



# گزارش فعالیت، هیئت مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت لیزینگ کارآفرین

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰



## گزارش فعالیت هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

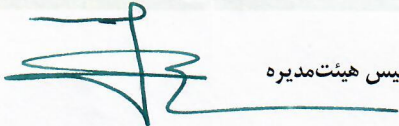



مجمع محترم عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ بدین وسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح آتی تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، 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. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۵ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
عصر امین کارآفرین	محمد ابراهیم محمد پورزند	رییس هیئت مدیره	
صرافی کارآفرین	حمید خالقی مقدم	نائب رییس هیئت مدیره	
بانک کارآفرین	سید مصطفی نوری	عضو هیئت مدیره	
گروه مالی کارآفرین	بدون نماینده	عضو هیئت مدیره	
ابنیه گستر کارآفرین	حمیدرضا کردلوئی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	



## فهرست

۴	۱. گزیده اطلاعات عملکرد مالی شرکت
۵	۲. پیام هیئت مدیره
۷	۳. تاریخچه شرکت
۸	۴. هیئت مدیره و مدیرعامل
۹	۵. سرمایه و ترکیب سهامداران
۱۰	۶. وضعیت صنعت لیزینگ ایران و جایگاه لیزینگ کارآفرین
۱۴	۷. محیط حقوقی شرکت
۱۶	۸. نظام راهبری شرکت
۲۲	۹. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و گام‌های صورت گرفته در رابطه با آن
۲۲	۱۰. محیط کسب و کار و ریسک‌های حاکم بر محیط
۲۵	۱۱. فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش
۲۵	۱۲. گزارش عملکرد اجتماعی شرکت
۲۵	۱۳. فعالیت‌های توسعه سرمایه‌های انسانی
۲۷	۱۴. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹
۲۷	۱۵. پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود
۲۸	۱۶. چشم انداز صنعت لیزینگ در جهان
۲۹	۱۷. چشم انداز صنعت لیزینگ در ایران
۳۱	۱۸. وضعیت مالی شرکت در یک نگاه
۳۲	۱۹. مقایسه بودجه و عملکرد شرکت لیزینگ کارآفرین در سال مالی مورد گزارش
۳۳	۲۰. نسبت‌های مالی
۳۳	۲۱. بازاریابی و فروش
۳۴	۲۲. خلاصه اطلاعات مالی شرکت
۳۷	۲۳. اهم اقدامات انجام شده در واحد فروش
۳۸	۲۴. روش اجرایی پرداخت تسهیلات
۳۹	۲۵. اهم اقدامات انجام شده در واحدهای مختلف شرکت
۴۱	۲۶. تأمین منابع مالی
۴۱	۲۷. اخذ خدمات مشاوره
۴۲	۲۸. وصول مطالبات
۴۲	۲۹. خلاصه عملکرد گذشته
۴۴	۳۰. برنامه‌های آتی
۴۵	۳۱. رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی

**۱. گزیده اطلاعات عملکرد مالی شرکت**

تجدید ارائه شده

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	درآمدهای عملیاتی
۹۶,۳۹۶	۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷	سود عملیاتی
۷۳,۴۵۰	۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	سود خالص
-	-	-	تعدیلات سنواتی
(۲۶۸,۷۲۲)	(۷۷۱,۱۷۴)	۳۴۱,۸۹۷	وجه نقد حاصل از عملیات
			<b>اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال</b>
۱,۶۶۵,۹۲۵	۵,۰۰۶,۷۳۹	۵,۷۹۵,۲۳۲	جمع دارایی‌ها
۴۸۴,۱۱۷	۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵	جمع بدهی‌ها
۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱,۱۸۱,۸۰۸	۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۷۳,۸۱۷	حقوق صاحبان سهام
			<b>نرخ بازده</b>
%۱۱	%۳۰	%۱۱	نرخ بازده دارایی‌ها
%۱۸	%۱۵	%۲۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			<b>اطلاعات مربوط به هر سهم</b>
۴۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۱۶۲	۲۳۴	۳۹۱	اولین پیش‌بینی سود هر سهم (ریال)
۳۵۸	۳۴۲	۳۹۱	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم (ریال)
۳۷۶	۳۳۷	۴۰۹	سود واقعی هر سهم (ریال)
۲۰۰	۳۴	۴۰	سود نقدی هر سهم (ریال)
۲,۹۵۵	۱,۴۰۵	۱,۶۵۰	ارزش دفتری هر سهم (ریال)
			<b>سایر اطلاعات</b>
۲۱	۳۵	۳۰	تعداد کارکنان

## ۲. پیام هیئت مدیره

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در راستای سیاست‌های کلان بانک کارآفرین (سهامدار عمده) مبنی بر ضرورت تنوع در سرمایه‌گذاری و ایجاد ارزش افزوده در شرکت‌های زیرگروه، در سال ۱۴۰۰ از نظر ساختاری و تعریف فعالیت‌های جدید لیزینگ دچار تغییرات اساسی شد. با تغییرات هیئت مدیره این موضوع با جدیت مورد پیگیری قرار گرفته و با رعایت کامل الزامات بانک مرکزی ج.ا.و تهیه گزارشات متنوع مالی و اقتصادی، در نهایت در سال ۱۴۰۰ نتایج موردانتظار حاصل گردید.

سال ۱۴۰۰ را می‌توان نقطه عطفی در فعالیت شرکت از زمان تأسیس تاکنون دانست زیرا هیئت پذیرش سازمان بورس و اوراق بهادار تهران با استماع توضیحات نمایندگان شرکت و مشاور پذیرش در خصوص آخرین وضعیت شرکت و همچنین پس از بررسی مستندات و اطلاعات ارائه شده در امیدنامه و صورت‌های مالی، با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت نمود. در نهایت شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۱۹ خرداد ماه ۱۴۰۰ به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت بورس و اوراق بهادار تهران پذیرش شد و سهام آن در بازار سرمایه عرضه گردید.

هیئت مدیره توانست با تغییر در استراتژی‌ها و همراه نمودن سهامداران، مدیران و کارکنان با اهداف و استراتژی‌های جدید، نه تنها به سودی بالاتر از سود پیش‌بینی شده دست یابد؛ بلکه با مدیریت ریسک، پایش مستمر و هوشمندانه تحولات محیطی، انجام عملیات برنامه‌ریزی شده و به کارگیری بهینه منابع، سهم عمده‌ای از سود سال‌های آتی را نیز تضمین نماید. با عنایت به توضیح فوق، برنامه عملیاتی برای سال ۱۴۰۰ تنظیم و فعالیت‌های هیئت مدیره در دو بخش تجاری و غیرتجاری (زیرساخت) متمرکز شد. در بخش تجاری با تأمین منابع مالی مناسب، نسبت به انعقاد قراردادهای متنوع تأمین تسهیلات در گروه‌های مختلف عملیاتی اقدام گردید؛ در بخش زیرساخت تدوین برنامه استراتژیک، استقرار استانداردها و سیستم‌های مدیریتی، توسعه زیرساخت‌های سخت‌افزاری، برنامه‌ریزی ارتقای سامانه یکپارچه مالی و عملیاتی و جذب منابع انسانی موردنیاز در دستور کار قرار گرفت.

در سالی که گذشت، رویدادهای بسیار مهمی از قبیل تشدید تحریم‌های بین‌المللی، رشد منفی اقتصادی کشور، سیاست‌های انقباضی پولی و مالی، نوسانات شدید نرخ ارز، محدودیت ترخیص کالاهای وارداتی و پاندمی ویروس COVID 19 در داخل و خارج از کشور رخ داد که بر کسب و کار صنعت لیزینگ ایران تأثیرگذار است. بر این اساس هیئت مدیره در نظر دارد با استفاده از فرصت‌های موجود، حمایت‌ها و رهنمودهای سهامدار عمده و با اجرای برنامه‌های استراتژیک نظیر تنوع سبد درآمدی، ایجاد مشارکت‌های ارزش‌افزا، توسعه بازارهای هدف، نوآوری در ارائه خدمات و لیزینگ الکترونیک به محدودیت‌های موجود در صنعت لیزینگ کشور پاسخ داده تا بتواند به اهداف تعیین شده در برنامه استراتژی و بودجه سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ همسو با استراتژی بانک جامه عمل بپوشاند.

در پایان هیئت مدیره ضمن تشکر از زحمات مدیرعامل، مدیران و کارکنان شرکت و همچنین بازرس محترم قانونی و قدردانی مجدد از حضور سهامداران محترم در مجمع تقاضا دارد صورت‌های مالی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰، صورت سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق مالکانه و صورت جریان‌های وجوه نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت مربوط به عملکرد سال مالی مورد گزارش را تصویب نماید.



KARAFARIN  
LEASING

معرفی شرکت

### ۳. تاریخچه شرکت

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ تحت شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. در تاریخ ۱۳۸۱/۰۳/۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی موافقت اصولی شماره E8/718 مجوز تأسیس یک شرکت لیزینگ با ترکیب سهام ایرانی و خارجی را صادر نمود و بر همین اساس تفاهم‌نامه لازم بین بانک کارآفرین، بانک وطنی کویت NBK و شرکت مالی بین‌المللی IFC در خصوص تأسیس یک شرکت لیزینگ در ایران با ترکیب سرمایه به ترتیب ۴۰ و ۴۰ و ۲۰ درصد مورد توافق قرار گرفت. این تفاهم‌نامه در تاریخ ۱۲ مارس ۲۰۰۵ در واشنگتن به امضا رسید. با سپری شدن زمان و تأخیر طرف‌های خارجی در واریز سرمایه و حضور مؤثر در تأسیس شرکت، بانک کارآفرین اقدام به ثبت شرکت در تاریخ فوق با سرمایه یک میلیون ریال نمود. فعالیت شرکت از بدو تأسیس تا اسفندماه ۱۳۸۴ صرفاً منحصر به ثبت، مذاکرات و فعالیت‌های انجام شده توسط مدیریت، معاونین، مشاورین و کارشناسان بانک کارآفرین بوده و فعالیت مستقل و عملیاتی از اواسط سال ۱۳۸۵ آغاز گردید. لازم به ذکر است که شرکت در بهمن ماه سال ۱۳۸۸ در راستای انطباق فعالیت شرکت‌های لیزینگ با قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، موفق به اخذ مجوز رسمی فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردید و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۴ مجوز فعالیت دو ساله به شماره ۲۰۱۴۶۷ اخذ و اساسنامه نهایی شرکت نیز طبق مقررات جدید بانک مرکزی اصلاح و پس از تأیید آن بانک در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید.

ضمناً به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ نوع شخصیت حقوقی شرکت از «سهامی خاص» به «سهامی عام» تبدیل گردیده و در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ نیز به ثبت رسیده است. تغییر اساسنامه شرکت مطابق فرمت اساسنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. برای شرکت‌های لیزینگ سهامی عام مورد تصویب قرار گرفته و در این راستا اقدامات شرکت جهت تأیید اساسنامه فرمت نمونه بانک مرکزی انجام که طی نامه شماره ۹۸/۴۳۱۳۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ مورد تأیید اداره مجوزهای بانکی، بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است. هیئت پذیرش با استماع توضیحات نمایندگان شرکت و مشاور پذیرش در خصوص آخرین وضعیت شرکت و همچنین پس از بررسی مستندات و اطلاعات ارائه شده در امیدنامه و صورت‌های مالی، با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت نمود.

در نهایت شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۱۹ خرداد ماه ۱۴۰۰ به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت بورس و اوراق بهادار تهران پذیرش شد و سهام آن در بازار سرمایه عرضه گردید.

«آخرین مجوز فعالیت این شرکت به شماره ۲۵۸۶۳۱ و اعتبار تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ توسط «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» صادر گردیده است.»

## سیر تحول شرکت



### ۴. هیئت مدیره و مدیر عامل

در سال مالی مورد گزارش ترکیب اعضای هیئت مدیره به شرح ذیل می باشد:

ردیف	اعضای هیئت مدیره	نماینده اشخاص حقوقی (در پایان سال مالی)	سمت	نماینده اشخاص حقوقی (قبلی)
۱	شرکت عصر امین کارآفرین	محمدابراهیم محمدپورزند	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	محمدابراهیم محمدپورزند
۲	شرکت صرافی کارآفرین	حمید خالقی مقدم	نایب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	حمید خالقی مقدم
۳	بانک کارآفرین	سید مصطفی نوری	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	سید مصطفی نوری
۴	گروه مالی کارآفرین	بدون نماینده	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	مهدی ازگلی نژاد
۵	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	حمیدرضا کردلوئی	عضو هیئت مدیره (موظف)	محمد سبزوئی

- اعضای هیئت مدیره شرکت دارای سوابق اجرایی مفید در سازمان ها و شرکت های معتبر می باشند.



### ۵. سرمایه و ترکیب سهامداران

شرکت لیزینگ کارآفرین با سرمایه یک میلیون ریال در سال ۱۳۸۳ تأسیس و طی چهار مرحله اقدام به افزایش سرمایه نموده است. مرحله اول در سال ۱۳۸۵ سرمایه شرکت به ۵۰ میلیارد ریال، مرحله دوم طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده فروردین ۱۳۸۷ به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال، مرحله سوم براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده در آبان ماه سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال و مرحله چهارم طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده در تیر ماه ۱۳۹۹ به مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

وضعیت تغییرات سرمایه شرکت از تاریخ تأسیس شرکت تا آخرین افزایش سرمایه به شرح جدول ذیل می باشد:

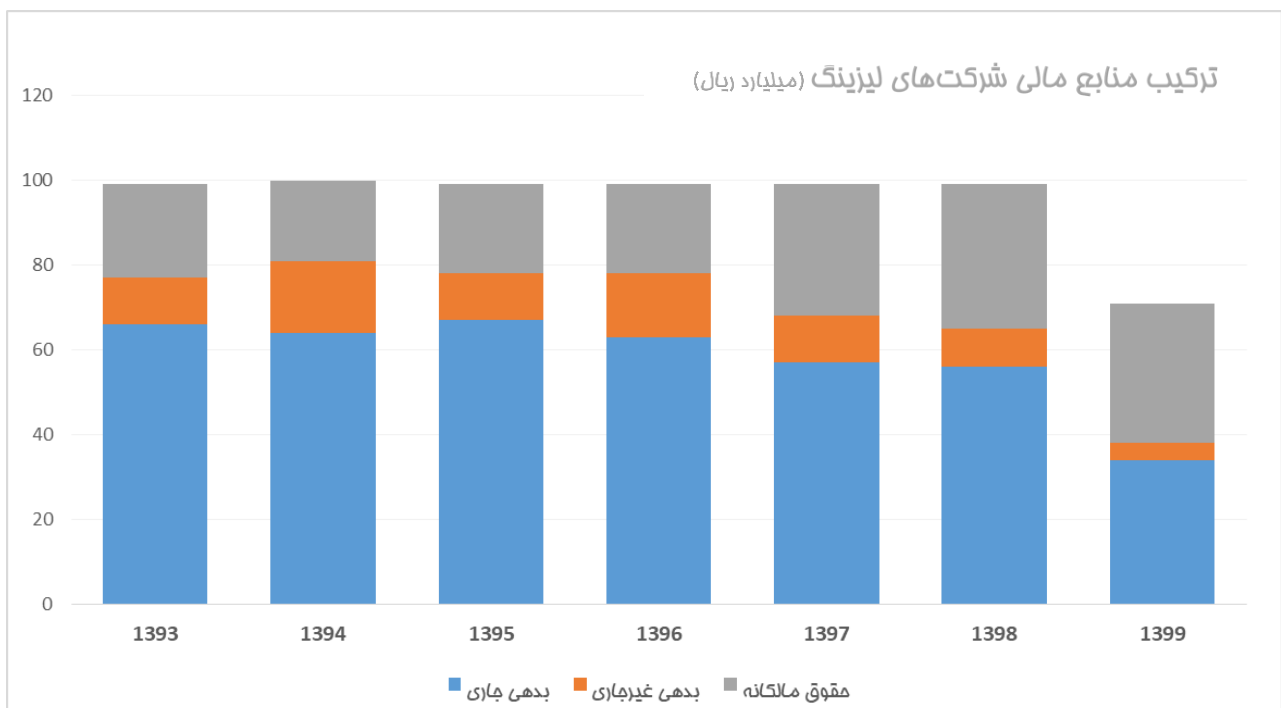
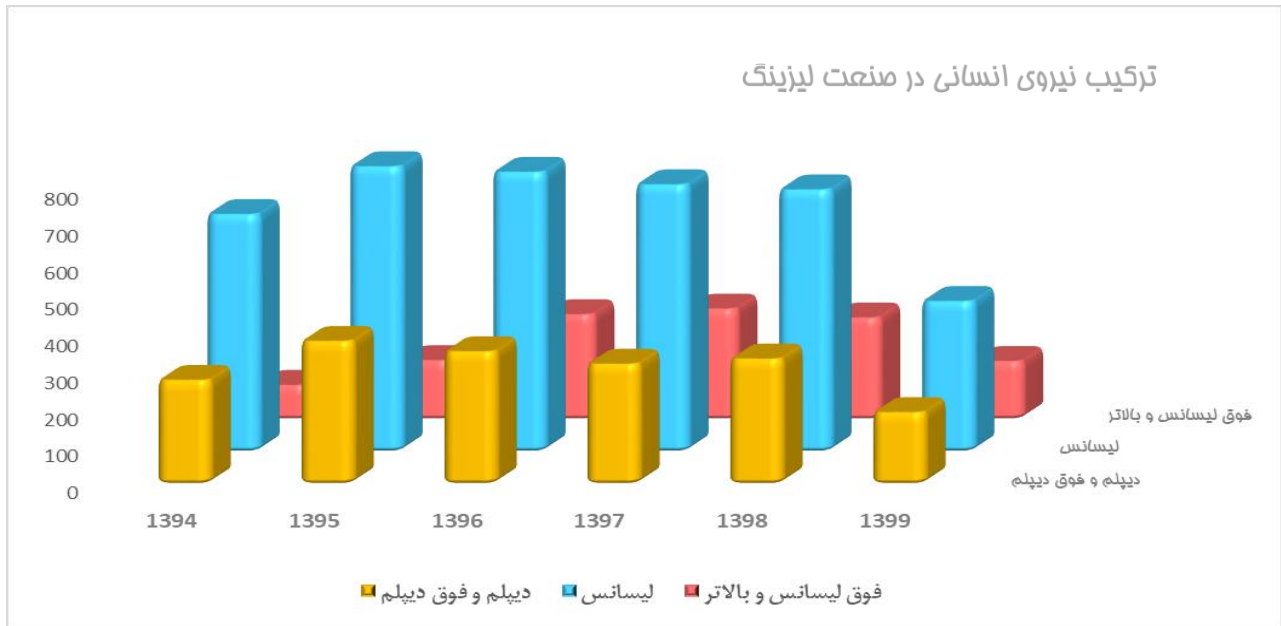
ردیف	تاریخ ثبت	سرمایه اولیه (میلیارد ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	درصد افزایش سرمایه	محل تأمین سرمایه
۱	۱۳۸۵/۰۶/۰۴	۰/۰۰۱	۴۹,۹۹۹	۵۰	۴,۹۹۹,۹۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۲	۱۳۸۷/۰۳/۲۸	۵۰	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۳	۱۳۹۶/۰۸/۲۲	۱۰۰	۳۰۰	۴۰۰	۳۰۰	مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته
۴	۱۳۹۹/۱۱/۲۱	۴۰۰	۱,۱۰۰	۱,۵۰۰	۲۷۵	مطالبات و آورده نقدی

وضعیت سهامداران در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نام شرکت
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰۰٪	۱,۴۹۹,۹۸۴,۹۴۰	۶۷,۴۸٪	۱,۰۱۲,۲۲۸,۸۵۷	بانک کارآفرین
		۱۵٪	۲۲۵,۰۰۰,۹۳۵	گروه مالی کارآفرین
		۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین
		۲,۱۲٪	۳۱,۷۶۸,۷۷۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
		۲,۰۶٪	۳۰,۸۸۷,۵۸۸	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
-	۱۵,۰۶۰	۸,۳۴٪	۱۲۵,۱۱۲,۸۴۱	سایر سهامداران
۱۰۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

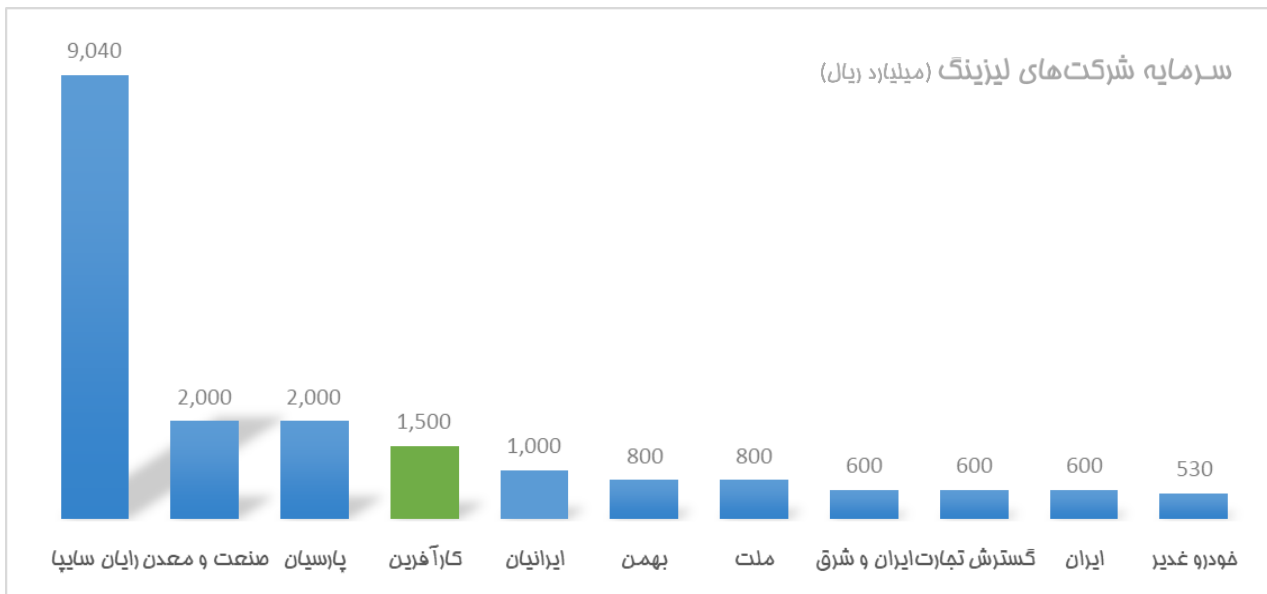
### ۶. وضعیت صنعت لیزینگ ایران و جایگاه لیزینگ کارآفرین

وضعیت شرکت‌های لیزینگ در سال ۱۴۰۰ بنا به گزارش انجمن ملی لیزینگ ایران، حاکی از کاهش تعداد نیروی انسانی شاغل در صنعت در حوزه نیروی انسانی، افزایش حجم حقوق مالکانه، کاهش بدهی جاری و غیرجاری در حوزه ترکیب منابع مالی بوده است. در حوزه عملیات لیزینگ، صنعت شاهد افزایش تعداد قراردادهای اجرا به شرط تملیک و کاهش تعداد قراردادهای فروش اقساطی بوده است و مجموع حجم عملیات در شرکت‌های لیزینگ در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال ۱۳۹۸ کاهش یافته است.

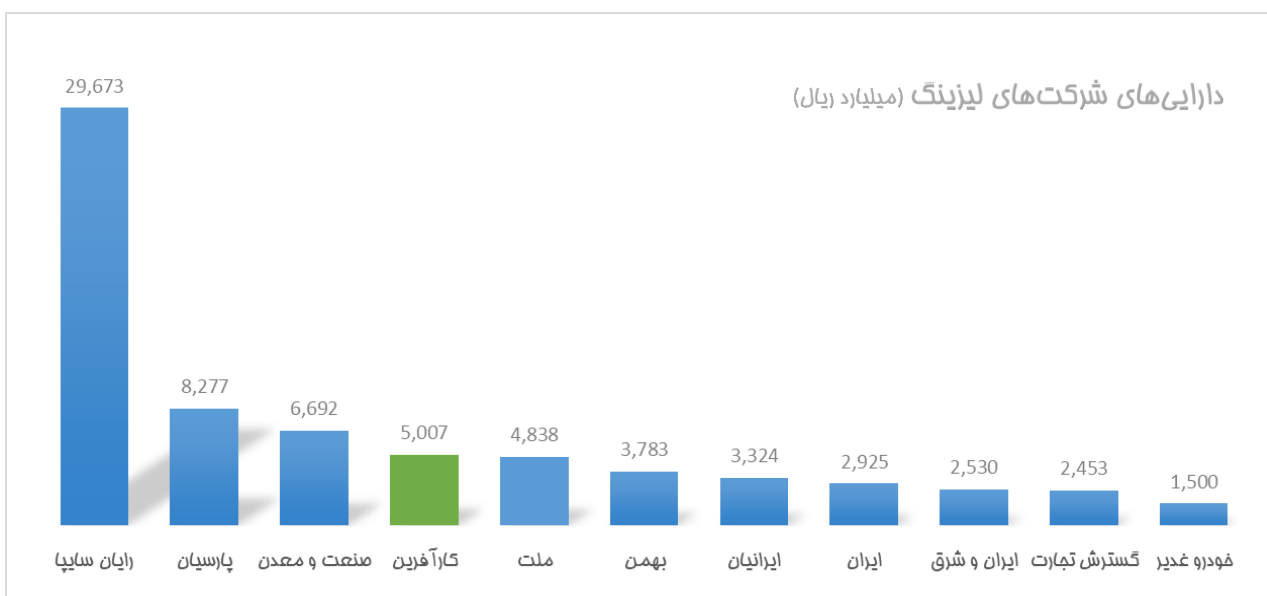


❖ بر اساس گزارش صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۳۹۹ منتشر شده در سایت کدال، نسبت به مقایسه شرکتهای صنعت لیزینگ بوسیله بشرح نمودارهای ذیل انجام پذیرفت.

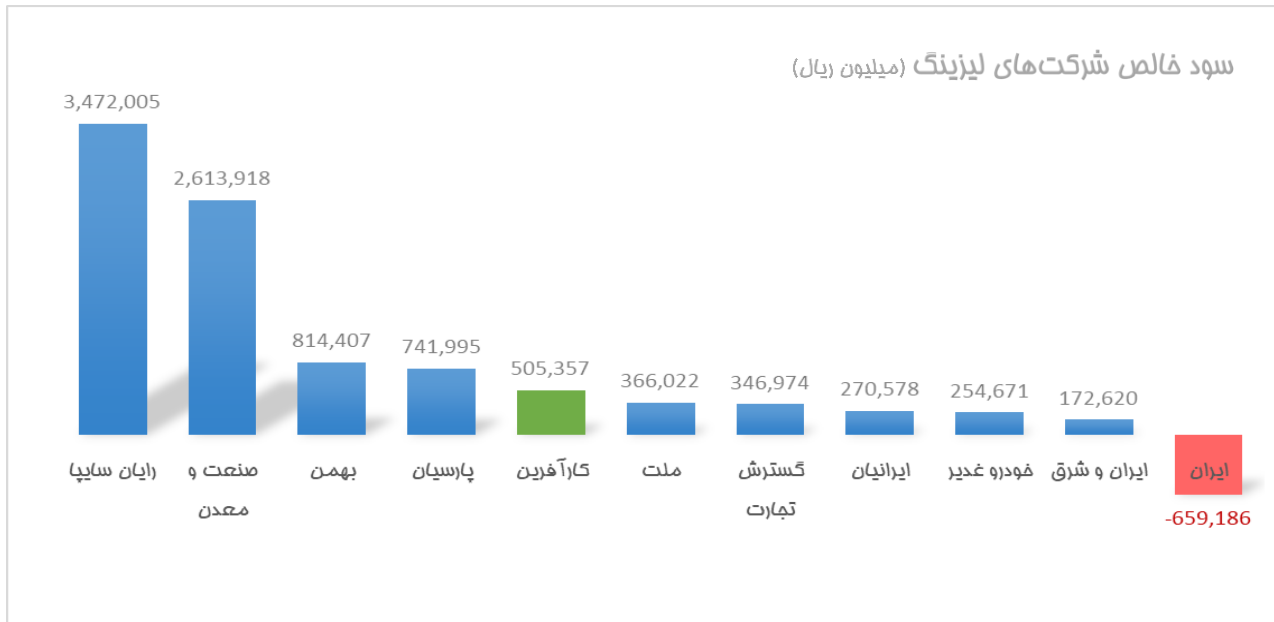
بر این اساس جایگاه لیزینگ کارآفرین در صنعت لیزینگ ایران مورد بررسی قرار گرفته که شرکت لیزینگ کارآفرین با ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه ثبت شده در رتبه چهارم در بین شرکتهای لیزینگ قرار دارد.



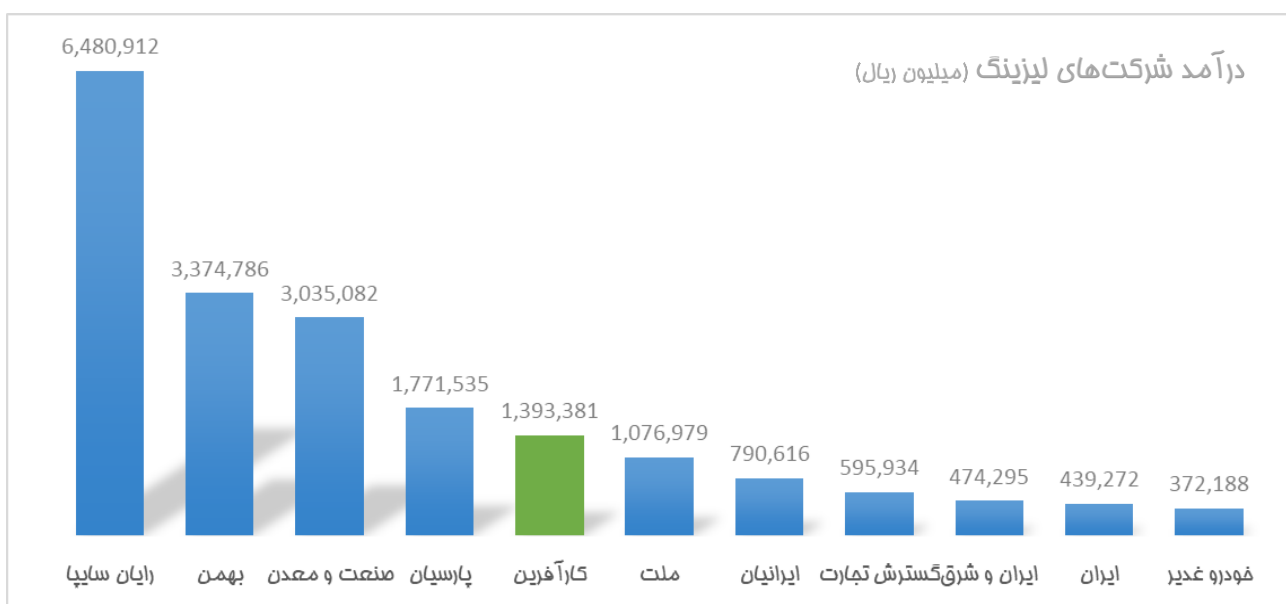
از منظر حجم کل دارایی ها، لیزینگ کارآفرین در رتبه چهارم در بین شرکتهای صنعت لیزینگ قرار دارد.



نمودار سود خالص، شرکت لیزینگ کارآفرین در رتبه پنجم قرار دارد. با توجه به ماهیت این صنعت، میزان سود با میزان سرمایه رابطه مستقیم دارد و به هر میزان که سرمایه افزایش یابد به صورت تقریبی به همان میزان سود افزایش می یابد.

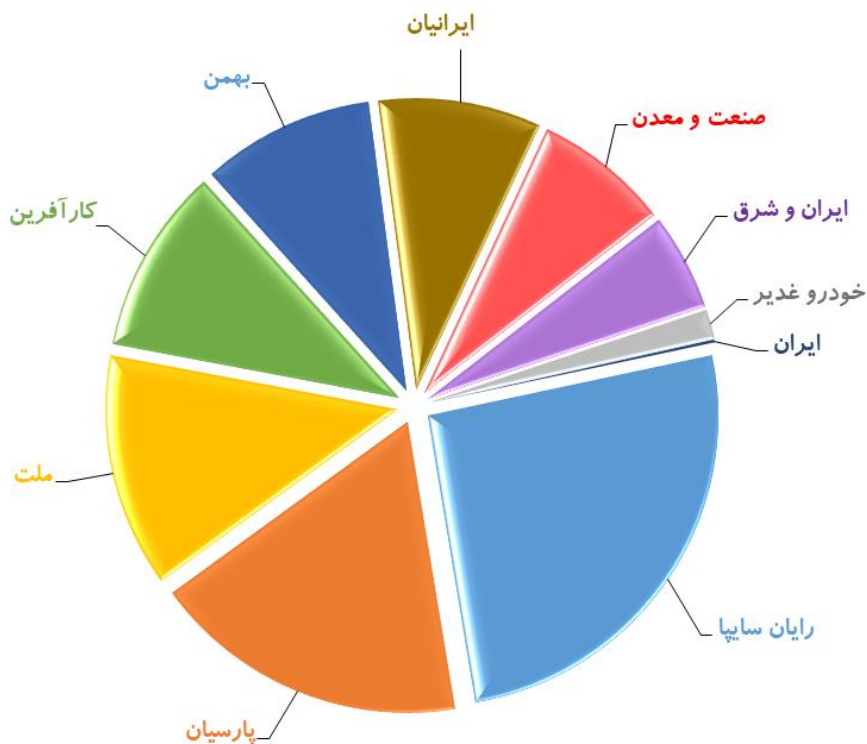


نمودار درآمد شرکت‌های گروه لیزینگ عضو بورس در سال ۱۳۹۹، به شرح نمودار ذیل می باشد. شرکت لیزینگ کارآفرین از منظر میزان درآمد در جایگاه پنجم قرار دارد و سهم آن در این شاخص ۷ درصد می باشد.



در جدول ذیل شرکت های لیزینگ بورسی از منظر تعداد و مبلغ تسهیلات اعطایی نشان داده شده است. همانگونه که مشاهده می شود شرکت لیزینگ کارآفرین از منظر مبلغ تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۰ رتبه چهارم را به دست آورده و سهم بازاری خود را به حدود ۱۰ درصد ارتقاء داده است. اطلاعات ذیل از گزارش فعالیت ماهانه در آخرین ماه سال مالی ۱۴۰۰ شرکت های لیزینگ، منتشره در سایت کدال استخراج گردیده است.

ردیف	نام لیزینگ	تعداد تسهیلات	مانده تسهیلات اعطایی	سهم بازار
۱	رایان سایا	۴۶,۶۹۱	۱۱,۵۱۶,۱۳۲	۲۶٪
۲	پارسیان	۵۳,۷۷۹	۷,۸۸۶,۳۲۳	۱۸٪
۳	ملت	۶,۸۰۸	۵,۸۰۹,۵۴۲	۱۳٪
۴	کارآفرین	۱,۶۵۵	۴,۶۳۷,۸۶۰	۱۰٪
۵	بهمن	۲,۴۴۲	۴,۲۹۴,۹۰۳	۱۰٪
۶	ایرانیان	۱۳,۷۲۵	۴,۰۴۳,۱۱۵	۹٪
۷	صنعت و معدن	۲,۶۹۸	۳,۳۸۷,۳۹۰	۸٪
۸	ایران و شرق	۲۱۸	۲,۴۰۶,۲۵۲	۵٪
۹	خودرو غدیر	۵۲	۷۲۶,۵۱۷	۲٪
۱۰	ایران	۲۳۹	۷۲,۸۴۵	۰.۲٪



## ۷. محیط حقوقی شرکت

شرکت‌های لیزینگ طبق بند ب ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور در ردیف مؤسسات و نهادهای تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارند و همچنین به موجب ماده ۹۶ قانون برنامه پنجم توسعه و بند ب از ماده ۱۱۴ قانون برنامه ششم توسعه، انجام هرگونه عملیات لیزینگ جزو حوزه نظارتی بانک مرکزی قرار دارد. در نتیجه به موجب قانون پولی و بانکی کشور و همچنین اختیارات قانونی شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر، دستورالعمل اجرایی مربوط به تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ پس از تصویب شورای پول و اعتبار ابلاغ و بر صحت آن نظارت می‌شود. شرکت‌های لیزینگ در ایران هر ساله هزینه زیادی بابت رعایت قوانین و انطباق با آنها می‌پردازند و گاه این هزینه‌ها، بسیاری را مجبور می‌سازد که درباره ورود و یا فعالیت در صنعت واسطه‌گری مالی بازبینی نمایند. از مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران؛
- قانون مالیات‌های مستقیم جمهوری اسلامی ایران؛
- قانون مالیات بر ارزش افزوده جمهوری اسلامی ایران؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی؛
- قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه؛
- قانون کار و تأمین اجتماعی؛
- استانداردهای حسابداری؛
- استانداردهای حسابرسی؛
- قانون بازار اوراق بهادار به همراه آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- دستورالعمل‌ها، آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- اساسنامه شرکت؛
- مصوبات مجمع؛
- مصوبات هیئت مدیره پیرامون دستورالعمل‌ها و آیین نامه‌های داخلی.

ضمناً الزاماتی در آخرین دستورالعمل بانک مرکزی پیرامون نحوه فعالیت شرکت‌ها وضع شده که تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر فعالیت شرکت‌های لیزینگ داشته‌است. فرازهایی از آخرین دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار که منجر به ایجاد چارچوب‌های جدید کسب و کار برای شرکت‌های لیزینگ گردیده به شرح ذیل می‌باشد:



## گزارش فعالیت هیئت مدیره

- ۱- حداقل سرمایه لازم برای تأسیس و فعالیت شرکت لیزینگ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.
- ۲- عملیات لیزینگ شامل تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت لیزینگ و واگذاری آن به مشتری در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می‌باشد.
- ۳- شرکت لیزینگ مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی‌باشد.
- ۴- واگذاری عاملیت انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات از ناحیه شرکت لیزینگ به سایر اشخاص مجاز نمی‌باشد.
- ۵- اعطای تسهیلات مسکن توسط شرکت لیزینگ که مؤسسه اعتباری و واحد تابعه مؤسسه اعتباری در آن سهامدار است تابع تصمیمات شورای پول و اعتبار برای مؤسسات اعتباری می‌باشد و در خصوص سایر شرکت‌های لیزینگ حداکثر به میزان ۷۰٪ ارزش ملک موضوع لیزینگ امکان‌پذیر می‌باشد.
- ۶- شرکت لیزینگ مکلف است همواره حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار خود را به عملیات لیزینگ و پیش‌پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ تخصیص دهد. در هر حال وجوه پیش‌پرداخت شده بابت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ نباید از ۲۰ درصد منابع در اختیار شرکت لیزینگ تجاوز نماید.
- ۷- حداکثر مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری نباید از ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت لیزینگ تجاوز نماید.
- ۸- مانده تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری برای شرکت لیزینگ در هر زمان نباید بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده باشد.

### ۷-۱- سایر عوامل مؤثر بر شرکت

- نرخ سود تسهیلات و قیمت تمام شده منابع مالی
- چند نرخ بودن نرخ ارز
- نرخ تورم
- پیچیده بودن قوانین و مقررات
- نرخ مالیات بر ارزش افزوده

**۸. نظام راهبری شرکت**
**۸-۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره**

نام	سمت	تحصیلات	زمینه‌های سوابق کاری
<b>محمد ابراهیم محمد پورزند</b> به نمایندگی از شرکت عصر امین کارآفرین	رئیس هیئت مدیره	دکترای مدیریت صنعتی	۱- استاد دانشگاه آزاد اسلامی از سال ۱۳۷۸ تاکنون ۲- رئیس مرکز تحقیقات بانک ملت از سال ۱۳۸۰ الی ۱۳۹۰ ۳- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره گروه مالی ملت از سال ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ ۴- رئیس هیئت مدیره بیمه ما از سال ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ ۵- رئیس هیئت مدیره شرکت بورس اوراق بهادار از سال ۱۳۸۹ تاکنون ۶- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران از سال ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۷ ۷- عضو هیئت مدیره لیزینگ کارآفرین از سال ۱۳۹۲ تاکنون ۸- رئیس هیئت مدیره کانون نهادهای سرمایه‌گذاری‌های ایران از سال ۱۳۹۴ تاکنون.
<b>حمید خالقی مقدم</b> به نمایندگی از شرکت صرافی کارآفرین	نایب رئیس هیئت مدیره	دکترای حسابداری	۱- رئیس هیئت مدیره شرکت خدمات پشتیبانی بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۵ ۲- رئیس هیئت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان وابسته به بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۳ ۳- معاون اجرایی بانک کارآفرین از سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ ۴- عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ کارآفرین از سال ۱۳۹۴ تاکنون ۵- عضو هیئت مدیره شرکت خدمات انفورماتیک ایران از سال ۱۳۹۵ تاکنون
<b>سید مصطفی نوری</b> به نمایندگی از بانک کارآفرین	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد علوم اقتصادی	۱- مدیر امور برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری بانک کارآفرین ۲- رئیس اداره نظارت بر تسهیلات بانک ملت ۳- رئیس اداره طراحی محصولات و خدمات اعتباری بانک ملت ۴- مدیر اعتبارات مدیریت شعب منطقه پنج تهران بانک ملت ۵- مدیر گروه مشتریان کسب و کارهای کوچک (SME) بانک ملت ۶- عضو تیم بانکداری جامع بانک ملت ۷- کارشناس اعتباری اداره کل اعتبارات بانک ملت ۸- کارشناس متخصص برنامه‌ریزی و اقتصاد درمان معاونت درمان سازمان تأمین اجتماعی
<b>مهدی ازگلی نژاد</b> به نمایندگی از شرکت گروه مالی کارآفرین	عضو هیئت مدیره	دکترای مهندسی مالی DBA	۱- رییس امور مالی و قراردادها، شرکت محورسازان ایرانخودرو ۲- مدیر مالی و منابع انسانی گروه صنعتی گلرنگ ۳- مدیر حسابرسی داخلی شرکت زامیاد (گروه سایپا) ۴- مدیر مالی و منابع انسانی ساختمانی پارسیان (گروه مالی بانک پارسیان) ۵- معاونت مالی و پشتیبانی شرکت ایران کیش (گروه مالی بانک صادرات) ۶- معاونت مالی و منابع انسانی لیزینگ بانک ملت ۷- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره لیزینگ برنا (گروه سایپا-رنا) ۸- عضو هیئت مدیره کارگزاری صنعت و معدن ۹- معاونت مالی و عضو هیئت مدیره شرکت اتمسفر (گروه مالی بانک ملی)



نام	سمت	تحصیلات	زمینه‌های سوابق کاری
<b>حمید رضا کردلوئی</b> به نمایندگی از شرکت ابنیه گستر کارآفرین	مدیرعامل	دکترای	۱- هیئت مدیره انجمن علمی- حرفه ای مهندسی مالی ایران
	و عضو	تخصصی	۲- عضو هیئت مدیره انجمن علمی- حرفه ای حسابداری مدیریت
	هیئت مدیره	مدیریت مالی	۳- مشاور امور اقتصادی و سرمایه گذاری - هولدینگ سرمایه گذاری سلیم
			۴- عضو کمیته حسابرسی شرکت لیزینگ ایران و شرق (ولشوق)
			۵- مدیر اعتبارات شرکت لیزینگ ایران و شرق (ولشوق)
			۶- مشاور معاون اقتصادی گروه سایپا
			۷- مدیرعامل شرکت لیزینگ کارآفرین
			۸- عضو موظف هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهراان امید
			۹- عضو هیئت مدیره شرکت مهندسی داده سامانه وابسته به گروه فن آوا
			۱۰- عضو هیئت مدیره شرکت شبکه گستر فن آوا وابسته به گروه فن آوا
			۱۱- عضو هیئت مدیره شرکت فن آوا ماهواره وابسته به گروه فن آوا
			۱۲- معاون مالی و اقتصادی تعاونی اعتبار ایران خودرو
			۱۳- معاون مالی اداری شرکت به پرداخت بانک ملت
			۱۴- معاون مالی و اقتصادی شرکت ایران ارقام

## ۸-۲- کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و شوراهای تحت نظارت مدیرعامل

### ▪ کمیته حسابرسی

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال مالی ۱۴۰۰؛

بموجب اجرای آئین نامه حاکمیت شرکتی، حتی قبل از آنکه شرکت بعنوان یک شرکت بورسی پذیرفته شود، فرآیند تشکیل کمیته حسابرسی و ایجاد و تأسیس مدیریت حسابرسی داخلی بعنوان دبیرخانه کمیته در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ در جلسه هیئت مدیره شماره ۲۳۴ به تصویب رسید و از آن موقع این مجموعه رسماً فعالیت خود را آغاز نمود.

همانطور که در آئین نامه الزامات حاکمیت شرکتی عنوان شده است، هدف اصلی تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای وظیفه نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن از طریق ارائه خدمات مشاوره ای نظارت عالی به مدیریت ارشد و مدیریت حسابرسی داخلی و کسب اطمینان معقول از کارایی و اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی شرکت، اثربخشی فعالیت و خدمات واحد حسابرسی داخلی، رویه های شرکت برای کشف و جلوگیری از تقلب و استقلال، ارزیابی عملکرد و اثربخشی گزارش های ناظران برون سازمانی شرکت می باشد. کمیته حسابرسی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) با ریاست آقای محمدابراهیم محمد پورزند و عضویت آقایان محمدعلی بیداری و بهزاد وفاداران تبریزی در حال فعالیت می باشد و با مشارکت خانم مهناز ایروانی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی طبق برنامه تدوین شده در سال ۱۴۰۰، تعداد ۱۲ جلسه برگزار و تلاش نمودند طبق برنامه حسابرسی داخلی، به وظایف حرفه ای خود به نحو مطلوبی عمل نمایند.

طبق برنامه سالانه حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) موارد ذیل مورد تحلیل و بررسی قرار گرفته است:

- ۱- بررسی صورتهای مالی و گزارش حسابرسی و بازرسی قانونی دوره های شش ماهه و سالانه
- ۲- اخذ و بررسی نامه مدیریت حسابرس مستقل و پیگیری اقدامات انجام شده در جهت رفع بندها
- ۳- بررسی و تحلیل پرونده های اعتباری
- ۴- بررسی و اصلاح فرآیند اعتباری
- ۵- بررسی و اصلاح آئین نامه ها و دستورالعمل های داخلی شرکت
- ۶- برگزاری چندین جلسه با واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی گروه مالی و بانک کارآفرین و همکاری همه جانبه با آنها
- ۷- بررسی کنترل داخلی فرآیندهای مربوط به خزانه داری با در نظر گرفتن اولویت آنها (شامل واریزی های نامشخص و نحوه ثبت و نگهداری اسناد)
- ۸- بررسی وضعیت دارایی های ثابت
- ۹- بررسی وضعیت مطالبات شرکت و میزان NPL
- ۱۰- بررسی وضعیت قانونی، مالیاتی و حقوقی شرکت

در تمامی موارد دهگانه فوق، کمیته پیشنهادها و توصیه های خود را براساس یافته های انجام شده و اولویت هر کدام از نظر ریسک و مخاطره به هیئت مدیره ارائه نموده و در دستور کار اجرای شرکت قرار گرفته است.

با توجه به اینکه در صنعت لیزینگ ۲ مقوله اعتبارسنجی و بازگشت سرمایه بسیار مهم بوده و بر توانایی اعطای تسهیلات و تداوم فعالیت این نوع شرکتها اثرگذار می باشد، اعضاء کمیته حسابرسی از طریق نظارت بر فعالیتهای مدیریت حسابرسی داخلی شرکت و ارائه مشورت در جهت ارتقاء کیفیت ارائه خدمات حرفه ای، جلساتی درخصوص بررسی و بازنگری فرآیند اعتباری، نحوه اعتبارسنجی و میزان مطالبات شرکت برگزار نموده و نظرات ایشان درخصوص نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی، برای هیأت مدیره و شرکت بسیار راهگشا و کاربردی بوده است به نحوی که با وجود شرایط اقتصادی جامعه، شرایط مالی بانکها و سایر شرکتهای لیزینگ، این شرکت توانست سود خالص در بودجه سالانه را پوشش داده و تسهیلاتی مطابق قوانین بانک مرکزی و با تضمین کافی اعطاء نماید و از منابع مالی در اختیار خود به نحو مطلوبی استفاده نماید.

سایر مواردی که توسط کمیته مورد بررسی و پیشنهاد قرار گرفته، توجه به شرایط درون سازمانی است و برنامه هایی نیز جهت ارتقاء سطح کیفی کنترل های داخلی در شرکت داشته اند که از مهمترین اقدامات صورت گرفته می توان به بررسی و بازنگری دستورالعمل ها و آئین نامه های داخلی شرکت، اشاره نمود که در جهت اصلاح فرآیندها و کنترل زمان انجام فعالیتها و حفظ منابع مالی و سرمایه ای شرکت کمک شایانی نموده است. از موارد دیگر می توان به ساماندهی شرایط دارایی های ثابت شرکت اشاره نمود که در نظر اعضاء کمیته حسابرسی به میزان منابع مالی شرکت دارای اهمیت می باشد. همچنین با بررسی شرایط خزانه شرکت، نحوه ثبت و نگهداری اسناد و میزان واریزی های نامشخص، نکات بسیار کاربردی در جهت حفظ و حراست از اسناد تضمینی و سایر اسناد مهم شرکت که در خزانه نگهداری می شود، ارائه نموده و این اطمینان خاطر را به سرمایه گذاران می دهند که خود را در این خصوص مسئول دانسته و تمامی تلاش خود را در جهت حفظ منابع سرمایه گذاران و جلوگیری از اتلاف سرمایه ایشان بکار خواهند گرفت.

درخصوص وظیفه گزارش دهی به هیأت مدیره و همکاری با ناظران برون سازمانی نیز، ضمن اینکه تمامی اقدامات و صورتجلسات کمیته حسابرسی به هیئت مدیره گزارش گردیده است، با توجه به پذیرش این شرکت در بورس اوراق بهادار، اعضاء کمیته حسابرسی تلاش نمودند

حداکثر تلاش و نظارت را داشته باشند و در همین راستا جلسات متعددی درخصوص بررسی صورتهای مالی به همراه نسبتهای مالی، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و همچنین نامه مدیریت برگزار نمودند. نتایج حاصله برگرفته از نظرات مباشرتی اعضای کمیته حسابرسی در گزارش حسابرس مستقل به شکل دریافت گزارش مقبول متبلور شده و اکثر بندهای دارای اهمیت گزارش حسابرس مستقل حذف و یا تلطیف گردید.

درخصوص بندهای حسابرس مستقل در نامه مدیریت نیز بسیار اثرگذار بوده و بسیاری از بندها مرتفع گردیده است و در حال حاضر ایراداتی به جهت اشتباهات کاربری و اشتباهاتی ناشی از نقص قوانین و آئین نامه های داخلی و فرآیندها، وجود نداشته و یا بسیار کم رنگ و قابل اغماض می باشد.

همچنین در این زمینه تیم حسابرسی این شرکت با اعضای کمیته حسابرسی و گروه حسابرسی داخلی گروه مالی و بانک کارآفرین، مشارکت ویژه ای داشته و چندین جلسه در جهت مرتفع نمودن مشکلات شرکت درخصوص استفاده از نرم افزار مناسب صنعت و همچنین در جهت ارتقاء وظیفه گزارش دهی، کیفیت گزارشات، فرآیند اعتباری و اعتبارسنجی و حفظ منابع مالی و سرمایه ای شرکت، برگزار نموده اند.

#### ▪ کمیته ریسک و اعتباری

مشکل از مدیرعامل، معاون توسعه کسب و کار و رئیس اداره ریسک و اعتبارسنجی می باشد که به منظور شناسایی، اندازه گیری و سیاست گذاری در حوزه مدیریت ریسک های شرکت از جمله ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی، ریسک نقدینگی، ریسک بازار و ... تشکیل جلسه می دهد.



#### ▪ کمیته انتصابات و جبران خدمات

مشکل از رئیس هیئت مدیره، مدیرعامل گروه مالی کارآفرین، مدیرعامل شرکت و رئیس اداره منابع انسانی امور مربوط به انتصابات و جبران خدمات کارکنان را مورد بحث، بررسی و تصویب قرار می دهند. جلسات این کمیته به فراخور نیاز و موضوعات واصله، برگزار می شود.

#### ▪ شورای معاونین و مدیران

مشکل از مدیرعامل، معاون عملیات لیننگ، معاون مالی و اعتباری، معاون توسعه کسب و کار، مدیر مالی، مدیر حسابرسی داخلی و مدیران و رؤسای ادارات می باشد که هر هفته و به منظور بررسی پیشرفت عملکرد حوزه ها، بررسی مشکلات و اتخاذ تصمیمات جهت رفع مشکلات، بررسی طرح های جدید و ... تشکیل جلسه می دهد.

### ▪ شورای مبارزه با پولشویی

متشکل از معاونت توسعه کسب و کار، مدیر مالی و رئیس اداره ریسک و اعتباری می باشد که به منظور اجرای دستورالعمل ها و الزامات قانونی مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل و حسب ضرورت جلساتی برگزار می نماید.

### ▪ شورای اعتباری و خدمات مشتریان

متشکل از مدیر عامل یا نماینده وی (رئیس شورا)، معاونت عملیات لیزینگ (دبیر شورا)، معاونت مالی و اعتباری (عضو)، رئیس واحد ریسک و اعتبارات (عضو)، معاونت توسعه کسب و کار (عضو)، مدیریت امور حقوقی و قراردادها (عضو) و حسابرس داخلی (ناظر) می باشند که به صورت منظم جهت تصمیم گیری در مورد اعطای تسهیلات به مشتریان، بررسی شرایط امهال، استمهال و وصول مطالبات و شناسایی نقاط ضعف و اتخاذ تصمیمات به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می دهد.



### ۸-۳- جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا

هیئت مدیره در سال مورد گزارش تعداد ۲۴ جلسه تشکیل داده اند که صورتجلسات آن ها از شماره ۲۶۴ تا شماره ۲۸۷ تهیه شده است.

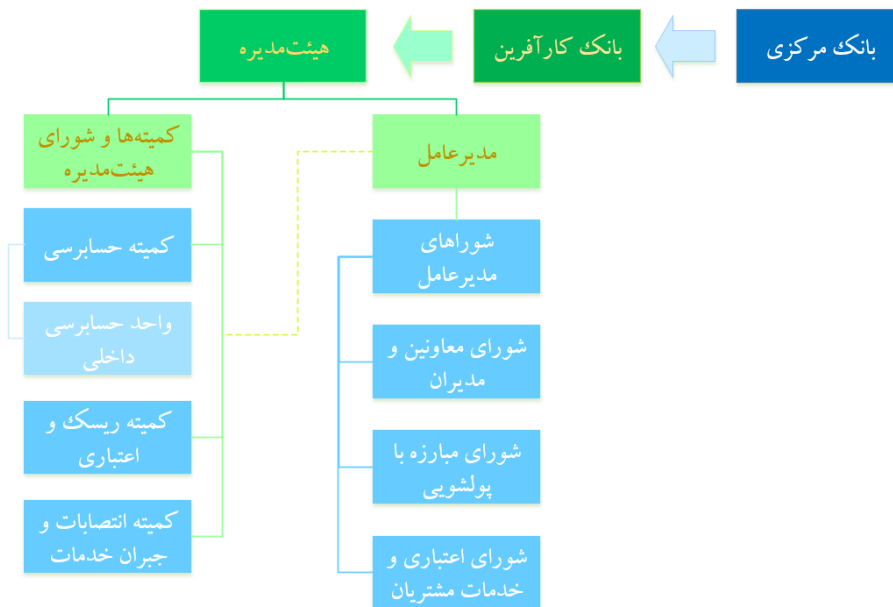
### ۸-۴- بازرسی قانونی و حسابرس مستقل

طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ و مجوز شماره ۰۰/۱۷۵۴۲۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛ مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند حسابداران رسمی به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۷۴۶ به عنوان بازرس اصلی و حسابرس مستقل و مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریتی رهیافت و همکاران به شناسه ملی ۱۰۳۸۰۰۷۶۴۶۰ به عنوان بازرس و حسابرس مستقل علی البدل برای سال مالی ۱۴۰۰ انتخاب گردیدند.

۵-۸- نظام حاکمیت شرکتی

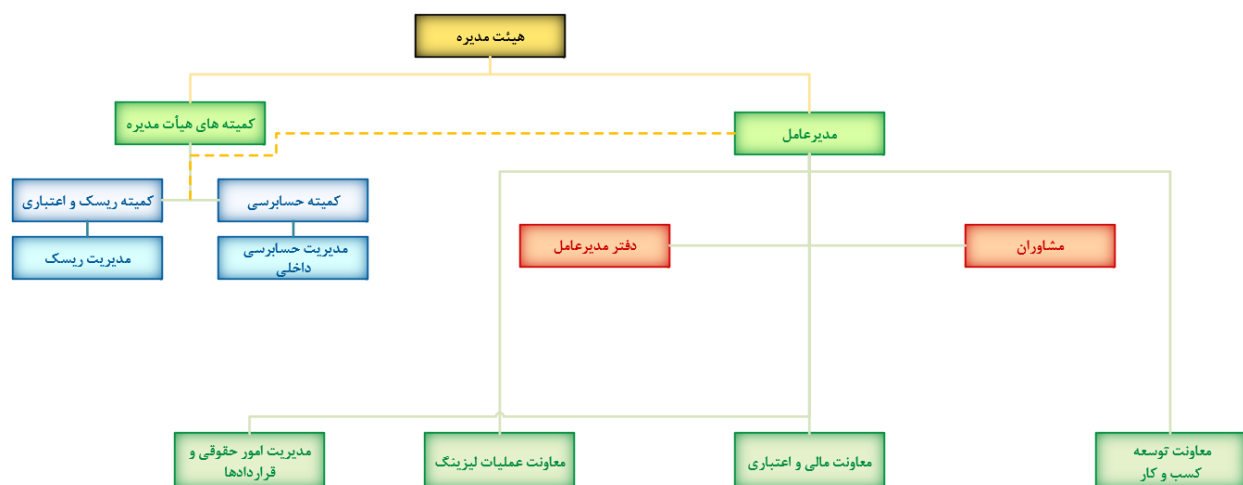
دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب بانک مرکزی، توسط بانک کارآفرین ابلاغ شده و نظام حاکمیت شرکتی به شرح شکل ذیل به تصویب هیئت مدیره رسیده و جهت اجرا به ارکان لازم ابلاغ شد. بر این اساس کمیته‌ها و شورای هیئت مدیره شامل حسابرسی، ریسک و

اعتباری و کمیته انتصابات و جبران خدمات و همچنین شوراهای مدیرعامل شامل معاونین و مدیران، مبارزه با پولشویی، اعتباری و خدمات مشتریان می‌باشد.



۶-۸- نمودار سازمانی سطح یک شرکت

نمودار سطح یک شرکت مطابق با ساختار زیر به تصویب هیئت مدیره رسیده است. بازنگری ساختار سازمانی بر اساس آخرین ویرایش نظام حاکمیت شرکتی و نیز اهداف و برنامه‌های استراتژیک افق ۱۴۰۱-۱۴۰۰ در دستور کار قرار دارد.



## ۹. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و گام‌های صورت گرفته در رابطه با آن

دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب بانک مرکزی، توسط بانک کارآفرین ابلاغ شده و نظام حاکمیت شرکتی به شرح شکل زیر به تصویب هیئت مدیره رسیده و جهت اجرا به ارکان لازم ابلاغ شد. بر این اساس کمیته‌های هیئت مدیره شامل حسابرسی، ریسک، تطبیق و جبران خدمات و واحد حسابرسی داخلی شرکت تشکیل و منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت واحد حسابرسی داخلی تدوین، تصویب و ابلاغ شد. همچنین کمیته‌های مدیرعامل شامل اعتباری، مبارزه با پولشویی و وصول مطالبات که در سال ۱۳۹۷ تشکیل شده بودند به کار خود ادامه می‌دهند.

## ۱۰. محیط کسب و کار و ریسک‌های حاکم بر محیط

بر اساس گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز آمار ایران، اقتصاد کشور طی سال‌های اخیر تضعیف شده و رشد نقدینگی ناشی از کسری بودجه شدید دولت و تحریم‌های ظالمانه با کاهش درآمد ملی و تورم بالا مواجه شده است. در بخش اصلاح سیاست‌های پولی، اصلاح نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات در تیررس نگاه‌ها قرار دارد که البته فعلاً تکذیب شده است. به لحاظ قوانین مرتبط با محیط کسب و کار نیز مجلس شورای اسلامی چندین حکم قانونی برای بهبود فضای سرمایه‌گذاری و محیط کسب و کار از جمله قانون حمایت و ساماندهی تولید و عرضه مسکن (۱۳۸۷)، قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار (۱۳۹۰) و قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور (۱۳۹۳) به تصویب رسانیده است که اگرچه از رویکردهای قانونی مثبت در محیط کسب و کار بخش‌های مختلف از جمله لیزینگ‌ها تلقی می‌شود اما با اثربخشی اندکی اجرا شده و راه زیادی تا عملی شدن و اجرای کامل این قوانین باید پیمود. مهمترین ریسک‌هایی که صنعت لیزینگ و به تبع آن شرکت لیزینگ کارآفرین با آن مواجه است عبارت است از:



۱- **ریسک اعتباری:** به زیان احتمالی ناشی از کاهش توان بازپرداخت و یا عدم ایفای کامل تعهدات در پرداخت اقساط سررسید شده دلالت دارد. لیزینگ کارآفرین سیاستی مبنی بر معامله با طرف‌های معتبر و اخذ وثیقه معتبر و سهل‌الوصول در موارد مقتضی را اتخاذ کرده تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت با رعایت بهداشت اعتباری تنها به مشتریانی تسهیلات ارائه می‌نماید که حائز شرایط اعتباری مناسب باشند. در این ارتباط شرکت علاوه بر اقدام به شناسایی و غربالگری از طریق سامانه اعتبارسنجی، وثایق کافی نیز از مشتریان اخذ می‌نماید. آسیب‌پذیری اعتباری به صورت دوره‌ای توسط کمیته ریسک و اعتباری بررسی و راهکارهای مناسب جهت مدیریت آن به تصویب می‌رسد. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی مختلف گسترش یافته است.



با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجموع مانده اعطای تسهیلات به هر یک از مشتریان حداکثر می‌تواند ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده باشد. لذا لیزینگ کارآفرین به جهت پرهیز از ریسک تمرکز و نکول اعتباری رعایت دقیق نسبت‌های مورد نظر بانک مرکزی ج.ا.ا. را سرلوحه خود قرار داده است. همچنین این شرکت علاوه بر ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول بر حسب طبقه‌بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی نیز منظور می‌نماید.

۲- **ریسک نقدینگی:** عبارت است از زیان احتمالی ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه‌مدت و خروجی‌های غیرمنتظره و جوه که ممکن است منجر به اعلام توقف عملیات شرکت شود. مدیریت ریسک نقدینگی در شرکت لیزینگ کارآفرین عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی‌ها و تناسب جریان‌های نقدی ورودی و خروجی انجام می‌شود. شرکت ضمن پیش‌بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمانبندی دریافت اقساط، نسبت به مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تأمین وجوه اقدام می‌نماید. همچنین از طریق اخذ تسهیلات بانکی، تعاملات با بانک و گروه مالی کارآفرین و افزایش سرمایه همراه با نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی این ریسک را مدیریت می‌کند.

۳- **ریسک بازار:** عبارت است از نوسان نرخ ارز یا قیمت‌های بازار. ریسک بازار عمدتاً از ریسک‌هایی به شرح ذیل تشکیل شده است:

**الف) ریسک تغییرات نرخ سود:** به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود که تأثیر مستقیم بر درآمدها، هزینه‌ها و نیز ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت دارد، دلالت می‌کند. با توجه به نوع فعالیت شرکت، عمده ریسک بازار مربوط به ریسک نرخ سود می‌باشد. کاهش نرخ سود نیز می‌تواند تأثیرات متفاوتی بر شرکت داشته باشد. از طرفی ممکن است مشتریان تمایل داشته باشند با تسویه زودتر از موعد قراردادهای جاری و عقد قراردادهای جدید از فرصت کاهش نرخ سود استفاده کنند که این عمل منجر به کاهش درآمدهای شرکت لیزینگ خواهد شد. از طرف دیگر کاهش نرخ سود منجر به افزایش تقاضا برای تأمین مالی از طریق لیزینگ خواهد شد که تأثیر مثبتی بر درآمدها خواهد داشت. البته کاهش نرخ سود اگر بر نرخ تسهیلات بانک‌ها (به عنوان مهمترین منبع تأمین مالی) نیز اثرگذار باشد، هزینه تمام شده وجوه شرکت لیزینگ کارآفرین را نیز تحت تأثیر قرار خواهد داد.

مدیریت ریسک تغییرات نرخ سود در شرکت لیزینگ کارآفرین با بهینه‌سازی قراردادهای صورت می‌پذیرد. بدین صورت که با تغییراتی در قراردادهای و نحوه تعامل با مشتریان، در صورت وقوع چنین مواردی شرکت لیزینگ با رضایت مشتریان چندان متضرر نخواهد شد. نکته قابل توجه دیگر اینکه کارمزدهای اخذ شده از مشتریان عموماً قابل استرداد نمی‌باشند.

**ب) ریسک تغییرات نرخ ارز:** زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ ارز است که موجب کاهش ارزش دارایی‌ها و یا افزایش ارزش بدهی‌ها می‌شود. شرکت‌هایی که قراردادهای اجاره ارزی داشته باشند یا درگیر لیزینگ مرزگذر یا صادراتی باشند به طور مستقیم درگیر چنین ریسکی خواهند بود. لیزینگ کارآفرین در ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های خود اقلام مرتبط ارزی ندارد لذا به صورت مستقیم از تغییرات نرخ ارز متأثر نمی‌شود. لیکن بخش قابل توجهی از کسب و کار این شرکت به لیزینگ خودروهای خارجی بر می‌گردد که این امر توسط مدیران به صورت روزانه رصد و مدیریت می‌شود.



**ج) ریسک تغییرات قیمت کالا:** زیان بالقوه ناشی از تغییرات قیمت کالاهای تأمین مالی شده (اعم از فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک) و تأثیر بر درآمدها، ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت می‌باشد. این احتمال وجود دارد که در برهه‌ای از زمان تولید و عرضه برخی از دارایی‌های اجاره سرمایه یا ترهین شده در بازار دچار نوسان گردد. جهت مدیریت ریسک بازار، شرکت طبق درخواست مشتری اقدام به تهیه کالاها نموده و در اسرع وقت آن را تحویل می‌دهد و یا در مجموع با عقد قراردادهای مطمئن چنین ریسکی را به تأمین‌کنندگان و خریداران منتقل می‌نماید.

**۴- آثار کووید ۱۹:** شیوع ویروس COVID 19 پیامدهای غیرقابل پیش‌بینی بر شرایط حال و آینده اقتصاد و کسب‌وکارهای ایران و جهان داشته که ضرورت هوشیاری و چابکی برای مهندسی مجدد سازمان‌ها و فعالیت‌های عملیاتی آنان را اجتناب‌ناپذیر نموده است. این ضرورت تا به حدی است که در کوتاه‌ترین زمان ممکن می‌تواند باعث مرگ یا رشد و توسعه خارج از انتظار بنگاه‌های اقتصادی شود. از جمله آثار COVID 19 بر عملیات شرکت لیزینگ به شرح ذیل می‌باشد:

- کاهش سرعت گردش پول؛
- معوق شدن اقساط تسهیلات اعطا شده؛
- افزایش آمار چک‌های برگشتی و افزایش دعاوی مالی.

بر این اساس هیئت‌مدیره شرکت با تشکیل کمیته ریسک و در نظر داشتن چارچوب استاندارد ISO 31000، نسبت به تدوین و اجرای برنامه‌های مواجهه با ریسک‌های مربوطه اقدام می‌نماید.



## ۱۱. فعالیت‌های مربوط به خدمات پس از فروش

اهم فعالیت‌های انجام شده در سال مالی مورد گزارش برای ارائه بهتر خدمات پس از فروش به مشتریان به شرح ذیل می‌باشد:

- ارائه اطلاعات اولیه در خصوص اعطای تسهیلات به مشتریان؛

- ارائه فرم پذیرش به مشتریان؛

- انجام امور مربوط به بیمه شامل تنظیم نامه برای مراجعه مشتریان به بیمه در خصوص خسارات وارده به خودرو، تمدید بیمه‌نامه‌ها و ...؛

- انجام امورات مربوط به شماره گذاری؛

- انجام امورات مربوط به دفترخانه؛

- انجام کاپوتاژ خودرو؛

- پیگیری امورات مربوط به توقیف خودروهای مشتریان.



## ۱۲. گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

در سال مالی مورد گزارش، شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) کمک‌های عام‌المنفعه خود را به شرح ذیل به خدمت هم‌میهنان رسانیده است:

- کمک‌های مالی جهت برگزاری همایش‌ها و سمینارهای علمی و تخصصی؛

- کمک به مردم زلزله‌زده سی‌سخت؛

- کمک‌های مالی جهت ساختمان‌سازی برای اقشار مستضعف استان خوزستان.

## ۱۳. فعالیت‌های توسعه سرمایه‌های انسانی

منابع انسانی هر سازمان منبع اصلی و زاینده مزیت رقابتی و ایجادکننده قابلیت‌های اساسی هر سازمان است. لذا یکی از عمده‌ترین برنامه‌ریزی‌های سازمانی، برنامه‌ریزی جهت جذب، نگهداشت و ارتقاء نیروی انسانی می‌باشد. شرکت لیزینگ کارآفرین با علم به این موضوع، برنامه‌های ویژه‌ای جهت مدیریت و توسعه منابع انسانی تدارک دیده است. اهم فعالیت‌های صورت گرفته در سال گذشته جهت توسعه سرمایه‌های انسانی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)، به شرح ذیل می‌باشد:

■ جذب نیروی متخصص در حوزه‌های مختلف جهت بهبود کیفیت منابع انسانی؛

■ نیازسنجی و برگزاری دوره‌های آموزشی جهت ارتقاء دانش تخصصی کارکنان؛

■ انجام تست‌های مختلف جهت اطمینان از سلامت کارکنان و تدوین برنامه‌هایی جهت حفظ نیروی کار سالم و بانشاط؛

■ تغییر سامانه الکترونیکی منابع انسانی؛

■ بازنگری، تدوین و اجرای آیین‌نامه‌های حوزه منابع انسانی جهت بهبود وضعیت شغلی، معیشتی و رفاهی کارکنان؛

■ مستندسازی اطلاعات پرسنلی شامل تحصیلات، سوابق حرفه‌ای و ...؛

## گزارش فعالیت هیئت مدیره

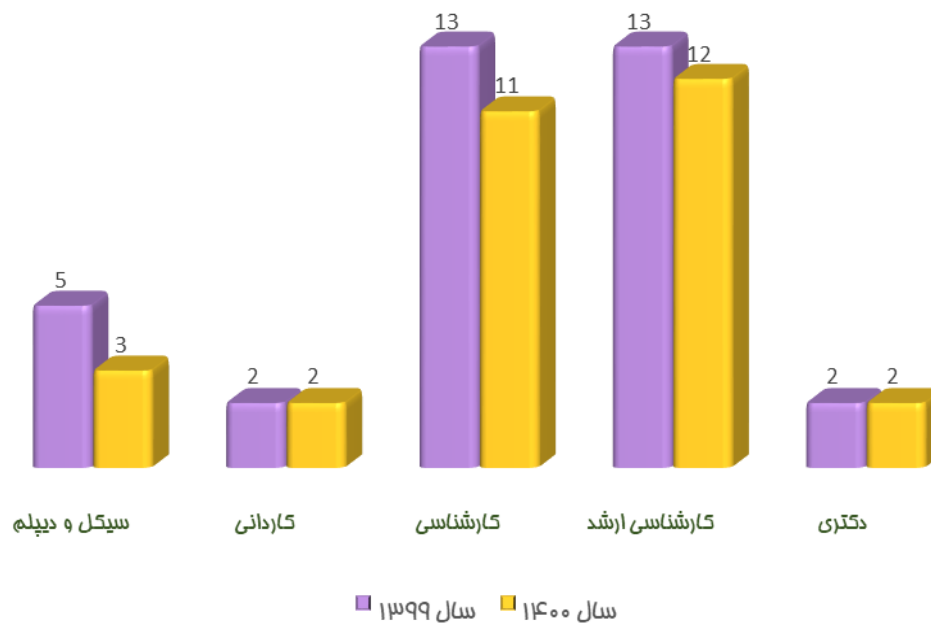
■ آخرین وضعیت منابع انسانی به شرح جدول ذیل می باشد:

مدیرعامل	معاون	مدیر / رئیس اداره	کارشناس	کارمند و سایر	جمع
۱ نفر	۲ نفر	۷ نفر	۱۶ نفر	۴ نفر	۳۰ نفر

به منظور نگهداری و حفظ منابع انسانی، هیئت مدیره اختیار تعیین و تخصیص مبلغ بهره‌وری را در اختیار مدیرعامل قرار داد و در سال مورد گزارش بهره‌وری بر اساس عملکرد کارکنان محاسبه و پرداخت شد.



■ ترکیب منابع انسانی بر اساس مدرک تحصیلی به شرح ذیل می باشد:



با توجه به نقش بی بدیل منابع انسانی جهت تحقق اهداف شرکت، در اهداف و برنامه‌های استراتژیک افق ۱۴۰۱-۱۴۰۰ به توسعه فرایندهای منابع انسانی، فرهنگ سازمانی و نیز ارتقاء شایستگی‌های کارکنان همسو با استراتژی شرکت پرداخته شده است.

**۱۴. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹**

اقدامات صورت گرفته	شرح تکالیف مجمع
<p>در سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل درآمدهای عملیاتی شرکت به میزان ۱۵ درصد رشد و درآمدهای غیرعملیاتی به میزان ۱۲ درصد کاهش یافته که نشان دهنده تمرکز شرکت بر درآمدهای عملیاتی می باشد.</p>	<p>بند ۱ مشروح مذاکرات مجمع : مجمع مقرر نمود حداکثر درآمدهای شرکت متمرکز بر درآمدهای عملیاتی باشد.</p>
<p>در نیمه دوم سال ۱۳۹۹ و کل سال ۱۴۰۰ تمامی تسهیلات پرداختی در قالب عقود اجاره بشرط تملیک و فروش اقساطی پرداخت گردیده است. همچنین قرارداد مشارکتی با شرکت پایا تجارت کاسپین در سال ۱۴۰۰ بصورت کامل تسویه گردیده است.</p>	<p>بند ۴ مشروح مذاکرات مجمع : مقرر گردید قراردادهای مشارکتی تسویه و عمدتاً قراردادهای مبتنی بر عقود فروش اقساطی و اجاره بشرط تملیک در اولویت قرار گیرد</p>
<p>مالیات بر ارزش افزوده برای سنوات ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵ و مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ با تخفیف ۱۰۰٪ جرائم، قطعی و برگه عدم بدهی از سازمان امور مالیاتی دریافت گردید.</p>	<p>بند ۶ گزارش حسابرس : وضعیت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، حق بیمه تامین اجتماعی و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر در یادداشت‌های صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط الف) بر گهای تشخیص مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال مازاد بر مبالغ پرداختی صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده که پرونده سالهای مزبور در جریان رسیدگی می باشد و برای عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس معافیت‌های مالیاتی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. ب) حق بیمه تامین اجتماعی نیز برای سال ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی های فوق موکول به رسیدگی، اعلام نظر نهایی و صدور برگهای قطعی مقامات ذیربط می باشد.</p>
<p>در خصوص بند ۸ حسابرس، مربوط به قرارداد با شرکت پرشیا خودرو و شرکت پایا تجارت کاسپین پس از پیگیری فراوان و جلسات متعدد، مطالبات مربوطه به طور کامل تسویه حساب گردید که گزارش صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ موید این امر می باشد.</p>	<p>بند ۸ گزارش حسابرس : طی سال مالی مورد گزارش ، الف) در چارچوب تفاهم همکاری فی مابین شرکت مورد رسیدگی با برخی از تامین کنندگان به منظور لیژینگ خودروهای سواری، با دریافت برخی از چکهای مشتریان معرفی شده از سوی این تامین کنندگان (در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک فی مابین تامین کنندگان و این مشتریان) تسهیلات مالی اعطا گردیده است. ضمناً تضمین بازپرداخت اقساط تسهیلات مالی مزبور صرفاً چکهای دریافتی از این تامین کنندگان می باشد. ب) همچنین در ارتباط با شرکت پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به ایشان پرداخت و تامین مالی شده که در مقابل آن ۸ فقره چک (شامل اصل و سود) دریافت گردیده که مانده حساب با شرکت مزبور بعد از تسویه اسناد مربوطه در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸۸ میلیارد ریال می باشد. از این بابت قراردادی در قالب عملیات لیژینگ (از جمله فروش اقساطی و اجاره بشرط تملیک) با مشتری مزبور ملاحظه نگردیده و تضامین دیگری از ایشان غیر از چکهای یاد شده دریافت نشده است.</p>

## ۱۵. پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

هیئت مدیره شرکت طبق ماده ۹۰ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حداقل سود تقسیمی به میزان ده درصد سود خالص را پیشنهاد داده است.

## ۱۶. چشم انداز صنعت لیزینگ در جهان

گزارش لیزینگ جهانی امسال یک به روزرسانی هیجان انگیز برای صنعت است که وضعیت بازارهای لیزینگ جهانی را در ماه‌های پس از شیوع COVID-19 پوشش می‌دهد. این گزارش، اطلاعاتی را که شرکت‌های لیزینگ داده برای درک مسیر بازار نیاز دارند، فراهم می‌کند. این بیماری همه گیر برای چند کشور مثبت بازار لیزینگ غیرمنتظره ای را به همراه داشته است، اگرچه چالش‌های این دوره در کل صنعت را تحت تاثیر قرار داده است. تعداد کمی از کشورها رشد مثبت را گزارش کردند، اگرچه این رشد در چندین منطقه مانند هند (+۹,۶۸ درصد)، کلمبیا (+۰,۸۷٪)، یونان (+۰,۱۵٪)، و چین (+۰,۱۱,۹۴٪) پراکنده بود. منطقه آسیا به طور کلی تا سال ۲۰۲۲ سطح متوسطی از رشد را حفظ کرد و ۳,۹ درصد از سهم بازار را نسبت به سال قبل به دست آورد، در حالی که سایر مناطق عملکرد خوبی نداشتند. تأثیرات این بیماری همه گیر توسط اکثر بازارهای جهانی احساس شده است. برخی از بزرگترین بازارها تا سال ۲۰۲۰ رشد منفی را تجربه کردند، از جمله بریتانیا (-۰,۱۹,۶۵٪)، استرالیا (-۰,۱۱,۷۶٪)، و ژاپن (-۰,۱۴,۲۰٪). ایالات متحده رشد -۰,۷٪ را تجربه کرد، در حالی که منطقه آمریکای شمالی به عنوان یک کل - اگرچه بزرگترین بازار لیزینگ جهان است - ۰,۱,۹٪ از سهم بازار جهانی را در طول سال از دست داد.

به امروز، تحقیقات ما نشان می‌دهد که سازمان‌ها در حال جبران خسارات ناشی از همه‌گیری اولیه هستند. ما انتظار داریم تا پایان سال جاری میلادی شاهد بهبود قابل توجهی در بازار نسبت به حجم قبل از ۲۰۲۰ باشیم. در این شرایط غیرعادی برای صنعت، آگاهی از چالش‌ها و فرصت‌های بازار حیاتی خواهد بود.



White Clarke Group

## ۱۷. چشم انداز صنعت لیزینگ در ایران

با توجه به شرایط پرتنش اقتصادی کشور در سال‌های اخیر، به تدریج گرایش عمومی برای استفاده از خدمات شرکت‌های لیزینگ رو به افزایش است؛ زیرا با افزایش ناگهانی قیمت‌ها یکی از سریع‌ترین راه‌های تأمین مالی برای خرید تجهیزات و دارایی‌ها و کالاها استفاده از خدمات شرکت‌های لیزینگ است. در کشور ما بانک‌ها قادر به تأمین مالی روان و راحت برای خانواده‌ها و بنگاه‌های کوچک و متوسط نیستند و اعتبارات خرد جایگاه مطلوبی ندارد و این نقش پررنگ لیزینگ است که می‌تواند این خلأ را پر کند. در سال مالی مورد گزارش، ۴۲ شرکت لیزینگ ثبت شده و با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت داشته‌اند. شرکت‌های لیزینگ از نظر نوع مالکیت به سه دسته بانکی، شرکتی (وابسته) و مستقل تقسیم می‌شوند. از سال ۱۳۹۴ تاکنون روند تأسیس شرکت‌های لیزینگ بانکی و مستقل افزایشی و شرکت‌های لیزینگ شرکتی (وابسته به تولیدکنندگان) ثابت بوده است. ۴۸٪ شرکت‌های لیزینگ ایران از نوع بانکی، ۳۳٪ مستقل و ۱۹٪ شرکتی بوده‌اند. طی سال‌های اخیر درآمد ناخالص عملیاتی و سود ناخالص شرکت‌های لیزینگ روند صعودی داشته است. شاخص‌های بازدهی حقوق صاحبان سهام و بازدهی دارایی‌ها در این صنعت طی این سال‌ها نوسان داشته ولی به طور میانگین، روند مثبت قابل مشاهده است.



# مروزی بر عملکرد

## مالی و عملیاتی

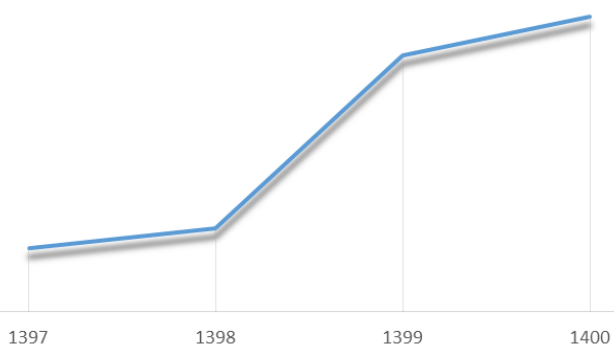


۱۸. وضعیت مالی شرکت

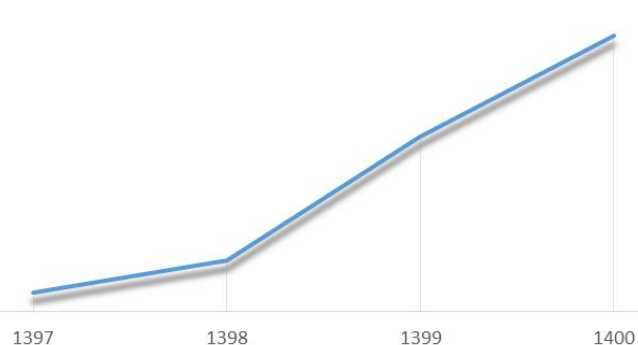
در یک نگاه

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
<b>عملکرد مالی</b>				
۲۸۶,۶۵۱	۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	درآمدهای عملیاتی
(۲۲۲,۹۸۲)	(۲۰۲,۱۸۹)	(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	بهای تمام شده
۳۵,۳۱۶	۹۶,۳۹۶	۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷	سود عملیاتی
۴۷,۳۹۷	۷۳,۴۵۰	۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۸۰,۳۶۹	۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	سود خالص
<b>وضعیت مالی</b>				
۱,۰۷۳,۱۸۸	۱,۶۶۵,۹۲۶	۵,۰۰۶,۷۳۹	۵,۷۹۵,۲۳۲	جمع دارایی ها
۵۸۱,۷۸۷	۴۸۴,۱۱۷	۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵	جمع بدهی ها
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۴۹۱,۴۰۱	۱,۱۸۱,۸۰۸	۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۷۳,۸۱۷	حقوق مالکانه
<b>EPS</b>				
۲۰۱	۳۷۶	۹۳۸	۴۰۹	سود پایه هر سهم

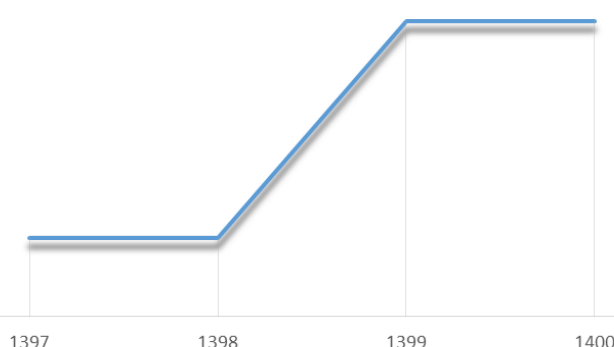
درآمدهای عملیاتی



سود عملیاتی



سرمایه



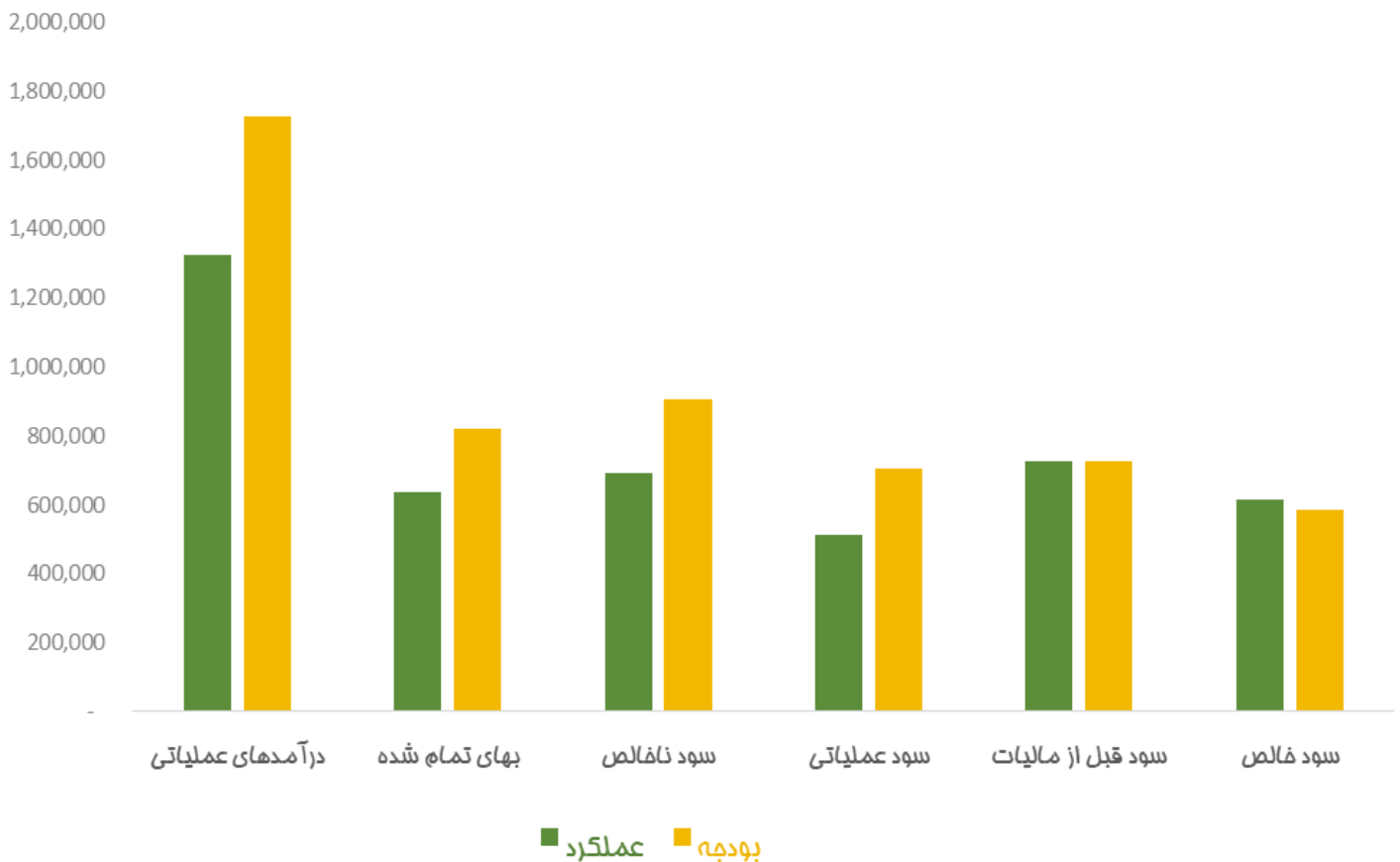
سود خالص



۱۹. مقایسه بودجه و عملکرد شرکت لیزینگ کارآفرین در سال مالی مورد گزارش

مبالغ به میلیون ریال

سود خالص	سود قبل از مالیات	سود عملیاتی	سود ناخالص	بهای تمام شده	درآمدهای عملیاتی	سال مالی ۱۴۰۰
۶۱۴,۱۵۲	۷۲۸,۲۵۸	۵۱۴,۶۲۷	۶۹۰,۷۱۵	(۶۳۵,۸۳۵)	۱,۳۲۶,۵۴۹	عملکرد
۵۸۶,۳۲۵	۷۲۷,۴۸۹	۷۰۵,۸۲۳	۹۰۷,۰۸۸	(۸۲۰,۰۰۰)	۱,۷۲۷,۰۸۸	بودجه
105%	100%	73%	76%	78%	77%	درصد پوشش





## ۲۰. نسبت‌های مالی

نسبت	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸
نسبت جاری	۱	۱/۰۷	۲/۷۳
نسبت بدهی	۰/۵۷	۰/۵۸	۰/۲۹
دوره وصول مطالبات	۱۱۶۱	۷۵۰	۷۳۴
بازده دارایی‌ها (ROA)	۰/۱۱	۰/۳۰	۰/۹
بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)	۰/۲۷	۰/۱۵	۰/۱۳
سود هر سهم (ریال)	۴۰۹	۹۳۸	۳۷۶

## ۲۱. بازاریابی و فروش

در سال ۱۴۰۰ علی‌رغم شرایط اقتصادی نامناسب کشور، نوسانات افزایشی نرخ ارز، گسترش رکود و کاهش تقاضا در بازارهای داخلی برای صنایع مختلف، مشکلات مربوط به واردات خودرو و بلوکه شدن کالاها و به ویژه خودروها در گمرکات کشور و همچنین شیوع ویروس COVID 19 در سال مورد گزارش، میزان تأمین منابع مالی مشتریان مبلغ ۴,۵۰۸ میلیارد ریال بوده است.



مبالغ به میلیارد ریال

### ۲۱-۱- اعطای تسهیلات

شاخص	تعداد		تسهیلات پرداختی	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
خودرو سواری	۱,۳۸۲	۱,۴۴۰	۴۳۰	۱,۸۹۷
خودرو سنگین	۲۵	۲۱	۳۵۰	۸۹
کالا و تجهیزات	۱۶۶	۱۱۳	۲,۳۴۹	۱,۴۳۹
ماشین‌آلات	۴۰	۲۷	۹۰۵	۵۶۲
مسکن	۴۲	۱۹	۱,۹۱۳	۵۲۱
جمع	۱,۶۵۵	۱,۶۲۰	۵,۹۴۸	۴,۵۰۸

۲۲. خلاصه اطلاعات مالی شرکت

درصد تغییرات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
٪۱۵	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	درآمدهای عملیاتی
-%۲	(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
٪۳۷	۵۰۳,۷۴۴	۶۹۰,۷۱۵	<b>سود ناخالص</b>
٪۲۵	(۱۲۱,۴۸۳)	(۱۵۲,۲۶۶)	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-%۵۵	(۵۵,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)	هزینه کاهش ارزش دریافتی‌ها
٪۳۴۰	۳۴۷	۱,۱۷۹	سایر درآمدهای عملیاتی
٪۵۷	۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷	<b>سود عملیاتی</b>
-%۱۲	۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
٪۲۸	۵۷۰,۸۳۷	۷۲۸,۲۵۸	<b>سود قبل از مالیات</b>
٪۷۴	(۶۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	هزینه مالیات بر درآمد
٪۲۱	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	<b>سود خالص</b>
٪۵۶	۹۳۸	۴۰۹	سود پایه هر سهم (ریال)

۲۲-۱- صورت سود و زیان

علل عمده افزایش درآمدهای عملیاتی و رشد ترازنامه، جذب مشتریان با سرعت گردش مالی بالاتر می‌باشد. از سوی دیگر کاهش بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، ناشی از کاهش دریافت تسهیلات و بالتبع کاهش هزینه بهره‌ای آنهاست. در خصوص افزایش هزینه‌های فروش، اداری و عمومی می‌توان به افزایش تورم، تعداد کارکنان، افزایش حقوق و دستمزد طبق مصوبات شورای عالی کار و اجرای طرح طبقه‌بندی مشاغل اشاره نمود. کاهش درآمدهای غیرعملیاتی نیز به دلیل رکود در بازار بورس اوراق بهادار تهران و کاهش بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رخ داده است.



۲-۲ صورت وضعیت مالی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		<b>دارایی‌ها</b>
		<b>دارایی‌های غیر جاری</b>
۵۳,۹۴۵	۵۰,۹۰۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۹۷۷	۳,۸۲۳	دارایی‌های نامشهود
۳۱	۳۱	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۱,۸۰۴,۱۴۴	۲,۴۱۴,۵۹۷	دریافتی‌های بلندمدت
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سایر دارایی‌ها
<b>۱,۸۹۲,۰۹۷</b>	<b>۲,۴۹۹,۳۵۸</b>	<b>جمع دارایی‌های غیر جاری</b>
		<b>دارایی‌های جاری</b>
۴۷۲,۹۷۴	۱۸۶,۰۱۰	پیش‌پرداخت‌ها
۲,۱۰۵,۹۸۰	۲,۳۲۰,۹۹۷	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۳۹۵,۶۸۳	۴۰,۵۳۲	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۴۰,۰۰۴	۷۴۸,۳۳۴	موجودی نقد
<b>۳,۱۱۴,۶۴۳</b>	<b>۳,۲۹۵,۸۷۳</b>	<b>جمع دارایی‌های جاری</b>
<b>۵,۰۰۶,۷۳۹</b>	<b>۵,۷۹۵,۲۳۲</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
		<b>حقوق مالکانه و بدهی‌ها</b>
		<b>حقوق مالکانه</b>
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۴۸,۰۸۸	۷۸,۷۹۵	اندوخته قانونی
۵۵۹,۰۷۷	۸۹۵,۰۲۲	سود انباشته
<b>۲,۱۰۷,۱۶۵</b>	<b>۲,۴۷۳,۸۱۷</b>	<b>جمع حقوق مالکانه</b>
		<b>بدهی‌ها</b>
		<b>بدهی‌های غیر جاری</b>
۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۳,۳۹۳</b>	<b>۵,۰۶۷</b>	<b>جمع بدهی‌های غیر جاری</b>
		<b>بدهی‌های جاری</b>
۱۹۹,۳۵۱	۱۱۴,۴۱۴	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۶۵,۴۸۰	۱۰۱,۳۵۶	مالیات پرداختی
۰	۲۷,۴۱۱	سود سهام پرداختی
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳	تسهیلات مالی
۱,۵۵۴	۱,۹۸۴	ذخایر
۶,۴۴۹	۴,۴۰۰	پیش‌دریافت‌ها
<b>۲,۸۹۶,۱۸۱</b>	<b>۳,۳۱۶,۳۴۷</b>	<b>جمع بدهی‌های جاری</b>
<b>۲,۸۹۹,۵۷۴</b>	<b>۳,۳۲۱,۴۱۵</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>
<b>۵,۰۰۶,۷۳۹</b>	<b>۵,۷۹۵,۲۳۲</b>	<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها</b>

اهم اقدامات انجام شده

و

برنامه‌های آتی



## ۲۳. اهم اقدامات انجام شده در واحد فروش

۲۳-۱- انعقاد تفاهم‌نامه‌های همکاری در گروه‌های عملیاتی مختلف:

### الف) بخش خودرو سواری:

انعقاد ۲۳ فقره تفاهم‌نامه همکاری خدمات توسعه بازار و قرارداد سه جانبه با شرکت‌های واردکننده و تأمین‌کننده معتبر خودرو سواری از جمله کیا آرین موتور، ماشین یابان سامان شهر، پرشیا خودرو (فروش و خدمات *BMW* و *MINI* در ایران)، ایرانسل، مهستان بناگستر، آذر آبادگان، جهانگیر پویان خودرو صابری، راه دیرین ابریشم، شفا صنعت کهن ایرانیان، فخر ایثار ایرانیان، فراگستر زاگرس کیش، کتابخانه ملی، پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی و شرکت صنایع خودروسازی مدیران (مدیران خودرو).

### ب) بخش خودور نیمه‌سنگین و سنگین:

انعقاد ۷ فقره تفاهم‌نامه همکاری از جمله شرکت‌های آرین دیزل پایا، تیراژ دیزل، مجتمع صنعتی آرین پارس موتور، توسعه فناوری‌های پیشرفته آذر آزادگان و ...

### ج) بخش املاک و مستقالات:

انعقاد ۲ فقره تفاهم‌نامه همکاری با اشخاص حقیقی.

### د) بخش تجهیزات عمرانی و معدنی:

انعقاد ۸ فقره تفاهم‌نامه همکاری با اشخاص حقیقی و حقوقی منجمله شرکت‌های آرین ماشین راهبرد (نماینده رسمی بیل‌های مکانیکی هیتاچی در ایران)، تیراژ ماشین، پلنت کانستراکشن کیش و ...

### ه) بخش ماشین آلات، تجهیزات و تأسیسات:

انعقاد ۸ فقره تفاهم‌نامه از جمله همکاری با شرکت‌های پیشگامان تلاش و تدبیر، پلنت کانستراکشن کیش و ...

### و) بخش تجهیزات درمانی و بیمارستانی:

انعقاد دو فقره تفاهم‌نامه همکاری با شرکت گروه بازرگانی بین‌المللی آداک در زمینه فروش اعتباری تجهیزات لوازم آزمایشگاهی و شرکت پارسه اتکال در زمینه فروش اعتباری تجهیزات دندانپزشکی.

### ی) بخش کالاهای مصرفی بادوام:

انعقاد ۲۲ فقره تفاهم‌نامه همکاری با شرکت‌های آرین دیزل پایا، پایا تجارت منطقه آزاد انزلی، آرین تایلر پویا، تعاونی مصرف کارکنان سایپا، توسعه آبنوس مهرگان، انستیتو ایز ایران، بهاران حله، فخر ایثار ایرانیان، دیجی کالا، نوزده تجارت خاورمیانه، خدمات ارتباطی ایرانسل، صنایع کامپیوتری ایران و ...



## ۲۲-۲- فعالیت‌های توسعه فروش و مطالعات بازار:

- ۱- توسعه فعالیت در بازارهای باکشتش و ورود به بازارهای جدید از جمله:
  - فروش اقساطی کالاهای مصرفی و لوازم خانگی به دارندگان حکمت کارت از طریق قرارداد سه جانبه با شرکت انستیتو ایز ایران و شرکت صنایع کامپیوتری ایران؛
  - فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک خودروهای سواری داخلی از محصولات شرکت مدیران خودرو برای متقاضیان و پرداخت خدمات توسعه بازار توسط شرکت مدیران خودرو از طریق قرارداد سه جانبه با شرکت مدیران خودرو و ایرانیان خودرو؛
  - فعالیت در زمینه اعطای تسهیلات خرید خودروهای سواری لوکس دست دوم؛



- ۲- انعقاد قرارداد با تأمین کنندگان به منظور تأمین سود مورد انتظار از طریق خرید کالا از تأمین کننده و واگذاری آن به متقاضیان در قالب قراردادهای اجاره به شرط تملیک و یا فروش اقساطی که مورد استقبال تأمین کنندگان واقع شد.
- ۳- انعقاد قرارداد تأمین مالی با دیجی‌پی؛
- ۴- بررسی و مذاکره استارت‌آپ والتا و تأمین مالی اعتباری (Credita)؛
- ۵- بررسی و مذاکره استارت‌آپ قسطا جهت تأمین مالی اعتباری؛

## ۲۳-۳- بررسی گزارش حسابرسی و کنترل‌های داخلی و پاسخگویی به موارد مطرح شده و همچنین تکمیل و رفع نواقص؛

- ۲۳-۴- تدوین یا اصلاح روش‌های موجود متناسب با نیاز لیزینگ و مشتریان و اصلاح ساختار فرآیندهای عملیاتی فروش جهت سرعت بخشیدن به فرآیند اعطای تسهیلات به مشتریان؛

## ۲۴. روش اجرایی پرداخت تسهیلات

در سال مالی مورد گزارش کلیه قراردادهای منعقد شده با متقاضیان پس از پذیرش پرونده آنان، تشکیل پرونده و بررسی‌های کارشناسی و اعتبارسنجی در شورای اعتباری و خدمات مشتریان و یا هیئت مدیره مطرح و به تصویب رسیده است. حدود اختیارات و اعضای ارکان اعتباری یاد شده در آئین‌نامه معاملات که به تصویب هیئت مدیره رسیده، تعیین شده است.

طی سال مالی مورد گزارش نرخ‌های تسهیلات اعطایی شرکت‌های لیزینگ بر اساس بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مصوبه هیئت مدیره شرکت برای کلیه قراردادها محاسبه شده است.

با نظر به بند ۴۲ دستورالعمل ناظر بر تأسیس و فعالیت شرکت‌های لیزینگ، به جهت عدم دریافت کالا در نتیجه عدم تداوم همکاری در تفاهمنامه‌های منعقد شده با شرکت‌های تأمین کننده کالا در سال مالی مورد گزارش، امکان تخصیص ۸۵ درصدی منابع در اختیار به عملیات لیزینگ را نداشته است. لذا به منظور بهره‌برداری مفید از منابع در اختیار و تأمین درآمد با نقدشوندگی بالا، اقدام به خرید اوراق مشارکت و سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری با نرخ ثابت نموده تا اولاً دارایی‌های نزدیک به نقد خود را برای پاسخگویی به تعهدات بسیار

کوتاه مدت خود حفظ نماید و ثانیاً با کسب درآمد، بخشی از هزینه های تأمین آن منابع را پوشش دهد. قابل ذکر است با تکمیل پرونده های تسهیلات و دریافت کالا، به تدریج اوراق بهادار فوق الذکر فروخته و تخصیص خواهد یافت؛ لذا نسبت مذکور اصلاح خواهد شد.

## ۲۵. اهم اقدامات انجام شده در واحدهای مختلف شرکت

### ۲۵-۱- اهم اقدامات صورت گرفته توسط واحد امور مالی

- مالیات بر ارزش افزوده برای سنوات ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ با تخفیف ۱۰۰٪ جرائم قطعی و برگه عدم بدهی از سازمان دریافت گردید. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ با دریافت ۹۲٪ تخفیف جرائم پرداخت گردید.
- تهیه و ارائه کلیه گزارشات و اطلاعات درخواستی بازرسین بانک مرکزی در راستای قوانین و مقررات؛
- تهیه و تدوین صورت های مالی دوره ای بر اساس استانداردهای لازم الاجرا؛
- تهیه و ارائه کلیه گزارشات و اطلاعات درخواستی دوره ای ذی نفعان اعم از سهامدار عمده، مشتریان و ...؛
- تدوین روش اجرایی تنخواه گردان؛
- تا تاریخ تأیید صورت های مالی، مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال از آراین تایر پویا و نیز ۱۰۰ میلیون ریال از شرکت پایا تجارت کاسپین از پیش پرداختهای شرکت تسویه شد.
- تشکیل جلسات کمیسیون معاملات جهت خرید نیازمندی های شرکت؛
- تعدیل پیش بینی بودجه سال ۱۴۰۰ و تدوین بودجه سال ۱۴۰۱؛
- ارسال اظهارنامه عملکرد سال ۱۳۹۹ و ارسال گزارش خرید و فروش فصلی ۴ دوره ۱۴۰۰؛
- کنترل جریان نقدینگی شرکت و بهره برداری از منابع مالی و کنترل جریان نقدینگی و استراتژی های مرتبط با سرمایه گذاری؛
- استفاده بهینه از دارایی های مالی و افزایش بهره وری سرمایه گذاری در سال مالی مورد گزارش؛
- اتخاذ تصمیمات مهم و اصولی در جهت هم راستایی با استراتژی های کلان شرکت و مدیریت؛
- تأمین منابع بودجه و بررسی مزیت های نسبی و معایب هر منبع و دوره تأمین مالی از جمله دریافت تسهیلات با نرخ ۱۸ درصد؛
- ارزیابی مناسب، پایش و کنترل ریسک های احتمالی؛
- تشکیل پرونده قراردادها و اسکن مدارک مشتریان و نگهداری در قسمت خزانه؛
- مغایرت گیری سیستم لیزینگ مانا و راهکاران؛
- تسویه بالغ بر ۲۳۱ پرونده قرارداد تسهیلات؛
- ارائه گزارشات ماهانه به بورس اوراق بهادار تهران؛
- ارائه گزارشات و ثبت آن ها به تفکیک عملیات در کدال؛
- پیاده سازی کنترل های داخلی لازم به جهت ایجاد امنیت اطلاعاتی و حفظ فیزیکی مدارک و مستندات محرمانه مالی؛
- پیاده سازی نرم افزار جامع لیزینگ و استقرار آن؛





## گزارش فعالیت هیئت مدیره

- پالایش و اصلاح اطلاعات پایه در سیستم‌های مورد استفاده در واحد مالی؛
- دریافت گزارش مقبول از حساب‌برسان مستقل؛
- کنترل جریان نقدینگی شرکت و بهره‌برداری از منابع مالی و استراتژی‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری، استفاده بهینه از دارایی‌های مالی و افزایش بهره‌وری سرمایه‌گذاری در سال مالی مورد گزارش؛

### ۲۵-۲- اهم اقدامات صورت گرفته توسط واحد توسعه کسب و کار

- ✓ بازنگری و تهیه آیین‌نامه‌های حوزه منابع انسانی، اعتباری، اداری و امثالهم
- ✓ پیگیری تشکیل و فعالیت کمیته ریسک به همراه تهیه نظام‌نامه و منشور آن
- ✓ تهیه گزارشات قیمت تمام شده پول در شرکت لیزینگ
- ✓ تهیه گزارشات تفسیری و فعالیت هیئت مدیره
- ✓ تهیه گزارش توجیهی و برنامه‌ریزی جهت افزایش سرمایه
- ✓ تهیه گزارشات مقایسه‌ای شرکت‌های لیزینگ عضو بورس با شرکت لیزینگ کارآفرین
- ✓ قرارداد عاملیت
- ✓ تهیه، بازنگری و تکمیل شرح وظایف سازمانی (غیر مصوب)
- ✓ مستندسازی مدیریت فرایند توسعه کسب و کار (BPM)
- ✓ ارائه برنامه حضور در مناطق آزاد از طریق ایجاد شعبه یا نمایندگی
- ✓ همکاری با گروه مالی بانک کارآفرین در پروژه اکوسیستم مالی
- ✓ همکاری و انعقاد قرارداد تأمین مالی با فروشگاه‌های اینترنتی نظیر قسطا، والتا، زرین پال، راه دیرین ابریشم، نفیس ۲۴ و دیجی‌پی که کلیه اقدامات قبل از اجرای عملیاتی پروژه صورت گرفته بود و علی‌رغم انعقاد قرارداد همکاری با دیجی‌پی، تأمین و تخصیص بودجه لازم و تهیه زیرساخت سخت افزاری و نرم افزاری در شرکت لیزینگ، شرکت مقابل بدون ارائه دلیل موجه، از شروع پروژه و معرفی مشتری امتناع ورزید.
- ✓ پیگیری جهت رفع ایرادات بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ✓ تمدید مجوز فعالیت شرکت لیزینگ کارآفرین
- ✓ عقد قرارداد با شرکت‌های مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران و حافظ سامان ایرانیان و مذاکره جهت دریافت فایل‌های API و پرتال گزارش‌گیری



### ۳-۲۵- اهم اقدامات صورت گرفته توسط واحد ICT

- ✓ تکمیل فرآیند انتقال اطلاعات به نرم افزار جامع لیزینگ مانا
- ✓ راه اندازی و پشتیبانی از سرور نرم افزار جامع مانا
- ✓ راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار اتوماسیون اداری پرگار
- ✓ تکمیل فرآیند انتقال مکاتبات از نرم افزار پیوست به اتوماسیون اداری پرگار
- ✓ استقرار و نصب آنتی ویروس جدید Kaspersky برای تمام سیستم ها
- ✓ دریافت گواهینامه e نماد برای وبسایت شرکت لیزینگ
- ✓ دریافت گواهینامه ISI جهت افزایش امنیت وبسایت
- ✓ ایجاد بستر ارتباطی بین شبکه داخلی شرکت لیزینگ و شبکه داخلی بانک کارآفرین
- ✓ پشتیبان گیری و حفظ اطلاعات در بک فرآیند مشخص
- ✓ ارتقا سخت افزاری سرور HP مورد استفاده به جهت بهبود عملکرد
- ✓ برقراری ارتباط از طریق سرویس MPLS با شرکت مشاوره اعتباری ایرانیان جهت بررسی رتبه اعتباری
- ✓ نصب سیستم جدید حفاظت فیزیکی با قابلیت ارسال پیامک
- ✓ ارتقا سیستم دوربین های مدار بسته
- ✓ ایجاد سیستم ارسال پیامک به مشتریان جهت اطلاع رسانی

### ۲۶. تأمین منابع مالی

به منظور تأمین منابع مالی شرکت در سال مورد گزارش، تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی با نرخ ۱۸ درصد به مبلغ ۳۶۲ میلیارد ریال از بانک کارآفرین و ۳,۰۰۰ میلیارد ریال از بانک اقتصاد نوین که با احتساب مانده تسهیلات سال قبل، جمع کل بدهی شرکت به سیستم بانکی ۳,۰۶۶ میلیارد ریال می باشد. طبق توافقات صورت گرفته، مبالغ فوق در سررسید پس از پرداخت سود آن ها، مجدداً تمدید می گردد.



### ۲۷. اخذ خدمات مشاوره

در سال مالی مورد گزارش، خدمات مشاوره ای در امور کسب و کار، حقوقی، مالی، مالیاتی، برنامه ریزی و سیستم ها، بیمه و اعتباری نیاز بوده که شرکت با عقد قرارداد با متخصصین این حوزه ها، نیازهای خود را مرتفع نموده است.

## ۲۸. وصول مطالبات

با توجه به اهمیت وصول مطالبات، شرکت با استخدام وکلای زبردست، جلسات بررسی و پیگیری اقدامات ضروری برای وصول مطالبات با حضور مدیرعامل، معاون توسعه کسب و کار، معاون عملیات لیزینگ و معاون مالی و اعتباری تشکیل داده تا بتواند استراتژی‌های مناسبی جهت وصول مطالبات خود اتخاذ نماید.

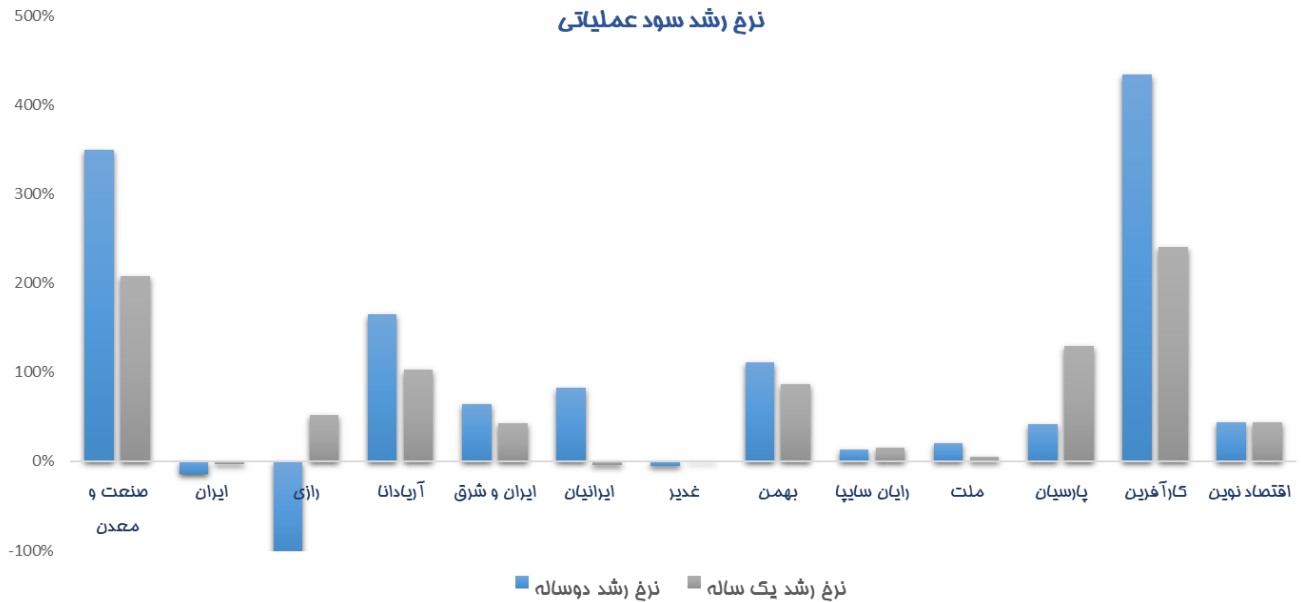
## ۲۹. خلاصه عملکرد گذشته

خلاصه عملکرد ۵ سال گذشته لیزینگ کارآفرین بر اساس شاخص‌های معتبر فعالیت به شرح ذیل می‌باشد:

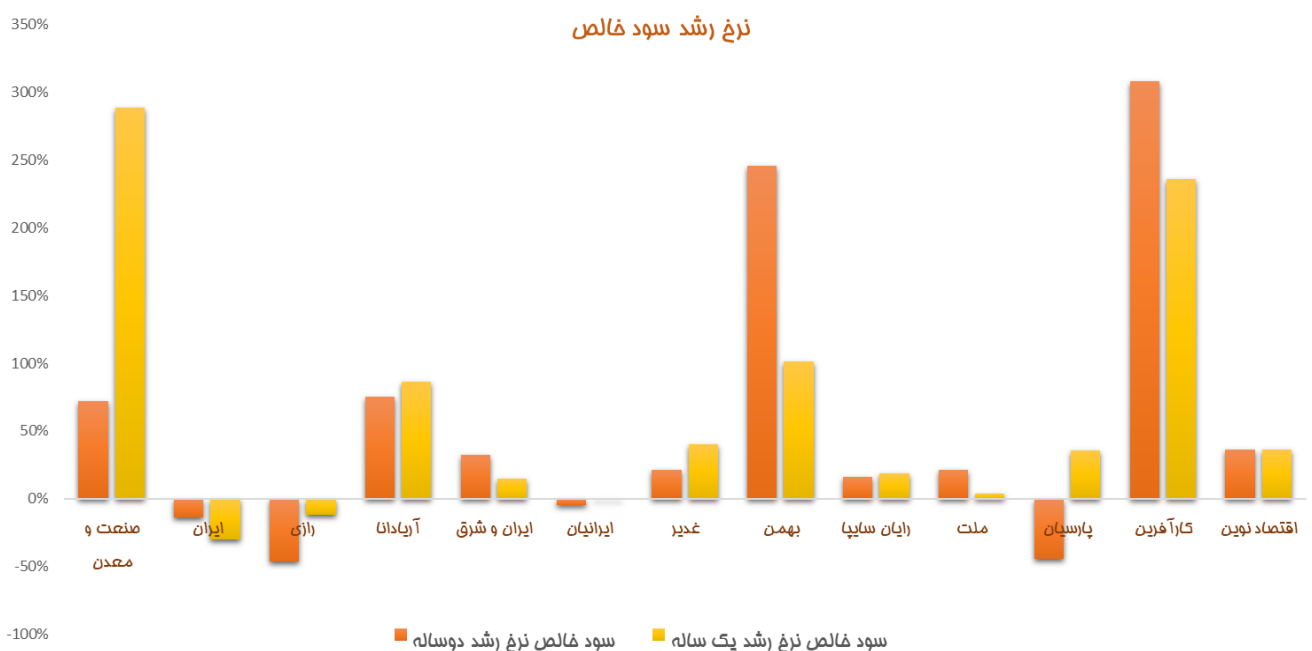
میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
خالص تسهیلات پرداختی	۴۹۵	۳۸۰	۶۵۰	۸۶۳	۳,۹۱۰
درآمد عملیاتی	۱۴۸	۱۲۲	۲۸۷	۳۷۶	۱,۱۵۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱۴۰)	(۱۱۸)	(۲۲۳)	(۲۰۲)	(۶۴۶)
هزینه‌های منابع انسانی	(۱۵)	(۱۴)	(۱۷)	(۲۹)	(۶۴)
سایر هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۰)	(۸)	(۱۱)	(۲۴)	(۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	(۲۴)	(۵۵)
جمع هزینه‌های عملیاتی	(۲۵)	(۱۸)	(۲۸)	(۷۷)	(۱۷۶)
سود (زیان) عملیاتی	(۱۷)	(۱۸)	۳۶	۹۶	۳۲۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۳۱	۴۶	۴۷	۷۳	۲۴۳
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۴	۲۸	۸۳	۱۷۰	۵۷۱
مالیات	۰	(۷)	(۲)	(۱۹)	(۶۵)
سود (زیان) خالص	۱۴	۲۱	۸۰	۱۵۰	۵۰۵

در تغییرات "رشد سود عملیاتی" شرکتهای صنعت لیزینگ از سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰، لیزینگ کارآفرین با بیشترین درصد نرخ رشد مقام نخست را در بین شرکتهای لیزینگ بورسی داراست.



**رشد سود خالص** شرکت لیزینگ کارآفرین طی دو سال گذشته؛ سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال، سال ۱۳۹۹ مبلغ ۵۰۵ میلیارد ریال و در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۱۴ میلیارد ریال "سود خالص" در صورت های مالی سالیانه حسابرسی شده خود ابراز نموده است. در این مورد در بین شرکتهای صنعت لیزینگ پذیرفته شده در سازمان بورس، لیزینگ کارآفرین دارای بیشترین درصد نرخ رشد سود خالص در این بازه می باشد.



### ۳۰. برنامه‌های آتی

برنامه‌های آینده برای تحقق اهداف شرکت به شرح زیر می‌باشد:

#### الف) اهداف کلان

- ارتقاء جایگاه صنعت لیزینگ و شاخص نمودن برند لیزینگ کارآفرین؛
- افزایش بهره‌وری سرمایه و ارتقاء سرمایه انسانی شرکت؛
- افزایش میزان سرمایه؛
- حداکثرسازی رضایت مشتریان؛
- سرعت بالای ارائه خدمات؛
- توسعه حوزه جغرافیایی تحت پوشش؛
- شفافیت؛
- تنوع خدمات.



#### ب) برنامه‌های استراتژیک

- توسعه بازار و محصولات به منظور کسب رضایت مشتریان؛
- ایجاد بسترهای مناسب جهت ایجاد هم‌افزایی و تکمیل زنجیره ارزش گروه بانک کارآفرین؛
- تحول دیجیتال و ارائه خدمات بر اساس آخرین تکنولوژی‌های ICT؛
- ایجاد سازوکار حسابرسی و مبارزه با پولشویی؛
- توسعه سرمایه‌های انسانی و اجتماعی؛
- ایجاد تنوع در منابع و مصارف؛
- بهبود و ارتقاء کانال‌های توزیع، مشتریان و شرکای کلیدی.

#### ج) اهم پروژه‌ها و برنامه‌های عملیاتی

- ایجاد بسترهای مناسب ورود و حضور در بازار بورس اوراق بهادار تهران شامل بسترهای IT، گزارشگیری، نیروی انسانی و ...؛
- حضور در بازارهای جدید با ایجاد شعب و نمایندگی؛
- تدوین و اجرای طرح تبلیغاتی؛
- طراحی و پیاده‌سازی طرح تحول دیجیتال شامل حفاظت از داده‌ها، طراحی سایت رسمی و پورتال سازمانی، نماد اعتماد الکترونیکی (Enamad) و ...؛
- تقویت حوزه نظارتی و حاکمیت شرکتی؛

- تقویت سرمایه انسانی شرکت لیزینگ کارآفرین از جمله جذب نیروهای با استعداد، تحصیلمکرده و دانشی، ارتقای فعالیت‌های رفاهی کارکنان و تدوین و بروزرسانی نظام آموزش؛
- تأمین مالی از طریق انتشار اوراق صکوک (بدهی)؛
- انعقاد قرارداد عاملیت با اشخاص حقیقی و حقوقی؛
- سرمایه‌گذاری و حضور در بازار سرمایه؛
- همکاری و انعقاد قرارداد تأمین مالی با فروشگاه‌های اینترنتی؛
- طراحی و عرضه محصولات جدید؛
- طراحی و پیاده‌سازی نظام یکپارچه اعتبارسنجی؛
- پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات؛
- ارائه خدمات لیزینگ شناور، لنج و کشتی‌های باری و مسافری؛
- ارائه خدمات لیزینگ بالگرد و هواپیماهای سبک؛
- انعقاد تفاهم‌نامه‌ها در حوزه املاک و مستغلات (غیرمسکونی) و خودروهای سواری لوکس با سازمان‌ها و تشکل‌های صنفی و حرفه‌ای؛
- تدوین، طراحی و اصلاح فرآیندها، آیین‌نامه‌ها و روش‌های اجرایی در راستای ایجاد اکوسیستم گروه مالی کارآفرین؛
- همکاری در پروژه‌های پیاده‌سازی *IMS* و استقرار داشبوردهای مدیریتی با گروه مالی کارآفرین؛
- پروژه استقرار امنیت اطلاعات مبتنی بر ایزو ۲۷۰۰۱؛
- استقرار سیستم *CRM*.

### ۳۱. رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی

با توجه به ماهیت فعالیت و عملیات شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)، معاونت عملیات لیزینگ در گام نخست مسئولیت تشکیل پرونده بر اساس آیین‌نامه‌های داخلی و مقررات مبارزه با پولشویی را بر عهده داشته و سپس شناسایی دقیق متقاضیان دریافت تسهیلات و تأمین‌کنندگان کالا، دریافت تمامی اطلاعات هویتی، مالی و مجوزهای کسب و کار متقاضیان اخذ شده و مورد راستی‌آزمایی و بررسی‌های اعتباری قرار می‌گیرد. همچنین به منظور حصول اطمینان از تداوم فعالیت متقاضیان، بازدید از محل کسب و کار توسط این معاونت صورت می‌پذیرد.

واحد اعتبارسنجی مستقلاً بر فرایند اعطای تسهیلات نظارت داشته تا بتوان با اطمینان بیشتر، پرونده‌های اعطای تسهیلات را در شواری اعتباری و یا هیئت‌مدیره مورد بررسی قرار داد.

قابل ذکر است کلیه مقررات مبنی بر حصول اطمینان از شفافیت کسب و کارها و مسیر تسهیلات اعطایی از دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی، قوانین و مقررات سایر نهادهای قانونی و آیین‌نامه‌های داخلی تبعیت می‌گردند.

# ارتباط با ما



۰۲۱ ۸۸۶۵۵۷۱۰-۱۲



[info@klcint.com](mailto:info@klcint.com)



[www.Karafarinleasing.ir](http://www.Karafarinleasing.ir)



تهران - خیابان نلسون ماندلنا - خیابان وحید دستگردی - پلاک ۲۸۹ - طبقه ۴