



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ۹۲

فهرست مطالب

۶	مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
۷	برگزیده اطلاعات شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
۸	سخن هیئت مدیره با سهامداران
۱۰	چشم انداز شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
۱۱	پیام مدیرعامل
۱۲	فصل اول: معرفی شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)
۱۴	۱. تاریخچه و موضوع فعالیت
۱۵	۲. معرفی اعضای هیئت مدیره
۱۶	۳. سرمایه و ترکیب سهامداران
۱۶	۳.۱ روند تغییرات سرمایه
۱۷	۳.۲ ترکیب سهامداران
۱۸	۴. شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۱۸	۴.۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام
۱۸	۴.۲ وضعیت نقدشوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات شرکت
۱۹	۵. جایگاه شرکت در صنعت
۲۱	۶. محیط حقوقی شرکت
۲۲	۷. نظام راهبری شرکت
۲۲	۷.۱ اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره
۲۳	۷.۲ کمیته های تخصصی هیئت مدیره
۲۴	۷.۳ جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا
۲۴	۷.۴ مدیران اجرایی شرکت
۲۶	۷.۵ حسابرسی مستقل و بازرگانی قانونی
۲۶	۷.۶ نماینده پوششی
۲۶	۸. سرمایه های انسانی شرکت
۲۶	۸.۱ ترکیب نیروهای انسانی
۲۸	۸.۲ ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان
۲۹	۹. وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در یک نگاه
۳۰	فصل دوم: مژویی بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در سال ۱۳۹۲
۳۲	۱. مالی و اقتصادی
۳۲	۱.۱ سیاست های تأمین مالی
۳۲	۱.۲ روند مصارف مالی مولد (تسهیلات اعطایی و...)
۳۴	۱.۳ روند سود
۳۶	۱.۴ تغییرات در سرمایه گذاری ها
۳۶	۱.۵ نسبت های مالی مقایسه ای
۳۷	۱.۶ بررسی شاخص های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان
۳۸	۱.۷ اهم فعالیت های حوزه مالی و اقتصادی
۴۰	۲. بازاریابی و فروش



۴۱	۳. خدمات پس از فروش
۴۱	۴. منابع انسانی
۴۲	۵. طرح و برنامه
۴۴	فصل سوم: مرواری بر عملکرد شرکت های سرمایه پذیر
۴۶	۱. شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
۴۶	۱.۱. عملکرد شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
۴۶	۱.۲. فعالیت ها و اقدامات انجام گرفته در شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
۴۸	۱.۳. برنامه های آتی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
۴۹	۲. شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
۴۹	۲.۱. عملکرد شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
۴۹	۲.۲. فعالیت ها و اقدامات انجام گرفته در شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
۴۹	۲.۳. برنامه های آتی شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
۵۰	۳. صندوق سرمایه گذاری مشترک امید ایرانیان
۵۰	۳.۱. عملکرد صندوق سرمایه گذاری مشترک امید ایرانیان
۵۲	فصل چهارم: تجزیه و تحلیل عملکرد شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در سال ۱۳۹۲
۵۴	۱. تجزیه و تحلیل عملکرد مالی
۵۴	۲. تجزیه و تحلیل مسئولیت اجتماعی
۵۴	۲.۱. صرفه جویی در مصرف انرژی
۵۵	۲.۲. افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان
۵۶	۳. تجزیه و تحلیل ریسک شرکت
۵۶	۳.۱. ریسک های حوزه فنی
۵۶	۳.۲. ریسک های حوزه مالی
۵۷	۳.۳. ریسک های حوزه عملیاتی
۵۷	۴. اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۳۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته
۵۹	۵. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجتمع
۶۰	فصل پنجم: سخن آخر
۶۲	۱. چشم انداز شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در صنعت لیزینگ ایران
۶۲	۲. اهداف و برنامه های آتی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) برای سال ۱۳۹۳
۶۳	۳. پیش بینی سود
۶۳	۴. پیشنهاد تقسیم سود
۶۴	۵. اطلاعات تماس با شرکت
۶۶	فصل ششم: صورت های مالی
۶۸	۱. صورت های مالی تلقیقی
۷۱	۲. صورت های مالی شرکت اصلی (شرکت لیزینگ ایرانیان - سهامی عام)
۷۴	۳. صورت های مالی شرکت های فرعی
۷۴	۳.۱. صورت مالی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
۷۷	۳.۲. صورت مالی شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۲۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۹۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدبنویسه گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعات جامعی در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می‌آورد. به نظر اینجانب اطلاعات مندرج در این گزارش که براساس عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. همچنین این اطلاعات همانگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی قابل پیش‌بینی است، به نحو درست و کافی در این گزارش گنجانده و هیچ موضوعی که عدم آکاگاهی از آن موجب گمراحت استفاده کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۰ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

علی اصغر سرایی نیا

نماینده شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان
(سهامی خاص)

حسین نجاری

نماینده شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان
(سهامی خاص)

علی حاجی کاظم لواسانی

مدیر عامل و عضو هیئت مدیره
نماینده شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان
(سهامی عام)

رضا رحیمی نسب

نماینده شرکت تعاضی خاص کارکنان ایران خودرو

محمدعلی مهدیجو

نماینده شرکت ایران خودرو
(سهامی عام)



برگزیده اطلاعات شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)

نام	شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
نام مدیر عامل	علی حاجی کاظم لواسانی
تاریخ تأسیس	۱۳۸۱/۰۶/۲۶
میزان سرمایه	۱,۰۰۰ میلیارد ریال
موضوع فعالیت	خرید انواع کالاهای سرمایه‌ای گران قیمت و واگذاری آنها در قالب عقود اجاره و یا فروش اقساطی
تاریخ دریافت مجوز سه ساله از بانک مرکزی	۱۳۸۸/۱۱/۱۲
تاریخ ورود به فرابورس	۱۳۸۸/۱۲/۱۹
تاریخ ورود به بورس	۱۳۹۲/۱۰/۱۸
نماد فعالیت در بورس	وایران
سهامداران عمدۀ	<ul style="list-style-type: none">۱. شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو۲. شرکت ایران خودرو (سهامی عام)۳. شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی عام)۴. شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان(سهامی عام)
مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان در سال ۹۲	۲,۲۵۶,۴۲۵,۷۸۰,۶۴۴ ریال
تعداد کارکنان	۱۱۴ نفر
سود خالص	۳۳۰,۱۸۷,۷۲۰,۱۲۲ ریال
سود هر سهم (EPS)	۳۳۰ ریال
سود پیشنهادی تقسیمی	مطابق مفاد ماده ۹۰ قانون تجارت

سخن هیئت مدیره با سهامداران

بررسی‌ها عملکرد بازارها در سال ۱۳۹۲ نشانگر آن است که همزمان با تغییر مختصات اقتصادی و سیاسی کشور، تحولات قابل توجهی در بازدهی بازارهای عمد و جذاب برای سرمایه‌گذاری در کشور روی داده است. در این سال بازارهای ارز، طلا و سکه جذابیت پیشین خود را برای سرمایه‌گذاری از دست داده و در مقابل رشد متوسط قیمت‌ها در بازارهای مسکن و خودرو، در حدود ۲۰ تا ۲۵ درصد، نشان از آن دارد که این بازارها خود را با تغییرات سطح عمومی قیمت‌ها، (با یک حاشیه سود پایین) هماهنگ نموده اند. همچنین با اقدامات صورت گرفته در سال ۱۳۹۲، اگرچه سطح تولید همچنان نسبت به سال‌های قبل از سال ۱۳۹۱ در سطح پایین‌تری قرار دارد، اما نسبت به ابتدای سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱ شاهد رشد کمی تولید هستیم. تغییر رویکردهای مشهود در تصمیم‌گیری تصمیم‌گیرندگان در دو حوزه‌ی داخلی و خارجی، باعث ایجاد مختصات جدیدی به ویژه در حوزه اقتصاد و بازارها گردید. از نظر اقتصادی، شاید بتوان مهم‌ترین علامتی را که فعالان عرصه اقتصاد در ایران از این تغییرات دریافت کرده اند «افزایش اعتماد و کاهش ریسک» قلمداد کرد. با این وجود بسیاری از شرکت‌ها و سازمان‌های تولیدی به دلایل مختلفی نظری وضع تحریم‌های بین‌المللی، وقوع تغییرات و تحولات ویژه اقتصادی، مجال بهره برداری مطلوب از منابع موجود و به فعلیت رساندن پتانسیل‌های خود را آن چنان که شایسته و بایسته بود، نیافتد.

در این میان صنعت خودروسازی به عنوان یکی از صنایع مادر کشور از اثرات تحولات اقتصادی مذکور بی‌نصیب نماند، تلاش گسترده‌ای در گروه صنعتی ایران خودرو (به عنوان بزرگ‌ترین خودروساز کشور) برای تطبیق دادن فعالیت‌ها و رویه‌ها با واقعیت‌های جدید حاکم بر بازار صورت پذیرفت. اما پر واضح است که هم‌راستا سازی سیاست‌ها و فرآیندهای اجرایی در چنین ابعاد گسترده و پیچیده‌ای نیاز به زمان بیشتری دارد. با عنایت به محدود بودن زمان و منابع مالی، عدم توانایی شرکت‌های خودروساز در حرکت با سرعتی برابر با سرعت تغییرات اقتصادی تحمل شده بر تولیدکنندگان، موجب گردید پاسخگوئی به نیاز بازار و مشتریان به سهولت گذشته صورت نپذیرفته و همین امر نوسانات قیمت در بازار خودرو را رقم زد که نه تنها مطلوب مشتریان نبود، بلکه زیان‌های خاصی را نیز برای خودروسازان ایجاد نمود.

صنعت لیزینگ نیز به مثابه آخرین حلقه‌های زنجیره تأمین، تولید و صنعت، همواره متأثر از تغییرات محیط مذکور بوده، و هر گونه رونق یا رکود در صنایع و اقتصاد جامعه، تأثیرات چشمگیری در سودآوری و در نهایت حاشیه سود در این صنعت می‌گذارد.

در کشور ما ایران پیوند ناگسستنی میان صنعت خودرو و لیزینگ وجود دارد. بدین معنی که فزونی میزان تولید نسبت به تقاضا موجب رونق صنعت لیزینگ و برخلاف آن کاهش نسبت میزان تولید به تقاضا منجر به رکود این صنعت می‌گردد.



ادامه موج تحریم‌ها در سال ۱۳۹۲ و کاهش رشد اقتصادی کشور علاوه بر افت تولید خودروسازها و رکود بازار خودرو، خواسته یا ناخواسته تأثیرات نامناسبی بر صنعت لیزینگ کشور نیز گذاشته لیکن تنها تعداد کمی از شرکت‌های وارد شده به صنعت لیزینگ توانسته‌اند به پشتونه مدیریت علمی، سرمایه‌های انسانی و با تکیه بر دانش، تجربه، مدیریت مناسب نقدینگی و بهره برداری بهینه از فرصت‌های پیش رو، ضمن گذر از بحران‌های موجود به حضور موفق خود در این صنعت استمرار بخشدند.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) به عنوان لیزینگی پویا و نام آشنا، با سرمایه‌ای معادل ۱,۰۰۰ میلیارد ریال از طرق گوناگون نظیرفروش انواع محصولات گروه صنعتی ایران خودرو، انجام انواع سرمایه‌گذاری‌های مولد در گروه صنعتی ایران خودرو و شرکت‌های زیرمجموعه، و... توانسته است با مدیریت بهینه منابع مالی و بهره‌برداری حدکثی از پتانسیل‌های موجود، همچون سالیان گذشته به عنوان یکی از فعال‌ترین لیزینگ‌های کشور مطرح گردد و امید است تداوم این روند با توجه به حمایت‌های گروه صنعتی ایران خودرو و شرکت تعاوی خاص کارکنان ایران خودرو و به پشتونه اعتماد سهامداران محترم شرکت، در سال‌های آتی نیز بذیر گردد.

لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با تحقق سود ۳۳۰ ریالی به ازاء هر سهم در سال ۱۳۹۲ و با افزایشی معادل ۱۱٪ نسبت به پیش‌بینی اولیه، کارا و اثربخش بودن اهداف، برنامه‌ها و عملکرد خود را در شرایطی به اثبات رسانده است که تأمین نیازهای اساسی این صنعت یعنی منابع مالی و خودرو در این سال مالی، با محدودیت‌های فراوانی رویه‌رو بوده است.

از جمله مهم‌ترین استراتژی‌های این شرکت در سال آتی عبارتند از:

- ◀ افزایش رضایتمندی تأمین‌کنندگان و نماینده‌گان فروش از طریق راهاندازی سیستم‌های نرم‌افزاری یکپارچه؛
- ◀ ورود به عرصه لیزینگ کالا با مشارکت شرکت «تجارت حامی الکترونیک ایرانیان» به منظور افزایش سودآوری؛
- ◀ تأمین منابع مالی ارزان قیمت از بستر انعقاد قراردادهای چند جانبه با همکاری گروه صنعتی ایران خودرو؛
- ◀ متنوع سازی پرتفوی عملکردی شرکت از طریق ورود به کسب و کارهای سودآور و کم ریسک نظیر واسپاری ساختمان‌های تجاری و اداری و همچنین واسپاری خودروهای خارجی با هدف کاهش وابستگی به یک صنعت خاص؛
- ◀ ارتقای سطح علمی، عملکردی و رفاهی کارکنان به مثابه مشتریان اول سازمان به منظور ارتقای سطح کمی و کیفی ارائه خدمات به عموم مشتریان؛
- ◀ خلق ارزش بیشتر برای مشتریان از طریق متنوع سازی روش‌های فروش منطبق با نیاز آنان؛
- ◀ حداقل‌سازی رضایتمندی مخاطبان شرکت از طریق گسترش و متنوع سازی روش‌های ارائه خدمات.



چشم انداز شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)

ما می خواهیم اولین گزینه‌ی هر ایرانی برای خرید کالا و خدمات اعتباری باشیم

از آنجایی که دست یافتن به این مهم در شرایط ناپایدار اقتصادی امری دشوار قلمداد می‌گردد، شرکت لیزینگ ایرانیان در همین راستا، ضمن تقویت و ارتقاء پیوسته سطح علمی سرمایه‌های انسانی خود، همواره سعی برآن داشته تا با بهره جستن از تکنیک‌های نوین مالی و ورود به بازارهای جدید سرمایه‌گذاری مولد، تمامی عزم خود را در جهت تحقق این امر جزم نماید.

این شرکت در راستای عمل به استراتژی‌های فوق و با عنایت به ماهیت مالی و اعتباری خود، با ریسک‌های متعددی روبروست که در ادامه‌ی همین گزارش به صورت مشروح به آنها پرداخته می‌شود.

ما خود را متعهد به تأمین منافع حداکثری سهامداران می‌دانیم.

ما منابع انسانی را مهم ترین سرمایه و عامل اساسی رشد و تعالی سازمانی می‌دانیم.

ما خود را متعهد به داشتن بالاترین استانداردهای کیفی در ارائه خدمات به مشتریان می‌دانیم.

ما رشد و توسعه خود را در گروی ورود به بازارهای جدید و ارائه خدمات متنوع می‌دانیم.

ما در این راه، اعتماد شما سهامداران عزیز را، بزرگ‌ترین سرمایه خود می‌دانیم و در راه افزایش ارزش ثروت شما عزیزان می‌کوشیم.

هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)



پیام مدیرعامل

«لیزینگ ایرانیان» به عنوان یک سازمان دانش بنیان، با بهرهمندی از تجربیات گذشته و با انسجام کامل نیروی انسانی خصوصاً کادر مدیریتی خود، ضمن بهرهگیری از آخرین دستاوردهای صنعت لیزینگ با رعایت اصول حاکمیت شرکتی، ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قوانین بازار بورس و اوراق بهادار، مدیریت ریسک و پیشتازی در توسعه را یکی از مهمترین اصول استراتژیک در فضای کسب و کار دانسته و همواره به نوآندیشی با هدف تعمیق یک فرهنگ غالب و مولفه‌ی نهادینه در سازمان می‌نگرد.

ما ضمن پایبندی به اخلاق حرفه‌ای تلاش داریم همواره ضمن حفظ منافع سهامداران به عنوان یک رکن اصلی، منافع سایر ذینفعان از جمله مشتریان و کارکنان را نیز مورد توجه قرار دهیم که در این مسیر پشتونه اصلی ما، سرمایه انسانی نخبه و جوان، مدیران ماهر و خوشنام و بهره‌گیری از فناوری‌های روز است.

ما برآنیم تا همچون گذشته، بتوانیم در سایه عنايت پروردگار و با بهرهمندی از حمایت‌های گروه صنعتی ایران خودرو و شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو، ضمن ارزش‌آفرینی اقتصادی برای میهن اسلامی‌مان، حامی مطمئنی برای سرمایه تمامی ایرانیان در چرخه اقتصادی کشور خصوصاً ذینفعان شرکت لیزینگ ایرانیان باشیم. ما در راه نیل به این مهم از هیچ تلاش صادقانه‌ای فروگذار نخواهیم نمود و اهتمام همه جانبی ما پیشکشی است به اعتماد شما عزیزان تا در سال پیش رو نیز همچون سالیان گذشته ما را در راه رشد و سودآوری همراهی نمائید.

علی حاجی کاظم لواسانی
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره



فصل اول:

معرفی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) ◀



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

۱. تاریخچه و موضوع فعالیت

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در ۲۶ شهریورماه ۱۳۸۱ تأسیس و تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. این شرکت با سرمایه‌گذاری شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو تأسیس و با همکاری تعدادی از مدیران و کارشناسان مهرب و متخصص شروع به فعالیت نموده است. در سال ۱۳۸۴ با توجه به توسعه روزافزون فعالیت‌های شرکت، به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۰۸/۰۷ نام شرکت از «لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص)» به «لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)» تغییر یافت. در سال ۱۳۸۷ و پس از تصویب دستورالعمل اجرایی تأسیس و نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (واسپاری) از سوی شورای پول و اعتبار؛ شرکت لیزینگ ایرانیان پس از مطابقت کامل مفاد اساسنامه خود با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موفق شد تا مجوز فعالیت خود را تحت شماره ۶۹۴۷۹ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نماید.

پس از گذشت ۶ سال از آغاز فعالیت شرکت، شرکت لیزینگ ایرانیان نیز از بحران عمومی حاکم بر صنعت در امان نبود، وجود بدھی‌های عموق بانکی، بالارفتن حجم اقساط عموق در مورد تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضعف در وصول اقساط عموق و مواردی از این دست موجب شد تا اقدامات حقوقی مختلفی بر علیه شرکت شکل بگیرد و شرکت ضمن مواجه شدن با رکود شدید فعالیت، قادر به حل و فصل ادعاهای مطروحه بر علیه شرکت نباشد. در مهر ماه ۱۳۸۷ و پس از انتصاب اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل جدید شرکت که همگی معتقد به لزوم تغییر رویکرد و نحوه‌ی نگرش در مواجهه با مشکلات و اداره امور شرکت بودند، تدوین برنامه‌ی راهبردی شرکت مشتمل بر چشم‌انداز، ماموریت‌ها، استراتژی‌های کلان و متعاقب آن تدوین و بازنگری در نظام کنترل‌های داخلی شرکت در دستور کار قرار گرفت و نهایتاً تصویب و اجرای مرتبت، شرکت را در مسیر بهبود مستمر و در نتیجه کسب موفقیت‌های پی‌درپی قرارداد که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی و تمدید آن در دوره‌های مختلف؛
۲. کسب مجموعاً ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال سود ناخالص طی دوره ۵ ساله منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ (معادل ۲,۵ برابر سرمایه شرکت)؛
۳. پذیرفه شدن شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و گشایش نماد معاملاتی شرکت در بازار فرابورس در سال ۱۳۸۸؛
۴. دریافت و تمدید گواهینامه‌های مدیریت کیفیت مطابق استانداردهای ایزو سری ۹۰۰۱ تحت ضوابط آخرین نسخه‌های استاندارد طی ۵ سال متوالی؛
۵. قرار گرفتن در زمره‌ی برترین شرکت‌های بزرگ و برتر کشور به تشخیص IMI طی ۴ سال متوالی؛
۶. اجرای مدل یکپارچه‌سازی ارائه خدمات پس از فروش با بهره‌گیری از مدل مشابه در نظام بانکی کشور برای اولین بار در صنعت لیزینگ کشور؛



۷. پذیرفته شدن نماد معاملاتی شرکت از سوی بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲؛
۸. عضویت در هیات مدیره کانون شرکت‌های لیزینگ کشور (محل تصمیم‌سازی آینده‌ی صنعت لیزینگ کشور)؛
۹. توسعه فعالیت و افزایش سطح همکاری‌های مشترک با شرکت ایران خودرو به عنوان یکی از بزرگترین شرکای تجاری در شرکت‌های لیزینگ وابسته به گروه صنعتی ایران خودرو؛
۱۰. تشکیل سبد سرمایه‌گذاری از طریق سرمایه‌گذاری در شرکت‌های تابعه و همچنین سرمایه‌گذاری در سایر فعالیت‌های مجاز، در چارچوب مفاد اساسنامه نظیر: سرمایه‌گذاری در پروژه ساختمانی تجارتی اداری کرج با هدف مدیریت نقدینگی و کاهش مخاطرات و ریسک ناشی از تک محصولی بودن شرکت.
- موضوع فعالیت شرکت لیزینگ ایرانیان طبق اساسنامه مصوب به شرح مندرج در زیر می‌باشد:
- خرید انواع کالاها نظیر کالاهای سرمایه‌ای گران قیمت مانند اتوبوس، کامیون، ماشین‌آلات سنگین و کالاهای مشابه و واگذاری آنها به مت鞭خیان در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و یا فروش اقساطی، خرید و فروش اوراق بهادار به منظور مدیریت نقدینگی در چارچوب قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های ذیربطة.

۲. معرفی اعضای هیئت مدیره



علی اصغر سoroushi نیا
نائب رئیس هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان



علی حاجی کاظم لواسانی
مدیر عامل و خصوصی هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان



حسین نجاری
ریاست هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان



رضا رحیمی نسب
عضو هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو



محمدعلی مهدیجو
عضو هیئت مدیره
به نمایندگی از شرکت ایران خودرو

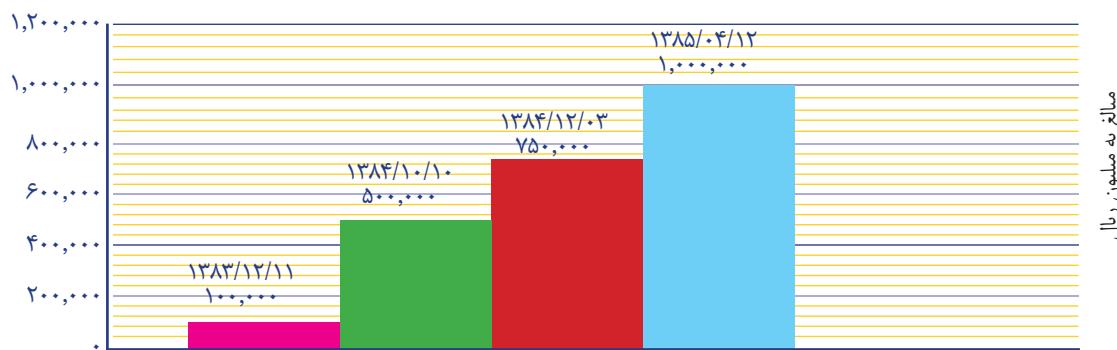
۳. سرمایه و ترکیب سهامداران

۳.۱. روند تغییرات سرمایه

سرمایه شرکت در بدأ تأسیس مبلغ ۱ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح مندرج در ذیل به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش	سرمایه جدید	مبالغ به میلیون ریال	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۱۲/۱۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطلوبات
۱۳۸۴/۱۰/۱۰	۴۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مطلوبات
۱۳۸۴/۱۲/۰۳	۵۰	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطلوبات
۱۳۸۵/۰۴/۱۲	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مطلوبات

نمودار تغییرات سرمایه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)



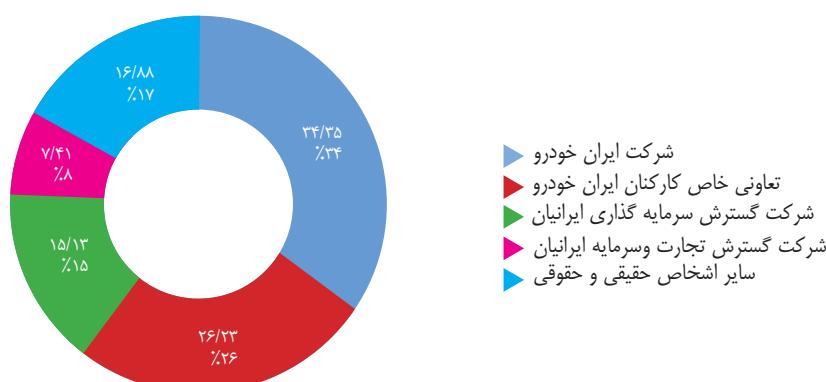


۳.۲. ترکیب سهامداران

سهامدارانی که در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تأیید گزارش دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) می‌باشند، به شرح مندرج در جدول زیر است:

سهامداران عمدۀ شرکت در پایان سال ۱۳۹۲ و تاریخ تأیید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱	شرکت ایران خودرو	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	۳۴/۳۵	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	۱۳۹۳/۰۲/۲۰
۲	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۲۶۱,۴۵۸,۱۹۲	۲۶/۲۳	۲۶۲,۲۷۴,۴۳۸	
۳	شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان	۱۵۱,۳۷۷,۳۸۰	۱۵/۱۳	۱۵۱,۳۷۶,۸۸۰	
۴	شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان	۷۴,۰۷۶,۰۹۴	۷/۴۱	۷۴,۰۷۶,۰۹۴	
۵	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱۶۹,۵۳۱,۰۳۰	۱۶/۸۸	۱۶۸,۸۱۵,۲۸۴	
مجموع					
۱۰۰					

ترکیب سهامداران شرکت لیزینگ ایرانیان در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰



۴. شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

۴.۱. وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۸ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه (واسطه گری مالی) با نماد وایران درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۴ وارد معامله قرار گرفته است.
وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

جدول وضعیت معاملات و قیمت سهام لیزینگ ایرانیان								
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش بازار (میلیون ریال)	سال مالی سرمایه پایان سال مالی	قیمت سهم (ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۲۵,۲۶۶,۳۰۵	۲۰۳,۲۳۴	۳	۳	۱,۷۱۳	۱,۷۱۳,۰۰۰	۱,۷۱۳	۱,۷۱۳,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۴۴۹,۴۰۴,۲۴۹	۱,۰۱۱,۵۴۵	۲۱۸	۲۱۸	۲,۸۰۸	۲,۸۰۸,۰۰۰	۲,۸۰۸	۲,۸۰۸,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۸۲,۲۲۳,۶۱۱	۱۹۶,۰۸۶	۲۴۲	۲۴۲	۲,۲۴۵	۲,۲۴۵,۰۰۰	۲,۲۴۵	۲,۲۴۵,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۷۹,۱۷۴,۱۱۶	۹۳,۲۶۹	۲۰۷	۲۰۷	۱,۳۳۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	۱,۳۳۰	۱,۳۳۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۹۰,۳۵۸,۶۳۵	۴۵۴,۳۶۷	۲۲۱	۲۲۱	۱,۳۸۵	۱,۳۸۵,۰۰۰	۱,۳۸۵	۱,۳۸۵,۰۰۰

۴.۲. وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات شرکت

۱.۴. اطلاعات مقایسه‌ای پیش‌بینی‌های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی اطلاعات مربوط به پیش‌بینی‌های درآمد هر سهم شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است:

جدول اطلاعات مقایسه‌ای و پیش‌بینی سود وزیان و عملکرد واقعی			مبالغ به میلیون ریال
عملکرد واقعی در سال ۱۳۹۲	اولین پیش‌بینی درآمد هر سهم در تیر ماه ۱۳۹۲	شرح اقلام جدول پیش‌بینی درآمد هر سهم	
۷۶۶.۲۸۸	۷۰۸.۰۲۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات	
(۳۲۸.۰۳۶)	(۳۰۷.۵۱۷)	بهای تمام شده خدمات	
(۸۰.۳۸۶)	۶۳.۳۲۴	هزینه‌های اداری و فروش	
۳۵۷.۸۶۵	۳۳۷.۱۸۷	سود عملیاتی	



جدول اطلاعات مقایسه ای و پیش بینی سود وزیان و عملکرد واقعی

۵۲,۸۷۵	۳۵,۴۷۵	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۱۰,۷۴۰	۳۷۲,۶۶۲	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۸۰,۵۵۲)	(۷۶,۰۲۶)	مالیات
۳۳۰,۱۸۸	۲۹۶,۵۳۶	سود خالص

۲۰.۲.۴. رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقدشوندگی سهام

وضعیت رتبه‌بندی در سال مالی منتهی به ۱۴۹۲/۱۲/۲۹ بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است:

ردیف	شرح	رتبه در سال ۱۴۹۲	رتبه در سال ۱۴۹۱
۱	تعداد روزهای گشایش نماد	۲۲۱	۲۰۷
۲	تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۱	۲۰۷
۳	نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه	۴۵۴	۹۳

۵. جایگاه شرکت در صنعت

طبق آخرین آمار اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قریب به ۳۰۰ شرکت لیزینگ در کشور به ثبت رسیده‌اند که از این بین تنها حدود ۳۶ شرکت توانسته‌اند مجوز فعالیت را از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمایند. نکته قابل تأمل آنکه اکثر این شرکت‌ها به بانک‌های بزرگ کشور و یا گروه‌های خودروسازی کشور وابسته می‌باشند و می‌توان چنین نتیجه گرفت در تأمین منابع مالی و یا محصولات قابل ارائه خود، با کمترین مشکل روبرو می‌باشند.

در جدول زیر^۱ عملکرد شرکت‌های لیزینگ به استناد گزارشات منتشر شده در سال ۹۲ به منظور شفاف‌تر شدن بند فوق آورده شده است:

۱. برگرفته از سایت سازمان مدیریت صنعتی ایران

گزارش سازمان مدیریت صنعتی از برترین های تجارتی کشور در سال ۱۳۹۲

ردیف	نام شرکت	فروش سال ۹۱ (میلیارد ریال)	رتیه سال ۹۱	فروش سال ۹۰ (میلیارد ریال)	رتیه سال ۹۰	ردیف رتبه
۱	شرکت لیزینگ رایان سایپا	۱۹۰۰.۱	۲۳۳	۱۸۵۱.۵	۲۰۷	-۲۶
۲	شرکت بهمن لیزینگ	۱۰۵۶.۲	۳۱۷	۱۶۸۲.۴	۲۲۰	-۹۷
۳	شرکت واسپاری سپهر صادرات	۱۰۲۹.۰	۳۲۳	۴۴۷.۸	۴۳۳	۱۱۰
۴	شرکت لیزینگ ایرانیان	۸۱۸.۹	۳۶۹	۹۱۲.۰	۳۰۵	-۶۴
۵	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	۶۶۷.۶	۴۱۹	۵۸۲.۷	۳۸۶	-۳۳
۶	شرکت واسپاری ملت	۶۳۱.۴	۴۲۹	۲۸۱.۱	۴۷۷	۴۸
۷	شرکت واسپارسی سپهر پارس	۶۱۹.۲	۴۳۳	۶۱۴.۶	۳۷۵	-۵۸
۸	شرکت لیزینگ اقتصاد نوین	۵۴۲.۴	۴۵۹	۵۴۹.۴	۴۰۲	-۵۷
۹	شرکت لیزینگ ایران	۵۱۷.۹	۴۶۹	۴۰۲.۶	۴۵۱	-۱۸

همان‌گونه که از جدول فوق پیداست اکثر شرکت‌های لیزینگ فعال کشور در نتیجه تحولات اقتصادی با کاهش رتبه در رده‌بندی سازمان مدیریت صنعتی رو به رو شده‌اند و لیزینگ ایرانیان نیز از این امر مستثنی نبوده است. نیازی به توضیح نیست که این موضوع منتج از تحولات اقتصادی بوده است. با این وجود شرکت لیزینگ ایرانیان همچون سال‌های گذشته توانسته جایگاه خود را در بین شرکت‌های برتر کشور با تأیید مأخذ معتبری همچون سازمان مدیریت صنعتی، حفظ نماید.



۶. محیط حقوقی شرکت

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ◀ اساسنامه شرکت؛
- ◀ قانون تجارت؛
- ◀ قانون مالیات‌های مستقیم؛
- ◀ قانون مالیات بر ارزش افزوده؛
- ◀ قانون کار؛
- ◀ قانون تأمین اجتماعی؛
- ◀ استانداردهای حسابداری؛
- ◀ دستورالعمل اجرایی تأسیس و نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ◀ قانون بازار اوراق بهادار به همراه آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه؛
- ◀ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرا بورس ایران؛
- ◀ قانون مبارزه با پول‌شویی به همراه آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه؛
- ◀ سایر قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با شرکت‌های واسپاری؛
- ◀ سایر قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با شرکت‌های واسپاری؛
- ◀ خط مشی کیفیت سازمان؛
- ◀ مصوبات مجتمع عمومی؛
- ◀ مصوبات هیئت مدیره و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی.

۷. نظام راهبری شرکت

۱. اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت هم‌مان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	عضویت قبلي در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها در ۵ سال اخیر
حسين نجاري (به نمایندگی از شركت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان)	ریاست هیئت مدیره	۱۳۹۰/۱۱/۱۳	۷/۴۱	عضو هیئت مدیره شركت ساپکو عضو هیئت مدیره شركت ايران خودرو فارس FBS عضو هیئت مدیره شركت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	عضو هیئت مدیره شركت ساپکو عضو هیئت مدیره شركت ايران خودرو فارس FBS عضو هیئت مدیره شركت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو
علي اصغر سرائي نيا (به نمایندگی از شركت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان)	نائب رئيس هیئت مدیره	۱۳۹۲/۰۲/۲۴	-	عضو هیئت مدیره شركت ليزينگ ايران خودرو نائب رئيس هیئت مدیره شركت ليزينگ هولدينگ سمند	عضو هیئت مدیره شركت ايساكو
محمدعلی مهدیجو (به نمایندگی از شركت ايران خودرو)	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۱/۱۲/۲۳	۳۴/۳۵	رئيس هیئت مدیره شركت سمند تابر عضو هیئت مدیره و نائب رئيس سمند ربل مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شركت ايساكو	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شركت ايساكو مشاور عالي رئيس هیئت عامل سازمان گسترش ايران خودرو مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شركت خدمات نوساز وابسته به سازمان گسترش
رضا رحيمي نسب (به نمایندگی از شركت تعاضي خاص کارکنان ایران خودرو)	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۱/۰۹/۰۱	۲۶/۲۳		فرمانده سپاه لريستان نماینده مردم خرم آباد در مجلس شوراي اسلامي
علي حاجي کاظم لواساني (به نمایندگی از شركت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان)	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۱۳۸۹/۰۳/۲۴	۱۵/۱۳	عضو هیئت مدیره کانون شركت های ليزينگ نائب رئيس هیئت مدیره شركت گسترش سرمایه‌گذاری ايرانیان رئيس هیئت مدیره شركت ليزينگ خودروکار رئيس هیئت مدیره شركت گوهفام عضو هیئت مدیره كارگزاری بيمه چتر آسايش ايران	مدیرعامل شركت گسترش تجارت کالاي ايرانیان مدیرعامل شركت گسترش تجارت کالاي ايرانیان عضو هیئت مدیره کانون شركت های ليزينگ عضو هیئت مدیره شركت گسترش سرمایه‌گذاری ايرانیان عضو هیئت مدیره شركت خدمات مشاوره اي حامي ايرانیان عضو هیئت مدیره شركت تجارت حامي الكترونيک ايرانیان سپریست و عضو هیئت مدیره شركت ليزينگ ايران خودرو رئيس هیئت مدیره شركت ليزينگ خودروکار



۷.۲. کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره

◀ کمیته شورای معاونین و مدیران:

متشکل از مدیرعامل، معاون مالی و اقتصادی، معاون بازاریابی و فروش و کلیه مدیران شرکت می‌باشد که هر هفته یک بار و به منظور بررسی پیشرفت عملکرد حوزه‌ها، بررسی مشکلات و اتخاذ تصمیمات جهت رفع مشکلات، بررسی طرح‌های جدید و... تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته ویژه بررسی مشکلات مشتریان:

متشکل از مدیرعامل، معاون اقتصادی و مالی، مدیر پیگیری و نظارت و مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش می‌باشد که در موقع ضروری و جهت بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص شکوایه‌ها و مشکلات مشتریان تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته معاملات:

متشکل از مدیرعامل، معاون اقتصادی و مالی و مدیر منابع انسانی می‌باشد که حسب ضرورت و جهت بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص انواع معاملات شرکت شامل خرید یا فروش عمده، برگزاری مناقصه‌ها و یا مزایده‌ها تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته فناوری اطلاعات:

متشکل از نماینده ویژه مدیرعامل، مدیر طرح و برنامه، مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش و مدیر واحد متقارضی می‌باشد و حسب ضرورت جهت بررسی مشکلات نرمافزاری و سیستمی و شناخت راهکارهای برون رفت تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته وصول مطالبات:

متشکل از مدیر عامل، معاون اقتصادی و مالی، مدیر پیگیری و نظارت و مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش می‌باشد که به صورت منظم و هر ماه یک بار جهت بررسی شرایط وصول مطالبات و شناسایی نقاط ضعف و اتخاذ تصمیمات به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته منابع انسانی:

متشکل از مدیر عامل، معاون اقتصادی و مالی، مدیر منابع انسانی و مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش می‌باشد که به صورت منظم و هر دو ماه یک بار و یا حسب ضرورت به منظور بررسی مشکلات و یا فرصت‌های موجود در سرمایه‌های انسانی و تصمیم‌گیری در خصوص امور تشویقی و یا ترغیبی تشکیل جلسه می‌دهد.

◀ کمیته مبارزه با پولشویی:

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

◀ کمیته حسابرسی:

در اجرای مفاد دستورالعمل "کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران" مصوب ۱۳۹۱/۲/۱۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و منشور حسابرسی داخلی، نمایندگان کمیته حسابرسی شرکت به اداره نظارت بر ناشران اوراق بهادار، سازمان بورس و اوراق بهادار معرفی گردیدند.

٧.٣ جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا

در سال ۱۳۹۲ هیئت مدیره شرکت با حضور حداقل اعضا در محل شرکت برای ۱۲ بار تشکیل جلسه داده و مصوبات این جلسات در شرکت جاری شده‌اند. به عبارتی دیگر، اعضای هیئت مدیره به تعداد ۴۸ نفر جلسه در طول سال مالی مذکور در جلسات هیئت مدیره حاضر گردیده‌اند.

٧.٤ مدیران اجرایی شرکت

اطلاعات مربوط به معاونین و مدیران اجرایی شرکت در جدول ذیل به اختصار آورده شده است.

جدول مربوط به مشخصات و سوابق معاونین و مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
امید روحانی	معاون مالی و اقتصادی مدیر مالی	سابقه اجرایی در شرکت معاون مالی و اقتصادی	(۱) معاون مالی و اقتصادی گروه صنعتی پویا (۲) رئیس هیئت مدیره شرکت ویستا مدیا (۳) سرپرست موسسه حسابرسی مختار و همکاران (۴) سرپرست موسسه حسابرسی رایمند و همکاران (۵) مدیر عامل عضو هیئت مدیره شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان
مهرزاد عطا	معاون بازاریابی و فروش	سابقه اجرایی در شرکت معاون بازاریابی و فروش	(۱) عضو هیئت مدیره و مدیر فروش شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان (۲) مدیر فروش شرکت فروش خودرو ایرانیان (۳) معاون فروش تأثیری خاص کارکنان ایران خودرو (۴) مدیر امور عمومی حوزه ریاست بنیاد مستضعفان و جانبازان



جدول مربوط به مشخصات و سوابق معاونین و مدیران اجرایی شرکت

	(۱) رئیس حسابداری و خزانه شرکت آنکار ایران (۲) کارشناس ارشد فروش شرکت بوتان	رئیس اداره خزانه داری مدیر تجهیز منابع	مدیر تجهیز منابع و خزانه داری	محسن قربانی زاده
	(۱) مدیرمالی شرکت تولیدی ملامین سازه (۲) حسابرس ارشد موسسه حسابرسی مختار و همکاران (۳) رئیس حسابداری شرکت هپتن	رئیس اداره حسابداری عمومی رئیس اداره حسابداری مدیریت مدیر مالی	مدیر مالی	علی مصطفویانی
	(۱) حسابرس ارشد موسسه حسابرسی سامان پندار	مدیر حسابرسی داخلی مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش	مدیر حسابرسی و پشتیبانی فروش	عباس گلزارپور
	(۱) کارشناس مرکز سنجش از راه دور ایران (۲) سرپرست اداره فناوری اطلاعات صنایع فلزی کوشک (۳) رئیس اداره فناوری اطلاعات تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	مدیر طرح و برنامه	مدیر طرح و برنامه	آرزو عزیزی
	(۱) سرپرست پروژه بانکداری الکترونیک بانک سامان (۲) سرپرست بازارگانی خارجی صنایع مخابرات صالحیان	رئیس اداره پیگیری و نظارت مدیر پیگیری و نظارت	مدیر پیگیری و نظارت	غلامرضا بخشی
	(۱) معاون منابع انسانی و مدیر جلسات هیئت مدیره شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو (۲) عضو هیئت مدیره شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان(ایدکو) (۳) عضو هیئت مدیره شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (۴) مدیر بازارگانی شرکت حمل و نقل سمند ایرانیان	مدیر منابع انسانی	مدیر منابع انسانی	اصغر روحانی
	(۱) سرپرست دایرۀ تحقیقات بازار (۲) رئیس اداره بازاریابی	رئیس اداره بازاریابی	مدیر بازاریابی و فروش	امیر داستانی
	(۱) مسئول پشتیبانی شرکت همگام ایساکو (۲) مسئول پشتیبانی و حراست شرکت نوساز (۳) مسئول حراست و بازرس و پیوه مدیر عامل شرکت انبارهای عمومی گمرک ایران	مدیر منابع انسانی بازرس در پیگیری امور و پیوه	بازرس در پیگیری امور و پیوه	بهراد ظهیری

۷.۵. حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

به موجب تصمیمات مأخوذه در جلسه مجمع عمومی عادی و سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۲ موسسه حسابرسی شرکت به عنوان بازرس قانونی و حسابرسی و مؤسسه حسابرسی فریبوران هدف به عنوان بازرس علی‌البدل برای عملکرد سال ۱۳۹۲ شرکت انتخاب گردیدند.

۷.۶. نماینده پوششی

در اجرای مفاد دستورالعمل‌های اجرایی موضوع مبارزه با پوششی در حوزه‌ی بازار سرمایه مصوب ۱۹ مهرماه ۱۳۹۰ شورای عالی مبارزه با پوششی و به منظور اجرای مفاد ماده‌ی ۱۶ دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه طی سال مالی مورد گزارش نماینده‌ی شرکت با رعایت مفاد ماده‌ی ۱۲ دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک در بازار سرمایه، در اردیبهشت ماه ۱۳۹۲ به دیرخانه‌ی کمیته‌ی مبارزه با پوششی مستقر در سازمان بورس و اوراق بهادار معرفی گردید.

۸. سرمایه‌های انسانی شرکت

۸.۱. ترکیب نیروهای انسانی

نیازی به توضیح نیست که سرمایه‌های انسانی در هر سازمانی به عنوان عاملان تغییر، تحول و بهبود، مهم‌ترین و اصلی‌ترین سرمایه صاحبان سهام می‌باشند. لذا در این قسمت نظر صاحبان محترم سهام را به جداول ترکیب سنی و تحصیلی سرمایه‌های فکری در شرکت لیزینگ ایرانیان جلب می‌نماید:

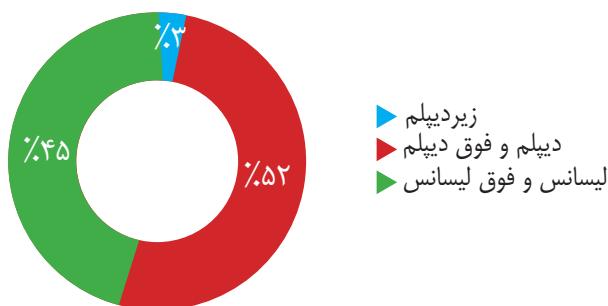
ترکیب نیروی انسانی به تفکیک میزان تحصیلات





شاپیسته‌سالاری و گماردن افراد متخصص در پست‌های سازمانی و ارتقاء سطح علمی و تجربی نیروی انسانی یکی از کلیدهای موفقیت هر سازمان قلمداد می‌گردد. شرکت لیزینگ ایرانیان نیز همواره سعی بر این داشته تا با بکار بردن آخرین متدهای مدیریت منابع انسانی، ضمن ارتقاء سطح بهره‌وری و راندمان کاری پرسنل، زمینه ارتقاء سطح رضایتمندی مشتریان خویش و متعاقباً افزایش سودآوری شرکت را فراهم سازد.

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک میزان تحصیلات در سال ۱۳۹۲

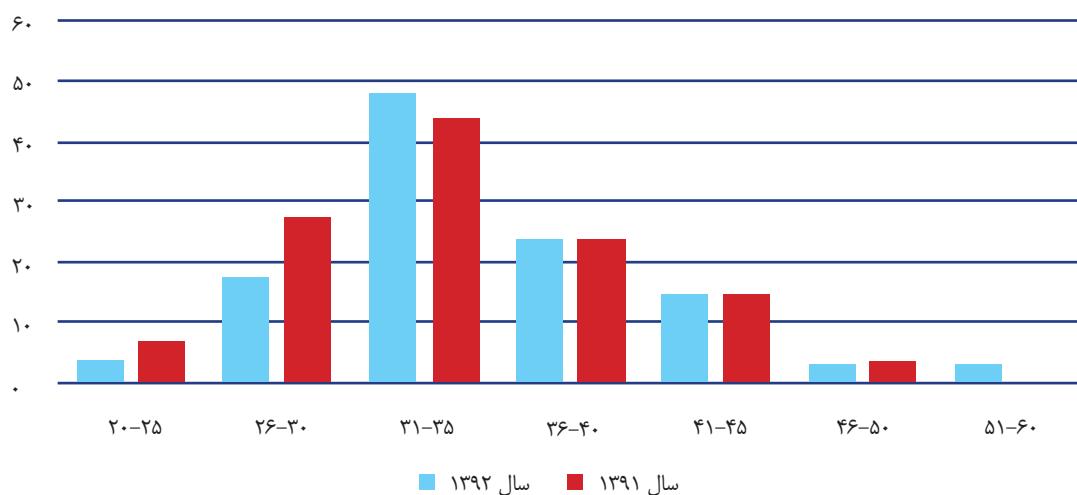


همچنین براساس آمارهای ارائه شده در ذیل بیش از ۶۰٪ نیروهای شرکت لیزینگ ایرانیان کمتر از ۳۵ سال سن دارند و نیروهایی جوان، پویا و فعال به حساب می‌آیند. جوانی و شادابی این گروه از نیروها در سایه حمایت علمی و تجربی معاونان، مدیران و روساء، می‌تواند ترسیم‌گر آینده‌ای روشن و افقی متمایز برای این شرکت باشد. مزیتی که نقطه اتکا و برتری برای شرکت است و امکان رقابت در این صنعت را برای لیزینگ ایرانیان در مقایسه با سایر رقبا، تسهیل می‌نماید.

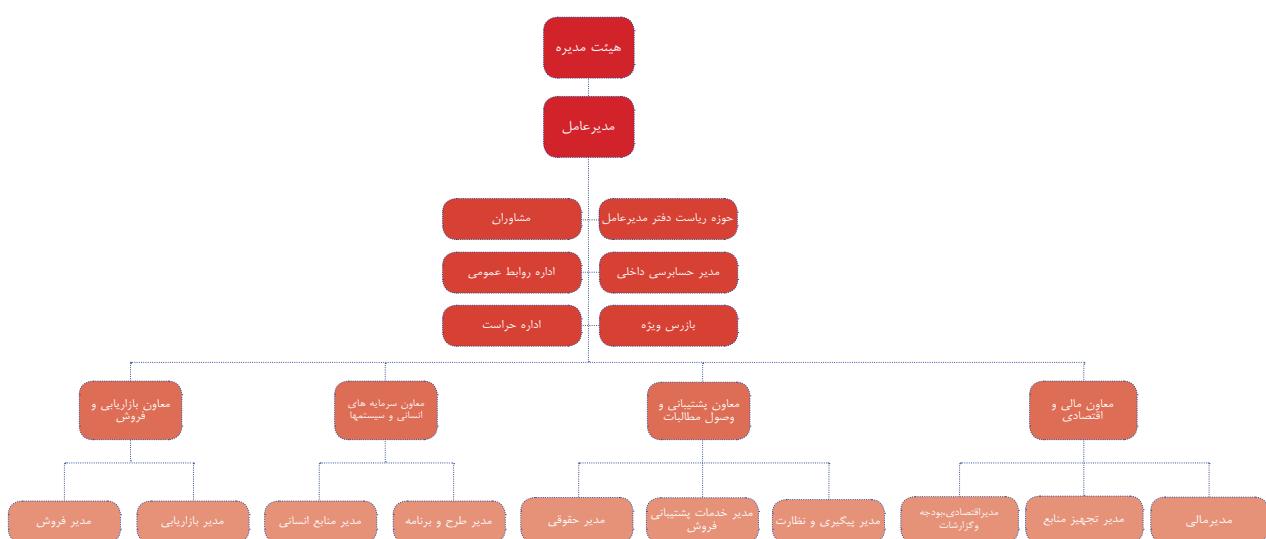
ترکیب نیروی انسانی به تفکیک سن در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲

ردیف	سن	تعداد پرسنل	سال
۱	۲۰-۲۵	۷	۱۳۹۱
۲	۲۶-۳۰	۲۸	۱۳۹۲
۳	۳۱-۳۵	۴۴	
۴	۳۶-۴۰	۲۳	
۵	۴۱-۴۵	۱۵	
۶	۴۶-۵۰	۴	
۷	۵۱-۶۰	۰	
مجموع		۱۲۱	۱۳۹۲

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک سن در سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱



۸.۲. ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان





۹. وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در یک نگاه

عملکرد مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) از سال ۹۰ لغایت ۹۲				شرح/سال مالی
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲		
(الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (میلیون ریال)				
۹۱۱,۹۸۳	۸۱۸,۹۰۹	۷۶۶,۲۸۸		درآمد خالص
۵۵۱,۰۵۶	۳۷۴,۶۳۸	۳۵۷,۸۶۴		سود عملیاتی
۲۲,۴۵۱	۲۱,۰۲۸	۵۲,۸۷۵		درآمدهای غیرعملیاتی
۴۶۰,۴۱۷	۳۰۵,۷۱۸	۳۳۰,۱۸۷		سود خالص - پس از کسر مالیات
۱۸,۷۷۱	۴۱,۰۳۴	۳۳,۵۳۰		تعدیلات سنواتی
۱,۱۰۲,۵۲۵	۳۴۳,۹۱۴	۱,۴۱۰,۱۹۱		وجوده نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (میلیون ریال)				
۷,۹۹۶,۷۵۵	۵,۶۹۶,۶۶۸	۶,۱۳۴,۷۷۵		جمع دارایی ها
۶,۴۴۹,۴۴۸	۳,۸۵۷,۴۳۸	۴,۲۵۴,۵۱۰		جمع بدهی ها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه ثبت شده
۱,۵۴۷,۳۰۷	۱,۳۶۹,۴۹۵	۱,۴۰۴,۶۸۳		جمع حقوق صاحبان سهام
(ج) نرخ بازده (درصد)				
۵/۷۶	۵/۲۷	۵/۳۸		نرخ بازده دارایی ها
۲۹/۷۶	۲۲	۲۳/۵		نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
(د) اطلاعات مربوط به هر سهم				
-	-	-		تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۴۱۰	۲۹۱	۲۹۷		اولین پیش‌بینی سود هر سهم (ریال)
۴۱۰	۲۹۱	۲۹۷		آخرین پیش‌بینی سود هر سهم (ریال)
۴۶۰	۳۰۶	۳۳۰		سود واقعی هر سهم (ریال)
۴۵۰	۲۹۵	-		سود نقدی هر سهم (ریال)
۲,۰۰۹	۱,۰۲۳	۱,۷۰۸		آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)
۱,۵۵۵	۱,۳۶۹	۱,۴۰۵		ارزش دفتری هر سهم (ریال)
۴/۳۷	۳/۳۴	۵/۱۷		نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم (ریال)
(ه) سایر اطلاعات				
۱۱۴	۱۲۱	۱۱۴		تعداد کارکنان (نفر)



فصل دوم:

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در سال ۱۳۹۲





1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تحت ناظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو کانون لیزینگ‌های کشور، مجموعه‌ای است با ماهیت فعالیت مالی و اعتباری که توانسته است در طول بیش از یک دهه فعالیت خود؛ با اتکا به دانش، تخصص و توانمندی سرمایه‌های انسانی خود به دستاوردهای بزرگی در صنعت لیزینگ کشور نایل گردد. قرار گرفتن این شرکت در بین شرکت‌های برتر و غول‌های تجارتی کشور (به استناد گزارش رسمی سازمان مدیریت صنعتی کشور- IMI) در چهار سال متوالی و سودآفرینی مستمر برای سهامداران و خدماترسانی متمایز برای مشتریان شرکت، مصدقی بر این مدعاست. بدیهی است حصول اهداف تعیین شده، ماحصل تلاش همگون، یکپارچه و به هم پیوسته تعداد کثیری از حوزه‌ها و نیروها است که نبود هر یک از آنها سازمان را از دستیابی به اهدافش دور می‌نماید. در این قسمت فرست را مغتنم شمرده و به اهم فعالیت‌های صورت گرفته در شرکت لیزینگ ایرانیان طی سال مالی ۱۳۹۲، گذری اجمالی خواهیم داشت.

۱. مالی و اقتصادی

۱.۱. سیاست‌های تأمین مالی

یکی از دغدغه‌های موسسات مالی و اعتباری به خصوص شرکت‌های لیزینگ، تأمین منابع مالی ارزان قیمت و مقرن به صرفه می‌باشد به نحوی که کسب و کار شرکت در پایان سال مالی موجب افزایش ارزش ثروت سهامداران و منتفع شدن تمام ذینفعان گردد. در حال حاضر اتخاذ سیاست‌های مناسب تأمین مالی به عنوان ابزاری رقابتی برای شرکت‌ها شناسایی می‌گردد، سبک و سیاق تأمین و مدیریت منابع مالی در شرکت لیزینگ ایرانیان دارای اهمیت خاصی است و شرکت تلاش‌های بی‌وقفه‌ای را در راستای دستیابی به این اهداف انجام می‌دهد. در حقیقت می‌توان اذعان داشت که استمرار موفقیت‌آمیز فعالیت‌های شرکت در گرو کارا و اثربخش بودن سیاست‌های مالی و مدیریت نقدینگی و سرمایه‌گذاری‌های شرکت می‌باشد.

۱.۲. روند مصارف مالی مولد (تسهیلات اعطایی و...)

شرکت لیزینگ ایرانیان به عنوان شرکتی پیشرو و شناخته شده در حوزه مالی و اعتباری، در شرایط متلاطم اقتصادی نیز دست از تلاش بر نداشته و به منظور حفظ و ارتقاء منافع سهامداران خویش، با عنایت به رکود نسبی بازار خودرو، ورود به بازارهای جدید سرمایه‌گذاری را در راس فعالیت‌های خود قرار داده است. در این راستا، این شرکت توانست با تشکیل سبد سرمایه‌گذاری، از طریق سرمایه‌گذاری در شرکتهای تابعه و همچنین سرمایه‌گذاری در سایر فعالیت‌های مجاز، در چارچوب مفاد اساسنامه و همچنین دستورالعمل‌های صادره از سوی

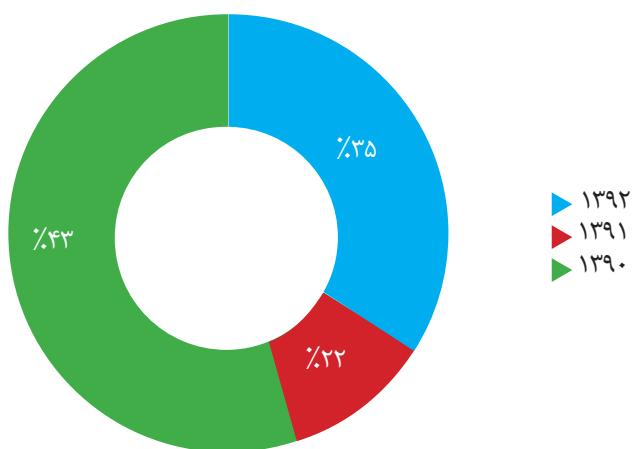


بانک مرکزی، علاوه بر سهیم بودن در رشد و توسعه اقتصادی کشور، سودی مناسب را برای سهامداران خویش کسب نماید.

در جدول زیر مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان آورده شده است.

جدول مقایسه ای اعطایی تسهیلات		
مبلغ تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
۲,۷۹۵,۶۴۶,۸۵۰,۷۲۷	۱,۴۰۸,۵۸۳,۸۲۵,۴۹۲	۲,۲۵۶,۴۲۵,۷۸۰,۵۴۴

نمودار مقایسه ای مبلغ تسهیلات اعطایی در سال های ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۲



از مجموع مصارف مالی در شرکت لیزینگ ایرانیان طی سال ۱۳۹۲، بیش از ۲,۲۵۶ میلیارد ریال بابت اعطای تسهیلات در قالب انواع روش‌های فروش و همچنین سرمایه‌گذاری در طرح‌های مختلف تخصیص یافته است. همان طوری که در نمودار فوق ملاحظه می‌گردد این مقدار در مقایسه با آمار تسهیلات اعطایی سال گذشته، همچنان روند صعودی و افزایشی خود را در شرایطی حفظ کرده است که صنعت خودروی کشور با کاهش تولید و افزایش قیمت و بالتیغ کاهش تقاضا مواجه بوده است.

از دیگر مصارف مالی در شرکت لیزینگ ایرانیان طی سال ۱۳۹۲، احداث مجموعه تجاری-اداری ایرانیان بوده است. شرکت لیزینگ ایرانیان دارای مالکیت ۴ دانگ از ۶ دانگ مجموعه تجاری-اداری ایرانیان بوده که در حال حاضر با بهره‌گیری از ظرفیت‌های نوین مهندسی و مطابق با تکنولوژی روز صنعت ساختمان، در زمینی به مساحت ۱۸۰۰ متر مربع واقع در کرج، بلوار دانش آموز، بالاتر از میدان مادر دارای ۱۳ طبقه مشتمل بر ۴ طبقه پارکینگ، ۳ طبقه تجاری، ۱ طبقه رستوران و کافی شاپ و ۵ طبقه اداری، توسط شرکت سازه و ساختمان ایرانیان در دست احداث می‌باشد.

مطابق برنامه ریزی‌های انجام شده، تحویل زمین و آغاز پروژه در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۹۲ صورت گرفته و، اجرای پروژه طی ۳۶ ماه صورت می‌پذیرد. شایان ذکر است ورود به بازار ساخت و ساز، یکی از گام‌های بزرگ شرکت لیزینگ ایرانیان در راستای راهیابی به دیگر بازارهای سودآور می‌باشد و در نهایت سود سرشاری را عاید سهامداران شرکت خواهد نمود.



طرحی سه بعدی از پروژه مجموعه تجاری اداری در دست احداث ایرانیان

۱.۳. روند سود

۱.۱.۳. روند سود قبل از کسر مالیات

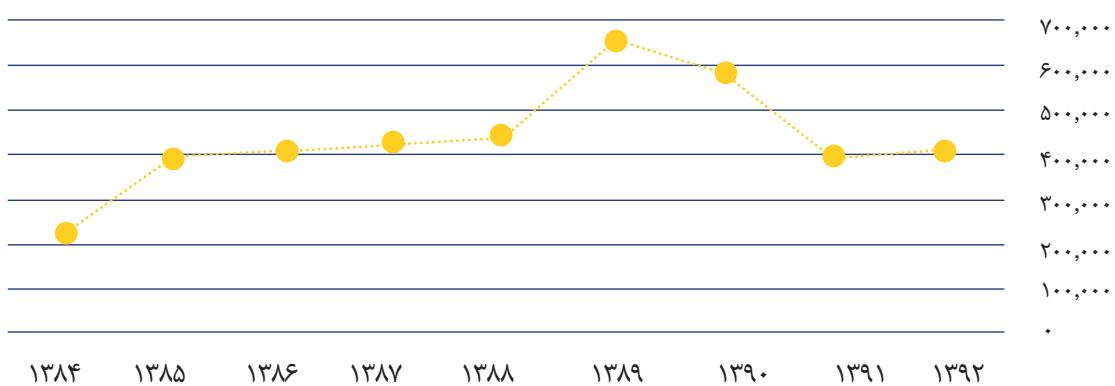
جدول و نمودار زیر روند سود قبل از کسر مالیات شرکت لیزینگ ایرانیان را در طول سال‌های ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۲ به تصویر کشیده است. همان‌گونه که مشاهده می‌گردد، با وجود شرایط اقتصادی ناپایدار و تشدید برخی از تحریم‌ها خصوصاً در زمینه صنعت خودرو، شرکت توانسته با اتخاذ تصمیمات هوشمندانه و استفاده از تکنیک‌های نوین مالی، اثرات سوء این موج ناپایدار را خنثی نموده و ضمن تحقق سود پیش‌بینی شده، پایین‌دی خود را به خواسته‌های سهامداران محترم به اثبات رساند.



جدول مقایسه ای سود قبل از کسر مالیات شرکت لیزینگ ایرانیان

ردیف	سال فعالیت	سود قبل از کسر مالیات (میلیون ریال)
۱	۱۳۸۴	۲۲۳,۲۰۰
۲	۱۳۸۵	۳۹۱,۷۶۶
۳	۱۳۸۶	۴۰۵,۰۱۷
۴	۱۳۸۷	۴۲۱,۴۲۶
۵	۱۳۸۸	۴۳۸,۰۵۴
۶	۱۳۸۹	۶۵۵,۹۲۶
۷	۱۳۹۰	۵۸۳,۵۰۷
۸	۱۳۹۱	۳۸۹,۲۴۱
۹	۱۳۹۲	۴۱۰,۷۴۰

نمودار مقایسه ای سود قبل از کسر مالیات شرکت لیزینگ ایرانیان



۱.۴. تغییرات در سرمایه‌گذاری‌ها

تغییرات سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت شرکت در سال مالی مورد گزارش به شرح مندرج در جدول ذیل می‌باشد:

نامده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	نامده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نامده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تعداد سهام در پایان سال	افزایش (کاهش) سال	تعداد سهام در ابتدای سال	قیمت سرمایه‌گذاری	بادداشت
ریال	ریال	ریال					
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۸,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۸	۹۹۹,۹۹۸	۷۰۰,۰۰۰	۹۹٪	۱۱-۱	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	-		صندوق سرمایه‌گذاری مشترک امید ایرانیان
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۴,۵۰۰	۲,۵۰۰	۷۰٪	۱۱-۲	شرکت مهر طریق ایرانیان
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱	۰	۱	-		شرکت تعاضی اعتبار گروه صنعتی ایران خودرو
۳۱۲,۳۲۶,۰۳۲	۵۸,۱۹۰,۹۲۸	۶۹,۰۹۸	(۳۷۷,۳۷۹)	۴۴۶,۴۷۷	-	۱۱-۳	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت ایران خودرو
۳۰,۵۴۳,۱۴۳	۳۰,۵۴۳,۲۴۳	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	-		سرمایه‌گذاری در سهام شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی عام)
۱,۰۰۴,۷۶۰	۱,۰۰۴,۷۶۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	-		شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان
۱,۷۹۴,۰۸۴,۰۱۵	۲,۳۹۰,۳۶,۹۱						جمع
۷۲,۲۰,۹۵۰,۰۰۰	۱۱۲,۲۵۵,۸۲۴,۸۱					۱۱-۴	پروژه مجمع‌الجزئی تجاری
۷۳,۸۱۵,۳۴,۰۱۵	۱۱۴,۵۴۵,۹۱۹,۳۹۲						جمع کل
۱۱-۱. افزایش(کاهش) طی سال سهام شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان مربوط به انتقال مالکیت سهام شرکت مزبور از شرکت تعاضی اعتبار گروه صنعتی ایران خودرو به شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام) می‌باشد.							
۱۱-۲. افزایش(کاهش) طی سال سهام شرکت مهر طریق ایرانیان مربوط به انتقال مالکیت سهام شرکت مزبور به تعداد ۵۰۰ سهم از شرکت تعاضی اعتبار گروه صنعتی ایران خودرو و تعداد ۴۰۰۰ سهم از شرکت مهر بارسی به شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) می‌باشد.							
۱۱-۳. افزایش(کاهش) طی سال سهام شرکت ایران خودرو بابت افزایش تعداد ۶۴۷,۶۴۷,۶۷۷ سهم مربوط به افزایش سرمایه شرکت ایران خودرو از محل مطالبات حال شده سهامداران طی سال های ۱۱۹۲ تا ۱۱۹۰ لغایت ۱۱۹۲ می‌باشد.							
۱۱-۴. مانداب این حساب در تاریخ تراز نامه مربوط به خرد ۴ دانگ از یک قطعه زمین به مساحت ۱۷۹۵/۶ متر مربع به مبلغ ۷۲,۰۲۰ میلیون ریال و سایر هزینه‌های اجزای ساخت مجتمع اداری و تجاری شامل ۸,۸۶۳ میلیون ریال عوارض شهرداری، ۷۷۹ میلیون ریال تهیه نقشه، ۱,۱۹۸ میلیون ریال پیمه ساختمان و ۲۶,۵۴۸ میلیون ریال بابت هزینه‌های اجرایی عملیات ساخت واقع در میدان مادر-بلوار دانش آموز شهرکرج در استان البرز است.							

۱.۵. نسبت‌های مالی مقایسه‌ای

ردیف	شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
۱	$\text{نسبت جاری} = \frac{\text{دارایهای جاری در پایان دوره}}{\text{بدنهای جاری در پایان دوره}}$	۱/۱۷	۱/۳۲	۱/۳۲
۲	$\text{نسبت بدھی} = \frac{\text{جمع بدھی ها در پایان دوره}}{\text{جمع دارایهای در پایان دوره}}$	۰/۸۱	۰/۶۸	۰/۶۹
۳	$\text{نسبت بازده جمع دارایهای مالی + سود خالص} = \frac{\text{جمع دارایهای مالی + سود خالص}}{\text{جمع دارایهای مالی + سود خالص}}$	۰/۰۹۷	۰/۱۲	۰/۱۱
۴	$\text{نسبت بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{مجموع حقوق صاحبان سهام}}{\text{مجموع حقوق صاحبان سهام}}$	۰/۳۰	۰/۲۲	۰/۲۳
۵	$\text{نسبت نقد شوندگی سود} = \frac{\text{خالص نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{سود خالص}}$	۲/۳۹	۱/۱۲	۴/۲۵
۶	$\text{جريدة نقد هر سهم} = \frac{\text{خالص نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{تعداد سهام در پایان دوره}}$	۱,۱۰۳	۳۴۴	۱,۴۱۰



۶.۱. بررسی شاخص‌های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

سازمان مدیریت صنعتی به عنوان مرجع رسمی کشور، هر ساله اطلاعات مالی و عملکردی شرکت‌های بزرگ ایران را جمع‌آوری، بررسی و شرکت‌های برتر را بر حسب این اطلاعات رتبه‌بندی می‌نماید. براساس این بررسی‌ها و طبق آخرین آمار موجود، شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در ۴ سال متولی حائز جایگاهی در خور در میان ابرقدرت‌های تجاری کشور گردیده است که این مهم نقطه اطمینان و اعتمادی است برای سهامداران و مشتریان شرکت.

اطلاعات مندرج در جدول زیر رتبه شرکت را از منظر شاخص‌های مالی مختلف در سه سال مذکور آورده است.

شاخص	تاریخ انتشار گزارش	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲	عملکرد مالی سال
شرح		۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲	عملکرد مالی سال
شاخص فروش ^۱		۸۳۰,۲	۲۵۸	۷۲۹,۳	۳۳۰	۸۱۸,۹
شاخص سود		۶۵۶	۴	۵۸۶	۳	۳۹۲
شاخص سود عملیاتی		۶۲۲,۴۴	—	۵۵۱,۰۶	—	۳۶۸,۲۱
شاخص رشد فروش		۶۶,۴۰	۱۸	-۱۲,۱	۹۴	-۱۰,۲
شاخص بازده فروش/حاشیه سود		۷۹,۰۰	۴	۸۰,۴۰	۷	۴۷,۹
شاخص رشد سود		۴۹,۷۴	۲۶	-۱۰,۶۵	۶۷	-۳۲,۷۸
شاخص دارایی		۶۱۰۸	۳	۷۹۹۷	۳	۵۷۰۶
بازده دارایی ها		۱۰,۷۰	۳۶	۷,۳۰	۵۳	۶,۹
بازده ارزش و بتنه		۴۱,۱۰	۳۶	۳۷,۷۰	۴۲	۲۸
شاخص نسبت جاری		۱,۵۸	۱۳	۱,۱۸	۴۹	۱,۳۳
نسبت خالص وجوه نقد ناشی از عملیات به سود		۰,۹۸۹	—	۲,۰۰۱	—	۰,۹۲۶
شاخص ارزش بازار		۲,۸۰۸	۲	۳,۸۵۰	۳	۱۰۰,۹
شاخص بازده بازار حقوق صاحبان سهام		۰,۲۳	—	۰,۱۵	—	۰,۳۹
P/E		۵,۴۰	۲۵۸	۸,۳۰	۳۳۰	۳,۳
P/B		۱,۸۰	۲۵۸	۲,۵۰	۳۳۰	۰,۷
شاخص تعداد کارکنان		۱,۰۶	۸۷	۱۱۴	۷۳	۱۲۱

۲. شاخص فروش براساس ۵۰۰ شرکت برتر درج گردیده و الباقی براساس ۱۰۰ شرکت بازه چهارم رتبه‌بندی اعلام شده از سوی سازمان مدیریت صنعتی می‌باشد.

از سوی دیگر طبق این گزارش لیزینگ ایرانیان در بین تمامی شرکت‌هایی که در "گروه شرکت‌های سرمایه‌گذاری و واسطه‌گری مالی" فعالیت دارند و عمدهاً توسط بانک‌ها و یا شرکت‌های سرمایه‌گذاری و تولیدی بزرگ، حمایت می‌شوند؛ توانسته است رتبه ۵۵ را کسب نماید. به بیان دیگر لیزینگ ایرانیان در صحنه رقابت تنگاتنگ در این صنعت موفق شده است تا شرکت‌های صاحب نامی نظیر: "لیزینگ ملت"، "لیزینگ سپهر پارس"، "لیزینگ اقتصاد نوین" و "لیزینگ ایران" و "لیزینگ پاسارگاد" را پشت سر گذاشته و از این میدان نیز سربلند بیرون آید.

۱.۷. اهم فعالیتهای حوزه مالی و اقتصادی

همچنین از اهم سایر فعالیتهای صورت گرفته در این حوزه می‌توان به:

۱. انتقال نماد معاملاتی شرکت لیزینگ ایرانیان از فرابورس به بازار بورس تهران

شرکت لیزینگ ایرانیان در راستای انتفاع هر چه بیشتر سهامداران خویش، پس از انجام مطالعات مقدماتی و امکان‌سنجی‌های مربوطه، ورود به بازار بورس اوراق بهادر را جزئی از اهداف سال ۱۳۹۲ خود قرار داد و نهایتاً با تلاش و پیگیری مدیریت و سایر پرسنل خدوم، این شرکت توانست بر اساس مصوبه‌ی بیست و چهار آذر ۱۳۹۲ هیئت پذیرش اوراق بهادر برای اولین بار پس از پذیرش و درج نام شرکت در فهرست شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر تهران و در فهرست نرخ‌های بازار دوم، با توجه به انتقال سهام این شرکت از بازار فرا بورس به بورس تهران، در این بازار با نماد معاملاتی "وایران" بازگشایی شود.





از جمله مهمترین مزایای ورود به بورس اوراق بهادار از منظر سهامداران می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ◀ تعیین قیمت منصفانه دارایی‌ها؛
- ◀ کسب بازده مناسب و پوشش نسبی در مقابل تورم؛
- ◀ کاهش ریسک سرمایه‌گذاری به دلیل ارتقاء شفافیت؛
- ◀ نقد شوندگی بالا به دلیل وجود بازار منسجم؛
- ◀ برخورداری از معافیت‌های مالیاتی قانونی؛
- ◀ انتخاب متنوع اوراق بهادار با ریسک و بازده متفاوت و توزیع و انتقال ریسک؛
- ◀ نظارت بر فعالیت شرکت‌ها در قالب قواعد، روش‌ها و قوانین بازار سرمایه؛
- ◀ پاسخگویی بیشتر مدیران شرکت‌ها؛

همچنین می‌توان از اهم مزایای ورود به بورس اوراق بهادار از منظر شرکت، به موارد ذیل اشاره نمود:

- ◀ سهولت تأمین مالی شرکت‌ها از طریق بورس و انتشار اوراق مشارکت؛
- ◀ افزایش نقد شوندگی سهام و کاهش هزینه سرمایه؛
- ◀ برخورداری از مشوق‌های دولت و بورس مانند معافیت مالیاتی؛
- ◀ شفافیت تعیین قیمت سهام و اوراق بهادار شرکت؛
- ◀ سهولت در تغییر ترکیب سهامداران و انتقال پذیری مالکیت؛
- ◀ افزایش اعتبار داخلی و بین‌المللی؛
- ◀ آشنایی جامعه با واحدهای اقتصادی و ابزار بازاریابی محصولات شرکت؛
- ◀ تسهیل وثیقه‌گذاری سهام توسط سهامداران؛
- ◀ سهولت تأمین مالی از سامانه‌ی بانکی در مقایسه با شرکت‌های غیر بورسی؛
- ◀ ارزیابی بهتر عملکرد مدیریت شرکت؛
- ◀ ارتقا سیستم‌های اطلاعات حسابداری و کنترل‌های داخلی شرکت به تبع استقرار نظام راهبری شرکتی

۲. انجام اقدامات لازم به منظور انطباق عملیات اجرایی شرکت با مفاد بخشنامه و دستورالعمل‌های صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشتمل بر اصلاح برخی از رویه‌های اجرایی و همچنین نحوه گزارشگری مالی

۳. ارائه پیشنهادات اصولی در خصوص اصلاح عملیات اجرایی سیستم‌های مالی از حیث فرآیند اجرای عملیات مالی و... اشاره نمود.

۴. تأمین منابع مالی مورد نیاز از طریق اخذ تسهیلات بانکی ارزان قیمت

۲. بازاریابی و فروش

تداوم نوسانات اقتصادی کشور در سال ۱۳۹۲، مصوبات بانک مرکزی در راستای کاهش نرخ سود تسهیلات پرداختی از سوی موسسات مالی و اعتباری، تحریم صنعت خودرو و کاهش تیراژ تولید شرکت‌های خودروساز، نرخ بالای تأمین مالی برای شرکت‌های لیزینگ و... همگی از چالش‌های اصلی پیش روی صنعت لیزینگ کشور به حساب می‌آیند که تأثیرات منفی محسوسی را بر نحوه عملکرد و سودآوری شرکت‌های مذکور بر جای گذاردند. لیکن شرکت لیزینگ ایرانیان با بهره جستن از نیروی انسانی متخصص و کارآمد، اتخاذ استراتژی‌های هوشمندانه در عرصهٔ بازار سرمایه، حمایت‌های بی‌دریغ گروه صنعتی ایران خودرو و شرکت تعاوی خاص کارکنان ایران خودرو، توسعه زیرساخت‌های فن‌آوری و... توانست با اقتدار و سربلندی ضمن عبور از دریای پرتلاطم مذکور، حداقل تلاش خود را در مسیر انتفاع هر چه بیشتر کلیه ذینفعان از قبیل سهامداران، مشتریان، کارمندان و... با بهره‌برداری از مکانیزم‌های جدید فروش و ارائه تسهیلات بنماید.

این شرکت توانست در ارائه تسهیلات به عموم متقاضیان در جهت خرید انواع خودروهای گروه صنعتی ایران خودرو با موفقیت عمل نموده و ضمن اضافه نمودن برگی زرین به کارنامه یک دهه فعالیت خود، بازار فروشی مناسب را برای بزرگ‌ترین خودروساز خاورمیانه ایجاد نماید.

در راستای تحقق این مهم، شرکت لیزینگ ایرانیان با استفاده از روش‌های فروش متنوع نظیر:

◀ فروش نقدی و اعتباری؛

◀ فروش اقساطی (در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و اقساطی)؛

◀ فروش نقدی.

سعی بر ارضاء سلاطیق مشتریان خود نموده است.

از اهم فعالیتهای این حوزه می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

◀ فروش انواع محصولات گروه صنعتی ایران خودرو

◀ بهبود ساختار عملیات فروش خودرو شامل:

- راه اندازی نظام کنترل فروش عمدۀ خودرو؛

- راه اندازی سیستم کنترلی تأمین خودرو؛

- کاهش زمان تخصیص و تحويل خودرو از ۳۰ روز به کمتر از ۵ روز کاری؛

- مشارکت در راه اندازی زیرساخت‌های مورد نیاز جهت طرح فروش اینترنتی خودرو.



۳. خدمات پس از فروش

حجم انبوه مشتریان لیزینگ ایرانیان که رقمی بالغ بر ۹۰,۰۰۰ مشتری می‌رسد، گویای اهمیت بیش از پیش مقوله "خدمات مشتریان" که عمدتاً شامل خدمات پس از فروش به مشتریان محترم در زمینه‌های مختلف می‌باشد، است. هر یک از مشتریان در طول دوره قرارداد خود به نحوی برای دریافت خدمات مختلف از قبیل تسويه حساب، دریافت نامه‌های خسارت بیمه، انتقال سند، فک رهن، مفقودی پلاک و... به شرکت مراجعه می‌نمایند. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۲ بیش از ۲۲,۰۰۰ مشتری جهت دریافت خدمات به شرکت مراجعه حضوری داشته‌اند که در این راستا بیش از ۱۳,۰۰۰ فقره تسويه حساب و همچنین بیش از ۹۶۰۰ فقره نامه در زمینه‌های مختلف، صورت پذیرفته است. از این‌رو بهبود مستمر فرآیند ارائه خدمات به مشتریان محترم، امری ضروری قلمداد می‌گردد.

شرکت لیزینگ ایرانیان، در بخش خدمات پس از فروش، همواره سعی بر آن داشته تا حتی المقدور با راه اندازی و تقویت خدمات الکترونیکی و غیرحضوری، شرایط آسایش و رضایتمندی مشتریان خویش را محباسازد، در این راستا و پس از راهاندازی سیستم شعبه مجازی خدمات پس از فروش در سال ۱۳۹۱، امکان تسويه حساب اینترنتی مشتریان در سال ۱۳۹۲ ایجاد گردید و مشتریان محترم در صورت تمایل می‌توانند درخواست تسويه حساب خود را از طریق وب سایت شرکت ارسال نمایند. شایان ذکر است تا تاریخ تمیهی این گزارش مبلغی بیش از ۸ میلیارد ریال به صورت اینترنتی بابت اقساط، توسط مشتریان محترم پرداخت گردیده است.

همچنین در راستای افزایش سطح رضایتمندی مشتریان شهرستانی، لیزینگ ایرانیان در حرکتی گسترده و برنامه‌ریزی شده، اقدام به عقد قرارداد با تعدادی از دفترخانه‌های مراکز استان‌ها نموده و از این پس مشتریان شهرستانی می‌توانند جهت انجام امور انتقال سند با مراجعه به دفاتر مذکور، بدون نیاز به مراجعه حضوری به شرکت لیزینگ، اقدام به انجام فرآیند انتقال سند نمایند.

۴. منابع انسانی

منابع انسانی به عنوان بارزترین مزیت رقابتی مطرح هستند که سازمان‌ها باید با اقدامات مناسب و درست این نیروی بالقوه را به نیروی بالفعل تبدیل کرده و آنان را در جهت اهداف سازمان هدایت کنند. سازمان‌های فاقد منابع انسانی کارآمد هرگز نمی‌توانند به اهداف خود دست یابند به عبارت دیگر منابع انسانی به منظور حفظ رقابت در بازار نقش کلیدی را ایفا می‌کنند. امروزه در ادبیات جدید مدیریت نقش نیروی انسانی در دستیابی به اهداف سازمان به حدی اهمیت پیدا کرده که از نیروی انسانی به عنوان سرمایه‌های انسانی یاد می‌شود و در حقیقت سرمایه‌های انسانی مغز متفکر و نرم افزار سیستم سازمان را تشکیل می‌دهند.

مدیریت منابع انسانی برای سازمان‌ها ارزش آفرینی می‌کنند و این ارزش آفرینی هم برای ذینفعان داخلی و هم ذینفعان خارجی است. ذینفعان داخلی کارکنان و سازمان هستند در حالی که ذینفعان خارجی مشتریان سازمان، سرمایه‌گذاران و همچنین جامعه است. با توجه به توضیحات فوق، در سال ۱۳۹۲ تلاش‌های زیادی جهت ارتقای سطح علمی و عملکردی سرمایه‌های انسانی صورت پذیرفته است که از آن جمله می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ◀ تشویق و زمینه‌سازی مشارکت پرسنل در فرآیند تصمیم‌سازی شرکت با راه‌اندازی و تداوم سیستم نظام پیشنهادات؛
- ◀ پوشش بیمه تکمیلی و بیمه عمر و حوادث کارکنان؛
- ◀ ارائه آموزش‌های عمومی و تخصصی با همکاری مراکز معتبر آموزشی کشور؛
- ◀ توجه به افزایش سطح سلامت جسمی و روحی کارکنان از طریق پرداخت هزینه‌های ورزشی در قالب دستورالعمل‌های داخلی و منطبق بر قوانین جاری در شرکت مادر؛
- ◀ سنجش ادراکات پرسنل به صورت دوره‌ای و انجام اصلاحات ضروری منطبق با نظر کارکنان؛
- ◀ اجرای آیین‌نامه‌های مرتبط با اعطای تسهیلات و همچنین سایر کمک‌های نقدی و غیرنقدی در چارچوب ضوابط و قوانین داخلی.

۵. طرح و برنامه

حوزه‌ی طرح و برنامه لیزینگ ایرانیان یکی از حوزه‌های ستادی و پشتیبانی است و در حقیقت تمام نیازهای فرآیندی، برنامه‌ریزی، نرم‌افزاری و سخت افزاری شرکت را حمایت می‌نماید و ضمن ایجاد ایده‌های نو نسبت به خلق ابزارهایی در جهت تبدیل این ایده‌ها به واقعیت اقدام می‌نماید. این حوزه با برخورداری از نیروهای متخصص و توانمند در سال ۱۳۹۲ نیز همچون سالیان گذشته نقش به سزایی در دستاوردها و موفقیت‌های شرکت لیزینگ ایرانیان داشته است که در ادامه به اهم آنها اشاره می‌گردد:

امور سیستم‌ها و روش‌ها و برنامه‌ریزی

- ◀ تمدید گواهی نامه ISO ۹۰۰۱-۲۰۰۸ از شرکت DQS آلمان؛
- ◀ تهیه برنامه مبسوط نگهداری سیستم مدیریت کیفیت؛
- ◀ انجام ممیزی داخلی شرکت و همراهی در ممیزی سالانه شرکت؛
- ◀ کنترل، نظارت و پایش روند تحقق اهداف و رفع موانع پیش رو؛



- ◀ تهیه، تغییر و بهروزآوری فرآیندهای کاری، روش‌ها و دستورالعمل‌ها؛
- ◀ طراحی و مستندسازی فرآیندهای شرکت تجارت حامی الکترونیک؛
- ◀ طراحی و مستندسازی فرآیندهای شرکت مهرطريق ایرانیان.

فناوری اطلاعات

- ◀ تحلیل، طراحی و راهاندازی سیستم فروش اینترنتی خودرو؛
- ◀ تحلیل، طراحی و راهاندازی سیستم ثبت مکانیزه مدارک و اسناد تضمینی مشتریان؛
- ◀ تحلیل، طراحی و راهاندازی سیستم تسویه حساب اینترنتی؛
- ◀ تحلیل، طراحی و راه اندازی سیستم فروش املاک تجاری و اداری کرج به صورت اینترنتی؛
- ◀ نگهداری و بهروزرسانی سیستم‌های سخت افزاری و نرم افزاری؛
- ◀ راه اندازی و پشتیبانی از سیستم‌های سخت افزاری و نرم افزاری شرکت حامی الکترونیک ایرانیان؛
- ◀ راه اندازی و پشتیبانی از سیستم‌های سخت افزاری و نرم افزاری شرکت مهرطريق ایرانیان.



فصل سوم:

مرواری بر عملکرد شرکت‌های سرمایه‌پذیر



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

۱. شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)

۱.۱. عملکرد شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)

در راستای سیاستهای شرکت تعاونی خاص کارکنان گروه صنعتی ایران خودرو مبنی بر تعالی سیستم‌های الکترونیک و پیوستن به دنیای تجارت الکترونیک و با توجه به نیاز شدید بازار به شبکه‌های پولی الکترونیکی، این شرکت در مورخه ۱۳۸۶/۱۱/۲۹ تحت شماره ۳۱۶۵۹۶ با سرمایه اولیه ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) به ثبت رسیده و از شرکت‌های تابعه شرکت لیزینگ ایرانیان می‌باشد که ترکیب سهامداران شرکت فوق الذکر برای سالی مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۹۲ به شرح درج شده در جدول ذیل آمده است.

ترکیب سهامداران شرکت "تجارت حامی الکترونیک ایرانیان"		
درصد سهام	تعداد سهام	سهامداران
%۹۹,۹۹۶	۹۹۹,۹۹۶	شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
%۰,۰۰۱	۱	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو (سهامی خاص)
%۰,۰۰۱	۱	شرکت فروش خودرو ایرانیان (سهامی خاص)
%۰,۰۰۱	۱	شرکت حمل و نقل سمند ایرانیان (سهامی خاص)
%۰,۰۰۱	۱	شرکت خدمات مشاوره‌ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
%۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱.۲. فعالیت‌ها و اقدامات انجام گرفته در شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)

در سال مالی مورد بررسی، با توجه به مشکلات عدیده‌ی اقتصادی متأثر از محدودیتهای مدیریتی و مسائل خاص اقتصادی جامعه، این شرکت توانست علیرغم مشکلات پیش رویش، با جهت‌گیریهای به موقع و اخذ تصمیمات به هنگام از سوی هیأت مدیره و همچنین در سایه‌ی تلاش کارکنان زحمت‌کش، اقدامات مهمی در راستای انجام وظایف اساسنامه‌ای خود بعمل آورده و ضمن حفظ موقعیت شرکت، روند سودآوری را سامان بخشد. در این رهگذر اهم اقدامات انجام شده به شرح مندرج در ذیل می‌باشد:

- ◀ با توجه به برنامه‌ی نقل و انتقال صدرصدی سهام شرکت به شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) و به منظور افزایش راندمان انجام فعالیتهای اساسی و نظارت و کنترل هر چه بیشتر بر چگونگی انجام آن، محل اصلی فعالیت



شرکت از ساختمان واقع در کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص به ساختمان لیزینگ ایرانیان واقع در خیابان مطهری انتقال یافته است.

به منظور دستیابی به بهترین ترکیب نیروی انسانی و ایجاد توازن فی مابین فعالیت‌های در دست اقدام با تعداد پرسنل شرکت، نسبت به چاپک سازی شرکت از طریق خاتمه همکاری با نیروهای مازاد بر نیاز و جذب نیروهای متخصص و کارآزموده اقدام گردیده است. در نتیجه تعداد پرسنل از ۱۷ نفر در پایان سال ۹۱ به ۶ نفر در پایان سال ۹۲ کاهش پیدا کرده است.

تهیه و تدوین و مستندسازی فرآیندهای مرتبط با عملیات اجرایی شرکت در زمینه‌ی لایه اعتباری حامی کارت‌های موجود.

با در نظر گرفتن غیر اقتصادی بودن عملیات خرید و فروش کاغذ، عملیات مربوطه متوقف و از رئوس برنامه‌های اجرایی و عملیاتی شرکت خارج گردید.

اصلاح و ارتقای بخش فعالیت اساسنامه‌ای شرکت که منجر به انجام خرید و فروش مواد اولیه و کسب سود از این بخش گردیده و همچنین امکان واردات خودرو و لوازم و قطعات یدکی برای شرکت مهیا شده است.

انجام عملیات بازرگانی خرید و فروش مواد اولیه مورد نیاز شرکت‌های گروه و ارائه خدمات فنی به شرکتهای یاد شده.

استفاده بهینه از فرصت‌های اقتصادی مهیا شده در بازار سرمایه و انجام عملیات خرید و فروش سهام و کسب سودآوری قابل توجه از این محل.

تعیین تکلیف نمودن وضعیت مالیاتی شرکت از بدو تأسیس و اقدام جهت اخذ مفاضاحساب مالیاتی موضوع ماده ۲۳۵ ق.م.

• دریافت گواهینامه ارزش افزوده و تعیین تکلیف وضعیت مربوطه؛

انجام عملیات اصلاحی و ارتقایی در نرم‌افزارهای مالی شرکت شامل بهره‌برداری و استقرار کامل زیر سیستم‌های خزانه‌داری و حقوق مزايا.

بررسی و تعیین تکلیف نمودن وضعیت پروندهای تسهیلات دریافت شده از بانک‌های اقتصادنوین و تسویه کامل تسهیلات دریافتی از بانک مزبور مجموعاً شامل ۵۵ میلیارد ریال.

بررسی طرح‌های ارتقا کلی فرآیند و تشکیل جلسات متعدد با بانک‌های عامل در خصوص ایجاد گردش کاری جدید با استفاده از پتانسیلهای موجود در آن.

۱.۳ برنامه‌های آتی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)

با توجه به این موضوع که فعالیت شرکت در حوزه اصلی تجارت الکترونیک می‌باشد، برنامه‌های ارائه شده در این خصوص به شرح زیر می‌باشد:

- تهیه و اجرای طرحی خلاقانه و نوآورانه جهت امکان تأمین مالی هدفمند و کم هزینه و پرسرعت و همچنین بروندسپاری بخش پر مسؤولیت و پرحجم فعالیت اعتباری فعلی شرکت به یکی از بانک‌های عامل؛
 - تهیه و اجرای طرحی جدید به منظور امکان اعتباردهی و تسهیلات بدون بهره‌ی خرید کالا به دارندگان حامی کارت؛
 - تهیه و اجرای طرحی کاملاً نو در جهت ایجاد شبکه کشوری تخفیف حامی؛
 - ایجاد پرتال ویژه مشتریان:
- به دلیل ماهیت فعالیت‌های شرکت تجارت الکترونیک در زمینه ثبت و نگهداری اطلاعات مشتریان خود، طبیعتاً با خیل عظیمی از افراد حقیقی و حقوقی در ارتباط است که همه روزه تعداد نیازهای آنها رو به رشد می‌باشد، لذا جهت حداقل رساندن تماس‌های تلفنی و مراجعت‌های حضوری در نظر است بخش بزرگی از خدمات قابل ارائه به ایشان پس از یک بار مراجعه به نمایندگان رسمی معرفی شده از سوی شرکت و احراز هویت، به صورت الکترونیکی ارائه شود. این امر با طراحی و پیاده‌سازی پرتال ویژه مشتریان محقق خواهد شد. همچنین در این پرتال مشروح خدمات قابل ارائه به مشتریان در کنار استفاده از سامانه مرکز تماس به اطلاع آنان خواهد رسید.
- سایت فروش اینترنتی کالا و خدمات قابل ارائه به مشتریان؛
 - استفاده از بازارهای جانبی با بکارگیری به موقع مدیریت اقتضا؛

امید است شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان(سهامی خاص) با بهره‌گیری از کلیه پتانسیل‌های موجود در این شرکت اعم از سرمایه‌های مالی و انسانی، و بهره‌مندی از حمایتهای حداکثری "گروه صنعتی ایران خودرو" و "شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو" بتواند گامی راسخ در راستای انتلاعی خود و در نهایت خدمتگزاری به میهن همیشه سربلندمان بردارد.



۲. شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)

۲.۱. عملکرد شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان

شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۱۴ تحت شماره ۳۸۶۴۴۹ با موضوع فعالیت: "اخذ نمایندگی از شرکت بیمه ایران و عرضه خدمات بیمه‌ای با رعایت قوانین مربوطه" به ثبت رسیده است. سرمایه این شرکت در حال حاضر برابر ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و ترکیب سهامداران آن به شرح مندرج در جدول زیر است:

ترکیب سهامداران شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان		
درصد سهام	تعداد سهام	سهامداران
% ۷۰	۷,۰۰۰	شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
% ۲۰	۲,۰۰۰	شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
% ۱۰	۱,۰۰۰	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
% ۱۰۰	۱۰,۰۰۰	جمع

۲.۲. فعالیت‌ها و اقدامات انجام گرفته در شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)

عمده فعالیت شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان در سال ۱۳۹۱ طبق اساسنامه شرکت؛ ارائه خدمات بیمه‌ای به مشتریان حقیقی و حقوقی بوده است. در ادامه رئوس اقدامات صورت گرفته توسط این شرکت آورده شده است.

- ◀ انعقاد قرارداد صدور بیمه نامه شخص ثالث خودروهای صفر کیلومتر تولیدی ایران خودرو؛
- ◀ ارائه انواع خدمات بیمه‌ای (شخص ثالث، بدنه، درمان تکمیلی، عمر و حوادث، مسئولیت، باربری، آتش سوزی و...)
برای مشتریان حقیقی و حقوقی.

۲.۳. برنامه‌های آتی شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان

اهم برنامه‌های آتی این شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

- ◀ طراحی و اجرای بیمه جامع زندگی
- ◀ ایجاد دفاتر فرعی به خصوص در مناطقی که گروه صنعتی ایران خودرو دارای کارخانه و یا سایت می‌باشد.

- ◀ برنامه ریزی جهت تامین نیازهای بیمه‌ای سهامداران
- ◀ تأمین پوشش‌های بیمه‌ای مورد نیاز تمام شرکت‌های تابعه
- ◀ راه اندازی مکانیزم‌های صدور انواع بیمه‌نامه به صورت اینترنتی

۳. صندوق سرمایه‌گذاری مشترک امید ایرانیان

۳.۱ عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری مشترک امید ایرانیان

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک امید ایرانیان در سال ۱۳۸۶ تأسیس گردیده است. این صندوق، صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک و با حجم ۵۰ میلیارد ریال محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۵/۰۴ تحت شماره ۱۰۷۸۶ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. لازم به ذکر است عمر این صندوق ۲ ساله و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ حجم دارایی‌های صندوق ۰۶۰,۱۰۳,۸۷۷ ریال بوده است و همچنین مجوز فعالیت صندوق در مورخه ۱۳۹۱/۰۷/۱۵ تمدید شده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد به نحوی است که مشارکت‌کنندگان از سود حاصله بهره‌مند گردند. این صندوق تلاش می‌کند ضمن پذیرش ریسک مورد قبول، بیشترین بازدهی ممکن را برای سرمایه‌گذاران ایجاد نماید. نیل به این هدف از طریق سرمایه‌گذاری سهام و حق تقدم خرید سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار با درآمد ثابت، ممکن و میسر خواهد گشت.

ارکان صندوق سرمایه‌گذاری امید نوین ایرانیان به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ارکان	نام شرکت	تاریخ تأسیس	شماره ثبت
مدیر	تامین سرمایه نوین	۱۳۸۷/۰۱/۱۸	۳۲۱۷۵۲
ضامن نقدشوندگی	گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان	۱۳۸۳/۰۵/۰۷	۲۲۷۱۲۴
متولی	موسسه حسابرسی هادی حساب تهران	۱۳۸۱/۱۱/۲۱	۱۵۰۱۰
حسابرس	موسسه حسابرسی حافظ اندیشان پارس	۱۳۸۱/۰۳/۰۶	۱۳۹۶۱
کارگزار	کارگزاری تامین سرمایه نوین	۱۳۸۴/۰۸/۰۷	۱۸۲۷۳



دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صندوق در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	ممتاز تحت تملک تعداد واحدهای	درصد واحدهای تحت تملک
۱	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۲۵۰۰	%۵۰
۲	کارگزاری تامین سرمایه نوین	۲۰۰۰	%۴۰
۳	لیزینگ ایرانیان	۵۰۰	%۱۰
	مجموع	۵.۰۰۰	%۱۰۰

بدیهی است سرمایه‌گذاری علمی و تخصصی در بازار سرمایه کشور علاوه بر تسهیل چرخ‌های تولید و اقتصاد در کشور و کمک به بهبود سطح رفاه و افزایش اشتغال در جامعه؛ افزایش ارزش ثروت سهامداران ما که در حقیقت صاحبان اصلی شرکت می‌باشند را تضمین می‌نماید و قدم نهادن لیزینگ ایرانیان در این عرصه نیز در جهت تحقق همین هدف بزرگ صورت پذیرفته است.



فصل چهارم:

تجزیه و تحلیل عملکرد شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام) در سال ۱۳۹۲ ◀



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

۱. تجزیه و تحلیل عملکرد مالی

ردیف	شرح	تغییرات	۱۳۹۲ میلیون ریال	۱۳۹۱ میلیون ریال
۱	فروش	+۰/۹۳	۷۶۶,۲۸۸	۸۱۸,۹۰۹
۲	بهای نام شده کالای فروش رفته (هزینه های مالی)	+۰/۸۷	(۳۲۸,۰۳۶)	(۳۷۴,۶۳۷)
۳	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	+۱/۰۵	۸۰,۳۸۶	(۷۶,۰۵۸)
۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	+۲/۵۱	۵۲,۸۷۴	۲۱,۰۲۸
۵	سود قبل از مالیات	+۱/۰۵	۴۱۰,۷۴۰	۳۸۹,۲۴۱
۶	سود خالص	+۱/۰۸	۳۳۰,۱۸۸	۳۰۵,۸۱۷
۷	تغییرات دارایی های ثابت	+۰/۹۸	۷۵,۲۴۳	۷۶,۴۹۵
۸	تغییرات در سایر دارایی ها و مخارج تحقیق و توسعه	-	۱۰۰,۲۷۳	۱۰۰,۳۱۵
۹	تغییرات در حقوق صاحبان سهام	+۱/۰۲	۱,۴۰۴,۶۸۳	۱,۳۶۹,۴۹۵
۱۰	تغییرات در بدھی های بلندمدت	-	۴۷۵,۵۸۳	۴۷۲,۷۳۵
۱۱	نقسیم سود	-	-	۲۹۵
۱۲	تغییرات در سرمایه در گردش	+۱/۱۳	۱,۳۹۵,۷۵۳	۱,۳۳۸,۸۰۸

۲. تجزیه و تحلیل مسئولیت اجتماعی

عمل به مسئولیت اجتماعی باعث پایداری سازمان‌ها می‌شود و در واقع باعث خوشنامی سازمان‌ها شده و وفاداری مشتریان را بیشتر می‌کند. هر سازمانی به دلیل حضور در محیط اجتماعی به عنوان جزئی از تشکیلات و ابزار جامعه، متأثر از مشکلات اجتماعی است. مشکلاتی از این دست به طور طبیعی دغدغه آن سازمان هستند حتی اگر جامعه و مردم این حس را نداشته باشند. در این راستا لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) همواره توجه خاصی را به تأثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن ملاحظه نظر قرار دادن ضرورت‌های بهره‌برداری صحیح از منابع ملی کشور، معطوف داشته است که در ادامه مختصرًا توضیح داده می‌شود:

۲.۱. صرفه‌جویی در مصرف انرژی

صرفه‌جویی در مصرف انرژی وظیفه خطیر تمام ایرانیان است، لیزینگ ایرانیان همچون سال‌های گذشته، اقدامات مختلفی را در جهت کاهش مصارف انرژی در سال ۹۲ به شرح ذیل ترتیب داده است:

- ◀ استفاده از تجهیزات و لوازم مصرفی مخصوص کاهش مصرف انرژی نظیر لامپ‌های کم مصرف، خاموش نمودن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی در موقع غیرضروری، استفاده از عایق‌های مناسب برای درب و پنجره‌ها و...؛



- ◀ استفاده از پوشش نمای بیرونی دوجداره ساختمان بر اساس ضوابط و استانداردهای مربوطه؛
- ◀ مدیریت در انتخاب تجهیزات بهینه و کم مصرف؛
- ◀ خرید تجهیزات و کالاهای دارای برچسب مصرف انرژی بهینه؛
- ◀ نظافت تجهیزات و ادوات به صورت دوره‌ای.

۲.۲. افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

کارکنان لیزینگ ایرانیان به عنوان مهمترین سرمایه‌های شرکت، عضو کوچکی از جامعه بزرگ ایران را تشکیل می‌دهند. آگاهان در زمینه منابع انسانی به خوبی واقنوند که ارتباط مستقیمی بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان وجود دارد. لیزینگ ایرانیان همواره به این مهم توجه داشته و رئوس برنامه‌های اجرا شده در این خصوص طی سال ۱۳۹۲ به شرح ذیل آورده شده است:

- ◀ ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علائق و انگیزه‌ها و قرار دادن افراد در پست‌هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای پست به کارکنان نمونه سالیان گذشته؛
 - ◀ بستر سازی جهت افزایش آراستگی محیط کاری منطبق با اصول (5S) و توجه به ایمنی و بهداشت محیط کار؛
 - ◀ پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان؛
 - ◀ پرداخت کمک‌های نقدی و غیرنقدی در مناسبت‌های مختلف؛
 - ◀ ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها؛
 - ◀ اجاره مکان‌های ورزشی با هدف ارتقا سطح سلامت کارکنان؛
 - ◀ پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تأمین بخشی از هزینه‌های درمانی آنها؛
 - ◀ پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد یکی از شرکت‌های بیمه؛
 - ◀ اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب مصوبات، آئین نامه و دستورالعمل‌های داخلی؛
 - ◀ برگزاری مراسم مختلف در مناسبت‌ها به منظور افزایش انگیزه و تعامل کاری کارکنان؛
 - ◀ برگزاری جلسات فی ماین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت‌های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.
- علاوه بر موارد مطروحه که از جمله مهم ترین عملکردهای اجتماعی لیزینگ ایرانیان به حساب می‌آیند؛ این شرکت در سال ۱۳۹۲ با اعطای ۲,۲۵۶ میلیارد ریال تسهیلات به مقاضیان گرانقدر، ایرانیان عزیز را در رسیدن به امکانات آینده در زمان حال یاری رسانده و سطح رفاه بیشتری را برایشان با ارائه تسهیلات آسان ایجاد نموده است.

از سوی دیگر ایجاد تقاضا برای محصولات گروه صنعتی ایران خودرو در حقیقت متنضم فروش محصولات تولید شده و استمرار گردش چرخهای تولید و اشتغال دهها هزار نفر از کارکنان گروه صنعتی ایران خودرو می باشد.

۳. تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

ریسکهای مترب بر شرکتهای لیزینگ از حیث تنوع در حد بالایی قرار دارند لیکن با توجه به درجه اهمیت ریسکهای مزبور و صرف نظر از ریسکهای متدالو در سایر صنایع، صنعت لیزینگ با وجود ساختار ذاتاً مالی، عموماً در سه حوزه کلی با ریسکهای مندرج در زیر مواجه می باشد:

۱. ریسک های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکتهای لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارائه (دارای ریسک های متفاوت) و میزان وابستگی به تأمین کنندگان آن محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) به عنوان بزرگترین شرکت فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهرهمندی از حمایت سهامداران عمدۀ شامل گروه صنعتی ایران خودرو که در زمرة بزرگترین خودروسازان کشور و خاورمیانه قرار دارد و گروه شرکت‌های زیرمجموعه تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو با پیش از ۶۱,۰۰۰ عضو و به عنوان بزرگترین تعاونی و نیز تعاونی برتر و برگزیده کشور در چند سال مختلف؛ به راحتی ریسکهای موسوم به ریسکهای فنی را تحت پوشش قرار داده است و برآن است تا در سال پیش رو پرتفوی محصولات قابل ارائه خود را متنوع‌تر نماید.

۲. ریسک‌های حوزه مالی

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

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

► **ریسک اعتباری:** عبارت است از ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سراسید مقرر. ریسک اعتباری یکی از مهم‌ترین ریسک‌های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار



می‌رود لیکن در شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام) این ریسک از طریق بیمه نمودن آن نزد یکی از شرکت‌های معتبر به نام شرکت "خدمات مشاوره‌ای حامی ایرانیان" به طور کامل تحت پوشش قرار گرفته است. در این رابطه شرکت خدمات مشاوره‌ای حامی ایرانیان متعهد است تا در چارچوب قرارداد فی‌ماین به محض اعلام اقساط وصول نشده از مشتریان توسط شرکت لیزینگ، اقدام به تأدیه مطالبات عموق بنماید. از سوی دیگر روش‌های جدید واسپاری محصولات و ارائه تسهیلات در شرکت به نحوی طرح‌ریزی شده است که ریسک عدم وصول مطالبات را تا حد زیادی کاهش داده است.

۳.۳. ریسک‌های حوزه عملیاتی

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

۴. اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص موضوع مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران و همچنین اشخاص وابسته موضوع مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۲ به شرح مندرج در جداول ذیل می‌باشد:



معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

جدول الف: معاملات با اشخاص وابسته با نوع وابستگی شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایام مشمول مفاده ماده ۱۲۹ ق.م. می باشد	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	نامده طلب (بدهی)	سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
													نامده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله
۱	شرکت ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	خرید خودرو	بله	قرارداد	۱,۲۵۰,۰۰۰	۴۴۰,۷۸۱	(۳۴۳,۵۹۲)	۵۵۷,۵۵۸	۴۳۰,۶۹۶	(۲۴۹,۶۲۲)	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲	شرکت ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	فروش سهام	بله	قرارداد	۲۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۳	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	قرارداد مضاربه	بله	قرارداد	۰	۰	۶۵۲,۹۰۴	۲۷۴,۶۱۰	۴۳۰,۶۹۶	۵۵۷,۵۵۸	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۴	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	خرید سهام مهر طریق ایرانیان	بله	قرارداد	۴۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۵	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	خرید سهام شرکت بخارات حامی الکترونیک ایرانیان	بله	قرارداد	۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۶	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	انتقال مطالبات	نهاده	تفاهمنامه	۱,۵۲۴,۷۰۵	۰	(۷۸,۸۵۱)	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۷	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	انتقال بدهی به شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	بله	تفاهمنامه	۸۳,۷۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۸	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر یا سهامدار کنترل کننده	فروش خودرو	بله	قرارداد	۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۹	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	پرداخت هزینه های شرکت تأویتی خاص خاکس کارکنان ایران خودرو	بله	قرارداد	۳۷,۷۲۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۱۰	شرکت تأویتی خاص کارکنان ایران خودرو	پرداخت طلب از شرکت مهر طریق الکترونیک ایرانیان	بله	قرارداد	۱۲,۳۹۲	-	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	

جدول ب: معاملات با اشخاص وابسته با نوع وابستگی اعضاء هیأت مدیره و مدیران ارشد اجرایی

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایام مشمول مفاده ماده ۱۲۹ ق.م. می باشد	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
													نامده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله
۱	عضو مشترک هیئت مدیره گروه سازه ساختمان ایرانیان	مانده	مشترک در ساخت	بله	قرارداد	۱۱۲,۳۵۶	۰	۱,۲۷۹	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲	عضو مشترک هیئت مدیره گروه فرا گستر ایرانیان	مانده	برداخت هزینه های شرکت	بله	تفاهمنامه	-	۰	۲,۱۲۸	۲,۱۲۸	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۳	عضو مشترک هیئت مدیره گروه حمل و نقل سمند ایرانیان	مانده	فروش خودرو	بله	قرارداد	۵,۶۳۴	۰	۱۶,۷۶۴	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	

جدول ج: معاملات با اشخاص وابسته با نوع وابستگی واحد های تجارتی فرعی

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایام مشمول مفاده ماده ۱۲۹ ق.م. می باشد	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
													نامده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله
۱	واحد های تجارتی فرعی شرکت مهر طریق ایرانیان (%)۷۰	علی الحساب	تفاهمنامه	بله	قرارداد	۱۱۲,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲	واحد های تجارتی فرعی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (%)۹۹	علی الحساب برداختی	تفاهمنامه	بله	قرارداد	۵,۶۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۳	واحد های تجارتی فرعی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (%)۹۹	علی الحساب برداختی	تفاهمنامه	بله	قرارداد	۱۰۱,۳۵۷	-	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	

جدول دهم معاملات با اشخاص وابسته با نوع وابستگی واحد های تجارتی وابسته

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایام مشمول مفاده ماده ۱۲۹ ق.م. می باشد	نحوه تعین قیمت	مبلغ معامله	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
													نامده طلب (بدهی)	سod (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	سod (زیان) معامله
۱	دارای نفوذ قابل ملاحظه شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان	خرید خودرو	بله	قرارداد	۶,۹۱۰	۰	(۱۸)	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲	دارای نفوذ قابل ملاحظه شرکت گسترش سرمایه کاری ایرانیان	انتقال طلب به شرکت گسترش سرمایه کاری ایرانیان	بله	تفاهمنامه	۳,۵۲۰	۰	۱۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۳	دارای نفوذ قابل ملاحظه شرکت گسترش سرمایه کاری ایرانیان	تسویه بدهی	بله	تفاهمنامه	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	



۵. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجامع

در سال ۱۳۹۲ هیچگونه تکلیف انجام نشده‌ای در خصوص تکالیف تعیین شده از سوی مجامع سنتی قبل وجود ندارد.



فصل پنجم:

سخن آخر ◀



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

۱. چشم انداز شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در صنعت لیزینگ ایران

تحقیق سود پیش‌بینی شده شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در سال ۱۳۹۲، در شرایط متلاطم اقتصادی کشور که بارکود نسبی بازار خودرو و سرمایه نیز همراه بوده، گویای این مهم است که این شرکت با برخورداری از چالاکی و انعطاف‌پذیری مثال زدنی، متناسب با تغییرات محیطی و اقتصادی کشور و در سایه بهره جستن از سرمایه‌های انسانی کارآزموده، تکنیک‌های نوین سرمایه‌گذاری، حمایت‌هایی بی‌دریغ شرکت تعاوی خاص کارکنان ایران خودرو و گروه صنعتی ایران خودرو، توانسته ضمن حفظ بازارهای موجود، با ورود به بازارهای جدید سرمایه‌گذاری مولد، ضمن حفظ روند سودآوری خود، به عنوان بازویی قدرتمند در جهت رشد و توسعه شرکت‌های گروه نیز عمل نماید.

این شرکت در نظر دارد به منظور ارج نهادن به اعتماد سهامداران خویش و ایجاد محیطی امن‌تر برای سرمایه‌گذاری ایشان، و در راستای تحقق چشم‌انداز خود به عنوان "تبديل شدن به اولین، برترین و بزرگترین لیزینگ کشور" ضمن تقویت زیرساخت‌های عملیاتی خود مطابق با آخرین فناوری‌های روز، ورود به بازارهای بالقوه سودآور را در دستور کار خود برای سال‌های آتی قراردهد.

ورود به بازارهای سودآوری نظیر ساخت، پیش خرید و فروش ساختمان‌های اداری و تجاری، واردات و فروش خودروهای خارجی، سرمایه‌گذاری‌های مولد در بخش‌های خدماتی و صنعتی و... تنها بخشی از برنامه‌های شرکت لیزینگ ایرانیان در راستای استراتژی ورود و توسعه بازارهای بالقوه سودآور می‌باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) امید دارد با حمایت‌های بی‌دریغ سهامداران خویش همچون سنت اگذشت، بتواند ضمن دست‌یابی به اهداف تعیین شده و ارتقاء جایگاه خود در صنعت لیزینگ کشور، با تحقق سودی مطمئن و مناسب، قدردان اعتماد سهامداران خویش باشد.

۲. اهداف و برنامه‌های آتی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) برای سال ۱۳۹۳

لیزینگ ایرانیان به عنوان یکی از مهمترین پرچم‌داران صنعت لیزینگ کشور، همواره حرکتی رو به جلو همراه با، توسعه دامنه فعالیت، تقویت زیرساخت‌های فنی، حفظ و ارتقاء سرمایه‌های انسانی، و... را در راستای برآورده نمودن نیازهای مشتریان و متعاقباً انتفاع هر چه بیشتر سهامداران خویش دنبال می‌نماید. با این مقدمه، به بیان اهم برنامه‌های تدوین شده برای سال ۱۳۹۳ خواهیم پرداخت.

- ◀ افزایش ۲۵ درصدی میزان فروش محصولات گروه صنعتی ایران خودرو؛
- ◀ ورود به بازار فروش خودروهای خارجی؛



- ◀ راه اندازی سیستم فروش اینترنتی برای شبکه‌ی عاملیتها؛
- ◀ دریافت ۱۳۰۰ میلیارد ریال منابع مالی ارزان قیمت با نرخ مصوب بانک مرکزی؛
- ◀ اخذ جایزه تعالیٰ منابع انسانی؛
- ◀ انعقاد قرارداد خرید خودرو معادل ۵,۰۰۰ میلیارد ریال در قالب تفاهمنامه سه جانبه فی‌ماین ایران خودرو، شرکت ساپکو و لیزینگ ایرانیان؛
- ◀ راه اندازی واحد Call Center در راستای بهبود روند پاسخگویی به مشتریان محترم شرکت؛
- ◀ طراحی و راهاندازی سیستم ثبت مکانیزه اسناد ضمانت مشتریان.

۳. پیش‌بینی سود

با توجه به بررسی‌ها و پیش‌بینی‌های صورت گرفته از وضعیت صنعت لیزینگ در کشور، سیاستهای پولی و مالی قابل اتخاذ از سوی دولت و سایر مولفه‌های مالی و اقتصادی تاثیرگذار بر وضعیت مالی شرکت، EPS قابل شناسایی در سال مالی ۱۳۹۳ معادل ۲۹۱ ریال پیش‌بینی و اعلام می‌گردد.

۴. پیشنهاد تقسیم سود

با توجه به شناسایی مبلغ ۱۸۷,۷۲۰,۱۲۲ ریال سود خالص پس از کسر مالیات در صورت سود و زیان ارائه شده برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹، سود قابل تخصیص شرکت پس از افزودن سود انباشته در ابتدای سال ۱۳۹۲ معادل ۳۰۳,۰۲۴,۷۸۰ ریال و کسر تعديلات سنواتی معادل ۳۳,۵۲۹,۹۳۱,۷۸۰ ریال و عدم کسر اندوخته قانونی به دلیل کفایت مانده اندوخته قانونی در حساب‌های شرکت معادل ۱۰ درصد سرمایه، سود قابل تخصیص شرکت معادل ۳۰۴,۶۸۲,۵۴۴ ریال مورد شناسایی قرار گرفته است.

▶ پیشنهاد هیئت مدیره به مجمع عمومی صاحبان محترم سهام شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در اجرای مفاد ماده ۹۰ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ تقسیم سود معادل ۱۰٪ از سود ویژه بین صاحبان سهام است.

▶ در ارتباط با پرداخت سود تقسیم شده سنتوایت قبل با توجه به اینکه بیش از ۹۸٪ از سهامداران سود سهام خود را دریافت نموده‌اند، به محض مراجعته هر یک از سهامداران و ارائه درخواست جهت دریافت سود اقدامات لازم جهت تسويیه سود سنتوایت قبل از سوی شرکت به عمل آید.

▶ در ارتباط با زمانبندی و نحوه پرداخت سود سهام سال مالی ۱۳۹۲، پیشنهاد هیئت مدیره، پرداخت سود به مدت ۸ ماه پس از تصمیم‌گیری مجمع عمومی صاحبان محترم سهام راجع به تقسیم سود مطابق با برنامه زمانبندی پرداخت سود اعلام شده، اقدام خواهد گردید.



۵. اطلاعات تماس با شرکت:



دفتر مرکزی شرکت لیزینگ ایرانیان:

آدرس: تهران، خیابان مطهری، بعد از چهارراه سهروردی، نبش خیابان یوسفیان، پلاک ۴۸
تلفن: ۰۲۶-۰۷۴۴۰۵۷۶ - ۰۸۴۵۰۰۸۰ نمبر:



ساختمان فروش و امور سهامداران شرکت لیزینگ ایرانیان:

آدرس: تهران، خیابان دکتر شریعتی، خیابان شهید بهشتی، نرسیده به چهارراه اندیشه، پلاک ۳۹
تلفن: ۰۲۶-۰۷۳۰۴۵۴۷۲۸ نمبر:



آدرس وب سایت شرکت لیزینگ ایرانیان: www.icleasing.ir

آدرس پست الکترونیکی: info@icleasing.ir

صندوق پستی: ۰۸۶۵۵-۰۵۶۵۵





فصل ششم:

صورت های مالی ◀



1392 | ANNUAL REPORT
IRANIAN LEASING CO.

۱. صورت‌های مالی تلفیقی

برترین مرجع شناخت اثربخشی فعالیت‌های یک شرکت، بررسی صورت‌ها و شاخص‌های مالی آن شرکت و مقایسه آنها با سالیان گذشته و یا سایر شرکت‌های فعال در صنعت مشابه می‌باشد. لذا جهت مزید اطلاع سهامداران محترم گزارش مقایسه‌ای سال مالی ۱۳۹۲ با دوره مشابه قبل به شرح زیر ارائه می‌گردد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲					
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		دارانی ها	
تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دارانی ها
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدھی های جاری:					
۱۶۲۵,۱۵۰,۹۸۸,۸۵۲	۳,۳۴۷,۶۲۲,۷۷۴,۸۹۰	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری	۳۴,۷۰۷,۱۲۶,۰۰۷	۵۱,۰۳۷,۱۱۱,۶۵۴	موجودی نقد و بانک
۷۵,۵۹۵,۷۳۴,۷۱۸	۴۴,۹۱۱,۷۹۶,۵۷۵	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۳۳۳,۰۹۱,۰۰۵,۸۹۶	۷۳,۵۴۷,۷۸۸,۱۱۴	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۱۱,۸۴۹,۹۷۷,۱۹۱	۷۶,۱۲۲,۹۴۴,۵۸۸	ذخیره مالیات	۴,۷۶۸,۱۷۹,۵۱۷,۳۴۱	۵۵۰,۹,۵۳۵,۳۷۳,۰۷۹	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
۵۲۵,۱۲۲,۸۱۱,۶۴۱	۲۱,۰۲۰,۵,۹۱۷,۰۵۸	سود سهام پرداختی	۲۵,۶۴۵,۴۴۱,۵۱۹	۲۲۶,۰۴,۵۵۴,۴۳۳	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۱,۵۸۸,۱۰۰,۳۶۶,۱۴	۷۷۸,۷۳۶,۶۹۶,۶۱۳	تسهیلات مالی دریافتی کوتاه مدت	۵,۹۳۱,۵۵۳,۶۴۴	۴,۱۹۹,۸۲۴,۱۳۰	سپرده ها و پیش پرداخت ها
۳,۹۲۵,۸۱۹,۹۱۱,۰۱۶	۴,۲۶۸,۶۰۰,۱۲۹,۹۲۴	جمع بدھی های جاری	۵,۱۶۷,۷۷۴,۶۵۴,۴۰۷	۵,۶۶۰,۹۲۵,۲۱۳,۱۱۰	جمع دارانی های جاری
بدھی های غیر جاری:					
۴۷۱,۲۶۶,۲۶۱,۷۹۸	۴۶۶,۵۰۴,۱۰۹,۵۸۸	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۷۶,۹۴۱,۷۱,۸۷۴	۷۵,۱۳۱,۵۱۱,۶۲۹	دارانی های ثابت مشهود
۷,۵۷۹,۹۷۷,۴۵۱	۹,۴۹۹,۱۵۹,۹۵۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰,۲۸۰,۶۴۸,۶۷۷	۱۰۰,۶۹۱,۹۳۳,۹۵۴	دارانی های نامشهود
۴۷۸,۸۴۶,۲۳۴,۲۴۹	۴۷۶,۰۰۳,۲۶۹,۰۴۲	جمع بدھی های غیر جاری	۷۲,۲۱۷,۰۷۵,۴۲۸	۱۱۲,۹۶,۹۲۲,۳۹۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۴,۴۰۴,۶۶۶,۱۴۵,۲۶۵	۴,۷۴۴,۶۰۳,۳۹۹,۴۶۶	جمع بدھی ها	۳۵۲,۷۹۶,۹۳۲,۴۲۱	۱۹۶,۶۷۹,۱۱۵,۲۸۷	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
حقوق صاحبان سهام:					
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه (شامل یک میلیارد ریالی تمام پرداخت شد)	۶۰۵,۸۱۵,۷۲۸,۰۰۰	۴۸۵,۴۹۹,۵۵۲,۸۶۲	بلند مدت
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی			جمع دارانی های غیر جاری:
۲۶۸,۹۳۵,۷۸,۳۹۲۹	۳۰۳,۱۰۷,۴۶۹,۰۳۶	سود اనیاشته			
۱,۳۶۸,۹۳۵,۷۸,۳۹۲۹	۱,۴۰۳,۱۰۷,۴۶۹,۰۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام			
-۱۱,۴۶۶,۷۸۸	-۱,۲۸۶,۱۰۲,۰۳۰	سهم اقلیت			
۵,۷۷۳,۵۹۰,۳۸۲,۴۰۶	۶,۱۴۶,۴۲۴,۷۶۵,۹۷۲	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۷۷۳,۵۹۰,۳۸۲,۴۰۷	۶,۱۴۶,۴۲۴,۷۶۵,۹۷۲	جمع دارانی ها



شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۸۴۳,۷۶۰,۶۴۵,۵۸۰	۸۰۴,۷۸۱,۴۱۱,۲۸۳	درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۳۸۶,۴۶۸,۸۶۴,۹۲۵)	(۳۴۸,۳۸۷,۵۴۴,۰۴۵)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
(۸۳,۶۷۸,۲۸۶,۲۱۱)	(۹۰,۵-۳,۳۲۹,۱۰۲)	هزینه های عمومی، اداری و فروش
۳۷۳,۶۱۳,۴۹۴,۴۴۴	۳۶۵,۸۹۰,۵۳۸,۱۳۶	سود عملیاتی
۱۷,۳۵۰,۴۰۹,۷۰۳	۴۶,۳۲۳,۰۸۵,۳۸۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۹۰,۹۶۳,۹۰۴,۱۴۷	۴۱۲,۲۱۳,۵۲۳,۵۲۲	سود خالص قبل از مالیات
(۸۴,۳۷۱,۰۷۵,۶۴۹)	(۸۰,۵۵۲,۴۲۰,۲۷۱)	مالیات
۳۰,۶۴۹۲,۸۲۸,۴۹۸	۳۳۱,۶۶۱,۲۰۳,۲۵۱	سود خالص
۱,۳۹۵,۷۸۵,۳۵۷	۳,۶۱۱,۵۴۳	سهم اقلیت از سود
۳۰۷	۳۳۲	سود هر سهم(EPS)
گردش حساب سود (زیان) انباشته		
۳۰۶,۵۹۲,۸۲۸,۴۹۸	۳۳۱,۶۶۱,۲۰۳,۲۵۱	سود خالص
۴۵۲,۱۱۴,۴۶۷,۲۴۱	۳۰۲,۱۱۶,۹۳۲,۱۳۹	سود انباشته در ابتدای سال
.	.	سود سهام پرداختی مصوب سال قبل
(۴۱,۰-۳۳,۹۹۵,۱۱۲)	(۳۴,۳۲۳,۰۹۲,۵۱۱)	تعديلات سنواتی
۴۱۱,۰۹۰,۴۷۹,۱۲۹	۲۶۷,۷۸۳,۳۰۰,۶۲۸	سود انباشته در ابتدای سال - تعديل شده
۷۱۷,۷۸۳,۳۰۰,۶۲۷	۵۹۹,۴۴۴,۵۰۳,۰۱۹	سود قابل تخصیص
(۴۵,۰-۰۰,۰۰,۰۰)	(۲۹۶,۴۰۰,۰۰,۰۰)	تحصیص سود:
(۴۵,۰-۰۰,۰۰,۰۰)	(۲۹۶,۴۰۰,۰۰,۰۰)	سود مصوب سال مصوب مجمع عمومی عادی
۲۶۷,۷۸۳,۳۰۰,۶۲۷	۳۰۳,۰۴۴,۵۰۳,۸۷۹	سود انباشته در پایان سال
۱,۱۵۲,۰-۲,۳۰۲	۶۲,۹۶۵,۱۵۷	سهم اقلیت از سود و زیان انباشته
۲۶۸,۹۳۵,۷۳,۹۲۹	۳۰۳,۱۰۷,۴۶۹,۰۳۶	



شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)
صورت جریان وجود نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

		تجدید ارائه شده	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		ریال	ریال	ریال
		۳۴۴,۷۷۳,۹۲۰,۵۷۹		
		۱,۴۸۱,۰۳۲۶۱۲,۴۰۰		
		(۹۳,۷۷۳,۰۴,۳۷۰)	(۸۰,۱۵۹۱,۵۳۰,۳۲۵)	
	-	۴۸۵,۷۵۹,۴۱۱		
		۱۶,۳۶۲,۳۹۵,۹۰۵	۴۷,۱۹۲,۹۴۱,۵۳۸	
	(۷۷,۴۱۱,۰۰,۸۳۶۵)	(۷۵۳,۹۱۲,۸۲۹,۳۷۶)		
				سود سهام پرداختی
				سود سهام دریافتی
				سود دریافتی بابت سرمایه گذاری
				چریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی
				بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بردرآمد
				مالیات بردرآمد پرداختی
		(۱۱۰,۰۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۶,۲۷۹,۴۵۲,۷۷۶)	
				فعالیت های سرمایه گذاری
				وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
				وجه پرداختی جهت خرید سرمایه گذاری بلند مدت
				خلاص وجهه خرید و فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
				چریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
				چریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
				فعالیت های تأمین مالی
				خلاص دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی
				چریان خالص ورود و خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
				افزایش (کاهش) در وجه نقد
				ماشه ورود و خروج وجه نقد در ابتدای سال
				ماشه ورود و خروج وجه نقد در پایان سال
		۳۴,۷۰۷,۱۲۶,۰۰۷	۵۱,۰۳۷,۱۸۱,۶۵۴	



۲. صورت‌های مالی شرکت اصلی (شرکت لیزینگ ایرانیان - سهامی عام)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) نیازنامه در تاریخ ۲۹ آستینده‌ماه ۱۳۹۲						دارانی ها
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدھی های جاری:	دارانی های جاری:
ریال	ریال		ریال	ریال		
بدھی های جاری:						
۱,۶۲۲,۴۶۸,۹۷۹,۹۴۱	۳,۳۴۳,۹۱۷,۳۰,۶۲۱	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری	۳۳,۸۴۷,۳۳۵,۷۵۹	۵۰,۱۸۰,۶۷۳,۳۶۰	موجودی نقد و بانک	
۷۲,۸۳۱,۲۸۴,۸۹۴	۳۹,۳۹۸,۱۷۷,۶۷۴	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۳۲۲,۹۲۷,۸۵۱,۸۴۲	۷۳,۵۴۷,۹۷۸,۸۱۴	سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	
۱۱۰,۹۶۰,۷۹۷,۰۸۰	۷۵,۵۶۸,۸۲,۷۱۴	ذخیره مالیات	۴۶,۸۹,۷۰,۷,۹۴۶,۱۰۴	۵,۴۷۶,۲۲۹,۸۵۶,۵۳۹	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	
۵۲۵,۱۲۲,۸۱۱,۶۴۱	۲۱,۰۵۹,۱۷,۰۵۸	سود سهام پرداختی	۳۴,۳۶۷,۵۹۳,۱۵۱	۴۶,۱۲۷,۵۸۱,۸۰	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	
۱,۵۲۶,۵۴,۲۲۷,۲۵۹	۷۷۴,۴۲۱,۹۶۵,۹۲۵	تسهیلات مالی دریافتی کوتاه‌مدت	۵,۳۹۶,۱۳۶,۲۳۴	۳,۹۴۷,۱۶۰,۶۷۹	پیش پرداخت ها	
۳,۰۵۷,۴۳۸,۱۰۰,۸۱۵	۴,۲۵۴,۵۱۰,۲۰۳,۹۹۲	جمع بدھی های جاری	۵,۰۹۶,۲۴۶,۸۶۳,۰۹۰	۵۶۵۰,۲۶۳,۲۵۱,۲۷۲	جمع دارانی های جاری	
بدھی های غیر جاری:						
۴۶۵,۱۹,۱۷۸,۰۷۹	۴۶۶,۵۰۴,۱۰۹,۵۸۸	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۷۶,۴۹۴,۶۳۰,۶۹۱	۷۵,۲۴۲,۵۰,۱۵۸۱	دارانی های ثابت مشهود	
۶,۹۱۶,۲۰۹,۷۷۵	۹,۰۷۸,۴۵۹,۵۰۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰۰,۳۱۴,۸۷۶,۸۲۴	۱۰۰,۳۷۳,۰,۳۴۵۹۵	دارانی های نامشهود	
۴۷۲,۷۳۵,۳۸۷,۰۰۴	۴۷۵,۵۸۲,۵۶۹,۰۸۸	جمع بدھی های غیر جاری	۷۳,۸۱۵,۰,۳۴,۰,۱۵	۱۱۴,۵۴۵,۹۱۹,۳۹۲	سرمایه‌گذاری های بلند مدت	
۴,۳۳۰,۱۷۳,۴۸۸,۶۱۹	۴,۷۳۰,۰,۹۲,۸۲۳,۰۸۰	جمع بدھی ها	۳۵۲,۷۹۶,۹۳۲,۴۲۱	۱۹۴,۴۵۰,۰,۶۸۴,۵۶۸۴	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری تجارتی بلندمدت	
جمع دارانی های غیرجاری:						
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه (میلیون سهم ریالی تمایپرداخت شده)	۶۰,۳,۴۲۱,۴۷۳,۹۵۱	۴۸۴,۵۱۲,۱۴۰,۳۵۲		
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوفته قانونی				
۲۶۹,۴۹۴,۸۴۸,۴۲۲	۳۰,۴۶۸,۲,۵۶۸,۵۴۴	سود اینباشته				
۱,۲۵۹,۴۹۴,۸۴۸,۴۲۲	۱,۴۰۴,۶۸۲,۵۶۸,۵۴۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۶۹۹,۶۶۸,۳۳۷,۰۴۱	۶,۱۳۴,۷۷۵,۹۱,۶۲۴	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۶۹۹,۶۶۸,۲۳۷,۰۴۱	۶,۱۳۴,۷۷۵,۹۱,۶۲۴	جمع دارانی ها	



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹۶ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ریال

ریال

۸۱۸,۹۰۹,۳۰۷,۰۵۹	۷۶۶,۲۸۸,۱۵۸,۴۰۴	درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۷۷۴,۵۷۲,۶۸۴,۶۴۱)	(۳۲۸,۰۳۶,۹۷۴,۵۲۳)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
(۷۶۰,۵۸,۹۸۰,۳۴۷)	(۸۰,۳۸۵,۶۳۰,۱۲۱)	هزینه های عمومی، اداری و فروش
۳۶۸,۲۱۲,۶۴۲,۰۷۱	۳۵۷,۸۶۵,۰۵۳,۷۶۰	سود عملیاتی
۲۱۰,۰۲۸,۳۶۸,۲۹۰	۵۲,۸۷۴,۵۸۶,۶۲۳	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۸۹,۲۴۱,۰۱۰,۳۶۱	۴۱۰,۷۴۰,۱۴۰,۳۹۳	سود خالص قبل از مالیات
(۸۳,۵۲۲,۸۴۴,۴۶۶)	(۸۰,۵۵۲,۴۲۰,۲۷۱)	مالیات
۳۰,۵,۷۱۸,۱۶۵,۸۹۵	۳۳۰,۱۸۷,۷۲۰,۱۲۲	سود خالص
۳۰۶	۳۳۰	سود هر سهم (EPS)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۳۰,۵,۷۱۸,۱۶۵,۸۹۵	۳۳۰,۱۸۷,۷۲۰,۱۲۲	سود خالص
۴۵۴,۸۱۰,۶۷۷,۶۳۹	۳۰۳,۰۲۴,۷۸۰,۲۰۲	سود انباشته در ابتدای سال
۴۱,۰,۳۳,۹۹۵,۱۱۲	(۳۳,۵۲۹,۹۳۱,۷۸۰)	تعدیلات سنتوئی
۴۱۳,۷۷۶,۶۸۲,۵۲۷	۲۶۹,۴۹۴,۸۴۸,۴۲۲	سود انباشته در ابتدای سال - تعدل شده
۷۱۹,۴۹۴,۸۴۸,۴۲۲	۵۹۹,۶۸۲,۵۶۸,۵۴۴	سود قابل تخصیص
(۴۵,۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۹۵,۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	تخصیص سود:
(۴۵,۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۹۵,۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود مصوب سال مصوب مجتمع عمومی عادی
۲۶۹,۴۹۴,۸۴۸,۴۲۲	۳۰,۴۶۸۲,۵۶۸,۵۴۴	سود انباشته در پایان سال



شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام)
صورت جریان وجوه تقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجددی ارائه شده

سال مالی منتهی به
۱۳۹۱/۱۲/۳۰

ریال

سال مالی منتهی به
۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ریال

فعالیت های عملیاتی

خالص جریان ورود(خروج) وجه نقدناشی از فعالیت های عملیاتی

بازدۀ سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

سودسهام پرداختی

سود مشارکت

سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازدۀ سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بودرأمد

مالیات بدرآمدپرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری

خالص وجهه (پرداختی) چهت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت

خالص وجهه پرداختی چهت خرید سرمایه گذاری بلند مدت

خالص وجهه دریافتی چهت فروش دارائی های ثابت مشهود و نامشهود

وجهه پرداختی چهت خرید دارائی های ثابت مشهود

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

فعالیت های تأمین مالی

دریافت تسهیلات مالی

پرداخت تسهیلات مالی

جریان خالص ورود و خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی

افزایش(کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

(۳۴۳,۹۱۴,۱۳۰,۳۳۱)	۱,۴۱۰,۱۹۱,۵۳۰,۳۵۹	
		فعالیت های عملیاتی
(۹۳,۷۷۳,۳۰۴,۳۷۰)	(۷۹۸,۹۱۶,۸۹۴,۵۸۳)	سودسهام پرداختی
-	۱۰,۶۳۰,۵۱۲,۵۹۲	سود مشارکت
۱۶,۳۶۲,۲۹۵,۹۰۵	۳۶,۵۶۲,۴۲۸,۹۴۶	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری
(۷۷,۴۱۱,۰۰۸,۳۶۵)	(۷۵۱,۷۲۳,۹۵۳,۰۴۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازدۀ سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
		مالیات بودرأمد
(۱۱۰,۰۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۵,۹۴۶,۳۳۴,۶۳۷)	مالیات بدرآمدپرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۱۱,۳۷۷,۸۵۱,۸۴۲)	۲۵۹,۳۷۹,۸۷۳,۰۲۸	خالص وجهه (پرداختی) چهت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۷۲,۰۲۱,۹۵۴,۷۴۰)	(۴۰,۲۲۴,۹۳۲,۴۸۱)	خالص وجهه پرداختی چهت خرید سرمایه گذاری بلند مدت
۱,۴۴۸,۶۸۰,۰۰۰	۴۵۶,۰۰۸,۰۵۶	خالص وجهه دریافتی چهت فروش دارائی های ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۸۱۱,۷۸۶,۷۴۶)	(۱,۹۶۶,۷۴۷,۴۱۱)	وجهه پرداختی چهت خرید دارائی های ثابت مشهود
(۳۸۲,۷۱۲,۹۱۳,۳۲۸)	۲۱۷,۶۳۵,۰۰۰,۱۹۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۲۷,۲۶۴,۹۷۱,۳۶۲)	۷۶۰,۱۵۶,۲۳۴,۸۶۹	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی
۱,۵۰۳,۵۹۰,۹۴۲,۴۲۱	۶۹۰,۲۹۳,۱۷۵,۹۴۲	دریافت تسهیلات مالی
(۱,۲۷۷,۹۴۹,۵۶۷,۶۰۲)	(۱,۴۳۴,۱۱۶,۸۲,۲۱۰)	پرداخت تسهیلات مالی
۲۲۰,۶۶۱,۳۷۴,۸۱۹	(۷۴۳,۸۲۲,۹۰۶,۲۶۸)	جریان خالص ورود و خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۳,۷۹۶,۵۸۳,۴۵۷	۱۶,۳۳۳,۳۳۷,۶۰۱	افزایش(کاهش) در وجه نقد
۳۰,۴۵۰,۷۵۲,۳۰۲	۳۳,۸۴۷,۳۳۵,۷۵۹	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۳,۸۴۷,۳۳۵,۷۵۹	۵۰,۱۸۰,۶۷۳,۳۶۰	مانده وجه نقد در پایان سال

۳. صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی

۳.۱. صورت‌های مالی شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)

شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص) ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲					
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	دارائی ها	دارائی های جاری:	دارائی های غیر جاری:	جمع دارائی های غیر جاری
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهی های جاری:					
۲۶۸۲,۰۰۸,۹۱۱	۱,۸۵۵,۸۵۹,۰۸۱	حساب ها و استاد پرداختنی تجاری	۸۵۹,۷۹۰,۲۴۸	۵۹۲,۵۰۹,۳۰۳	موجودی نقد
۱۱,۵۹۷,۵۱۶,۳۷۶	۲۴,۹۳۵,۴۱۹,۰۴۹	سایر حساب ها و استاد پرداختنی	۱۶۳,۱۵۴,۰۵۴	۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸۸۹,۱۸۰,۱۱۱	۲۲۱,۰۷۰,۷۱۲	ذخیره مالیات	۷۸,۴۷۱,۵۷۱,۲۳۷	۳۱,۰۰۳,۱۷۱,۱۲۰	حساب ها و استاد دریافتی تجاری
۶۲,۰۴۶,۱۶۹,۳۵۵	۴,۳۱۴,۷۳۰,۶۸۸	تسهیلات مالی دریافتی	۴,۱۱۰,۹۱۲,۹۲۰	۹۵۸,۰۲۲,۷۹۰	سایر حساب ها و استاد دریافتی
۷۷,۲۱۴,۸۷۴,۷۵۳	۳۱,۳۲۷,۰۷۹,۵۳۰	جمع بدهی های جاری	۵۳۵,۴۲۷,۴۱۰	۱۸۴,۶۴۱,۰۹۲	پیش پرداخت ها
			۸۴,۱۴۰,۸۵۵,۸۶۹	۳۲,۷۲۸,۳۴۴,۳۰۵	
جمع دارائی های جاری:					
۵,۴۴۷,۰۸۳,۷۱۹	۰	بدهی های غیر جاری:	۱,۰۲۱,۳۷۷,۷۲۰	۱,۰۲۴,۱۳۸,۲۵۷	دارایی ثابت مشهود
۶۶۳,۷۶۲,۷۲۶	۲۸۸,۲۵۷,۹۴۲	تسهیلات دریافتی بلند مدت	۳,۴۲۵,۲۶۴,۹۸۳	۲,۲۹۶,۵۴۵,۳۳۴	دارایی ثابت نامشهود
۶,۱۱۰,۸۴۶,۴۴۵	۲۸۸,۲۵۷,۹۴۲	ذخیره منابع پایان خدمت کارکنان	۰	۲,۲۲۸,۴۳۰,۶۰۳	سایر دارائی ها
۸۳,۳۲۵,۷۲۱,۱۹۸	۳۱,۶۱۵,۳۳۷,۴۷۲	جمع بدهی های غیر جاری	۰	۱۵۱,۰۰۱,۰۰۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
			۴,۹۴۶,۶۴۲,۷۰۳	۵,۷۰۰,۱۱۵,۱۹۴	جمع دارائی های غیر جاری
حقوق صاحبان سهام:					
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه (۱) میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده			
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی			
۴۶۶۱,۷۷۷,۳۷۴	۵,۷۲۳,۱۲۲,۰۲۷	سود (زیان) ابانته			
۵,۷۶۱,۷۷۷,۳۷۴	۶,۸۲۳,۱۲۲,۰۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام			
۸۹,۰۸۷,۴۹۸,۵۷۲	۳۸,۴۳۸,۴۵۹,۴۹۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۸۹,۰۸۷,۴۹۸,۵۷۲	۳۸,۴۳۸,۴۵۹,۴۹۹	جمع دارائی ها



شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
صورت سود و زیان
برای سال مالی متمی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	ریال	ریال
۲۴,۸۵۱,۳۳۸,۵۲۱	۲۶,۳۳۳,۱۰۹,۲۴۴		فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات کسر می شود:
.	(۳,۲۸۹,۴۶۴,۰۰۰)		بهای تمام شده کالای فروش رفته
(۷,۶۱۹,۳۰۵,۸۶۴)	(۶,۶۲۶,۲۲۳,۰۹۵)		هزینه های فروش، اداری و عمومی
.	۸,۲۱۴,۴۷۵,۱۲۰		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۷,۲۲۲,۰۳۲,۶۵۷	۲۴,۶۳۱,۸۹۷,۲۶۸		هزینه های مالی
(۱۱,۸۳۱,۱۸۰,۲۸۴)	(۱۶,۵۶۸,۳۳۴,۸۵۴)		خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
.	(۱۶,۰۲,۲۱۷,۷۶۱)		سود (زیان) قبل از مالیات
۵,۴۰۰,۸۵۲,۳۷۳	۶,۴۶۱,۳۴۴,۶۵۳		مالیات بر درآمد
(۷۴۸,۳۳۱,۱۸۳)	.		سود(زیان) خالص
۴,۶۵۲,۶۲۱,۱۹۰	۶,۴۶۱,۳۴۴,۶۵۳		
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۴,۶۵۲,۶۲۱,۱۹۰	۶,۴۶۱,۳۴۴,۶۵۳		سود(زیان) خالص
۵,۸۰۹,۱۵۶,۱۸۴	۵,۴۶۴,۹۳۸,۱۰۵		سود انباشته در ابتدای سال
.	(۸۰,۱۶۰,۷۳۱)		تعديلات سنواتی
.	۴,۶۶۱,۷۷۷,۳۷۴		سود(زیان) انباشته در ابتدای سال تعديل شده
۱۰,۴۶۱,۷۷۷,۳۷۴	۱۱,۱۲۳,۱۲۲,۰۲۷		سود (زیان) قابل تخصیص
(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		تخصیص سود:
.	.		سود سهام مصوب (بیشترادی)
۴,۶۶۱,۷۷۷,۳۷۴	۵,۷۲۳,۱۲۲,۰۲۷		اندوخته قانونی
			سود (زیان) انباشته در پایان سال

شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان(سهامی خاص)
صورت چربیان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدد ارائه شده	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	فعالیت های عملیاتی:
(۲,۷۶۶,۰۱۱,۸۰۶)	۵۷,۷۸۰,۸۰۲,۲۶۲		چربیان خالص(خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سودپرداختی به سهامداران
(۴۱۵,۱۹۱,۷۲۸)	(۶۶۸,۱۰۹,۳۹۹)		چربیان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۱,۰۰۰)		مالیات برآمد:
(۱۶۵,۸۲۲,۰۰۰)	(۳۳۴,۳۸۹,۷۶۴)		مالیات برآمدپرداختی
(۲,۸۳۸,۰۳۶۶۶)	(۵۵۹,۶۱۶,۷۱۰)		فعالیت های سرمایه گذاری:
(۲,۲۵۰,۶۲۵,۶۶۶)		(۴۴۹,۳۸۰,۰۰۰)	وجه خالص دریافتی (پرداختی) بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱۱,۲۳۱,۰۲۹,۲۰۰)	۵۱,۱۵۳,۰۷۶,۱۵۳		وجه خالص دریافتی (پرداختی) بابت خرید (فروش) سرمایه گذاری های کوتاه
۹,۱۱۷,۴۰۲,۳۸۱	۱۱,۷۵۸,۱۶۵,۲۸۸		وجه خالص پرداختی بابت خرید دارائی ثابت مشهود
(۳,۸۵۸,۴۴۶,۹۲۳)	.		وجه دریافتی ناشی از فروش دارائی ثابت
.	(۵۱,۴۲۰,۳۵۷,۰۹۸)	(۶۳,۱۷۸,۵۲۲,۳۸۶)	وجه خالص (پرداختی) بابت خرید دارائی ثابت نامشهود
۵,۲۵۸,۹۵۵,۴۵۸			چربیان خالص چربیان وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۵,۹۷۲,۸۷۳,۷۴۲)	(۷۶۷,۲۸۰,۹۴۵)		چربیان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۶,۸۳۲,۶۶۳,۹۹۰	۸۵۹,۷۹۰,۲۴۸		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۸۵۹,۷۹۰,۲۴۸	۵۹۲,۵۰۹,۳۰۳		چربیان خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد



۲.۳. صورت‌های مالی شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)

شرکت خدمات بیمه‌ای مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)					
تراز تامه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲					
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دارائی ها
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدھی های جاری:					دارائی های جاری:
۲۴,۰۲۹,۴۷۰,۲۰۴	۱,۸۴۹,۶۰۵,۱۸۸	حساب ها و استناد پرداختی تجاری	۱,۲۷۵,۸۹۳,۸۶۴	۲۶۳,۹۹۸,۹۹۱	موجودی نقد
۱,۳۷۳,۰۷۶,۰۴۴	۸۸۵,۲۶۵,۶۰۹	سایر حساب های پرداختی	۲۵,۵۰۸,۱۳۶,۹۷۸	۲,۳۰۲,۲۴۵,۴۲۰	حساب های دریافتی تجاری
۶۲۰,۰۷۴,۵۹۲	۳۳۴,۹۹۱,۲۶۲	ذخیره مالیات	۸۹۵,۱۷۳,۷۰۲	۸۸۰,۵۸۰,۶۰۳	سایر حساب های دریافتی
۲۶,۰۲۲,۶۲۱,۳۴۰	۳,۰۶۹,۱۶۲,۰۵۹	جمع بدھی های جاری	۳۸۳,۸۵۹,۵۹۶	۶۸,۰۲۲,۳۵۹	پیش پرداخت ها
			۲۸,۰۶۳,۲۸۹,۱۴۰	۳,۵۱۴,۸۴۷,۳۷۳	جمع دارایی های جاری
بدھی های غیر جاری:					
۲۳۳,۹۷۱,۶۷۵	۱۳۲,۴۴۲,۵۱۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
حقوق صاحبان سهام:					
سرمایه (منقسم به ۱۰۰۰ سهم یکصدهزار ریالی تمام پرداخت شده)					دارائی های غیر جاری:
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی	۶۳۷,۵۱۰,۳۰۰	۷۷۷,۷۸۶,۰۹۹	دارائی های ثابت مشهود
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) انباشته	۵۶۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۲,۶۵۶,۰۰۰	دارائی های نامشهود
۱,۴۰۰,۸۴۶,۴۲۵	۱۲,۹۸۴,۹۰۱		۶۹۴,۱۵۰,۳۰۰	۸۰۰,۴۴۲,۰۹۹	جمع دارائی های غیر جاری
۲,۵۰۰,۸۴۶,۴۲۵	۱,۱۱۲,۹۸۴,۹۰۱	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۸,۷۵۷,۴۳۹,۴۴۰	۴,۳۱۵,۲۸۹,۴۷۲	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۸,۷۵۷,۴۳۹,۴۴۰	۴,۳۱۵,۲۸۹,۴۷۲	جمع دارائی ها



**شرکت خدمات بیمه ای مهرطريق ایرانیان(سهامی خاص)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲**

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۴,۲۸۵,۳۸۴,۵۷۸	۵۴۵,۶۶۸,۵۱۶	درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۵,۱۶۶,۱۴۰,۱۳۹)	(۴۹۲,۷۷۰,۶۶۸)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
(۸۸۰,۷۵۵,۵۶۱)	۵۲,۸۹۷,۸۴۸	سود ناخالص
(۲,۵۸۳,۲۶۸,۴۷۳)	(۳,۴۹۱,۴۷۵,۸۶)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۵,۸۲۶,۵۲۰,۲۶۴	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمد و هزینه های عملیاتی
۳,۲۶۳,۲۵۱,۷۹۱	(۹۱,۴۷۵,۸۶)	سود عملیاتی
۲,۳۸۲,۴۹۶,۲۳۰	(۳۸,۵۷۸,-۳۸)	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۱,۲۹۳,۴۷۹	۵۰,۷۱۶,۵۱۴	سود قبل از کسر مالیات
۲۱,۲۹۳,۴۷۹	۵۰,۷۱۶,۵۱۴	مالیات بر درآمد
۲,۴۰۳,۷۸۹,۷۰۹	۱۲,۱۳۸,۴۷۶	سود خالص
(۵۹۵,۵۲۴,۰۵۷)	.	
۱,۸۰۸,۱۶۵,۶۵۲	۱۲,۱۳۸,۴۷۶	
گردش حساب سود (زیان) ابیاشته		
۱,۸۰۸,۱۶۵,۶۵۲	۱۲,۱۳۸,۴۷۶	سود خالص
۵۵,۸۶۷,۱۸۵	۱,۴۰۰,۸۴۶,۴۲۵	سود (زیان) ابیاشته در ابتدای سال
۵۵,۸۶۷,۱۸۵	۱,۴۰۰,۸۴۶,۴۲۵	تعدیلات سنتوای
۱,۸۶۴,۰۲۲,۸۳۷		سود (زیان) ابیاشته در ابتدای سال تعدیل شده
(۹۳,۱۸۶,۴۱۲)	.	سود قابل تخصیص
(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تخصیص سود:
(۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	اندوقته قانونی
(۴۶۳,۱۸۶,۴۱۲)		سود سهام مصوب مجمع
۱,۴۰۰,۸۴۶,۴۲۵	۱۲,۹۸۴,۹۰۱	پاداش مصوب مجمع
		سود تخصیص داده شده طی سال
		سود (زیان) ابیاشته در پایان سال



شرکت خدمات بیمه ای مهر طریق ایرانیان(سهامی خاص)

صورت جریان وجود نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۱

ریال

سال ۱۳۹۲

ریال

ریال

فعالیت های عملیاتی:

۱,۱۱۹,۷۱۲,۱۷۱	۸۹۷,۵۷۱,۹۴۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقدناشی از فعالیت های عملیاتی
۲۱,۲۹۳,۴۷۹	۵۰,۷۱۶,۵۱۴	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
۲۱,۲۹۳,۴۷۹	۹۴۸,۲۸۸,۴۵۷	سود حاصل از سپرده بانکی
-	(۲۸۵,۰۸۳,۳۳۰)	جریان خالص ورود(خروج) وجه ناشی از بازده سرمایه گذاری ها
(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	مالیات بردرآمد:
(۲۴۷,۹۲۱,۰۰۰)	(۲۷۵,۱۰۰,۰۰۰)	مالیات بردرآمدپرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بر درآمد)
(۲۷۷,۹۲۱,۰۰۰)	(۱,۶۷۵,۱۰۰,۰۰۰)	فعالیت های سرمایه گذاری:
۸۶۳,۰۸۴,۶۵۰		وجه پرداختی موردنیاز
-	-	وجه پرداختی چهت تحصیل دارانی های ثابت مشهود
۸۶۳,۰۸۴,۶۵۰	(۱,۰۱۱,۸۹۴,۸۷۳)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۱۲,۸۰۹,۲۱۴	۱,۷۲۵,۸۹۳,۸۶۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قلی از فعالیت های تأمین مالی
۱,۲۷۵,۸۹۳,۸۶۴	۲۶۳,۹۹۸,۹۹۱	فعالیت های تأمین مالی:
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
		خالص افزایش در وجه نقد
		مانده وجه نقد در ابتدای سال
		مانده وجه نقد در پایان سال



NOTE