای تسهیلات  
– ارتباط مستمر با مشتریان و رصد مستمر پرداخت اقساط از سوی مشتری  
– ایجاد سازوکارهای شناسایی و نظارت بر وضعیت پرونده های اعتباری مشتریان جهت ممانعت از انتقال تسهیلات آنان به سرفصل معوقات  
– نحوه پرداخت اقساط به صورت چک

– دریافت تضامین موثق و محکم با توجه به نوع قرارداد

#### مدیریت ریسک اعتباری دارایی مورد اجاره

– اصلاح رویه ها و فرآیندها، جهت حصول اطمینان از تکافوی پوشش بیمه ای کالای مورد اجاره  
– تنظیم سقف تسهیلات براساس نوع و قیمت محصولات لیزینگ شده و توجه به قیمت کارشناسی در زمان اعطای تسهیلات  
– توجه به استهلاک و ارزش باقی مانده دارایی مورد اجاره، در زمان موافقت اعطای تسهیلات

#### مدیریت ریسک اعتباری تامین کننده/ فروشنده

– ایجاد و بازنگری مستمر رویه ها و فرآیندها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالا توسط تامین کننده به مشتری  
– توجه به کیفیت دارایی مورد لیزینگ و خدمات آتی تامین کننده  
– توجه به تحویل به موقع کالا، توسط تامین کننده

#### ریسک نرخ بهره

در زمره ریسکهای غیر وابسته و متاثر از قوانین حاکم بر کسب و کار است که جهت مدیریت آن توسط لیزینگ اقدامات ذیل صورت گرفته است:

– رصد مستمر فضای بازارهای پولی و مالی برای داشتن یک نگرش پیش بینانه نسبت به این ریسک و تنظیم نسبت ورودی و خروجی منابع به جهت فراهم کردن زمینه مدیریت موثر سبد دارایی ها  
– کاهش دوره بازپرداخت اقساط با توجه به نوع پروتکل ها  
– مدیریت سبد دارایی و تنظیم سطح به کارگیری منابع سازمان در اعطای تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت

#### ریسک حقوقی/ قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردها و تغییرات در سیاست های عملیاتی مقامات تدوین کننده مقررات است که در این خصوص اقدامات ذیل صورت گرفته است:

– رصد مستمر محیط حقوقی و فعالیت سازمان و تطبیق مستندات با قوانین و مقررات بالادستی  
– بهره گیری از نظرات مشاوران حقوقی آشنا به صنعت لیزینگ جهت حصول اطمینان از برآورده شدن استانداردها  
– اطلاع رسانی به کارکنان با توجه به آخرین تغییرات در حوزه قوانین و مقررات و انتشار قوانین و مقررات مرتبط در سازمان

#### ریسک سایر قیمت ها

شرکت در معرض ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. لذا تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه در شرکت انجام نمی شود.

نکته حائز اهمیت شرایط ناشی از جنگ تحمیلی است که بر عمده کسب و کارهای کشور، از جمله کسب و کارهای طرف قرارداد با شرکت لیزینگ تاثیرگذار بوده است و توان بازپرداخت اقساط را توسط ایشان می تواند متاثر نماید. شرکت لیزینگ با اتخاذ راهکارهای فوق و نیز تشدید سیاست های اعتبارسنجی و اتخاذ راهکارهای قانونی لازم سعی کرد که تا حدی این ریسک را مدیریت نماید؛ اگرچه تاثیر این ریسک بر ریسک اعتباری واضح و شفاف می باشد.

### ریسک عملیاتی

- این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل آنها است که با دانش، فن آوری، منابع انسانی، ساختار سازمانی و سایر عوامل مرتبط است. در خصوص مدیریت این ریسک، سعی شده است موارد ذیل انجام شود:
- پایش مستمر مستندات و فرآیندهای سازمان
  - برگزاری مستمر دوره های آموزشی مبتنی بر اهداف شرکت
  - انعقاد انواع بیمه نامه های مورد نیاز کارکنان و ایمن سازی محیط فعالیت
  - ضریب نفوذ صددرصدی شرح شغل کارکنان (آگاهی کارکنان از شرح شغل)
  - انجام فرایند وصول مطالبات در داخل شرکت (حدالمقدور) که منجر به چابکی فرآیند و کنترل بهتر شده است.

### ریسک نقدینگی

- این ریسک شامل تبعات مالی، حقوقی و شهرت بر اثر عدم کفایت منابع نقدی جهت پرداخت دیون و توان ایفای تعهدات است.
- مدیریت وصول مطالبات به عنوان ابزاری جهت تامین مالی و عمدتاً به صورت داخلی
  - برخورداری از حد اعتباری لازم جهت اخذ تسهیلات از بانک ها، در صورت نیاز
  - نحوه پرداخت اقساط به صورت چک
  - مدیریت مطلوب منابع و مصارف و برنامه ریزی منظم مالی در خصوص آن و پایش مستمر قراردادهای در حال انعقاد و تخصیص وجوه آنها

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۴۰۴	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
پرداختنی های تجاری	۴۲,۲۸۸	۳۹,۷۱۴	۴۴,۶۳۱	۱۲۶,۶۳۳
سایر پرداختنی ها	۵۶,۷۰۴	۶۵,۰۵۸	۲۵۸,۵۲۳	۳۸۰,۲۸۵
تسهیلات مالی - ناخالص	۰	۲,۴۹۱,۰۳۵	۵,۱۱۴,۵۰۴	۷,۶۰۵,۵۳۹
مالیات پرداختنی	۰	۰	۹۰۲,۳۹۴	۹۰۲,۳۹۴
سود سهام پرداختنی	۱,۶۲۷,۴۶۴	۰	۰	۱,۶۲۷,۴۶۴
بدهی های احتمالی	۰	۰	۳۶,۱۴۱	۳۶,۱۴۱
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۷۲۶,۴۵۶</b>	<b>۲,۵۹۵,۸۰۷</b>	<b>۶,۳۵۶,۱۹۳</b>	<b>۱۰,۶۷۸,۴۵۶</b>

### ریسک شهرت

- این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ در نظر افکار عمومی است که جهت مدیریت نمودن این ریسک، لیزینگ اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است:
- اجرای الزامات سیستم رسیدگی به شکایات مشتریان
  - سنجش دوره ای میزان رضایت مشتریان و اتخاذ تدابیری جهت شنیدن صدای مشتری
  - تسریع فرآیندها، شفافیت و صداقت در برخورد با مشتری
  - شفافیت قراردادهای منعقد شده با مشتری / مستاجر / تامین کننده

### ریسک بازار

- ریسک بازار ریسک ناشی از تغییرات جاری و آینده ارزش بازاری دارایی ها است که امکان رقابت را کاهش می دهد. عواملی همچون کاهش تولید و افزایش قیمت خودرو، ممنوعیت واردات خودرو بصورت CBU و.. موجبات ریسک بازار را برای لیزینگ اقتصاد نوین و سایر شرکت های فعال در این صنعت ایجاد کرده است.
- لیزینگ خودروهای سنگین، سواری صفر کیلومتر
  - لیزینگ خودروهای پلاک دار
  - فعالیت در بازار ماشین آلات، تجهیزات، مواد اولیه، مواد فلزی ...

## ریسک سیستماتیک جنگ

این مخاطره به عنوان یکی از ریسک های غیر قابل کنترل و برون سازمانی است، از مهمترین ریسک های این دسته، در حال حاضر، ریسک جنگ آمریکا و رژیم صهیونیستی علیه کشور ایران است که بر فعالیت عمده کسب و کارها، از جمله کسب و کارهای صنعت لیزینگ تاثیر مستقیم دارد و میتواند مواردی همچون ناتوانی مشتریان در بازپرداخت تسهیلات، کاهش ارزش نقد شوندگی وثایق، کاهش تقاضای تسهیلات را موجب می گردد و نیز به طور غیر مستقیم باعث تشدید دیگر ریسک ها از جمله ریسک اعتباری، نقد شوندگی، ریسک بازار، نرخ ارز و غیره شود.

**افزایش نکول:** با توجه به تعطیلی برخی کسب و کارها و آسیب وارد شده به بخشی از صنایع در اثر شرایط جنگ، توان بازپرداخت اقساط مشتریان حقیقی و حقوقی کاهش یافته است. پیامد این موضوع می تواند افزایش مطالبات سررسید شده، کاهش بازده پرتفوی لیزینگ و ضرورت افزایش ذخایر اختصاصی باشد.

**نقدشوندگی وثایق:** در شرایط عدم اطمینان محیطی، اتکا به نقدشوندگی به موقع وثایق، به ویژه املاک، به سهولت امکان پذیر نیست. این موضوع می تواند چرخه وصول مطالبات را با چالش مواجه سازد.

لیزینگ اقداماتی به شرح ذیل را در خصوص این ریسک انجام داده است:

- استمرار سیاست های مدیریت ارتباط با مشتری و تعامل با مشتریان در راستای وصول مطالبات؛
- تشدید فرآیندهای اعتبارسنجی نظام مند و ارتقای شاخص های ارزیابی وثایق؛
- بازبینی سقف اعتباری برخی از صنایع با توجه به پیامدهای احتمالی جنگ بر آن ها؛
- رعایت تنوع در سبد محصولات قابل لیزینگ و عدم تمرکز بر یک صنعت یا جغرافیای خاص

۳-۴ - اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	سود سپرده دریافتی	اصل تسهیلات دریافتی/اعطایی	سود تسهیلات مالی	سپرده توثیقی	تضامین اعطایی دریافتی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک اقتصاد نوین	سهامدار اصلی شرکت و عضو هیئت مدیره	۷	۰	۷۵۷	۴,۴۵۰,۰۰۰	۱,۰۷۶,۰۳۷	۵۰	۷,۹۸۱,۹۴۳
شرکت های همگروه	شرکت خدمات بیمه ای اقتصاد نوین - در حال تصفیه	سایر اشخاص	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت پرداخت نوین آرین	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	عضو هیات مدیره	۷	۲,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	سهامدار شرکت	۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری عمران توسعه پایدار ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۲,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۸۹)
	شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	سهامدار شرکت	۷	۰	۰	(۲۰,۰۰۰)	(۶,۰۷۰)	۰	(۳۱,۲۸۴)
	شرکت فناوری الکترونیک نوین بازار	سهامدار شرکت	۷	۰	۰	(۱۶۳,۵۰۰)	(۴۹,۶۱۹)	۰	(۳۱,۲۸۴)
	شرکت راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا	سهامدار مشترک	۷	۰	۰	(۱۵,۰۰۰)	(۶,۹۱۰)	۰	(۲۶,۲۹۳)
سایر اشخاص وابسته	شرکت خدمات بیمه ای یاد نوین	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۲۹,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱۴۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل				۴۲,۵۹۹	۷۵۷	۴,۲۵۱,۵۰۰	۱,۰۱۳,۴۳۸	۵۰	۷,۸۹۰,۵۹۳

عمده معاملات با اشخاص وابسته برای سال مالی ۱۴۰۴ بابت تسهیلات دریافتی از بانک اقتصاد نوین و اعطای تضامین میباشد و معاملات صورت گرفته با شرکتهای همگروه جهت استفاده بهینه از ظرفیتهای مناسب در درون شرکتهای گروه بانک اقتصاد نوین جهت جلوگیری از خروج منابع و افزایش هم افزایی درون گروهی بود. معاملات با اشخاص وابسته، با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته و بر عملکرد، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت تاثیرگذار نمی باشد. در راستای رعایت تبصره ۴، ۳ و ۵ ماده ۷ دستور العمل حاکمیت شرکتی سازمان بورس اوراق بهادار تهران، کلیه معاملات فی مابین شرکت با اشخاص وابسته توسط کمیته حسابرسی اظهار نظر و کلیه معاملات مذکور منطبق با ارزش متعارف و نرخ های منصفانه و همسان صورت پذیرفته و گزارش کمیته حسابرسی در جلسه هیات مدیره ارائه شده است.

۵-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن

۵-۳-۱- دعاوی حقوقی له شرکت

ردیف	خواهان / خوانده	تاریخ طرح دعوی	مبلغ خواسته (میلیون ریال)	موضوع پرونده	آخرین وضعیت
۱	علیرضا احمدی سید کیخسرو نیک فرد و شرکا	۱۴۰۳	-	الزام به تعمیر و باسازی ملک مشاعی شمشک	با توجه به اینکه ملک مزبور در معرض تلف قرار دارد دادخواستی با موضوع الزام به تعمیر و باسازی و مشارکت در تکمیل مشاعات ملک مزبور علیه مالکین ثبت و رأی قطعی مبنی بر الزام شرکا به تعمیر ساختمان مشاعی به میزان سهم مالکیت صادر شده است و پرونده در مرحله اجرای حکم قرار دارد.
۲	آرمان تجارت پیام	۱۳۹۹	۳۱,۳۲۰	اجرای سند رهنی	پس از تشکیل پرونده در اجرای ثبت اسناد رهنی تهران، ملک مورد ارزیابی قرار گرفت و در مرحله مزایده است که به دلیل طرح دعوای جدید از سوی راهن و دستور موقت مبنی بر توقف عملیات اجرایی، عملیات مزایده متوقف شده است. طی مذاکرات صورت گرفته با راهن (ضامن) پرونده، مبلغ ۲۷,۰۰۰ میلیون ریال دریافت شده است و برای وصول تنمه بدهی، سایر پیگیری ها در جریان است.
۳	شرکت صدرا گستر پردیسان	۱۴۰۰	-	فسخ قرارداد و استرداد عین مستاجر	حکم مبنی بر تأیید فسخ و استرداد و فک پلاک خودروها به نفع شرکت لیزینگ صادر شده و پرونده در مرحله اجرا می باشد. با توجه به صدور احکام توقیف از سوی اشخاص ثالث نسبت به خودروهای موضوع دعوی، دعاوی اعتراض ثالث اجرائی در خصوص رفع توقیف از خودروها در حال پیگیری بوده و تعدادی از احکام توقیف خودروها رفع شده اند و رفع توقیف سایر احکام صادره از مراجع قضایی در حال پیگیری است.
۴	شرکت های گروه مخدومی (شامل عمران شایان ساوه، بیضا تجارت کوثر و فتح ایثار صادق) و بانک تجارت	۱۳۹۴-۱۳۹۵	به همراه ۸۲,۴۷۲ خسارت تاخیر	مطالبه وجه ضمانت نامه	طی توافق با بانک و بدهکاران مبلغ ۲۰۲ میلیارد ریال از دیون وصول گردید. در خصوص مانده مطالبات، یک فقره ملک از سوی بدهکار معرفی شده است که اقدامات لازم در این خصوص در حال پیگیری می باشد.
۵	شرکت صدر سبحان	۱۴۰۰	۶۸,۰۰۰	اجرای سند رهنی	با عنایت به مذاکرات صورت گرفته، تنظیم پیش نویس سند انتقال اجرائی موقتاً متوقف شده است. مبلغ ۱۶۷,۷۰۰ میلیون ریال بابت اصل بدهی و بخشی از وجه التزام توسط شرکت صدر سبحان پرداخت و برای وصول باقی مانده وجه التزام قراردادی ترتیبات پرداخت مقرر شده است.
۶	شرکت توزین الکتریک	۱۴۰۱	-	مطالبه وجه چک ، ورشکستگی به تقلب	پرونده جهت بررسی به کارشناس ارجاع و پس از صدور نظریه، شرکت لیزینگ نسبت به نظریه صادر شده، اعتراض نموده است.

شایان ذکر است نسبت به ۵۱ فقره قرارداد فیما بین این شرکت با مشتریان، اقدام حقوقی از طریق طرح دعوی در شورای حل اختلاف صورت پذیرفته که تعداد ۱۴ فقره قرارداد منجر به نتیجه گردیده و پرونده های مربوطه مختومه شده است. از ۳۷ فقره قراردادهای جاری در شورای حل اختلاف، پرونده های مربوط به ۲۹ فقره قرارداد منتج به صدور رای شده است. تعداد ۱۳ فقره قرارداد منتج به مسدودی حساب مشتریان و ضامنین شده است. تعداد ۸ فقره قرارداد منتج به ثبت دستور توقیف خودرو شده است که قراردادهای مذکور تاکنون وصول نشده اند و اقدامات اجرایی در دست اقدام است. لازم به ذکر است میزان مطالبات این شرکت در خصوص ۳۷ قراردادهای جاری، جمعاً مبلغ ۱۲,۶۳۰ میلیون ریال می باشد.

ردیف	خواهان / خوانده	تاریخ طرح دعوی	مبلغ خواسته (میلیون ریال)	موضوع پرونده	آخرین وضعیت
۷	شرکت سیویل سازه درسا امیر قطبی تبار	۱۴۰۳	-	افراز و دستور فروش ملک	اقدامات دستور فروش از دادگاه اخذ و مزایده ملک توسط مرجع مربوطه انجام گرفت و به دلیل عدم وجود خریدار ، ملک مذکور به فروش نرفته است.
۸	سعید چاهخورزاده	۱۴۰۳	۳,۲۶۸	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. مکاتبات لازم از سوی شعبه دوم اجرای احکام مدنی مجتمع قضایی شهید صدر جهت توقیف فیزیکی و سندی خودروی موضوع قرارداد انجام شده است.
۹	سعید محمدی خانقشلاقی	۱۴۰۴	۱,۵۷۰	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. دستور توقیف خودروی موضوع قرارداد ثبت شده است.
۱۰	رضا خوشگوار	۱۴۰۴	۲,۰۸۶	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است.
۱۱	گلی موگویی	۱۴۰۴	۱,۳۳۱	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است.
۱۲	سیدجلال رضوی عمرانی	۱۴۰۴	۱,۷۷۷	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. دستور توقیف خودرو و مسدودی حساب های محکوم علیه ثبت شده است.
۱۳	حسن پرسا	۱۴۰۴	۱۸,۲۵۸	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. پرونده اجرائی تشکیل و علاوه بر ممنوع الخروجی حسن پرسا، حکم جلب نامبرده نیز صادر شده است.
۱۴	هادی پرسا	۱۴۰۴	۶,۰۸۶	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. پرونده اجرائی تشکیل و علاوه بر ممنوع الخروجی هادی پرسا، حکم جلب نامبرده نیز صادر شده است.
۱۵	حامد پرسا	۱۴۰۴	۱۹,۹۴۸	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. پرونده اجرائی تشکیل و علاوه بر ممنوع الخروجی هادی پرسا، حکم جلب نامبرده نیز صادر شده است.
۱۶	هانی مهربانی	۱۴۰۴	۲,۴۹۵	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. اقدامات لازم جهت استعلام سه گانه و توقیف فیزیکی و سندی خودروی موضوع قرارداد انجام شده است.
۱۷	آذین مزاجی	۱۴۰۴	۵,۷۶۹	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت شده است.
۱۸	بهنام مسرت	۱۴۰۴	۱,۲۹۱	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. درخواست توقیف سندی و فیزیکی خودروی موضوع قرارداد ثبت شده است.

ردیف	خواهان / خواننده	تاریخ طرح دعوی	مبلغ خواسته (میلیون ریال)	موضوع پرونده	آخرین وضعیت
۱۹	غلامعلی مولائی	۱۴۰۴	۲,۲۹۷	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. دستور توقیف خودرو متعلق به محکوم علیه و همچنین مسدودی حساب های محکوم علیه ثبت شده است.
۲۰	شرکت تولیدی صنعتی صابر پلاستیک گلدیس غلام صابری انوار	۱۴۰۴	۴۲,۴۲۴	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده ، محکوم علیه ، مالی جهت پرداخت به شرکت معرفی نموده است.
۲۱	شرکت تولیدی صنعتی صابر پلاستیک گلدیس غلام صابری انوار	۱۴۰۴	۲۱,۲۱۲	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. همچنین توافقاتی جهت پرداخت بدهی در حال انجام است.
۲۲	بابک جعفرنژاد	۱۴۰۴	۱,۳۹۰	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. دستور توقیف خوردوی موضوع قرارداد و شناسایی سایر اموال محکوم علیه ثبت شده است.
۲۳	محمد میرمحمدی	۱۴۰۴	۱,۸۷۸	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است.
۲۴	میلاذ شمس الدینی	۱۴۰۴	۲,۲۹۵	درخواست صدور اجرائیه چک	دادخواست ثبت و اجرائیه صادر شده است. دستور توقیف خوردوی موضوع قرارداد و شناسایی سایر اموال محکوم علیه ثبت شده است.

گزارش تفسیری مدیریت  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۲-۵-۳-دعاوی حقوقی علیه شرکت

ردیف	خواهان / خوانده	تاریخ طرح دعوی	مرجع رسیدگی	مبلغ خواسته (میلیون ریال)	موضوع پرونده	آخرین وضعیت
۱	ابوالفضل افخمی لیلا کریمی	۱۴۰۳	شعبه ۲۱ دادگاه بهشتی تهران	۱۲,۷۸۰	مطالبه خسارت تاخیر در تنظیم اسناد یازده واحد از املاک آسمان ونک از تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ لغایت ۱۴۰۳/۰۹/۱۰	رأی بدوی مبنی بر محکومیت شرکت لیزینگ به پرداخت مبلغ ۱۲,۷۸۰ میلیون ریال صادر شده است که این شرکت نسبت به حکم صادره تجدیدنظر خواهی نموده است.
۲	محمد فرج پور	۱۴۰۴	شعبه ۲۵ دادگاه بهشتی تهران	۲۳,۳۶۱	مطالبه وجه	حکم به پرداخت مبلغ مذکور علیه شرکت لیزینگ صادر شده است. از حکم صادره تجدیدنظر خواهی شده است.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
<b>اقلام صورت سود و زیان</b>				
درآمدهای عملیاتی	۶,۹۰۹,۰۲۵	۵,۵۴۳,۳۹۸	۳,۶۷۶,۹۵۵	۲۵٪
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۷۹۵,۸۸۴)	(۱,۴۳۱,۷۸۷)	(۸۳۷,۵۱۵)	۲۵٪
سود ناخالص	۵,۱۱۳,۱۴۱	۴,۱۱۱,۵۱۱	۲,۸۳۹,۴۴۰	۲۴٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۲۴۰,۲۱۲)	(۷۵۵,۵۸۷)	(۵۳۴,۲۰۴)	۶۴٪
سایر درآمدها	۱۰۸,۴۱۵	۱۰۹,۸۶۰	۶۹,۱۳۲	-۱٪
سود عملیاتی	۳,۹۸۱,۳۴۴	۳,۴۶۵,۷۸۴	۲,۳۷۴,۳۵۸	۱۵٪
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۵۷۹,۱۵۶	۲۲۸,۵۲۹	۲۹۰,۶۷۰	۱۵۳٪
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۵۶۰,۵۰۰	۳,۶۹۴,۳۱۳	۲,۶۶۵,۰۲۸	۲۳٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۹۱۶,۴۰۰)	(۸۵۳,۳۲۳)	(۵۹۹,۷۸۳)	۷٪
سود خالص	۳,۶۴۴,۱۰۰	۲,۸۴۰,۹۹۰	۲,۰۶۵,۲۴۵	۲۸٪
<b>تغییرات در سرمایه گذاری ها</b>				
دارایی های غیر جاری	۵,۹۴۲,۱۹۶	۹,۰۰۱,۵۵۲	۸,۸۹۲,۱۳۱	-۳۴٪
دارایی های جاری	۱۸,۴۸۲,۹۳۶	۱۱,۲۱۳,۴۹۴	۷,۱۰۲,۱۶۸	۶۵٪
<b>تغییرات در ساختار سرمایه</b>				
سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰٪
اندوخته قانونی	۷۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۳۱۲	۴۰۳,۲۶۲	۲۸٪
سود انباشته	۶,۸۴۲,۲۷۲	۵,۳۴۷,۸۶۰	۳,۴۸۸,۹۲۰	۲۸٪
جمع حقوق مالکانه	۱۴,۵۴۲,۲۷۲	۱۲,۸۹۳,۱۷۲	۸,۸۹۲,۱۸۲	۱۳٪
<b>تغییرات با اهمیت در وضعیت نقدینگی</b>				
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱,۴۹۵,۸۲۸	۳,۸۳۳	(۵۵۵,۱۸۸)	۳۸۹۲۵٪
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷۳۵,۰۷۱)	۲۵۴,۶۸۸	۳۵۵,۸۰۵	-۳۸۹٪
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷۶۰,۷۵۷	۲۵۸,۵۲۱	(۱۹۹,۳۸۳)	۱۹۴٪
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۳۶۷,۵۳۶)	(۳۰,۹۰۱)	(۵۰,۱۰۰)	۱۰۸۹٪
<b>تغییرات در سرمایه در گردش</b>				
خالص سرمایه در گردش	۸,۷۲۳,۶۸۰	۳,۹۶۸,۴۰۹	۵۲,۸۸۸	۱۲۰٪

## ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده
سنوات قبل از سال ۱۴۰۳	-	-
سال ۱۴۰۳	۱,۶۲۷,۴۶۴	-
جمع کل	۱,۶۲۷,۴۶۴	-

## ۴-۲-۱- برنامه و جزئیات پرداخت سود سهامداران برای مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ارقام به میلیون ریال

نوع سهامدار	تاریخ پرداخت	مبلغ پرداختی	مانده سود سهام در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دلایل عدم پرداخت
سهامدار حقیقی (دارای کد سهام)	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۱۵۷,۷۶۰	۲,۸۷۱	مانده سود سهام مربوط به سهامدارانی هست که در سامانه سهام اطلاعات خود را تکمیل نکرده و یا اطلاعات حساب بانکی آنها به شرکت ارسال نگردیده
صندوق ها و سبدهای سرمایه گذاری (دارای کد سهام)	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۱۴۱,۴۲۶	۰	
سهامدار حقیقی (فاقد کد سهام)	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۲	۲	
سهامداران حقوقی (دارای کد سهام)	۱۴۰۴/۱۰/۰۱	۱,۶۹۵,۸۱۲	۱,۶۲۴,۵۹۱	با توجه به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۰ در خصوص افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۷۰۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۲۰۰۰۰ میلیارد ریال و تعهد ارائه شده از سوی سهامداران حقوقی مانند مطالبات در فرآیند افزایش سرمایه قرار می گیرد
جمع کل		۱,۹۹۵,۰۰۰	۱,۶۲۷,۴۶۴	

ارقام به میلیون ریال

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۵,۳۴۷,۸۶۰	۲۸۴,۰۹۹	۲,۸۴۰,۹۹۰	۱,۹۹۵,۰۰۰	۱۰

## ۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۶۱,۰۴۶,۹۲۴	۶.۱	۱۲۴,۹۹۴	۷.۶۰
شرکت تامین سرمایه نوین	۲,۷۴۹,۹۸۹	۰.۰۰۷	۲,۷۴۹,۹۸۹	۰.۰۰۷
شرکت بیمه نوین	۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۲	۴۹,۹۹۸	۰.۰۰۱
بانک تعاون اسلامی	۱۴۰,۶۷۱,۲۵۲	۰.۰۶	۱۴۰,۶۷۱,۲۵۲	۰.۰۶
شرکت خدمات بیمه ای اقتصاد نوین	۴۹۰,۰۰۰	۰.۰۰۹	۴۹۰,۰۰۰	۰.۰۰۹
شرکت پرداخت نوین آرین	۵۶۷,۶۴۴	۰.۰۰۹	۳۳۳,۱۵۸	۰.۰۰۹
شرکت پرداخت نوین آرین-حق تقدم	۳۷۰,۳۰۱	۰.۰۰۶	۲۳۴,۴۸۶	۰.۰۰۹
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۱,۴۴۸,۶۳۳	۰.۰۰۷	۱,۴۴۹	۰.۰۰۷
شرکت بیمه های پاد نوین	۱۰۰	۰.۰۰۵	۱۰۰	۰.۰۰۵
جمع	۲۰۷,۴۴۴,۸۴۳	-	۲۲۱,۰۱۰,۴۳۷	-

۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

شرکت لیزینگ اقتصاد نوین جهت ارزیابی عملکرد خود در حوزه های مختلف اقدام به تدوین فرآیندهای اجرایی و شاخص های عملکرد نموده است که از مهمترین شاخص های عملکرد می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

ابعاد BSC	هدف	سنجه	واحد اندازه گیری
مالی	استفاده از منابع شرکت	حاشیه سود خالص	درصد
	تحقق بودجه اعطای تسهیلات	نسبت عملکرد اعطای تسهیلات به بودجه مصوب تسهیلات	درصد
	تحقق بودجه وصول مطالبات	نسبت عملکرد وصول مطالبات به بودجه مصوب وصول مطالبات	درصد
مشتری	ارائه به هنگام خدمات لیزینگ و پس از لیزینگ به مشتری	فاصله زمان طرح درخواست تا ارائه خدمات	روز کاری
فرآیندهای داخلی	توسعه بازار	افزایش حجم اعطای تسهیلات نسبت به سال گذشته	درصد
	تسهیل تامین مالی	تنوع بانک های طرف همکاری	تعداد
	شفافیت و صحت	تمدید مجوز شرکت از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی	-
رشد و یادگیری	توانمند سازی کارکنان	میزان آموزش	ساعت
	ارتقای عملکرد کارکنان	نسبت امتیاز میانگین عملکرد کارکنان در هر دوره به سقف امتیاز عملکردی	درصد

۱-۱-۵- مفروضات پیش بینی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹:

– رشد اعطای تسهیلات در سال ۱۴۰۵ بالغ بر ۳۰ درصد در نظر گرفته شده است (مشابه میانگین رشد اعطای تسهیلات به مشتریان در ۳ سال اخیر می باشد) در صورت تغییرات شرایط کشور که منجر به تغییرات در اعطای تسهیلات گردد از طریق سامانه کدال به اطلاع سهامداران محترم می رسانیم.

با توجه به اینکه لیزینگ مقدمات لازم در خصوص تشکیل پرونده خودرویی در اسفند ماه به ارزش ۲۰۰۰ میلیارد ریال در دستور کار داشت که با توجه به جنگ تحمیلی در اسفند ماه و شرایط حاصل از آن صورت نگرفت و این اقدامات به سال جدید منتقل گردید و منابع لازم جهت این امر پیش بینی و تهیه شده است.

– حضور شرکت در بازارهای کم ریسک فرصت محور مانند خودروهای سنگین دست دوم و اتوبوس جهت توسعه ناوگان حمل و نقل

– نوسانات بازارهای سرمایه گذاری و کاهش قدرت خرید مشتریان در برآورد تقاضای تسهیلات لیزینگ و رفتار اعتباری مشتریان مورد توجه قرار گرفته است.

۵-۱-۲ نتایج عملکرد سال ۱۴۰۴ و چشم انداز سال ۱۴۰۵:

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات پیش بینی سال ۱۴۰۵ نسبت به سال قبل
<b>درآمد عملیاتی</b>			
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۴,۹۵۲,۵۰۹	۴,۹۸۶,۰۳۵	-
فروش نقدی	۰	۱۹,۳۴۶	-۱۰۰٪
بازاریابی و توسعه فروش	۲,۸۲۰,۰۸۹	۱,۸۴۷,۵۳۱	۵۳٪
جریمه دیرکرد	۱۹۵,۰۰۰	۵۶,۱۱۳	۲۴۸٪
جمع درآمدهای عملیاتی	۷,۹۶۷,۵۹۸	۶,۹۰۹,۰۲۵	۱۵٪
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۵۰۵,۷۷۳)	(۱,۷۹۵,۸۸۴)	-۱۶٪
سود ناخالص	۶,۴۶۱,۸۲۵	۵,۱۱۳,۱۴۱	۲۶٪
هزینه های اداری، عمومی و فروش	(۱,۹۵۵,۱۲۱)	(۱,۲۴۰,۲۱۲)	۵۸٪
سایر درآمدها	۱۶۵,۰۰۵	۱۰۸,۴۱۵	۵۲٪
سود عملیاتی	۴,۶۷۱,۷۰۹	۳,۹۸۱,۳۴۴	۱۷٪
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۲۱۰,۱۰۶	۵۷۹,۱۵۶	-۶۴٪
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۸۸۱,۸۱۵	۴,۵۶۰,۵۰۰	۷٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۸۷۲,۰۴۱)	(۹۱۶,۴۰۰)	-۵٪
سود خالص	۴,۰۰۹,۷۷۴	۳,۶۴۴,۱۰۰	۱۰٪
سرمایه ثابتی	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰٪
<b>سود پایه هر سهم:</b>			
عملیاتی (ریال)	۵۴۳	۴۳۹	۲۴٪
غیر عملیاتی (ریال)	۳۰	۸۲	-۶۳٪
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۷۳	۵۲۱	۱۰٪

حسب برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۰ افزایش سرمایه از مبلغ ۷.۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۲.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته، مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی مصوب گردید و با توجه به انجام اقدامات آتی و نامشخص بودن زمان ثبت افزایش سرمایه در پیش بینی سال ۱۴۰۵ سرمایه قبلی لحاظ شده است.

اطلاعات فوق براساس شرایط موجود تهیه شده است. در صورتی که تغییری در شرایط رخ دهد که تاثیری در نتایج عملکرد این شرکت داشته باشد برآوردهای آتی مورد بازنگری قرار می گیرد.

## ۵-۲ اقدامات انجام شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:

- عرضه اولیه سهام در بازار بورس اوراق بهادار؛
- ایجاد موازنه در سبد محصولات خودرویی (سبک و سنگین صفر کیلومتر و دست دوم) و غیر خودرویی، با تاکید بر کوتاه کردن چرخه وصول مطالبات (حتی المقدور)؛
- حفظ و گسترش قرارداد با تامین کنندگان و رعایت تنوع درآمدی؛
- تحقق عدالت اعتباری و رعایت پراکندگی جغرافیایی دریافت کنندگان تسهیلات به عنوان یکی از مصادیق مدیریت ریسک تمرکز؛
- رشد عملیات لیزینگ: میزان تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۴ به ۱۴.۶۲۵ میلیارد ریال رسید که رشد ۳۴ درصدی را نسبت به اعطای تسهیلات سال گذشته رقم زد.
- حفظ سودآوری: لیزینگ اقتصاد نوین در سال ۱۴۰۴، توانسته است کماکان سودآوری شرکت را با رشد ۲۸٪ نسبت به سال ۱۴۰۳ حفظ نماید.
- کاهش دوره باز پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان با رویکرد افزایش نرخ بازگشت سرمایه
- پیگیری مستمر در خصوص پرونده های دارای معوقات از طرق مختلف از جمله ارسال پیامک، اخطار، توقیف خودرو
- توسعه بازار ماشین آلات و تجهیزات و مواد اولیه در سال ۱۴۰۴، نسبت به سال ۱۴۰۳ در راستای مدیریت ریسک کاهش دوره باز پرداخت اقساط
- پیگیری مستمر در خصوص مولد سازی املاک تملیکی شرکت اعم از برگزاری مزایده و مذاکرات متعدد با مشتریان که منجر به فروش ۲ ملک گلشهر و آسمان ونک گردید که سود ناشی از فروش املاک مبلغ ۴۴۵.۱۳۱ میلیون ریال است.
- اقدامات لازم در خصوص افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۷.۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۲.۰۰۰ میلیارد ریال عبارتند از اخذ طرح توجیهی بازرسی قانونی، اخذ مجوز از نهادهای نظارتی و مالی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار تهران
- تمدید مجوز شرکت از بانک مرکزی ج.ا.ا. به مدت پنج سال بدون هیچ گونه بند توصیه ای و بدون لزوم ارائه هر گونه تعهد به بانک مرکزی ج.ا.ا.

۳-۵- اطلاعات مقایسه ای نسبت های دوره مالی جاری نسبت به دوره مالی گذشته در جدول زیر بیان شده

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح
<b>نسبتهای نقدینگی</b>		
۱.۵۵	۱.۸۹	نسبت جاری
۱.۴۴	۱.۸۳	نسبت سریع
۱.۵۳	۱.۸۷	نسبت دارایی جاری به کل بدهی ها
<b>نسبت مالکانه</b>		
۶۴٪	۶۰٪	نسبت مالکانه
۹۹٪	۹۹٪	نسبت بدهی جاری به بدهی ها
۳۶٪	۴۰٪	نسبت بدهی به دارایی
۵۷٪	۶۸٪	نسبت بدهی ها به حقوق صاحبان سهام
<b>نسبتهای سودآوری</b>		
۷۴٪	۷۴٪	نسبت حاشیه فروش
۵۱٪	۵۳٪	بازده فروش
۱۶٪	۱۶٪	بازده دارایی ها
۲۶٪	۲۷٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۴۱٪	۵۲٪	بازده سرمایه
۲۴۲٪	۲۲۲٪	نسبت پوشش هزینه بهره

## ۴-۵- مشخصات سوابق هیات مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نماینده	سمت	تحصیلات	سوابق کاری
۱	آقای محمود شالی	شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)	رئیس هیات مدیره	دکتری حرفه ای مدیریت اجرایی	عضو هیات عامل سازمان حسابرسی عضو کارگروه نظارت حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران عضو جامعه حسابداران رسمی کارشناس رسمی قوه قضاییه در رشته حسابداری و حسابرسی
۲	آقای محمد اسحق لهراسبی	شرکت تامین آتیه درخشان نوین (سهامی خاص)	نایب رئیس هیات مدیره	کارشناسی حسابداری	نایب رئیس هیئت مدیره شرکت مدیریت سرمایه و ساخت سازه فرآیند آرین عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین عضویت انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران عضو هیئت مدیره صرافی بانک سامان مدیر حسابداری کل بانک مرکزی ج.ا.ا. مدیر اعتبارات بانک مرکزی ج.ا.ا. عضو هیات مدیره صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران معاون سرمایه گذاری و امور شرکت های شرکت ملی انفورماتیک عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ایرانیان معاون مالی بانک اقتصادنوین
۳	آقای ایمان فرجام نیا	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	دکتری حرفه ای مدیریت عالی بانکداری	عضو هیئت مدیره شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان نایب رئیس هیات مدیره شرکت بیمه پردیس عضو هیات مدیره صندوق قرض الحسنه صدرا عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت شیمیایی عضو هیئت مدیره فروشگاه های زنجیره ای رفاه عضو هیئت مدیره شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایران خودرو عضو هیئت مدیره شرکت نفت جی ارس وابسته به صندوق بازنشستگی نفت
۴	آقای رضا فتح پور کاشانی	شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره	دانشجوی دکتری اقتصاد پولی-بین الملل	رئیس اداره حسابداری مدیریت بانک آینده/تات عضو هیئت مدیره شرکت توسعه دیدار ایرانیان مدیر عامل شرکت بهار اقتصاد کامیاران عضو هیئت مدیره موظف موسسه فرهنگی موزه های بنیاد مستضعفان
۵	آقای محمد جواد صادقی	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره و معاونت امور حقوقی و وصول مطالبات	دکتری حقوق خصوصی	مدیر حقوقی و وصول مطالبات شرکت لیزینگ ایران خودرو مشاور معاون حقوقی گروه صنعتی ایران خودرو وکیل پایه یک دادگستری مدرس دانشگاه

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، تعداد جلسات هیات مدیره ۳۸ جلسه بوده است و جلسات با حضور تمامی اعضا تشکیل شده است. لازم به ذکر است اولین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ و آخرین جلسه در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ برگزار شده است.

## ۵-۵- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی

ردیف	نام و نام خانوادگی	دفعات حضور در جلسات کمیته حسابرسی در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	خلاصه سوابق
۱	محمد اسحق لهراسبی	۱۲	عضو غیرموظف هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	لیسانس حسابداری	۳ سال عضو هیئت مدیره اطاق پایا پای اسناد بانکی از سال ۱۳۸۸ عضو هیئت مدیره غیر موظف لیزینگ اقتصاد نوین، از سال ۱۳۹۳ تاکنون عضو هیئت مدیره غیر موظف صرافی بانک سامان در حال حاضر عضو کمیته حسابرسی بانک سامان عضو کمیته حسابرسی صرافی سامان
۲	حسین کثیری	۱۲	عضو کمیته حسابرسی	دکتری تخصصی حسابداری	۵ سال مدیر حسابرسی داخلی بانک اقتصاد نوین و بانک مسکن ۳ سال مدیر حسابرس داخلی بانک ملی ایران ۲ سال مدیر مالی بانک ملی ایران ۱۳ سال مدیر حسابرسی و تدوین استانداردهای سازمان حسابرسی ۱۲ سال سرپرست ارشد حسابرسی موسسه آگاهان و پژوهندگان
۳	معصومه ملاصالحی	۱۲	عضو کمیته حسابرسی	فوق لیسانس مدیریت اجرایی	کمیته حسابرسی شرکت پرداخت نوین آرین مدیر برنامه ریزی و امور شرکت های گروه مالی ملت رئیس هیات مدیره شرکت ایران پولین عضو هیات مدیره شرکت سرآمد صنایع بهشهر عضو کمیته حسابرسی شرکت واسپاری ملت عضو کمیته حسابرسی شرکت بهین

#### ۵-۵-۱ اقدامات انجام شده کمیته حسابرسی

- کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۴ با برگزاری ۱۷ جلسه در راستای اهداف، اقدامات لازم را انجام داد که اهم آنها به شرح ذیل آمده است:
- بررسی تمام فرآیندهای داخلی و همچنین درآمدهای شرکت و ارائه پیشنهادهای لازم
- ارائه رهنمودهای لازم در خصوص برنامه ۱۲ ماهه حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۴
- بررسی گزارش نامه مدیریت حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۴۰۳ بررسی صورت های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و پیش نویس صورت های مالی میان دوره ای منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
- بررسی گزارش های حسابرس داخلی مستقر در شرکت
- بررسی گزارش مقایسه ای عملکرد واقعی شرکت نسبت به بودجه مصوب
- بررسی مقایسه برنامه و بودجه سالیانه عملکرد حسابرسی داخلی با عملکرد واقعی
- بررسی در خصوص آیین نامه و دستورالعمل های شرکت
- بررسی گزارش رسیدگی حسابرس مستقل نسبت به حوزه های درآمدی و هزینه های شرکت
- بررسی و ارزیابی در خصوص فرآیند اعتبارسنجی مشتریان
- بررسی پیش نویس بودجه پیش بینی شده برای سال مالی ۱۴۰۵ و ارائه نکات مورد نظر رسیدگی بر اساس آزمون های محتوا و رعایت روش ها
- ارائه گزارش حسابرسی داخلی در صورت معاملات با اشخاص وابسته در راستای رعایت تبصره ۳، ۴ و ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی
- گزارش فصلی حسابرس داخلی نسبت به ارزیابی کنترل های داخلی به منظور رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی
- بررسی کلیه دستورالعمل ها و آیین نامه های اجرایی سازمان بورس اوراق بهادار تهران

#### ۵-۶-۱ اطلاعات مربوط به کمیته ریسک

ردیف	نام و نام خانوادگی	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	خلاصه سوابق
۱	رضا فتح پور کاشانی	۲	عضو غیرموظف هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک	دکتری علوم اقتصادی	رئیس اداره حسابداری مدیریت بانک آینده/تات عضو هیئت مدیره شرکت توسعه دیدار ایرانیان عضو هیئت مدیره موظف موسسه فرهنگی موزه های بنیاد مستضعفان مدیر عامل شرکت بهار اقتصاد کامیاران
۲	مهدی قاسمی علی آبادی	۲	عضو کمیته ریسک	دکتری اقتصاد	عضو هیأت عامل صندوق نوآوری و شکوفایی مشاور وزیر در اقتصاد آموزش عالی و دبیر ستاد خیرین وزارت علوم، تحقیقات و فناوری دبیر کمیسیون زیربنایی، صنعت و محیط زیست هیأت دولت نهاد ریاست جمهوری دبیر کمیسیون اقتصاد هیأت دولت نهاد ریاست جمهوری مدیر ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک پارسیان
۳	علی بیک محمد دلیوند	۲	عضو کمیته ریسک	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	مدیر پشتیبانی و منابع انسانی شرکت لیزینگ خودرو کار مدیر پیگیری و نظارت / مدیر حقوقی شرکت لیزینگ سپهر پارس معاون اجرایی شرکت لیزینگ ایرانیان مدیر بازرگانی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان

#### ۵-۶-۱ اقدامات انجام شده کمیته ریسک

کمیته ریسک پس از تشکیل از شهریور ماه سال ۱۴۰۴، با برگزاری ۲ جلسه در راستای اهداف، بررسی و تصویب منشور کمیته ریسک و پیش نویس دستورالعمل ریسک اعتباری

## ۷-۵- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	<p>هیات مدیره بازارهای شفاف و منصفانه و تخصیص کارای منابع را ترویج نموده، تابع حاکمیت قانون بوده و از نظارت و اجرای موثر آن حمایت می کند. از مصادیق آن می توان به موارد ذیل اشاره کرد:</p> <p>برگزاری جلسات هیات مدیره به صورت منظم و رسیدگی به موارد ذیل:</p> <p>بررسی عملکرد ماهانه شرکت، بررسی مصوبات کمیته های حسابرسی و پیگیری موارد مندرج در آن، بررسی و بروزرسانی آیین نامه های داخلی شرکت، بررسی روش های مختلف تامین مالی و تسهیلات اخذ شده، بررسی وضعیت املاک شرکت و اتخاذ تصمیمات لازم، بررسی و تصویب اعطای تسهیلات به شرکت های حمل و نقل و مشتریان، بررسی و تصویب رفاهیات به پرسنل، بررسی و تصویب توزیع بودجه مسئولیت اجتماعی، مجوز افزایش سرمایه، تعیین اعضای کمیته ریسک و معرفی نمایندگان اشخاص حقوقی، تصویب اختصاص سهام توجیهی در عرضه اولیه، تصویب افزایش نرخ وجه التزام تاخیر تادیه قراردادها، تصویب مصوبه های اعتباری بانکها، بررسی و تصویب بودجه تعدیلی، تصویب فروش وسایط نقلیه مستهلک شده از طریق مزایده عمومی، تصویب حدود اختیارات کمیته اعتبارات و کمیته عالی اعتبارات، بررسی و تصویب معاملات با اشخاص وابسته، طرح و تصویب صورتجلسات کمیته حسابرسی، بررسی و تصویب فروش برخی از املاک تملیکی شرکت</p>
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	<p>هیات مدیره از حقوق سهامداران حفاظت و اعمال حق آنها را تسهیل نموده و همچنین شرایطی را میسر می نماید تا تمام سهامداران به طور منصفانه فرصت احقاق موثر حقوق خود را داشته باشند.</p> <p>در این راستا، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت (در سایت شرکت و سامانه کدال)، سهیم بودن در منافع شرکت مورد تاکید است. (لازم به ذکر است در دوره های گذشته، سود سهامدار عمده به منظور اصلاح ساختار مالی و افزایش سود آوری شرکت، در برنامه افزایش سرمایه شرکت قرار گرفت)</p>
۳	رعایت حقوق ذینفعان	<p>هیات مدیره حقوق ذینفعان را طبق آنچه در قوانین یا قراردادها مشخص شده است در نظر می گیرد و همکاری فعالانه بین شرکت و ذینفعان را تشویق می کند. رعایت حقوق سایر ذینفعان طبق قوانین و قراردادها صورت پذیرفته است.</p>
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	<p>بانک اقتصاد نوین، به عنوان سهامدار عمده در بازه های زمانی مشخص بواسطه شاخص های ارزیابی، عملکرد اعضای موظف را مورد بررسی و ارزیابی قرار می دهد؛ همچنین، اخذ گزارشات فصلی سامانه از عملکرد شرکت (منابع، مصارف، بیمه و مالیات و...) جهت ارزیابی و کنترل بصورت مستمر توسط سهامدار عمده انجام می شود.</p>
۵	افشا و شفافیت	<p>کلیه موضوعات با اهمیت مرتبط با شرکت در طی سال مالی شامل وضعیت مالی، عملکرد، جریان های نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی به موقع و صحیح افشا می گردد.</p>
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	<p>هیات مدیره نسبت به مدیریت شرکت، نظارت اثربخشی داشته و خود را در قبال سهامداران و ذینفعان، مسئول و پاسخگو می داند. لذا این مهم با کنترل حسابرسی داخلی و ارائه گزارشات مستمر عملکرد توسط واحد مالی به هیات مدیره محترم و بانک اقتصاد نوین و ارائه گزارشات به موقع و شفاف در کدال جهت بررسی سایر سهامداران محقق می گردد.</p>

#### ۶- برنامه های آتی

ردیف	دلایل هیأت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های مذکور	پیشنهادات هیأت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
برنامه های راهبردی قبلی		
۱	اجرای طرح های توسعه ای	افزایش سرمایه شرکت
۲	تصحیح ساختار مالی شرکت	
برنامه های راهبردی آتی		
۱	رعایت تنوع در سبد محصولات قابل لیزینگ و عدم تمرکز بر یک صنعت یا جغرافیای خاص	گسترش بازار لیزینگ خودروبی و حفظ بازار لیزینگ غیر خودروبی
۲	ورود نقدینگی به شرکت و کاهش هزینه های مالی با توجه به عادی شدن شرایط	تعیین تکلیف املاک تملیکی

#### ۷- جمع بندی

عملکرد منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ نشان می دهد که استقرار عملکرد سیستمی همراه با چابکی در مواجهه با تغییرات محیطی، پایداری سودآوری شرکت را رقم زده است. بدیهی است برآورد هزینه های سال ۱۴۰۵ تحت تأثیر شرایط اقتصادی، نرخ تورم، نرخ سود و سیاست های جدید مرتبط قرار دارد. از آنجا که این برآوردها بیانگر انتظارات و پیش بینی های جاری از عملکرد مالی شرکت بوده و در معرض ریسک ها، عدم اطمینان های محیطی و مفروضات غیرقطعی قرار دارند، این امکان وجود دارد که نتایج واقعی با نتایج مورد انتظار متفاوت باشد.

با توجه به رخدادهای ناشی از جنگ تحمیلی علیه کشور ایران، بسیاری از صنایع تحت تأثیر قرار گرفته اند و این شرایط می تواند بر توان بازپرداخت اقساط مشتریان اثرگذار باشد؛ در نتیجه پیامدهای آن ممکن است سطح نکول شرکت را نیز دستخوش تغییر کند. با این حال، لازم به تأکید است که آثار این رخدادهای بر صنایع یکسان نیست و برخی بخش ها ممکن است از این شرایط منتفع شده و حتی بهبود عملکرد یا سودآوری را تجربه کنند. بر همین اساس، تقاضای تسهیلات در سال ۱۴۰۵ می تواند متناسب با وضعیت متفاوت صنایع، دچار افزایش یا کاهش شود.

همچنین شرکت لیزینگ همواره مطابق الزامات قانونی، کلیه رویدادها و فعالیت های بااهمیت مؤثر بر سود و عملکرد خود را به همراه گزارش های دوره ای، به صورت مستمر از طریق سامانه کدال منتشر کرده و در اختیار سهامداران قرار می دهد.