ANNUAL 2024

Speeding ahead towards the right direction





বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪

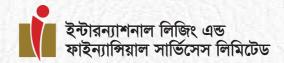


29th Annual Genaral Meeting (AGM)

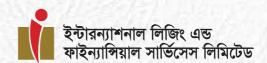
Monday, June 30, 2025 Time: 11.00 AM

FARS Hotel & Resorts

212, Shahid Syed Nazrul Islam Sharani Bijoy Nagar, Dhaka-1000







ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল) বাংলাদেশের একটি সুপরিচিত ফাইন্যান্স কোম্পানী। ১৯৯৬ সালে ছোট পরিসরে যাত্রার পর থেকে আইএলএফএসএল দীর্ঘ ২৯ (উনত্রিশ) বছর যাবৎ গ্রাহকদের সকল চাহিদা মিটিয়ে বিশ্বস্ত বন্ধু হিসেবে গ্রাহকদের মনে স্থান করে নিয়েছে। ব্যবসায়িক কার্যক্রমে আরও অধিকতর দক্ষতা ও গতিশীলতার মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানটি পুনরায় উজ্জীবিত হবে।

Letter of Transmittal

All Shareholders, Bangladesh Bank, Registrar of Joint Stock Companies and Firms, Bangladesh Securities and Exchange Commission, Dhaka Stock Exchange Limited, and Chittagong Stock Exchange Limited.

Dear Sir(s):

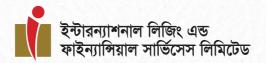
ANNUAL REPORT FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024.

We are pleased to enclose a copy of the Annual Report together with the Audited Financial Statements including Consolidated and Separate Balance Sheet as at December 31, 2024 and Income Statements, Cash Flow Statements and Changes in Equity Statements for the year ended December 31, 2024 along with notes thereon of International Leasing And Financial Services Limited and its subsidiaries (International Leasing Securities Limited and IL Capital Limited) for your kind perusal and record.

Thank you, Yours sincerely,

Md. Rezaul Islam

Company Secretary (CC)





মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের 'হাইকোর্ট বিভাগ' কর্তৃক মনোনীত চেয়ারম্যান, পরিচালনা পর্ষদ সদস্যগণ এবং ব্যবস্থাপনা পরিচালক



১৬

পরিচিত্তি বার্ষিক প্রতিবেদন বিষয় ob গ্রুপ পরিচিতি ୦ର গ্রুপের কাঠামো 20 পণ্য এবং সেবা 77 প্রতিষ্ঠানের তথ্য 25 শাখা এবং সাবসিডিয়ারী 20 সদস্য পদ \$8 ব্যাংকারস \$8 দর্শন 26 উদ্দেশ্য 36 কৌশলগত লক্ষ্য 26 নীতি ও আদর্শ ১৬ পেশাদার উদ্যোক্তা ১৬

ব্যবস্থাপনা সংক্রান্ত আনোচনা ও বিশ্লেষণ

আচরণ বিধি ও নৈতিকতা

টেকসই উন্নয়ন	২৩
অর্থনৈতিক পরিবেশ পর্যালোচনা	২8
আর্থিক প্রতিষ্ঠান খাত	20
প্রধান আর্থিক সূচক (সামগ্রিক)	২৬
আর্থিক সূচক (একক)	২৭
তথ্য চিত্ৰে আৰ্থিক সূচকসমূহ	২৮
লভ্যাংশ প্রদানের ইতিহাস	೦೦
মূলধন এবং শেয়ারহোল্ডিং কাঠামো	७১
চেয়ারম্যান মহোদয়ের বক্তব্য	99
ব্যবসায়িক অগ্রগতি ও গ্রাহক সেবা	৩ 8
অভিভাবকহীন ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের পর্ষদ পুনর্গঠন	Ob
আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড	৩৯

সুশাসন এবং यूँकि व्यवस्थानना

পরিচালকবৃন্দের পরিচিতি	8২
পরিচালকবৃন্দের দায়বদ্ধতার বিবৃতি	(0)
নিরীক্ষা কমিটি	(°C)
কার্যনির্বাহী কমিটি	(0)
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি	(0)
ব্যবস্থাপনা কমিটি	৫১
মানব সম্পদ	৫২
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বিবরণ	€8
ব্যবস্থাপনা পরিচালকের বক্তব্য	৫৮
পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন	৬২
নিরীক্ষা কমিটির প্রতিবেদন	৭৩

FINANCIAL STATEMENTS & AUDITORS' REPORT

Status of Compliance with CG Code	৭৬
Management's Discussion and Analysis (MDA)	৯৭
Declaration by CEO and CFO	৯৯
Disclosures under Piller-III Market Discipline	200
Certificate on Corporate Governance Code	770
Value Added Statement	777
Subsidiaries	225
Financial Statements of ILFSL & The Group	779
International Leasing Securities Limited	১৮৩
IL Capital Limited	২০৯
Notice of the 28th Annual General Meeting	२७১
Proxy Form & Attendance Slip	২৩৩

পত্র-পত্রিকায় প্রকাশিত খবর

चित्रिक्क वार्ग



ইন্টারন্যাশনাল লিজিংয়ের পুনর্গঠিত পরিচালনা পর্যদের সভা অনুষ্ঠিত

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং অধিক

অর্থিক প্রতিষ্ঠান স্থেটরেন্যাপনাল লিজিং আত বিন্যালিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেডের

(আইএলএমএমএন) "নানিস্কৃত্ত চেরারন্তান ও পরিচালনা পর্যন্ত পুনর্বান করে নিয়েছে হাইকোট। সুপ্রিম কোটের হাইকোট বিভাগের নিয়োগ করা বর্তমান চেরারন্তান সাকের ডেপুটি অভিটর জেলাকেল যো. মাহবুবুল হক। এছাড়া পরিচালনা পর্যন্ত নিয়োগপ্রাপ্তনের মধ্যে ব্যাহেছ যো. আকুল মানুনা, যো আশবাকুজভামন, আবু ছারিব খারকা করিব প্রমুখ।



ILFSL conducts training on AML and CFT regulations



Money Laundering and countering financing terrorism are critical areas overseen by the Rangladesh Financial bendigency Unit (RFEC), a contral

Records, a training sension on Acti enoug Leandering (ARL). Granteling Financing of Temples (CFT) less, and implations was beld of the best office of International Leading and Financial Services. Easted (CFFE) under the appendium of 1971; Relevant officials of the organization attended the training.

The organization's Managing Dowton, Kath Khangis, insequented the training as the Clast Gazer and defined the wiskins upon \$1. The training propers, but by Milwaresid Annua Parkers, John Director of Bangladoch Bank, Geranned Sarkon hypix related to AMS, and OTS.

মুগ্রান্তর

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং'র বার্ষিক সাধারণ সভা



16 f 0 X 9 6 Q

আরও পড়ন

ইন্টারনাশনাল লিজিংহের ২৮তম বাইক সাধারণ সচা অনুষ্ঠিত

একুশে পদক পেলেন অধ্যাপক ড. নিয়াজ ইউরন্যাশনান নিজিং আতে ফাইন্যান্সিয়ান সার্ভিসেস নিমিটেতের ২৮০ম বার্ধিক সাধারণ সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। সোমবার সেনা কনতেনশন হল এসকেএস টাওয়ার, মহামানী, ঢাকার এ অননাইন (অনুষ্ঠানভিজিটাল প্লাটফর্ম নিকে: https://ilifsl.bdvirtualagm.com) এবং শারীরিক উপস্থিতির সমস্বয়ে হাইরিভ সিস্টেমের মাধ্যমে সভাটি অনুষ্ঠিত হয়। সংবাদ বিজঞ্জি।

dailyobserver

ILFSL holds 28th Annual General Meeting

National Tuning Stream, \$10 or \$10 to \$1. Regions Sted

0000



International Learning and Processial Services (of SLPAC) regression in 2015 accord processing Strongly Sighted System in combination of Sectionalities and physical processes of Science Conventions (Sull, SEE Stones, Multidified, States on Working, agree processions)

The board of directors expansional of two process divided for the poor that exists on December 11, 325.

🚔 Lines was at the bely there are a charp has

Se absolution whose tunion were appeared in the register of mentions of the company or to the deposituals register on the terroril data instead the NOM and cottlind to receive the dividends as installated above.

auditors' and the directors for the proc 2015.

Indeposited Donter Brigador (anniel Mil.) Melani Barter were notically alreaded at the menting

Limited probled over the meeting

Indigential Printing of the company. Milliodige Spain, Grannel Street and Section, Audio Gentle, Surmine Molecular Salves St. and Notherland Seaso, M. Annes vin present at the mercing.

foreig etters, Kalchinger, Managing Dewins, McMaulten Rabinen, Impery Managing Demins, Md Alex Balantiddik, NCA, VP and Chef Essential Offices, and Josephinianium, company secretary yearnest charge) and all the reconstitue were present the secretag.

Managing director Exectionage and, "Dong) are company is upon accounting you a solder process, so are riging common regular operations. The company is not operating custs from but command. And Net Loss but gradually decreased solve 2009 and also in the poor of 2013 have the year of 2013."

It is easied been than the realise per share increased by $\hat{p}_i(\hat{\theta})$ persons in the proof of $\hat{p}_i(\hat{\theta})$ compared to the proof of

The black of 2 contract are gate loop by a recover money to submit by the Robbs and the assertion order ℓ



- বার্ষিক প্রতিবেদন বিষয়
- ঞুপ পরিচিতি
- 🎍 গ্রুপের কাঠামো
- 🔷 পণ্য ও সেবা
- প্রতিষ্ঠানের তথ্য
- শাখা এবং সাবসিডিয়ারী
- সদস্য পদ
- 🔷 ব্যাংকারস্
- দর্শন উদ্দেশ্য ও কৌশলগত লক্ষ্য
- নীতি ও দায়িত্ব
- পেশাদার উদ্যোক্তা
- আচরণ বিধি ও নৈতিকতা

বার্ষিক প্রতিবেদনের বিষয়

এই বার্ষিক প্রতিবেদনটিতে ২০২৪ সালের ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী উপস্থাপন করা হয়েছে। এছাড়া প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়ের পরিধি ও ভবিষ্যুৎ পরিকল্পনা সম্পর্কে ধারণা দেওয়া হয়েছে। ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড একটি সুপরিচিত আর্থিক প্রতিষ্ঠান, যা সুদীর্ঘ ২৯ বছর যাবৎ গ্রাহকদের আর্থিক সেবা দিয়ে আসছে। বর্তমানে স্বাধীন ও স্বতন্ত্র পরিচালকবৃন্দের পরিচালনায় এবং চেয়ারম্যান মহোদয়ের গতিশীল নেতৃত্বে প্রতিষ্ঠানটি অল্প সময়ের মধ্যে ঘুরে দাঁড়িয়ে জনগণের আস্থা অর্জন করছে। ১৯৯৬ সালে ছোট পরিসর থেকে যাত্রা শুকর পর থেকে আইএলএফএসএল দীর্ঘ ২৯ বছর যাবৎ স্টেকহোল্ডারদের বিভিন্ন আর্থিক সেবা দেওয়ার পাশাপাশি জাতীয় অর্থনীতির একটি অংশ হিসেবে অবদান রাখছে। এই বার্ষিক প্রতিবেদনটিতে প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠন প্রক্রিয়ার গত ১(এক) বছরের ফলাফল এবং ভবিষ্যুৎ পরিকল্পনা নিয়ে আলোচনা করা হয়েছে।

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড নিম্নোক্ত আইনকানুন অনুসরণ করে।

- কোম্পানী আইন ১৯৯৪
- ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩
- আর্থিক প্রবিধান, ১৯৯৪
- সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ রুলস, ১৯৮৭
- লিস্টিং রেগুলেশনস. ২০১৫
- ইন্টারন্যাশনাল একাউন্টিং স্টান্ডার্ডস
- ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্টান্ডার্ডস
- ইনকাম ট্যাক্স অর্ডিনেন্স, আয়কর আইন
- বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রকাশিত বিভিন্ন বিধি-প্রবিধান এবং সার্কুলার
- সুশাসন সম্পর্কিত নীতিমালা/ কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড

বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটি মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক মনোনীত সমাজে প্রতিষ্ঠিত ও স্বনামধন্য ৭ জন স্বতন্ত্র পরিচালক দ্বারা পরিচালিত হচ্ছে। প্রতিষ্ঠানটির গতিশীল ও পুনর্গঠন প্রক্রিয়ার নেতৃত্ব দিচ্ছেন মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক মনোনীত চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মাহবুবুল হক। শীঘ্রই প্রতিষ্ঠানটি গ্রাহক এবং শেয়ারহোল্ডারদের আস্তার জায়গায় ফিরবে।

নিরীক্ষার বিষয় ও নিরীক্ষক

নম্বর	নিরীক্ষার বিষয়	নিরীক্ষক
٥.	ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী	জোহা জামান কবির রশিদ এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্টেন্টস
২.	ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী	ইসলাম আফতাব কামরুল এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্টেন্টস
ು .	আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এর আর্থিক বিবরণী	হক ভট্টাচার্য দাস এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্টেন্টস
8.	কর্পোরেট গভর্ন্যান্স	মেসার্স এসএ রশিদ এন্ড অ্যাসোসিয়েটস, চার্টার্ড সেক্রেটারীজ
₢.	প্রভিডেন্ট ফান্ড	সিরাজ ওয়াদুদ এন্ড কোং চার্টার্ড একাউন্টেন্টস

০৮ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

গ্রুপ পরিচিতি

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যানিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড জানুয়ারি ১৫, ১৯৯৬ তারিখে কোম্পানী আইন ১৯৯৪ এর অধীনে নিবন্ধিত এবং ১৯ ফেব্রুয়ারি ১৯৯৬ তারিখে আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ এর অধীনে লাইসেন্স প্রাপ্ত পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী। ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যানিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল) বাংলাদেশের একটি সুপরিচিত আর্থিক প্রতিষ্ঠান হিসেবে সুদীর্ঘ ২৯ বছর যাবৎ গ্রাহকদের আর্থিক সেবা দিয়ে আসছে।

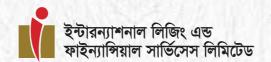
১৯৯৬ সালে ছোট পরিসরে যাত্রা শুরুর পর থেকে আইএলএফএসএল দীর্ঘ ২৯ বছর যাবৎ বিভিন্ন স্টেকহোল্ডারদের (আমানতকারী, গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার, পরিচালনা পর্ষদ, ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, কর্মকর্তা ও কর্মচারী) বিভিন্ন ঋণ ও আমানত সংক্রান্ত আর্থিক সেবা দেয়ার পাশাপাশি জাতীয় অর্থনীতিতে অবদান রাখছে।

বর্তমানে হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগপ্রাপ্ত মাননীয় চেয়ারম্যানসহ মোট ৭ জন সম্মানিত স্বতন্ত্র পরিচালকবৃন্দ প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ করছেন এবং যথাযথ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে তা বাস্তবায়নে উপযুক্ত দিকনির্দেশনা প্রদান করছেন। বর্তমানে ব্যবসায়িক উন্নয়নের গতি তুরান্বিত করার পাশাপাশি প্রতিষ্ঠানের স্থিতিপত্র পুনর্গঠনের সাথে জড়িত সকল পরিকল্পনা বাস্তবায়নের প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে।

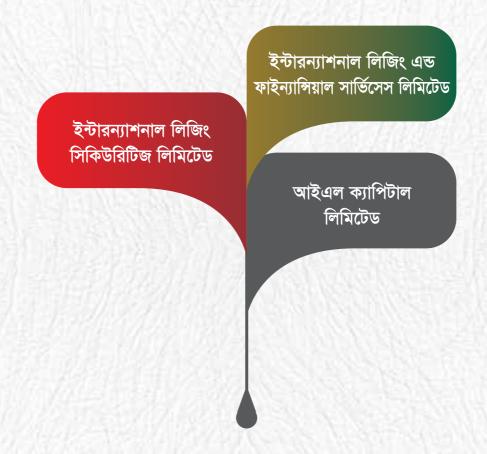
ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড একটি স্টক ব্রোকারেজ কোম্পানী হিসেবে আগস্ট, ২০০৮ সাল থেকে গ্রাহক সেবা প্রদান করে আসছে। এটি ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এভ ফাইন্যাঙ্গিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর একটি সম্পূর্ণ মালিকানাধীন সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান। ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড এবং চউগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড এর সদস্যপদের মাধ্যমে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড গ্রাহকদের সেবা প্রদান করে আসছে।

আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড নভেম্বর ২৪, ২০১০ সালে প্রতিষ্ঠিত হয় এবং এপ্রিল ০৪, ২০১২ সালে মার্চেন্ট ব্যাংকের সব ধরনের সুবিধা নিয়ে যাত্রা শুরু করে। এটি ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এভ ফাইন্যাপিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর একটি সম্পূর্ণ মালিকানাধীন সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান। আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এর সেবাসমূহের মধ্যে ইনিশিয়াল পাবলিক অফারিং (আইপিও), রিপিট পাবলিক অফারিং (আরপিও), রাইট শেয়ার ইস্যু উল্লেখযোগ্য। প্রতিষ্ঠার শুরু থেকেই আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড বাংলাদেশ মার্চেন্ট ব্যাংকার্স এসোসিয়েশন (বিএমবিএ) এর সদস্য হিসেবে কাজ করে আসছে।





গ্রুপের কাঠামো



ক্রমিক নং	সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠানের নাম	ব্যবসায়ের অবস্থান	মালিকানার পরিমাণ
2	ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড	বাংলাদেশ	केक.केके 8 %
2	আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড	বাংলাদেশ	৯৯.৯৯১৯৬%

১০ ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

পণ্য এবং মেবা

আমানত সম্পর্কিত পণ্য ও সেবা

- স্থায়ী ও মেয়াদী আমানত প্রকল্প
- মাসিক আয় প্রকল্প
- দিগুণ সুবিধা প্রকল্প
- ডিপিএস
- দ্রুত সঞ্চয় প্রকল্প

অর্থায়ন এবং বিনিয়োগ সংক্রান্ত পণ্য ও সেবা

- ক্ষুদ্র এবং মাঝারী শিল্পে অর্থায়ন
- কপেরিট অর্থায়ন ও ইজারা অর্থায়ন
- অটো লোন অর্থায়ন
- গৃহ ক্রয় ও নির্মাণ অর্থায়ন
- সেমি পাকা বাড়ি নির্মাণে অর্থায়ন
- নারী উদ্যোক্তা অর্থায়ন
- কাজের আদেশ অর্থায়ন

ব্রোকারেজ এবং মার্চেল্ট ব্যাংকিং সম্পর্কিত সেবা

- আভাররাইটিং
- শেয়ার ট্রেডিং
- পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা
- বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা
- কর্পোরেট অ্যাডভাইজরি
- তহবিল সংগ্ৰহ
- ইস্যু ব্যবস্থাপনা
- কাস্টোডিয়াল পরিষেবা
- মার্জিন ঋণ পরিষেবা
- সিডিবিএল সম্পর্কিত পরিষেবা
- অনলাইন আইপিও আবেদনের সুবিধা
- অত্যাধুনিক ট্রেডিং রুম সুবিধা
- ইন্টারনেট ট্রেডিং সুবিধা (মোবাইল এ্যাপ)
- রিয়েল টাইম পোর্টফোলিও তথ্য
- ই-মেইল এর মাধ্যমে ট্রেড নিশ্চিতকরণ এবং
- পোর্টফোলিও বিবৃতি



প্রতিষ্ঠানের তথ্য

রেজিস্টার্ড নাম - ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড

আইনগত অবস্থান
জানুয়ারি ১৫, ১৯৯৬ তারিখে কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ এবং ফেব্রুয়ারি ১৯, ১৯৯৬ এ আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ এর অধীনে লাইসেন্স প্রাপ্ত পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী। সেপ্টেম্বর ১৬, ২০০৭ তারিখে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ এবং চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ এ পাবলিক লিমিটেড হিসেবে অন্তর্ভূক্ত হয়।

রেজিস্ট্রেশন নাম্বার 💻 সি - ৩০১২১(১৩৪৭)/৯৬

বাংলাদেশ ব্যাংক লাইসেন্স নাম্বার 💻 আ: প্র: (অ-ব্যাংকিং) বিভাগ/ঢাকা/৯/৯৬

রেজিস্টার্ড এবং কর্পোরেট অফিস

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড
ডিআর টাওয়ার (১৩তম তলা), ৬৫/২/২, বীর প্রতীক গাজী গোলাম
দন্তগীর রোড, পুরানা পল্টন, ঢাকা - ১০০০, বাংলাদেশ।
টেলিফোন ঃ +৮৮০-২-২২২২১৮৪১ (Hunting)
ফ্যাক্সঃ +৮৮০-২-২২৩৩৮১২২৭

কোম্পানী ই-মেইল = info@ilfsl.com

কোম্পানী ওয়েবসাইট www.ilfsl.com

চেয়ারম্যান 💻 জনাব মোঃ মাহবুবুল হক

অন্যান্য পদে বা দায়িত্বে

ব্যবস্থাপনা পরিচালক
জনাব কাজী আলমগীর
প্রধান আর্থিক কর্মকতা
জনাব মোঃ আবু বকর সিদ্দিক, এফসিএ
অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগীয় ইনচার্জ
জনাব মোঃ রফিক হোসেন
কোম্পানী সচিব (চলতি দায়িত্বে)
জনাব মোঃ রেজাউল ইসলাম

বহিঃনিরীক্ষক 💻 জোহা জামান কবির রশিদ এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্টেন্টস

কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর 💻 মেসার্স এসএ রশিদ এন্ড অ্যাসোসিয়েটস, চার্টার্ড সেক্রেটারীজ

শাখা এবং সাব্রসিডিয়াব্রী

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড

আগ্রাবাদ শাখা, চট্টগ্রাম

আইয়ুব টেড সেন্টার (৭ম তলা)
১২৬৯/বি,এস কে মুজিব রোড আগ্রাবাদ সি/এ
চট্টগ্রাম-৪১০০।
টেলিফোন: +৮৮-০৩১-২৫১৪৬২১-৩
ফ্যাক্স: +৮৮-০৩১-২৫১৪৬২০

সিলেট শাখা

ফিরোজ সেন্টার (৬ষ্ঠ তলা) চৌহাট্টা, সিলেট সদর - ৩১০০ টেলিফোন: +৮৮০-৮২১-৭১০১৭৯

উত্তরা শাখা

বাড়ি নং - ২১, (৩য় তলা) সোনারগাঁও জনপথ রোড, সেক্টর - ১৩ উত্তরা, ঢাকা - ১২৩০ টেলিফোন: +৮৮-০২-৪৮৯৫৪৪২৩-২৪

সাবসিডিয়ারী

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড

কর্পোরেট হেড অফিস

হোসেন টাওয়ার (২য় তলা)
১১৬, বীর প্রতীক গাজী গোলাম দস্তগীর রোড
নয়া পল্টন, ঢাকা - ১০০০
টেলিফোন: +৮৮০-২-২২২২৩৮৪১
ই-মেইল: securities@ilslbd.com

আগ্রাবাদ শাখা, চট্টগ্রাম

ওয়েব সাইট: www.ilslbd.com

আইয়ুব টেড সেন্টার (৯ম তলা) ১২৬৯/বি, এসকে মুজিব রোড, আগ্রাবাদ সি/এ চট্টগ্রাম-৪১০০। টেলিফোন: +৮৮-০৩১-২৫১৪৬২৪-২৬ ফ্যাক্স: +৮৮-০৩১-২৫১৪৬২৮

সিলেট শাখা

ফিরোজ সেন্টার (৬ৡ তলা)
টোহাট্টা, সিলেট - ৩১০০
টেলিফোন: +৮৮০-৮২১-৭১০১৭৯
ফ্যাক্স: +৮৮০-৮২১-৭১০২৬৬

আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড

কর্পোরেট হেড অফিস

হোসেন টাওয়ার (৩য় তলা)
১১৬, বীর প্রতীক গাজী গোলাম দস্তগীর রোড
নয়া পল্টন, ঢাকা - ১০০০
টেলিফোন: +৮৮০-২-৫৮৩১৫৩৮৯
ফ্যাক্স: +৮৮০-২-৫৮৩১৫৩৮৭
ই-মেইল: info@il-capital.com
ওয়েব সাইট: www.il-capital.com

अपअ अप

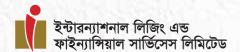
- বাংলাদেশ লিজিং এন্ড ফাইন্যান্স কোম্পানীজ এসোসিয়েশন (বিএলএফসিএ)
- এশিয়ান লিজিং এন্ড ফাইন্যান্স কোম্পানীজ এসোসিয়েশন (এএলএফসিএ)
- বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব পাবলিক লিস্টেড কোম্পানীজ (বিএপিএলসি)
- ইন্টারন্যাশনাল চেম্বার অব কমার্স বাংলাদেশ (আইসিসি)
- মেট্রোপলিটন চেম্বার অব কমার্স এন্ড ইন্ডাস্ট্রিজ (এমসিসিআই)
- দ্য ইনস্টিটিউট অফ ব্যাংকার্স বাংলাদেশ (আইবিবি)

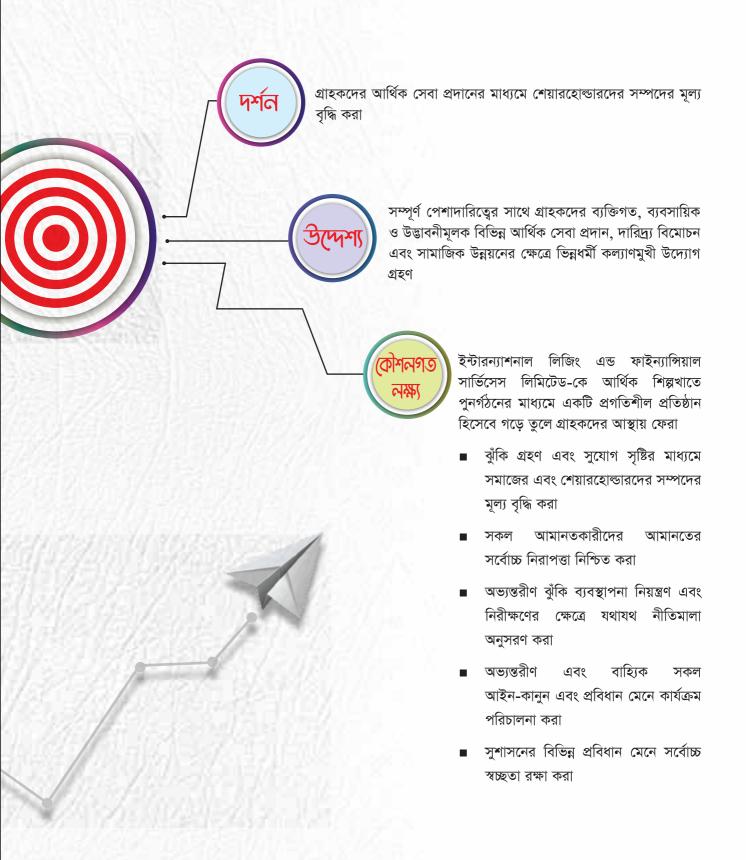
व्याश्काव्य .

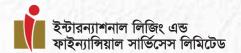
- অগ্রণী ব্যাংক পিএলসি
- আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক পিএলসি
- আনসার ভিডিপি উন্নয়ন ব্যাংক পিএলসি
- বাংলাদেশ কমার্স ব্যাংক পিএলসি
- বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক পিএলসি
- বেসিক ব্যাংক পিএলসি
- ব্যাংক এশিয়া পিএলসি
- ব্র্যাক ব্যাংক পিএলসি
- ব্যাংক আল–ফালাহ্ পিএলসি
- ঢাকা ব্যাংক পিএলসি
- ডাচ্-বাংলা ব্যাংক পিএলসি
- ইস্টার্ন ব্যাংক পিএলসি
- যমুনা ব্যাংক পিএলসি
- জনতা ব্যাংক পিএলসি
- মেঘনা ব্যাংক পিএলসি
- মার্কেন্টাইল ব্যাংক পিএলসি
- মিডল্যান্ড ব্যাংক পিএলসি
- মধুমতি ব্যাংক পিএলসি
- মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক পিএলসি
- এবি ব্যাংক পিএলসি

- এনসিসি ব্যাংক পিএলসি
- এনআরবি ব্যাংক পিএলসি
- এনআরবি কমার্শিয়াল ব্যাংক পিএলসি
- ওয়ান ব্যাংক পিএলসি
- প্রিমিয়ার ব্যাংক পিএলসি
- প্রাইম ব্যাংক পিএলসি
- পূবালী ব্যাংক পিএলসি
- রূপালী ব্যাংক পিএলসি
- শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক পিএলসি
- সোশ্যাল ইসলামী ব্যাংক পিএলসি
- সোনালী ব্যাংক পিএলসি
- সাউথ বাংলা এগ্রিকালচার এ্যান্ড কমার্স ব্যাংক পিএলসি
- সাউথইস্ট ব্যাংক পিএলসি
- স্টাভার্ড ব্যাংক পিএলসি
- দি সিটি ব্যাংক পিএলসি
- ইউনিয়ন ব্যাংক পিএলসি
- ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক পিএলসি
- উত্তরা ব্যাংক পিএলসি
- উরি ব্যাংক (দক্ষিণ কোরিয়া)

১৪ ইন্টারন্যাশনাল লিজিং









নীতি ও আদর্শ

গ্রাহকের অংশীদারিত্ব

আমরা গ্রাহকের সাথে স্বচ্ছতা এবং আন্তরিকতার সাথে অংশীদারিত্বের ভিত্তিতে পারস্পরিক লাভজনক লেনদেন করে থাকি।

মানুষের প্রতি শ্রদ্ধা

আমরা আমাদের কর্মীদেরকে পরিবারের সদস্য মনে করি এবং কাজের গতিশীলতা ও কর্মীবান্ধব পরিবেশ নিশ্চিত করি।

মত্রতা

আমাদের সকল কাজ উন্নত নৈতিকতার অনুশীলনের উপর ভিত্তি করে পরিচালিত হয়।

স্টেকছোল্ডার্দের সম্পদের মূন্য বৃদ্ধি

আমরা আমাদের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, মুনাফা বৃদ্ধি, প্রাতিষ্ঠানিক প্রবৃদ্ধি এবং সামাজিক কল্যাণের মাধ্যমে শেয়ারহোল্ডারদের সম্পদের মূল্য বৃদ্ধি ও অন্য সকল স্টেকহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষা করি।

দক্ষতাকে প্রাধান্য

দক্ষতার অনুশীলন আমাদের সৃষ্টিশীল কর্মপরিকল্পনা এবং প্রতিকূলতার সমাধান খুঁজতে আগ্রহী করে তোলে।



পেশাদার উদ্যোক্তা

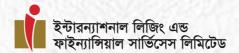
দুই দশকের বেশি অভিজ্ঞতা, পেশাদারিত্বের মনোভাব এবং উদ্যোক্তাপ্রবণ চিন্তাধারা আমাদের নানাবিধ প্রতিবন্ধকতা এবং জটিলতা মোকাবেলা করতে সহায়তা করে।



আচরণ বিধি ও নৈতিকতা

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর অনুমোদিত আচরণ বিধি অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানের কর্মীগণ পেশাদারিত্বের সাথে সততা, দক্ষতা, মর্যাদা এবং নৈতিকতার সাথে কাজ করে। কর্মীরা নিজেদের পেশাদারিত্ব এবং দক্ষতা বৃদ্ধির জন্য নিজেদের বিচার বিবেচনা প্রয়োগ করে। কর্মীরা প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্কিত আইন, বিধি, নীতি এবং মান বজায় রাখার পাশাপাশি গোপনীয়তা এবং বিশ্বস্ততা বজায় রেখে কাজ করে।

১৬ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং



২৮তম বার্ষিক সাধারণ সভা



গত ৩০ সেপ্টেম্বর ২০২৪ এ অনুষ্ঠিত বার্ষিক সাধারণ সভা

।ফিব্নে দেখা



পরিচালনা পর্ষদে চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মাহবুবুল হক মহোদয়ের যোগদান



পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান মহোদয়ের যোগদান



পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ মহোদয়ের যোগদান

১৮ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

ফিরে দেখা।



পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব মোঃ আবু হাবিব খাইরুল কবীর মহোদয়ের যোগদান



পরিচালনা পর্যদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী মহোদয়ের যোগদান



পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার মহোদয়ের যোগদান



পরিচালনা পর্ষদে স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব আহমদ মুশফেক আনাম মহোদয়ের যোগদান

79

।ফিব্লে দেখা



ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যাসিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর আর্থিক স্বাক্ষরতা সপ্তাহ ২০২৫ এর কর্মসূচি



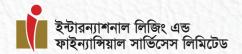
২০ বিভাগেশনাল লিজিং



আইএলএফএসএল-এর এন্টি মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাস দমন আইন বিষয়ক কর্মশালা



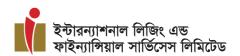
আইএলএফএসএল-এর পহেলা ফাল্পুন ১৪৩১



ব্যবস্থাপনা সংক্রান্ত আনোচনা ও বিশ্লেষণ

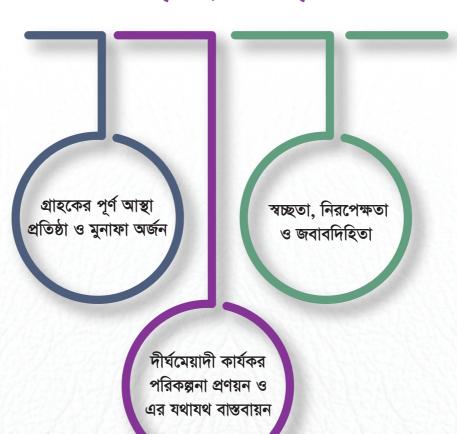


২২ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং



ট্রিক্সই উন্নয়ন

ইন্টারন্যাশনান নিজিং এন্ড ফাইন্যামিয়ান মার্ভিসেম নিমিটি্র এর নক্ষ্য ও উদ্দেশ্য



অর্থনৈতিক পরিবেশ পর্যানোচনা

কোভিড-১৯ এর প্রভাব কাটিয়ে উঠতে শুরু করলেও রাশিয়া-ইউক্রেন যুদ্ধ এবং ইসরাইল-গাজা সংঘাতসহ ভূরাজনৈতিক অস্থিরতার কারণে বৈশ্বিক অর্থনীতি পুনরায় নতুন চ্যালেঞ্জের মুখোমুখি হয়েছে। আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল (IMF) এর প্রতিবেদন অনুযায়ী ২০২৩ সালে বৈশ্বিক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ছিল ৩.৩ শতাংশ এবং ২০২৪ ও ২০২৫ সালে তা যথাক্রমে ৩.২ শতাংশ ও ৩.৩৩ শতাংশ হবে বলে পূর্বাভাস প্রদান করা হয়েছে। বৈশ্বিক অর্থনৈতিক চ্যালেঞ্জের প্রভাব থেকে বাংলাদেশও মুক্ত নয়। তবে, বাংলাদেশ সফলভাবে কোভিড-১৯ এর প্রভাব কাটিয়ে উঠতে সক্ষম হয়েছে এবং রাশিয়া-ইউক্রেন যুদ্ধ ও ইসরাইল-গাজা সংঘাতের মতো ভূরাজনৈতিক সংকটের প্রভাবও মোকাবেলা করতে প্রচেষ্টা অব্যাহত রয়েছে। বাংলাদেশ পরিসংখ্যান ব্যুরো (BBS) এর প্রাথমিক হিসাব অনুযায়ী, ২০২৩-২৪ অর্থবছরে জিডিপি প্রবৃদ্ধির হার ছিল ৫.৮২ শতাংশ এবং মাথাপিছু মোট জাতীয় আয় (GNI) ছিল ৩,০৬,১৪৪ টাকা (২,৭৮৪ মার্কিন ডলার)। তবে ২০২৩-২৪ অর্থবছরে মোট রপ্তানি আয় কমে দাঁড়িয়েছে ৪৪.৪৮ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে, যা ২০২২-২৩ অর্থবছরে ছিল ৪৬.৫০ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। অন্যদিকে, আমদানি যৌক্তিকীকরণের পদক্ষেপ গ্রহণের ফলে ২০২৩-২৪ অর্থবছরে মোট আমদানি ব্যয় কমে দাঁড়িয়েছে ৬৬.৭৩ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে, যা ২০২২-২৩ অর্থবছরে ছিল ৭৫.০৬ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০২৩-২৪ অর্থবছরে লেনদেন ভারসাম্যের (BOP) ঘাটতি বিনিময় হারের উপর চাপ সৃষ্টি করে। এবং এর ফলে মার্কিন ডলারের তুলনায় বাংলাদেশি টাকার মান ১১.৬৫ শতাংশ হ্রাস পায়। অন্যদিকে, ২০২৩-২৪ অর্থবছরে রেমিট্যান্স প্রবাহ বৃদ্ধি পেয়ে ২৩.৯১ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে পৌঁছে, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরে ছিল ২১.৬১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। সর্বোপরি, ২০২৪ সালের জুন মাসের শেষে মোট বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ কমে দাঁড়ায় ২৬.৮২ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে, যা ২০২৩ সালের একই সময়ে ছিল ৩১.২০ বিলিয়ন মার্কিন ডলার। তবে, অনুকূল পরিস্থিতি বজায় থাকলে বাংলাদেশের অর্থনীতি শীঘ্রই একটি স্থিতিশীল এবং উচ্চ প্রবৃদ্ধির পথে এগিয়ে যাবে বলে আশা করা যায়।

২০২২ সালের ফেব্রুয়ারিতে শুরু হওয়া রাশিয়া-ইউক্রেন যুদ্ধসহ ভূরাজনৈতিক অস্থিতিশীলতা বিশ্বের অন্যান্য দেশের মতো বাংলাদেশেও মুদ্রাক্ষীতির উপর প্রভাব ফেলেছে, যার ফলে ২০২২-২৩ অর্থবছরে মুদ্রাক্ষীতির হার ৯.০২ শতাংশে পৌঁছে। ২০২৩-২৪ অর্থবছরে সাধারণ মুদ্রাক্ষীতির হার বেড়ে ৯.৭৩ শতাংশে পৌঁছে, যেখানে খাদ্য সামগ্রীর ক্ষেত্রে মুদ্রাক্ষীতির হার ছিল ১০.৬৫ শতাংশ এবং খাদ্য বহির্ভূত সামগ্রীর ক্ষেত্রে তা ছিল ৮.৮৬ শতাংশ।

২০২২-২০২৩ অর্থবছরে ৩,৬৬,৬৫৮ কোটি টাকা (জিডিপি'র ৮.২৬%) রাজস্ব আহরণ করা হয়েছিল, অন্যদিকে ২০২৩-২০২৪ অর্থবছরের সংশোধিত বাজেটে মোট রাজস্ব আয় নির্ধারণ করা হয় ৪,৭৮,০০০ কোটি টাকা যা বিগত বছরসমূহে ক্রমাগত বৃদ্ধি পেয়েছে।

২০২৩-২৪ অর্থবছরে মোট রপ্তানি আয় ছিল ৪৪.৪৮ মার্কিন ডলার, যা ২০২২-২৩ অর্থবছরের তুলনায় ৪.৩৪ শতাংশ কম। বিগত বছরসমূহের ন্যায় ২০২৩-২৪ অর্থবছরেও নিটওয়্যার এবং ওভেন গার্মেন্টস খাত রপ্তানি আয়ের শীর্ষে ছিল যা থেকে রপ্তানি আয়ের যথাক্রমে ৪৩.৩২ শতাংশ এবং ৩৭.৯১ শতাংশ অর্জিত হয়।

২০২৩-২৪ অর্থবছরে মোট আমদানি ব্যয় (সি অ্যান্ড এফ) ছিল ৬৬.৭৩ বিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা পূর্ববর্তী অর্থবছরের তুলনায় ১১.১ শতাংশ কম। বিলাস জাতীয় দ্রব্য ও অপ্রয়োজনীয় পণ্যের আমদানি নিরুৎসাহিত করার লক্ষ্যে এলসি মার্জিন উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধির ফলে আমদানি ব্যয় হ্রাস পেয়েছে বলে ধারণা করা হয়। ২০২৩-২৪ অর্থ বছরে সবচেয়ে বেশী পণ্যসামগ্রী আমদানি করা হয় চীন থেকে। এ অর্থবছরে মোট আমদানিকৃত পণ্য সামগ্রীর ২৮.৫৫ শতাংশ চীন থেকে আমদানি করা হয়। তাছাড়া ভারত থেকে ১৩.৪৭ শতাংশ এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র ৪.৩২ থেকে শতাংশ পণ্য আমাদানি করা হয়।

কোভিট-১৯ এর কারণে ২০২০-২১ অর্থ বছরে বৈদেশিক কর্মসংস্থান ব্যাপকভাবে হ্রাস পেলেও পরবর্তীতে তা উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পেয়েছে।২০২১-২২ অর্থ বছরে মোট ৯.৬৬ লক্ষ কর্মী কর্মসংস্থানের জন্য বিদেশে গিয়েছিলেন। পরবর্তীতে ২০২২-২৩ অর্থবছরে ১১.২৬ লক্ষ এবং ২০২৩-২৪ অর্থবছরে ১১.৮১ লক্ষ কর্মী একই উদ্দেশ্যে বিদেশে গিয়েছেন। ২০২৩-২৪ অর্থ বছরে প্রবাসী বাংলাদেশীগণ ২৩.৯১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার রেমিট্যাস পাঠিয়েছেন, যা পূর্ববর্তী ২১.৬১ বিলিয়ন মার্কিন ডলারের তুলনায় ১০.৬৫ শতাংশ বেশী। বাংলাদেশের মোট রেমিট্যাসের সিংহভাগ আসে মধ্যপ্রাচ্যের দেশগুলো থেকে। ২০২৩-২৪ অর্থবছরে সর্বোচ্চ রেমিট্যাস অর্জিত হয়েছে সংযুক্ত আরব আমিরাত থেকে।

আর্থিক প্রতিষ্ঠান খাত

আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো (এফসিস) ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩ এর অধীনে লাইসেন্সপ্রাপ্ত এবং বাংলাদেশ ব্যাংক দ্বারা নিয়ন্ত্রিত ও তত্ত্বাবধানে রয়েছে। বর্তমানে বাংলাদেশে ৩৫ টি আর্থিক প্রতিষ্ঠান কাজ করছে, যেখানে প্রথমটি ১৯৮১ সালে প্রতিষ্ঠিত হয়েছিল। মোট আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর মধ্যে ২টি সম্পূর্ণ সরকারি মালিকানাধীন, ১টি রাষ্ট্রয়ন্ত বাণিজ্যিক ব্যাংকের সহায়ক, ২টি সরকার এবং বিদেশী সরকারি সংস্থার যৌথ মালিকানাধীন, ১৯টি বেসরকারি দেশীয় উদ্যোজাদের দ্বারা প্রতিষ্ঠিত এবং ১১টি দেশী-বিদেশী উদ্যোজাদের যৌথ উদ্যোগে। আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলির তহবিলের প্রধান উৎস হল মেয়াদী আমানত (কমপক্ষে তিন মাসের মেয়াদ), ব্যাংক এবং অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান থেকে ঋণ সুবিধা, কল মানি, বন্ড এবং সিকিউরিটাইজেশন। আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি সিন্ডিকেটেড ফাইন্যান্সিং, ব্রিজ ফাইন্যান্সিং, লিজ ফাইন্যান্সিং, সিকিউরিটাইজড ইন্স্টুমেন্ট, ঋণ এবং ইকুইটির ব্যক্তিগত স্থাপন ইত্যাদির মতো বৈচিত্র্যময় অর্থায়ন পদ্ধতির মাধ্যমে তাদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনা করতে পারে।

জুন ২০২৪ পর্যন্ত তথ্যানুযায়ী মোট ৩৫টি ব্যাংক বহির্ভূত আর্থিক প্রতিষ্ঠান সর্বমোট ২৭৬টি শাখার মাধ্যমে দেশের ৪০টি জেলায় আর্থিক কার্যক্রম পরিচালনা করছে। শাখাসমূহের মধ্যে ৭৭টি শাখা ঢাকা জেলায় এবং অবশিষ্ট ১৯৯টি শাখা অন্য ৩৯টি জেলায় অবস্থিত।

মার্চ ২০২৪ পর্যন্ত উক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের পরিশোধিত মূলধন ও রিজার্ভের মোট পরিমাণ ছিল ১৩,১৫৭.৪৪ কোটি টাকা। তন্মধ্যে পরিশোধিত মূলধনের পরিমাণ ছিল ৯,১৪৪.৮৩ কোটি টাকা। একই সময়ে প্রতিষ্ঠানসমূহে শেয়ার হোল্ডারদের ইক্যুইটির পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ২,৫৪১.৭৩ কোটি টাকা, মোট সম্পদ ৯৯,০৭১.১০ কোটি টাকা এবং মোট আমানতের পরিমাণ ৪৭,২৪৭.৩০ কোটি টাকা। মার্চ ২০২৪ পর্যন্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের মোট বিতরণকৃত ঋণ/লিজের পরিমাণ ছিল মোট ৭৪,৩৮৯.১৯ কোটি টাকা, যার মধ্যে শ্রেণিকৃত ঋণের পরিমাণ ছিল ২৩,৮৮৯.৪৩ কোটি টাকা, যা মোট ঋণ/লিজের ৩২.১১ শতাংশ।

ব্যাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-বহির্ভূত আর্থিক প্রতিষ্ঠানগগুলোর কার্যক্রম উন্নত করার লক্ষ্যে আচরণবিধি, প্রোডাক্ট ও সার্ভিস লাইন, বেস রেট (Base Rate) নির্ধারণ এবং মূলধন পর্যাপ্ততা, বাজার শৃঙ্খলা ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইত্যাদি বিষয়ে নির্দেশিকা ও সার্কুলার জারি করা হয়েছে। লাইসেঙ্গিং, ব্যবস্থাপনা এবং কার্যক্রমে স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতা বৃদ্ধির জন্য ১৯৯৩ সালের আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন বাতিল করে ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩ জারি করা হয়েছে।

২০২৩-২৪ অর্থ বছরে ব্যাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-বহির্ভূত আর্থিক প্রতিষ্ঠানগগুলোর কার্যক্রম ও পরিচালনব্যবস্থার (Governance) উন্নয়নের জন্য গুরুত্বপূর্ণ পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। এর মধ্যে ফি, চার্জ ও কমিশনযৌক্তিকীকরণ; ঋণ, লিজ ও বিনিয়োগে অনিয়ম প্রতিরোধে ড্যাশবোর্ডের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ (Internal Control) ও কমপ্রায়েঙ্গ (Compliance) শক্তিশালীকরণ; এবং যোগ্য, নৈতিক (Ethical) ও স্বচ্ছ প্রক্রিয়ায় দক্ষ কর্মী নিয়োগকে উৎসাহিতকরণ অন্তর্ভূক্ত ছিল। হেড অব ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্রায়েঙ্গ, ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট, চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার এবং কোম্পানী সেক্রেটারি ইত্যাদি গুরুত্বপূর্ণ পদগুলোর নিয়োগযোগ্যতাও ব্যাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারণ করে দেওয়া হয়েছে। এছাড়াও ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩ এর অধীনে বিদেশি শেয়ারহোন্ডারগণের অংশীদারিত্বের সঙ্গে বোর্ড কাঠামো সামঞ্জস্যপূর্ণ করা হয়েছে এবং উত্তম পরিচালন ব্যবস্থার (Good Governance) জন্য দক্ষ বোর্ড গঠনের উপর জাের দেয়া হয়েছে, পরিচালকদের দায়িত্ব নির্ধারণ করা হয়েছে, নিরীক্ষিত আর্থিক প্রতিবেদনের ভিত্তিতে ঋণ অনুমোদন বাধ্যতামূলক করা হয়েছে এবং বন্ডের মাধ্যমে দীর্ঘমেয়াদী তহবিল সংগ্রহ ও ডকুমেন্টেশন ব্যবস্থাপনার জন্য গাইডলাইন করা হয়েছে।

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ | | ২৫

ইণ্টারন্যাশনান নিঙ্গিং এন্ড ফাইন্যামিয়ান সার্ভিসেস নিমিট্রেড (সামগ্রিক) এর প্রধান আর্থিক সূচক

কোটি টাকা

বিবরণ ২০২৪ ২০	২৩ ২০২২ ২০	२১ २०२० २०১৯
---------------	------------	--------------

ক) আর্থিক সূচক

মোট আয়	(২১.৯৯)	১১৩.৭৮	\$86.80	১৮৯.৮৯	२०১.৮8	(২৪৫.৩০)
মোট ব্যয়	(২৬০.৪৩)	(২89.8২)	(২৯২.০৮)	(৩৬৫.৬৯)	(8%).02)	(৫২৩.৮৯)
পরিচালন মুনাফা	(202.82)	(৯৩.৩৯১)	(১৬৬.8১)	(১৫৬.৬৮)	(২৩৭.০৪)	(৭৩১.২৭)
আর্থিক খরচসমূহ	(২৭৯.৯২)	(২৬৬.৮৭)	(84.660)	(৩৪৬.৫৬)	(805.55)	(৪৮৫.৯৭)
কর পূর্ববর্তী মুনাফা	(৮৬২.৬১)	(২৪৩.৮০)	(১৭৬.৩৮)	(২০২.২৫)	(৬৯০.৯২)	(২,৭৯৫.১৮)
কর সংস্থান	ર.૧8	১.৬৬	২.০১	৩.১৯	೨.೨೦	٩.৫১
কর পরবর্তী মুনাফা	(৮৬৫.৩৫)	(২৪৫.৪৬)	(১৭৭.৮৯)	(२०৫.88)	(৬৯৪.২৩)	(২,৮০২.৬৮)
ৠণ	৪,১৮২.১৩	8,\$৫৯.৫৫	8,২০২.৮৬	৪,১৭৮.৮৭	8 , ১२৮.१२	8,০২৬.৭৭
দীর্ঘমেয়াদী দায়	8,৫৬৩.০৩	৪,৩৭০.০৯	8,088.৮8	8,080.38	৩,৮৭৭.৬১	৩,৮৪৩.৩৯
পরিশোধিত মূলধন	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১
শেয়ারহোল্ডারদের মূলধন	(৪,৭০৯.৫০)	(৩,৮৪৪.১৬)	(৩,৫৯৮.৭০)	(७,8२०.১৮)	(७,२५8.98)	(২,৫২০.৫২)

খ) বিভিন্ন আর্থিক অনুপাত

নীট মূলধনের বিপরীতে আয়ের হার	-১৮.৩৭%	-৬.৩৯%	-8.58%	-৬.০১%	-২১.৬০%	->>>.>%
শেয়ার প্রতি আয়	-৩৯.০১	->>.०٩	-b.o¢	-৯.৩২	-७०.98	-১২৬.৩৮
মূলধন এবং দায়ের অনুপাত	-۵.۰٥	-0.66	-০.৮৯	-0.৮৫	-০.৮২	-১.০৭
শেয়ার প্রতি নীট সম্পদ	->90.0>	->90.0>	-3७২.২৪	-\$@8.\$9	-\$88.৮৫	-১১৩.৬৩
লভ্যাংশ প্রদানের অনুপাত	-	-	-	-	-	-
লভ্যাংশের হার	-	-	-	-	-	-

২৬ I

ইণ্টারন্যাশনান নিঙ্কিং এন্ড ফাইন্যামিয়ান সার্ভিসেস নিমিটি্ড (একক) এর প্রধান আর্থিক সুচুক

কোটি টাকা

বিবরণ	২০২৪	২০২৩	২০২২	২০২১	২০২০	২০১৯
-------	------	------	------	------	------	------

ক) আর্থিক সূচক

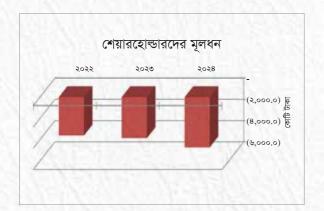
<u> </u>	, ,					
মোট আয়	(৩৪.৬৬)	১২২.২১	১৪৩.৯১	১৭২.৯৬	১৯৮.৩১	(২৭০.৯২)
মোট ব্যয়	(২৩০.১৭)	(২৭৪.১৯)	(২৯২.৪০)	(৩২৯.৭৬)	(8\$৫.9২)	(৪৫৪.৮৬)
পরিচালন মুনাফা	(২৭৮.১৮)	(১৩৮.৭৬)	(১৬০.৯৮)	(১৬৮.৮৫)	(২৩২.৯২)	(988.68)
আর্থিক খরচসমূহ	(২৪৩.৫৩)	(২৬০.৯৭)	(908.80%)	(083.83)	(803.20)	(৪৭৩.৭২)
কর পূর্ববর্তী মুনাফা	(৮৩২.৭৪)	(২২৩.২৫)	(১৬৩.৮০)	(২০৭.৩৬)	(৬৮১.৯৩)	(২,৭৯৮.৬৩)
কর সংস্থান	0.\$@	0.06	(0.63)	(০.৬১)	(٥.১٩)	8.93
কর পরবর্তী মুনাফা	(৮৩২.৮৮)	(২২৩.৩০)	(১৬৩.২৮)	(২০৬.৭৫)	(৬৮১.৭৬)	(২,৮০৩.৩৪)
ঋণ	৪,১৩৯.৩৪	8,১০৬.৯৪	৪,১২৬.৮৭	8,০৮৭.২৬	৪,০৩৯.৩০	৩,৮৭৬.৮৫
দীর্ঘমেয়াদী দায়	8,8৮৮.৯০	8,৩8৬.২০	8,১४२.०১	৪,০৩৫.৬৮	৩,৮৪৯.৯৬	৩,৮৩১.২৯
পরিশোধিত মূলধন	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১	২২১.৮১
শেয়ারহোল্ডারদের মূলধন	(৪,৬৩৯.০৭)	(৩,৮০৬.১৮)	(७,৫४২.৮৮)	(৩,৪১৯.৬০)	(७,२১२.৮৫)	(২,৫৩১.০৯)

খ) সময়ভিত্তিক অর্থ আদায়, সংগ্রহ ও অর্থ ছাড় সংক্রান্ত তথ্য

কোটি টাকা

সময়কাল	ঋণ হতে আদায়	নতুন আমানত সংগ্ৰহ	দায়ের বিপরীতে প্রদান	নতুন ঋণ অনুমোদন	নতুন ঋণ বিতরণ	বন্ডে বিনিয়োগ	পরিচালন ব্যয়
জানুয়ারী-২০২০ হতে জুন-২০২০	৮৩.৭৩	০.৬৫	৬৯.৮৬	-	-	-	¢.¢9
জুলাই-২০২০ হতে ডিসেম্বর-২০২০	৫৯. ৭৫	٥.১٩	৬৩.২০	0.00	0.00	-	¢.99
জানুয়ারী-২০২১ হতে জুন-২০২১	৩৭.৭৪	0.00	৩৬.৮৬	0.00	0.00	-	8.8¢
জুলাই-২০২১ হতে ডিসেম্বর-২০২১	88.99	૦.૭૪	84.77	৩.৯৫	০.৯৫	-	٤٠.8
জানুয়ারী-২০২২ হতে জুন-২০২২	২৫.৪৫	০.৭৬	২০.৩৮	3.30	0.90	-	৫.৬৩
জুলাই-২০২২ হতে ডিসেম্বর-২০২২	৩৪.৯৭	১.৫৮	২২.৫৩	১.১২	٥.১২	-	৫.৭১
জানুয়ারী-২০২৩ হতে জুন-২০২৩	৩১.৯৪	১.৭৮	১৬.০৩	১৯.১২	১৭.৬২	-	৫.৯৯
জুলাই-২০২৩ হতে ডিসেম্বর-২০২৩	৬৩.১৫	০.৫৯	২০.৮৬	২.৬১	৩.৬৬	-	৬.88
জানুয়ারী-২০২৪ হতে জুন-২০২৪	১৭.২২	০.৪৯	۹.৯১	৪.৯৬	৩.০৬	¢.00	৬.৩৯
জুলাই-২০২৪ হতে ডিসেম্বর-২০২৪	১৩.৮২	٥.٥٥	১৪.৮২	-	۷.۵۵	२०.००	৬.০০
জানুয়ারী-২০২৫ হতে এপ্রিল-২০২৫	۵۰.۰۵	0.00	۵٥.٥٥	-	0.83	-	৩.৯৩
সর্বমোট	8 ৩৩. ২২	৭.৪৬	৩৩০.৫৭	২৯.৮৬	২৯.০৩	२৫.००	৬০.৩৮

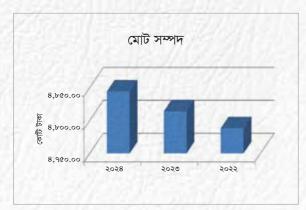
তথ্য চিত্রে আর্থিক সুচকসমূহ

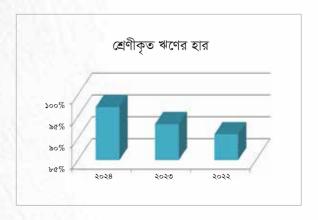


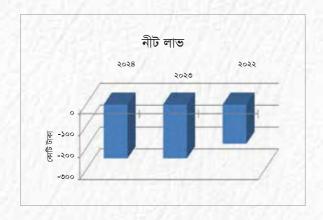


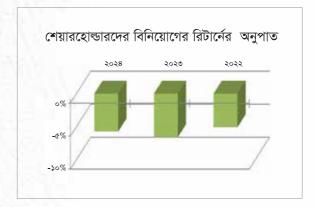




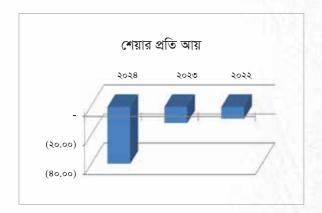




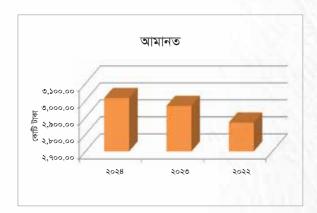


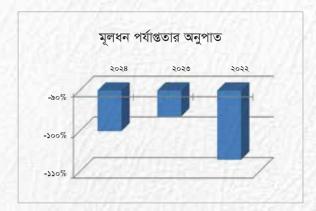


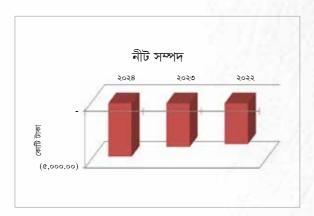
তথ্য চিত্রে আর্থিক সুচকসমুছ













নভ্যাংশ প্রদানের ইতিহাস

757			লভ্যাংশ				
বছর	পরিশোধিত মূলধন (টাকা)	বোনাস শেয়ার	আই পি ও	রাইট শেয়ার	নগদ		
১৯৯৭	৬০,০০০,০০০	\$&%	0%	0%	0%		
১৯৯৮	৬৯,০০০,০০০	२०%	0%	0%	0%		
४०००	b2,b00,000	0%	0%	0%	\ 6%		
২০০০	b2,b00,000	0%	0%	0%	২০%		
২০০১	b2,b00,000	0%	0%	0%	২২%		
২০০২	b2,b00,000	১৩%	0%	0%	\ 9%		
২০০৩	৯৩,৫৬৪,০০০	৩৫%	0%	0%	0%		
২০০৪	১২৬,৩১১,৪০০	২৫%	0%	0%	\ 6%		
২০০৫	১ ৫৭,৮৮৯,২০০	\$8%	0%	0%	২৬%		
২০০৬	\$6,000,000	0%	২৮%	0%	২৫%		
২০০৭	২৩০,০০০,০০০	٥٥%	0%	0%	২০%		
২০০৮	২৫৩,০০০,০০০	\$6%	0%	0%	\ 6%		
২০০৯	২৯০,৯৫০,০০০	9&%	0%	0%	0%		
২০১০	৫০৯,১৬২,৫০০	৬০%	0%	0%	0%		
২০ ১১	৮১৪,৬৬০,০০০	0%	0%	7:7	0%		
২০১২	১,৬২৯,৩২০,০০০	€%	0%	0%	¢%		
২০১৩	১,৭১০,৭৮৬,০০০	0%	0%	0%	¢%		
२० ১ 8	১,৭১০,৭৮৬,০০০	0%	0%	0%	c %		
২০১৫	১,৭১০,৭৮৬,০০০	€%	0%	0%	0%		
২০১৬	১,৭৯৬,৩২৫,৩০০	¢%	0%	0%	0%		
২০১৭	১,৮৮৬, ১8১,৫৬০	১২%	0%	0%	0%		
२०১४	২,১১২,৪৭৮,৫৪০	¢%	0%	0%	0%		
২০১৯	২,২১৮,১০২,৪৬০	0%	0%	0%	0%		
২০২০	২,১১২,৪৭৮,৫৪০						
২০২১	২,১১২,৪৭৮,৫৪০						
২০২২	২,১১২,৪৭৮,৫৪০	পুনগঠন প্রী	ক্রিয়া চলমান থাব লভ্যাংশ প্রদান	কায় ২০২০ সাল হ _। কুকুৰ কুমনি ।	তে কোন		
২০২৩	২,১১২,৪৭৮,৫৪০		નાઓરના લામાન	1 771 2117			
২০২৪	২,১১২,৪৭৮,৫৪০						

৩০ |

মুনধন এবং শেয়ারছোন্ডিং কাঠামো

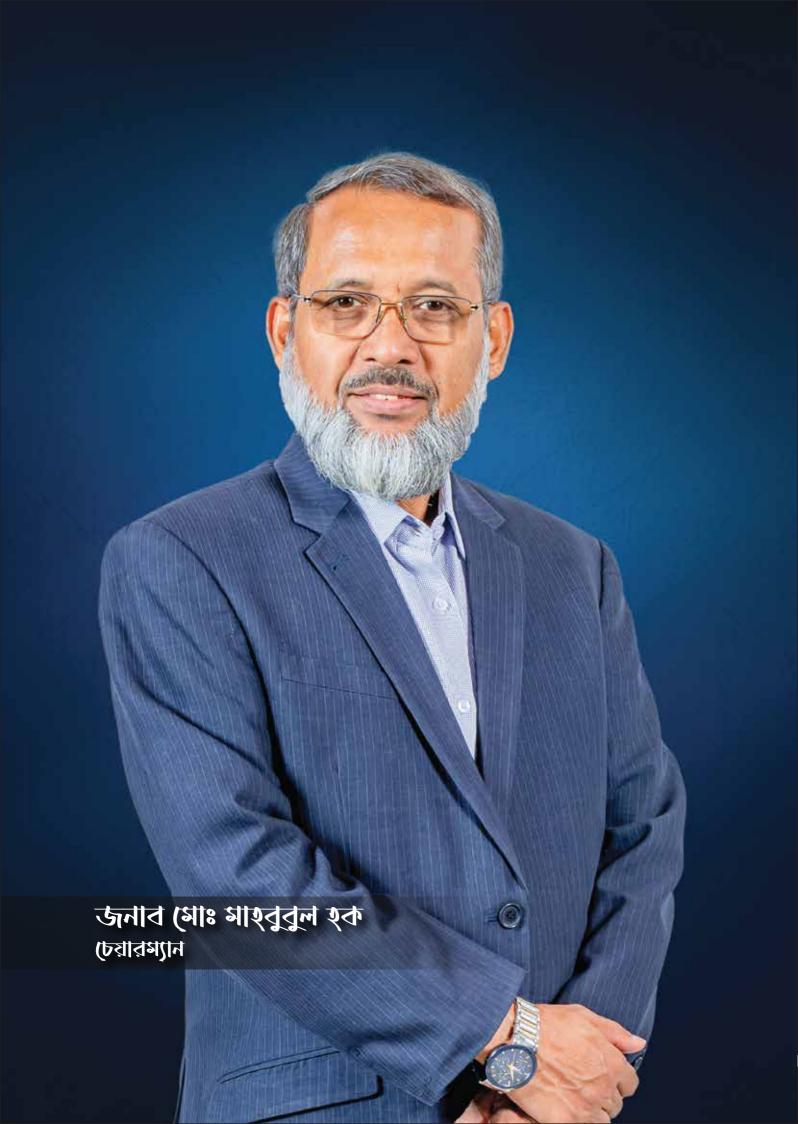
মূলধন কাঠামো

মূলধনের বিবরণ	পরিমাণ (টাকা)
অনুমোদিত মূলধন	
প্রতিটি ১০ টাকা অভিহিত মূল্যের ৩০০,০০০,০০০টি সাধারণ শেয়ারে বিভক্ত	٥,००,००,००,०००
ইস্যুকৃত, বিলিকৃত ও পরিশোধিত মূলধন	
প্রতিটি ১০ টাকা অভিহিত মূল্যের ২২,১৮,১০,২৪৭টি সাধারণ শেয়ার	২,২১,৮১,০২,৪৭০

শেয়ারহোল্ডিং কাঠামো

বিবরণ	ধারণকৃত শেয়ার		প্রক্রোপ (টাকা)
	সংখ্যা	%	পরিমাণ (টাকা)
ক. পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানিসমূহ	৯,২১,৫৫,৬৪৯	8২%	৯২,১৫,৫৬,৪৯০
শ ওয়ালেস বাংলাদেশ লিমিটেড	৩,৮৫,১৫,৭৫৪	১ ٩%	৩৮,৫১,৫৭,৫৪০
ন্যাচার এন্টারপ্রাইজ লিমিটেড	১,৮১,৫১,৫৬০	b %	১ ৮, ১ ৫,১৫,৬০০
বি আর ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড	১,৮০,৮৬,৭৩৩	b %	১৮,০৮,৬৭,৩৩০
নিউটেক এন্টারপ্রাইজ লিমিটেড	১,৭৪,০১,৬০২	b %	১৭,৪০,১৬,০২০
খ. সাধারণ শেয়ারহোল্ডারগণ	১২,৯৬,৫৪,৫৯৭	৫ ৮%	১,২৯,৬৫,৪৫,৯৭০
প্রতিষ্ঠান/কর্পোরেট	৫,১২,০২,৫১৮	২৩%	<i>&\$,20,2&,\$60</i>
ব্যক্তি শেয়ারহোল্ডারগণ	৭,৮২,৮৭,০৬১	৩ ৫%	१৮,২৮, ৭০, ৬১ ০
অনিবাসী বাংলাদেশী / বিদেশী	১,৬৫,০১৮	0%	১৬,৫০,১৮০
গ. সর্বমোট (ক +খ)	২২,১৮,১০,২৪৬	۵۰۰%	২,২১,৮১,০২,৪৬০

বি.দ্রঃ বর্তমানে পরিচালক মনোনয়নকারী কোনো কোম্পানী কর্তৃক পরিচালক মনোনীত নেই।



চ্য়ারম্যান মংশেদ্যের বক্তব্য

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারগণ.

আসসালামু আলাইকুম। ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড, আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড, ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড এর সম্মানিত চেয়ারম্যান মহোদয়, পরিচালনা পর্ষদের সদস্যবৃন্দ, ব্যবস্থাপনা পরিচালকবৃন্দ, প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণ, উপস্থিত ভদ্রমহিলা ও ভদ্রমহোদয়গণ আমার ও প্রতিষ্ঠানের পক্ষ থেকে আন্তরিক শুভেচ্ছা নিন।

আপনারা অবগত যে, কয়েকজন আমানতকারী প্রতিষ্ঠানটি অবসায়নের জন্য মহামান্য হাইকোর্টে পিটিশান দায়ের করলে মহামান্য হাইকোর্ট প্রতিষ্ঠানটি অবসায়ন না করে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাবেক ডেপুটি গর্ভণর জনাব ইব্রাহিম খালেদ কে চেয়ারম্যান নিযুক্ত করলে তিনি স্বাস্থ্যগত কারণে ইস্তফা দেন। পরবর্তীতে সাবেক শিক্ষা সচিব জনাব মো. নজরুল ইসলাম খান কে চেয়ারম্যান নিযুক্ত করে একটি পরিচালনা পর্যদ গঠন করে দেয়। অত্র কোম্পানির প্রকৃত আর্থিক অবস্থা আপনাদের সামনে আসে। যেখানে বিগত ২০১৯ সালে ইপিএস ছিলো (১২৬.৩৮) টাকা সেখান থেকে ২০২৪ সাল পর্যন্ত উন্নীত হয়ে (৩৯.০১) টাকায় আসে।

বিনিয়োগকারীদের আবেদনের পরিপ্রেক্ষিতে মহামান্য হাইকোর্ট প্রতিষ্ঠানের পরিচালনা পর্ষদ পুনর্গঠন করে দেয়। আমি অত্র প্রতিষ্ঠানে এপ্রিল ১০, ২০২৫ ইং তারিখে যোগদান পরবর্তী সময় থেকে বর্তমান পর্যন্ত মোট ৪টি পর্ষদ সভা পরিচালনা করি।

আমি সর্বপ্রথম যেখানে অনিয়ম হয়েছে সেখানে হাত দিয়েছি। এন আই খানের পরিচালনা পর্মদের সময় বেশ কিছু অনিয়ম হয়েছিল যাহা বাংলাদেশ ব্যাংকের "এফআইসিএসডি" তদন্ত প্রতিবেদনে এবং অভ্যন্তরীণ তদন্ত প্রতিবেদনে পরিলক্ষিত হয়। অনিয়মের সাথে জড়িত কর্মকর্তাদের বিরুদ্ধে মানব সম্পদ নীতিমালার আলোকে ব্যবস্থা নেওয়ার নির্দেশ দিয়েছি। এখন আমরা প্রতিষ্ঠানের ব্যয় কমিয়ে, বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে ৩,০০০ কোটি টাকার তহবিল চেয়ে রিয়েলিস্টিক প্ল্যান নিয়ে কাজ করছি।

পিকে হালদার সংশ্লিষ্ট ২৮টি ফাইলের বিপরীতে আত্মসাৎকৃত অর্থ আদায়ের ব্যাপারে বিশেষভাবে জাের দেওয়া হয়েছে। ইতিমধ্যে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং ইনডিভিজুয়াল ডিপােজিটরস ফােরামকে পর্ষদ সভায় আমন্ত্রণ জানিয়েছিলাম। আমানতকারীগন তাদের মূল্যবান পরামর্শ লিখিত এবং মৌখিকভাবে প্রদান করেন। সেই আলােকে অত্র প্রতিষ্ঠানকে এগিয়ে নিয়ে যাওয়ার জন্য কাজ করছি। আপনারা যারা শেয়ারহান্ডার আছেন আপনাদের কাছে বিনীত অনুরােধ আপনারা আমাদের পাশে থেকে মূল্যবান পরামর্শ এবং সহযােগিতা করবেন যাতে আমরা অত্র প্রতিষ্ঠানকে সমৃদ্ধির দিকে নিয়ে যেতে পারি এবং অদূর ভবিষ্যতে ভালাে লভ্যাংশ প্রদান করতে পারি। সকলকে ধন্যবাদ।

মোঃ মাহবুবুল হক চেয়ারম্যান

ব্যবসায়িক অগ্রগতি ও গ্রাহক সেবা

কর্পোরেট বিভাগ

প্রতিষ্ঠানটি কর্পোরেট বিনিয়োগের ধারাবাহিকতায় ২০২৪ সালে ১.৮০ কোটি টাকা ঋণ বিতরণ করেছে। ঋণ ঝুঁকির মাপকাঠিতে উৎকৃষ্ট, উত্তম জামানত প্রদান সক্ষমতা, উদ্যোক্তাদের সম্পদের স্বচ্ছলতা, প্রাতিষ্ঠানিক কার্যক্রমের সফলতাগুলোকে মানদন্ড হিসেবে রেখে ভবিষ্যতে কর্পোরেট বিনিয়োগের পরিমাণ বাড়িয়ে আইএলএফএসএল এর গুণগত সম্পদের বৃদ্ধিতে প্রতিজ্ঞাবদ্ধ।





নতুন ঋণ গ্রাহকের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান পরিদর্শন

ক্ষুদ্র ও মাঝারি ঋণ (এসএমই) বিভাগ

কুটির, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগে (CMSME) অর্থায়ন বিষয়ক বাংলাদেশ ব্যাংকের মাস্টার সার্কুলার এসএমইএসপিডি সার্কুলার অনুযায়ী জাতীয় অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির ধারা অব্যাহত রাখতে এবং CMSME খাতে অধিকতর কর্মসংস্থান সৃষ্টির মাধ্যমে দারিদ্র বিমোচন ও টেকসই উন্নয়ন নিশ্চিত করতে ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানির মোট ঋণ ও অগ্রিম স্থিতির মধ্যে CMSME মোট ঋণ ও অগ্রিম স্থিতির পরিমান ২০২৫ সাল অন্তে ২৫% এ উন্নীত করতে হবে। এসএমই ঋণ প্রদানের মাধ্যমে নতুন নতুন উদ্যোজা সৃষ্টি করতে হবে। উদ্যোজারা তাদের প্রকল্পের কাজের জন্য নতুন নতুন কর্মসংস্থান সৃষ্টি করবে। ২০২৪ সালে অনেক প্রতিকূলতার সত্ত্বেও এসএমই বিভাগ থেকে ঋণ বিতরণের কার্যক্রম চালু রেখে শুধুমাত্র প্রতিষ্ঠানের গতিশীলতাই নয়, দেশের অর্থনৈতিক ও শিল্পখাতের উন্নয়নে উল্লেখযোগ্য অবদান রাখতে এসএমই খাতে ৪টি ও ৩টি গৃহ ঋণসহ মোট ২.৭৮ কোটি টাকা বিভিন্ন গ্রাহকদের বিতরণ করা হয়। এছাড়া ২০২৪ সালে এসএমই ঋণ স্থিতি ১৪.৯১ কোটি টাকার নিয়মিত কিন্তির মোট ৪.৩৭ কোটি টাকা আদায় করা হয়। বর্তমানে এই প্রতিযোগিতার বাজারে এসএমই ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে যেখানে অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ১০ শতাংশ পর্যন্ত নগদ জামানত বা সিকিউরিটি ডিপোজিটের বিপরীতে ১ কোটি টাকা পর্যন্ত ঋণ বিতরণ পরিপালন নীতি বিদ্যমান, সেখানে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেডের শুধুমাত্র Collateral বা সহায়ক জামানত নির্ভর ঋণ বিতরণ পরিপালন নীতি প্রতিযোগিতামূলক বাজারে টিকে থাকা বেশ কষ্টসাধ্য হলেও এসএমই খাতে ঋণ বিতরণ কার্যক্রম অব্যাহত রয়েছে।





এসএমই নতুন ঋণ গ্রাহকের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান পরিদর্শন

৩৪ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

ব্রিকোভারি বিভাগ

আদায় ত্বরান্বিত করার জন্য "ঋণ আদায় টাস্কফোর্স" গঠন করা হয়েছে। অগ্রাধিকার ভিত্তিতে খেলাপি ঋণ আদায়ে সর্বাত্মক প্রচেষ্টা চলমান রয়েছে। ২০২০ সালের পূর্বে যে সকল অনিয়ম হয়েছে সেগুলোর সুষ্ঠু তদন্তের জন্য হুদা ভাসি চৌধুরী এন্ড কোং. চার্টার্ড একাউন্টেন্স্টস কর্তৃক অডিট করা হয়েছে। উক্ত অডিট রিপোর্ট অনুযায়ী পূর্বের ঋণ গুলোতে যে অনিয়ম হয়েছে সেসব ঋণের সাথে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিদের নাম, পদবী, দায়িত্ব এবং দায়িত্বে অবহেলার বিষয় উদঘাটন করা হয়েছে। জড়িত কর্মকর্তাদের বিরূদ্ধে প্রশাসনিক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে। দুদকের নিকট ৩১ জন ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের তালিকা প্রেরণ করা হয়েছে এবং সংশ্লিষ্ট ঋণ খেলাপীদের বিরূদ্ধে ১২০০ কোটি টাকার মামলা রুজু করা হয়েছে। এছাড়াও ঋণের বিপরীতে বন্ধকীকৃত সম্পত্তি বিক্রয়ের লক্ষ্যে আইনী প্রক্রিয়া সমূহ চলমান রয়েছে। নিকট ভবিষ্যতে অনেকগুলো জারী মামলার রায় পাওয়া যাবে। উক্ত আইনি প্রক্রিয়া সম্পূর্ণ হলে বন্ধকী সম্পত্তি নিলামে বিক্রয়ের মাধ্যমে অর্থ আদায় করে আমানতকারীদের নিয়মিতভাবে অর্থ পরিশোধ করতে পারব। ২০২৪ ইং সালে রিকোভারি বিভাগ ১৯.০৩ কোটি টাকা আদায় করেছে।

ক. মামলা দায়ের:

ঋণের অর্থ আদায়ের লক্ষ্যে ঋণ গ্রহীতা বরাবর টাকা চেয়ে চিঠি, চেক ডিজঅনার করে হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনে মামলা দায়ের, অর্থ ঋণ আদালতে সর্বমোট ২৮৮টি মামলা দায়েরসহ নানাবিধ প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে যার দাবীকৃত টাকার পরিমাণ ৬৬৪৭ কোটি টাকা। ২০২৪ সালে মোট ৫৭টি অর্থঋণ ও এনআই অ্যান্ত এর মামলা রুজু করা হয়েছে যার পরিমাণ ৩৩৩৫.২৯ কোটি টাকা। এছাড়াও ২০২৪ সালে ১৬টি মামলা নিম্পত্তি হয়েছে যার টাকার পরিমাণ ৫৯ কোটি টাকা এবং ১৭টি মামলায় ১৭৬ কোটি টাকার বিপরীতে ওয়ারেন্ট ইস্যুকরা হয়েছে।

খ. ইচ্ছাকৃত খেলাপিঃ

ঋণের অর্থ আদায়ের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা ও গাইডলাইন অনুযায়ী ৫২টি ঋণ হিসাবকে ইচ্ছাকৃত খেলাপি হিসাবে রিপোর্ট করা হয়েছে এবং আরও ১৩টি ঋণ হিসাবকে ইচ্ছাকৃত খেলাপি হিসাবে রিপোর্ট করার প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে। যা জুন ২০২৫ ত্রৈমাসিকে বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করা হবে।

গ. নতুন সম্পত্তি চিহ্নিতকরণ ও সংযুক্তি:

- (i) সম্পত্তি সংযুক্তিকরণ: খেলাপি ঋণগ্রহীতাদের প্রায় ২,৫০০ শতাংশ জমি আইনী প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সংযুক্ত করার প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে।
- (ii) সীমানা চিহ্নিতকরণ ও সাইনবোর্ড স্থাপন: নারায়ণগঞ্জ জেলার রূপগঞ্জ থানাধীন ও ঢাকা জেলার খিলক্ষেত থানাধীন বিভিন্ন খেলাপি ঋণগ্রহীতাদের জামানতকৃত প্রায় ১২০০ শতাংশ জমির সীমানা চিহ্নিতকরণ করে সাইনবোর্ড স্থাপন করা হয়েছে।
- (iii) **স্থায়ী সম্পত্তির মালিকানা অর্জন:** নারায়ণগঞ্জ জেলার রূপগঞ্জ থানাধীন ১৫৯ শতাংশ জমি অর্থঋণ আদালত আইন ২০০৩ এর ৩৩(৭) ধারায় মালিকানার রায় প্রাপ্ত হয়েছি।



রিকোভারি বিভাগ কর্তৃক লীজকৃত গাড়ি উদ্ধার

স্পেশান অ্যামেট ম্যানেক্রমেন্ট বিভাগ

২০২৪ এর অর্জন ও সম্পাদিত কার্যবিবরণ:

- খেলাপী ঋণগ্রহীতাদের কাছ থেকে ৭৩.৯৬ লক্ষ টাকা ঋণ আদায় হয়েছে।
- বাংলাদেশ ব্যাংক এর চাহিদা অনুযায়ী ইচ্ছাকৃত ঋনখেলাপী হিসেবে অত্র বিভাগ থেকে ১৮টি ঋণগ্রহীতার তালিকা প্রেরণ করা হয়েছে। (কোলাসিন লিমিটেড, পি এন্ড এল ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড, ইমেক্সো, মুন এন্টারপ্রাইজ, বর্ণ, এস এ এন্টারপ্রাইজ, আর বি এন্টারপ্রাইজ, উইন্টেল ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড, নিউট্রিক্যাল লিঃ, আর্থস্কোপ লিমিটেড, কনিকা এন্টারপ্রাইজ, সন্দ্বীপ কর্পোরেশন, এমটিবি মেরিন লিমিটেড, ওকায়ামা লিমিটেড, এনআরবি এন্টারপ্রাইজ, রেপটাইলস্ ফার্ম লিমিটেড, নর্দান জুট ম্যানুফেকচারিং কোম্পানী লিঃ, লিপ্রো ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড)।
- রেপটাইলস ফার্ম লিমিটেড এর জামানতকৃত ১,৩৪০ শতাংশ সম্পত্তি অর্থঋণ আদালত আইন- ২০০৩ এর ১২(৩) ধারা অনুযায়ী নিলাম প্রক্রিয়ার মাধ্যমে আদায় করা হলেও তা ঋণের পাওনা অর্থের পর্যাপ্ত না হওয়ায়, রেপটাইলস ফার্ম লিমিটেড এর মালিকানায় থাকা অতিরিক্ত আরও ১,১৬৪ শতাংশ জমি চিহ্নিত করে আইনি প্রক্রিয়ার মাধ্যমে নতুন করে জামানত হিসাবে সংযুক্তি করা হয়েছে এবং রেপটাইলস ফার্ম লিমিটেড এর অবশিষ্ট ৯৪ (চুরানক্বই) কোটি টাকার জন্য অর্থঋণ আদালত এ মামলা চলমান রয়েছে।
- বন্ধকীকৃত ৫টি ঋণ হিসাবের ১০৭ শতাংশ জমিতে ডিজিটাল সার্ভের মাধ্যমে সনাক্তকরণ করা হয়েছে। (তামিম এড তালহা ব্রাদার্স লিঃ, ক্রসরোডস কপেরিশন লিঃ, আর্থস্কোপ লিঃ, আরবি এন্টারপ্রাইজ, এস এ এন্টারপ্রাইজ)।
- বন্ধকীকৃত ৫টি প্রকল্পের ৭৫টিরও বেশি সার্টিফাইড খতিয়ান উত্তোলন করা হয়েছে এবং আরও খতিয়ান উত্তোলন করার কাজ চলমান আছে যা আইনগত ভাবে সহায়ক হবে। (ইমেক্সো, বর্ণ, কোলাসিন লিমিটেড, সন্দীপ কর্পোরেশন, কনিকা এন্টারপ্রাইজ)।
- ৩টি ঋণ গ্রহীতার ব্যক্তিগত নামে ৩টি ফ্ল্যাট এবং জমির সন্ধান পাওয়া গেছে এবং ২টি ফ্ল্যাটের দলিল উত্তোলন করা হয়েছে। ফ্ল্যাটসমূহ ঋণের বিপরীতে সংযুক্তির জন্য আইনী কার্যাবলী চলমান রয়েছে।
- ১৭টি খেলাপী ঋণগ্রহীতার সুবিধাভোগীর বিষয়ে দুদকে অভিযোগ দাখিল করা হয়েছে ৷ আরও ঋণ সুবিধাভোগীর সনাক্তকরনের কার্যক্রম চলমান রয়েছে ৷
- ১২টি খেলাপী ঋণগ্রহীতার বিপরীতে অর্থ-ঋণ মামলা দায়ের করা হয়েছে ।
- বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদা অনুযায়ী ১২টি খেলাপী ঋণগ্রহীতার বিপরীতে এসটিআর রিপোর্ট পাঠানো হয়েছে এবং আরও ৫টি প্রক্রিয়াধীন আছে।
- খেলাপী ঋণগ্রহীতার সম্পৃক্ত ব্যক্তিবর্গের স্থায়ী সম্পত্তি ও উত্তরাধিকার সূত্রে প্রাপ্ত সম্পত্তির সংযোজনের কার্যক্রম চলমান রয়েছে।
- নিখোঁজ এবং পলাতক গ্রাহকদের খুঁজে বের করার কার্যক্রম অব্যাহত রয়েছে।







স্পেশাল অ্যাসেট ম্যানেজমেন্ট বিভাগ কর্তৃক মর্টগেজকৃত জমি পরিদর্শন ও সাইনবোর্ড স্থাপন।

৩৬ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং |

দায় ব্যবস্থাপনা বিভাগ

মহামান্য হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত পরিচালনা পর্ষদ দায়িত্ব গ্রহণ করার পর জানুয়ারি ২০২০ হতে এপ্রিল ২০২৫ ইং তারিখ পর্যন্ত ঋণ/লীজ হতে মোট ৪৩৩.২২ কোটি টাকা আদায় হয় যার মধ্যে হতে আমানতকারীদের ৩৩০.৫৭ কোটি টাকা পরিশোধ করা হয় ।

এখানে উল্লেখ্য যে, আমানতকারীদের টাকা ফেরত দেওয়ার কার্যক্রম আরও গতিশীল করার জন্য একটি নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে যা পরিচালনা পর্যদের সদয় অনুমোদনের জন্য অপেক্ষমান। ব্যক্তি আমানতের টাকা ফেরত দেয়ার বিষয় অপ্রাধিকার ভিত্তিতে বিবেচনা করায় ২০২৪ সাল হতে ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও কর্পোরেট প্রতিষ্ঠানকে কোন আমানত ফেরত দেয়া যাচ্ছে না। বর্তমানে তাদের আমানতের টাকা প্রতিষ্ঠানের তারল্য প্রবাহ সাপেক্ষে ফেরত দেয়ার বিষয়ে পরিকল্পনা প্রণয়ন করা হচ্ছে। হাইকোর্ট ও পরিচালনা পর্যদের পরামর্শ অনুযায়ী ব্যক্তি আমানতের সুদ ছাড়ের আবেদনের প্রেক্ষিতে, পারিবারিক জরুরী চিকিৎসার কারণে এবং প্রাতিষ্ঠানিক প্রভিডেন্ট ফান্ডের টাকা পরিশোধের বিষয়ে অগ্রাধিকার দেওয়া হচ্ছে। পর্যদের সিদ্ধান্ত অনুযায়ী ১ লক্ষ্ম থেকে ৩ লক্ষ্ম টাকা পর্যন্ত সমল ব্যক্তি আমানতকারীদের অর্থ পরিশোধ করা হচ্ছে এবং সুদ ছাড়ের আবেদনের আওতায় ৫ লক্ষ্ম টাকা পর্যন্ত ব্যক্তি আমানতকারীদের অর্থ পরিশোধ করা হচ্ছে।

এছাড়া নতুন আমানতকারীদের ক্ষেত্রে আমরা তাদের প্রয়োজন ও চাহিদার ভিত্তিতে ২৪ ঘণ্টায় নগদায়নে অঙ্গীকারবদ্ধ।

ক্রেডিট অ্যাডমিনিমেট্রশন বিভাগ

প্রতিষ্ঠানের ঋণ কার্যক্রমকে গতিশীল করার জন্য ঋণ সংক্রান্ত যাবতীয় আইনী দলিলাদি দ্রুততম সময়ে ও সঠিকতার সাথে প্রস্তুত করা হচ্ছে যা ঋণ বিতরণ কাজকে গতিশীল করেছে। এছাড়াও ঋণের যাবতীয় আইনী দলিলাদি সংরক্ষণের সুব্যবস্থা করার সাথে সাথে নথিপত্রসমূহের ডিজিটালাইজেশনের উদ্যোগ গ্রহণ করা হয়েছে।



নতন বিনিয়োগের আইনগত দলিলাদি স্বাক্ষর প্রক্রিয়া

নতুন ঋণ বিনিয়োগের প্রকল্প পরিদর্শন

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ প্রতিষ্ঠানের ঋণ ঝুঁকি নিরসনের উদ্দেশ্যে ঋণগ্রহিতার প্রকল্পের সত্যতা, ব্যবসা এবং সহায়ক জামানত পরিদর্শন ও দলিলাদীর সঠিকতা যাচাইয়ের উদ্দেশ্যে কাজ করে।

। বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪।

অভিভাবকথীন ঋণ গ্ৰথীতা প্ৰতিষ্ঠানের পর্ষদ পুনর্গঠন





আনান কেমিক্যান ইন্ডার্মিট্রক নিমিটিত

আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড (এসিআইএল) ২০১৪ ইং সালে মানিকগঞ্জ জেলার সিংগাইর থানার ভাকুম, জয়মন্টপ-এ ২৭৭ শতাংশ জমির উপর অবস্থিত একটি প্রাইভেট লিমিটেড রাসায়নিক পদার্থ উৎপাদনকারী কারখানা। কারখানাটির মূল উৎপাদিত পণ্য হলো এলাম (ফিটকিরি) যার রাসায়নিক নাম পটাশ এলাম। এলাম সাধারণত পানিকে পরিশোধিত করতে ব্যবহার করা হয়। উৎপাদিত এলাম ঢাকা ওয়াসা, চট্টগ্রাম ওয়াসাসহ অনেক বেসরকারী পানি পরিশোধন কোম্পানীর নিকট বিক্রয় করা হতো। এলাম উৎপাদন ছাড়াও নানাবিধ রাসায়নিক পদার্থ যেমন- সালফিউরিক অ্যাসিড, অ্যালুমিনিয়াম সালফেট, ফেরাস সালফেট এবং ক্যালসিয়াম কার্বনেটের মতো রাসায়নিক পদার্থ উৎপাদনের লক্ষ্যে আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর পরিচালকবৃন্দ নানাবিধ পরিকল্পনা গ্রহণ করেন। উদ্যোক্তা পরিচালকবৃন্দের মধ্যে জনাব অমিতাভ অধিকারী, জনাব উজ্জ্বল কুমার নন্দী, জনাব অভিজীত অধিকারী তীর্থ এবং জনাব প্রীতিষ কুমার হাল্দার অন্যতম ছিলেন।

২০১৫ থেকে ২০১৮ সাল পর্যন্ত উক্ত পরিচালকবৃন্দ আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড অত্র ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড হতে ৬৩.৪১ কোটি টাকা ঋণ নেয়। ঋণের বিপরীতে অদ্যাবধি ২৫.২৮ কোটি টাকা টাকা পরিশোধ করে (আসল বাবদ ৮.১২ কোটি টাকা এবং সুদ বাবদ টাকা ১৭.১৬ কোটি টাকা)। ২০২৪ সাল অনুযায়ী ঋণের স্থিতি মোট ১২৯.২২ কোটি টাকা। উক্ত ঋণের বিপরীতে বন্ধকীকৃত জমির পরিমাণ ২৭৭ শতাংশ যার বর্তমান বাজারমূল্য ১২.৮৭ কোটি টাকা। কিন্তু ২০১৮ সালের পর থেকে কারখানার উক্ত পরিচালকবৃন্দ পলাতক ও নিদ্ধিয় থাকায় সঠিক ও সময়োপযোগী সিন্ধান্ত না পাওয়ার কারণে কারখানার উৎপাদন প্রক্রিয়া বন্ধ হয়ে হয়ে পড়ে। উৎপাদন প্রক্রিয়া বন্ধ থাকায় এবং বেতন না পাওয়ায় কারখানায় নিয়োজিত কর্মীদের সবাই চাকুরী ছেড়ে চলে গেছে। মেশিনারী, যন্ত্রপাতি ও সরঞ্জামাদি অযত্নে ও অবহেলায় পড়ে রয়েছে। বৈদ্যুতিক বিল বকেয়া থাকায় কারখানার বিদ্যুৎ লাইন বিচ্ছিন্ন করা হয়েছে। যথাযথ ব্যবস্থাপনা ও কর্তৃপক্ষের অভাবে কারখানাটি কার্যত অভিভাবকহীন হয়ে পড়ে।









আনান কেমিক্যাল ইন্ডান্ড্রিজ লিমিটেড এর নতুন পর্ষদ গঠন:

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল) এর আবেদনের প্রেক্ষিতে মহামান্য উচ্চ আদালত ২৯৯/২০১৯ মামলায় জুন ০৭, ২০২২ ইং তারিখের ৩৩ নং আদেশ এবং জুন ১৯, ২০২৩ ইং তারিখের আদেশ অনুযায়ী আদেশে আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর পর্ষদ পুর্নগঠন করেন। পুর্নগঠিত সদস্যবৃন্দের তালিকাঃ

٥٥	জনাব মোঃ রাশেদুল ইসলাম	চেয়ারম্যান
૦૨	কর্নেল মোঃ মনিরুল ইসলাম, পিএসসি (অবঃ)	পরিচালক
೦೦	জনাব মোহাম্মদ ইকবাল জামাল	পরিচালক
08	জনাব মুহাম্মদ সাজিদুল হক তালুকদার, এফসিএ	পরিচালক
00	জনাব মোঃ নুরুল হাসান মিয়া	ব্যবস্থাপনা পরিচালক

আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর উন্নয়নঃ

আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর মার্চ ১৩, ২০২৪ তারিখের আবেদন হতে প্রাপ্ত তথ্য অনুযায়ী জানা যায় যে, নতুন পর্যদের দায়িত্ব গ্রহণের পর থেকে অদ্যবধি আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর অভূতপূর্ব উন্নয়ন সাধিত হয়েছে যা নিম্নরূপঃ

- ঢাকা ওয়াসার নিকট হতে ফিটকিরি সরবরাহ বাবদ দুটি বকেয়া বিল বাবদ ১,৮৭,৬৫,৬০২.০০ টাকা আদায় করা হয়েছে।
- চউগ্রাম ওয়াসার নিকট হতে ফিটকিরি সরবরাহ বাবদ পাওনা ৬৭.১১.১২০.০০ টাকা আদায় কার্যক্রম চলমান রয়েছে।
- ২০১৮-২০১৯ হতে ২০২২-২০২৩ পর্যন্ত পাঁচ অর্থবছরের অডিট কার্যক্রম সম্পাদন করা হয়েছে ।
- কারখানা পুনঃচালুকরণ ও কারখানার নিরাপত্তা বিধানের জন্য যথানিয়মে পর্যায়ক্রমে জনবল নিয়োগ করা হচ্ছে।
- কারখানা পুনঃচালুকরণের উদ্দেশ্যে যথানিয়মে বিডি জবস এ বিজ্ঞপ্তি প্রদান পূর্বক মেরামত কাজ সম্পাদনের জন্য ২টি প্রতিষ্ঠানকে কার্যাদেশ দেওয়া হয়েছে। কার্যাদেশ মোতাবেক মেরামত কাজ প্রায় সমাপ্তির পথে।
- কারখানার প্লান্ট মেরামতের পাশাপাশি যথানিয়মে কারখানার স্টাফদের থাকার জন্য ডরমেটরি স্থাপন, কারখানার গোডাউন মেরামত, কারখানার অভ্যন্তরে পরিষ্কার পরিচ্ছন্নতা নিশ্চিত করাসহ পরিবেশ বান্ধব বৃক্ষরোপণ, সৌন্দর্য বৃদ্ধির জন্য সৌন্দর্য-বর্ধক গাছ রোপনের কার্যক্রম চলমান রয়েছে।
- আনানের সকল লিগ্যাল ডকুমেন্ট হালনাগাদকরণ করা হচ্ছে। ইতোমধ্যে ট্রেড লাইসেন্স নবায়নসহ রেজিষ্টার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানী ও ফার্ম (আরজেএসসি) হতে ফরম ৯ ও ১২ হালনাগাদকরণ পূর্বক ফরম ১২ এর সার্টিফাইড কপি সংগ্রহ করা হয়েছে। ফায়ার লাইসেন্স, কলকারখানা লাইসেন্স, পরিবেশগত ছাড়পত্র, এসিড ব্যবহার ও পরিবহণ সংক্রান্ত লাইসেন্স, আমদানি লাইসেন্স, চেম্বার অব কমার্সের সদস্য পদ নবায়ন, ভ্যাট ও ট্যাক্সমহ অন্যান্য সকল লিগ্যাল কাগজপত্র হালনাগাদকরণের কার্যক্রম চলমান রয়েছে।

মহামান্য উচ্চ আদালত কর্তৃক নিয়োগপ্রাপ্ত আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর বর্তমান পরিচালনা পর্যদের তত্ত্বাবধানে গত এপ্রিল ২৬, ২০২৪ ইং তারিখে পুনঃ উৎপাদন প্রক্রিয়া পরীক্ষামূলকভাবে চালু করা হয়।

গত মে ০৩, ২০২৪ ইং তারিখে আনুষ্ঠানিকভাবে আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর পুনঃ উৎপাদন প্রক্রিয়া চালু করা হয় এবং আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর কারখানা অফিস প্রাঙ্গনে এক মতবিনিময় সভার আয়োজন করা হয়। উক্ত অনুষ্ঠানে উপস্থিত ছিলেন ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এবং আনান কেমিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর মাননীয় চেয়ারম্যানম্বয়, পর্যদ সদস্যবৃন্দ, উর্ধ্বতন কর্মকর্তাবৃন্দসহ স্থানীয় প্রশাসন ও বিভিন্ন সংবাদ মাধ্যম।

নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সকল লিগ্যাল কাগজপত্রাদি হালনাগাদকরণ করা সম্ভব হবে। সকল প্রক্রিয়া সম্পাদন পূর্বক যথাযথ সময়ের মধ্যে কারখানার উৎপাদন প্রক্রিয়া শুরু করা হবে।

নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সকল লিগ্যাল কাগজপত্রাদি হালনাগাদকরণ করে প্রতিষ্ঠানটি নিরবিচ্ছিন্ন উৎপাদন ও বিপনন কার্যক্রম শুরু করবে। সঠিক কর্মপরিকল্পনা ও সিদ্ধান্তের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানটি লাভজনকভাবে ব্যবসা করে দীর্ঘ মেয়াদে আর্থিক দায়-দেনা পরিশোধে সক্ষম হবে এবং "আইএলএফএসএল" এর আর্থিক তারল্য প্রবাহে ভূমিকা রাখতে পারবে।

৪০ l

সুশাসন এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

- পরিচালকবৃন্দের পরিচিতি
- নিরীক্ষা কমিটি
- কার্যনির্বাহী কমিটি
- 💶 ব্যবস্থাপনা কমিটি
- 💶 মানব সম্পদ
- 💶 ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বিবরণ
- ব্যবস্থাপনা পরিচালকের বক্তব্য
- পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন
- নিরীক্ষা কমিটির প্রতিবেদন





<u>স্</u>রনাব (মাঃ মাহবুবুন হক চেয়ারম্যান

জনাব মোঃ মাহবুবুল হক মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক ও চেয়ারম্যান হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

জনাব হক ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয় থেকে হিসাববিজ্ঞানে স্নাতক এবং স্নাতকোত্তর ডিগ্রি অর্জন করেন। এছাড়াও মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের সিটি ইউনিভার্সিটি অফ নিউ ইয়র্ক থেকে ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেমে স্নাতকোত্তর ডিগ্রি অর্জন করেন এবং চীনের নানজিং অডিট বিশ্ববিদ্যালয় থেকে আন্তর্জাতিক নিরীক্ষার উপর একটি সার্টিফিকেট কোর্সও সম্পন্ন করেন।

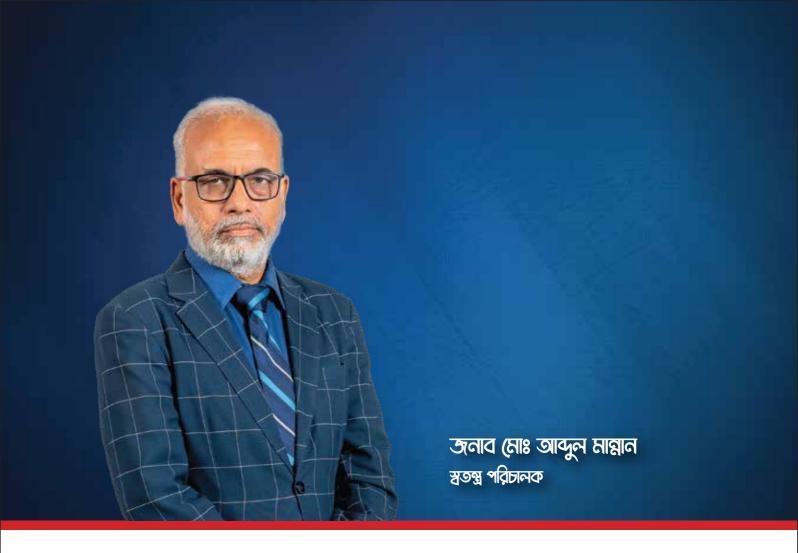
তিনি ১৪ ফেব্রুয়ারি ২০২১ তারিখে ডেপুটি কম্পট্রোলার অ্যান্ড অডিটর জেনারেল (সিনিয়র) হিসেবে যোগদান করেন। ১৯৯১ সালে বাংলাদেশ সিভিল সার্ভিসে (অডিট অ্যান্ড অ্যান্টাউন্টস) নিয়োগ পান এবং তখন থেকে সরকারের বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ পদে অধিষ্ঠিত আছেন।

বর্তমান পদে যোগদানের আগে, জনাব হক ডেপুটি কম্পট্রোলার ও অভিটর জেনারেল (হিসাব ও প্রতিবেদন) হিসেবে দায়িত্ব পালন করেন। তিনি সরকারে বিভিন্ন পদে কাজ করেছেন, যার মধ্যে রয়েছে পিটিএসটি অভিট ডিরেক্টরেটের মহাপরিচালক, ডেপুটি কম্পট্রোলার ও অভিটর জেনারেল (প্রক্রিয়া), সিনিয়র ফাইন্যান্স কন্ট্রোলার (প্রতিরক্ষা ক্রয়), বাংলাদেশ অর্ডিন্যান্স ফ্যাক্টরির ফাইন্যান্স কন্ট্রোলার, অতিরিক্ত ডেপুটি কম্পট্রোলার ও অভিটর জেনারেল (সংসদ), বাণিজ্যিক অভিট ডিরেক্টর এর পরিচালক, স্থানীয় ও রাজস্ব অভিট ডিরেক্টর এর পরিচালক, লিবিয়ার ত্রিপোলিতে বাংলাদেশ দূতাবাসের দ্বিতীয় সচিব ও চ্যান্সেরির প্রধান, পররাষ্ট্র মন্ত্রণালয়ের সিনিয়র সহকারী সচিব এবং ঢাকার পররাষ্ট্র মন্ত্রণালয়ের সহকারী প্রধান হিসাবরক্ষণ কর্মকর্তা।

জনাব হক আন্তর্জাতিক সংস্থা এবং প্রকল্পের সাথে বিভিন্ন পদেও কাজ করেছেন এবং বিশ্বব্যাংক ঢাকা অফিসে পরামর্শদাতা (আর্থিক ব্যবস্থাপনা বিশেষজ্ঞ) হিসেবে দায়িত্ব পালন করেছেন। তিনি SPEMP-B প্রকল্পের অতিরিক্ত প্রকল্প পরিচালক এবং SCOPE (গণব্যয় নিয়ন্ত্রণ ও তদারকি শক্তিশালীকরণ) প্রকল্পের অতিরিক্ত প্রকল্প পরিচালক হিসেবেও দায়িত্ব পালন করেছেন। তিনি PROGOTI এবং PAC প্রকল্পের শক্তিশালীকরণেও কাজ করেছেন। সরকার নিযুক্ত পদের বাইরে, জনাব হক মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের নিউ ইয়র্কের মেসেজ ইন্টারন্যাশনাল-এ মার্কেটিং ও ফাইন্যান্স ম্যানেজার হিসেবে কাজ করেছেন। জনাব হক নর্দার্ন ইউনিভার্সিটি, বাংলাদেশের খন্ডকালীন এমবিএ অনুষদ এবং ঢাকা সিটি কলেজে অ্যাকাউন্টিং প্রভাষক হিসেবেও একাডেমিক পদে দায়িত্ব পালন করেছেন। বাংলাদেশের বিভিন্ন বিখ্যাত পেশাদার প্রশিক্ষণ প্রতিষ্ঠানে অতিথি প্রভাষক হিসেবে দায়িত্ব পালন করছেন, যার মধ্যে রয়েছে ফিনান্সিয়াল ম্যানেজমেন্ট একাডেমি (FIMA), ফরেন সার্ভিস একাডেমি এবং বিএসসি অ্যাডমিন একাডেমী।

জনাব হক ১৯৬৩ সালের ১লা ডিসেম্বর ফেনী জেলায় জন্মগ্রহণ করেন। তার স্ত্রী মিসেস নাহিদ সুলতানা যাকাত ফাউন্ডেশন অফ আমেরিকার বাংলাদেশ কান্ট্রি ডিরেক্টর হিসাবে ২০০৬ সাল থেকে কর্মরত। তাদের দুই ছেলে এবং এক মেয়ে রয়েছে।





জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

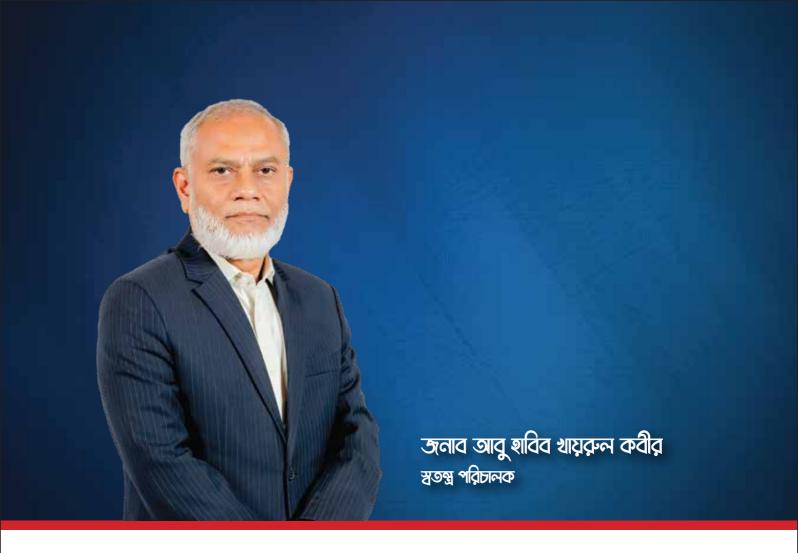
তিনি ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয় থেকে গণিতে স্নাতক এবং স্নাতকোত্তর ডিগ্রি অর্জন করেন। তার গ্রামের বাড়ি কুড়িগ্রাম জেলার রাজীবপুর উপজেলায়। ১৯৯৩ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকে সহকারী পরিচালক হিসেবে যোগদান করেন। তিনি রাজশাহী বিশ্ববিদ্যালয়ের আইবিএ থেকে এমবিএ ডিগ্রি অর্জন করেন। বাংলাদেশ ব্যাংকের অফসাইট সুপারভিশন বিভাগের পরিচালক (জেনারেল ম্যানেজার) হিসেবে এবং এএফডির অর্থায়নে তৈরি পোশাক শিল্প প্রকল্পের প্রকল্প ব্যবস্থাপক হিসেবেও দায়িত্ব পালন করেন। তিনি ফরেন এক্সচেঞ্জ অপারেশস বিভাগ এবং আইপিএফএফ প্রকল্পের নির্বাহী পরিচালক হিসাবে দায়িত্ব পালন করেন।

চাকুরী জীবনে তিনি দেশে এবং বিদেশে সিংগাপুর, থাইল্যান্ড, সুইজারল্যান্ড, ইটালি, ফ্রান্স ও যুক্তরাষ্ট্রে বিভিন্ন বিষয়ের উপর বিভিন্ন প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেন। এছাড়াও ব্যক্তিগত উদ্যোগে ভারত, বেলজিয়াম, সৌদি আরব ভ্রমণ করেন। সর্বশেষ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্বাহী পরিচালক (ইডি) হিসেবে তাঁর বর্ণিল চাকুরী জীবনের সমাপ্তি হয়।



জনাব মোঃ আশরাফুজজামান,এসিএ মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ ১৯৭৮ সালে কুষ্টিয়ার এক সম্ভান্ত পরিবারে জন্মগ্রহণ করেন। তিনি ২০০৭ সালে ওয়ান ব্যাংক লিমিটেডে অফিসার হিসাবে ব্যাংকিং ক্যারিয়ার শুরু করেন। তিনি দি ইনস্টিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস অফ বাংলাদেশ (আইসিএবি) এর সদস্য। ব্যাংকিং শিল্পে ১৬ বছরেরও বেশী অভিজ্ঞতা সম্পন্ন একজন অত্যন্ত উৎসাহী এবং ফলাফল-ভিত্তিক পেশাদারী মনোভাবাপন্ন ব্যক্তি। তিনি আর্থিক প্রশাসন, আর্থিক বিশ্লেষণ, বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা, কর ও ভ্যাট পরিকল্পনা, নিয়ন্ত্রক সংস্থার নিয়মাচার এবং ট্রেজারি অপারেশনে বিশেষজ্ঞ। আর্থিক পরিকল্পনা ও বাস্তবায়ন, সম্পদ ব্যবস্থাপনা এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাসহ বিস্তৃত আর্থিক বিষয় সফলভাবে পরিচালনার রেকর্ড ছাড়াও আর্থিক মডেলিং, পোর্টফোলিও নির্মাণ এবং বাজার গবেষণায় বিশেষভাবে দক্ষ। তিনি IAS, IFRS, ISA, কর ও ভ্যাট আইন, সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা, BASEI-III, FRC, BSEC, বাংলাদেশ ব্যাংক, স্টক এক্সচেঞ্জসহ ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিয়মকানুন সম্পর্কে সুদৃঢ় জ্ঞান এবং প্রয়োগে দক্ষ।



জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

তিনি একজন সিনিয়র ব্যাংকার এবং নেতৃত্ব, প্রশিক্ষণ ও ব্যাংকিং অপারেশনে ৩২ বছরের অভিজ্ঞতাসম্পন্ন। যিনি পূবালী ব্যাংক লিমিটেড-এ তাঁর ব্যাংকিং ক্যারিয়ার শুরু করেন ১৯৮৮ সালে। তিন দশকেরও বেশি সময় ধরে তিনি ব্যাংকিং সেক্টরের বিভিন্ন শুরুত্বপূর্ণ পদে কাজ করেছেন; যার মধ্যে রয়েছে শাখা ব্যবস্থাপক, আঞ্চলিক প্রধান ও বিভাগীয় প্রধান হিসেবে দায়িত্ব পালন।

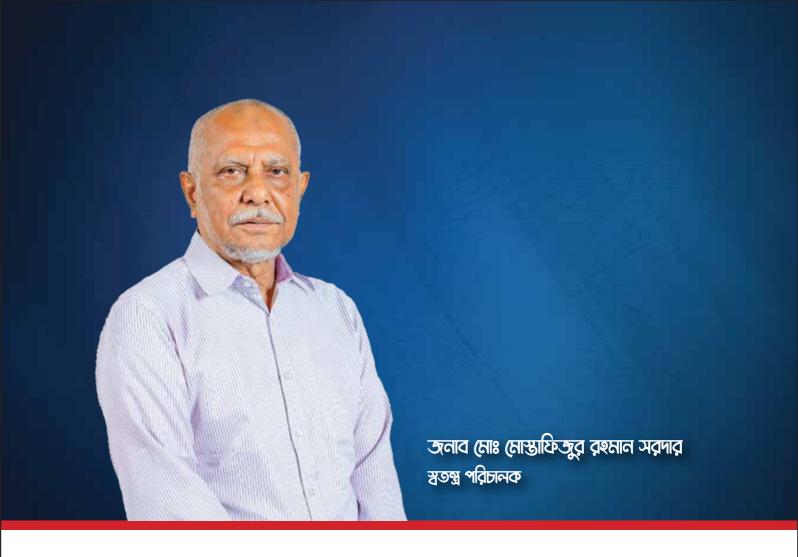
তাঁর পেশাগত জীবনজুড়ে তিনি দক্ষ নেতৃত্ব, কৌশলগত পরিকল্পনা ও টিম ম্যানেজমেন্টের মাধ্যমে ব্যাংকের ব্যবসায়িক লক্ষ্য অর্জনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেছেন। তিনি শুধু একজন অভিজ্ঞ ব্যাংকার নন, বরং দক্ষ প্রশিক্ষকও। তিনি পূবালী ব্যাংক ট্রেনিং ইনস্টিটিউট এবং ব্যাংক এশিয়া ট্রেনিং ইনস্টিটিউটে প্রশিক্ষক হিসেবে নিয়মিতভাবে ব্যাংকিং পেশাজীবীদের দক্ষতা উন্নয়নে অবদান রেখেছেন।



ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের জুন ১৬, ২০২১ তারিখের আদেশে নিয়োগপ্রাপ্ত হন এবং জুলাই ১২, ২০২১ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এভ ফাইন্যাপিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্ষদে যোগদান করেন। তিনি মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে পুনরায় নিয়োগপ্রাপ্ত হয়ে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে পুনরায় যোগদান করেন।

ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী অ্যাডভোকেট হাসান ফয়েজ সিদ্দিকীর সাথে সহযোগী আইনজীবী হিসেবে কাজ করেন। তিনি ১৯৯৯ সালে বাংলাদেশে বার কাউন্সিলে নথিভুক্ত হন। তিনি ২০০১ সালে বাংলাদেশের সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগে অ্যাডভোকেট হিসেবে এবং ২০০৯ সালে বাংলাদেশের সুপ্রিম কোর্টের আপিল বিভাগে নথিভুক্ত হন।

সোসাইটি অফ গ্রে'স ইন, নভেম্বর ২০০৭ দ্বারা তিনি ব্যারিস্টার হিসেবে অভিহিত হন। পেশাগত জীবনে তিনি মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের উভয় বিভাগে বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ মামলা পরিচালনা করেন। তিনি বাংলাদেশ সুপ্রিম কোর্ট আইনজীবী সমিতির একজন সম্মানীত সদস্য।



জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার ১৯৬২ সালের ৩রা অক্টোবর বাংলাদেশের গাইবান্ধার এক সম্ভ্রান্ত মুসলিম পরিবারে জন্মগ্রহণ করেন। তিনি ১৯৮৩ সালে রাজশাহী বিশ্ববিদ্যালয় থেকে অর্থনীতিতে এম.এ এবং ১৯৮২ সালে অর্থনীতিতে বি.এ (অনার্স) ডিগ্রি অর্জন করেন।

বাংলাদেশ ব্যাংকে সহকারী পরিচালক থেকে নির্বাহী পরিচালক পর্যন্ত ৩৩ বছরেরও বেশি সময় ধরে হাতে কলমে অভিজ্ঞতা। এই সময়ে তিনি বাংলাদেশ ব্যাংকের বিভিন্ন বিভাগে যেমন গবেষণা বিভাগ, বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগ, মুদ্রা নীতি বিভাগ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক প্রশিক্ষণ একাডেমিতে কাজ করেছেন। এছাড়াও, এই সময়ে তিনি বাংলাদেশ অর্থনীতির পাশাপাশি বিশ্ব অর্থনীতির প্রেক্ষাপটে মুদ্রা ও ঋণ প্রোগ্রামিং, বৈদেশিক মুদ্রা বাজার পরিচালনা, বৈদেশিক মুদ্রা নীতি, আর্থিক বাজার পরিচালনা এবং বিনিময় হার পর্যবেক্ষণ সম্পর্কে বাস্তব অভিজ্ঞতা অর্জন করেছেন।



জনাব আহমদ মুশফেক আনাম মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগের মার্চ ১৬, ২০২৫ তারিখের আদেশে এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন।

জনাব আনাম বাংলাদেশের অন্যতম স্বনামধন্য একটি টেলিযোগাযোগ কোম্পানির নেতৃত্ব ও পরিচালনায় ২৭ বছরেরও বেশি অভিজ্ঞতা সম্পন্ন উদ্যমী এবং উৎসাহী ব্যবস্থাপনা পরিচালক। তিনি টেলিকম নেটওয়ার্ক ডিজাইন, ইঞ্জিনিয়ারিং, বিক্রয়, টার্ন-কি সমাপ্তি এবং সামগ্রিক কোম্পানি ব্যবস্থাপনায় একজন বিশেষজ্ঞ ব্যক্তিত্ব।

মির্জাপুর ক্যাডেট কলেজ থেকে মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শেষে তুরদ্ধের মিডল ইস্ট টেকনিক্যাল ইউনিভার্সিটি থেকে ইলেক্ট্রিক্যাল ও ইলেক্ট্রনিক্স ইঞ্জিনিয়ারিং এ স্নাতক সম্পন্ন করেন। ১৯৯২-১৯৯৮ সাল পর্যন্ত তুরদ্ধের অপটিক্যাল ফাইবার উৎপাদন কারখানায় গবেষণা ও উন্নয়ন, উৎপাদন, বিক্রয় এবং বিপণনে বিভিন্ন পদে তিনি সফলতার সাথে কাজ করেছেন। টেলিযোগাযোগ সিস্টেম ডিজাইন (বিশেষভাবে ট্রাঙ্গমিশন নেটওয়ার্ক), ইন্টিগ্রেশন, বিক্রয়, বিপণন এবং সামগ্রিক কোম্পানি ব্যবস্থাপনায় তাঁর বিশাল অভিজ্ঞতা রয়েছে এবং পূর্ণ কর্তৃত্ব (পাওয়ার অফ অ্যাটর্নি) সহ অনেক বিশ্বখ্যাত কোম্পানির প্রতিনিধিত্ব করেছেন। একই সাথে, মাননীয় হাইকোর্ট কর্তৃক বাংলাদেশের আরো কয়েকটি কোম্পানিতে পরিচালনা পর্যদের সদস্য নিযুক্ত হওয়ায় জনস্বার্থে সক্রিয়ভাবে কাজ করে যাচ্ছেন। দক্ষতার মধ্যে রয়েছে আন্তর্জাতিক বাণিজ্য নিয়ম এবং বাংলাদেশ পাবলিক প্রকিউরমেন্ট আইন এবং নিয়মের ব্যাপক আইনি জ্ঞান এবং প্রয়োগ করার স্বক্ষমতা।

পরিচানকবৃন্দের দায়বদ্ধতার বিবৃতি

প্রতিষ্ঠানটি মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক মনোনীত চেয়ারম্যান এবং ৬ জন স্বতন্ত্র পরিচালক দ্বারা পরিচালিত হচ্ছে। প্রতিষ্ঠানটির পুনর্গঠন প্রক্রিয়ায় নেতৃত্ব দিচ্ছেন মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক মনোনীত চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মাহবুবুল হক।

বর্তমান স্বতন্ত্র পরিচালক পর্ষদ পূর্ববর্তী স্বতন্ত্র পরিচালক পর্ষদের সময়কালে প্রতিষ্ঠানে সংঘঠিত বিভিন্ন অনিয়ম ও অব্যবস্থাপনার জন্য দায়বদ্ধতা না থাকলেও বর্তমান পরিচালনা পর্ষদ প্রতিষ্ঠানের চলমান পরিস্থিতি নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ করছে এবং প্রতিষ্ঠানের পুনর্গঠন প্রক্রিয়াকে ত্বরান্বিত করতে সচেষ্ট। প্রতিষ্ঠানের প্রতি আমানতকারীদের আস্থা ফিরিয়ে আনার জন্য সম্মানিত চেয়ারম্যান মহোদয় ও স্বতন্ত্র পরিচালকবৃন্দ দৃঢ় প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।

নিবীক্ষা কমিটি

জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ চেয়ারম্যান

জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর সদস্য

জনাব মোঃ আবুল মান্নান সদস্য

জনাব আহমদ মুশফেক আনাম সদস্য

कार्यनिर्वाशै कप्तिि

জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার চেয়ারম্যান

ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী সদস্য

জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান সদস্য

জনাব আহমদ মুশফেক আনাম সদস্য

ব্লাঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

জনাব মোঃ আবুল মান্নান চেয়ারম্যান

জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর সদস্য

জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ সদস্য

ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী সদস্য

৫০ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

ব্যবস্থাপনা কমিটি

জনাব কাজী আলমগীর	চেয়ার ম্যা ন
জনাব মোঃ আবু বকর সিদ্দিক, এফসিএ	সদস্য
জনাব মোঃ রেজাউল ইসলাম	সদস্য
জনাব মোঃ আমীর হোসেন	সদস্য
জনাব সাহানা আক্তার সীমা	সদস্য
জনাব মোঃ মনিরুজ্জামান	সদস্য
জনাব দেবাশীষ বসাক	সদস্য
জনাব মোঃ খসরুল আমিন	সদস্য
জনাব সিকান্দার আলী হায়দার	সদস্য
জনাব এস.এম. রওশন কবির রানা	সদস্য
জনাব মোঃ রফিক হোসেন	সদস্য
জনাব মোঃ শিহাব হোসেন	সদস্য
জনাব মিজানুর রহমান	সদস্য



আইএলএফএসএল এর ব্যবস্থাপনা কমিটির সদস্যবৃন্দ

মানব সম্পদ

একটি শক্তিশালী এবং নিবেদিত কর্মী বাহিনী হলো আইএলএফএসএল এর মূল চালিকা শক্তি যা ছাড়া প্রতিষ্ঠান সফলভাবে পরিচালিত হতে পারে না। আমরা সব স্তরেই একটি উদ্দীপিত এবং প্রাণবন্ত কর্মী দল থাকাকে সর্বোচ্চ গুরুত্ব দিয়ে থাকি। যথেষ্ট সময় ও শ্রম দিয়ে আমরা আমাদের মানবসম্পদ নীতিমালা তৈরি করেছি যা মেধাবী কর্মকর্তাদের অনুপ্রাণিত করবে।

প্রতিষ্ঠান বিশ্বাস করে যে, মানবসম্পদের নীতিমালাগুলোর সর্বোত্তম অনুশীলনের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্যগুলি বাস্তবায়ন সম্ভব। এই মানবসম্পদ নীতিসমূহ নিয়োগ, প্রশিক্ষণ, পেশাগত এবং কর্মজীবনের উন্নয়ন, পেশাদার আচরণ, পদোন্নতি এবং কর্মক্ষমতা মূল্যায়নের বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত। মানবসম্পদ নীতিগুলোর নিয়মিত পর্যালোচনা করা হয় যাতে, আইএলএফএসএল এর সকল কর্মকর্তাদের জন্য একটি যুগোপযোগী প্রস্তাবনা প্রদান করা সম্ভব, যার ফলে সেরা প্রতিভাকে আকর্ষণ এবং ধরে রাখার সম্ভাবনা বৃদ্ধি পায়। সমস্ত কর্মকর্তা-কর্মচারীবৃদ্দ যখন বিভিন্ন সূচকের নিজেদের লক্ষ্যমাত্রায় পৌঁছতে পারবে, প্রতিষ্ঠান সামগ্রিকভাবে তখন তার লক্ষ্য অর্জন করবে।

সর্বোত্তম দক্ষতা ব্যবহার

আইএলএফএসএল দৃঢ় ভাবে বিশ্বাস করে যে, কর্মীদের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ, অর্থপূর্ণ সম্পৃক্ততা প্রতিষ্ঠানের উন্নতির জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। প্রতিষ্ঠানের ধারাবাহিক গুনগতমান বজায় রাখতে কর্মীরা তাদের দক্ষতা ও পেশাদারিত্বের সাথে যথাযথ ভূমিকা পালন করে। ফলস্বরূপ, প্রতিষ্ঠান কর্মীদের সাথে নিম্নরূপভাবে জড়িত:

দক্ষতা ব্যবহারের পদ্ধতি	ব্যাপ্তি
ব্যবস্থাপনা এবং লক্ষ্য মূল্যায়ন সভা	মাসিক
খোলা দরজা নীতি	সব সময়
কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন	বার্ষিক
প্রাতিষ্ঠানিক পরিকল্পনা	বার্ষিক
ইন্টারনেট	নিয়মিতভাবে
ই-মেইল এবং মেমো	নিয়মিতভাবে
নেটওয়ার্কিং ইভেন্ট	পর্যায়ক্রমে
অভ্যন্তরীণ প্রশিক্ষণ এবং উন্নয়ন সেশন	পর্যায়ক্রমে
শাখা/বিভাগ পর্যাযয়ে সংক্ষিপ্ত সভা	পর্যায়ক্রমে
স্বতন্ত্র/ছোট গ্রুপ ফিডব্যাক সেশন	নিয়মিত ভা বে
কর্মচারী সম্ভুষ্টি জরিপ	বার্ষিক
কর্মচারী প্রস্থান সাক্ষাৎকার	প্রয়োজন অনুসারে

কর্মী ব্যবস্থাপনা

আইএলএফএসএল কর্মীদের জন্য একটি পরিবেশবান্ধব কাজের পরিবেশ তৈরি করার উপর নজর দেয় যেখানে কর্মীরা:

- তাদের সর্বোত্তম স্তরে কর্ম সম্পাদন করতে পারে
- ক্রমাগত তাদের জ্ঞান বিকাশ করতে পারে
- কাজের ক্ষেত্রে চ্যালেঞ্জ গ্রহণ করতে হবে
- তাদের কৃতিত্বের জন্য স্বীকৃতি পায় এবং পুরস্কৃত হয়
- পেশাজীবনে আকাঙ্খিত অবস্থানে যাওয়া

কর্মীদন গঠন

প্রতিবেদনের মেয়াদ শেষে, ৮১ জন কর্মকর্তা-কর্মচারী কোম্পানির প্রবৃদ্ধিতে অবদান রেখেছেন, যার মধ্যে ৬৩ জন স্থায়ী। স্থায়ী কর্মকর্তা-কর্মচারীদের মধ্যে, ৮৫% পুরুষ এবং ১৫% মহিলা। প্রতিষ্ঠানের সর্বস্তরের কর্মীদের মধ্যে একটি শক্তিশালী সমন্বয় রয়েছে, যারা আগামী বছরগুলিতে প্রতিষ্ঠানের সার্বিক উন্নয়নে বিশেষ অবদান রাখতে সহায়তা করবে।

৫২ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

নিয়োগ এবং ধারুণ

আইএলএফএসএল সম সুযোগে নীতিতে বিশ্বাস করে এবং তাই নিয়োগের ক্ষেত্রে কোনো লিঙ্গ, জাতিগত গোষ্ঠী বা ধর্মের প্রতি কোনো পক্ষপাতিত্ব প্রদর্শন করে না । প্রতিষ্ঠানের মানবসম্পদ নীতিমালায় স্পষ্টভাবে বলা আছে যে, প্রতিষ্ঠানে নতুন কর্মী নিয়োগের ক্ষেত্রে তাদের যোগ্যতা, অভিজ্ঞতা, দক্ষতা সুচারুভাবে মূল্যায়ন করা হয় । প্রতিষ্ঠানের কর্মীদের ধরে রাখার ক্ষেত্রে একই পদ্ধতি অনুসরণ করে । ৩১শে ডিসেম্বর ২০২৪ পর্যন্ত মোট কর্মীর সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ৮১ জন, যা ২০২৩ আর্থিক বছরে ছিল ৮২ জন ।

নিয়োগ নীতি

কর্মীদের বৈচিত্র্যময় কর্মদক্ষতা প্রতিষ্ঠানের শক্তি সঞ্চার ঘটায় এবং সমষ্টিগত কর্মীবাহিনী গড়তে সহায়তা করে। আইএলএফএসএল সর্বদা বিভিন্ন ভৌগোলিক অবস্থান, ধর্ম, জাতিগত গোষ্ঠীর ব্যক্তিদের নিয়োগ করতে ইচ্ছুক কারণ এটি কর্মীদের সাথে আরও ভালোভাবে সম্পর্ক করতে গড়তে সহায়তা করে।

পাব্রিশ্রমিক নীতি

পারিশ্রমিক নির্ভর করে কর্মীদের ব্যক্তিগত কর্মদক্ষতা এবং কর্ম সূচক (কেপিআই) এর উপর। আইএলএফএসএল এর প্রবৃদ্ধিকে এগিয়ে নেওয়ার জন্য, বাজারের সেরা প্রতিভাকে আকৃষ্ট করে এবং সেইসঙ্গে একটি হালনাগাদ মানবসম্পদ নীতিমালা এটি ধরে রাখতে সাহায্য করে। মানবসম্পদ নীতিমালা অনুযায়ী প্রতিষ্ঠান বর্তমান অর্থনৈতিক প্রেক্ষাপটের উপর ভিত্তি করে বেতন নির্ধারণ করে থাকে। উপরোন্ত, প্রতিষ্ঠান নিম্নলিখিত সুবিধাগুলিও প্রদান করে থাকে।

कर्सञश्चान সুविधा

- নিয়োগকর্তার দ্বারা পিএফ এর ১০% অবদান
- এনটাইটেল হিসাবে প্রণোদনা
- কর্মক্ষমতা-ভিত্তিক বোনাস
- বার্ষিক বৃদ্ধি
- জালানি ভাতা
- মোবাইল ভাতা
- প্রাচুইটি
- মেডিকেল স্কিম
- উৎসব অগ্রিম ভাতা
- স্টাফ ঋণ
- এলএফএ

কর্মচারী পদান্নতি

আইএলএফএসএল এর নিয়োগ নীতি অনুসারে কোনো শূন্যপদ পূরণের প্রয়োজন হলে অভ্যন্তরীণ নিয়োগকে অগ্রাধিকার দেয়। এটি প্রতিষ্ঠানের কর্মী ধরে রাখার কৌশলের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ যেখানে নিয়মিত পদোন্নতির মাধ্যমে কর্মীদের প্রেরণামূলক স্তর বজায় রাখার মূল মাপকাঠি হিসাবে চিহ্নিত করা হয়।

প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন

প্রশিক্ষণ এবং উন্নয়ন হলো আইএলএফএসএল এর মানবসম্পদ নীতিমালার একটি মূল উপাদান। প্রতিষ্ঠানের মানবসম্পদ বিভাগ সকল বিভাগের প্রয়োজনীয়তার উপর ভিত্তি করে নিয়মিতভাবে সমস্ত প্রশিক্ষণের আয়োজন করে থাকে। সকল ধরণের প্রশিক্ষণের বিষয়গুলো বছরের শুরুতেই পরিকিল্পনা করে রাখা হয়। এই পরিকল্পনাটি কর্মীদের সমস্ত প্রশিক্ষণের চাহিদা পূরণে সাহায্য করে এবং তাদের দায়িত্ব যথাযথভাবে পালন করতে প্রয়োজনীয় জ্ঞান ও দক্ষতা প্রদান করবে।

ब्राँकि व्यवश्वाभनाव विववन

ভবিষ্যৎ অনিশ্চিত এবং ধারাবাহিকভাবে আর্থিক প্রভাবসহ ঘটনাবলীর সাফল্যের পূর্বাভাস দেওয়াও কঠিন। তবে, অনিশ্চয়তা থেকে উদ্ভূত আর্থিক ঝুঁকি পরিচালনা করা যেতে পারে। প্রকৃতপক্ষে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা - ঝুঁকি শনাক্ত করার, এর পরিণতিগুলি পরিমাপ করার এবং সেই অনুযায়ী পদক্ষেপ নেওয়া যা ঝুঁকি স্থানান্তর বা প্রশমিত করার ক্ষমতা বাড়ায়। আধুনিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ দিকগুলির মধ্যে একটি হল দক্ষতা, ঝুঁকির মূল্য নির্ধারণের ক্ষমতা এবং ব্যবসায়িক কার্যকলাপে গৃহীত ঝুঁকিগুলিকে যথাযথভাবে পুরস্কৃত নিশ্চিত করা। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা হলো প্রকৃতপক্ষে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি কীভাবে সক্রিয়ভাবে ঝুঁকির ধরন এবং স্তর নির্বাচন করে তা অনুমান করা। বেশিরভাগ ব্যবসায়িক সিদ্ধান্ত ভবিষ্যতের অনিশ্চিত আয়ের জন্য বর্তমান সম্পদের সঠিক ব্যবহার নিশ্চিত করাকে বোঝায়।

আইএলএফএসএল সর্বদা নির্দিষ্ট পরিমাণে ঝুঁকির মুখোমুখি হয়। এই ধরনের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সবসময় কোম্পানীর জন্য প্রধান উদ্বেগের বিষয়। বর্তমান প্রতিযোগিতামূলক আর্থিক এবং অর্থনৈতিক পরিবেশে, শেয়ারহোল্ডারদের টেকসই মূল্য বৃদ্ধির জন্য কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা আবশ্যক। আইএলএফএসএল-এর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার পদ্ধতির বিষয়টি কেবল নিয়ন্ত্রক উদ্দেশ্যে নয়, কোম্পানির মান উন্নয়ন করার জন্যও। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার প্রধান উদ্দেশ্য হলো ব্যবসায়িক ঝুঁকি সঠিকভাবে গণনা করে কোম্পানির সম্পদ রক্ষা করা এবং বিভিন্ন ঝুঁকি বিবেচনা করে মুনাফা অর্জন করা।

আইএলএফএসএল ১৮ সেপ্টেম্বর, ২০০৫ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারি করা "আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নির্দেশিকা" এবং ২৪ জানুয়ারী, ২০১৬ তারিখে ডিএফআইএম সার্কুলার নং ০৩ এর অধীনে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারি করা "আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সমন্বিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নির্দেশিকা" মেনে চলে। ঝুঁকির কারণগুলির উপর দৃঢ় আন্তঃ বিভাগীয় যোগাযোগের কারণে আন্তঃ বিভাগ, কমিটি এবং উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনার মধ্যে সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহযোগিতা প্রতিষ্ঠানটিকে কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় সহায়তা করে। বেসেল-২ সুপারিশ গ্রহণের সাথে কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার যুক্ত যা আইএলএফএসএলকে মূলধন সম্প্রসারণ এবং ঝুঁকি ও তহবিল ব্যয়কে অনুকূল করে।

১. ঋণ ঝুঁকি

ঋণগ্রহীতা, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্মত শর্তাদি অনুযায়ী তার অর্থ প্রদানের দায়গুলি পূরণ করতে ব্যর্থ হবে এমন সম্ভাবনা থেকে ঋণের ঝুঁকির উদ্ভব। এটিতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পাওনা পরিশোধ এবং সময়মত পরিশোধের ক্ষেত্রে উভয়ই অনিশ্চয়তা অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।

ঋণ ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- মূল ব্যবসায়ের ক্ষেত্র বেছে নেওয়ার জন্য বিশেষজ্ঞের মতামত।
- গুণগতমান নিশ্চিত করার জন্য শক্তিশালী ঋণ বিশ্লেষণ।
- ঝুঁকির ভিত্তিতে মূল্য নির্ধারণ।
- জামানতের পর্যাপ্ততা এবং ঋণের যথাযথ সুরক্ষার অন্তর্ভূক্তকরণ ।
- পোর্টফোলিও এবং লেনদেনের বিবিধকরণ।
- ঋণ ঝুঁকি রেটিং এবং স্কোরিং পদ্ধতি ব্যবহার করে ।
- ঝুঁকি এবং ঋণ প্রশাসনের উপর নজরদারি ।
- প্রতিরোধমূলক নিয়ন্ত্রণের মাধ্যমে প্রশমন।
- একক গ্রহীতার ঋণের সীমা বজায় রাখা।

২. বাজার ঝুঁকি

বাজারের ঝুঁকি হলো বাজারের পরিবর্তনশীল পরিবর্তন যেমন সুদের হার, জামানতের মূল্য, ইক্যুইটি সূচকের স্তর, বিনিময় হার, পণ্যের দাম এবং সাধারণ ঋণের প্রসার।

বাজার ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- ভবিষ্যতের জন্য নতুন পণ্যগুলির (তহবিলের ব্যয়, সুদের হার) জন্য আরো নতুন ব্যবসায়িক ক্ষেত্রগুলি সন্ধান করা ।
- দীর্ঘমেয়াদী ব্যবসায়িক পরিকল্পনা করা ।
- নিয়মিত ভিত্তিতে তহবিল এবং বাজারের হার পর্যবেক্ষণ করা ।
- অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের সাথে অযৌক্তিক ও অন্যায় প্রতিযোগিতা এড়াতে পদক্ষেপ গ্রহণ করা ।
- ঝুঁকি ভিত্তিক মূল্য নির্ধারণ করা ।
- সরকারী নীতি ও রাজনৈতিক পরিস্থিতি বিবেচনায় নেওয়া ।

৩. তারল্য ঝুঁকি

তারল্য ঝুঁকি তখন ঘটে যখন কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান স্বল্প-মেয়াদী দায়বদ্ধতাগুলি পূরণ করতে পারে না। ক্রেতাদের অভাব বা অদক্ষ বাজারের কারণে আর্থিক প্রতিষ্ঠান মূলধন এবং আয় ছেড়ে না দিয়ে কোনো সম্পদ নগদে রূপান্তর করতে পারে না।

তারল্য ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- স্বল্প মেয়াদী ঋণ সাশ্রয়ী মূল্যের সাথে সম্পদের মিলহীনতা এড়াতে দীর্ঘমেয়াদী ঋণের ব্যবস্থা করা।
- নিজস্ব উৎস-সহ তহবিলের বিভিন্ন উৎস সন্ধান করা ।
- কার্যকর নগদ প্রবাহ পরিকল্পনা করা ।
- আইনী কাঠামোর মধ্যে সর্বাধিক সংগ্রহের প্রচেষ্টা করা।
- স্থানীয় এবং বিদেশী উৎসগুলি থেকে স্বল্প ব্যয়য়য়ৢক তবে দীর্ঘময়াদী অর্থের সন্ধান করা।
- দক্ষ এবং কার্যকর সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি করা ।

8. অপারেশনাল ঝুঁকি

অপারেশনাল ঝুঁকি হলো অপর্যাপ্ত বা ব্যর্থ অভ্যন্তরীণ প্রক্রিয়া, মানুষ এবং পদ্ধতি বা বাহ্যিক ঘটনাগুলির ফলে ক্ষতির ঝুঁকি । যার মধ্যে আইনী ঝুঁকি অন্তর্ভুক্ত রয়েছে তবে কৌশলগত ও সুনামগত ঝুঁকি অন্তর্ভুক্ত নেই।

অপারেশনাল ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- শক্তিশালী মানব সম্পদ নীতি প্রণয়ন করা ।
- প্রশিক্ষণ এবং কর্মীদের উন্নয়ন করা ।
- প্রতিযোগীতামূলক পারিশ্রমিক প্যাকেজসহ সঠিক জায়গায় সঠিক ব্যক্তি নির্বাচন করা।
- সবুজ অফিস নির্দেশিকা প্রনয়য়ণ করা ।
- শক্তিশালী তদারকি নিয়য়্রণ করা ।
- সততা নিশ্চিত করার প্রচেষ্টা করা ।
- কার্যকর নিরাপত্তা ব্যবস্থা করা।

৫. সুনামগত ঝুঁকি

সুনামগত ঝুঁকি হলো একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের খ্যাতিতে ক্ষতির জনিত ঝুঁকি যেমন রাজস্ব হারানো; বর্ধিত অপারেটিং, মূলধন বা নিয়ন্ত্রক খরচ; বা শেয়ারহোল্ডার মূল্যের হ্রাস, আর্থিক প্রতিষ্ঠানে দোষী না প্রমাণিত হলেও একটি বিরূপ বা সম্ভাব্য অপরাধমূলক ঘটনার ফলস্বরূপ। সাধারণত সুনামগত ঝুঁকির সাথে সম্পর্কিত প্রতিকূল ঘটনাগুলির মধ্যে রয়েছে নীতিশাসন, সুরক্ষা, স্থায়িত্ব, গুণমান এবং নতুনত্ব। সুনামগত ঝুঁকি কর্পোরেট বিশ্বাসের বিষয় হতে পারে।

অপারেশনাল ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- নিয়য়্রক সংস্থার পাশাপাশি বহিরাগত ঋণ রেটিং এজেন্সি কর্তৃক সন্তোষজনক উন্নতির রেটিং।
- গ্রাহক সেবা এবং অভিযোগ ব্যবস্থাপনার কার্যকরী কার্যক্রম।

৬. কৌশলগত ঝুঁকি

কৌশলগত ঝুঁকিগুলি হলো সেইগুলি যেগুলি মৌলিক সিদ্ধান্তগুলি থেকে উদ্ভূত হয় যা পরিচালকরা একটি প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য সম্পর্কে গ্রহণ করেন। মূলত কৌশলগত ঝুঁকি হলো এই ব্যবসায়িক উদ্দেশ্যগুলি অর্জনে ব্যর্থ হওয়ার ঝুঁকি।

কৌশলগত ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- সাবধানে বাজেট প্রস্তুতি করা ।
- সাবধানে গ্রাহক নির্বাচন করা ।
- মুনাফা লক্ষ্য অর্জনের প্রচেষ্টা করা ।
- লক্ষ্য অর্জনের জন্য এন্টারপ্রাইজ রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম প্রতিষ্ঠা করা।

৭. পরিপালন ঝুঁকি

পরিপালন ঝুঁকি হলো আইন, বিধিবিধান, নির্ধারিত অনুশীলন, অভ্যন্তরীণ নীতি এবং পদ্ধতি, বা নৈতিক মানগুলির লঙ্খন, বা অ-সাফল্যের ফলে প্রাপ্ত উপার্জন বা মূলধনের বর্তমান এবং সম্ভাব্য ঝুঁকি।

পরিপালন ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট (সিসিইউ) প্রতিষ্ঠা করা ।
- পরিপালন সংস্কৃতি অনুশীলন করা ।
- যথাযথ পরিপালন কাঠামোয় বরাদ্দ রাখা।
- নিয়ন্তকদের পরিপালন নিশ্চিত করা ।

৮. অর্থ পাচারের ঝুঁকি

সাম্প্রতিক বছরগুলিতে বাংলাদেশে পরিচালিত আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি তাদের হিসাবরক্ষকের মাধ্যমে সংঘটিত ফৌজদারি কার্যকলাপ সনাক্ত এবং তাদের প্রতিবেদন করার আইনী বাধ্যবাধকতা পূরণ করতে ব্যর্থতার জন্য নিয়ন্ত্রকদের কাছ থেকে অভূতপূর্ব তদন্তের মুখোমুখি হয়েছে। এই তদন্তের প্রত্যক্ষ এবং সম্ভাব্য সুদূরপ্রসারী পরিণতি কেবলমাত্র আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলির জন্যই নয়, তাদের গ্রাহকরা এন্টি-মানি লন্ডারিংয়ের (এএমএল) পরিপালনের ঝুঁকির বোঝা দেখছেন।

অর্থ পাচারের ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- অর্থ পাচার এবং সন্ত্রাসবাদে অর্থায়নের ঘটনা চিহ্নিতকরণ এবং প্রতিবেদন করার জন্য অভ্যন্তরীণ নীতিমালা, পদ্ধতি এবং নিয়ন্ত্রণগুলি স্থাপন এবং কার্যকর করা ।
- চিফ অ্যান্টি মানি লন্ডারিং অফিসার (সিএএমএলসিও), ডেপুটি চিফ অ্যান্টি মানি লন্ডারিং অফিসার (ডিসিএএমএলসিও), শাখা অ্যান্টি মানি লন্ডারিং অফিসার (বিএএমএলসিও) নির্ধারিত দায়িত্বসহ নিয়োগ দেয়া।
- অবিচ্ছিন্ন কর্মচারী উন্নয়ন ও সচেতনতা প্রশিক্ষণ কার্যক্রম অব্যাহত রাখা ।
- বিএফআইইউ-তে নিয়মিত প্রতিবেদন দাখিল করা ।

৯. পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা হলো অবনতিশীল পরিবেশগত পরিস্থিতি এবং জলবায়ু পরিবর্তন সম্পর্কিত অর্থায়ন থেকে উদ্ভূত ঝুঁকি। এই পরিবেশগত এবং সামাজিক ঝুঁকিগুলিকে অর্থায়নের সিদ্ধান্তের অংশ হিসাবে বিবেচনা করতে ব্যর্থ হলে আর্থিক প্রতিষ্ঠানে অলস ঋণ বৃদ্ধি পাবে। পরিবেশগত এবং সামাজিক ঝুঁকিগুলি হল পরিবেশগত এবং সামাজিক সমস্যা থেকে উদ্ভূত ঋণ ঝুঁকির সুবিধাজনক উপাদান। আর্থিক লেনদেনের পরিপ্রেক্ষিতে অনিশ্চয়তা বা ক্ষতির সম্ভাবনা নিয়ে আসায় এগুলি ঝুঁকি বাড়ায়।

পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- প্রথাগত ব্যাংকিংয়ের চেয়ে গ্রিন ব্যাংকিংয়ের দিকে মনোনিবেশ করা ।
- ঋণ প্রদানের সিদ্ধান্তের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক প্রদত্ত "পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (ইএসআরএম) নীতিমালা ২০২২" অন্তর্ভক্ত করা ।
- গ্রীন ব্যাংকিং নীতিমালা কার্যকর করা ।
- সাসটেইনেবল ফাইন্যান্স কমিটি গঠন করা ।
- সাসটেইনেবল ফাইন্যান্স ইউনিট গঠন করা ।

৫৬ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

১০. মূলধন ব্যবস্থাপনা ঝুঁকি

আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলিতে মূলধন ব্যবস্থাপনাসমূহ সাধারণত পর্যাপ্ত মূলধন বজায় রাখা, অভ্যন্তরীণ মূলধন পর্যাপ্ততা মূল্যায়ন এবং এর মূলধনের পর্যাপ্ততা অনুপাত গণনা করার লক্ষ্যে ব্যবস্থাগুলি বাস্তবায়নকে বোঝায়। ব্যাংকিং তদারকির বিষয়ে বেসেল কমিটি প্রস্তাবিত সংস্কারমূলক পদক্ষেপের সাথে সামঞ্জস্য রেখে বিভিন্ন দেশে এবং বাংলাদেশেও বিভিন্ন সংস্কার উদ্যোগ গ্রহণ এবং পরিবর্তনের মাধ্যমে প্রতিফলিত হওয়ার কারণে এটি বিশ্বজুড়ে গুরুত্বপূর্ণ হয়ে উঠছে।

মূলধন ব্যবস্থাপনা ঝুঁকির জন্য গৃহীত ব্যবস্থা:

- মূলধন পর্যাপ্ততা অনুপাতের কর্মক্ষমতার উন্নতি করা ।
- মূলধনের ভিত্তি শক্তিশালী করার জন্য অ-পরিবর্তনযোগ্য অসুরক্ষিত কুপন বিয়ারিং সাব-অর্ডিনেটেড বন্ড ইস্যু করা।

১১. ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম

আইএলএফএসএলের ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম, কার্যকর ও দক্ষ সিদ্ধান্তের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্য সরবরাহ করে। পদ্ধতিটি মূলত তথ্য সংগ্রহের পর্যায় থেকে প্রক্রিয়াকরণ পর্যন্ত তথ্য পরিচালনা করতে সক্ষম। তথ্যের চাহিদা মেটাতে এমআইএসকে নিয়মিত পর্যালোচনা ও পরিবর্তনের আওতায় রাখা হয়েছে। এটি আইএলএফএসএলের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে প্রতিটি পর্যায়ে তথ্য প্রদান করে গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত নিতে সমর্থন করে। এটি সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য গুরুত্বপূর্ণ সাফল্যের কারণগুলি সম্পর্কে আরও তথ্য সরবরাহ করে।



সম্মানিত ভদ্র মহোদয়, ভদ্র মহিলা ও শেয়ারহোল্ডারগণ,

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল)- এর পুনর্গঠিত পরিচালনা পর্ষদে মাননীয় আদালত কর্তৃক গত এপ্রিল ১০, ২০২৫ তারিখে নিয়োজিত হয়ে বর্তমানে যাঁরা দায়িত্বে রয়েছেন তারা সকলেই নিজ নিজ পেশায় স্বনামধন্য, দক্ষ, অভিজ্ঞ এবং আলোকিত মানুষ। দেশের সেবায় নিজেকে বিলিয়ে দিতে সর্বদাই তৎপর বিধায় শত বাঁধা বিপত্তিকে অগ্রাহ্য করে তারা এ প্রতিষ্ঠান পরিচালনার দায়িত্ব গ্রহণ করেছেন। আইএলএফএসএল-এর কার্যক্রম পরিচালনা ও ব্যবসায়িক উন্নয়নের ক্ষেত্রে এখনো অনেক সমস্যা রয়েছে। তা থেকে উত্তরনের জন্য নির্দিষ্ট ক্ষেত্র সমূহে বিশেষ পদক্ষেপ গ্রহণের পরিকল্পনা পরিচালনা পর্যদের সদয় পরামর্শ ও দিক নির্দেশনা অনুযায়ী বস্তবায়ন করার কার্যক্রম চলমান রয়েছে।

শেয়ার হোল্ডারগণের সম্পদের মূল্যবৃদ্ধি, খেলাপী ঋণ আদায় এবং আমানতকারীদের সঞ্চিত আমানত পরিশোধ করাই বর্তমানে প্রতিষ্ঠানের মূল লক্ষ্য এবং বড় চ্যালেঞ্জ যা মোকাবেলার জন্য অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ কিছু ক্ষেত্রে বিশেষ পদক্ষেপ গ্রহণের পরিকল্পনা প্রস্তুত করা হয়েছে। সম্মানিত পর্ষদ সদস্যগণের পরামর্শ ও দিক নির্দেশনা অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানের সার্বিক উন্নয়ন পরিকল্পনা সমূহ বাস্তবায়নের জোর প্রচেষ্টা চলমান রয়েছে:

২০২০ হতে ২০২৪ পর্যন্ত অর্থ আদায়, সংগ্রহ ও অর্থ ছাড় সংক্রান্ত তথ্য:

কোটি টাকায়

সময়কাল	ঋণ হতে আদায়	নতুন আমানত সংগ্ৰহ	দায়ের বিপরীতে প্রদান	নতুন ঋণ বিতরণ
২০২০	১৪৩.৪৮	১.৮২	১৩৩.০৬	0.00
২০২১	৯৩.১৮	૦.૭৮	৮৪.৯৭	০.৯৫
২০২২	৬০.৪২	২.৩৪	8২.৯১	১.৮২
২০২৩*	৯৫.০৯	২.৩৭	৩৬.৮৯	২১.২৮
২০২৪	8ە.دە	০.৫২	২২.৭৩	8.৫৭
সৰ্বমোট	8২৩.২১	৭.৪৩*	৩২০.৫৬*	২৮.৬২

^{*} আমানতের বিপরীতে ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে ৩২২০ জনকে ৩২০.৫৬ কোটি টাকা পরিশোধ করা হয়েছে।

৫৮ । ইন্টারন্যাশনাল লিজিং।

^{*} ৭.৪৩ কোটি টাকা নতুন আমানত সংগ্রহ করা হয়েছে এবং এই নতুন আমানতকারীদের টাকা মেয়াদ উত্তীর্ণ হলে বর্তমানে ২৪ ঘন্টার মধ্যে নগদায়ন করা হয়।

ঋণ বিতরণ, ঋণের স্থিতি ও বিনিয়োগ:

- ২০২০ হতে ২০২৪ পর্যন্ত নতুন ঋণ বিতরণ ২৮.৬২ কোটি টাকা।
- সর্বমোট ঋণের বর্তমান স্থিতি দাঁড়িয়েছে ৪,১৩৯.৩৪ কোটি টাকা। এর মধ্যে শীর্ষ ২০ ঋণ খেলাপীর নিকট পাওনা টাকার পরিমান ১.২১০ কোটি টাকা।
- শ্রেণীকৃত ঋণের বর্তমান স্থিতি যার পরিমাণ ৪,০৪৪.৯৯ কোটি টাকা (৯৭.৭২%) ।
- সরকারী ট্রেজারী বল্ডে ২ (দুই) বছর মেয়াদে মোট ২৫ কোটি বিনিয়োগ করা হয়েছে ।

নিলামে বিক্রয় ও ঋণ আদায় সংশ্লিষ্ট বিষয়:

রেপটাইলস ফার্ম লিমিটেড নামীয় একটি ঋণের বিপরীতে ২০১৫ থেকে ২০১৬ সাল পর্যন্ত ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যাপিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড হতে ৫৭.৮৭ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করা হয়। ২০২৩ সালে বন্ধকী জমি নিলাম প্রক্রিয়ায় বিক্রয় করে ৩৮.২০ কোটি টাকা আদায় করা হয়েছে।

বন্ধকী জমি ছাড়াও আরও ১,১৬৪ শতাংশ রেপটাইলস ফার্ম লিমিটেডের জমি চিহ্নিত করে উক্ত ঋণের সাথে আদালতের মাধ্যমে সংযুক্ত করা হয়েছে। ঋণের অবশিষ্ট ৯৪ কোটি টাকা আদায়ের জন্য মামলা চলমান রয়েছে। তাছাড়া অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের আরও ২,৫০০ শতাংশ জমি উদ্ধার করে সংযুক্ত করার প্রক্রিয়া চলমান রয়েছে।

আনান কেমিক্যাল ইন্ডস্ট্রিজ লিঃ একটি খেলাপী ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান যার বকেয়া ঋণের পরিমাণ বর্তমানে ১৩২ কোটি টাকা এর মধ্যে আদায় হয়েছে ২৫.২৭ কোটি টাকা। মালিকপক্ষ পলাতক থাকায় হাইকোর্ট কর্তৃক গঠিত পরিচালনা পর্ষদ বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটিকে চালু করার উপযোগী করেছে, এর মূল্যমান বেড়েছে। অচিরেই প্রতিষ্ঠানকে আনুষ্ঠানিকভাবে চালু করতে পারলে কিংবা নিলামে বিক্রি করা হলে এ ঋণ থেকে টাকা আদায়ের সম্ভাবনা রয়েছে। বর্তমানের প্রতিষ্ঠান পরিচালনার জন্য ওয়ার্কিং ক্যাপিটল প্রয়োজন। বর্তমানে হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানটির পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান হিসেবে দায়িত্বে রয়েছেন জনাব রাশেদুল ইসলাম।

খেলাপীদের বিরুদ্ধে মামলার বিবরণ:

	ত	াৰ্থঋণ মামলা	অর্থজারী		এনআই অ্যাক্ট	
সাল	মামলার সংখ্যা	দাবীকৃত টাকার পরিমাণ	মামলার সংখ্যা	দাবীকৃত টাকার পরিমাণ	মামলার সংখ্যা	দাবীকৃত টাকার পরিমাণ
২০০৪- ২০২২	3 ¢	¢8৮.¢¢	৩৫	২৫৯.২৮	> %	১৪৬৬.৩৭
২০২৩	20	৬৩৫.১৩	২	৮৩.৪৮	22	৩১৮.৩৭
২০২৪	২১	৭৯২.৭	৩২	২৪৯৯.৯৫	8	8২.৬8
মোট	৪৬	১৯ ৭৬ .৩৮	৬৯	২৮৪২.৭১	১৭৩	১৮২৭.৩৮

মোট মামলার পরিমাণ ২৮৮টি এবং দাবীকৃত টাকার পরিমাণ ৬,৬৪৭ কোটি টাকা। ২০২৪ সালে মোট ৫৭টি মামলা করা হয়েছে যার টাকার পরিমান ৩,৩৩৫.২৯ কোটি টাকা। তাছাড়া ১৬টি মামলার নিষ্পত্তি হয়েছে যার টাকার পরিমাণ ৫৯ কোটি এবং ১৭টি মামলার ১৭৬ কোটি টাকার বিপরীতে ওয়ারেন্ট ইস্যু করা হয়েছে। অত্র প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে মোট ৪৪টি প্রতিষ্ঠান মামলা করেছে।

বৃহৎ আমানতকারীদের অর্থ ফেরত দেয়ার লক্ষ্যে "দায়কে মূলধনে রূপান্তরের স্কীম" (Capital Restructuring Scheme) প্রসঙ্গে:

সেপ্টেম্বর ২১, ২০২২ তারিখে প্রতিষ্ঠানের মূলধন পুনর্গঠনের জন্য সোনার বাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট এর সাথে চুক্তি সম্পাদন করা হয়েছে। সোনার বাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট এর প্রতিবেদন সবদিক থেকে বিচার বিশ্লেষণ করা হচ্ছে। আমানতকারী ও শোরারহোল্ডারগণের দীর্ঘমোয়াদী স্বার্থ বিবেচনা করে বড় দায় ও আমানতকারীদেরকে অত্র প্রতিষ্ঠানের মালিকানায় এনে প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত পর্ষদ সদস্য হিসেবে অন্তর্ভুক্তির পরিকল্পনা বাস্তবায়নের কার্যক্রম চলমান রয়েছে। সদ্য সমাপ্ত এ পরিকল্পনা চূড়ান্তভাবে পর্যবেক্ষণ সম্পন্ন করে সমস্ত আমানতকারী ও ঋণ প্রদানকারী আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের নিকট শীঘ্রই সম্মতির জন্য প্রস্তাব প্রেরণ করা হবে। মূলধন পুনর্গঠন পরিকল্পনাটির বাস্তবায়ন অত্র প্রতিষ্ঠান ও এর সকল আমানতকারীদের স্বার্থ উদ্ধারের বাস্তবসম্মত উপায়।

"মূলধন পূনর্গঠন স্কীম" এর আওতায় দায়কে শেয়ারে রূপান্তর প্রক্রিয়ায় বিদ্যমান ২২১.৮১ কোটির অতিরিক্ত ৬৭৮.১৯ কোটি টাকার সাধারণ শেয়ার ইস্যু করা ছাড়াও ২,০০০ কোটি টাকার অগ্রাধিকার শেয়ার, যার সুদের হার ৪% ইস্যু করার পরিকল্পনা রয়েছে। দায়ের বিপরীতে সাধারণ ও অগ্রাধিকার শেয়ারের আনুপাতিক হার হবে ২৫% ও ৭৫%।

আমরা ব্যাংক, এনবিএফআই এবং কর্পোরেটের সম্পূর্ণ আমানত দায়কে মূলধনে রূপান্তরের প্রক্রিয়ায় ১,৪৬৬ কোটি টাকার সুদ মওকুফের অনুমতি নেয়ার প্রস্তাব করেছি; তবে সাধারণ আমানতকারী, পিএফ এবং ট্রাস্ট তহবিলের জন্য জানুয়ারি ০১, ২০১৭ তারিখ থেকে ৫% হারে সরল সুদ প্রদান করব।

আমানতের ধরণ	আমানতের হার	মূলধনে রূপান্তরের হার
ব্যাংক ও এনবিএফআই	৬৬%	১০০% রূপান্তর হবে
কর্পোরেট	১ ৫%	১০০% রূপান্তর হবে
পিএফ ও ট্রাস্ট	০৬%	আসল সম্পূর্ণ পরিশোধ করা হবে
ব্যক্তি আমানত খাত	১৩%	আসল সম্পূর্ণ পরিশোধ করা হবে
মোট	300%	-

^{*}পিএফ ট্রাস্ট ও ব্যক্তি আমানতের ৫৫% দুই বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ দশ বছরে কিস্তিতে পরিশোধ করব।

আইএলএফএসএল এর আমানতকারীদের রক্ষিত আমানতকে শেয়ারে রুপান্তরের অগ্রগতি প্রসঙ্গে:

আইএলএফএসএল এর আর্থিক অবস্থা স্থিতিশীল করা এবং এর দীর্ঘমেয়াদী স্থায়িত্ব নিশ্চিত করার লক্ষ্যে মূলধন পুনর্গঠন পরিকল্পনায় (Capital Restructuring Scheme) উল্লেখযোগ্য অগ্রগতি হয়েছে। স্বচ্ছতা, জবাবদিহিতা এবং সংশ্লিষ্ট সকল স্টেকহোল্ডারদের সর্বোত্তম স্বার্থের জন্য আইএলএফএসএল এর মূলধন পুনর্গঠন কমিটি দ্বারা পুনর্গঠন পরিকল্পনাটি কঠোর মূল্যায়ন এবং বাস্তবায়নের প্রচেষ্টা অব্যাহত রয়েছে।

মূলধন পুনর্গঠন কমিটি, ২৩ জানুয়ারী, ২০২৪-এ অনুষ্ঠিত তাদের প্রথম বৈঠকে চলমান প্রক্রিয়া ত্বরান্বিত করে তা বাস্তবায়নের গুরুত্বের বিষয়ে জোর দিয়েছেন এবং তাদের সূক্ষ্ম পর্যালোচনা ও মূল্যবান প্রতিক্রিয়ার মাধ্যমে সর্বোক্তম স্বার্থ রক্ষার জন্য খসড়া পুনঃমূলধনীকরণ প্রক্রিয়ায় কিছু পরিবর্তনের সুপারিশ করেছেন। আইএলএফএসএল এর মূলধন পুনর্গঠন কমিটি, সোনার বাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিমিটেডকে অতি দ্রুত তাদের সম্পূর্ণ প্রক্রিয়া সম্পন্ন করার জন্য নির্দেশনা প্রদান করলে ইতোমধ্যে খসড়া স্কীমিটি দাখিল করেছে।

খসড়া মূলধন পুনর্গঠন নিম্নরূপ:

প্রাতিষ্ঠানিক (ব্যাংক) আমানতকারী/ঋণদাতাদের জন্য:

গৃহীত আমানত ও ঋণ দায়ের উপর সাধারণ শেয়ার এবং অ-ক্রমবর্ধমান, অ-পুনরুদ্ধারযোগ্য ও অগ্রাধিকার শেয়ারে (Non-Cumulative, Irredeemable Preference Share) রূপান্তর যথাক্রমে ২৫% এবং ৭৫% ।

আইএলএফএসএল এর ঋণের দায় রূপান্তর করলে নিম্নে উল্লিখিত পরিমাণে দায় রূপান্তর/হ্রাস করার মাধ্যমে :

- দায় ইকুয়ইটি শেয়ারে রূপান্তর প্রায় ৬৭৮.১৯ কোটি টাকা (প্রস্তাবিত) ।
- ৪% হারে ২,০০০ কোটি টাকা (প্রস্তাবিত) Non-Cumulative, Irredeemable Preference Share ইস্যু করণ।

এই প্রক্রিয়াটি এখন চূড়ান্ত পর্যায়ে। তবে মূলধন পুনর্গঠন এর পরিকল্পনা করা হলেও এর সঠিক বাস্তবায়নের জন্য অপারেশনাল/ফাংশনাল প্র্যান প্রের্যান তৈরী করা হয়নি। অপারেশনাল/ফাংশনাল প্র্যান প্রণয়নের পদক্ষেপ শ্রীঘ্রই গ্রহণ করা হবে। আশা করি ২০২৫ এর মধ্যে সমস্ত আমানতকারী এবং ঋণদাতাদের অনুমোদনের জন্য চূড়ান্ত স্ক্রিমটি জমা দিতে পারবো।

ব্যয় সাশ্রয় :

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এভ ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর প্রধান কার্যালয় ২০১৫ সাল হতে কালভার্ট রোড, পল্টনস্থ ডিআর টাওয়ার এ অবস্থিত। বর্তমানে উক্ত ১৪,৫০০ বর্গফুট অফিস স্পেসে মাসিক ভাড়া, সার্ভিস চার্জ বাবদ অন্যান্য খরচসহ প্রায় ২৪ লক্ষ টাকা পরিশোধ করতে হয়। অগ্রিমভাড়া বাবদ কোন টাকা নেই এবং ৬ মাসের নোটিশ দিয়ে ভবন ছাড়তে হবে। প্রতিষ্ঠানের কার্যালয় স্বল্প ভাড়ার ভবনে স্থানান্তরের মাধ্যমে ব্যয় কমানো সম্ভব হবে। সে লক্ষ্যে বর্তমান পরিচালনা পর্যদের সিদ্ধান্ত অনুযায়ী অন্যত্র অফিস স্থানান্থরের উদ্দেশ্যে ইতোমধ্যে অত্র প্রতিষ্ঠান ছাড়ার নোটিশ দেয়া হয়েছে। অন্যত্র সাধ্রয়ী ভাড়ায় ভবন স্থানান্তর হলে মাসিক প্রায় ১৫ লক্ষ টাকা সাশ্রয় হবে।

৬০ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠানসমূহের দুই জন চেয়ারম্যান হিসেবে মূল/অভিভাবক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন কর্মকর্তাকে দায়িত্ব প্রদান করলে প্রতিমাসে প্রায় ৩ লক্ষ টাকা ব্যয় কমানো সম্ভব হবে ।

সরকারী ফান্ড হতে দীর্ঘমেয়াদে ৩,০০০ কোটি টাকা বরান্দের আবেদন:

অত্র প্রতিষ্ঠানের তারল্য সংকটের কারণে বিগত ২০১৮ থেকে ২০২২ সালের মে পর্যন্ত ব্যবসা বিভাগ থেকে কোন ঋণ প্রদান করা সম্ভব হয়নি। ২০২০ সালে মহামান্য হাইকোর্ট মনোনিত পরিচালনা পর্যদ গঠনের পর আমানতকারীদের টাকা প্রদান করার পাশাপাশি এই বিভাগে ২০২২ সাল থেকে এসএমই ঋণ প্রদান করা শুরু হয় এবং বিগত ২০২৪ সালের ডিসেম্বর পর্যন্ত মোট ২৯টি নতুন গ্রাহককে এসএমই ও কর্পোরেট বিভাগ কর্তৃক সর্বমোট ২৯.৮৬ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করা হয়।

প্রতিষ্ঠানটি পুনর্গঠনের জন্য আমাদের সকল গ্রাহকদের নির্দিষ্ট সময়ের সুদ প্রদান করতে হবে। ফলে গ্রাহকদের আস্থা ধীরে ধীরে ফিরে আসবে। আবার প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক কার্যক্রম চলমান রাখার জন্যও আমাদের এককালীন অর্থের প্রয়োজন হবে। এমতাবস্থায়, প্রতিষ্ঠানের সার্বিক কল্যানের জন্য গভর্নর মহোদয়ের নিকট ৩,০০০ কোটি টাকার সরকারি ফান্ডের জন্য নীতিগত সহায়তার জন্য আবেদন করা হবে এবং তা মঞ্জুর হলে প্রতিষ্ঠানের ঋণ অনুমোদনের পরিসীমা ১ কোটি থেকে ৫ কোটিতে পুনর্বিবেচনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট অনুরোধ করা হবে।

সুশাসন, অটোমেশন ও কমপ্লায়েন্স বিষয়ক তথ্য:

২০২০ সালের পূর্বে যে সকল অনিয়ম হয়েছে সেগুলোর সুষ্ঠু তদন্তের জন্য হুদা বাসি চার্টার্ড একাউন্ট কর্তৃক অডিট করা হয়েছে। উক্ত অডিট রিপোর্ট অনুযায়ী পূর্বের ঋণ গুলোতে যে অনিয়ম হয়েছে সেসব ঋণের সাথে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিদের নাম, পদবী, দায়িত্ব এবং দায়িত্বে অবহেলার বিষয় উদঘাটন করা হয়েছে। জড়িত কর্মকর্তাদের বিরূদ্ধে প্রশাসনিক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে। দুদকের নিকট ৩১ জন ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের তালিকা প্রেরণ করা হয়েছে এবং সংশ্লিষ্ট ঋণ খেলাপীদের বিরুদ্ধে ১২০০ কোটি টাকার মামলা রুজু করা হয়েছে।

অটোমেশন বিষয়ে উল্লেখ্য যে, ২০২১ সালের পূর্বে প্রতিষ্ঠানের দৈনন্দিন লেনদেন ট্যালি নামক সফটওয়্যার এর মাধ্যমে পরিচালিত হতো। উক্ত সফটওয়্যার এর মাধ্যমে ডাটা নিরাপত্তা ও লেনদেনের সঠিকতা প্রশ্নবিদ্ধ ও অপ্রতুল থাকায় বর্তমানে নতুন সফটওয়্যার "ফিন আল্টিমাস" ক্রয় ও বাস্তবায়ন করা হয়েছে, যার মাধ্যমে ডাটা সঠিকতা, হিসাবায়ন ও ডাটা নিরাপত্তা নিশ্চিত করে প্রতিষ্ঠানের দৈনিক লেনদেন সুচাক্রভাবে সম্পাদন করা হচ্ছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে পূর্বে যে সকল ইস্যু সমূহ নন-কমপ্লায়েন্ট ছিল সেগুলোকে কমপ্লায়েন্স করা হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, দুদক, বিভিন্ন ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে নিবীড় যোগাযোগ ও সু-সম্পর্ক বজায় রেখে অত্র প্রতিষ্ঠানের ভাবমূর্তি সমুন্নত রাখা হয়েছে।

এই প্রতিষ্ঠানটিকে পুনরুদ্ধার করতে হলে প্রচলিত আইন বা বাংলাদেশ ব্যাংকের পলিসি সাপোর্ট প্রদান অর্থাৎ বিশেষ ক্ষেত্রে নিয়মিত পদ্ধতির বাহিরে নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাসমূহের বিশেষ ব্যবস্থা গ্রহণ প্রয়োজন। বিশেষ নীতিমালা প্রণয়ন, দীর্ঘমেয়াদী আর্থিক সহায়তা প্রদান ও সকলের যথাযথ সহযোগীতার মাধ্যমেই প্রতিষ্ঠানকে টিকিয়ে রাখা এবং আমানতকারীদের স্বার্থ রক্ষা করা সম্ভব। সুতরাং, এই প্রতিষ্ঠানটিকে পুনরুদ্ধার করতে দেশের সরকার, নিয়ন্ত্রণকারী প্রতিষ্ঠান, সংশিষ্ট সকল সংস্থা, ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান ও আমানতকারীদের সন্মিলিত সার্বিক সহযোগীতা একান্ত জরুরী এবং সে লক্ষ্যে সকলের একান্ত সহযোগীতা কামনা করছি। পরিশেষে আপনাদের সকলের দীর্ঘায়ু ও সুস্থতা কামনা করছি।

িপুরুপ্রমান কাজী আলমগীর ব্যবস্থাপনা পরিচালক

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ | | ৬১

পরিচানকমন্ডনীর প্রতিবেদন

প্রিয় শেয়ারহাল্ডোরগণ,

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইনাঙ্গিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল)-এর পরিচালক পর্যদের পক্ষ হতে ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী ও পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন উপস্থাপন করতে পেরে আমরা আনন্দিত। পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদনটি কোম্পানী আইন ১৯৯৪, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিস্টিং রেগুলেশন্স ২০১৫, চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিস্টিং রেগুলেশন্স ২০১৫, ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩, বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশিকা এবং অন্যান্য প্রযোজ্য আইন-কানুন, বিধি-বিধান ও নিয়ম অনুসরণ করে প্রস্তুত করা হয়েছে।

বাংলাদেশের অর্থনীতি ও অর্থ ব্যবস্থাপনা

বাংলাদেশের বাজার ভিত্তিক অর্থনীতি বিশ্বের অন্যতম দ্রুত বর্ধমান অর্থনীতি। টেকসই ভিত্তির কারণে বিশ্বব্যাপী চলমান অর্থনীতির দ্বারা বাংলাদেশ তেমন কোনো বড় ধরনের ক্ষতির সম্মুখীন হয়নি। তবে কিছু সমস্যা বৈশ্বিক অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিকে সঙ্কুচিত করার কারণে বাংলাদেশের রপ্তানি ও আমদানি বৃদ্ধিতে বাধাগ্রস্ত হয়। বাংলাদেশের অর্থনীতি উন্নত দেশের স্তরে উন্নীত হবার জন্য যাত্রা শুক্ত করেছে।

২০২৪ সালে ফাইন্যান্স কোম্পানীসমূহের (এফসিএস) পারফরম্যান্স

ফাইন্যান্স কোম্পানীসমূহ আর্থিক পরিষেবা প্রদানে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। গ্রাহকদের চাহিদা মেটাতে ফাইন্যান্স কোম্পানীসমূহ বহুমুখী আর্থিক পণ্য ও পরিষেবাদি নিয়ে প্রতিযোগিতামূলক আর্থিক বাজারে জায়গা করে নিয়েছে। ফাইন্যান্স কোম্পানীসমূহ বাংলাদেশের আর্থিক বাজারের পাশাপাশি বাংলাদেশের রিয়েল এস্টেট খাতেও গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। ব্যাংকগুলোর মতো বেশিরভাগ ফাইন্যান্স কোম্পানীর মার্চেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার জন্য পৃথক সাবসিডিয়ারি রয়েছে। ঝুঁকিভিত্তিক তদারকি ব্যবস্থা হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংক ফাইন্যান্স কোম্পানীসমূহের তদারকি করে থাকে।

ফাইন্যান্স কোম্পানীগুলো তাদের তহবিলের জন্য ব্যাংক এবং গ্রাহকের আমানতের উপর নির্ভরশীল। ২০২৪ সালটি এফসিএস শিল্পের জন্য একটি হতাশাজনক বছর ছিলো। বছরটিতে এ শিল্পের খেলাপি ঋণগুলো পূর্বের তুলনায় বেড়েছে এবং তারল্য সংকট সৃষ্টি করেছে, অনেক এফসিএস আমানতকারীদের অর্থ ফেরত দিতে ব্যর্থ হয়েছে, যার ফলে এ খাতটির প্রতি গ্রাহকের আস্থা কমে গেছে। খেলাপী ঋণ ও নেট ক্ষতি নিয়ন্ত্রণের বাইরে ছড়িয়ে পড়ে। এফসিএস খাতের পরিস্থিতির উন্নতি এখনো সম্ভব হয়নি।

চলমান অর্থনৈতিক পতনের ফলে আর্থিক সেক্টরে যে ক্ষতি হয়েছে তা খুব শীঘ্রই পূরণ হবে না। চাহিদার প্রায় ৫০ শতাংশ গ্রাহক এখন তাদের ঋণ পরিশাধ করতে অক্ষম। সুতরাং, এফসিএস খাতের খেলাপি ঋণগুলি আগামী দিনে আরো বৃদ্ধি পেতে দেখা যাবে এবং পরিস্থিতি স্বাভাবিক অবস্থায় ফিরে আসতে আরও সময় লাগবে।

সুপ্রিম কোর্ট কর্তৃক চেয়ারম্যান ও স্বতন্ত্র পরিচালক নিয়োগ

আইএলএফএসএল-এর আর্থিক সংকটপূর্ণ পরিস্থিতিতে মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট-এর হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক প্রতিষ্ঠানের স্বতন্ত্র পরিচালক ও চেয়ারম্যান হিসেবে জনাব মোঃ মাহবুবুল হক-কে নিয়োগ করা হয়। তাঁর পরিচিতি বার্ষিক প্রতিবেদনে পৃথকভাবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক প্রদন্ত নির্দেশনা মোতাবেক চেয়ারম্যান হিসেবে জনাব মোঃ মাহবুবুল হক ১০ এপ্রিল ২০২৫ তারিখে আইএলএফএসএল-এর হাল ধরেন এবং অন্যান্য ৬ (ছয়) জন স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে পরিচালক পর্যদে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে; তাঁরা ১০ এপ্রিল ২০২৫ তারিখে আইএলএফএসএল এর পরিচালনা পর্যদে যোগদান করেন। তাঁরা সকলেই সমাজে সুপ্রতিষ্ঠিত ও স্বনামধন্য ব্যক্তিত্ব।



বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির গতিশীল ও পুনর্গঠন প্রক্রিয়ার নেতৃত্ব দিচ্ছেন মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মাহবুবুল হক। তারল্য সংকট কাটিয়ে প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক কার্যক্রম পরিচালনা করার জন্য চেয়ারম্যান মহোদয়ের নেতৃত্বে নতুন পর্ষদ সদস্যগণ নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, সরকার এবং দেশী-বিদেশী বিনিয়োগকারী ও ঋণ প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানের সাথে সার্বক্ষণিক যোগাযোগ করে তহবিল সংগ্রহের চেষ্টা করছেন। অতিশীঘ্রই প্রতিষ্ঠানটি গ্রাহকদের আস্থার জায়গায় ফিরে আসবে বলে নব-গঠিত পরিচালক পর্ষদের মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক প্রদন্ত নির্দেশনা মোতাবেক নিয়োজিত চেয়ারম্যান মহোদয় ও স্বতন্ত্র পরিচালকবৃন্দ বিশ্বাস করেন।

বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক "বিরূপ মতামত" (Adverse Opinion) প্রদান ও সে বিষয়ে ব্যাখ্যা

আইএলএফএসএল-এর বহিঃনিরীক্ষক বার্ষিক আর্থিক প্রতিবেদনের উপর "বিরূপ মতামত" (Adverse Opinion) প্রদান করেছে যা বার্ষিক প্রতিবেদনের নিরীক্ষক প্রতিবেদন অংশে বর্ণিত আছে। বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক বিরূপ মতামত প্রদান করা হয়েছে এ মর্মে থে প্রণের আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ ও এ প্রতিষ্ঠানের পৃথক আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ সঠিকভাবে ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে প্রণের সমম্বিত আর্থিক প্রবন্ধানের পৃথক আর্থিক প্রবন্ধান উপস্থাপন করে না। বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের জন্য ভিত্তি হিসেবে মোট ১০ (দশ) টি বিষয় উল্লেখ করা হয়েছে। এ বিষয়ে অডিট কমিটির মন্তব্য হলোঃ বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক যে সকল বিষয়কে তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের জন্য ভিত্তি হিসেবে উল্লেখ করা হয়েছে সেগুলির অধিকাংশ সঠিক কিন্তু যে বিরূপ মতামত প্রদান করা হয়েছে তা যথাযথ নয় বা উক্তরূপ মতামতের সাথে অডিট কমিটি সহমত পোষণ করে না; এ কোম্পানির বর্তমান পর্যদ (হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োজিত চেয়ারম্যান ও পরিচালগণের সমন্বয়ে গঠিত) ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক প্রতিবেদন প্রণয়নের ব্যাপারে দায়বদ্ধ কিন্তু পূর্বের পর্যদের অনিয়মের জের হিসেবে বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক যে "বিরূপ মতামত (Adverse Opinion) প্রদান করা হয়েছে সে ব্যাপারে বর্তমান পর্যদ কোনোভাবেই দায়বদ্ধ নয় বিধায় বর্তমান পর্যদ বিদ্যমান তথ্যের ভিত্তিতে সত্য, সঠিক ও নিরপেক্ষভাবে ২০২৪ সালের আর্থিক প্রতিবেদন প্রণয়নের বিষয়ে যথাযথ সতর্কতা অবলম্বন করেছে। পরিচালক পর্যদও অডিট কমিটির মন্তব্যের সাথে একমত। পাশাপাশি পরিচালক পর্যদ কর্বা হচ্ছে এবং হবে।

অপরপক্ষে, বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের ভিত্তি (Basis for Adverse Opinion) শিরোনামের অধীন অত্যন্ত সঠিকভাবে উল্লেখ করা হয়েছে এ মর্মে যে -

- ১. ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ ইং আইএলএফএসএল এর সমাপ্ত হিসাব বছরে সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠানের ঋণ ও মূলধন এর বিপরীতে বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রভিশনিং এর কারণে কোম্পানীর সংরক্ষিত আয় ঋণাত্মক ৪৯৭৬,৯৩,২৬,৪৪০.০০ টাকা এবং নিট ক্ষতি ৮৬৫,৩৪,৫৬,৯৬২ টাকা। অপরিশোধিত ব্যয়, অর্জিত সুদ, উপরম্ভ ৯৭.৭২% শ্রেণীকৃত (৪১,৩৯,৩৩,৫৩,৮৬৬ টাকার মধ্যে ৪০,৪৪,৯৯,০০,৯১৬ টাকা) ঋণ এবং উল্লেখিত প্রভিশনিং এর কারণে এমন বিরূপ অবস্থার সৃষ্টি হয়েছে।
- হ. ফাস ফাইন্যান্স এন্ড ইনভেস্টমেন্ট লিঃ, পিপলস লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিঃ এবং প্রিমিয়ার লিজিং লিঃ এর কাছে আইএলএফএসএল এর এফডিআর যথাক্রমে ১৩৩,৪০,৭৩,৩৬০.০০, ১৪০,৫৫,৫২,৫০০.০০ ও ৫২,৮৭,৩৬,৬৭৯.০০ টাকা রয়েছে। এ সকল কোম্পানীর আর্থিক অবস্থা এতই খারাপ যে আমানত সমূহের আদায় অনিশ্চিত এবং আর্থিক সমাপ্তি বছরে এসব আমানত হতে কোন আয় না হওয়ায় আমানত এর বিপরীতে প্রাপ্য আয় ১৪৫,৬৪,৬৯,২২৮.০০ টাকা। ২০১৮ সাল হতে কোন নগদ আদায় হয়নি। বাংলাদেশ ব্যাংকের পত্র সূত্র নং এফআইআইডি(১-১৬/২)/২০২৫-৪৫৭ তারিখ: ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ অনুয়ায়ী প্রভিশন ঘাটতি ১০৭.২৫ কোটি টাকা।
- ৩. ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩ ও বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিএফআইএম সার্কুলার-৫ তারিখ: জুলাই ২৪, ২০১১ অনুযায়ী পরিশোধিত মূলধন এবং সঞ্চিতি কোম্পানির ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের অধীনে প্রয়োজনীয় ন্যূনতম মূলধনের চেয়ে কম হওয়া উচিত নয়। ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ ইং তারিখে কোম্পানীর রিপোর্টকৃত মূলধন -৪৬৩৭,৩৫,৪৯,৬০৩ টাকা (ঋণাত্মক) এবং ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের অধীনে প্রয়োজনীয় ন্যূনতম মূলধন ৩৯৫,৪৪,৫৪,৫০৫ টাকা (RWA এর ১০%)। সে অনুযায়ী নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষের চাহিদা মোতাবেক ঘাটতি -৫০৩২,৮০,০৪,১০৯ টাকা (ঋণাত্মক)।
 - এছাড়াও ডিএফআইএম সার্কুলার-৮ তারিখ: আগস্ট ০২, ২০১০ ও সিএএমডি অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানের ঋণাত্মক CAR (১১৭.২৭%)।
- 8. ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন ২০২৩, কোম্পানী আইন-১৯৯৪ অনুযায়ী প্রতিষ্ঠান Cash Reserve Requirement(CRR) রক্ষণাবেক্ষণ করতে পারছে না।

|বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪|

- ৫. ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ ইং তারিখে ইজারা, ঋণ এবং অগ্রিমের পরিমাণ ৪১,৩৯,৩৩,৫৩,৮৬৬ টাকা, যার মধ্যে ৪০,৪৪,৯৯,০০,৯১৬ টাকা শ্রেণীকৃত করা হয়েছে, যা ৯৭.৭২%। এর মধ্যে ৯৭.৩৩% মন্দ/ক্ষতি হিসাবে শ্রেণীকৃত করা হয়েছে। নিরীক্ষার সময় বেশ কয়েকটি ফাইল পর্যালোচনা করে পরিলক্ষিত হয় য়ে, প্রতিষ্ঠানটি নিয়ম ভঙ্গ করে ইজারা, ঋণ এবং অগ্রিম হিসাবে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ অনুমোদন এবং বিতরণ করেছে, যা বাংলাদেশ ব্যাংক এবং অন্যান্য আইন প্রয়োগকারী সংস্থা উৎঘাটন করেছে। এসব ঋণ থেকে আদায় না হওয়ার কারণে প্রতিষ্ঠানটি মারাত্মকভাবে শ্রেণীকৃত ঋণ এবং তারল্য সংকটে ভুগছে।
- ৬. ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ ইং তারিখে, কোম্পানীর শেয়ার প্রতি আয় (EPS) ঋণাত্মক ৩৯.০১ টাকা এবং নেট সম্পদ মূল্য (NAV) ঋণাত্মক ২১২.৩২ টাকা। কর-পরবর্তী নিট ক্ষতির পরিমাণ ৮৬৫,৩৪,৫৭,১৮২.০০ টাকা। তাছাড়াও, লাভ-ক্ষতি হিসাবে ৫৪১,২০,০৯,১১৬.০০ টাকার নিট প্রভিশন ধার্য করা হয়েছে।
- ৭. ডিসেম্বর ৩১ ২০২৪ ইং তারিখে আমানত এবং অন্যান্য হিসাবের স্থিতি ৩০১৩,৯৯,৭৩,৩৮৩.০০ টাকা। আইএলএফএসএল-এর ১১ জন আমানতকারী যাদের আমানতের স্থিতি ২৯,৪৪,৪৩,৭৪০.০০ টাকা।
 - তাছাড়াও, ৪৬ জন আমানতকারী ৩৬৫,৮৭,১৬,৩১৮.০০ টাকা বকেয়া থাকায় জেলা জজ আদালতে ১৮৮১ সালের এনআই অ্যান্ট, ধারা ১৩৮ এবং ১৪০, এবং ১৮৬০ সালের ধারা ৪০৬ এবং ৪২০, পাশাপাশি অর্থ ঋণ আদালত আইন ২০০৩ (সংশোধিত) এর অধীনে চেক ডিজঅনারের মামলা করেছেন। এই মামলাগুলি ২০১৮ থেকে ২০২৪ সময়কালে আবেদন করা হয়েছিল।
- ৮. ডিসেম্বর ৩১, ২০২৪ ইং তারিখে, কোম্পানির মোট প্রদেয় সুদের পরিমাণ ৫২২,১৭,৯৫,৪২২.০০ টাকা, যা ২০২৩ সালের তুলনায় ১৪.৩৬% বৃদ্ধি প্রেয়েছে যা মূলত আমানতকারীদের সুদ পরিশোধ না করার কারণে।
- ৯. প্রদেয় বকেয়া সুদ এবং অর্জিত সুদ অন্যান্য প্রদেয় বকেয়া, উৎসে কর্তনকৃত কর/ভ্যাটের জন্য সরকারি কোষাগারে প্রদেয় ১৫২,০৯,৯৯,৬৭৪.০০ টাকা, যা পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় ১২.৯৪% বৃদ্ধি পেয়েছে। যেহেতু প্রতিষ্ঠানটি বিশাল তারল্য সংকটে ভূগছে, তাই আমানতকারীদের হিসাবগুলো পরিশোধ/নগদায়ণের পরিবর্তে সুদসমেত নবায়ন করা হয়। সুদ সহ হিসাব নবায়নের সময়, টিডিএস কেটে নেওয়া হয়; যার জন্য করের বোঝা উল্লেখিত পরিমাণে বৃদ্ধি পেয়েছে।
- ১০. যেহেতু প্রতিষ্ঠানটি বিশাল তারল্য সংকটে ভুগছে, তাই আমানতকারীদের হিসাব পরিশোধ/ নগদীকরণের পরিবর্তে সুদ দিয়ে নবায়ন করা হয়। সুদ সহ উপকরণ নবায়নের সময়, আয়কর বিধি অনুসারে সুদ থেকে টিডিএস কেটে নেওয় হয় যার জন্য করের বোঝা উপরে বর্ণিত ব্যালেন্সে পৌঁছেছে।

বৃহৎ আমানতকারীদের অর্থ ফেরত দেয়ার লক্ষ্যে দায়কে মূলধনে রূপান্তরের স্কীম প্রসঙ্গে

২১ সেপ্টেম্বর ২০২২ তারিখে প্রতিষ্ঠানের মূলধন পুনর্গঠনের জন্য সোনার বাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট এর সাথে চুক্তি সম্পাদন করা হয়েছে। সোনার বাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট এর প্রতিবেদন সবদিক থেকে বিচার বিশ্লেষণ করা হচ্ছে। আমানতকারী ও শোয়ারহোল্ডারগণের দীর্ঘমেয়াদী স্বার্থ বিবেচনা করে বড় দায় ও আমানতকারীদেরকে অত্র প্রতিষ্ঠানের মালিকানায় এনে প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত পর্ষদ সদস্য হিসেবে অন্তর্ভুক্তির পরিকল্পনা বাস্তবায়নের কার্যক্রম চলমান রয়েছে। সদ্য সমাপ্ত এ পরিকল্পনা চূড়ান্তভাবে পর্যবেক্ষণ সম্পন্ন করে সমস্ত আমানতকারী ও ঋণ প্রদানকারী আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের নিকট শীঘ্রই সম্মতির জন্য প্রস্তাব প্রেরণ করা হবে। মূলধন পুনর্গঠন পরিকল্পনাটির বাস্তবায়ন অত্র প্রতিষ্ঠান ও এর সকল আমানতকারীদের স্বার্থ উদ্ধারের বাস্তবসম্মত উপায়।

মূলধন পুনর্গঠনের আওতায় আমাদের ৩০ জুন ২০২২ তারিখের দায়কে শেয়ারে রূপান্তর প্রক্রিয়ায় বিদ্যমান ২২১.৮১ কোটির অতিরিক্ত ৬৭৮.১৯ কোটি টাকার সাধারণ শেয়ার ইস্যু করা ছাড়াও ২,০০০ কোটি টাকার অগ্রাধিকার শেয়ার, যার সুদের হার ৪% ইস্যু করার পরিকল্পনা রয়েছে। সাধারণ ও অগ্রাধিকার শেয়ারের আনুপাতিক হার হবে যথাক্রমে ২৫%ও ৭৫%।

ব্যাংক, এনবিএফআই এবং কর্পোরেটের সম্পূর্ণ আমানত দায়কে মূলধনে রূপান্তরের প্রক্রিয়ায় ১,৪৬৬ কোটি টাকার সুদ মওকুফের অনুমতি নেয়ার প্রস্তাব করা হয়েছে, তবে সাধারণ আমানতকারী, প্রভিডেন্ড ফান্ড (পিএফ) এবংট্রাস্ট তহবিলের জন্য ০১ জানুয়ারি ২০১৭ তারিখ থেকে ৫% হারে সরল সুদ প্রদান করা হবে।

৬৪ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

তবে আমানতের ধরণ অনুসারে দায় পরিশোধ/ দায়কে মূলধনে রূপান্তরের স্কীমের সারাংশ নিমুরূপ:

আমানতের ধরণ	অনুপাত	প্রস্তাবিত
ব্যাংক ও এনবিএফআই	৬৬%	সম্পূর্ণ দায়কে শেয়ারে রূপান্তর করা হবে
কর্পোরেট	১ ৫%	সম্পূর্ণ দায়কে শেয়ারে রূপান্তর করা হবে
পিএফ ও ট্রাস্ট	০৬%	আসল সম্পূর্ণ পরিশোধ করা হবে
ব্যক্তি আমানত খাত	১৩%	আসল সম্পূর্ণ পরিশোধ করা হবে
মোট	٥٥٥%	-

^{*} পিএফ ট্রাস্ট ও ব্যক্তি আমানতের আংশিক দায় দীর্ঘ মেয়াদী কিস্তিতে পরিশোধিত হবে।

আইএলএফএসএল-এর অপারেশনাল পর্যালোচনা

আইএলএফএসএল-এর তহবিল থেকে বড় অঙ্কের ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে অনেক গ্রাহক ঋণের কিন্তি সময়মত পরিশোধ না করতে পারায় প্রতিষ্ঠানটি ২০১৮ সাল হতে বড় ধরনের লোকসানের সম্মুখীন হয়েছে। তবে আইএলএফএসএল-এর সুদ আয় ২০২৩ সালের তুলনায় ২০২৪ সালে ১২৯.১৪% হ্রাস পেয়েছে এবং সুদ ব্যয় ২০২৩ সালের তুলনায় ২০২৪ সালে ৬.৬৮% হ্রাস পেয়েছে। পরিচালন ব্যয় ২০২৩ সালের তুলনায় ২০২৪ সালে ০.৯৮% বৃদ্ধি পেয়েছে। ২০২৪ সালে মোট প্রভিশনের পরিমাণ ২৭৯৯.০২ কোটি টাকা এবং অনিশ্চিত সুদের পরিমাণ ১০০৫.৯৩ কোটি টাকা যা ২০২৩ সালে ছিলো যথাক্রমে ২,৪১১.০৪ কোটি টাকা ও৮৮৪.৫৩ কোটি টাকা। ২০২৪ সালে শেয়ার প্রতি আয় (ইপিএস) ঋণাত্মক:(৩৭.৫৫) টাকা। ২০২৪ সালে শেয়ারপ্রতি নেট অপারেটিং নগদ প্রবাহ ঋণাত্মক (১.৯৫) টাকা যা ২০২৩ সালে ছিলো ঋণাত্মক(১.০৮) টাকা। ২০২৪ সালে শ্রেণিবদ্ধ ইজারা,ঋণ এবং অগ্রীম এর হার শতকরা ৯৭.৭২% যা ২০২৩ সালে ছিলো ৯৩.২২%। ২০২৪ সালের তহবিলের ব্যয় (Cost of Fund) শতকরা ৯.৩৬% যা ২০২৩ সালে ছিলো ৭.৯১%।

চলমান অস্বাভাবিক কার্যক্রম

২০১৮ সাল পর্যন্ত সময়ে ঋণ প্রদানে স্বেচ্ছাচারিতা, জামানত ছাড়াই ঋণ প্রদান,সুযোগ বুঝে ঋণগ্রহীতাগণ কর্তৃক ঋণ পরিশোধ না করা, এবং পরিচালক পর্যদের অনুমতি ছাড়াই ঋণ প্রদান কিংবা নির্দেশিত জামানত না নেওয়াকে এরূপ চলমান অস্বাভাবিক কার্যক্রম বা পারফরম্যান্তের মূল কারণ হিসেবে প্রতিষ্ঠানের বর্তমান পরিচালক পর্যদ ধারণা করেন। ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে যথাযথ নিয়মনীতির অনুসরণনা করা ও বিভিন্ন অব্যবস্থাপনার ফলে প্রতিষ্ঠানটি ২০১৮ সাল হতে অর্থনৈতিকভাবে বিপর্যন্ত হয়ে পড়ে,তারল্য সংকটের কারণে আমানতকারীদের অর্থ ফেরত দিতে ব্যর্থ হয় এবং আতদ্ধিত আমানতকারীদের নিয়ন্ত্রণ করতে গিয়ে প্রতিষ্ঠানটি হুমকির সম্মুখীন হয়। ২০১৮ ও ২০১৯ সালে সংঘটিত অনিয়ম ও দুর্নীতি প্রতিষ্ঠানটিকে দীর্ঘমোয়াদী ক্ষতির মুখে ফেলে দিয়েছে। আইএলএফএসএল-এর নেট পরিচালন আয় ২০১৮ সালে ছিলো মোট ৮৭.৬৬ কোটি টাকা। অথচ ২০১৯ সালে নেট পরিচালন ক্ষতি বা লোকসানের পরিমাণ ক্ষতি বা লোকসানের পরিমাণ হছাত বা লোকসানের পরিমাণ দাঁড়ায় ১৮০.৯১ কোটি টাকা; ২০২২ সালে এর পরিমাণ ছল ১৭৩.৪৬ কোটি টাকা এবং ২০২৩ সালে নেট পরিচালন লোকসানের পরিমাণ ছিল ১৫১.৯৯ কোটি টাকা। ২০২৪ সালে এর পরিমাণ দাঁড়ায় ২৯১.৫৪ কোটি টাকা। মহামান্য সুপ্রীম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগে বিচারাধীন ২০১৯ সালের ২৯৯ নং মামলাটিসহ বর্তমানে প্রিছানিটর পক্ষে ৩২৬টি ও বিপক্ষে ৪৪টি মামলা বিভিন্ন আদালতে বিচারাধীন রয়েছে।

সাবসিডিয়ারি পরিচালনা

আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এবং ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিস লিমিটেড (আইএলএসএল) হলো ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইনান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেডের একটি সম্পূর্ণ সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠান, যা দেশের বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের বিনিয়োগকারীদের সেবা প্রদান করে। আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড ২০২৪ পঞ্জিকাবর্ষের নিরীক্ষা প্রতিবেদন অনুযায়ী প্রতিষ্ঠান ৯.৬৮ লক্ষ টাকা নিট লোকসানের সম্মুখীন হয় যা ২০২৩ সালে নিট লোকসান ছিলো ৫০.৯৩ লক্ষ টাকা। ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিস লিমিটেড (আইএলএসএল) এর ক্ষতির পরিমাণ ২০২৩ সালের ২১.৬৬ কোটি থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ২০২৪ সালে ২৩.৬৯ কোটি টাকায় পৌছায়।

মানব সম্পদ

আইএলএফএসএল কর্মীদের প্রয়োজন ও আকাঙ্খার প্রতি সংবেদনশীল এবং কর্মীদের দক্ষতা, সম্ভাবনা এবং মনোভাবের সঠিক মূল্যায়নের পক্ষে সহায়ক। প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা নিয়োগ সংক্রান্ত নীতিগুলো বাংলাদেশের কর্মসংস্থান সংশ্লিষ্ট আইনের সাথে এবং প্রতিষ্ঠানের পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ। আইএলএফএসএল-এর কর্মীদেরকে সমান বা ইকু্যুইটেবল সুযোগ প্রদান করা হয়। জাতি, ধর্ম, বর্ণ, বয়স, ধর্ম, লিঙ্গ, জাতীয় উৎস, শারীরিক বা মানসিক অক্ষমতা, প্রবীণতা, বৈবাহিক অবস্থা এবং আইন দ্বারা সুরক্ষিত বৈশিষ্ট্য বিবেচনা না করে সেরা যোগ্য আবেদনকারীদের কর্মী হিসেবে নিয়োগ দেয়া আইএলএফএসএল-এর নীতি।

তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) বিভাগ

আইএলএফএসএল-এর আইটি অবকাঠামো তৈরি ও রক্ষণাবেক্ষণের জন্য দায়বদ্ধ। আইএলএফএসএল-এর আইটি বিভাগ সফটওয়্যার, ডাটাবেস ইন্টিগ্রেশন ও মাইগ্রেশন, হার্ডওয়্যার সংগ্রহ, ইনস্টলেশন ও রক্ষণাবেক্ষণ, নেটওয়ার্ক অবকাঠামো উন্নয়ন, বিভিন্ন নেটওয়ার্কের সমস্যা সমাধান, পিসি ডিভাইস, তথ্য ব্যাকআপ, অ্যান্টিভাইরাস, টার্মিনাল সার্ভার, শাখা সংযোগ এবং ইন্টারনেট সংযোগ ইত্যাদি ক্ষেত্রে উন্নয়ন নিশ্চিতকরণ ও রক্ষণাবেক্ষণের কাজ সম্পাদন করে থাকে।

অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা

আইএলএফএসএল-এর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা, এর পর্যাপ্ততা এবং কার্যকারিতা নিশ্চিত করার জন্য পরিচালক পর্ষদ তার দায়িত্ব স্বীকার করে। পরিচালক পর্ষদ ও নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নির্দেশিত ও অনুমোদিত নীতিমালা বাস্তবায়ন ও তদারকির মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগ দায়বদ্ধ। নিরীক্ষা নীতিমালা ও এর বাস্তবায়নের কোনো ক্রটি বা অপর্যাপ্ততা থাকলে তা নিরূপন ও অডিট কমিটিতে তথ্য ও প্রতিবেদন উপস্থাপন করার দায়িত্ব অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন বিভাগের। আইএলএফএসএল-এর বর্তমান পরিচালক পর্ষদ প্রতিষ্ঠানে একটি সুষ্ঠু ও কার্যকর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করার বিষয়ে আন্তরিকভাবে কাজ করছে।

আর্থিক ফলাফল এবং লাভ-লোকসান আবন্টন (সামগ্রিক)

২০২৪ সালের আর্থিক ফলাফলের প্রতিবেদন ২০২৩ সালের সাথে তুলনাসহ উপস্থাপন করা হলো:

বিবরণ	২০২৪	২০২৩
পরিচালন আয়	(७०১,৯১,১১,৯২৮)	(১৫৩,০৮,৬৬,৮৬৭)
পরিচালন ব্যয়	\$5,85,65,560	১৯,৪৪,৯৫,৩৬৩
প্রভিশন ও করপূর্ব মুনাফা/অপারেশনাল মুনাফা	(৩,২১,৪০,৬৩,৮৭৮)	(১৭২,৫৩,৬২,২৩০)
সন্দেহসূচক হিসাবের প্রভিশন	৫৪১,২০,০৯,১১৬	৭১,২৬,৪৫,৯১৭
কর পূর্ববর্তী মুনাফা	(৮৬২,৬০,৭২,৯৯৩)	(२८७,७०,०৮,১८१)
কর বাবদ খরচ	২,৭৩,৮৪,১৮৯	১,৬৫,৯০,৯২৫
কর পরবর্তী লাভ (লোকসান)	(৮৬৫,৩৪,৫৭,১৮২)	(২৪৫,৪৫,৯৯,০৭৩)

কী অপারেটিং এবং আর্থিক তথ্য (Key Operating & Financial Information)

গত ০৫ (পাঁচ) বছরের কী অপারেটিং এবং আর্থিক তথ্য বার্ষিক প্রতিবেদনে "প্রধান আর্থিক সূচক" শিরোনামে পৃথকভাবে দেখানো হয়েছে।

আইএলএফএসএল এর লভ্যাংশ ঘোষণা

২০২৪ সালে প্রভিশন ও কর পূর্ববর্তী মুনাফার পরিমাণ হলো ঋণাত্মক: (৮৩২.৭৪) কোটি টাকা। এ ছাড়া প্রতিষ্ঠানের রিটেইভ আর্নিংস-এর পরিমাণ (ঋণাত্মক) দাঁড়ায় (৪৯০৬.৫০) কোটি টাকা। এ কারণে পরিচালক পর্যদের ২৪ মে ২০২৫ তারিখে অনুষ্ঠিত ২৮৩ তম সভায় ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য কোনো লভ্যাংশ না দেয়ার প্রস্তাব করা হয়েছে যা ২৯তম বার্ষিক সাধারণ সভায় উপস্থাপন করা হবে। ভবিষ্যতে ব্যবসায়ের নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য পরিচালনা পর্যদ প্রতিষ্ঠানের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে পরামর্শ প্রদান করে। পরিচালক পর্যদ এই মর্মে ঘোষণা করছে যে, অন্তবর্তীকালীন লভ্যাংশ (Interim Dividend) হিসেবে কোনো স্টক ডিভিডেন্ড বা বোনাস শেয়ার ২০২৪ সালে বা এরপর প্রদান করেনি বা ভবিষ্যতে করবে না।

ঝুঁকি ও উদ্বেগ

অর্থবাজারে সক্রিয় অংশগ্রহণকারী হিসেবে প্রতিষ্ঠানকে বিভিন্ন ঝুঁকির সম্মুখীন হতে হয়। বিভিন্ন ধরণের ঝুঁকির মধ্যে রয়েছে সুদ হার ঝুঁকি, খাণ ঝুঁকি, তারল্য ঝুঁকি এবং অন্যান্য ব্যবসায়িক ঝুঁকি। একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিরবিচ্ছিন্ন কর্মকান্ডের জন্য দক্ষ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা অত্যন্ত জরুরি। নিয়মিত বাজার পর্যবেক্ষণ, বিভিন্ন কর্মকান্ডের সাথে জড়িত নানারকম ঝুঁকি লক্ষ্য রাখা এবং যথাযথ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সমন্বিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অন্তর্ভুক্ত।

আইএলএফএসএল বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ১৮ সেপ্টেম্বর ২০০৫ তারিখে জারীকৃত "আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নির্দেশিকা" এবং ২৪ জানুয়ারি ২০১৬ তারিখে ডিএফআইএম সার্কুলার নং-০৩ এর অধীনে জারীকৃত "আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য সমন্বিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নির্দেশিকা" মেনে চলে। পরিচালনা পর্ষদ ঝুঁকি পরিমাপ, নির্ধারণ এবং পর্যবেক্ষণের মাধ্যমে তা নিরসন করার জন্য দায়বদ্ধ। তবে বিভিন্ন ঝুঁকির ব্যবস্থাপনার জন্য আইএলএফএসএলে বিভিন্ন কমিটি গঠন করা হয়েছে। ক্রেডিট কমিটি (সিসি) সমস্ত ঋণ প্রস্তাব বিশ্লেষণ এবং যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণের মাধ্যমে সব ধরনের ঋণে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য দায়বদ্ধ। এগাসেট-লায়াবিলিটি কমিটি (এলকো) তহবিলের সাথে জড়িত সকল সুদের হার ও তারল্য ঝুঁকির ব্যবস্থাপনার জন্য দায়বদ্ধ। একটি স্বাধীন অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা অনুমোদিত ঋণ বিতরণের পূর্বে করণীয় কার্যক্রমে পরিচালনাগত ঝুঁকি মোকাবেলার

জন্য দায়বদ্ধ। ইন্টারনাল অডিট ডিপার্টমেন্ট সামগ্রিক আনুষ্ঠানিকতার অংশ হিসেবে দাখিলকৃত সকল কাগজপত্র বিশ্লেষণ ও পরীক্ষা-নিরীক্ষা করে যা পরিচালনার ঝুঁকি মোকাবেলা করতে সাহায্য করে। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (সিআরএম)-এর কার্যক্রমকে বিজনেস ডেভেলপমেন্ট বিভাগ হতে আলাদা করে একজন উচ্চপদস্থ কর্মকর্তার অধীনে সিআরএম বিভাগ গঠন করা হয়েছে। বিভিন্ন ঝুঁকি সংক্রান্ত বিষয়গুলি নিয়ে বিস্তারিত বিবরণ আথিক প্রতিবেদনের নোট নং ২.৪১-তে প্রদান করা হয়েছে। এছাড়াও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিষয়ে একটি প্রতিবেদন বার্ষিক প্রতিবেদনে পৃথকভাবে উপস্থাপন করা হয়েছে।

ক্রেডিট রেটিং

ক্রেডিট রেটিং বিনিয়াগকারীদের বিশদ তথ্য সরবরাহ করে প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্কিত ঝুঁকিসমূহ বিশ্লেষণ করতে সহায়তা করে। আইএলএফএসএল-কে ন্যাশনাল ক্রেডিট রেটিং লিমিটেড (এনসিআর) নামক শীর্ষস্থানীয় স্বতন্ত্র রেটিং এজেন্সি কর্তৃক ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক বিবরণীর ভিত্তিতে স্বল্প মেয়াদের জন্য "BBB"Ges ST-4 হিসেবে রায় দেয়া হয়েছে।

পরিচালক পর্যদের গঠন

২০২৪ সালে আইএলএফএসএল-এর পরিচালক পর্যদের গঠন ছিলো নিমুরূপ:

নাম	বিবরণ
জনাব মোঃ নজরুল ইসলাম খান	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক ও চেয়ারম্যান
জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
জনাব মোঃ সফিকুল ইসলাম,	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
বিজ্ঞ সিনিয়র জেলা ও দায়রা জজ (অবঃ)	স্বতন্ত্র পরিচালক
ব্রিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি,	স্বতন্ত্র পরিচালক
পিএসসি (অবঃ)	
ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
জনাব মোঃ এনামুল হাসান, এফসিএ	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	ষতন্ত্র পরিচালক

উল্লেখ্য,

- (১) জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইনান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর পরিচালনা পর্ষদ থেকে সেপ্টেম্বর ৩০, ২০২৪ ইং তারিখে অব্যাহতির জন্য পরিচালনা পর্ষদের মাধ্যমে পদত্যাগ পত্র পেশ করেন এবং মাননীয় আদালত ডিসেম্বর ০৫, ২০২৪ ইং তারিখে তাঁর পদত্যাগপত্র গ্রহণ করেন।
- (২) মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা মোতাবেক ১০ এপ্রিল ২০২৫ তারিখে চেয়ারম্যান হিসেবে জনাব মোঃ মাহবুবুল হকসহ ৬ (ছয়) জন স্বতন্ত্র পরিচালক প্রতিষ্ঠানের বোর্ডে যোগদান করেন বিধায় কোম্পানীর বর্তমান বোর্ডের গঠন নিম্নরূপ :

নাম	বিবরণ
জনাব মোঃ মাহবুবুল হক	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক ও চেয়ারম্যান
জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
জনাব মোঃ আশরাফুজজামান , এসিএ	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	ষতন্ত্র পরিচালক
জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
জনাব মোঃ মোন্তাফিজুর রহমান সরদার	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক
জনাব আহমদ মুশফেক আনাম	মাননীয় সুপ্রিম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত
	স্বতন্ত্র পরিচালক

পরিচালকগণের অবসর গ্রহণ ও পুনঃনিয়োগ

কোম্পানী আইন ১৯৯৪ অনুসারে প্রতিটি বার্ষিক সাধারণ সভায় পাবলিক লিমিটেড প্রতিষ্ঠানের ন্যূনতম এক-তৃতীয়াংশ পরিচালককে পর্যায়ক্রমিক অবসর গ্রহণ করতে হয়; এরূপ পর্যায়ক্রমিক অবসরগ্রহণের শর্তটি স্বতন্ত্র পরিচালকগণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হয় না; পরিচালকগণের মধ্য হতে কে বা কারা অবসর গ্রহণ করবেন তা পরিচালকগণের নিয়োগ/ নির্বাচন/ পুনঃনিয়োগ/পুনঃনিয়োগের তারিখ অনুসারে জ্যেষ্ঠতার ভিত্তিতে নির্ধারিত হয়; এবং বার্ষিক সাধারণ সভায় অবসরগ্রহণকারী প্রত্যেক পরিচালক সাধারণভাবে পুনরায় নির্বাচিত হবার জন্য যোগ্য বিবেচিত হন।

তবে উল্লেখ্য, আইএলএফএসএল-এ বর্তমানে কোনো শেয়াহোল্ডিং বা মনোনীত পরিচালক নেই। অবসর গ্রহণ ও পুনঃনির্বাচন সংক্রান্ত বিষয়টি মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত বর্তমান চেয়ারম্যান ও স্বতন্ত্র পরিচালকগণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নয়। মাননীয় আদালত ০৯ আগস্ট ২০২৩ তারিখে আদেশ প্রদান করেন এ মর্মে যে মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত চেয়ারম্যান ও স্বতন্ত্র পরিচালকগণ পরবর্তী আদেশ না দেয়া পর্যন্ত প্রতিষ্ঠান পরিচালনা করবেন; মনোনয়নকারী প্রতিষ্ঠান "শ ওয়ালেস বাংলাদেশ লিমিটেড, নিউটেক ইন্টারপ্রাইজ লিমিটেড, নেচার ইন্টারপ্রাইজ লিমিটেড এবং বিআর ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড" কর্তৃক মনোনীত পরিচালকবৃন্দের বিষয়ে যদি কোনো প্রকার যোগাযোগ করে তবে মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োগকৃত বর্তমান চেয়ারম্যান ও স্বতন্ত্র পরিচালকগণ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করবেন। সে মোতাবেক উক্ত মনোনয়নকারী প্রতিষ্ঠান হতে পরিচালক মনোনয়নের বিষয়ে যোগাযোগ করা হলে পরিচালক পর্ষদ কর্তৃক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

শেয়ারহোল্ডিং কাঠামো

কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের শর্ত নং ১(৫)(xxiii) অনুসারে শেয়ারহোন্ডিং কাঠামো পথকভাবে সংযুক্ত করা হয়েছে [সংযুক্তি-১]।

রিলেটেড পার্টি ট্রানজেকশান

রিলেটেড পার্টি ট্রানজেকশান সম্পর্কিত বিস্তারিত তথ্য আর্থিক প্রতিবেদনের নোট নং ৪১-এ প্রদর্শিত হয়েছে।

পরিচালনা পর্যদের সভা

কোম্পানী আইন ১৯৯৪ মোতাবেক প্রত্যেক প্রতিষ্ঠানের অন্ততঃ ৪ (চার)টি পর্ষদ সভা অনুষ্ঠিত হবার বিধান রয়েছে। ২০২৪ সালে আইএলএফএসএল-এর পরিচালক পর্ষদের ০৯ (নয়)টি সভা অনুষ্ঠিত হয়।

পরিচালকগণের সভায় উপস্থিতি ও পারিশ্রমিক

চেয়ারম্যান ও পরিচালকগণের পারিশ্রমিক প্রদান সম্পর্কিত বিবরণী আর্থিক বিবরণীর নোট ২৯(i) ও নোট ৩০-এ প্রদর্শিত হয়েছে এবং একটি বিস্তারিত বিবরণ সংযুক্ত করা হয়েছে [সংযুক্তি-২]।

বহিঃনিরীক্ষক নিয়োগ

বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে মেসার্স জোহা জামান কবির রশিদ এন্ড কোং চার্টার্ড একাউন্টেন্টস এর নিরীক্ষকগণ ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক বিবরণীর নিরীক্ষা সম্পন্ন করার মাধ্যমে দ্বিতীয়বারের মতো কোম্পানির বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে দায়িত্ব পালন করেন। সে মোতাবেক মেসার্স জোহা জামান কবির রশিদ এন্ড কোং চার্টার্ড একাউন্টেন্টস কোম্পানির বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে আরো ০১ (এক) বার বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে দায়িত্ব পালন করতে পারবেন। পরিচালনা পর্ষদ তাদেরকে আসন্ন ২৯তম বার্ষিক সাধারণ সভায় কোম্পানির বহিঃনিরীক্ষক হিসেবে মূল্য সংযোজন কর ব্যতীত ৪,০০,০০০/- (চার লক্ষ) টাকা ফি নির্ধারন করে পুনঃনিয়োগের সুপারিশ করে।

স্বতন্ত্র পরিচালক নিয়োগ

কর্পোরেট গভর্নেঙ্গ কোডের ১(২)(ধ) নং শর্ত অনুসারে মোট পরিচালক সংখ্যার ন্যূনতম এক-পঞ্চমাংশ স্বতন্ত্র পরিচালক (Independent Director) নিয়োগের বিধান রয়েছে। উক্ত কোডের বিধান মোতাবেক স্বতন্ত্র পরিচালকের মেয়াদ হবে ৩ (তিন) বছর এবং তা পরবর্তী আরও এক বছরের জন্য বৃদ্ধি করা যাবে। স্বতন্ত্র পরিচালক প্রতিষ্ঠানের পরিচালক পর্যদ কর্তৃক নিয়োগপ্রাপ্ত হয় এবং উক্ত নিয়োগ বার্ষিক সাধারণ সভায় অনুমোদিত হতে হয়। সে মোতাবেক স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে জনাব মোঃ জহিরুল আলম, জনাব নুরুজ্জামান ও জনাব মোঃ আবুল হাসেম (এমএ হাসেম) যথাক্রমে ১৩ মে ২০১৫ তারিখ, ৩০ অক্টোবর ২০১৬ তারিখ এবং ২৮ জুন ২০১৫ তারিখ হতে নিয়োগপ্রাপ্ত হন। শর্ত মোতাবেক স্বতন্ত্র পরিচালক হিসেবে জনাব মোঃ জহিরুল আলম, জনাব নুরুজ্জামান ও জনাব মোঃ আবুল হাসেম (এমএ হাসেম) এর নিয়োগের ২য় মেয়াদ যথাক্রমে ১২ মে ২০২১ তারিখে, ২৭ জুন ২০২১ তারিখে ও ২৯ অক্টোবর ২০২২ তারিখে শেষ হয়েছে বিধায় তাঁদের স্বতন্ত্র পরিচালক পদ শূণ্য হয়েছে। এরপর কর্পোরেট গভর্নেস কোডের বিধান মোতাবেক আর কোনো স্বতন্ত্র পরিচালক নিয়োগ করা হয়নি।

অপরপক্ষে, মহামান্য সুপ্রীম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগে বিচারাধীন ২০১৯ সালের ২৯৯ নং মামলাটির অধীনে আদালতের ১৯ মার্চ

২০২০ তারিখের আদেশ অনুসারে ০১ জুন ২০২০ থেকে আইএলএফএসএল-এর স্বতন্ত্র পরিচালক এবং চেয়ারম্যান হিসেবে জনাব মোঃ নজরুল ইসলাম খান দায়িত্ব গ্রহণ করেন। এরপর আদালতের ১৬ জুন ২০২১ তারিখের আদেশ অনুসারে আইএলএফএসএল-এর পর্ষদে জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ, জনাব মোঃ সফিকুল ইসলাম, বিজ্ঞ সিনিয়র জেলা ও দায়রা জজ (অবঃ), ব্রিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অবঃ), ব্যারিস্টার মো. আশরাফ আলী ও জনাব মোঃ এনামুল হাসান এফসিএ-এর ১২ জুলাই ২০২১ তারিখে পরিচালক পর্ষদে অন্তর্ভুক্ত হন এবং বর্তমানে পুনর্গঠিত পরিচালনা পর্ষদের মাননীয় চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মাহবুবুল হক ও সম্মানিত ০৬ জন স্বতন্ত্র পরিচালক জনাব মোঃ আব্দুল মায়ান, জনাব মোঃ আশরাফ্রজামান, এসিএ, জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর, ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী, জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার ও জনাব আহমদ মুশফেক আনাম এর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানটি পরিচালিত হচ্ছে।

কর্পোরেট গভর্নেন্স কমপ্রায়ান্স সম্পর্কিত প্রতিবেদন ও সনদ এবং কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর নিয়োগ

কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের শর্তসমূহের পরিপালন সম্পর্কিত একটি প্রতিবেদন প্রস্তুত করে তা সংযুক্তি-৪ হিসেবে সংযুক্ত করা হয়েছে। এছাড়া উক্ত কোড অনুসারে ২৮তম বার্ষিক সাধারণ সভায় মেসার্স এসএরশিদ এভ অ্যাসোসিয়েটস, চার্টার্ড সেক্রেটারীজ-কে কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর হিসেবে নিয়োগ করা হয়েছে। সে মোতাবেক মেসার্স এসএরশিদ এভ অ্যাসোসিয়েটস, চার্টার্ড সেক্রেটারীজ, কর্তৃক কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের শর্তসমূহের পরিপালন সম্পর্কিত সনদ ইস্যু করা হবে যা বার্ষিক প্রতিবেদনে সংযুক্তি-৮ হিসেবে অন্তর্ভুক্ত হবে।

কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের বিধান মোতাবেক ২৯তম বার্ষিক সাধারণ সভায় কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর হিসেবে যেকোন প্র্যাকটিশিং চার্টার্ড একাউন্ট্যান্ট ফার্ম বা কস্ট এন্ড ম্যনেজমেন্ট একাউন্ট্যান্ট ফার্ম বা চার্টার্ড সেক্রেটারী ফার্মকে নিয়োগ করা হবে। পরিচালক পর্ষদ কর্তৃক মেসার্স এসএরশিদ এন্ড অ্যাসোসিয়েটস, চার্টার্ড সেক্রেটারীজ-কে পরবর্তী মেয়াদের জন্য অর্থাৎ ৩০তম বার্ষিক সাধারণ সভা সমাপ্তি পর্যন্ত সময়ের জন্য কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর হিসেবে নিয়োগ করার জন্য সুপারিশ করা হয়েছে।

বিভিন্ন পর্ষদ কমিটি

বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের ৪, ৫ ও ৬ নং শর্ত মোতাবেক পরিচালক পর্যদ কর্তৃক পরিচালক পর্যদের সাব-কমিটি হিসেবে একটি অডিট কমিটি এবং একটি নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটি গঠন করার বিধান রয়েছে। অপরপক্ষে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশিকা অনুযায়ী পরিচালক পর্যদের ২ (দুই)টি কমিটি থাকতে পারে: অডিট কমিটি ও নির্বাহী কমিটি। ২১ মে ২০২৪ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং-১৮ অনুযায়ী উক্ত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের নির্দেশনা মোতাবেক অডিট কমিটি তার ভূমিকা ও দায়-দায়িত্বের পাশাপশি নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটির ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব পালন করবে।

অডিট কমিটি

কর্পোরেট গভর্নেঙ্গ কোডের শর্ত ও বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশিকা মোতাবেক প্রতিষ্ঠানে একটি অডিট কমিটি রয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং-১৩ এবং বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেঙ্গ কোডের নির্দেশনা মোতাবেক অডিট কমিটি তার ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব পালন করে। কর্পোরেট গভর্নেঙ্গ কোডের বিধান অনুযায়ী অডিট কমিটির টিওআর নির্ধারণের বিষয়টি প্রক্রিয়াধীন রয়েছে। অডিট কমিটি সর্বশেষ ১৯ জুলাই ২০২১ তারিখে পুনর্গঠিত হয়। ২০২৪ সালে অডিট কমিটির ৪ (চার) টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। অডিট কমিটির বর্তমান চেয়ারম্যান জনাব মোঃ আশরাফজজামান, এসিএ; অডিট কমিটির অন্যান্য সদস্যরা হলেন জনাব আবু হাবিব খায়রুল কবীর, জনাব মোঃ আবুল মান্নান, জনাব আহমদ মুশফেক আনাম। কর্পোরেট গভার্নেঙ্গ কোডের ৫(৭) নং শর্তের বিধান মোতাবেক অডিট কমিটির একটি প্রতিবেদন সংযুক্ত করা হয়েছে [সংযুক্তি-৩]।

নিৰ্বাহী কমিটি

ঋণ ও ইজারা সংক্রান্ত প্রস্তাবসমূহ পর্যালোচনার ভিত্তিতে অনুমোদন প্রদান করা নির্বাহী কমিটির প্রধান দায়িত্ব। নির্বাহী কমিটি সর্বশেষ ১০ এপ্রিল ২০২৫ ইং তারিখে পুনর্গঠিত হয়। নির্বাহী কমিটির বর্তমান চেয়ারম্যান জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান সরদার। নিরীক্ষা কমিটির অন্যান্য সদস্যরা হলেন ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী, জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান, জনাব আহমদ মুশফেক আনাম।

নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটি

কর্পোরেট গভর্নেস কোডের ৪ ও ৬ নং শর্ত মোতাবেক পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক পরিচালক পর্ষদের সাব-কমিটি হিসেবে একটি নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটি গঠন করার বিধান রয়েছে। সে মোতাবেক পরিচালক পর্ষদের ২৩ ফেকুয়ারি ২০২১ তারিখে অনুষ্ঠিত ২৫০তম বোর্ড সভায় একটি নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটি গঠন করা হয়েছিলো, কিন্তু বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনার কারণে তা কার্যকর করা সম্ভব হয়নি। ২১ মে ২০২৪ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং-১৮ এর নির্দেশনার প্রেক্ষিতে অডিট কমিটি কর্তৃক নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটির কার্যক্রম পরিচালনা করা হচ্ছে।

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ | | ৬৯

আর্থিক প্রতিবেদন বিষয়ে পরিচালকমন্ডলীর বিবৃতি

পরিচালকমন্ডলীর পক্ষ হতে বিবত করা যাচ্ছে যে.

- প্রস্তুতকৃত আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ প্রতিষ্ঠানের সার্বিক অবস্থা, অপারেশনের ফলাফল, নগদ প্রবাহ এবং ইক্যুইটি পরিবর্তন সঠিকভাবে উপস্থাপন করে;
- প্রতিষ্ঠানের হিসাব বহিসমূহ সঠিকভাবে রক্ষণাবেক্ষণ করা হয়েছে;
- আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করার ক্ষেত্রে হিসাব পদ্ধতির নীতিমালাসমূহ সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে ব্যবহার করা হয়েছে এবং

 যুক্তিসঙ্গত ও বিচক্ষণ বিচারের ভিত্তিতে হিসাব-নিকাশ পরিগণনা করা হয়েছে;
- আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের ক্ষেত্রে ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্টান্ডার্ডসমূহ (IFRS) অনুসরণ করা হয়েছে এবং কোনো ক্ষেত্রে বিচ্যুতি ঘটে থাকলে তা উল্লেখ করা হয়েছে;
- প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পুনর্গঠন প্রক্রিয়াধীন রয়েছে এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার সঠিক পর্যবেক্ষণ এবং যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিত করার জন্য ব্যবস্থা গ্রহণ অব্যাহত রয়েছে;
- সংখ্যালঘু শেয়ারহোন্ডারগণ (Minority Shareholders)-এর স্বার্থ সংরক্ষণের জন্য বর্তমান পরিচালক পর্ষদ আন্তরিকতার সাথে কাজ করে যাচ্ছে;
- প্রতিষ্ঠানের বর্তমান অবস্থায় গোয়িং কনসার্ন (Going Concern) হিসেবে কার্যক্রম চালিয়ে যাবার ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য সন্দেহ রয়েছে কিনা সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিবেদনের নোট নং ২.৪-এ বিস্তারিত বিবৃত হয়েছে;
- ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা যৌথভাবে ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত হিসাব বছরের আর্থিক বিবরণী সম্পর্কে ঘোষণা পত্র (Declaration on Financial Statements for the year ended on 31 December 2024) পরিচালকমন্ডলী বরাবর দাখিল করেছেন যা এ প্রতিবেদনে সংযুক্ত হয়েছে [সংযুক্তি ৬];
- ব্যবস্থাপনা পরিচালক কর্তৃক স্বাক্ষরিত Management's Discussion and Analysis নিরীক্ষা কমিটি কর্তৃক
 পর্যালোচনা করা হয়েছে যা এ প্রতিবেদনে সংযুক্ত হয়েছে সিংযুক্তি ৫];
- Disclosures Under Piller-III of Basel-II এ প্রতিবেদনে সংযুক্ত হয়েছে [সংযুক্তি ৭];
- ত্রৈমাসিক আর্থিক পারফরম্যান্স ও বার্ষিক আর্থিক বিবরণীর মধ্যে কোনো উল্লেখযোগ্যে পার্থক্য দেখা যায় না; এবং
- প্রতিষ্ঠানের ও তার সাবসিডিয়ারি/ সহায়ক কোম্পানীগুলির স্থায়ী সম্পদের বাজারমূল্যে কোনো উল্লেখযাগ্যে
- পরিবর্তন হয়নি ।

কৃতজ্ঞতা স্বীকার ও ধন্যবাদ জ্ঞাপন

বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ সিকিউরিটি অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড, চউগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড, রেজিস্টার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানিজ এন্ড ফার্মস, জাতীয় রাজস্ব বোর্ড এবং অন্যান্য নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষকে তাদের ধৈর্য ও দিক নির্দেশনার জন্য ধন্যবাদ । প্রতিষ্ঠানের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণ, সম্পৃক্ত ব্যাংকসমূহ, সকল এজেন্ট এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট সংস্থাসমূহকে তাঁদের সহায়তা ও সহানুভূতির জন্য আন্তরিক কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করা হচ্ছে । সে সাথে নিরীক্ষকগণকে যথাসময়ে তাঁদের নিরীক্ষা প্রতিবেদন উপস্থাপন করার জন্য ধন্যবাদ জ্ঞাপন করা হচ্ছে । পরিশেষে সর্বস্তরের কর্মকর্তা-কর্মচারীগণের ত্যাগ এবং নিষ্ঠাপূর্ণ সেবা প্রশংসার সাথে স্মরণ করা হলো ।

পরিচালনা পর্ষদের পক্ষে.

মোঃ মাহবুবুল হব

৭০ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

সংযুক্তি-১

কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের শর্ত নং ১(৫)(xxiii) অনুসারে শেয়ারহোল্ডিং-এর ধরন

[৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখ অনুযায়ী]

21/21	বিবরণ	মালিকানাধীন শেয়ার	
নাম	ববরণ	সংখ্যা	%
হোল্ডিং/সাবসিডিয়ারি/এসোসিয়েট কোম্পানি/সংগি	শুষ্ট পক্ষের শেয়ারহোল্ডিং:		
শ ওয়ালেস বাংলাদেশ লিমিটেড	পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানি	৩,৮৫,১৫,৭৫৪	১৭.৩৬%
নেচার এন্টারপ্রাইজ লিমিটেড	পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানি	১,৮১,৫১,৫৬০	৮.১৮%
বিআর ইন্টারন্যাশনাল লিমিটেড	পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানি	১,৮০,৮৬,৭৩৩	৮.১৫%
নিউটেক এন্টারপ্রাইজ লিমিটেড	পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানি	১,৭৪,০১,৬০২	ዓ.৮৫%

মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট-এর হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক নিয়োজিত পরিচালক এবং তাদের পরিবারের সদস্যদের শেয়ারহোল্ডিং:

জনাব নজরুল ইসলাম খান	স্বতন্ত্র পরিচালক ও চেয়ারম্যান	o	0%
জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ	স্বতন্ত্র পরিচালক	0	0%
জনাব মোঃ সফিকুল ইসলাম			
বিজ্ঞ সিনিয়র জেলা ও দায়রা জজ (অব:)	স্বতন্ত্র পরিচালক	o	0%
ব্রিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম			
বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অবঃ)	স্বতন্ত্র পরিচালক	o	0%
ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী	স্বতন্ত্র পরিচালক	o	0%
জনাব মোঃ এনামুল হাসান, এফসিএ	স্বতন্ত্র পরিচালক	0	0%

সিইও, সিএস, সিএফও, ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স বিভাগের প্রধান এবং তাদের পরিবারের সদস্যদের শেয়ারহোল্ডিং:

জনাব কাজী আলমগীর	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	0	0%
জনাব মোঃ আবু বকর সিদ্দিক, এফসিএ	প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা	0	0%
জনাব মোঃ আসাদুজ্জামান	কোম্পানি সচিব (চলতি দায়িত্বে)	0	0%
জনাব মোঃ রফিক হোসেন	অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের প্রধান	0	0%

সিইও, সিএস, সিএফও, ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্রায়েন্স বিভাগের প্রধান ভিন্ন শীর্ষস্থানীয় পাঁচ জন এক্সিকিউটিভের শেয়ারহোল্ডিং:

জনাব মোঃ মশিউর রহমান	উপ ব্যবস্থাপনা পরিচালক	o	0%
জনাব মোঃ রেজাউল ইসলাম	এসিস্টেন্ট ভাইস প্রেসিডেন্ট	0	0%
জনাব মোঃ জসিম উদ্দিন খান	সিনিয়র ম্যানেজার	0	0%
জনাব মোঃ মনিরুজ্জামান	ম্যানেজার	0	0%
জনাব দেবাশীষ বসাক	ম্যানেজার	0	0%

১০ % বা তার বেশি শেয়ার ধারণকারী(গণ)-এর শেয়ারহোল্ডিং:

` ,	•		
শ ওয়ালেস বাংলাদেশ লিমিটেড	পরিচালক মনোনয়নকারী কোম্পানি	৩,৮৫,১৫,৭৫৪	১৭.৩৬%

সংযুক্তি-২

২০২৪ সালে অনুষ্ঠিত পরিচালকগণের বিভিন্ন সভায় উপস্থিতি ও সম্মানী সম্পর্কিত বিবরণ

পরিচালকগণের নাম		পরিচালন	পরিচালনা পর্যদ সভা			কার্যনির্বা	কার্যনির্বাহী কমিটির সভা	ब्रे		নিরীক্ষা ব	কমিটির সভা	-	माजिक प्रसानी	र्भू
	मर् <u>ड</u>	ভূপঞ্জিতি	উপস্থিতি হার (%)	সম্মানী (টাকা)	अर् <u>ड</u> अर्था	উপস্থিতি	উপস্থিতি হার (%)	সম্মানী (টাকা)	मर् <u>ड</u> मध्या	উপস্থিতি	উপস্থিতি হার (%)	সম্মানী (টাকা)	(1419)	
জনাব মেট নজরুল ইসলাম খান	ر د د	60	%.Ab	ı	1	ı	1	ı	œ	ı	1	ı	0,00,000	000,00,
জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ	<u>چ</u>	Ç O	%00\$	34,000	ı	ı	1	ı	8	9	% <i>3</i> %	००५,५	1	4,40,800
জনাব মোঃ সফিকুল ইসলাম, সিনিয়র জেলা ও দায়রা জজ (অবঃ)	چ د	& O	%000	34,600	ı	1	1	1	8	∞	%00\$	p,600	ı	2, 42, 900
বিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম, বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অবঃ)	\$°	Ç O	%00%	\$4,¢00	1	1	1	1	œ	œ	%00%	००५,५	ı	2,42,900
ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশ্রাফ আলী	ر د د	୯୦	%00\$	34,000	ı	ı	1	ı	∞	∞	%00 \$	००५,५	1	3,43,900
জনাব মোঃ এনামুল হাসান, এফসিএ	୯୦	୯୦	%005	34,৫00	1	1	1	ı	8	8	%00\$	००५,४ %००८	1	2,42,400

বিঃ দুঃ

- মৃসক ও কর সহকারে সভার সন্মানী প্রদান করা হয়েছে।
- মাননীয় সুপিম কোট এর হাইকোট বিভাগ কর্তৃক মনোনীত হয়ে ১২ জুলাই, ২০২১ তারিখে ৫ জন স্বতন্ত্র পরিচালক হিসাবে যোগদান করেন ।
- চেয়ারম্যান জনাব মোঃ নজকুল ইসলাম খান এর মাসিক সম্মানী ও ৫ জন স্বতন্ত্র পরিচালক পর্ষদ সভায় উপস্থিতির সম্মানী মাননীয় হাইকোট বিভাগ কর্তৃক নির্ধারিত হয়েছে।



[৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য ও ১৭ জুন, ২০২৫ তারিখ পর্যন্ত] বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) কর্তৃক ০৩ জুন ২০১৮ তারিখে জারীকৃত কর্পোরেট গর্ভনেন্স কোডের ৫(৭) নং শর্তের বিধান পরিপালনের স্বার্থে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড (আইএলএফএসএল)-এর নিরীক্ষা কমিটির গঠন এবং এর ভূমিকা, দায়-দায়িত্ব ও কার্যবিলীর সংক্ষিপ্ত বিবরণ সংবলিত একটি প্রতিবেদন উপস্থাপন করা হলো:

নিরীক্ষা কমিটির গঠন:

- আইএলএফএসএল-এর নিরীক্ষা কমিটি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ২৬শে অক্টোবর ২০১১ তারিখে জারীকৃত
 ডিএফআইএম সার্কুলার নং ১৩ এবং বিএসইসি কর্তৃক ০৩ জুন ২০১৮ তারিখে জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের
 বিধান অনুযায়ী গঠিত হয়।
- আইএলএফএসএল-এর ১৯ জুলাই ২০২১ তারিখে পুনর্গঠিত নিরীক্ষা কমিটি নিমুরূপ :
 জনাব মোঃ এনামুল হাসান, এফসিএ [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] চেয়ারম্যান
 জনাব সৈয়দ আবু নাসের বখতিয়ার আহমেদ [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
 জনাব মোঃ সফিকুল ইসলাম [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
 বিজ্ঞ সিনিয়র জেলা ও দায়রা জজ (অবঃ)
 বিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
 বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অবঃ)
 ব্যারিস্টার মুহাম্মদ আশরাফ আলী [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
- কোম্পানী সচিব নিরীক্ষা কমিটির সচিবের দায়িত্ব পালন করেন।
- মাননীয় সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট বিভাগ ২৫শে মার্চ ২০২৫ ইং তারিখে আইএলএফএসএল-এর পর্ষদ পুনর্গঠন করে
 আদেশ প্রদান করেন। উক্ত নতুন পর্ষদ ১০ই এপ্রিল ২০২৫ ইং তারিখে ২৮১তম পর্ষদ সভায় পর্ষদ সহায়ক নিরীক্ষা
 কমিটি পুনর্গঠন করে।
- আইএলএফএসএল-এর ১০ই এপ্রিল ২০২৫ ইং তারিখে পুনর্গঠিত নিরীক্ষা কমিটি নিম্নরূপ :
 জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] চেয়ারম্যান
 জনাব আরু হাবিব খায়রুল কবীর [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
 জনাব মোঃ আব্দুল মান্নান [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
 জনাব আহমদ মুশফেক আনম [হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োগকৃত স্বতন্ত্র পরিচালক] সদস্য
- কোম্পানী সচিব নিরীক্ষা কমিটির সচিবের দায়িত্ব পালন করেন।

নিরীক্ষা কমিটির সভা

০১ জানুয়ারি ২০২৪ তারিখ হতে ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরে নিরীক্ষা কমিটির ৪ (চার) টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। উক্ত সভাসমূহে কমিটির সকল সদস্য উপস্থিত ছিলেন। কমিটির আমন্ত্রণক্রমে ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান আর্থিক কর্মকর্তা ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের প্রধান কর্মকর্তা এবং প্রয়োজনানুসারে সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের সদস্যগণ কমিটির সভায় উপস্থিত হন। কমিটির সভাসমূহের কার্যবিবরণী সঠিকভাবে রের্কডভুক্ত করা হয়। নিরীক্ষা কমিটির সভার কার্যবিবরণী নিয়মিতভাবে বোর্ডকে অবহিত করা হয়।

নিরীক্ষা কমিটির ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব

নিরীক্ষা কমিটি কোম্পানীর বোর্ডের একটি উপ-কমিটি হিসাবে বোর্ডকে তার দায়িত্ব পালনে সহায়তা করে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং ১৩ এর বিধান ও বিএসইসি কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের বিধান মোতাবেক ভূমিকা ও দায়িত্ব পালন করে। কর্পোরেট গভর্নেস কোডের বিধান অনুযায়ী ২৫ আগস্ট ২০২২ তারিখে অনুষ্ঠিত ২৫৯তম বোর্ড সভায় নিরীক্ষা কমিটির টিওআর (TOR) নির্ধারণ করা হয়েছে। তবে ২১ মে ২০২৪ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং ১৮ এর নির্দেশনার পরিপ্রেক্ষিতে অডিট কমিটি বিএসইসি কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের ৬(৫) নং শর্ত মোতবেক নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটির জন্য নির্ধারিত ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব পালন করবে।

নিরীক্ষা কমিটির প্রধান কার্যক্রম

- ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ সমাপ্ত বছরে এবং এই প্রতিবেদনের তারিখ (২৪ মে ২০২৫ তারিখ) পর্যন্ত সময়কালে নিরীক্ষা কমিটি নিম্নবর্ণিত কার্যাদি সম্পাদন করেছে:
 - ক) আর্থিক প্রতিবেদন প্রণয়ন প্রক্রিয়া এবং হিসাব-নিকাশ রক্ষণাবেক্ষণ সম্পর্কিত নীতি এবং পদ্ধতি নির্বাচন বিষয়ে পর্যবেক্ষণ ও তদারকি করা:
 - খ) ত্রৈমাসিক, ষান্মাসিক ও বার্ষিক আর্থিক বিবরণী পর্যালোচনা করে বোর্ডের বিবেচনা ও অনুমোদনের জন্য সুপারিশ করা;
 - গ) ত্রেমাসিক, ষান্মাসিক ও বার্ষিক আর্থিক বিবরণী বোর্ডের বিবেচনা ও অনুমোদনের জন্য উপস্থাপন করার পূর্বে ব্যবস্থাপনার সাথে প্রয়োজনীয় আলোচনা ও পর্যালোচনা করা;
 - ঘ) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের কার্যাদি পর্যালোচনা করে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যাদির প্রয়োজনীয় উন্নয়নের জন্য পরামর্শ প্রদান করা:
 - ঙ) বহিঃনিরীক্ষকগণের কার্যপরিধি ও কর্মতৎপরতা, কাজের মান এবং কার্যকর নিরীক্ষার নিমিত্তে ব্যবহৃত সময় ও দক্ষতার স্তর ইত্যাদির উপর ভিত্তি করে নিরীক্ষা ফি নির্ধারণ করা;
 - চ) বহিঃনিরীক্ষকগণের কর্মক্ষমতা বা দক্ষতা পর্যবেক্ষণ ও মূল্যায়ন করা এবং তাদের নিয়োগ বা পুনঃনিয়োগের বিষয়ে সুপারিশ করা;
 - ছ) কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিটর নিয়োগ বা পুনঃনিয়োগের বিষয়ে সুপারিশ করা;
 - জ) বার্ষিক আর্থিক বিবরণী পর্যালোচনার জন্য বহিঃনিরীক্ষকগণের সাথে এবং প্রয়োজনানুসারে ম্যানেজমেন্টের সদস্যগণের সাথে সভায় মিলিত হওয়া;
 - ঝ) ব্যবস্থাপনা কর্তৃক দাখিলকৃত সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহের সাথে যাবতীয় লেনদেন সম্পকিত প্রতিবেদন (Statements of All Related Party Transactions) পর্যালোচনা করা;
 - এঃ) প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক আর্থিক বিবৃতির অ-খন্ডতা পর্যালোচনা করে নিশ্চিত করা যে এগুলি প্রতিষ্ঠানের অবস্থার একটি সত্য এবং ন্যায়নিষ্ঠ চিত্র প্রতিফলিত করে;
 - ট) বার্ষিক প্রতিবেদনে প্রকাশের নিমিত্ত প্রস্তুতকৃত Management's Discussion and Analysis (MDA) পর্যালোচনা করা;
 - ঠ) বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক প্রদানকৃত Management Letter পর্যালোচনা করা;
 - ড) আর্থিক বিবরণী পর্যালোচনার সময় ইন্টারন্যাশনাল একাউন্টিং স্টান্ডার্ডসমূহ (IAS) ও ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং স্টান্ডার্ডসমূহ (IFRS) ও কোম্পানী আইন ১৯৯৪ এর প্রযোজ্য বিধানাবলি এবং এই প্রতিষ্ঠানের জন্য প্রযোজ্য অন্যান্য নিয়ম-কানুন মোতাবেক যথাযথ প্রতিপালন ও প্রয়োজনীয় ডিসক্লোজার প্রদান করা হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত করা;
 - ঢ) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রম ও কমপ্রায়াস প্রক্রিয়া পর্যবেক্ষণ করা এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও কমপ্রায়াস সম্পর্কিত পরিকল্পনা অনুমোদনসহ এসবের পর্যাপ্ততা বা কার্যকারিতা নিশ্চিত করার জন্য অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগকে প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রম ও কমপ্রায়াস প্রক্রিয়া বিষয়ক প্রতিবেদন পর্যালোচনা করা; এবং
 - ণ) নিরীক্ষা কমিটির কাজের বিষয়ে বোর্ডের নিকট দায়বদ্ধ থাকা এবং বোর্ড কর্তৃক সময় সময় অর্পিত দায়িত্ব পালন করা।

ডিএফআইএম সার্কুলার নং ১৮ এর নির্দেশনার পরিপ্রেক্ষিতে নিরীক্ষা কমিটি কর্তৃক ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব পালন

২১ মে ২০২৪ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ডিএফআইএম সার্কুলার নং ১৮ এর নির্দেশনার পরিপ্রেক্ষিতে অডিট কমিটি বিএসইসি কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের ৬(৫) নং শর্ত মোতবেক নমিনেশন ও রেমুনারেশন কমিটির জন্য নির্ধারিত ভূমিকা ও দায়-দায়িত্ব পালন করবে। সে পরিপ্রেক্ষিতে, নিরীক্ষা কমিটি কর্তৃক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক প্রদত্ত "বিরূপ মতামত" (Adverse Opinion) এর বিষয়ে মন্তব্য

আইএলএফএসএল-এর বহিঃনিরীক্ষক বার্ষিক আর্থিক প্রতিবেদনের উপর "বিরূপ মতামত" (Adverse Opinion) প্রদান করেছে যা বার্ষিক প্রতিবেদনের নিরীক্ষকের প্রতিবেদন অংশে বর্ণিত আছে। বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক বিরূপ মতামত প্রদান করা হয়েছে এ মর্মে যে গ্রুপের আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ ও এ প্রতিষ্ঠানের পৃথক আর্থিক প্রতিবেদনসমূহ সঠিকভাবে ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে গ্রুপের সমন্বিত আর্থিক অবস্থান ও প্রতিষ্ঠানের পৃথক আর্থিক অবস্থান উপস্থাপন করে না। বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের জন্য ভিত্তি হিসেবে মোট ১০ (দশ) টি বিষয় উল্লেখ করা হয়েছে। এ বিষয়ে অভিট কমিটির মন্তব্য হলো: বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক যে সকল বিষয়কে তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের জন্য ভিত্তি হিসেবে উল্লেখ করা হয়েছে সেগুলির অধিকাংশ সঠিক কিন্তু যে বিরূপ মতামত প্রদান করা হয়েছে তা যথাযথ নয় বা উক্তরূপ মতামতের সাথে অভিট কমিটি সহমত পোষণ করে না; এ কোম্পানির বর্তমান পর্ষদ (হাইকোর্ট কর্তৃক নিয়োজিত চেয়ারম্যান ও পরিচালগণের সমন্বয়ে গঠিত) ৩১ ডিসেম্বর ২০২৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক প্রতিবেদন প্রণয়নের ব্যাপারে দায়বদ্ধ কিন্তু পূর্বের পর্ষদের অনিয়মের জের হিসেবে বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক যে "বিরূপ মতামত" (Adverse Opinion) প্রদান করা হয়েছে সে ব্যাপারে বর্তমান পর্ষদ কোনভাবেই দায়বদ্ধ নয় বিধায় বর্তমান পর্ষদ বিদ্যমান তথ্যের ভিত্তিতে সত্য, সঠিক ও নিরপেক্ষভাবে ২০২৪ সালের আর্থিক প্রতিবেদন প্রণয়নের বিষয়ে যথাযথ সতর্কতা অবলম্বন করেছে।

এছাড়া বহিঃনিরীক্ষক কর্তৃক তাদের বিরূপ মতামত প্রদানের ভিত্তি (Basis for Adverse Opinion) শিরোনামের অধীন অত্যন্ত সঠিকভাবে উল্লেখ করা হয়েছে এ মর্মে যে- প্রতিষ্ঠানের ঋণাত্মক মূলধনের পরিমাণ এবং বছর ভিত্তিক নিট ক্ষতি, বকেয়া ব্যয় ও অর্জিত সুদের কারণে দায় বৃদ্ধির ফলে ক্রমাণত বিরূপ পরিস্থিতি কাটিয়ে ওঠার জন্য প্রতিষ্ঠানের দায়সমূহকে শেয়ারে রূপান্তর করার বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবর পত্র প্রেরণ করা হয় যার সূত্র নং আইএল/এমডি/২০২৩/৯৮৭, তারিখ ২১ মার্চ ২০২২ । উক্ত পত্রের পরিপ্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক বিভিন্ন বাংকের দায়সমূহকে গ্রাহকের সম্মতি সাপেক্ষে শেয়ারে রূপান্তরের বিষয়ে অনাপত্তি / অনুমোদন প্রদান করে একটি পত্র ইস্যু করে যার সূত্র নং-ডিএফআইএম(এ-স)/৫৯(আইএলএফএসএল)/২০২৩-১৫১০, তারিখ ০১/০৬/২০২২ । প্রতিষ্ঠানের দায়সমূহকে শেয়ারে রূপান্তরের লক্ষ্যে পরিচালক পর্ষদ সেপ্টেম্বর ২১, ২০২২ তারিখে সোনারবাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড এর সাথে একটি চুক্তি স্বাক্ষর করেছে । সোনারবাংলা ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিমিটেড এর সাথে একটি চুক্তি স্বাক্ষর ও নিয়ন্ত্রক সংস্থা সমূহের নিকট উপস্থাপন করা হবে । স্বীম / পরিকল্পনাটি বাস্তবায়িত হলে আইএলএফএসএল-এর একদিকে দায় হাস পাবে, অন্যদিকে লাভজনক প্রতিষ্ঠানে পরিণত হবে । পরবর্তীকালে প্রতিষ্ঠানের কার্যপদ্ধতি ও ব্যবসায়িক পরিচালনা পুনর্গঠন করে আয়ের খাত বৃদ্ধির মাধ্যমে শেয়ার রূপান্তরের সৃষ্ট সময়বদ্ধ দায় যথাসময়ে পরিশোধের নতুন পথ তৈরি করা যাবে ।

নিরীক্ষা কমিটির রিপোর্টিং

- নিরীক্ষা কমিটি তার কাজের বিষয়ে পর্ষদকে নিয়মিতভাবে অবহিত করে থাকে ।
- নিরীক্ষা কমিটি যুক্তিসঙ্গতভাবে বিশ্বাস করে যে -
 - ▶ প্রতিষ্ঠানটিতে স্বল্প সময়ের মধ্যে কার্যকর ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়ান্স সিস্টেম প্রতিষ্ঠা করা সম্ভব হবে এবং তা প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক কার্যকলাপ ও আর্থিক অবস্থা সম্পর্কে একটি সত্য এবং নিরপেক্ষ চিত্র উপস্থাপন করার জন্য পর্যাপ্ত হবে।
 - ► প্রতিষ্ঠানটিতে স্বল্প সময়ের মধ্যে এ প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়ের সাথে যুক্ত বা সংশ্রিষ্ট ঝুঁকিসমূহের যথাযথ ব্যবস্থাপনার নিমিত্তে একটি কার্যকর ও পর্যাপ্তভাবে নিয়ন্ত্রিত রিস্ক ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম প্রতিষ্ঠা করা সম্ভব হবে।
- নিরীক্ষা কমিটি নিশ্চিত করছে যে -
 - ► নিরীক্ষা কমিটি যদি কোন স্বার্থের সংঘাত (পড়হভষরপঃ ড়ভ রহঃবৎবংঃ) বা কোন জালিয়াতি বা কোন অনিয়ম বা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থায় কোন বস্তুগত ক্রটি বা কোন আইন বা নিয়ম-কানুনের কোন প্রকার লচ্ছ্যন খুঁজে পায় তবে তা বিএসইসি কর্তৃক জারীকৃত কর্পোরেট গভর্নেস কোডের ৫(৬) নং শর্ত অনুযায়ী যথাযথভাবে রিপোর্ট করবে ।
 - এ কমিটির উপর অর্পিত বা প্রযোজ্য সকল দায়িত্ব ও কর্তব্য যথাযথভাবে পালন করার জন্য সম্ভাব্য সকল কার্যকর পদক্ষেপ
 গ্রহণ করা হবে।
- এ প্রতিবেদনটি কর্পোরেট গভর্নেন্স কোডের ৫(৭) নং শর্তের বিধান মোতাবেক প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক প্রতিবেদনে প্রকাশের নিমিত্তে প্রণয়ন করা হয়েছে ।

নিরীক্ষা কমিটির পক্ষে

জনাব মোঃ আশরাফুজজামান, এসিএ

কমিটির চেয়ারম্যান

International Leasing And Finance Services Limited

Status of compliance with the Corporate Governance Code (CGC)[As per Annexure-C and Conditions 1(5) (xxvii) and 9(3) of CGC]

Status of compliance with the conditions imposed by BSEC vide Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80 dated 03 June 2018 and it's latest amendments issued under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969

(Report under Condition No. 9)

Condition No.	Title	Compliance Status (Put √ In the appropriate column) Complied Not Complied	Remarks (If any)
1	Board of Directors		
1(1)	The total number of members of a company`s Board of Directors (hereinafter referred to as "Board") shall not be less than 5 (five) and more then 20 (twenty).		During 2024, the Board was comprised of 6 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High Court Order dated 19 March 2020 and 16 June 2021 under Company Matter No. 299 of 2019. The Board was re-constituted by 7 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High
			Court Order dated 25 March 2025 under the same Company Matter.
1(2)	Independent Directors		
1(2)(a)	At least 2 (two) directors or one-fifth (1/5) of the total number of directors in the company's Board, whichever is higher, shall be independent directors; any fraction shall be considered to the next integer or whole number for calculating number of independent director(s); At least 1 (one) independent director shall be female;		During 2024, the Board was comprised of 6 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High Court Order dated 19 March 2020 and 16 June 2021 under Company Matter No. 299 of 2019. The Board was re-constituted by 7 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High Court Order dated 25 March 2025 under the same Company Matter.
1(2)(b)	Without contravention of any provisio		
	purpose of this clause, an "independ	,	
1(2)(b)(i)	Who either does not hold any share in the Company or holds less than one percent (1%) shares of the total paid-up shares of the Company;	٧	As declared by the Independent Directors.
1(2)(b)(ii)	Who is not a sponsor of the Company or is not connected with the Company's any sponsor or	√	Do

<u>ইন্টারন্যাশনাল লিজিং</u>

Condition No.	Title	(Put 1	nce Status / in the rte column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
	director or nominated director or shareholder of the Company or any of its associates, sister concerns, subsidiaries and parents or holding entities who holds one percent (1%) or more shares of the total paid-up shares of the Company on the basis of family relationship and his or her family members also shall not hold above mentioned shares in the Company.			
1(2)(b)(iii)	Who has not been an executive of the Company in immediately preceding 2 (two) financial years;	V		Do
1(2)(b)(iv)	Who does not have any other relationship, whether pecuniary or otherwise, with the Company or its subsidiary or associated Companies;	V		Do
1(2)(b)(v)	Who is not a member or TREC (Trading Right Entitlement Certificate) holder, director or officer of any stock exchange.	V		Do
1(2)(b)(vi)	Who is not a shareholder, director excepting independent director or officer of any member or TREC holder of Stock Exchange or an intermediary of the capital market;	V		Do
1(2)(b)(vii)	Who is not a partner or an executive or was not a partner or an executive during the preceding 3 (three) years of the concerned Company's statutory audit firm or audit firm engaged in internal audit services or audit firm conducting special audit or professional certifying compliance of this Code;	V		Do
1(2)(b)(viii)	Who is not independent director in more than 5 (five) listed companies;	V		Do
1(2)(b)(ix)	who has not been reported as a defaulter in the latest Credit Information Bureau (CIB) report of Bangladesh Bank for nonpayment of any loan or advance or obligation to a bank or a financial institution; and	V		Do

ৰাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

Condition No.	Title	(Put 1	nce Status / in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
1(2)(b)(x)	Who has not been convicted for a criminal offence involving moral turpitude;	V		Do
1(2)(c)	The independent director(s) shall be appointed by the Board and approved by the shareholders in the Annual General Meeting (AGM): Provided that the Board shall appoint the independent director, subject to prior consent of the Commission, after due consideration of recommendation of the Nomination and Remuneration Committee (NRC) of the company;			During 2024, the Board was comprised of 6 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High Court Order dated 19 March 2020 and 16 June 2021 under Company Matter No. 299 of 2019. The Board was re-constituted by 7 Directors, all beinng Independent Directors, appointed as per High Court Order dated 25 March 2025 under the same Company Matter.
1(2)(d)	The post of independent director(s) cannot remain vacant for more than 90 (ninety) days; and			Do
1(2)(e)	The tenure of office of an independent director shall be for a period of 3 (three) years, which may be extended for 1 (one) tenure only:			Do
1(3)	Qualification of Independent Director	:		
1(3)(a)	Independent director shall be a knowledgeable individual with integrity who is able to ensure compliance with financial laws, regularity requirements and corporate laws and can make meaningful contribution to the business;	V		
1(3)(b)	Independent Director shall have follo	wing qua	lifications	::
1(3)(b)(i)	Business Leader who is or was a promoter or director of an unlisted company having minimum paid-up capital of Tk.100.00 million or any listed company or a member of any national or international chamber of commerce or registered business association; or	-		N/A
1(3)(b)(ii)	Corporate Leader who is or was a top level executive not lower than Chief Executive Officer or Managing Director or Deputy Managing Director or Chief Financial Officer or Head of Finance or Accounts or Company Secretary or Head of	V		

Condition No.	Title	(Put \appropria	nce Status in the te column)	Remarks (if any)
	Internal Audit and Compliance or Head of Legal Service or a candidate with equivalent position of an unlisted Company having minimum paid-up-capital of Tk. 100.00 million or of a listed Company; or	Complied	Complied	
1(3)(b)(iii)	Former or existing official of government or statutory or autonomous or regulatory body in the position not below 5th Grade of the national pay scale, who has at least educational background of bachelor degree in economics or commerce or business or Law: Provided that in case of appointment of existing official as independent director, it requires clearance from the organization where he or she is in service; or	1		
1(3)(b)(iv)	University Teacher who has educational background in Economics or Commerce or Business Studies or Law; or	V		
1(3)(b)(v)	Professional who is or was an advocate practicing at least in the High Court Division of Bangladesh Supreme Court or a Chartered Accountant or Cost and Management Accountant or Chartered Financial Analyst or Chartered Certified Accountant or Certified Public Accountant or Chartered Management Accountant or Chartered Secretary or equivalent qualification;	V		
1(3)(c)	The independent director shall have at least 10 (ten) years of experiences in any field mentioned in clause (b);	V		
1(3)(d)	In special cases, the above qualifications or experiences may be relaxed subject to prior approval of the Commission.	-		Independent Directors are appointed as per High Court Order.

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

Condition No.	Title	(Put \appropria	in the te column)	Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
1(4)	Duality of Chairpersons of the Board Executive Officer:	of Directo	ors and M	anaging Director or Chief
1(4)(a)	The positions of the Chairpersons of the Board and the Managing Director (MD) and /or Chief Executive Officer (CEO) of the Company shall be filled by different individuals;	√		
1(4)(b)	The Managing Director (MD) and / or Chief Executive Officer (CEO) of a listed Company shall not hold the same position in another listed Company;	√		
1(4)(c)	The Chairperson of the Board shall be elected from among the non-executive directors of the Company;	V		
1(4)(d)	The Board shall clearly define respective roles and responsibilities of the Chairperson and the Managing Director and / or Chief Executive Officer;	-		The role and responsibilities will be governed by regulator's guidelines and the order of the High Court.
1(4)(e)	In the absence of the Chairperson of the Board, the remaining members may elect one of themselves from non-executive directors as Chairperson for that particular Board's meeting; the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes.	√		
1(5)	The Directors' Report to Shareholders	6:		
1(5)(i)	An industry outlook and possible future developments in the industry;	V		
1(5)(ii)	The segment-wise or product-wise performance;	√		
1(5)(iii)	Risks and concerns including internal and external risk factors, threat to sustainability and negative impact on environment, if any;	V		
1(5)(iv)	A discussion on Cost of Goods Sold, Gross Profit Margin and Net Profit Margin, where applicable;	1		
1(5)(v)	A discussion on continuity of any extraordinary activities and their implications (gain or loss);	1		

Condition No.	Title	(Put 1	nce Status In the ite column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
1(5)(vi)	A detailed discussion on related party transactions along with a statement showing amount, nature of related party, nature of transactions and basis of transactions of all related party transactions;	٧		
1(5)(vii)	A statement of utilization of proceeds raised through public issues, rights issues and / or any other instruments;	-		N/A
1(5)(viii)	An explanation if the financial results deteriorate after the Company goes for Initial Public Offering (IPO), Repeat Public Offering (RPO), Rights Share Offer, Direct Listing, etc.;	-		N/A
1(5)(ix)	An explanation on any significant variance that occurs between Quarterly Financial performances and Annual Financial Statements;	-		N/A
1(5)(x)	A statement of remuneration paid to the directors including independent directors;	V		
1(5)(xi)	A statement that the financial statements prepared by the management of the issuer Company present fairly its state of affairs, the result of its operations, cash flows and changes in equity;	V		
1(5)(xii)	A statement that proper books of account of the issuer Company have been maintained;	√		
1(5)(xiii)	A statement that appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment;	٧		
1(5)(xiv)	A statement that International Accounting Standards (IAS) or International Financial Reporting Standards (IFRS), as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements and any departure there	V		

Condition No.	Title	(Put ∿ appropria	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
	from has been adequately disclosed;			
1(5)(xv)	A statement that the system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored;	V		
1(5)(xvi)	A statement that minority shareholders have been protected from abusive actions by, or in the interest of, controlling shareholders acting either directly or indirectly and have effective means of redress;	√ V		
1(5)(xvii)	A statement that there is no significant doubt upon the issuer Company's ability to continue as a going concern, if the issuer Company is not considered to be a going concern, the fact along with reasons there of shall be disclosed;	V		
1(5)(xviii)	An explanation that significant deviations from the last year's operating results of the issuer Company shall be highlighted and the reasons thereof shall be explained;	√		
1(5)(xix)	A statement where key operating and financial data of at least preceding 5 (five) years shall be summarized;	V		
1(5)(xx)	An explanation on the reasons if the issuer Company has not declared dividend (cash or stock) for the year;	V		
1(5)(xxi)	Board's statement to the effect that no bonus share or stock dividend has been or shall be declared as interim dividend;	V		
1(5)(xxii)	The total number of Board meeting held during the year and attendance by each director;	V		
1(5)(xxiii)	A report on the pattern of shareholdin with name-wise details where stated	_	_	ggregate number of shares (along
1(5)(xxiii)(a)	Parent or Subsidiary or Associated Companies and other related parties (name-wise details);	V		
1(5)(xxiii)(b)	Directors, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial	V		

Condition No.	Title	(Put \	nce Status / in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
	Officer, Head of Internal Audit and Compliance and their spouses and minor children (name-wise details);			
1(5)(xxiii)(c)	Executives; and [Executives means top salaries person other than Directors, CEO, CS, CFO & HIAC]	√		
1(5)(xxiii)(d)	Shareholders holding ten percent (10%) or more voting interest in the Company (name-wise details);	V		
1(5)(xxiv)	In case of the appointment or reappointment or reappointment of the shareholders:	intment	of a direct	tor, a disclosure on the following
1(5)(xxiv)(a)	A brief resume of the director;			N/A
1(5)(xxiv)(b)	Nature of his her expertise in specific functional areas; and			N/A
1(5)(xxiv)(c)	Names of companies in which the person also holds the directorship and the membership of committees of the Board;			N/A
1(5)(xxv)	A Management's Discussion and Ana of the Company's position and opera financial statements, among others,	itions ald	ng with a	
1(5)(xxv)(a)	Accounting policies and estimation for preparation of financial statements;	√		
1(5)(xxv)(b)	Changes in accounting policies and estimation, if any, clearly describing the effect on financial performance or results and financial position as well as cash flows in absolute figure for such changes;	~		
1(5)(xxv)(c)	Comparative analysis (including effects of inflation) of financial performance or results and financial position as well as cash flows for current financial year with immediate preceding five years explaining reasons thereof;	V		
1(5)(xxv)(d)	Compare such financial performance or results and financial position as well as cash flows with the peer industry scenario;	V		
1(5)(xxv)(e)	Briefly explain the financial and economic scenario of the Country and the globe;	√		

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

Condition No.	Title	(Put \	nce Status In the Ite column) Not Complied	Remarks (If any)
1(5)(xxv)(f)	Risks and concerns issues related to the financial statements, explaining such risk and concerns mitigation plan of the Company; and	V		
1(5)(xxv)(g)	Future plan or projection or forecast for Company's operation, performance and financial position, with justification thereof, i.e., actual position shall be explained to the shareholders in the next AGM;	√		
1(5)(xxvi)	Declaration or certification by the CEO and the CFO to the Board as required under condition No. 3(3) shall be disclosed as per Annexure-A ; and	7		
1(5)(xxvii)	The report as well as certificate regarding compliance of conditions of this Code as required under condition No. 9 shall be disclosed as per Annexure-B and Annexure-C;	7		
1(5)(xxviii)	The Directors' report to the shareholders does not require to include the business strategy or technical specification related to products or services, which have	7		To be followed strictly
	business confidentiality.			
1(6)	Meetings of the Board of Directors :	1		
	The Company shall conduct its Board Meetings and record the minutes of the meetings as well as keep required books and records in line with the provisions of the relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) in so far as those standards are not inconsistent with any condition of this Code.	V		
1(7)	Code of Conduct for the Chairperson,	other Bo	pard mem	bers and Chief Executive Officer:
1(7)(a)	The Board shall lay down a code of conduct, based on the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee (NRC) at condition No. 6, for the Chairperson of the Board, other Board members and Chief Executive Officer of the Company;	-		Code of Conduct of the Chairperson of the Board, other Board Members and Chief Executive Officer of the Company are governed by regulator's guidelines and the order of the High Court.

Condition No.	Title	(Put ∿ appropria	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
1(7)(b)	The code of conduct as determined by the NRC shall be posted on the website of the Company including, among others, prudent conduct and behavior; confidentially; conflict of interest, compliance with laws, rules and regulations; prohibition of insider trading; relationship with environment, employees, customers and suppliers; and independencey.	-		Do
2	Governance of Board of Directors of S	Subsidiar	y Compar	ny:
2(a)	Provisions relating to the composition of the Board of the holding Company shall be made applicable to the composition of the Board of the subsidiary Company;			The board of directors of each of the 2 (two) subsidiary Companies comprises 4 (four) directors including 1 (one) indipendet director of ILFSL
2(b)	At least 1 (one) independent director on the Board of the holding Company shall be a director on the Board of the subsidiary Company;	1		
2(c)	The minutes of the Board meeting of the subsidiary Company shall be placed for review at the following Board meeting of the holding Company;	√		
2(d)	The minutes of the respective Board meeting of the holding Company shall state that they have reviewed the affairs of the subsidiary Company also;	1		
2(e)	The Audit Committee of the holding Company shall also review the financial statements, in particular the investments made by the subsidiary Company.	√		
3	Managing Director (MD) or Chief Exec Head of Internal Audit and Compliand			
3(1)	Appointment	T		
3(1)(a)	The Board shall appoint a Managing Director (MD) or Chief Executive Officer (CEO), a Company Secretary (CS), a Chief Financial Officer (CFO), and a Head of Internal Audit and Compliance (HIAC);	V		
3(1)(b)	The position of the managing Director (MD) or Chief Executive	V		

Condition No.	Title	(Put \	nce Status in the te column) Not Complied	Remarks (If any)
	Officer (CEO), Company Secretary (CS), Chief Financial Officer (CFO), and Head of Internal Audit and Compliance (HIAC) shall be filied by different individuals;		·	
3(1)(c)	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC of a listed Company shall not hold any executive position in any other Company at the same time: Provided that CFO or CS of any listed company may be appointed for the same position in any other listed or non-listed company under the same group for reduction of cost or for technical expertise, with prior approval of the Commission: Provided further that the remuneration and perquisites of the said CFO or CS shall be shared by appointing companies proportionately;	7		
3(1)(d)	The Board shall clearly define respective roles, responsibilities and duties of the CFO, the HIAC and the CS;	~		
3(1)(e)	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC shall not be removed from their position without approval of the Board as well as immediate dissemination to the Commission and stock exchange(s).	~		
3(2)	Requirement to attend Board of Directors' Meetings:			
3(2)	The MD or CEO, CS, CFO and HIAC of the company shall attend the meetings of the Board: Provided that the CS, CFO and/or the HIAC shall not attend such part of a meeting of the Board which involves consideration of an agenda item relating to their personal matters.	V		
3(3)	Duties of Managing Director (MD) or Officer CFO):	Chief Exe	cutive Off	icer (CEO) and Chief Financial
3(3)(a)	The MD or CEO and CFO shall certify to the Board that they have reviewed financial statements for the year and that to the best of their knowledge and belief:	1		

৮৬ |

Condition No.	Title	(Put \appropria	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
3(3)(a)(i)	These statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading; and	√		
3(3)(a)(ii)	These statements together present a true and fair view of the Company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws;	V		
3(3)(b)	The MD or CEO and CFO shall also certify that there are, to the best of knowledge and belief, no transactions entered into by the Company during the year which are fraudulent, illegal or in violation of the code of conduct for the Company's Board or its members;	√		
3(3)(c)	The certification of the MD or CEO and CFO shall be disclosed in the Annual Report.	V		
4	Board of Directors' Committee: For ensuring good governance in the sub-committees:	Compan	y, the Boa	rd shall have at least following
4(i)	Audit Committee	√		
4(ii)	Nomination and Remuneration Committee	-		As a Finance Company, there was no scope to constitute NRC as per Bangladesh Bank instructions; Howevever, as per DFIM Circular No. 18, the roles and responsibilities of NRC have been vested upon the Audit Committee
5	Audit Committee:			
5(1)	Responsibility to the Board of Director	rs		
5(1)(a)	The Company shall have an Audit Committee as a sub-committee of the Board;	V		
5(1)(b)	The Audit committee shall assist the Board in ensuring that the financial statements reflect true and fair view of the state of affairs of the Company and in ensuring a good monitoring system within the business;	٧		
5(1)(c)	The Audit Committee shall be responsible to the Board; the duties	V		

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

Condition No.	Title	(Put \	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
	of the Audit Committee shall be clearly set forth in writing.			
5(2)	Constitution of the Audit Committee (AC)		
5(2)(a)	The Audit Committee shall be composed of at least 3 (three) members;	V		
5(2)(b)	The Board shall appoint members of the Audit Committee who shall be non-executive directors of the Company excepting Chairpersons of the Board and shall include at least 1 (one) independent director;	V		
5(2)(c)	All members of the audit committee should be "financially literate" and at least 1 (one) member shall have accounting or related financial management background and 10 (ten) years of such experience;	√		
5(2)(d)	When the term of service of any Committee member expires or there is any circumstance causing any Committee member to be unable to hold office before expiration of the term of service, thus making the number of the Committee members to be lower than the prescribed number of 3 (three) persons, the Board shall appoint the new Committee member to fill up the vacancy immediately or not later than 60 (sixty) days from the date of vacancy in the Committee to ensure continuity of the performance of work of the Audit Committee;	-		N/A
5(2)(e)	The Company secretary shall act as the secretary of the Committee;	V		
5(2)(f)	The quorum of the Audit Committee meeting shall not constitute without at least 1 (one) independent director.	V		
5(3)	Chairperson of the Audit Committee:	T		
5(3)(a)	The Board shall select 1 (one) member of the Audit Committee to be Chairperson of the Audit Committee, who shall be an independent director;	√		

Condition No.	Title	(Put \	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
5(3)(b)	In the absence of the Chairperson of the Audit Committee, the remaining members may elect one of themselves as Chairperson for that particular meeting, in that case there shall be no problem of constituting a quorum as required under condition No. 5(4)(b) and the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes.	-		N/A
5(3)(c)	Chairperson of the Audit Committee shall remain present in the Annual General Meeting (AGM);	$\sqrt{}$		
5(4)	Meeting of the Audit Committee:			
5(4)(a)	The Audit Committee shall conduct at least its four meetings in a financial year;	V		
5(4)(b)	The quorum of the meeting of the Audit Committee shall be constituted in presence of either two members or two-third of the members of the Audit Committee, whichever is higher, where presence of an independent director is a must.	V		
5(5)	Role of Audit Committee:			
	The Audit Committee shall:-			
5(5)(a)	Oversee the financial reporting process;	V		
5(5)(b)	Monitor choice of accounting policies and principles;	V		
5(5)(c)	Monitor Internal Audit and Compliance process to ensure that it is adequately resourced, including approval of the Internal Audit and Compliance Plan and review of the Internal Audit and Compliance Report;	V		
5(5)(d)	Oversee hiring and performance of external auditors;	√		
5(5)(e)	Hold meeting with the external or statutory auditors for review of the annual financial statements before submission to the Board for approval or adoption;	V		

Condition No.	Title	(Put \appropria	nce Status / in the te column)	Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
5(5)(f)	Review along with the management, the annual financial statements before submission to the Board for approval;	V		
5(5)(g)	Review along with the management, the quarterly and half yearly financial statements before submission to the Board for approval;	V		
5(5)(h)	Review the adequacy of internal audit function;	√		
5(5)(i)	Review the Management's Discussion and Analysis before disclosing in the Annual Report;	V		
5(5)(j)	Review statement of all related party transactions submitted by the management;	V		
5(5)(k)	Review Management Letters or Letter of Internal Control weakness issued by the statutory auditors;	V		
5(5)(I)	Oversee the determination of audit fees based on scope and magnitude, level of expertise deployed and time required for effective audit and evaluate the performance of external auditors; and	٧		
5(5)(m)	Oversee whether the proceeds raised through Internal Public Offering (IPO) or Repeat Public Offering (RPO) or Rights Share Offer have been utilized as per the purposes stated in relevant offer document or prospectus approved by the Commission.	-		N/A
5(6)	Reporting of the Audit Committee:			
5(6) (a)	Reporting to the Board of Directors			
5(6)(a)(i)	The Audit Committee shall report on its activities to the Board.	V		
5(6)(a)(ii)	The Audit Committee shall immediate any:	ely report	to the Bo	ard on the following findings, if
5(6)(a)(ii)(a)	Report on conflicts of interests;	-		N/A
5(6)(a)(ii)(b)	Suspected or presumed fraud or irregularity or material defect identified in the internal audit and	-		N/A

Condition No.	Title	(Put 1	nce Status in the te column)	Remarks (if any)
		Complied	Not Complied	
	compliance process or in the financial statements;			
5(6)(a)(ii)(c)	Suspected infringement of laws, regulatory compliances including securities related laws, rules and regulations; and	-		N/A
5(6)(a)(ii)(d)	Any other matter which the Audit Committee deems necessary shall be disclosed to the Board immediately;	-		N/A
5(6)(b)	Reporting to the Authorities:			
	If the Audit Committee has reported to the Board about anything which has material impact on the financial condition and results of operation and has discussed with the Board and the management that any rectification is necessary and if the Audit Committee finds that such rectification has been unreasonable ignored, the Audit Committee shall report such finding to the Commission, upon reporting of such matters to the Board for three times or completion of a period 6 (six) months from the date of first reporting to the Board, whichever is earlier.	-		N/A
5(7)	Reporting to the Shareholders and Go	eneral In	vestors:	I
	Report on activities carried out by the Audit Committee, including any report made to the Board under condition No. 5(6)(a)(ii) above during the year, shall be signed by the Chairperson of the Audit Committee and disclosed in the annual report of the issuer Company.	V		
6	Nomination and Remuneration Comm	nittee (N	RC):	
6(1)	Responsibility to the Board of Director	rs		
6(1)(a)	The Company shall have a Nomination and Remuneration Committee (NRC) as a subcommittee of the Board;	-		As a Finance Company, there was no scope to constitute NRC as per Bangladesh Bank instructions; Howevever, as per DFIM Circular No. 18, the roles and responsibilities of NRC have been vested upon the Audit Committee

Condition No.	Title	(Put ∖ appropria	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
6(1)(b)	The NRC shall assist the Board in formulation of the nomination criteria or policy for determining qualifications, positive attributes, experiences and independence of directors and top level executive as well as a policy for formal process of considering remuneration of directors, top level executive;	-		Do
6(1)(c)	The Terms of Reference (ToR) of the NRC shall be clearly set forth in writing covering the areas stated at the condition No. 6(5) (b).	-		Do
6(2)	Constitution of the NRC			
6(2)(a)	The Committee shall comprise of at least three members including an independent director;	1		Do
6(2)(b)	At least 02 (two) members of the Committee shall be non-executive directors;	-		Do
6(2)(c)	Members of the Committee shall be nominated and appointed by the Board;	ı		Do
6(2)(d)	The Board shall have authority to remove and appoint any member of the Committee;	-		Do
6(2)(e)	In case of death, resignation, disqualification, or removal of any member of the Committee or in any other cases of vacancies, the board shall fill the vacancy within 180 (one hundred eighty) days of occurring such vacancy in the Committee;	•		Do
6(2)(f)	The Chairperson of the Committee may appoint or co-opt any external expert and/ or member(s) of staff to the Committee as advisor who shall be non-voting member, if the Chairperson feels that advice or suggestion from such external expert and / or member(s) of staff shall be required or valuable for the Committee;			Do
6(2)(g)	The Company secretary shall act as the secretary of the Committee;	-		Do
6(2)(h)	The quorum of the NRC meeting shall not constitute without	-		Do

Condition No.	Title	(Put \	nce Status in the te column)	Remarks (If any)
		Complied	Not Complied	
	attendance of at least an independent director;			
6(2)(i)	No member of the NRC shall receive, either directly or indirectly, any remuneration for any advisory or consultancy role or otherwise, other than Director's fees or honorarium from the Company.	-		Do
6(3)	Chairperson of the NRC:			
6(3)(a)	The Board shall select 1 (one) member of the NRC to be Chairperson of the Committee, who shall be an independent director;	-		Do
6(3)(b)	In the absence of the Chairperson of the NRC, the remaining members may elect one of themselves as Chairperson for that particular meeting, the reason of absence of the regular Chairperson shall be duly recorded in the minutes;	-		Do
6(3)(c)	The Chairperson of the NRC shall attend the annual general meeting (AGM) to answer the queries of the shareholders;	-		Do
6(4)	Meeting of the NRC:			
6(4)(a)	The NRC shall conduct at least one meeting in a financial year;	-		Do
6(4)(b)	The Chairperson of the NRC may conven any emergency meeting upon request by any member of the NRC;	-		Do
6(4)(c)	The quorum of the meeting of the NRC shall be constituted in presence of either two members or two third of the members of the Committee, whichever is higher, where presence of an independent director is must as required under condition No. 6(2) (h);	-		Do
6(4)(d)	The proceedings of each meeting of the NRC shall duly be recorded in the minutes and such minutes shall be confirmed in the next meeting of the NRC.	-		Do

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

Condition No.	Title	Compliance Status (Put √ in the appropriate column)		Remarks (if any)			
		Complied	Not Complied				
6(5)	Role of the NRC:						
6(5)(a)	NRC shall be independent and responsible or accountable to the Board and to the shareholders;	-			Do		
6(5)(b)	NRC shall oversee, among other recommendation to the Board:	s, the	following	matters	and make	e report	with
6(5)(b)(i)	Formulating the criteria for determining qualifications, positive attributes and independence of a director and recommend a policy to the Board, relating to the remuneration of the directors, top level executive, considering the following:	-			Do		
6(5)(b)(i)(a)	The level and composition of remuneration is reasonable and sufficient to attract, retain and motivate suitable directors to run the Company successfully;	-			Do		
6(5)(b)(i)(b)	The relationship of remuneration to performance is clear and meets appropriate performance benchmarks; and	1			Do		
6(5)(b)(i)(c)	Remuneration to directors, top level executive involves a balance between fixed and incentive pay reflection short and long-term performance objectives appropriate to the working of the Company and its goal;	I			Do		
6(5)(b)(ii)	Devising a policy on Board's diversity taking into consideration age, gender, experience, ethnicity, educational background and nationality;	1			Do		
6(5)(b)(iii)	Identifying persons who are qualified to become directors and who may be appointed in top level executive position in accordance with the criteria laid down, and recommended their appointment and removal to the Board;	-			Do		
6(5)(b)(iv)	Formulating the criteria for evaluation of performance of independent directors and the Board;	-			Do		

Condition No.	Title	(Put ∖ appropria	ice Status in the te column)	Remarks (if any)
		Complied	Complied	
6(5)(b)(v)	Identification the Company's needs for employees at different levels and determine their selection, transfer or replacement and promotion criteria; and	-		Do
6(5)(b)(vi)	Developing, recommending and reviewing annually the Company's human resource and training policies;	-		Do
6(5)(c)	The Company shall disclose the nomination and remuneration police and the evaluation criteria and activities of NRC during the year at a glance in its annual report.	-		Do
7	External or Statutory Auditors:			
7(1)	The issuer Company shall not engage following services of the Company, na		nal or sta	tutory auditors to perform the
7(1)(i)	Appraisal or valuation service or fairness opinions;	V		
7(1)(ii)	Financial information systems design and implementation;	V		
7(1)(iii)	Book-keeping or other services related to the accounting records or financial statements;	~		
7(1)(iv)	Broker-dealer services;	√		
7(1)(v)	Actuarial services;	√		
7(1)(vi)	Internal audit services or special audit services;	V		
7(1)(vii)	Any services that the Audit Committee determines;	√		
7(1)(viii)	Audit or certification services on compliance of corporate governance as required under condition No. 9(1); and	1		
7(1)(ix)	Any other service that creates conflicts of interest.	V		
7(2)	No partner or employees of the external audit firms shall possess any share of the Company they audit at least during the tenure of their audit assignment of that Company; his or her family members also shall not hold any shares in the said Company;	V		
7(3)	Representative of external or statutory auditors shall remain	V		

Condition No.	Title	(Put \	nce Status in the te column) Not Complied	Remarks (If any)
	present in the Shareholders' Meeting (Annual General Meeting or Extraordinary General Meeting) to answer the queries of the shareholders.			
8	Maintaining a website by the Compar	ıy:		
8(1)	The Company shall have an official website linked with the website of the stock exchange.	V		
8(2)	The Company shall keep the website functional from the date of listing.	V		
8(3)	The Company shall make available the detailed disclosures on its website as required under the listing regulations of the concerned stock exchange(s).	√		
9	Reporting and Compliance of Corpora	ation Gov	ernance:	
9(1)	The Company shall obtain a certificate from a practicing Professional Accountant or Secretary (Chartered Accountant or Cost and Management Accountant or Chartered Secretary) other than its statutory auditors or audit firm on yearly basis regarding compliance of conditions of Corporate Governance Code of the Commission and shall such certificate shall be disclosed in the Annual Report.	7		
9(2)	The professional who will provide the certificate on compliance of this Corporate Governance Code shall be appointed by the shareholders in the annual general meeting.	√		
9(3)	The directors of the Company shall state, in accordance with the Annexure-C attached, in the directors' report whether the Company has complied with these conditions or not.	V		



Management's Discussion and Analysis (MDA)

[As per Condition no 1(5)(xxv) of the Corporate Governance Code]

Statement on Application of Accounting Policies and Estimation for Preparation of Financial Statements as well as Changes in Accounting Policies and Estimation, if any, clearly describing the effect on Financial Performance or Results and Financial Position as well as Cash Flows in absolute figure for such changes

Bangladesh Bank is the prime regulatory body for Financial Institutions (FIs) in Bangladesh. Some requirements of Bangladesh Bank's rules and regulations contradict with those of financial instruments and general provision standards of IAS and IFRS. As such the company has departed from those contradictory requirements of IAS / IFRS in order to comply with the rules and regulations of Bangladesh Bank. A detailed disclosure has been made under Note 2.2 in the Notes to the Financial Statements.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS) as practiced in Bangladesh. No adjustment has been made for inflationary factor affecting the financial statements. The accounting policies, unless otherwise stated, have been consistently being applied by the company and are consistent with those of the previous year.

In order to comply with IFRS, as per IAS 39 an entity should undertake the impairment assessment by considering whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant. For financial assets that are not individually significant, the assessment can be performed on an individual or collective (portfolio) basis. However, as per FID circular no. 08, dated August 3, 2002, and FID Circular No. 03, dated May 3, 2006, a General Provision @ 0.25% to 5% under different categories of unclassified leases/loans and advances (Standard & SMA) has to be maintained regardless of objective evidence of impairment. Also provision for sub-standard, doubtful and bad-loss leases/loans and advances has to be provided @ 20%, 50% and 100% respectively on outstanding amount net of eligible securities and suspended interest on the basis of time equivalent of amount in arrears. However, such provision policies are not specifically in line with those prescribed by IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement".

The Company has adequate resources to continue in operation for foreseeable future. The going concern basis is used in preparing the financial statements.

Preparation of the financial statements in conformity with IAS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the company's accounting policies that affect the reported amounts of revenue and expenses, assets and liabilities. Due to involvement of inherent uncertainty in making estimates, actual results could be different from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimates are revised in any future period affected. Provision for leases/loans and advances, deferred tax assets/liabilities, provision for gratuity and rate of depreciation of fixed assets are the major elements that require estimates and judgments.

B. Comparative Analysis (including effects of inflation) of Financial Performance or Results and Financial Position as well as Cash Flows for current financial year with immediate preceding five years explaining reasons thereof

					AIIIOUIILII	I CIOIE Taka
Particulars Particulars	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Interest Income	-29	107	131	173	199	-271
Profit after Tax	-865	-245	-178	-207	-682	-2,803
Average Assets	4,829	4801	4,792	4,634	4,542	4,482
Average Equity	-4,277	-3721	-3,501	-3,316	-2,872	-2,259

Particulars	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Net cash flows from operating activities	-45	-28	-32	-41	-174	-212
Net cash used in investing activities	-14	-2	13	-	-3	42
Net cash used in financing activities	25	58	28	50	110	38
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	-34	27	10	9	-66	-132
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	383	355	345	317	384	515
Cash and cash equivalents at the end of the year	349	383	355	326	317	384

Explain: During the year Bangladesh Bank make full provision on our subsidiaries loan and FDR Tk. 541Crore, Due to huge Provision charges our Net loss increased by Tk. 620 Crore and accordingly our interest income reduce

C. Comparison of Financial Performance or Results and Financial Position as well as Cash Flows with the Peer Industry Scenario Amount in Crore Taka

Particulars	ILFSL	IPDC	IDLC	Lanka Bangla	DBH
Interest Income	(29)	881	1,478	81	734
Profit after Tax	(865)	36	200	(794)	101
Average Assets	4,829	9,053	14,801	2,056	6,751
Average Equity	(4,277)	683	1,939	(174)	904
Net cash flows from operating activities	(45)	(249)	350	(11)	(8)
Net cash used in investing activities	(14)	(504)	(890)	4	(501)
Net cash used in financing activities	25	47	(62)	1	(107)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	(34)	(706)	(602)	(6)	(616)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	383	1,414	1,828	180	1,796
Cash and cash equivalents at the end of the year	349	708	1,226	174	1,180

Source: 2024 Annual Report

D. Financial and Economic Scenario of the Country and the Globe

The global economy in 2024 continued to experience dislocation. Although pandemic recovery progressed in many advanced economies, inflation proved more persistent than expected, with global consumer prices driven higher by energy costs, input shortages, and wage pressures. In response, major central banks including the U.S. Federal Reserve, the European Central Bank, and others tightened monetary policy through multiple interest rate hikes

E. Issues of Risks and Concerns related to the Financial Statements, as well as Risk and Concerns Mitigation Plan of the Company

Financial statements are susceptible to various risks and concerns, which can impact their accuracy and reliability. These risks can be broadly categorized into operational, credit, market, liquidity, legal, and foreign exchange risks. Addressing these risks a comprehensive mitigation plan include the following elements such as Risk Identification & Assessment, Monitoring & Review, Control Measure, Training and Independent Verification

F. Future Plan or Projection or Forecast for Company's Operation, Performance and Financial Position, with justification thereof(i.e. Actual Position)

As part of the long-term and short-term plan we are working on raising fund which. We are also continuing efforts to manage normal operational activities by keeping the liquidity of the company at the right level. We are having plan to make payment of interest for a specific period to all depositors and to regularize short-term and long-term loans with lending institutions. We will then go ahead with new deposits and loans and meeting the needs of old customers.





International Leasing and Financial Services Limited Declaration by CEO and CFO

Date: May 24, 2025

The Board of Directors

The International Leasing and Financial Services Limited DR Tower (13th Floor) 65/2/2, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road Purana Paltan, Dhaka-1000, Bangladesh

Subject: Declaration on Financial Statements for the year ended on December 31, 2024

Dear Sirs

Pursuant to the condition No. 1(5)(xxvi) imposed vide the Commission's Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/80 dated 03 June 2018; under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969, we do hereby declare that:

The Financial statements of the International Leasing And Financial Services Limited for the year ended December 31 , 2024 have been prepared in compliance with International Accounting Standard (IAS), International Financial Reporting Standard (IFRS), as applicable in the country and any departure there-form has been adequately disclosed;

The estimates and judgments related to the financial statements were made on a prudent and reasonable basis, in order for the financial statements to reveal a true and fair view:

The form and substance of transactions and the company's state of affairs reasonably and fairly presented in its financial statements;

To ensure above, the company has taken proper and adequate care in installing a system of internal control and maintaining accounting records;

Our internal auditors have conducted periodic audits to provide reasonable assurance that the established policies and procedures of the company were consistently followed; and

The management's use of the going concern basis of accounting in preparing the financial statements is appropriate and there exists no material uncertainty related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern;

In this regard, we also certify that;

We have reviewed financial statements for the year December 31, 2024 and that to the best of our knowledge and belief;

- (a) These statements do not contain any materially untrue statements or omit any material fact or contain statements that might be misleading;
- (b) these statements collectively present true and fair view of the Company's affairs and are in compliance with existing accounting standards and applicable laws;
- II. There are, to the best of knowledge and belief, no transaction entered into by the company during the year which are fraudulent, illegal or violation of the Company's code of conduct for the company's Board of Directors or its Members.

Kazi AlamgirManaging Director

Md. Abu Bakar Siddik, FCA
Chief Financial Officer

Disclosure under Pillar-III Market Discipline

A) Scope of application

Qualitative Disclosures:

The name of the top corporate entity in the group to which this guidelines applies.

International Leasing & Financial Services Limited

An outline of differences in the basis of consolidation for accounting and regulatory purposes, with a brief description of the entities within the group (a) that are fully consolidated; (b) that are given a deduction treatment; and (c) that are neither consolidated nor deducted (e.g. where the investment is risk-weighted).

The ILFSL Group has two wholly owned subsidiaries: International Leasing Securities Limited and IL Capital Limited, which are fully consolidated.

Any restrictions, or other major impediments, on transfer of funds or regulatory capital within the group.

Not applicable.

Quantitative Disclosures:

The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation that are deducted and the name(s) of such subsidiaries.

Not applicable.

B) Capital structure

Qualitative Disclosures:

Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in Tier 1 or in Tier 2.

Tier 2 capital includes:

- i) General provision up to a limit of 1.25% of Risk Weighted Asset (RWA) for Credit Risk;
- ii) Revaluation reserves:
 - 50% Revaluation reserve for fixed assets; 45% Revaluation reserve for securities;
- iii) All other preference shares.

Conditions for maintaining regulatory capital:

The calculation of Tier 1 capital, and Tier 2 capital shall be subject to the following conditions:

The amount of Tier 2 capital will be limited to 100% of the amount of Tier 1 capital. 50% of revaluation reserves for fixed assets and 45% of revaluation reserves for securities are eligible for Tier 2 capital.

Quantitative Disclosures:

The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of:

Particulars	Amount in BDT (Crore)
Paid up capital	221.81
Non-repayable share premium account	-
Statutory reserve	45.62
General reserve	-
Retained earnings	(4,976.93)
Minority interest in subsidiaries	-
Non-cumulative irredeemable	-
preference shares	-
Dividend equalization account	-
Total Tier 1 capital	(4,709.50)
(a)The total amount of Tier 2 capital	1.71
(b)Other deductions from capital	-
(c)Total eligible capital	(4,707.79)

C) Capital Adequacy

Qualitative Disclosures

A summary discussion of the FI's approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities.

Risk Weighted Assets (RWA) and Capital Adequacy Ratio (CAR)

ILFSL has adopted Standardized Approach for computation of Capital Charge for Credit Risk and Market Risk while Basic Indicator Approach for Operational Risk. Total Risk Weighted Assets (RWA) of the Company is determined by multiplying the capital charge for market risk and operational risk by the reciprocal of the minimum capital adequacy ratio i.e. 10% and adding the resulting figures to the sum of risk weighted assets for credit risk. Total RWA is then used as denominator while total Eligible Regulatory Capital as on numerator to derive Capital Adequacy Ratio

Strategy to achieve the required Capital Adequacy

Operational level:

Immediate measures:

- Asking unrated Corporate clients to have credit rating from External Credit Assessment Institutions (ECAIs) recognized by Bangladesh Bank;
- Rigorous monitoring of overdue contracts to bring those under 90 days overdue;

Continuous measures:

- Concentrating on SME clients having exposure up to BDT 1 crore as this will carry 75% fixed risk weight (for regular contracts only);
- Financing clients having good credit rating;
- Using benefit of credit risk mitigation by taking eligible financial collaterals against transactions;
- Focusing more on booking high spread earning assets and thus increasing retained earnings.

Strategic level:

• Injecting fresh capital by issuing subordinated bond.

Quantitative disclosures:

SI No	Particulars	Amount in BDT Crore
(a)	Capital requirement for Credit Risk	3,919.53
(b)	Capital requirement for Market Risk	83.89
(c)	Capital requirement for Operational Risk	-

Total and Tier 1 Capital ratio:

Particulars	Consolidated	Stand Alone
CAR on Total capital basis (%)	-117.59%	-118.25%
CAR on Tier 1 capital basis (%)	-117.64%	-118.30%

D) Credit Risk

Qualitative Disclosures

The general qualitative disclosure requirement with respect to credit risk, including:

a) Definitions of past due and impaired (for accounting purposes)

As per the Bangladesh Bank's Prudential Guideline on Capital Adequacy and Market Discipline for Financial Institutions, the unsecured portion of any claim or exposure (other than claims secured by residential property) that is past due for 90 days or more, net of specific provisions (including partial write-off) will be risk weighted as per risk weights of respective balance sheet exposures. For the purpose of defining the net exposure of the past due loan, eligible financial collateral (if any) may be considered for Credit Risk Mitigation.

b) Description of approaches followed for specific and general allowances and statistical methods;

Specific and General provisions are maintained according to the relevant Bangladesh Bank guideline. For Example, 0.25% provision is maintained against SME-Standard loan/ lease, 1% provision is maintained against good loans (other than SME-Standard loan/ lease, 5% against SMA loan/ lease, 20% against sub-standard loan/ lease, 50% against doubtful loan/ lease and 100% against bad/loss loan/ lease after deducting the amount of interest expenses and value of eligible securities from the outstanding balance of classified accounts,

c) Discussion of the FI's credit risk management policy. Implementation of various strategies to minimize risk:

To encounter and mitigate credit risk the following control measures are taken place at ILFSL:

Visiting the client's business premises, conducting all other necessary due diligence required for extending credit facility;

Assessing the repayment capacity and the past payment performance of customer before financing; Analyzing and verifying the provided financial statement & related information as well as financial condition in case of unstructured accounts to identify the risk;

d) Annual review of clients:

Adequate insurance coverage for funded assets;

Vigorous monitoring and follow up by Special Assets Management and collection Team;

Follow up of compliance of credit policies by Credit Administration Department;

Taking collateral and performing valuation and legal vetting on the proposed collateral;

Seeking legal opinion from internal and external lawyer for any legal issues;

Maintaining neutrality in politics and following arm's length approach in related party transactions;

Regular review of market situation and industry exposure;

Sector-wise portfolio is maintained within specific limits to ensure diversification of loan assets;

Coordination of all pre and post sanction activities of all necessary loan documents.

২০২

In addition to the industry best practices for assessing, identifying and measuring risks, ILFSL also considers Guidelines for Managing Core Risks of financial institutions issued by the Country's Central Bank, Bangladesh Bank; vide FID Circular No. 10 dated September 18, 2005 for management of risks.

Approved Credit Policy by the Board of Directors

The Board of Directors has approved the Credit Policy for the company where major policy guidelines, growth strategy, exposure limits (for particular sector, product, individual company and group) and risk management strategies have been described/stated in detail.

Separate Credit Risk Management (CRM) Department

An independent Credit Risk Management (CRM) Department is in place, at ILFSL, to scrutinize projects from a risk-weighted point of view and assist the management in creating a high quality credit portfolio and maximize returns from risk assets. Research team of CRM regularly reviews market situation and exposure of ILFSL in various industrial sub-sectors. CRM has been segregated from Credit Administration Department in line with Central Bank's Guidelines. CRM assess credit risks and suggest mitigations before recommendation of every credit proposal while Credit Administration confirms that adequate security documents are in place before disbursement.

Special Assets Management and Collection Team

A strong Law and Recovery Team monitors the performance of the loans & advances, identify early signs of delinquencies in portfolio, and take corrective measures to mitigate risks, improve loan quality and to ensure recovery of loans in a timely manner including legal actions.

Credit Approval Process

To ensure quick service and mitigation of credit risk, the approval process is maintained a standard operating procedure (SOP) developed by the Management of ILSFL.

Credit Quality and Portfolio Diversification

ILFSL believes in diversification in terms of products as well as sectors. To mitigate the Credit Risk, the company diversifies its loan exposure to different sectors confirming the Central Bank's requirements. Threshold limit is set for any sector so that any adverse impact on any industry has minimum effect on ILFSL's total return. Central Bank's instructions are strictly followed in determining Single Borrower/Large Loan limit, Significant concentration of credit in terms of groups or geographical location is carefully avoided to minimize risk.

Early Warning System

Performance of loans is regularly monitored to trigger early warning system to address the loans and advances whose performance show any deteriorating trend. It enables the company to grow its credit portfolio with ultimate objective to protect the interest of stakeholders.

NPL Management

ILFSL measures its loan portfolio in terms of payment arrears. The impairment levels on the loans and advances are monitored regularly.

As per FID Circular No.3 dated March 15, 2007:

- 1. Loan/Lease, classified as bad/loss and with 100% provision, can only be written-off,
- 2. Approval from the Board of Directors has to be taken before write-off.
- 3. The financial institutions should constantly try to recover the loan/lease written-off amount. If legal action has not been taken against the client, legal charges should be placed before the write off.
- 4. To expedite the legal settlement or collection of the due amount, third party agents can be appointed by the financial institutions.
- 5. A separate ledger should be maintained for the written off loans/leases and the accumulated written off value should be disclosed separately under the heading of "notes to the account" in the annual report/balance sheet of the financial institutions.
- 6. Even if the loan/lease has been written off, the client should be classified as defaulter and reported to CIB accordingly.

Detail records for all such write off accounts are meticulously maintained and followed up.

Counterparty Credit Rating

ILFSL is taking initiatives to rate the Corporate Clients of the company immediately by the External Credit Assessment Institutions (ECAIs)/Rating Agencies duly recognized by the Central Bank.

Methods used to measure Credit Risk

As per the directives of Bangladesh Bank, 'The Standardized approach' is applied by the company to measure its Credit Risk.

Quantitative Disclosures

(a) Total gross credit risk exposures broken down by major types of credit exposure.

Particulars	2024	2023
raruculais	Amount in BDT Crore	
Leasing	135.42	137.63
Term loan	3,602.41	3,588.76
Work order finance	19.02	19.03
Real estate finance	2.09	2.07
Subsidiaries	311.44	297.22
Short term loan	68.82	62.11
Staff loan	0.13	0.13
Total	4,139.34	4,106.94

(b) Geographical distribution of exposures, broken down in significant areas by major types of credi exposure.

Davidsod	2024	2023
Particulars Particulars	Amount in BDT Crore	
Dhaka Division	3,983.74	3,951.35
Chittagong Division	146.60	146.60
Rajshahi Division	9.00	9.00
Total	4,139.34	4,106.94

(c) Industry or counterparty type distribution of exposures, broken down by major types of credit exposure.

Particulars	Amount in BDT Crore
Agriculture	2.55
Textile & Garments	811.03
Transport & Communication	184.23
Food production/processing industry	29.57
Iron, Steel & Engineering industry	48.70
Chemical & Pharmaceuticals	256.05
Service Industry	-
Plastic Industry	96.38
Paper, Printing packaging	23.15
Telecommunication/information technology	128.23
Real Estate & Housing	155.09
Ship and Ship making industry	48.01
Education	40.19
Hospital and medical equipment	-
Trade & Commerce	1,358.24
Power & Energy	166.72
Cement and Allied industry	37.97
Electronics and Electrical products	-
Employee/Staff Loan	0.04
Financial Institution	-
Glass, Glassware and Ceramic Industry	23.01
Lather and Lather Goods	48.22
Loan Against Deposit	1.91
Loans to Brokerage House	117.08
Loans to Other FI/Bank Subsidiaries	109.30
Loans to Own Subsidiaries	309.90
Personal Loan	0.16
Others (Cold Storage, Biofuel, Seed, Feed, Agri-related Other Institutions & Services)	84.00
Others (Industries)	59,62
Total	4,139.34

Beside these, ILFSL group portfolio includes total margin loan to clients by our capital market subsidiaries (International Leasing Securities limited and IL Capital Limited) of amount Tk. 354.23 but does not include Loan to subsidiaries paid by International Leasing and Financial Services Limited of amount BDT 311.44 crore, which should be deducted from the portfolio. Therefore, the total industry exposure amount to 3,827.90

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ _____ ১০৫

(d) Residual contractual maturity breakdown of the whole portfolio, broken down by major types of credit exposure.

Particulars	2024	2023	
ratuculais	Amount in	Amount in BDT Crore	
Repayable on demand	1.85	1.87	
Upto 1 month	19.19	19.37	
Over 1 month but not more than 3 months	57.12	57.64	
Over 3 months but not more than 1 year	259.63	262.01	
Over 1 year but not more than 5 years	892.34	900.47	
Over 5 year	2,909.20	2,865.58	
Total	4,139.34	4,106.94	

(e) Gross Non Performing Assets (NPAs)

Non Performing Assets (NPAs) to Outstanding Loans & Advances

Movement of Non Performing Assets (NPAs)

Particulars	Amount in BDT Crore
Opening balance	3,828.41
Additions	216.58
Reductions	-
Closing balance	4,044.99

Movement of specific provisions for NPAs

Particulars	Amount in BDT Crore
Opening balance	2,406.94
Provisions made during the period	388.10
Write-off	-
Write-back of excess provisions	-
Closing balance	2,795.04

E) Equities: banking book positions

Qualitative Disclosures

The general qualitative disclosure requirement with respect to equity risk, including:

Differentiation between holdings on which capital gains are expected and those taken under other objectives including for relationship and strategic reasons; and

Total equity shares holdings are for capital gain purpose.

Discussion of important policies covering the valuation and accounting of equity holdings in the banking book positions. This includes the accounting techniques and valuation methodologies used, including key assumptions and practices affecting valuation as well as significant changes in these practices.

১০৬

Quoted shares are valued at cost prices and if the total cost of a particular share is lower than the market value of that particular share, then provision are maintained as per terms and condition of regulatory authority. On the other hand, unquoted share is valued at cost price or book value as per latest audited accounts.

Quantitative Disclosures

Value disclosed in the balance sheet of investments, as well as the fair value of those investments; for quoted securities, a comparison to publicly quoted share values where the share price is materially different from fair value.

Particulars	Cost Price	Market Price
Quoted shares	1.68	0.89
Unquoted shares	-	-

The cumulative realized gains (losses) arising from sales and liquidations in the reporting period is Nil

Particulars	Market Price
Total unrealized gains (losses)	(0.79)
Total latent revaluation gains (losses)	-
Any amounts of the above included in Tier 2 capital	-

Capital requirements broken down by appropriate equity groupings, consistent with the FI's methodology, as well as the aggregate amounts and the type of equity investments subject to any supervisory provisions regarding regulatory capital requirements.

Specific Risk- Market value of investment in equities is BDT

0.89 crore. Capital Requirement is 10% of the said value which stand to BDT 0.089 crore.

General Risk- Market value of investment in equities is BDT

0.89 crore. Capital Requirement is 10% of the said value which stand to BDT 0.089 crore.

F) Interest rate in the banking book

Qualitative Disclosures

The general qualitative disclosure requirement including the nature of interest risk and key assumptions, including assumptions regarding loan prepayments and behavior of non-maturity deposits.

Interest rate risk in the banking book arises from mismatches between the future yield of an assets and their funding cost. Assets Liability Committee (ALCO) monitors the interest rate movement on a regular basis. ILFSL measure the Interest Rate Risk by calculation Duration Gap i.e. a positive Duration Gap affect company's profitability adversely with the increment of interest rate and a negative Duration Gap increase the company's profitability with the reduction of interest rate.

Quantitative Disclosures

The increase (decline) in earnings or economic value (or relevant measure used by management) for upward and downward rate shocks according to management's method for measuring interest rate risk broken down by currency (as relevant).

Maturity wise Distribution of Assets-Liabilities

Particulars		1 to 30/31 day (1 month)	Over 1 month to 2 months	Over 2 months to 3 months	Over 1 months to 6 months	Over 6 months to 1 year
	1	2	3	4	5	6
Α.	Total Rate sensitive Liabilities (A)	34.04	34.48	35.20	105.61	211.22
В.	Total Rate sensitive Assets (B)	57.13	56.14	56.32	113.28	226.56
C.	Mismatch	23.09	21.66	21.11	7.67	15.34
D.	Cumulative Mismatch	23.09	44.75	65.86	73.53	88.88
E.	Mismatch (%)	67.83%	62.81%	59.97%	7.26%	7.26%

Magnitude of Shock	Minor	Moderate	Major
	2%	4%	6%
Change in the value of Bond Portfolio	-0.75	-1.51	-2.26
Net Interest Income	1.78	3.56	5.33
Revised Regulatory Capital	-4550.99	-4549.96	-4548.94
Risk Weighted Assets	4036.35	4036.35	4036.35
Revised CAR (%)	-112.75%	-112.72%	-112.70%

G) Market risk

Qualitative Disclosures

Views of BOD on trading/investment activities

All the Market Risk related policies/guidelines are duly approved by BOD. The BOD sets limit and review and updates the compliance on regular basis aiming to mitigate the Market risk.

Methods used to measure Market risk

Market Risk is the probability of losing assets in balance sheet and off- balance sheet position arising out of volatility in market variables i.e. interest rate, exchange rate and prices of securities. In order to calculate the market risk for trading book purposes the company uses Standardized (rule based) Approach where capital charge for interest rate risk, price and foreign exchange risk is determined separately.

Market Risk Management system

Policies and processes for mitigating market risk

Market Risk has been managed as per instruction of the Board of Directors of the company where a clear instruction has been given on Loan Deposit Ratio, Liquidity Contingency Plan, Local Regulatory Compliance, Recommendation / Action Plan etc. Treasury manages the Market Risk with the help of Asset Liability Management (ALM) Desk in the following fashion:

Interest Risk Management

Treasury Division reviews the risks of changes in income of the Company as a result of movements in market interest rates. In the normal course of business, ILFSL tries to minimize the mismatches between the duration of interest rate sensitive assets and liabilities. Effective Interest Rate Risk Management is done as under:

Market analysis

Market analysis over interest rate movements are reviewed by the Treasury of the company. The type and level of mismatch interest rate risk of the company is managed and monitored from two perspectives, being an economic value perspective and an earning perspective.

GAP analysis

ALCO has established guidelines in line with central Bank's policy for the management of assets and liabilities, monitoring and minimizing interest rate risks at an acceptable level. ALCO in its regular monthly meeting analyzes Interest Rate Sensitivity by computing GAP i.e. the difference between Rate Sensitive Assets and Rate Sensitive Liability and take decision of enhancing or reducing the GAP according to prevailing market situation aiming to mitigate interest rate risk.

Continuous Monitoring

Company's treasury manages and controls day-to-day trading activities under the supervision of ALCO that ensures continuous monitoring of the level of assumed risks.

Equity Risk Management

Equity Risk is the risk of loss due to adverse change in market price of equities held by the Company. Equity Risk is managed by the following fashion:

ILFSL minimizes the Equity Risks by Portfolio diversification as per investment policy of the company.

Quantitative Disclosures

The capital requirements for Market Risk:

Particulars	Amount in BDT Crore
Interest rate risk	-
Equity position risk	3.37
Foreign Exchange Position and Commodity risk (if any)	-

H) Operational Risk:

Qualitative disclosure:

Views of Board on system to reduce Operational Risk:

All the policies and guidelines of internal control and compliances are duly approved by the Board. The Board delegates its authority to Executive Committee and to ManCom members as per company policy of delegation of authority. Audit Committee of the Board directly oversees the activities of internal control and compliance as per good governance guideline issued by Securities and Exchange Commission.

Performance gap of executives and staffs

ILFSL's recruitment strategy is based on retaining and attracting the most suitable people at all levels of the business and this is reflected in our objective approach of recruitment and selection. The approach is based on the requirements of the job (both now and in the near future), matching the ability andpotential of the individual. Qualification, skills and competency form our basis for nurturing talent. We are proud to state that favorable job responsibilities are increasingly attracting greater participation from different level of employees in the ILFSL family. We aim to foster a sense of pride in working for ILFSL and to be the employer of choice. As such there exists no performance gap in ILFSL.

Potential external events

No such potential external event exists to raise operational risk of ILFSL at the time of reporting.

Policies and procedures for mitigating operational risk:

ILFSL has also established Internal Control and Compliances Department (ICC) to address operational risk and to frame and implement policies to encounter such risks. ICC assesses operational risk across the Company as a whole and ensures that an appropriate framework exists to identify, assess and mange operational risk in line with the approved policies.

Approach for calculating capital charge for operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and system or from external events. ILFSL uses basic indicator approach for calculation capital charge against operational risk i.e. 15% of average positive annual gross income of the company over last three years.

Quantitative Disclosures:

Capital requirement for operational risk:

Particulars	Amount in BDT Crore
Capital requirement for operational risk:	7.81

SARashid & Associates

(Chartered Secretaries)

Noakhali Tower (12th Floor, 13-D) 55/B Purana Paltan, Dhaka-1000, Bangladesh

Phone: +88 02 22 33 83 847, +88 01 755 944 966

E-mail: sarashid12000@yahoo.com, sarashidnasso@gmail.com

S. Abdur Rashid FCS

MBS, MBA (Finance), PGDHRM, LLB, FIPM Chartered Secretary in Practice Private Practice Certificate No.: 003

Report to the Shareholders of International Leasing And Financial Services Ltd. on Compliance on the Corporate Governance Code

We have examined the compliance status to the Corporate Governance Code by International Leasing And Financial Services Ltd. for the year ended on 31 December 2024. This Code relates to the Notification No. BSEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80 dated 03 June 2018 of the Bangladesh Securities and Exchange Commission.

Such compliance with the Corporate Governance Code is the responsibility of the Company. Our examination was limited to the procedures and implementation thereof as adopted by the Management in ensuring compliance to the conditions of the Corporate Governance Code.

This is a scrutiny and verification and an independent audit on compliance of the conditions of the Corporate Governance Code as well as the provisions of relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) in so far as those standards are not inconsistent with any condition of this Corporate Governance Code.

We state that we have obtained all the information and explanations, which we have required, and after due scrutiny and verification thereof, we report that, in our opinion:

- (a) The Company has complied with the conditions of the Corporate Governance Code as stipulated in the above-mentioned Corporate Governance Code issued by the Commission except as stated in the remarks column of the Statement on Status of Compliance prepared by the Directors of the Company;
- (b) The Company has complied with the provisions of the relevant Bangladesh Secretarial Standards (BSS) as adopted by the Institute of Chartered Secretaries of Bangladesh (ICSB) as required by this Code;
- (c) Proper books and records have been kept by the company as required under the Companies Act 1994, the securities laws and other relevant laws; and
- (d) The Governance of the Company is satisfactory.

OF THE STATE OF TH

For SARashid & Associates

S. Abdur Rashid FCS

Chartered Secretary in Practice

Place: Dhaka

Dated: 15 June 2025

Value Added Statement

2024		2023		
Amount	Percentage	Amount	Percentage	
(215,386,050)		1 121 798 077		
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •				
(-,,,,				
(4,503,172)		15,990,025		
(3,019,111,928)	-131%	(1,530,866,867)	169%	
5,412,009,115	235%	712,645,917	-78%	
(85,091,531)	-4%	(89,763,246)	10%	
2,307,805,656	100%	(907,984,196)	100%	
-		-		
			-4%	
	0%		-1%	
129,293,886		110,613,543		
7.050.704		10 700 F00		
	00/		0%	
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			105%	
(8,645,506,240)	102%	(2,443,669,033)	105%	
(8,516,212,354)	100%	(2,333,275,490)	100%	
			<u>-</u>	
81		79		
(2,659,087)		14,199,976		
(105,138,424)		(29,535,133)		
	(215,386,050) (2,799,222,706) (3,014,608,756) (4,503,172) (3,019,111,928) 5,412,009,115 (85,091,531) 2,307,805,656 - 101,909,697 27,384,189 129,293,886 7,950,721 (8,653,456,962) (8,645,506,240) (8,516,212,354)	(215,386,050) (2,799,222,706) (3,014,608,756) (4,503,172) (3,019,111,928) 5,412,009,115 (85,091,531) -4% 2,307,805,656 100% - 101,909,697 27,384,189 129,293,886 7,950,721 (8,653,456,962) (8,645,506,240) (8,516,212,354) 81 (2,659,087)	Amount Percentage Amount (215,386,050) (2,799,222,706) 1,121,798,077 (2,668,654,969) (3,014,608,756) 15,990,025 (1,546,856,892) (4,503,172) (3,019,111,928) 15,990,025 (1,530,866,867) 5,412,009,115 (85,091,531) 235% -4% 712,645,917 (89,763,246) 2,307,805,656 100% (907,984,196) - - - 101,909,697 27,384,189 -1% 16,590,925 94,022,618 16,590,925 129,293,886 110,613,543 7,950,721 (8,653,456,962) (8,645,506,240) 102% (2,454,598,533) (2,443,889,033) (8,516,212,354) 100% (2,333,275,490) 81 (2,659,087) 79 14,199,976	





ইন্টারন্যাশনান নিক্রিং মিকিউরিটিক নিমিটেড

চেয়ারম্যান, পর্ষদ সদস্যবৃন্দ ও সিইও



জনাব শৈবাল কান্তি চৌধুরী (চেয়ারম্যান)



জনাব শাকিল রিজভী পর্ষদ সদস্য



জনাব মো. এনামুল হাসান এফসিএ পর্ষদ সদস্য



জনাব কাজী আলমগীর পর্ষদ সদস্য



জনাব মোহাম্মদ নূরে রাব্বী _{সিইও}

ইন্টারন্যাশনান নিজিং সিকিউরিটিজ নিমিট্রিড এর সংক্ষিপ্ত পরিচিতি

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ লিমিটেড (আইএলএসএল) বাংলাদেশের একটি প্রতিষ্ঠিত স্টক ব্রোকারেজ প্রতিষ্ঠান যা আগস্ট ২০০৮ সালে ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এন্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেডের (আইএলএফএসএল) এর মালিকানাধীন সাবসিডিয়ারি হিসাবে কাজ শুরু করে। এটি বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি), ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিমিটেড (ডিএসই), চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ ৪ লিমিটেড (সিএসই) ও সিডিবিএল এর আইনের অধীনে থেকে ব্যবসা পরিচালিত হয়ে আসছে। অত্র প্রতিষ্ঠানটি ২০২২ সালে বৈশ্বিক পরিস্থিতি যেমন:-

- ১. রাশিয়া ও ইউক্রেন যুদ্ধ
- ২. বিশ্ব বাজারে ডলারের উর্ধ্বগতি
- ৩. মল্যক্ষিতির ও ইত্যাদি কারণে

দেশীয় শেয়ারবাজার বাজার পরিস্থিতি ধীরে ধীরে আরো অবনতি হতে থাকে তাই ২০২৩ সালে শেয়ার বাজার পরিস্থিতি নিয়ন্ত্রণের জন্য বাজার নিয়ন্ত্রণকারী প্রতিষ্ঠান শেয়ারের মূল্য ফ্লোর প্রাইসে রাখার সিদ্ধান্ত নেয়, যার প্রভাবে সামগ্রিক পুজিবাজারে লেনদেনের পরিমান কম হতে থাকে। এই সব বিভিন্ন পরিস্থিতিতে আইএলএসএল উন্নতি করতে না পারলেও তাদের ঋণগত সুদ এর ব্যয় ছাড়া ২০২৩ ও ২০২৪ সালে স্বল্প ক্ষতিতে বাজারের সাথে টিকে থেকে ব্যবসা করে যাচ্ছে এর সাথে আইএলএসএল পুঁজিবাজারে তাদের অবস্থান ধরে রাখতে পেরেছে, যা ২০২৩ সালে ২৭৭টি চলমান ব্রোকারেজ হাউজের ব্যবসায়িক লেনদেনের প্রথম ৫০টির মধ্যে অবস্থান করছে এবং ২০২৪ সালে ৫৫২টি চলমান ব্রোকারেজ হাউজের ব্যবসায়িক লেনদেনের প্রথম ৩৬তম হয়ে ব্যবসা করে যাচ্ছে। অত্র আইএলএসএল প্রতিষ্ঠান বিনিয়োগকারীদের অর্থ ক্রয়কত শেয়ার কনসোলিডেটেড কাস্টমার ব্যাংক একাউন্ট এবং সিডিবিএল এর সম্পূর্ণ নিরাপদভাবে সুরক্ষিত রেখে থাকেন যা রেগুলেটরি শতভাগ কমপ্রায়েন্স অর্জিত। এজন্য বিনিয়োগকারীগণ স্বাচ্ছন্দে তাদের নিজ শেয়ার ব্যবসা করে যেতে নিশ্চিত বোধ করেন। ২০২৩ সালের ৩০শে জুন সমাপ্ত ২য় প্রান্তিকের অ-নিরীক্ষিত হিসাব অনুযায়ী অপারেটিং ক্ষতির পরিমাণ হয় ১.৬৯ কোটি (সুদ. আয়- ব্যয় সমন্বয় ব্যতীত) যা জুন ২০২৪ সালে অপারেটিং মুনাফার পরিমাণ ছিল ৮৪ লক্ষ (সদ. আয়-ব্যয় সমন্বয় ব্যতীত)। ২০১০ সালে ক্যাপিটাল মার্কেটে চরমভাবে শেয়ারের দর নেমে আসায় বিনিয়োগকারীদের শেয়ার ক্রয়ের বিপরীতে দেয়া ঋণের পরিমাণ বর্তমান অনেক বড় অংকের অর্থ নেগেটিভ ইক্যুইটিতে পরিনত হয়। তবে যদি ইন্টারন্যাশনাল লিজিং সিকিউরিটিজ এর মূল প্রতিষ্ঠানের সাথে প্রদত্ত মার্জিন অনাদায়ী ঋণ দায়কে আংশিক মলধনে রূপান্তরকরন ও অবশিষ্ট সুদ মুওকফ এবং অবশিষ্ট দায় সুদ মুক্ত করা যায় । তাহলে প্রতিষ্ঠানটি নীট লাভের মুখ দেখবে ও টিকে থাকবে।



প্রধান কার্যালয়

অহিএন ক্যাপিচান নিমিটিড চেয়ারম্যান, পর্ষদ ও সিইও



জনাব শ্যামল কান্তি ঘোষ চেয়ারম্যান



বিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অবঃ) পর্যদ সদস্য



জনাব মোঃ এমদাদ হোসেন শেখ পর্ষদ সদস্য



জনাব কাজী আলমগীর পর্ষদ সদস্য



জনাব মো. এমদাদ হোসেন শেখ পর্ষদ সদস্য

অহিএন ক্যাপিচান নিমিচিড এর সংক্ষিপ্ত পরিচিতি

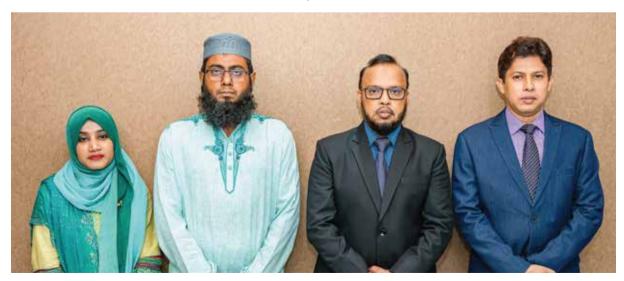
আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড একটি ফুল-ফ্লেজ্ড মার্চেন্ট ব্যাংক হিসাবে ২০১০ সালে যারা শুরু করে। এটি একটি প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানি হিসাবে লাইসেন্স প্রাপ্ত হয়। কোম্পানিটি জন্মলগ্ন থেকেই ইন্টারন্যাশনাল লিজিং এভ ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর একটি সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠান। প্রতিষ্ঠালগ্নে ২৫ কোটি টাকার পরিশোধিত মূলধন এবং ১০০ কোটি টাকার অনুমোদিত মূলধন নিয়ে কোম্পানিটির কার্যক্রম শুরু হয়।

অতীতে প্রতিষ্ঠানটি একটি স্বতন্ত্র প্রতিষ্ঠান হিসেবে নিজেকে মেলে ধরে যথাযথভাবে ব্যবসা পরিচালনা করে যথেষ্ট মুনাফা অর্জন করতে সক্ষম হয়নি। ইন্টারন্যাশনাল লিজিং অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড প্রতিকূল অবস্থায় উপনীত হওয়ার কারণে আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড প্রতিকূলতায় পর্যবসিত হয় এবং এর ফলে ব্যবসা বাণিজ্য দারুণভাবে ক্ষতিগ্রন্ত হয়। পূর্ববর্তী ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রমে যথেষ্ট মনোযোগ দিতে পারেননি; ফলশ্রুতিতে প্রতিষ্ঠানটি লোকসানি প্রতিষ্ঠানে পরিণত হয়। প্রসঙ্গত উল্লেখ্য যে, পূর্ববর্তী ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও বোর্ড এর তত্ত্বাবধানে থাকা অবস্থায় কোম্পানিটি ২০২০ পঞ্জিকাবর্ষের নিরীক্ষিত হিসাব মোতাবেক ৭৫ লক্ষ টাকা লোকসান করে। এমতাবস্থায় ইন্টারন্যাশনাল লিজিং অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস লিমিটেড এর চেয়ারম্যান জনাব নজরুল ইসলাম খান আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এর ব্যবস্থাপনায় পরিবর্তনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেন। তিনি কোম্পানির প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা হিসাবে জনাব ওমর ফারুককে নিয়োগ দেন এবং পরিচালনা পর্ষদ বা বোর্ড ভেঙ্গে দিয়ে নিম্নোক্ত ৪ সদস্যের সমন্বয়ে নতুন পরিচালনা পর্যদ গঠন করেন।

- ১. জনাব শ্যামল কান্তি ঘোষ, প্রাক্তন সচিব কৃষি মন্ত্রণালয়
- ২. ব্রিগেডিয়ার জেনারেল মোঃ মেফতাউল করিম, বিএসপি, এসপিপি, বিপিএমএস, এনডিসি, পিএসসি (অব:)
- ৩. জনাব এমদাদ হোসেন শেখ
- 8. জনাব কাজী আলমগীর

পরিচালনা পর্ষদ তাদের প্রথম সভায় জনাব শ্যামল কান্তি ঘোষ কে বোর্ডের চেয়ারম্যান নিযুক্ত করেন। বর্তমান পরিচালনা পর্ষদ তথা চেয়ারম্যানের সার্বিক তত্ত্বাবধানে প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা এবং সকল কর্মচারীদের সহায়তায় ২০২১ পঞ্জিকাবর্ষের নিরীক্ষা প্রতিবেদন অনুযায়ী কোম্পানি ২৮,৫৪৩,৮১৭ টাকা নিট মুনাফা অর্জন করতে সক্ষম হয়। অর্জিত মুনাফা থেকে বিগত ২ জুন, ২০২২ তারিখে অনুষ্ঠিত আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এর ৫৭তম সভায় ৫% (পাঁচ শতাংশ) লভ্যাংশ সুপারিশ করা হয় এবং ১৪ আগস্ট, ২০২২ তারিখে অনুষ্ঠিত কোম্পানির ১১তম বাৎসরিক সাধারণ সভায় উক্ত সুপারিশকৃত ৫% (পাঁচ শতাংশ) লভ্যাংশ অনুমোদিত হয়। ২০২৪ সালের আর্থিকবর্ষে প্রতিষ্ঠানের সংরক্ষিত আয় ১১,০১৯,৯০৫ টাকা কিন্তু আশানুরূপ মুনাফা অর্জন করতে না পারায় প্রদন্ত বছরে কোনো লভ্যাংশ দেওয়া সম্ভব হয় নাই।

কোম্পানি তার কার্যক্রম সম্প্রসারণের লক্ষ্যে ইস্যু ব্যবস্থাপনাসহ কোম্পানির যাবতীয় কাজ সাফল্যের সাথে সম্পন্ন করার জন্য প্রয়োজনীয় সংখ্যক কর্মকর্তা নিয়োগ প্রদান করেছে। কোম্পানির সকল কর্মকর্তা কর্মচারী কোম্পানির ব্যবসা সম্প্রসারণের জন্য বোর্ডের নির্দেশনা অনুযায়ী ইস্যু ব্যবস্থাপনার কাজ অনুসন্ধান ও বিও হিসাবের সংখ্যা বৃদ্ধির কাজ করে যাচ্ছেন। তবে মার্চেন্ট ব্যাংক হিসাবে বিও হিসাবধারীদের অনুকূলে ঋণ প্রদানের সক্ষমতা বৃদ্ধি পেলে এবং সংশ্লিষ্ট সবার সহযোগিতা পেলে কোম্পানির অর্জিত অগ্রযাত্রা উত্তরণের বৃদ্ধি পাবে।



আইএল ক্যাপিটাল লিমিটেড এর কর্মকর্তাবৃন্দ

Financial Statements Of International Leasing And Financial Services Limited & The Group





- Auditors' Report to the Shareholders
- Consolidated Balance Sheet
- Consolidated Profit & Loss Account
- Consolidated Cash Flow Statement
- Consolidated Statement of Changes in Shareholdesr' Equity
- Balance Sheet
- Profit & Loss Account
- Cash Flow Statement
- Statement of Changes in Shareholders' Equity
- Notes to the Consolidated Financial Statements
- Schedule of Fixed Assets
- Schedule of Consolidated Fixed Assets





Chartered Accountants

জোহা জামান কবির রশীদ এ্যান্ড কোং

চার্টার্ড একাউন্টেন্টস

Auditor's Report to the Shareholders of International Leasing And Financial Services Limited (ILFSL)

Report on the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements

Adverse Opinion

We have audited the consolidated financial statements of International Leasing and Financial Services Limited and its subsidiaries (the "Group") as well as the separate financial statements of International Leasing and Financial Services Limited (the "Company"), which comprise the consolidated and separate balance sheet as at 31 December 2024 and the consolidated and separate profit and loss account, the consolidated and separate statement of changes in Shareholders' equity and the consolidated and separate cash flow statement for the year then ended, and notes to the consolidated and separate financial statements including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, because of the significance of the matter discussed in the Basis for Adverse Opinion section of our report, the accompanying consolidated financial statements of the Group as well as the separate financial statements of the company do not present fairly the consolidated financial position of the Group and the separate financial position of the company as at 31 December 2024, and its consolidated and separate financial performance and its consolidated and separate cash flow for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as explained in note # 2 and comply with the Finance Company Act, 2023, the Rules and Regulations issued by Bangladesh Bank, the Companies Act, 1994 and other applicable Laws and Regulations.

Basis for Adverse Opinion

The fact stated below are the impact of issues faced by the company till 2019, which are still impacting its financial stability and casting significant doubt on the entity's ability to continue as Going Concern. However, the honorable high court has restructured and appointed a new board ref. no.- Company matter No. 299 of 2019, dated- March 19, 2020 and Court Order No. 27, dated- June 16, 2021 to oversee ILFSL, ensuring compliance and overcome the financial issues of the company towards building confidence of depositors.

- 1. Till the date of 31 December 2024, the reported retained earnings of the company are negative by BDT (49,769,326,440) and a net loss for the year of BDT (8,653,456,962) due to reversal of income and making provision against subsidiary loan and advances. Liabilities have also been increased by BDT 8,955,270,873 due to unpaid expenses, accrued interest and said provision to overcome the adverse situation. Additionally, leases, loans, and advances as of 31 December 2024 are BDT 41,393,353,866 out of which BDT 40,449,900,916 was classified representing 97.72% of the leases, loans and advances.
- 2. The company holds Fixed Deposit Receipts (FDR) with FAS Finance and Investment Limited, Peoples Leasing & Financial Services Limited, and Premier Leasing Limited, amounting to BDT 1,334,073,360 BDT 1,405,552,500 and BDT 528,736,679 respectively. These institutions are currently facing severe financial difficulties, rendering the recovery of these deposits uncertain. As a result, these investments have been classified as non-performing. During the reporting period, the company did not recognize any interest income from these investments.
 - Income receivable on the FDRs and investments, as detailed in note 8.2 of the Financial Statements, totals BDT 1,456,469,228. No cash recovery has been recorded since 2018. The provision deficit of BDT 107.25 crore was reported by the entity as of 31 December 2024, in accordance with Bangladesh Bank's letter, reference number FIID (I-16/2)/2025-457.
- 3. As per Finance Company Act 2023 and Bangladesh Bank's DFIM Circular # 5 dated 24 July 2011, the minimum paid-up capital of a financial institution should be BDT 100 crore. However, it is also specified that the sum of paid-up capital and reserves must not be less than the minimum capital required under the Risk-Based Assets of the company, as determined by the Bangladesh Bank. During the year ended December 31, 2024, the eligible capital of the company is reported as BDT

A member of

Global Alliance

Independent legal & accounting firms



Chartered Accountants

(46,373,549,603) and required capital based on risk weighted assets (10% of RWA) is BDT 3,954,454,505. As a result, currently, the company has a shortfall of BDT (50,328,004,109) in meeting the minimum capital requirement set by the regulatory authorities.

Additionally, In line with DFIM Circular No. 08 dated August 2, 2010, and the Prudential Guidelines on Capital Adequacy and Market Discipline (CAMD) for Financial Institutions issued by Bangladesh Bank, the company, as a financial institution, is required to maintain a minimum Capital Adequacy Ratio (CAR) of 10% of its Risk-Weighted Assets (RWA) where Core Capital Tier-I Capital is not less than 5% of the Risk Weighted Assets (RWA). However, RWA of the company is BDT 39,544,545,055 and Core Capital Tier-I (46,390,663,761), the company's total eligible capital stands at BDT (46,373,549,603), resulting in a negative CAR of (117.27) %.

- 4. The company's financial statements reflect a discrepancy of BDT 14,318,623 compared to the balances recorded in its books of accounts. This difference has been presented in note 11 as an opening balance adjustment.
- 5. ILFSL has failed to maintain Cash Reserve Requirement (CRR) in accordance with Finance Company Act 2024 & Financial Institutions Regulations 1994 and FID Circular No. 06, dated- 06 November 2003 & FID Circular No. 02 dated- 10 November 2004, since 2017 (Note 3.3). As on 31 December 2024, CRR represents a deficit/negative balance amounting to Taka 251,041,662. The liquidity crisis derived due to no receipts of loan installments sanctioned mainly between the periods from 2015 to 2019.
- 6. In reference to note 6.00, the amount of Leases, Loans, and Advances as of December 31, 2024 is BDT 41,393,353,866, with a classified amount of BDT 40,449,900,916, representing 97.72%. of this, BDT 40,290,130,834, or 97.33%, is classified as Bad/Loss. During our audit, we have reviewed several files of ILFSL and observed that ILFSL has approved and disbursed significant amount as leases, loans, and advances to the borrower's violating rules & norms of regulators and sanction terms period up to 2024 which has unearthed by Bangladesh Bank and other law enforcing agencies. Due to non-recovery from those loans the entity is suffering with huge, classified loans & liquidity crisis. We also observed the following non-compliances:
 - ▶ As of December 31, 2024, ILFSL has leases, loans, and advances involving 246 parties. The sanctioned amount for these loans is BDT 30,106,982,528, with an outstanding balance of BDT 41,393,353,866. The eligible collateral amounts to BDT 4,173,715,271. Most of these parties are classified, imposing a significant risk for ILFSL since the eligible collateral is insufficient to cover the outstanding balance.
 - ▶ Leases, loans, and advances have been sanctioned on or before 2019, for a few parties in violation of ILFSL's Credit Risk Management Policy 2015, specifically para 2.1(i-b), which stipulates that the party's business operation must be at least one year old.
 - ▶ On or before 2019, Leases, loans, and advances have been sanctioned for few parties where the disbursement amount exceeds the sanction limit.
 - ► The company has taken steps to recover the defaulted and laundered funds from ILFSL, and the company has filled 290 litigation cases of amounting BDT 6,922.98 Crore in Artha Rin Adalat under the Negotiable Instrument Act of 2012.
- 7. As of December 31, 2024, the entity has a negative Earnings per Share (EPS) of BDT 39.01 and a negative Net Asset Value (NAV) of BDT 212.32. The net loss after tax amounts to BDT 8,653,457,182. Additionally, a net provision of BDT 5,412,009,116 has been charged to the Profit & Loss Account. Considering the provisions related to leases, loans and advances, FDR, other asset and tax, the entity faces an increase in the provision to be charged and a corresponding increase in the net loss for the year ended. This Situation is alarming, as the negative EPS and NAV are likely to deteriorate further and the entity's ability to generate income is questionable due to its negative EPS for many consecutive years.







- 8. According to note 10, the balance of Deposits and Other accounts as 31 December 2024 is BDT 30,139,973,383. 11 depositors of ILFSL with outstanding value of BDT 294,443,740, have filed petitions in the High Court Division of the Bangladesh Supreme Court under sections 241(v) and (vi) of the Companies Act 1994, seeking winding up by court due to dishonor of cheques owing to insufficient funds. These cases were petitioned during the period from 2019 to 2021.
 - Additionally, 46 depositors holding the balance of BDT 3,658,716,318 have filed cases in the District Judge's Court under the Negotiable Instruments Act 1881, sections 138 and 140, and under sections 406 and 420 of the Penal Code 1860, as well as under the Artha Rin Adalat Ain 2003 (as amended), regarding the dishonor of cheques due to insufficient funds. These cases were petitioned during the period from 2018 to 2024, with two depositors filed cases during the year.
- 9. As of December 31, 2024, the company's total interest payable amounts to BDT 5,221,795,422, reflecting an increase of 14.36% compared to the previous year of 2023. This increase is primarily attributed to non-payment of interest to the beneficiaries.
- 10. In reference to note 11.5 (b) Payable & Accrued Interest-Other payable, payable for Tax/VAT deducted at source is BDT 1,520,999,674 to the Government Treasury, which is increased by 12.94% from previous year. It is a non-compliance of relevant sections and rules of Income Tax Rules 1984, Income Tax Ordinance & Rules 1984 and Value Added Tax and Supplementary Duty Act 2012 and Value Added Tax and supplementary Duty rules 2016. As the institution is suffering a huge liquidity crisis, depositors' instruments are renewed with interest instead of payments/encashment. At the time of renewal of the instrument with interest, the TDS are deducted from interest as per Income Tax rules for which Tax burden has reached to the balance stated in above.

Matter of Emphasis

We draw attention to the following matters, though our opinion is not qualified in respect of the same:

- 1. As per BSEC Notification # SEC/CMRRCD/2006-158/207/Admin/80 dated June 3, 2018, issued under section 2CC of the Securities and Exchange Ordinance, 1969, the Audit Committee shall immediately report to the Board on any suspected or presumed fraud or irregularity, or material defect identified in the internal audit and compliance process or in the financial statements. But no such instances were observed during the period.
- 2. According to the BSEC directive dated January 14, 2021, any dividend that remains unpaid or unclaimed for a period of three years must be transferred to the BSEC "Capital Market Stabilization Fund." The issuer is also required to publish a year-wise summary of its unpaid or unclaimed dividends on its website. However, due to a liquidity crisis, the company has not transferred these unpaid dividends as per the directive. As of December 31, 2024, the company's unclaimed refund warrants/dividends amount to BDT 5,164,760.
- 3. As per Finance Company Act, 2024 "grant credit facilities in excess of thirty per cent or, subject to the consent of the Bangladesh Bank, of hundred percent of its capital to any particular person, firm, corporation or company or any such company, person or group as controls or exerts influence on such person firm, corporation or company." As the capital and reserve of the entity remains negative as on 31 December 2024, all the leases, loans and advances violate the Act.
- 4. As per the Finance Company Act, 2024 "No financial institution shall expend or use more than 25 per cent of its paid-up capital and reserves for the acquisition or holding of any kind of shares of financial, commercial, agricultural or industrial institutions or of any similar institution and shall, as fast as possible, sell to the institutions concerned the shares acquired in the interest of realizing the credits granted by it." Investment against share is BDT 269,175,094 has been reported by the entity as on 31

December 2024 and the total equity of the entity remain negative as on 31 December 2024 through the investments were made at the time the equity was positive.



। বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪।



Chartered Accountants

We conducted our audit in accordance with the International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code), Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) and Bangladesh Bank, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code and the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) By Laws. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our adverse opinion.

Additionally, the company has two subsidiaries as of 31 December 2024 which have been audited by International Leasing Securities Limited & IL Capital Limited, Independent Auditor's Opinion on the Financial Statements of the subsidiaries are as follows:

Subsidiaries Name	Auditors' Name	Opinion	Details	
International		Modified	The auditor expressed adverse opinion on the following basis:	
Leasing Securities Limited	Kamrul & Co.		1. During our audit of International Leasing Security Limited's financial statements for the year ended December 31, 2024, we identified significant factors that raise substantial doubt about the Company's ability to continue as a going concern.	
			International Leasing Security Limited incurred an operating loss of Taka 172,379,354 for the financial year 2023-2024 and accumulated loss as of 31 December 2024 is Taka 634,487,521 and has reported total current liabilities, outstanding loans, and interest obligations amounting to Taka 3,870,624,859. These conditions indicate the existence of material uncertainty that may cast significant doubt on the Company's ability to meet its financial obligations and continue its operations in the foreseeable future.	
			Furthermore, the loan outstanding balance of the Company as of 31 December 2024 is Taka 3,195,114,419 and interest payable is Taka 569,122,989. On our verification we observe that these loan balances and interest payable id increasing day by day due to financial crisis of the Company and the repayment of the loans are not regular that raise substantial doubt about the Company's ability to continue as a going concern. The operating cash flows are also negative since long.	
			2. As Per Note No. 5 of Receivable from Customer (Margin Loan) is Taka 3,542,338,383 These receivables have no (Cont'd)	
			Movement since long and we observe significant uncertainty to recover this money from the customer as there is no shares in the customer's portfolio and have no transaction since long. But no provision maintained for these uncertain receivables on margin loan in the financial statements.	
			3. As Per Note No. 4 of Investments, we observed that International Leasing Security Limited invested in the Quoted Share Tk. 345,095,464. During our audit period, we observed that this share market value was TK. 212,673,953 resulting a shortfall of provision of Taka 132,421,511 The company has not recognized.	





Chartered Accountants

Subsidiaries Name	Auditors' Name	Opinion	Details
			The auditor also emphasized the following matter: 1. We draw attention to the Note No. 7 Dividend Receivable from CSE under Other Assets, the dividend and Share sale value declared by the Chittagong Stock Exchange (CSE) on International Leasing Securities Ltd. investments, amounting to Taka 24,716,405, has not been received as of the reporting date, has been withheld by the CSE as per their letter reference CSE/FIN/24/474.
			The withholding of funds is due to unresolved issues involving a Treasury Deposit Receipt (TDR) account linked to the Company's parent company, with an outstanding amount of Taka 25 crore. The CSE has stated that the release of the dividend and share sell value is contingent upon the settlement of the TDR account, which remains unresolved. The matter arises from the parent company's failure to fulfill its financial obligations related to the TDR account, and the CSE has explicitly linked the release of funds to the resolution of this issue.
			2. During our audit of the financial statements of International Leasing Security Limited for the year ended December 31, 2024, we noted that under Note No. 07- Other Assets, an amount of BDT 3,108,000, representing Advance Office Rent (Narayanganj Branch), has remained unadjusted for a long period. No provision has been maintained for this doubtful asset.
			We also observed that the Company has initiated legal proceedings (Case #09/2014) against the landlord for the recovery of the advance rent, but the case remains unresolved as of the reporting date. The prolonged nature of this legal dispute and the uncertainty surrounding the recovery of this asset. (Cont'd)
			3. As per the Value Added Tax and Supplementary Duty Act, 2012, if the company's yearly turnover is more than 3 crores, it must comply with BIN registration. On our verification, we observed that International Leasing Security Limited's yearly turnover was TK 45,438,364 but the company does not have VAT registration and did not submit monthly VAT Return as required under Value Added Tax and Supplementary Duty Act, 2012.





Chartered Accountants

Subsidiaries Name	Auditors' Name	Opinion	Details
			4. During our audit of International Leasing Securities Limited for the year ended December 31, 2024, we observed that Schedule X, which is expected to provide essential disclosures was not included and updated and approved since 2019. The absence of this schedule X limits our ability to verify the completeness and accuracy of the relevant financial information. Furthermore, two shareholding directors namely Mr. Jamal Uddin Ahmed & Mr. Mizanur Rahman have died but it is not updated in Form X & Form XII of the company.
IL Capital Limited	Hoque Bhattacharjee Das & Co.	Unmodified	NA

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated and separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated and separate financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Description of key matters	Our response to key audit matters		
Deposit & Other accounts			
Term Deposit of BDT 29,750,391,327 which increased by 1.58% from last year (2023: BDT 29,288,758,998). Significant judgment is required for Term Deposit, which has a vice-versa relation with interest income on interest expense on deposits.	 We have tested operating effectiveness of key controls on the following: Tested the deposit attraction policy and procedure. Identification of reinvestment rate with the combination of deposit receiving rate. The investment maturities ladder tested with deposit tenure. Conducted analysis for understanding industry practice on deposit interest rate compared to inflation rate. Tested penalty practice on early settlement of deposit. Assess the reinvest appropriateness in against of the receiving deposit. The effectiveness of key controls regarding the term deposits was satisfactory. 		
Note no 10 to the financial statements			



|১২৪ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং



Chartered Accountants

IT systems and controls

Our audit procedures have a focus on IT systems and controls due to the pervasive nature and complexity of the IT environment, the large volume of transactions processed in numerous locations daily and the reliance on automated and IT dependent manual controls.which consists Bank overdraft, Call borrowing, Short term borrowing & Long-term borrowing.

We tested the design and operating effectiveness of the Company's IT access controls over the information systems that are critical to financial reporting. We tested IT general controls (logical access, changes management and aspects of IT operational controls). This included testing that requests for access to systems were appropriately reviewed and authorized. We tested the Company's periodic review of access rights and reviewed requests of changes to systems for appropriate approval and authorization. We considered the control environment relating to various interfaces, configuration and other application layer controls identified as key to our audit.

Note no 7.1 to the financial statements

Reporting on other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises all of the information in the Annual Report other than the financial statements and our auditors' report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, on the other information obtained prior to the date of this audit report, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report on in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for Financial Statements and Internal Controls

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements of the Companying accordance with IFRSs as explained in note 2, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing these financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statement

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could Reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

A member of

Global Alliance

Independent legal & accounting firms



Chartered Accountants

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- ▶ Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ▶ Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- ► Evaluate the appropriate ness of accountingpoliciesused and there as on ableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- ► Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- ▶ Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- ▶ Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision, and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We also provide those charged with governance with a statement that we have completed with relevant ethical requirements regarding independence and to communicate with them all relationships and matters that may reasonably be thought to bear on our independence and where applicable related safeguards. From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statement of our current period and are therefore the key audit matters, We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the Companies Act, 1994, the Securities and Exchange Rules 1987, the Finance Company Act, 2023 and the rules and regulations issued by Bangladesh Bank, we also report that:

- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and made due verification thereof;
- b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Company as far as it appeared from our examination of those books;
- c) The consolidated balance sheet, consolidated profit and loss account, consolidated cash flow statement, consolidated statement of changes in shareholders' equity and together with the annexed notes dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- d) The expenditures incurred were for the purpose of the Company's business for the year;



| ১২৬ |



Chartered Accountants

- e) The financial statement of the Company has been drawn up in conformity with the Finance Company Act, 2023 expect the liquidity statement and in accordance with the accounting rules and regulations which were issued by Bangladesh Bank to the extent applicable to the Company;
- f) Adequate provisions have been made for loans, advances, leases, investment and other assets which are, in our opinion, doubtful of recovery and Bangladesh Bank's instructions in this regard have been followed properly:
- g) The financial statements of the Company conform to the prescribed standards set in the accounting regulations which were issued by Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh;
- h) The records and statements which were submitted by the branches have been properly maintained and recorded in the financial statements:
- i) Statements sent to Bangladesh Bank have been checked on sample basis and no inaccuracy has come to our attention;
- j) Nothing has come to our attention that the Company has adopted any unethical means i.e., 'window dressing 'to inflate the profit and mismatch between the maturity of assets and liabilities;
- k) Proper measures have been taken to eliminate the irregularities mentioned in the inspection report of Bangladesh Bank and the instructions which were issued by Bangladesh Bank and other regulatory authorities have been complied properly as disclosed to us by management;
- I) Based on our work as mentioned above under the auditor's responsibility section, the internal control and the compliance of the Company is satisfactory, and effective measures have been taken to prevent possible material fraud, forgery and internal policies are being followed appropriately;
- m) We have reviewed over 86% of the risk-weighted assets of the Company and we have spent around 2320 person hours on the audit of the books and accounts of the Company;
- n) The Company has complied with relevant instructions which were issued by Bangladesh Bank relevant to classification, provisioning, and calculation of interest suspense;
- o) The Company has complied with the Finance Company Act 2023 in preparing these financial statements; and
- p) All other issues which in our opinion are important for the stakeholders of the Company have been adequately disclosed in the audit report.

Place: Dhaka Dated: 24 May 2025

DVC: 2506040312AS778817

Sd/-Harun-Ur Rashid FCA Managing Partner, Enrolment No: 312 Zoha Zaman Kabir Rashid & Co. Chartered Accountants



Consolidated Balance Sheet

As at December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Notes	2024	2023
PROPERTY AND ASSETS			
Cash	3(a)	395,430	404.081
In hand (including foreign currencies)	3(a)	122,015	133,230
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (s)		273,415	270,851
(including foreign currencies)		,	,
Balance with banks and other financial institutions	4(a)	3,491,517,422	3,828,754,079
In Bangladesh		3,491,517,422	3,828,754,079
Outside Bangladesh		-	-
Money at call and short notice		-	-
Investments	5(a)	747,339,745	608,684,603
Government		252,346,680	300,000
Others		494,993,065	608,384,603
Leases, loans and advances	6(a)	41,821,276,433	41,595,524,199
Leases		1,354,206,543	1,376,266,209
Loans, cash credits, overdrafts, etc.		40,467,069,890	40,219,257,990
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	7(a)	5,672,748	3,975,074
Intangible Asset Other assets	7.1 (a)	7,182,400	10,720,000
Non - financial institutional assets	8(a)	2,367,810,191	2,091,318,861
		-	•
Total assets		48,441,194,369	48,139,380,897
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Borrowing from banks, other financial institutions and agents	9(a)	15,490,335,490	14,021,188,616
Deposits and other accounts		30,139,973,383	29,679,667,355
Term deposits	10 . 1(a)	29,750,391,327	29,288,758,998
Other deposits	10.2	389,582,057	390,908,357
Other liabilities	11(a)	49,905,902,809	42,880,084,838
Total liabilities		95,536,211,681	86,580,940,808
Capital / Shareholders' equity		(47,095,039,155)	(38,441,581,973)
Paid-up capital	12(a)	2,218,102,460	2,218,102,460
Statutory reserve	13	456,184,825	456,184,825
Retained earnings/surplus	14(a)	(49,769,326,440)	(41,115,869,258)
Non-controlling / minority interest	15	21,843	22,063
Total liabilities and Shareholders' equity		48,441,194,369	48,139,380,897
Net asset value per share	16(a)	(212.32)	(173.31)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/Harun-Ur Rashid FCA
Managing Partner, Enrolment No: 312
Zoha Zaman Kahir Pashid & Co.

Zoha Zaman Kabir Rashid & Co. Chartered Accountants

Place: DhakaDated: 24 May 2025
DVC: 2506040312AS778817

১২৮ ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

Consolidated Balance Sheet

As at December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Notes	2024	2023
CONSOLIDATED OFF-BALANCE SHEET ITEMS			
Contingent liabilities	17	500,000,000	750,000,000
Acceptances and endorsements Letters of guarantee	17.1	500,000,000	750,000,000
Other commitments			•
Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities		500,000,000	750,000,000

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/-Harun-Ur Rashid FCA Managing Partner, Enrolment No: 312

Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

Chartered Accountants

Place: Dhaka Dated: 24 May 2025

DVC: 2506040312AS778817

Consolidated Profit & Loss Account

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Notes	2024	2023
OPERATING INCOME			
Interest income	19(a)	(289,098,705)	1,065,463,879
Interest expense on deposits and borrowings etc.	20(a)	(2,799,222,706)	(2,668,654,969)
Net interest income		(3,088,321,411)	(1,603,191,090)
Investment income	21(a)	32,199,202	10,344,515
Commission, fees, exchange and brokerage	22(a)	41,513,453	45,989,683
Other operating income	23(a)	(4,503,172)	15,990,025
Total operating income (A)		(3,019,111,928)	(1,530,866,867)
OPERATING EXPENSES			
Salaries and allowances	24(a)	101,909,697	94,022,618
Rent, taxes, insurance & electricity	25(a)	39,792,395	44,411,390
Legal expenses	26(a)	2,868,068	3,664,632
Postage, stamp & telecommunication	27(a)	2,470,899	2,811,661
Stationery, printing & advertisements	28(a)	789,490	1,136,713
Managing Director's salary and benefits	29	4,487,097	4,356,000
Chairman remuneration	29(ii)	3,600,000	3,600,000
Directors' fees & meeting expenses	30(a)	2,981,493	2,122,660
Auditors' fees	31(a)	713,000	632,500
Depreciation, amortization & repair of assets	32(a)	7,950,721	10,709,500
Other expenses	33(a)	27,389,088	27,027,691
Total operating expenses (B)		194,951,950	194,495,363
Profit before provision & tax (C=A-B)		(3,214,063,878)	(1,725,362,230)
Provision against leases, loans and advances	34(a)	3,879,726,076	432,255,557
Provision for other assets	34(a)	1,528,833,775	274,690,361
Provision for Off-Balance Sheet Exposure		5,000,000	-
Provision for diminution in value of investments	35(a)	(1,550,735)	5,700,000
Total provision (D)		5,412,009,116	712,645,917
Total profit before tax (C-D)		(8,626,072,993)	(2,438,008,147)
Provision for tax	36(a)	27,384,189	16,590,925
Net profit after tax		(8,653,457,182)	(2,454,599,073)
Non-controlling / minority interest		(220)	(540)
Net profit attributable to shareholders of the Company		(8,653,456,962)	(2,454,598,533)
Earnings per share (EPS)	37(a)	(39.01)	(11.07)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/-Harun-Ur Rashid FCA Managing Partner, Enrolment No: 312 Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

a Zaman Kabir Rashid & Co.
Chartered Accountants

Place: DhakaDated: 24 May 2025
DVC: 2506040312AS778817

১৩০

Consolidated Cash Flow Statement

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

_			(Figures III BDT)
	Particulars	2024	2023
A)	Cash flows from operating activities		
,	Interest receipts in cash	626,543,827	1,828,912,624
	Interest payments	(2,668,654,969)	(3,118,373,596)
	Dividend receipts	32,199,202	10,344,515
	Fees, commission & brokerage receipts in cash	41,513,453	45,989,683
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
	Recoveries of loans previously written off	4,525,000	12,790,202
	Cash payments to employees	(106,396,794)	(98,378,618)
	Income taxes paid	(20,673,435)	(16,469,809)
	Receipts from other operating activities	5,365,144	13,717,791
	Payments for other operating activities	(87,374,311)	(92,415,598)
	Cash generated from/(used in) operating activities before changes		
	in operating assets and liabilities	(2,172,952,883)	(1,413,882,805)
	Increase / (decrease) in operating assets and liabilities		
	Leases, loans and advances to banks and other Fls	-	-
	Leases, loans and advances to customers	(531,931,926)	(1,203,571,347)
	Other assets	(276,491,330)	(398,082,461)
	Deposits from other banks / borrowings	460,306,028	983,053,981
	Deposits from customers	759,662,265	983,053,981
	Other liabilities account of customers	(1,326,300)	(131,887,783)
	Other liabilities	1,317,071,624	900,191,729
	Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities	1,727,290,361	1,132,758,101
	Net cash from/(used in) operating activities	(445,662,522)	(281,124,705)
		(***,****,****)	(===,===,===,
B)	Cash flows from investing activities		
	Proceeds from sale of securities	(235,218,267)	16,828,414
	Payments for purchases of securities	96,563,124	(27,624,817)
	Net change agianst purchase/sale of fixed assets	391,176	(11,603,163)
	Receipts/(Payments) against lease obligation	<u>.</u>	<u>-</u>
	Net cash from/(used in) investing activities	(138,263,967)	(22,399,566)
C)	Cash flows from financing activities		
٠,	Receipts of long term loan	246,531,181	786,707,145
	Repayment of long term loan	350,000	(15,797,155)
	, ,		
	Net draw down/(payment) of short term loan	(200,000)	(192,739,193)
	Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities	246,681,181	578,170,797
D)	Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C)	(337,245,308)	274,646,526
-	Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents	- (001,210,000,	
F)	Cash and cash equivalents at beginning of the period	3,829,158,162	3,554,511,636
,		3,491,912,854	3,829,158,162
u)	Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F)	3,431,312,634	3,023,130,102
	Cash and cash equivalents at end of the period represents		
	Cash in hand (including foreign currencies)	122,015	133,230
	Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (s)	273,415	270,851
	(including foreign currencies)	210,410	210,001
	Balance with banks and other financial institutions (notes 4 (a))	3,491,517,422	3,828,754,079
	Total Cash and cash equivalents as of December 31, 2024	3,491,912,854	3,829,158,162
	Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)	(2.01)	(1.27)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Company Secretary (CC) Managing Director Director Director Chairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/-

Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312

Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

Chartered Accountants

Place: DhakaDated: 24 May 2025
DVC: 2506040312AS778817

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ | ১৩১

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Retained Earnings	Total	Non-controlling / minority interest	Total
Balance as at January 01, 2024	2,218,102,460	456,184,825	(41,115,869,258)	(38,441,581,973)	22,063	(38,441,581,973)
Stock dividend for the year 2024			•		1	•
Profit transferred to reserve	•	•	•	•	•	•
Retained surplus for the Year 2024	•		(8,653,457,182)	(8,653,457,182)	(220)	(8,653,456,962)
Prior years suspense account adjustment			•			•
Balance as at December 31, 2024	2,218,102,460	456,184,825	(49,769,326,440)	(47,095,039,155)	21,843	(47,095,038,935)
Balance as at January 01, 2023	2,218,102,460	456,184,825	(38,661,270,418)	(35,986,983,133)	22,539	(35,986,960,530)
Stock dividend for the year 2023	•		•	•	•	•
Profit transferred to reserve	•		•	•	•	•
Retained surplus for the Year 2023			(2,454,598,840)	(2,454,598,840)	(476)	(2,454,621,443)
Balance as at December 31, 2023	2,218,102,460	456,184,825	(41,115,869,258)	(38,441,581,973)	22,063	(38,441,581,973)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Company Secretary (CC)

Managing Director

Sd/-Director

Sd/-Director

Chairman

Signed in terms of our separate report of even date

Place: Dhaka

Dated: 24 May 2025 DVC: 2506040312AS778817

Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312 Zoha Zaman Kabir Rashid & Co. Chartered Accountants

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪

International Leasing And Financial Services Limited And Its Subsidiaries Consolidated Liquidity Statement

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

	. : 1		:				
	Particulars	Upto 1 Month	T-3 montns	3-12 Months	T-5 years	Above 5 years	lotal
⋖	ASSETS						
		395,430		1	1	,	395,430
	Balance with banks and other financial institutions	58,191,957	72,739,946	90,924,933	113,656,166	3,156,004,420	3,491,517,422
	Money at call and short notice	ı	•	1	1		ı
	Investments	494,993,065	•	1	252,046,680	300,000	747,339,745
	Leases, loans and advances	348,510,637	435,638,296	544,547,870	680,684,838	39,811,894,792	41,821,276,433
	Fixed assets including premises, furniture and fixtures	1	•	345,780	1,784,518	3,542,450	5,672,748
	Intangible Asset	1	•	ı	1	7,182,400	7,182,400
	Other assets	39,463,503	52,282,972	156,848,915	836,527,544	1,282,687,258	2,367,810,191
	Non - financial institutional assets	1		ı		•	ı
	Total assets	941,554,592	560,661,214	792,667,498	1,884,699,747	44,261,611,320	48,441,194,370
	B LIABILITIES						
	Borrowing from banks, other financial institutions and agents	258,172,258	322,715,323	403,394,153	504,242,692	14,001,811,064	15,490,335,490
	Deposits and other accounts	502,332,890	627,916,112	784,895,140	981,118,925	27,243,710,316	30,139,973,383
	Other liabilities	831,765,047	1,039,706,308	1,299,632,886	1,624,541,107	45,110,257,461	49,905,902,809
	Total liabilities	1,592,270,195	1,990,337,743	2,487,922,179	3,109,902,724	86,355,778,840	95,536,211,681
	Liquidity Gap (A-B)	(650,715,603)	(1,429,676,529)	(1,695,254,682)	(1,225,202,977)	(42,094,167,520)	(47,095,017,311)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Company Secretary (CC) -/ps

Managing Director

Sd/-Director

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/-Director

Sd/-Chairman

-/pS

Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312 Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

Chartered Accountants

DVC: 2506040312AS778817

Dated: 24 May 2025

Place: Dhaka

Balance Sheet

As at December 31, 2024

(Figures in BDT)

			(Figures III DDT)
Particulars	Notes	2024	2023
PROPERTY AND ASSETS			
Cash	3	338,240	345,810
In hand (including foreign currencies)	3.1	64,825	74,959
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (s)	3.2	273,415	270,851
(including foreign currencies)			
Balance with banks and other financial institutions	4	3,339,599,227	3,683,527,533
In Bangladesh	4.1	3,339,599,227	3,683,527,533
Outside Bangladesh		-	-
Money at call and short notice		-	-
Investments	5	269,175,094	17,128,414
Government	5(i)	252,346,680	300,000
Others	5(ii)	16,828,414	16,828,414
Leases, loans and advances	6	41,393,353,866	41,069,412,140
Leases	6.1.1	1,354,206,543	1,376,266,209
Loans, cash credits, overdrafts, etc.	6.1.2	40,039,147,323	39,693,145,931
Fixed assets including premises, furniture and fixtures	7	1,961,165	2,017,283
Intangible Asset		7,182,400	10,720,000
Other assets	8	3,523,765,241	3,184,986,083
Non - financial institutional assets		-	-
Total assets		48,535,375,233	47,968,137,263
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Borrowing from banks, financial institutions and agents	9	14,749,035,323	13,782,345,515
Deposits and other accounts	10	30,139,973,383	29,679,667,355
Term deposits	10.1	29,750,391,327	29,288,758,998
Other deposits	10.2	389,582,057	390,908,357
Other liabilities	11	50,037,030,290	42,567,940,730
Total liabilities		94,926,038,996	86,029,953,600
Capital / Shareholders' equity		(46,390,663,761)	(38,061,816,335)
Paid-up capital	12.2	2,218,102,460	2,218,102,460
Statutory reserve	13	456,184,825	456,184,825
Retained earnings/surplus	14	(49,064,951,046)	(40,736,103,620)
Total liabilities and Shareholders' equity		48,535,375,233	47,968,137,263
Net asset value per share	16	(209.15)	(171.60)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312 **Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.**Chartered Accountants

Dated: 24 May 2025 DVC: 2506040312AS778817

Place: Dhaka

২৩৪ ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

Balance Sheet

As at December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Notes	2024	2023
OFF-BALANCE SHEET ITEMS			
Contingent liabilities	17	500,000,000	750,000,000
Acceptances and endorsements		-	-
Letters of guarantee	17.1	500,000,000	750,000,000
Other commitments			
Total Off-Balance Sheet items including contingent liabilities		500,000,000	750,000,000

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Company Secretary (CC) Managing Director Director Director Chairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312 **Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.**

Chartered Accountants

Place: Dhaka Dated: 24 May 2025

DVC: 2506040312AS778817

International Leasing And Financial Services Limited

Profit & Loss Account

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

			(: .g = =)
Particulars	Notes	2024	2023
OPERATING INCOME			
Interest income	19	(351,949,192)	1,207,671,177
Interest expense on deposits and borrowings etc.	20	(2,435,259,523)	(2,609,680,957)
Net interest income		(2,787,208,716)	(1,402,009,780)
Investment income	21	191,290	158,570
Commission, fees, exchange and brokerage	22	332,136	1,028,056
Other operating income	23	4,860,127	13,212,774
Total operating income (A)		(2,781,825,163)	(1,387,610,380)
OPERATING EXPENSES			
Salaries and allowances	24	65,382,543	57,884,370
Rent, taxes, insurance & electricity	25	30,686,427	32,490,788
Legal expenses	26	2,595,668	3,541,582
Postage, stamp & telecommunication	27	1,742,366	1,892,918
Stationery, printing & advertisements	28	528,492	904,311
Managing Director's salary and benefits	29	4,487,097	4,356,000
Chairman remuneration	29(i)	3,600,000	3,600,000
Directors' fees & meeting expenses	30	1,333,200	1,652,200
Auditors' fees	31	460,000	460,000
Depreciation, amortization & repair of assets	32	6,209,837	7,912,891
Other expenses	33	16,535,272	17,569,764
Total operating expenses (B)		133,560,902	132,264,824
Profit before provision & tax (C=A-B)		(2,915,386,065)	(1,519,875,204)
Provision against leases, loans and advances	34	3,879,714,563	432,255,556
Provision for Off-Balance Sheet Exposure		5,000,000	-
Provision for diminution in value of Listed Share Investments	35	(1,550,735)	5,700,000
Provision for other assets	34	1,528,833,775	274,690,361
Total provision (D)		5,411,997,602	712,645,917
Total profit before tax (C-D)		(8,327,383,667)	(2,232,521,121)
Provision for tax	36	1,463,761	455,206
Net profit after tax		(8,328,847,427)	(2,232,976,327)
Retained surplus		(8,328,847,427)	(2,232,976,327)
Earnings per share (EPS)	37	(37.55)	(10.07)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Sd/-Harun-Ur Rashid FCA Managing Partner, Enrolment No: 312 Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

Chartered Accountants

DVC: 2506040312AS778817

Place: Dhaka

Dated: 24 May 2025

১৩৬ বিন্যাশনাল লিজিং

International Leasing And Financial Services Limited

Cash Flow Statement

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

Interest receipts in cash Interest payments Inte		Particulars	2024	2023
Interest payments 1,606,697,808 191,290 158,570 Fees and commission receipts in cash 191,290 158,570 Fees and commission receipts in cash 332,136 1,028,056 Recoveries of loans previously written off 4,525,000 12,790,202 Cash payments to employees 69,869,640 (62,240,370 Income taxes paid (3,963,780) (686,044) Receipts from other operating activities 4,860,127 13,212,774 Payments for other operating activities before changes in operating assets and liabilities (59,603,597) (556,936,790) (567,940,239) (567,940,239) (1,192,882,297) (567,940,239) (1,192,882,297) (567,940,239) (1,192,882,297)	A)	Cash flows from operating activities		
Dividend receipts 191,290 158,570		Interest receipts in cash	537,343,977	1,121,129,416
Fees and commission receipts in cash 332,136 1,028,056 Recoveries of loans previously written off 4,525,000 12,790,202 Cash payments to employees 69,869,640 (62,240,370) Income taxes paid (3,963,780) (686,044) Receipts from other operating activities 4,860,127 13,212,774 Payments for other operating activities (59,603,597) (65,936,790) Cash generated from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to banks and other Fls Leases, loans and advances to bush and other Fls Leases, loans and advances to ustomers (334,815,377) (319,548,451) Deposits from other banks / borrowings Deposits from other banks / borrowings Deposits from other banks / borrowings Deposits from customers (1,326,300) (131,887,783) Other liabilities account of customers (1,326,300) (131,887,783) Other liabilities account of customers (1,326,300) (131,887,783) Other limities with the form/(used in) operating assets and liabilities Potential form/(used in) operating activities Proceeds from sale of securities (432,351,237) (239,165,525) Cash flows from investing activities Proceeds from sale of securities Proceeds from sale of securities Proceeds from functing activities Proce		Interest payments	(1,606,697,808)	(1,587,396,053)
Recoveries of loans previously written off		Dividend receipts	191,290	158,570
Cash payments to employees (69,869,640) (62,240,370) Income taxes paid (3,963,780) (686,044) Receipts from other operating activities 4,860,127 13,212,774 Payments for other operating activities (59,603,597) (65,936,790) (65,9		Fees and commission receipts in cash	332,136	1,028,056
Income taxes paid (3,963,780) (686,044) Receipts from other operating activities (59,603,597) (55,936,790) (65,936,790) (199,294,989) (65,936,790) (199,294,989) (199,294,989) (16,936,936,936,936,936,936,936,936,936,93		Recoveries of loans previously written off	4,525,000	12,790,202
Receipts from other operating activities Payments for other operating activities Cash generated from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to banks and other FIs Leases, loans and advances to customers Other assets Other assets Other liabilities Other liabilities Other liabilities Other liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities Other liabilities account of customers Other liabilities Other liabili		Cash payments to employees	(69,869,640)	(62,240,370)
Payments for other operating activities Cash generated from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to banks and other FIs Leases, loans and advances to customers Other assets Other ilabilities Other liabilities Other liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Net cash from/(used in) operating assets and liabilities Proceeds from sale of securities Proceeds from/(used in) investing activities (235,218,267) Net change agianst purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities CC Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Other draw down/(payment) of		Income taxes paid	(3,963,780)	(686,044)
Cash generated from/(used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities Leases, loans and advances to banks and other FIs Leases, loans and advances to customers Other assets Deposits from other banks / borrowings Deposits from customers Other liabilities account of customers (1,326,300) (131,887,783) (132,913,481) (132,812,484) (132,812,484) (143,825,1237) (233,165,525) B) Cash flows from financing activities Cyash flows from financing activities Receipts of long term loan (252,046,680) Cyash flows from financing activities Cyash flows from financing activities Receipts of long term loan (252,046,680) Cyash flows from financing activities Other liabilities account flows fro		Receipts from other operating activities	4,860,127	13,212,774
In operating assets and liabilities		Payments for other operating activities	(59,603,597)	(65,936,790)
Increase / (decrease) in operating assets and liabilities		Cash generated from/(used in) operating activities before changes		
Leases, loans and advances to banks and other FIs Leases, loans and advances to customers Other assets Other assets Deposits from other banks / borrowings Deposits from customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Othe		in operating assets and liabilities	(1,192,882,297)	(567,940,239)
Leases, loans and advances to customers		Increase / (decrease) in operating assets and liabilities		
Other assets Deposits from other banks / borrowings Deposits from customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities account of customers Other liabilities		Leases, loans and advances to banks and other FIs	-	-
Deposits from other banks / borrowings Deposits from customers Other liabilities account of customers Other liabilities Other lia		Leases, loans and advances to customers	323,941,726	(199,294,989)
Deposits from customers Other liabilities account of customers Other liabilities Other liabil		Other assets	(334,815,377)	(319,548,451)
Other liabilities account of customers Other liabilities Other liabilities Other liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Net ash from/(used in) operating activities Recapt the change agianst purchase / sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities Cash flows from financing activities Proceeds from sale of securities Proceeds from sale sale sale sale sale sale sale sale		Deposits from other banks / borrowings	-	•
Other liabilities Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Net cash from/(used in) operating activities Proceeds from sale of securities Receipts against purchase/sale of fixed assets Proceeds from/(used in) investing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from sale of text assets Receipts of long term loan Receipts		Deposits from customers	759,662,265	983,053,981
Net Increase / (decrease) in operating assets and liabilities Net cash from/(used in) operating activities (432,351,237) (239,165,525) B) Cash flows from investing activities Proceeds from sale of securities Receipts against purchase/sale of fixed assets Proceeds from/(used in) investing activities Proceeds from/(used in) investing activities C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Proceeds from financing activities Associated		Other liabilities account of customers	(1,326,300)	(131,887,783)
Net cash from/(used in) operating activities B) Cash flows from investing activities Proceeds from sale of securities Proceeds from		Other liabilities	13,068,746	(3,548,045)
B) Cash flows from investing activities Proceeds from sale of securities Proceeds from sale of securities Proceeds from sale of securities (16,828,414) Payments for purchases of securities Net change agianst purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Proceeds from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Repayment of long term loan Side for the financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Repayment of long term loan Side for the financing activities Proceeds from financing activities Adv.312,044 Respayment of long term loan Repayment of long term loan Receipts of long term loan Recei		, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		
Proceeds from sale of securities Payments for purchases of securities Receipts against purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Net Cash from/(used in) financing activities D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Receipts (16,828,414) (252,046,680) (15,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,155) (19,797,15		Net cash from/(used in) operating activities	(432,351,237)	(239,165,525)
Payments for purchases of securities Net change agianst purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Net Cash from/(used in) financing activities Receipts of long term loan Signor (200,000) Repayment of long term loan Receipts of long term lo	B)	Cash flows from investing activities		
Payments for purchases of securities Net change agianst purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Alto (252,046,680) C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Receipts of	,		(235,218,267)	16.828.414
Net change agianst purchase/sale of fixed assets Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Alto, 312,044 B35,827,662 R93,000 B35,000 B35,0		Payments for purchases of securities		
Receipts against lease obligation Net cash from/(used in) investing activities C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents F) Cash and cash equivalents at beginning of the period G) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) R340,312,044 R35,827,662 R340,312,044 R340,31		Net change agianst purchase/sale of fixed assets	- '	-
C) Cash flows from financing activities Receipts of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Net Cash from/(used in) financing activities D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents F) Cash and cash equivalents at beginning of the period G) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) A340,312,044 B35,827,662 (200,000) (192,739,193) (192,739,193) (192,739,193) (192,739,193) (192,739,193) (192,739,193) (200,000) (343,935,874)			-	-
Receipts of long term loan Repayment of long term loan Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Gash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Receipts of long term loan 340,312,044 835,827,662 (15,797,155) (192,739,193) (192,		Net cash from/(used in) investing activities	(252,046,680)	-
Repayment of long term loan Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities 140,462,044 D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Repayment of long term loan (200,000) (192,739,193) 240,462,044 627,291,314 88,125,789 C343,935,874) 388,125,789 3,683,873,343 3,263,919,689 3,683,873,343 3,652,045,476	C)	Cash flows from financing activities		
Net draw down/(payment) of short term loan Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) (343,935,874) 388,125,789 3,683,873,343 3,263,919,689 3,652,045,476		Receipts of long term loan	340,312,044	835,827,662
Dividend paid Net Cash from/(used in) financing activities 340,462,044 627,291,314 D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) 3,339,937,468 3,652,045,476		Repayment of long term loan	350,000	(15,797,155)
Net Cash from/(used in) financing activities 340,462,044 627,291,314 D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) 340,462,044 627,291,314 388,125,789 3,683,873,343 3,263,919,689 3,683,873,343 3,263,919,689 3,339,937,468		Net draw down/(payment) of short term loan	(200,000)	(192,739,193)
D) Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents (A+ B + C) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents F) Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F)		Dividend paid	-	-
E) Effects of exchange rate changes on cash and cash equivalents F) Cash and cash equivalents at beginning of the period Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) 3,683,873,343 3,263,919,689 3,339,937,468		Net Cash from/(used in) financing activities	340,462,044	627,291,314
F) Cash and cash equivalents at beginning of the period 3,683,873,343 3,263,919,689 Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) 3,339,937,468 3,652,045,476	-		(343,935,874)	388,125,789
G) Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F) 3,339,937,468 3,652,045,476	,	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	-
	,			
Cash and cash equivalents at end of the period represents	G)	Cash and cash equivalents at end of the period (D+E+F)	3,339,937,468	3,652,045,476
		Cash and cash equivalents at end of the period represents		
Cash in hand (including foreign currencies) 64,825 74,959		Cash in hand (including foreign currencies)	64,825	74,959
Balance with Bangladesh Bank and its agent bank (s) 273,415 270,851		- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	273,415	270,851
(including foreign currencies) Balance with banks and other financial institutions {notes 4 (1)} 3,339,599,227 3,683,527,533		, ,	3 330 500 227	3 682 527 522
Total Cash and cash equivalents as of December 31, 2024 3,339,937,468 3,683,873,343		• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •		
Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS) (1.95)		Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)	(1.95)	(1.08)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Company Secretary (CC)Managing DirectorDirectorDirectorChairman

Signed in terms of our separate report of even date

Harun-Ur Rashid FCA

Sd/-

Managing Partner, Enrolment No: 312

Zoha Zaman Kabir Rashid & Co. Chartered Accountants

Dated: 24 May 2025 DVC: 2506040312AS778817

Place: Dhaka

International Leasing And Financial Services Limited

Statement of Changes in Shareholders' Equity

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

Particulars	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Retained Earnings	Total
Balance as at January 01, 2024	2,218,102,460	456,184,825	(40,736,103,620)	(38,061,816,335)
Stock dividend for the year 2024			•	
Profit transferred to reserve	•		•	•
Retained surplus for the Year 2024	•	•	(8,328,847,427)	(8,328,847,427)
Capital Revaluation Surplus/(Deficit) for Subsidiary	•	•	•	•
Prior years suspense account adjustment		•	•	
Balance as at December 31, 2024	2,218,102,460	456,184,825	(49,064,951,047)	(46,390,663,761)
Balance as at January 01, 2023	2,218,102,460	456,184,825	(38,503,127,293)	(35,828,840,008)
Stock dividend for the year 2023	•		•	٠
Profit transferred to reserve	•	•		•
Retained surplus for the Year 2023	•		(2,232,976,327)	(2,232,976,327)
Balance as at December 31, 2023	2,218,102,460	456,184,825	(40,736,103,620)	(38,061,816,335)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Company Secretary (CC)

Managing Director

Sd/-Director

Sd/-Director

Sd/-Chairman

Signed in terms of our separate report of even date

DVC: 2506040312AS778817 **Place: Dhaka** Dated: 24 May 2025

Harun-Ur Rashid FCA Sd/-

Managing Partner, Enrolment No: 312 Chartered Accountants Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪

International Leasing And Financial Services Limited **Liquidity Statement**

For the Year Ended December 31, 2024

(Figures in BDT)

	Particulars	Upto 1 Month	1-3 months	3-12 Months	1-5 years	Above 5 years	Total
•	A ASSETS						
	Cash	338,240	•	•		1	338,240
	Balance with banks and other financial institutions	55,659,987	69,574,984	86,968,729	108,710,912	3,018,684,614	3,339,599,227
	Money at call and short notice	•	•	ı	•	ı	1
	Investments	747,339,745	•	ı	(300,000)	(477,864,651)	269,175,094
	Leases, loans and advances	344,944,616	431,180,769	538,975,962	673,719,952	39,404,532,567	41,393,353,866
	Fixed assets including premises, furniture and fixtures	1	1	345,780	1,784,518	(169,133)	1,961,165
	Intangible Asset	,	•	ı	1	7,182,400	7,182,400
	Other assets	58,729,421	52,282,972	156,848,915	836,527,544	2,419,376,390	3,523,765,241
	Non - financial institutional assets		•	ı			1
	Total assets	1,207,012,009	553,038,725	783,139,386	1,620,442,927	44,371,742,186	48,535,375,233
	B LIABILITIES						
	Borrowing from banks, other financial institutions and agents	245,817,255	307,271,569	384,089,461	480,111,827	13,331,745,210	14,749,035,323
	Deposits and other accounts	502,332,890	627,916,112	784,895,140	981,118,925	27,243,710,316	30,139,973,383
	Other liabilities	833,950,505	1,042,438,131	1,303,047,664	1,628,809,579	45,228,784,410	50,037,030,290
Ш	Total liabilities	1,582,100,650	1,977,625,812	2,472,032,266	3,090,040,332	85,804,239,936	94,926,038,996
	Liquidity Gap (A-B)	(375,088,641)	(1,424,587,088)	(1,688,892,879)	(1,469,597,405)	(41,432,497,750)	(46,390,663,763)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Company Secretary (CC)

Managing Director

Sd/-Director

Signed in terms of our separate report of even date

Director

Sd/-Chairman

Harun-Ur Rashid FCA

Managing Partner, Enrolment No: 312

Zoha Zaman Kabir Rashid & Co.
Chartered Accountants

DVC: 2506040312AS778817

Dated: 24 May 2025 Place: Dhaka

Notes to the consolidated financial statements

For the Year Ended December 31, 2024

1 Company and its activities

1.1 Corporate information

International Leasing and Financial Service Limited (ILFSL/ the Company), a non-banking financial institution having its registered office at DR Tower (13th Floor), 65/2/2, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road, Purana Paltan, Dhaka-1000 was incorporated in Bangladesh on 15 January 1996 as a public limited company under the Companies Act 1994. The company obtained license from Bangladesh Bank on 19 February 1996 as a Non-Banking Financial Institution under the Financial Institutions Act 1993 and commenced business on 24 March 1996. The company also obtained licence from Bangladesh Bank as a primary dealer to buy and sell government treasury bonds and bills on 11 December 2003 which was surrendered by the company with effect from 27 July 2014. The company went for initial public offering (IPO) in July 2007 and its shares are listed in both Dhaka Stock Exchange Limited and Chittagong Stock Exchange Limited on 16 September 2007.

1.2 Principal activities

The company provides lease finance, term finance, work order finance, project finance, real estate finance, factoring of accounts receivables, syndication finance, stock brokerage, primary dealership of government treasury bonds/bills and term deposit schemes.

1.3 Subsidiary companies

International Leasing and Securities Limited (ILSL)

ILSL, a wholly owned subsidiary company of ILFSL, was incorporated on 09 April 2008 as a private limited company bearing registration no. C-70738 (3247)/08 under the Companies Act 1994 with an authorised share capital of Tk. 1,000 million ILFSL holds 99.99% shares of this company (9,999,994 nos. of shares of Tk. 100 each). The company started its operation from 31 August 2008. The main business of the Company is to carry on the business as a broker and dealer of stocks and securities, commercial papers, bonds, debentures, debenture stocks, foreign currencies, treasury bills/bonds and/or any other financial instruments.

IL Capital Limited

ILFSL is the owner of 99.979% shares (2,499,799 nos. of shares of Taka. 100 each) of IL Capital Limited. IL Capital Limited is a private limited company and incorporated under the Companies Act 1994 on 07 March 2011 bearing registration no C-88312 with an authorised share capital of Taka 2,000 million. The registered office of the company is located at Hossain Tower (1st Floor), 116, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road, Naya Paltan, Dhaka 1000. The main business of the company is to carry on the business of a full fledge merchant bank and engage in all kinds of merchant banking activities such as providing services as issue manager, underwriting of securities, portfolio management, margin loan facilitator, portfolio investment, investment advisory services, etc.

1.4 Chittagong branch

The company opened its branch in Chittagong on 24 June 2008. The approval of opening of this branch was obtained from Bangladesh Bank on 11 November 2007 vide approval letter no. DFIM (L)/1053/38(1)/2007.

1.5 Uttara branch

The company opened its branch in Uttara, Dhaka on 16 February 2017. The approval of opening of this branch was obtained from Bangladesh Bank on 25 January 2017 vide approval letter no. DFIM (L)/1053/38(1)/2017-198.

1.6 Sylhet branch

The company opened its branch in Sylhet on 26 February 2017. The approval of opening of this branch was obtained from Bangladesh Bank on 25 January 2017 vide approval letter no. DFIM (L)/1053/38(1)/2017-198.

3-ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

2 Basis of preparation and significant accounting policies

2.1 Statement of compliance

The consolidated financial statements of the group and the separate financial statement of the company have been prepared on a going concern basis, which contemplates the realisation of assets and the satisfaction of liabilities in the normal course of business following accrual basis of accounting except for cash flow statement. In preparation of these, the company followed respective provisions of the Companies Act 1994, the Financial Institutions Act 1993, the Financial Institutions regulation 1994, the Securities and Exchange Rules 1987, the listing rules of Dhaka and Chittagong Stock Exchanges, Guidelines from Bangladesh Bank and International Accounting Standards (IAS) and/or International Financial Reporting Standards (IFRS) and other applicable laws and regulations. In cases the requirement of provisions and circulars issued by Bangladesh Bank differ with those of other regulatory authorities and accounting standards, the provisions and circulars issued by Bangladesh Bank shall prevail. Therefore, the parent as well as its subsidiaries have deviated from those requirements of IFRSs in order to comply with the requirements of Bangladesh Bank.

The presentation of these financial statements of the company has been made as per requirement of DFIM Circular No. 11, dated December 23, 2009 issued by the Department of Financial Institutions and Markets of Bangladesh Bank. The activities and accounting heads mentioned in prescribed formats which are not related to the institutions have been excluded in preparation of these financial statements.

2.2 Disclosure of deviations from few requirements of IAS/IFRS due to mandatory compliance of Bangladesh Bank's requirements

Bangladesh Bank is the prime regulatory body for Financial Institutions (FIs) in Bangladesh. Some requirements of Bangladesh Bank's rules and regulations contradict with those of financial instruments and general provision standards of IAS and IFRS. As such the company has departed from those contradictory requirements of IAS / IFRS in order to comply with the rules and regulations of Bangladesh Bank which are disclosed below.

2.2.1 Investment in shares and securities

IFRS 9: "Finacial Instruments", Financial Assets are classified as either: (i) Amortised cost, (ii) Fair Value through profit or loss or (iii) Fair Value throught other comprehensive income

Investment in marketable ordinary shares has been shown at cost, on an aggregate protfolio basis. Investment in non-marketable shares has been valued at cost. Full provision for dimination in value of shares as on classing of the year on an aggregate protfolio basis is made in the financial statements as required by Bangladesh Bank DFIM circular No. 02 dated January 31, 2012

2.2.2 Provision on leases/loans and advances

IFRS: As per IAS 39 an entity should undertake the impairment assessment by considering whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant. For financial assets that are not individually significant, the assessment can be performed on an individual or collective (portfolio) basis.

Bangladesh Bank: As per FID circular no.08, dated August 3, 2002, and FID circular no.03, dated May 3, 2006, a general provision @ 0.25% to 5% under different categories of unclassified leases/loans and advances (standard & SMA) has to be maintained regardless of objective evidence of impairment. Also provision for sub-standard, doubtful and bad-loss leases/loans and advances has to be provided @ 20%, 50% and 100% respectively on outstanding amount net of eligible securities and suspended interest on the basis of time equivalent of amount in arrears. However, such provision policies are not specifically in line with those prescribed by IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement".

2.2.3 Other comprehensive income

IFRS: As per IAS 1 "Presentation of Financial Statements", Other Comprehensive Income (OCI) is a component of financial statements or the elements of OCI are to be included in a single Other Comprehensive Income statement.

Bangladesh Bank: Bangladesh Bank has issued templates through DFIM circular no. 11, dated 23 December 2009 for financial statements which will strictly be followed by all NBFIs. The templates of financial statements issued by Bangladesh Bank do not include Other Comprehensive Income nor are the elements of Other Comprehensive Income allowed to be included in a single Other Comprehensive Income (OCI) Statement. As such the company does not prepare the other comprehensive income statement. However, elements of OCI, if any, are shown in the statements of changes in equity.

2.2.4 Recognition of interest in suspense

IFRS: Loans and advances to customers are generally classified as 'loans and receivables' as per IAS 39 and interest income is recognised through effective interest rate method over the term of the loan. Once a loan is impaired, interest income is recognised in profit and loss account on the same basis based on revised carrying amount.

Bangladesh Bank: As per FID circular no. 03 dated 03 May 2006 lease income earned and income from loans and advance, overdue for three months (or equivalent, i.e. 90 days) or more for leases/loans and advances up to 5 years tenure and for six months (or equivalent, i.e. 180 days) or more for leases/loans and advances of more than 5 years tenure is not recognised as revenue, rather the corresponding amount needs to be credited to an interest in suspense account, which is presented as liability in the balance sheet. Suspended interests are recognised as revenue and credited to profit and loss account on realization basis.

2.2.5 Financial instruments – presentation and disclosure

In several cases Bangladesh Bank guidelines categorise, recognise, measure and present financial instruments differently from those prescribed in IAS 39. As such full disclosure and presentation requirements of IFRS 7 and IAS 32 cannot be made in the financial statements.

2.2.6 Financial guarantees

"IFRS: As per IAS 39, financial guarantees are contracts that require an entity to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument. Financial guarantee liabilities are recognised initially at their fair value, and the initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. The financial guarantee liability is subsequently carried at the higher of this amortised amount and the present value of any expected payment when a payment under the guarantee has become probable. Financial guarantees are included within other liabilities."

Bangladesh Bank: As per requirement of DFIM circular no. 11, dated 23 December 2009 issued by the Department of Financial Institutions and Markets of Bangladesh Bank, financial guarantees will be treated as off-balance sheet items. No liability is recognised in balance sheet for financial guarantees within other liabilities.

2.2.7 Cash and cash equivalent

IFRS: Cash and cash equivalent should be reported as cash item as per IAS 7.

Bangladesh Bank: Some cash and cash equivalent items such as 'money at call and on short notice', treasury bills, Bangladesh Bank bills and prize bond are not shown as cash and cash equivalents. Money at call and on short notice presented on the face of the balance sheet, and treasury bills, prize bonds are shown in investments.

2.2.8 Non-Financial institution Assets

IFRS: No indication of Non-Financial institution Assets asset is found in any IFRS.

"Bangladesh Bank: As per requirement of DFIM Circular No. 11, dated 23 December 2009, there must exist a face item named non-financial institution asset."

3-ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

2.2.9 Cash flow statement

IFRS: The Cash flow statement can be prepared using either the direct method or the indirect method. The presentation is selected to present these cash flows in a manner that is most appropriate for the business or industry. The method selected is applied consistently.

Bangladesh Bank: Cash flow statement is presented as per requirement of DFIM Circular No. 11, dated 23 December 2009.

2.2.10 Balance with Bangladesh Bank: (Cash Reserve Requirement)

"IFRS: Balance with Bangladesh Bank should be treated as other asset as it is not available for use in day to day operations as per IAS 7."

Bangladesh Bank: As per Financial Institutions Act 1993 Section 19 and FID Circular No. 06 dated 06 November 2003 balance with Bangladesh Bank is treated as cash and cash equivalents.

2.2.11 Off-balance sheet items

"IFRS: There is no concept of off-balance sheet items in any IFRS; hence there is no requirement for disclosure of off-balance sheet items on the face of the balance sheet."

Bangladesh Bank: As per requirement of DFIM Circular No. 11, dated December 23, 2009, off balance sheet items (e.g. Letter of guarantee etc.) must be disclosed separately on the face of the balance sheet.

2.2.12 Leases/loans and advances/Investments net of provision

IFRS: Loans and advances/Investments should be presented net of provision.

Bangladesh Bank: As per requirement of DFIM Circular No. 11, dated 23 December 2009, provision on leases/loans and advances/investments are presented separately as liability and cannot be netted off against leases/loans and advances.

2.2.13 Appropriations of profit

IFRS: There is no requirement to show appropriations of profit in the face of statement of comprehensive income.

Bangladesh Bank: As per requirement of DFIM Circular No. 11, dated 23 December 2009, an appropriation of profit should be disclosed in the face of profit and loss account.

2.3 Basis of preparation and presentation of the financial statements

The financial statements have been prepared under the historical cost convention in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS) as practised in Bangladesh. No adjustment has been made for inflationary factor affecting the financial statements. The accounting policies, unless otherwise stated, have been consistently being applied by the company and are consistent with those of the previous year.

2.4 Going Concern

The Company has adequate resources to continue in operation for foreseeable future. The going concern basis is used in preparing the financial statements.

2.5 Use of estimates and judgement

Preparation of the financial statements in conformity with IAS requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the company's accounting policies that affect the reported amounts of revenue and expenses, assets and liabilities. Due to involvement of inherent uncertainty in making estimates, actual results could be different from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised in any future period affected.

Provision for leases/loans and advances, deferred tax assets/liabilities, provision for gratuity and rate of depreciation of fixed assets are the major elements that require estimates and judgements.

2.6 Consolidation of operations of subsidiaries

The financial statements of the company and its subsidiaries, as mentioned in note no. 1.3 have been consolidated in accordance with Bangladesh Accounting Standard no. 27 "Consolidated and Separate Financial Statements". The consolidation of the financial statements has been made after eliminating all material inter-company transactions.

The total profits of the company and its subsidiaries are shown in the consolidated profit and loss account, with the proportion of profit after tax pertaining to minority shareholders being deducted as "Non-controlling Interest".

All assets and liabilities of the company and its subsidiaries are shown in the consolidated balance sheet. The interest of minority shareholders of the subsidiaries are shown in the consolidated balance sheet under the heading "Non-controlling Interest".

2.7 Branch accounting

The company has only 3 branches in Chittagong, Uttara, Sylhet and no overseas branch as on December 31, 2013. Accounts of the branch are maintained at head office from which these accounts are drawn up.

2.8 Statement of cash flows

The cash flow statement is prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 7 "Cash Flow Statements" under the guideline of DFIM Circular No. 11, dated 23 December 2009. Cash and cash equivalents for cash flow statement comprises mainly of cash in hand and balances at banks.

2.9 Foreign currency transactions

Transactions denominated in foreign currencies are converted into taka at rate prevailing at the respective date. Assets and liabilities denominated in foreign currencies are converted into taka at the rate of exchange prevailing at the date of the balance sheet. Profit or loss arising on conversion is credited or debited to profit and loss statement. However, there was no foreign currency transaction during the year 2023.

2.10 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash in hand; balance with Bangladesh Bank and with other Banks and Financial Institutions. Cash equivalents are short term, highly liquid investments that are readily convertible to a known amount of cash and which are subject to an insignificant risk of change in value.

2.11 Investments

Investments represent investment in Government Securities (Bills & Bonds) and investment in shares. Investment in Government Treasury Bills and Bonds are accounted for at their present value. Premiums are amortised and discount accredited, using the effective or historical yield method.

Investment in quoted shares has been shown at cost or market price whichever is lower, on an aggregate portfolio basis. Full provision for diminution in value of shares as of December 31, 2016 on an aggregate portfolio basis has been made in the financial statements as required by DFIM Circular No. 02, dated 31 January, 2012. Investment in non-quoted shares is valued at cost.

2.12 Leases (IFRS 16)

ILFSL as a lessee

ILFSL recognises a right of use asset and a lease liability from the beginning of 2019. The right of use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlyingasset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The right of use asset is depreciated using the straight line methods from the commencement date (from the beginning of 2019) to the earlier of the end of the useful life of the right of use asset or the end of the lease term. In addition, the right of use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability. The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date (from the beginning of 2019), discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, ILFSL's incremental borrowing rate. The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in future lease payments arising from a change in an index or rate, if there is a change in ILFSL's estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee, or if ILFSL changes its assessment of whether it will exercise purchase, extension or termination option. When the lease liability is remeasured in this way, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right to use asset, or is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right to use asset has been reduced to zero.

ILFSL as a lessor

When ILFSL acts as a lessor, it determines at lease inception whether each lease is a finance lease or an operating lease. To classify each lease, ILFSL makes an overall assessment of whether the lease transfers substantially all of the risks and rewardsincidental to ownership of the underlying asset. If this is the case, then the lease is a finance lease; if not, then it is an operating lease. As part of this assessment, ILFSL considers certain indicators such as whether the lease is for the major part of the economic life of the asset. If an arrangement contains lease and non-lease components, ILFSL applies IFRS 15 to allocate the consideration in the contract. ILFSL recognises lease payments received under operating leases as income over the lease term.

2.13 Loans and advances

Loans and advances represent time loan, work order loan, home loan, short-term loan and staff loan. Books of account for these loans and advances are maintained based on the accrual basis of accounting. Un-amortised principal amount, along with the accrued interest (where capitalised) thereon are accounted for as principal outstanding of loans and advances. Installments due from the clients but not received as well as interest accrued but not due are shown as accounts receivable.

2.14 Recognition of fixed assets and depreciation (IAS 16 'Property, Plant & Equipment') Recognition

An item of fixed assets is recognised as an asset when it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset to the enterprise can be measured reliably. The cost of an item of fixed assets is its purchase price (net of discounts and rebates), including import duties and taxes, and any directly attributable cost of bringing the asset to working condition for its intended use.

Measurement

Fixed assets for own use are stated initially at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses or at a re-valued amount less any accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure

Subsequent expenditures relating to any item of fixed assets are added to the carrying amount of the asset when it is probable that future economic benefits, exceeding its present standard of performance, will flow to the company and the cost of the item can be measured reliably. All other costs are recognised in profit and loss account as expense.

2.15 Depreciation

Components of an asset with differing patterns of benefits are depreciated separately.

Depreciation is recognised in profit or loss on a straight line basis over the estimated useful life of an item of fixed assets, commencing from the time, the asset is held ready for use and ceases from the time of disposal.

The rate of depreciation of fixed assets under different category stated as follows:

Assets category	Depreciation rate
Motor vehicles	20%
Office decoration	15%
Office equipment	20%
Furniture and fixtures	20%
Computer Accessories	33%

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each balance sheet date.

Disposal or retirement

The gain or loss arising out of disposal or retirement of fixed assets is determined as the difference between the sale proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit and loss account.

Assets acquired under finance lease

Assets acquired under finance lease is recognized as fixed asset of the Company at the fair value of the asset at the inception of the lease or, the present value of the minimum lease payments whichever is lower. The related obligation under the lease is recognized as liability.

Lease payments consist of finance charge and redemption payments where finance charge is recognized as interest expenses and the redemption payment as adjustment of liability.

2.16 Intangible assets (IAS- 38)

Costs incurred to procure softwares represent as intangible assets (note- 8.4.1), once fully operational, will be amortised on a systematic basis over the best estimate of its useful life as per decision of the Board of Directors.

2.16.1 Revenue recognition (IFRS 15,, "Revenue from Contract with Customer")

IFRS-15 is a general revenue recognition standard, which states that revenue should be measured at the fair value of the consideration received or receivable. This is usually the amount of cash or cash equivalents received or receivable and recognized when it is probable that economic benefits will flow to the entity.

2.16.2 Income from lease (IFRS 16, "Leases")

The excess of gross lease rental receivables over the cost of the leased assets constitutes the total un-earned lease income at the commencement of the lease. This income from leases is recognized based on a pattern reflecting a constant periodic rate of return on the net investment in the leases. The pattern of the periodic return however, differs in case of structured lease finance depending on the structure of the particular lease contract.

Unrealised income is suspended where necessary in accordance with the requirements of DFIM circular no. 04 dated 26 July, 2021 issued by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. Incomes suspended are taken into account on realisation basis.

Interest on advance against leases is recognized on an accrual basis, which is calculated on advances from the date of respective disbursement to the date of execution of lease. On execution of lease, advance including capitalized portion of accrued interest is transferred to gross lease receivables.

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

2.16.3 Income from time loan

Income from time loan finance is recognized on a time proportion basis that takes into account the effective yield on the asset. Unrealised income is suspended where necessary in accordance with the requirements of c DFIM circular no. 04 dated July 26, 2021 issued by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. Such suspended income is taken into profit and loss account on realization basis.

2.16.4 Income from home loan

Interest income from home loan is recognized on an accrual basis. Instalment comprises both interest and principal. Interest portion of instalments that become receivable is recognized as income in the financial statements. Interest on such finance ceases to be taken into account as income and kept in interest suspense account where necessary in accordance with the requirements of DFIM circular no. 04 dated July 26, 2021 issued by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. Interest suspended is taken into profit and loss account on realization basis.

2.16.5 Income from short-term loan

Income from short-term loan is recognized on accrual basis. Such interest income is calculated on daily loan balance of the respective accounts.

2.16.6 Income from investment in shares

Dividends (IAS 18, "Revenue from Contracts with Customers")

Dividend income is recognized when the legal rights to receive the payments have been established

Gain/loss on sale

Gain or loss on sale of shares listed in stock exchanges is recognized when those are sold in the market. Un-realized capital gains are not accounted for in the profit and loss account.

2.16.7 Income from PD and treasury operations

Coupon income

Coupon income from Government treasury bonds is recognized on an accrual basis at a constant rate determined in respective auction, which is realized from Bangladesh Bank on half yearly basis.

Discount income

Discount income (excess of face value over purchase price) from government treasury bonds and bills are recognized periodically on an accrual basis.

Capital gain/loss

Gain or loss on sale of Government treasury bonds and bills determined as the difference between the sale proceeds and aggregate of present value and accrued coupon income of respective bonds and bills are recognized when those are sold.

2.16.8 Fee based income

Fee based income are recognized at the stage of completion of the transaction when the amount of revenue can be reliably measured and economic benefits associated with the transaction will flow to the company.

2.17 Interest suspense account

Lease income earned and income from direct finance, overdue for three months (or equivalent, i.e. 90 days) or more for lease/term finance up to 5 years tenure and for six months (or equivalent, i.e. 180 days) or more for lease/term finance of more than 5 years tenure is not recognized as revenue and credited to interest suspense account as per DFIM circular No. 04 dated Julr 26, 2021. Suspended interests are recognized as revenue and credited to profit and loss account on realization basis.

2.18 Borrowing cost

All borrowing costs are recognized as expenses in the period in which they incurred in accordance with benchmark treatment of Bangladesh Accounting Statnderd-23. There was no cost of borrowing eligible for capitalization during the reporting period.

2.19 Accrued expenses, provisions and other payables

As per IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", a provision is recognized only when a past event has created a legal or constructive obligation, an outflow of resources is probable, and the amount of the obligation can be estimated reliably. Amount recognized as a provision is the best estimate of settlement amount at balance sheet date.

2.20 Provision for future losses

Provision has been made on outstanding exposures, based on aging and quarterly review of the receivables, as per guidelines of Bangladesh Bank as practiced by the Company. The methodology of measuring appropriate level of provision relies on several key elements, which include both quantitative and qualitative factors as set forth in DFIM circular no. 04 dated July 26, 2021 and amended from time to time by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank.

The provision increases by the amount charged in Profit and loss account and decreases by the amount written off and provisions no longer required. As per Bangladesh Bank Circulars required provision for leases/loans and advances are calculated on base for provision at rates shown in following table:

Product category	General provision on unclassified accounts (%)		Specific provi	sion on classifie	ed accounts (%)	
	Standa General	ard SME	SMA	Sub-standard	Doubtful	Bad & loss
Lease Finance Term Loans Housing Finance	1% 1% 1%	0.25% 0.25% -		20% 20% 20%	50% 50% 50%	100% 100% 100%

2.21 Write off

Write off refers to de-recognition of an asset to a reduced or zero value. This is applied for an asset from which return is impossible or unlikely in compliance with the requirements of Bangladesh Bank FID circular no. 03, dated 15 March 2007. Any recovery from asset written off is recognized as income.

2.22 Employees' benefits obligations Defined contribution plan

The company operates a recognised contributory provident fund scheme for its permanent employees. Provident fund is administered by a Board of Trustees and is funded by contributions partly from the employees and partly from company at a predetermined rate of 10% of basic salary. The contributions are kept and invested separately from the Company's asset.

Defined benefit plan-Gratuity

The Company operates an unfunded gratuity scheme. Provision has been made in the financial statements as per approved gratuities scheme. Employees are entitled to gratuity benefit after completion of minimum five years of continued service in the company.

Gratuity is calculated on the last basic pay and is payable as per following rates:

"5 years of continued service 50% of last basic times 5 6 years of continued service 60% of last basic times 6 7 years of continued service 70% of last basic times 7

8 and above years of continued service 100% of last basic times no. of years of service

"Since the liability amount under the head is not substantial, the actuarial valuation was not felt required.

2.23 Other employees' benefit obligation

The company has several types of loans and advances scheme like specific purpose loan, provident fund loan, house building loan and loan for buying motor vehicle guided by the employees' service rules. In addition the Company operates a group life and hospitalization scheme for its employees.

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

2.24 Tax provision

Current tax

Provision for current tax is made on the basis of the profit for the year as adjusted for taxation purpose in accordance with the provision of income tax laws and amendments thereto.

Deferred tax

Pursuant to International Accounting Standards, (IAS-12)" Income Taxes", Deferred Tax is provided for all temporary differences arising between the tax base of assets and liabilities and their carrying value for financial reporting purposes. Adequate provision has been made in calculating temporary timing differences

2.25 Impairment of assets(IAS-36)

The company reviewed long-lived assets for impairment whenever events of changes in circumstances indicate that the book value of the assets may not be recovered. Accordingly, the Company estimates the recoverable amount of the assets and the impairment losses if any is recognised in the profit and loss account when the estimated recoverable amount of an asset is less than its carrying amount.

2.26 Earnings Per Share (EPS)

The company calculates earnings per share (EPS) in accordance with International Accounting Standards, (IAS-33), "Earnings per Share", which is shown in the face of the profit and loss statement, and the computation is stated in Note- 37 & 37 (a). No diluted earnings per share is required to be calculated for the period as there was no scope for dilution during the period under review.

2.27 Statutory reserve

As per Financial Institutions Regulations 1994 every Financial Institution has to transfer 20% of its current year's profit to reserve fund until such reserve equals to its paid-up capital. The company transfers 20% of net profit to statutory reserve before declaration of dividend.

2.28 Related party disclosure (IAS-24)

As per International Accounting Standard, parties are considered to be related if one of the parties has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions. The Company carried out transactions in the ordinary course of business on an arm's length basis at commercial rates with related parties. Related party disclosure is given in Note -39.

2.29 Events after the reporting period

All material events occurring after the reporting period are considered and where necessary, adjusted for or disclosed in Note-40.

2.30 Payment of dividend

Interim dividends are recognized when they are paid to the shareholders upon approval of the Board of Directors. Final dividend is recognized when it is approved by the shareholders along with interim dividend.

Proposed dividend is not recognized as liability and shown separately under the shareholders' equity in accordance with the International Accounting Standards IAS-10, "events after the reporting period".

2.31 Reconciliation of inter-company account

Accounts with regard to inter-Company are reconciled regularly and there are no material differences which may affect the financial statements significantly.

2.32 Segment reporting

The Company has only one reportable business segment and operation of the Company is within the geographical territory of Bangladesh. Hence segment reporting in accordance with IFRS-8 "Operating Segment" is not applicable.

2.33 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the balance sheet when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis or realize the asset and settle the liability simultaneously. There was no item for offsetting during the reporting period.

2.34 Reporting currency

The financial statements are presented in Bangladeshi Taka which is the Company's functional currency except as indicated.

The financial statements of the company and its subsidiaries cover the period from 01 January, 2022 to 31 December 2023.

2.36 Directors' responsibility statement

The Board of Directors takes the responsibility for the preparation and presentation of thease financial statements

2.37 Re-classification

Previous year's figures, wherever considered necessary, have been rearranged /restated /reclassified, for the purpose of comparison with current year's presentation without any impact on the profit and value of assets and liabilities as reported in the financial statements.

2.38 Uniform accounting policies

The financial statements of International Leasing and Financial Services Limited and its subsidiaries have been prepared in accordance with uniform policies of accounting.

2.39 Liquidity statement

The liquidity statement shows the maturity of company's total assets and liabilities under different maturity bucket as at the close of the reporting period. This statement is prepared as per format prescribed in DFIM circular no. 11 dated December 23, 2009 considering the remaining maturity of assets and liabilities as noted below:

- Balance with other banks and financial institutions on the basis of their maturity term.
- Investments are on the basis of their residual maturity term.
- Leases, loans and advances are on the basis of their repayment/maturity schedule.
- Fixed assets are on the basis of their useful lives.
- Other assets are on the basis of their adjustment term.
- Borrowing from Banks and other Financial Institutions are on the basis of their maturity /payment term.
- Deposit and other accounts are on the basis of their maturity term and behavioral past trends
- Other liabilities are on the basis of their maturity/settlement term.

2.40 BASEL II and its implementation

To cope with the international best practice and to make the capital more risk sensitive as well as shock resilient, guidelines on 'BASEL Accord for Financial Institutions (BAFI)' have been introduced from 01 January 2011 on test basis by Bangladesh Bank. At the end of the test run period, BASEL Accord regime has started and the guidelines namely "Prudential Guidelines on Capital Adequacy and Market Discipline for Financial Institutions (CAMD)" have come fully into force from 01 January 2012 with its subsequent supplements/revisions. Instructions regarding Minimum Capital Requirement (MCR), Adequate Capital and disclosure requirement as stated in these guidelines have to be followed by all Financial Institutions for the purpose statutory compliance.

As per CAMD guidelines, Financial Institutions should maintain a Capital Adequacy Ratio (CAR) of minimum 10% which is compiled by the company. Detail of CAR of the company is shown in note - 12.3

2.41 Financial risk management

Risk is an integral part of financing business and thus every financial institution is exposed to risk of different type and magnitude. So, the prime responsibility of every financial institution is to manage its risk such that its return from business can be maximised. As a prudent and responsible financial institution, the company attaches top priority to ensuring safety and security of the finances that are being extended.

2.41.1 Credit risk

Credit Risk is the risk of loss that may occur the failure of any counterparty to make required payments in accordance with agreed terms and conditions and/or deterioration of creditworthiness. Credit risk is managed through a framework set by policies and procedures established by the Board. The responsibility is clearly segregated between origination and approval of business transaction

Board of Directors is the apex body for credit approval process of the ILFSL. However, they delegate the authority to Executive Committee and Managing Director/CEO. The Board also sets credit policies to the management for setting procedures, which together has structured the credit risk management framework of the ILFSL. The company has segregated the duties of the officers/executives involved in credit activities. The functions of the credit are handled at different levels by four department / division namely: (1) Business Department (2) Credit Risk Management (3) Credit Administration and (4) Special Asset Management and Legal Affairs. The credit approval team (Credit Risk Management) is independent from the Sales Team (Business Department). Credit Administration Department checks and ensures the documentation and disbursement facilities

The responsibility for preparing credit application is rest with RM within the business Development Department. Credit Application is to be recommended for approval by RM, Head of Business Development and Business Head which is to be forwarded to CRM for their review, assessment and observation/recommendation. After endorsement of CRM, credit memorandum is placed before the approval authority MD/EC/Board as per level of approval authority.

ILFSL credit risk management encompasses identification, measurement, matching, mitigation, monitoring and control of the credit exposures. The executed credit is monitored by Business Department upto risk grade 5 and Special Asset Management and Legal Affairs Department (SAMLAD) monitor credit from risk grade 6 and above.

2,41,2 Market risk

Market Risk refers to the risk of fluctuation of various market variables like interest rate, exchange rate, availability of liquidity with the lenders/depositors, prices of securities in the stock exchanges. The exposure of market risk of the company is restricted to interest rate risk and equity price risk.

2.41.3 Interest rate risk

Interest rate risk is the potential losses of net interest margin. Interest rate risk resulted from the changes in the market interest rates of lending and borrowing. To mitigate interest rate risks, necessary measures are taken to diversify financing sources and also laid strong emphasis on mobilizing retail and institutional deposits. Lending rates are also adjusted to cope with market interest rate condition. Treasury Department continually monitors market interest rate regime and liquidity position and provides feedback to the Management. A separate ALCO committee remains watchful on the adverse movement of the different market variables. The committee updates and prepares liquidity profiles regularly and submits a copy of the same to Bangladesh Bank on a monthly basis.

2.41.4 Equity price risk

Equity price risk is the risk of losses caused by the changes in the equity prices. These losses could arise because of changes in the value of the listed share held by ILFSL. The Company is managing the equity price risk by keeping this exposure within the regulatory limit. As on December 31, 2015, total exposure to capital market was below the regulatory threshold of 25% of capital.

2.41.4 Equity price risk

Equity price risk is the risk of losses caused by the changes in the equity prices. These losses could arise because of changes in the value of the listed share held by ILFSL. The Company is managing the equity price risk by keeping this exposure within the regulatory limit. As on December 31, 2015, total exposure to capital market was below the regulatory threshold of 25% of capital.

2.41.5 Liquidity risk

Liquidity Risk arises out of the company's inability to meet short term obligation to its lenders/creditors. It arises from the adverse mismatch of maturities between assets and liabilities

Liquidity requirements are managed on day-to-day basis by the Treasury Department. It is responsible for ensuring that sufficient funds are available to meet short term obligations, even in crisis situations and for maintaining diverse funding sources. The Treasury Department also oversees the asset liability maturity position, recommend and implement appropriate measures to encounter liquidity risk. There is a Asset Liability Management Committee (ALCO) to continuously keep tab on the liquidity position of the company.

2.41.6 Operational risk

Operational Risk is the potential loss that may arise due to ineffective Internal Control which may result in errors, fraud and other lapses in operational activities and thereby ignoring the compliance requirements of the regulators or non-compliance of corporate governance.

To address the operational risk, an appropriate internal control system is in place within the Organization. A separate Internal Control and Compliance Department oversees the compliance of approved operational guidelines and procedures in all activities. The Department has direct access to the Board Audit Committee. Chief Executive Officer acts as the supervisor of the Department. Compliance section ensures the compliance of rules regulations and inspection report of external & internal auditors. Principle work of internal audit section is to reinforce the control system if deviated.

2.41.7 Money Laundering and Terrorist Financing Risk

In ILFSL, money laundering and terrorist financing risk takes two broad dimensions:

- a) Business risk i.e. the risk that ILFSL may be used for money laundering or terrorism financing and
- b) Regulatory risk i.e. the risk that ILFSL fails to meet regulatory obligations under the Money Laundering Preven tion Act 2012 (amended in 2015) and Anti-Terrorism Act 2009 (amended in 2013)

To mitigate the risk, ILFSL, while adhering to various guidelines and circulars issued by the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), put in a place a strict compliance program consisting of the following components:

- a) Development and implementation of internal policies, procedures and controls to identify and report instances of money laundering and terrorism financing;
- b) Creation of structure and sub-structure within the organization, headed by a Central Compliance Unit (CCU), for AML and CFT compliance;
- c) Appointment of an AML/CFT Compliance officer, known as the Chief Anti Money Laundering Officer (CAMLCO), to lead the CCU;
- d) Independent audit function including internal and external audit function to test the programs
- e) Ongoing employee training programs

2.42 Changes in Accounting Estimates and Errors (IAS-8)

IAS 8 is a Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors standard, which states that prior period error shall be corrected by retrospective restatement. The correction of a prior period error is excluded from profit or loss for the period in which the error is discovered. Any information presented about prior periods, including any historical summaries of financial data, is restated as far back as is practicable.

2.43 Status of Compliance of International Accounting Standards (IASs) and International Financial Reporting Standards (IFRSs) via IASs / IFRSs

IAS Title	IAS No.	statuse
Presentation of Financial Statements	1	Applied (*)
Inventories	2	N/A
Statement of Cash Flows	7	Applied
Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	8	Applied
Events after the Reporting Period	10	Applied
Income Taxes	12	Applied
Property, Plant & Equipment	16	Applied
Employee Benefits	19	Applied
Accounting of Government Grants and Disclosure of Government Assistance	20	N/A
The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	21	N/A
Borrowing Costs	23	Applied
Related Party Disclosures	24	Applied
Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans	26	N/A
Separate Financial Statements	27	Applied
Investments in Associates	28	N/A
Financial Reporting in Hyper-inflationary Economics	29	N/A
Financial Instruments: Disclosure and Presentation	32	Applied
Earnings per Share	33	Applied
Interim Financial Reporting	34	Applied
Impairment of Assets	36	Applied
Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	37	Applied
Intangible Assets	38	Applied
Financial Instruments: Recognition and Measurement	39	Applied (*)
Investment Property	40	N/A
Agriculture	41	N/A
IFRS Title	IFRS No.	Status
First-time adoption of International Financial Reporting Standards	1	N/A
Share Based Payment	2	N/A
Business Combination	3	Applied
Insurance Contracts	4	N/A
Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations	5	N/A
Exploration for and evaluation of Mineral Resources	6	N/A
Financial Instruments: Disclosure	7	Applied (*)
Operating Segments	8	Applied
Financial Instruments	9	Applied (*)
Consolidated Financial Statements	10	Applied
Joint Arrangement	11	N/A
Disclosure of Interests in other Entities	12	N/A
Fair Value Measurement	13	Applied (*)
Regulatory Deferral Accounts	14	N/A
Revenue from Contract with Customer	15	Applied
Leases	16	Applied

N/A = Not Applicable

^(*) As the regulatory requirements differ with the standards, relevant disclosures and presentations are made in accordance with Bangladesh Bank's requirements (please see note -2.2)

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
3	Cash		
3.1	Cash in hand		
	In local currency	64,825	74,959
	In foreign currency	64,825	74,959
3.2	Balance with Bangladesh Bank and its agent bank(s)		
	With Bangladesh Bank	273,415	270,851
	In local currency In foreign currency	273,413	270,831
	in loteign currency	273,415	270,851
	With Sonali Bank Ltd. as agent of Bangladesh Bank		
	Total (3.1+3.2)	273,415 338,240	270,851 345,810
		000,240	040,020
3.3	Statutory deposits Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Reserve (SLR)		
	Cash Reserve Requirement and Statutory Liquidity Reserve have been calcul-	ated and maintained in	accordance with section
	19 of the Financial Institutions Act 1993, rule 5 of the Financial Institutions Ru		
	06, 2003.		
	The Cash Reserve Requirement on the Company's term deposits received	from public @ 2.5% ha	as heen calculated and
	maintained with Bangladesh Bank in current account and 5% Statutory Liquid	•	
	has been maintained in the form of balance with banks. Both the reserves r	-	
	statutory requirements, as shown below:		
	a) Cash Reserve Requirement	000.440	105.011
	Cash reserve in average maintained with Bangladesh bank	280,112 251,321,774	465,811 246,137,844
	Less: Required reserve (2.5% of average total term deposit of December) Surplus / (deficit)	(251,041,662)	(245,672,033)
	Surplus / (deficit)		
	b) Statutory Liquidity Reserve	1,190,113,010	1,511,662,278
	Liquidity reserve in average maintained including CRR	920,345,737	916,862,592
	Less: Required reserve (5% of average total liabilities of December) Surplus / (deficit)	269,767,274	594,799,686
	Culpido/ (donot)		
	The surplus mostly comprises of deposits maintained with banks kept under I	ien against verious facili	ties.
3(a)	Consolidated Cash		
3(a)	Cash in hand		
	International Leasing and Financial Services Limited	64,825	74,959
	International Leasing Securities Limited	12,324	12,526
	IL Capital Limited	44,866 122,015	45,745 133,230
		122,013	133,230
	Balance with Bangladesh Bank and its agent bank(s)	273,415	270,851
		273,415	270,851
		395,430	404,081
4	Balance with banks and other financial institutions		
	In Bangladesh (note-4.1)	3,339,599,227	3,683,527,533
	Outside Bangladesh	3,339,599,227	3,683,527,533
		0,000,000,221	-,3,1,-30

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং \$68

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
4.1	In Bangladesh		
	a) Current deposits		
	Al-Arafah Islami Bank Limited	608	1,298
	Basic Bank Limited	4,535	5,225
	Bank Asia Limited	159,587	160,772
	One Bank Limited	55,812	(189,183)
	Dutch Bangla Bank Limited	6,306,094	6,306,784
	Eastern Bank Limited Jamuna Bank Limited	289,206	15,229,974
	Mercantile Bank Limited	98,526 84,320	99,216 84,320
	Mutual Trust Bank Limited	(5,632,082)	(7,144,144)
	Shahjalal Islami Bank Limited	949,436	952,006
	South East Bank Limited	103,007	103,007
	Standard Bank Limited	63,364	64,054
	NCC Bank Limited	3,030,390	6,798
	Woori Bank Limited	58,178	58,178
	Dhaka Bank Limited	147,818	148,658
	UCB Limited	13,968	14,658
	The City Bank Limited	(3,706,039)	(2,931,928)
	b) Short-term deposit	2,026,727	12,969,692
		04 470	0.4.000
	AB Bank Limited	91,473	94,898
	Bank Alfalah Limited Bank Asia Limited	22,761,260 (30,673,675)	16,065,498 (30,672,214)
	BRAC Bank Limited	(30,673,673)	(30,672,214)
	Dhaka Bank Limited	4,660,185	4,660,185
	Midland Bank Limited	89,190	90,915
	Madhumoti Bank	17,733	18,621
	Eastern Bank Limited	70,736,396	408,719,686
	The Premier Bank Limited	61,046	256,862
	South East Bank Limited	342,459	337,023
	Uttara Bank Limited	3,242	3,935
	Jamuna Bank Limited - (I P O)	1,120,209	1,115,710
	South Bangla Agriculture And Commercial Bank Limited	443	2,263
	c) Fixed deposits	69,209,962	400,693,383
	FAS Finance and Investment Limited	1,334,073,360	1,334,073,360
	Peoples Leasing & Financial Services Limited	1,405,552,500 528,736,679	1,405,552,500 528,736,679
	Premier Leasing Limited Mutual Trust Bank Limited	528,730,079 -	1,501,920
	mada nace sam sime	3,268,362,539	3,269,864,458
	Total (a+b+c)	3,339,599,227	3,683,527,533
4.2	Maturity grouping of balance with banks and other financial institutions		
		0.400.700	40.000.404
	On demand	2,429,792	13,390,461
	Up to 1 month	69,209,962 1,334,073,360	400,693,383
	Over 1 month but not more than 3 months Over 3 months but not more than 6 months	528,333,614	1,333,652,591 530,238,599
	Over 6 months but not more than 1 year	1,405,552,500	1,405,552,500
	Over 1 year but not more than 5 years	-	-
	Over 5 years	3,339,599,227	3,683,527,533
4(a)	Consolidated balance with banks and other financial institutions		, , ,
	Inside Bangladesh	2 222 502 225	2 002 507 500
	International Leasing and Financial Services Limited	3,339,599,227	3,683,527,533
	International Leasing Securities Limited	123,596,210 123,596,210	124,026,996 124,026,996
	Balance with banks and other financial institutions Adjustment for consolidation	123,390,210	124,020,990
	IL Capital Limited	28,321,985	21,199,551
	Balance with banks and other financial institutions	28,321,985	21,199,551
	Adjustment for consolidation	_	-
		3,491,517,422	3,828,754,079
	Outside Bangladesh	-	•
		3,491,517,422	3,828,754,079

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ \$66

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
5	Investments		
	Investment classified as per nature:		
	(i) Government securities	252,346,680	300,000
	Bangladesh Govt. Treasury Bonds (note-5.1)	252,346,680	300,000
	(ii) Other investment		
	Shares (note-5.2)	16,828,414	16,828,414
	T-4-1 (1.11)	16,828,414 269,175,094	16,828,414 17,128,414
	Total (i+ii)	209,113,034	11,120,414
5.1	Bangladesh Govt. Treasury Bonds	050.040.000	
	2 years Bangladesh Govt. Treasury Bonds	252,046,680 300,000	300,000
	20 years Bangladesh Govt. Treasury Bonds	252,346,680	300,000
E 0	Investment in charge		
5.2	Investment in shares		
	a) Quoted BDTHAI	FF2 404	EE2 404
	PRAGATILIF	553,104 1,070,253	553,104 1,070,253
	ROBI	8,286,051	8,286,051
	BEXIMCO PHARMA LTD.	950,648	950,648
	BEXIMCO LTD.	970,337	970,337
	LR Global BD Mutual Fund One	4,998,022 16,828,414	4,998,022 16,828,414
	b)Un-Quoted	10,028,414	- 10,020,414
	Total (a+b)	16,828,414	16,828,414
	iotal (a · b)	10,020,414	10,020,414
5.3	Maturity grouping of investments On demand		-
	Up to 1 month	16,828,414	16,828,414
	Over 1 month but not more than 3 months	-	-
	Over 3 months but not more than 6 months	-	-
	Over 6 months but not more than 1 year	- 252.046.680	-
	Over 1 year but not more than 5 years Over 5 years	252,046,680 300,000	300,000
	Over o years	269,175,094	17,128,414
5(a)	Consolidated investments a) Government securities		
	International Leasing and Financial Services Limited	252,346,680	300,000
	International Leasing Securities Limited	202,040,000 -	-
	IL Capital Limited	-	-
		252,346,680	300,000
	b) Other investment International Leasing and Financial Services Limited	40,000,441	40.000.444
	International Leasing and Financial Services Limited	16,828,414	16,828,414
	IL Capital Limited	358,313,010 119,851,641	413,683,411 177,872,778
	·	494,993,065	608,384,603
	Total (a+b)	747,339,745	608,684,603
6	Leases, loans and advances		
6.1	Broad category-wise break up		
	Inside Bangladesh		
	Leases (note-6.1.1)	1,354,206,543	1,376,266,209
	Loans, cash credits, overdrafts, etc. (note-6.1.2)	40,039,147,323	39,693,145,931
		41,393,353,866	41,069,412,140
	Outside Bangladesh		
		41,393,353,866	41,069,412,140

	Particulars	2024	2023
6.1.1	Leases		
	Net investment in leases (note - 6.1.1.1) Advances for leases (note -6.1.1.2)	700,980,674	706,369,436
	Accounts receivables	665,289,998	678,294,382
	Principal	399,173,999	406,976,629
	Interest	266,115,999	271,317,753
	Other payables	(12,064,129)	(8,397,609)
		1,354,206,543	1,376,266,209
6.1.1.1	Net investment in leases		
	Gross lease receivable	744,496,201	750,219,486
	Less: Unearned lease income	43,515,526	43,850,050
	Net lease receivable	700,980,674	706,369,436
	Net investment in leases represents gross lease rental receivables from the		0

Net investment in leases represents gross lease rental receivables from the lessee minus unearned lease income against investment in leases. Investment in leases represents assets leased to the lessees and accounted for under finance method. The company is the legal owner of the leased assets. Unearned lease income is the excess of gross lease rental receivables over the cost of the leased assets. Lease term of the above leases vary from 24 months to 84 months.

6.1.1.2 Advance for leases

This represents disbursement for procurement of leased assets at the end of the reporting period. On execution of leases, advances will be transferred to investment in leases. Advance against leases carry interest as per terms of the agreement until the advances are executed. The outstanding amount of advance against leases as of December 31 are shown under following two categories:

Local equipment 6.1.1.3 Maturity grouping of leases	
C 1 1 2 Metuvity grouping of leases	
C.1.1.2. Makuwiku grauning of lagge	
6.1.1.3 Maturity grouping of leases	
On demand 4,	882,415 4,961,948
Up to 1 month	311,019 10,478,982
Over 1 month but not more than 3 months 31,	711,452 32,228,023
Over 3 months but not more than 1 year 133,3	307,722 135,479,269
	420,617 379,503,540
	573,318 813,614,445
1,354,2	206,543 1,376,266,209
6.1.2 Loans, cash credits, overdrafts, etc	
Time loan (note-6.1.2.1) 36,024,:	110,712 35,887,637,189
Work order & factoring (note-6.1.2.2)	245,009 190,256,084
	903,291 20,726,142
	610,221 3,593,248,425
Staff loan (note-6.1.2.5)	278,090 1,278,090
40,039,3	147,323 39,693,145,931
6.1.2.1 Time loan	
Principal outstanding 21,729,3	353,733 21,729,353,733
Accounts receivables 14,444,0	004,927 14,328,658,340
	8,597,195,004
· · ·	5,731,463,336
	247,947) (170,374,883)
36,024,1	110,712 35,887,637,189

This represents amounts outstanding against time loan advanced to loanee with a specific repayment schedule for an agreed period of 3 months to 84 months.

6.1.2.2 Work order & factoring

Principal outstanding	131,944,777	131,944,777
Accounts receivables	58,262,020	58,262,020
Principal	-	-
Interest	58,262,020	58,262,020
Other payables	38,212	49,288
	190,245,009	190,256,084

Particulars	2024	2023
6.1.2.3 Home loan		
Principal outstanding	12,380,785	12,380,785
Accounts receivables	8,628,946	8,407,024
Principal	-	-
Interest	8,628,946	8,407,024
Other payables	(106,441)	(61,667)
	20,903,291	20,726,142
T1.		

This represents amounts outstanding against home loan advanced to individuals, corporate bodies, real estate developers for purchase and/or construction of real estate (land, building, apartment, office space) in urban areas with a specific repayment schedule for an agreed period of 24 months to 240 months.

6.1.2.4	Othor	loone
0.I.Z.4	other	ioans

	3,802,610,221	3,593,248,425
Interest receivables	282,434,608	215,324,940
Principal outstanding	405,759,797	405,759,797
Treasury line	688,194,405	621,084,737
	, ,	, ,
Interest receivables	658,809,916	379,789,152
Principal outstanding	2,455,605,900	2,592,374,536
Loan to subsidiary	3,114,415,816	2,972,163,688

6.1.2.4.1 Loan to subsidiary represents amount receivable from International Leasing Securities Limited (ILSL), a wholly owned subsidiary company of International Leasing and Financial Services Limited (ILFSL). ILSL has been paying installment against this loan as per specified schedule. As of December 31, 2015 exposure to ILSL represents 96.16% of the capital of ILFSL. By taking into consideration of the total amount of loan outstanding, business forecast of ILSL and forecasted equity growth of ILFSL it expected to bring down the exposure within 30% of capital of ILFSL within shortest possible time. ILFSL has submitted its plan to the regulator regarding the issue.

6.1.2.5 Staff loan

	Principal outstanding	1,278,090	1,278,090
	Accounts receivables	-	-
	Principal	-	-
	Interest	-	-
		1,278,090	1,278,090
6.1.2.6	Maturity grouping of loans, cash credits, overdrafts, etc.		
	On demand	13,666,024	13,786,197
	Up to 1 month	181,595,777	183,192,650
	Over 1 month but not more than 3 months	539,443,017	544,186,640
	Over 3 months but not more than 1 year	2,462,975,403	2,484,633,719
	Over 1 year but not more than 5 years	8,550,021,864	8,625,206,976
	Over 5 years	28,291,445,238	27,842,139,748
		40,039,147,323	39,693,145,931

6.2 Leases, loans and advances on the basis of significant concentration

- Leases, loans and advances to companies or firms in which the Directors of the Company have interests
- b) Leases, loans and advances to Chief Executive and other Senior Executives 1,523,453 1,523,453
- c) Number of clients with outstanding amount and classified leases, loans and advances exceeding 15% of total capital of the the Company is as follows:

Number of clients	37	37
Amount of outstanding advances	30,563,096,488	30,563,096,488
Amount of classified advances	27,762,337,337	27,762,337,337
Measures taken for recovery	_	-

d) Industry-wise leases, loans and advances

Agriculture	25,502,020	23,980,271
Textile & Garments	8,110,329,997	8,090,475,471
Transport & Communication	1,842,251,227	1,842,231,226
Food production/processing industry	295,730,176	285,321,869
Iron, Steel & Engineering industry	486,990,401	487,362,091
Chemical & Pharmaceuticals	2,560,474,803	2,442,883,839
Service Industry	-	-
Plastic Industry	963,761,111	971,460,601
Paper, Printing packaging	231,460,993	231,408,993

ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

				(Figures in BDT)
		Particulars	2024	2023
	Telecommuni	cation/information technology	1,282,252,498	1,289,918,020
	Real Estate &	-	1,550,925,831	1,555,002,801
		o making industry	480,126,564	479,925,164
	Education	- ···-································	401,948,178	401,948,178
		medical equipment	, , , <u>-</u>	, , , , <u>-</u>
	Trade & Com	• •	13,582,410,243	13,588,820,221
	Power & Ener		1,667,157,871	1,737,665,050
		Allied industry	379,693,674	351,834,514
	Electronics ar	nd Electrical products	-	247,812
	Employee/Sta	aff Loan	376,947	376,947
	Financial Inst	itution	-	-
	Glass, Glassw	vare and Ceramic Industry	230,075,257	230,075,257
	Lather and La		482,241,110	369,888,062
	Loan Against	·	19,073,275	18,683,623
	Loans to Brok	9	1,170,808,422	1,170,614,922
		er FI/Bank Subsidiaries	1,092,955,718	1,088,803,280
	Loans to Own		3,098,985,906	2,955,103,235
	Personal Loai		1,598,392	3,169,564
		torage, Biofuel, Seed, Feed, Agri-related Other Institutions & Services)	840,025,115	845,485,744
	Others (Indus	etries)	596,198,135	837,177,585
			44 202 252 900	44 000 440 440
e)	Sector-wis	se leases, loans and advances	41,393,353,866	41,069,412,140
٠,	Inside Bar			
	Governme	nt & autonomous bodies	-	-
	Financial i	institutions (private)	1,092,955,718	1,088,803,280
	Other pub	lic sector	-	-
	Private sed	ctor	40,300,398,148	39,980,608,860
			41,393,353,866	41,069,412,140
	Outside Ba	angladesh	-	
			41,393,353,866	41,069,412,140
f)	Geograph	ical location-wise leases, loans and advances		
	Inside Ban	ngladesh		
	Urban			
	Dhaka reg		39,837,411,789	39,513,470,063
	Chittagong		1,465,975,218	1,465,975,218
	Khulna reg		-	-
	Rajshahi r	- T	89,966,859	89,966,859
	Rangpur re		-	-
	Sylhet Reg	gion	-	
	Rural		41,393,353,866	41,069,412,140
	Inside Ban	ngladesh	41,393,353,866	41,069,412,140
	Outside Ba	angladesh		•
			41,393,353,866	41,069,412,140
6.3	Classifica	tion of leases, loans and advances		
	a) Unclass			
	Standard		620,906,883	2,380,755,651
	Special me	ention account (SMA)	322,546,067	404,556,353
			943,452,950	2,785,312,004
	b) Classifi	ied	J.10, 102,000	_,. 00,012,007
	Sub-stand	ard	8,846,851	3,238,420,245
	Doubtful		150,923,231	353,070,510
	Bad / Loss	S	40,290,130,834	34,692,609,382
		,	40,449,900,916	38,284,100,136
	Total (a+b	יי	41,393,353,866	41,069,412,140
6.4		rs of leases, loans and advances		
	(i)	Leases and loans considered good in respect of which the Company is fully secured	15,708,685,638	15,708,685,638
	(ii)	Loans considered good against which the Company holds no		
	(11)	security other than the debtors' personal guarantee	3,031,207,884	3,031,207,884
	(iii)	Loans considered good and secured by the personal undertaking		
	()	of one or more parties in addition to the personal guarantee of	1,278,090	1,278,090
		of one of more parties in addition to the personal guarantee of	1,2,0,000	
		the debtors	1,210,000	
		·	18,741,171,612	18,741,171,612

				(Figures in BDT)
		Particulars	2024	2023
	(iv)	Loans adversely classified; provision not maintained there against	-	-
	(v)	Loans due from Directors either separately or jointly with any other persons	-	-
	(vi)	Loans due from Officers either separately or jointly with anyother persons	1,278,090	1,278,090
	(vii)	Loans due from companies or firms in which the Directors have interest as directors, partners or managing agents or in case of private companies, as members		
	(viii)	Maximum total amount of advances, including temporary advances made at any time during the year to Directors or Managers or Officers either separately or jointly with any other person.		-
	(ix)	Maximum total amount of advances, including temporary advances granted during the year to the companies or firms in which the Directors have interest as directors, partners or managing agents or in the case of private companies, as members	-	
	(x)	Due from banking companies and other financial institutions	1,092,955,718	1,088,803,280
	(xi)	Classified leases, loans and advances on which interest has not been charged A. Increase/decrease of provision (specific) Amount of debts written-off Amount realized against the debts previously written-off	40,449,900,916 3,881,018,338 973,787,963 (63,859,093)	38,284,100,136 3,373,660,509 973,787,963 (59,334,093)
		B. Provision kept against the debt classified as bad/loss at the end of the reporting period	27,919,571,001	23,317,502,714
		C. Amount of interest creditable to the interest suspense account	9,723,916,547	8,845,265,737
	(xii)	Cumulative amount of the written-off leases/loans Openning Balance Amount written-off during the year	973,787,963 -	973,787,963 -
		Cumulative to date Written-off leases/loans for which law suit filed	973,787,963 973,787,963	973,787,963 973,787,963
6(a)	Consolida Inside Bar Leases	ted leases, loans and advances ngladesh		
	Internati	onal Leasing and Financial Services Limited sh credits, overdrafts, etc.	1,354,206,543	1,376,266,209
		onal Leasing and Financial Services Limited	36,924,731,507	36,720,982,243
	Loans	and for a consult debtary	40,039,147,323	39,693,145,931
	-	ent for consolidation tional Leasing Securities Limited	(3,114,415,816) 3,542,338,383	(2,972,163,688) 3,498,275,747
	IL Capital	•	-	-
	Outside Ba	angladesh	41,821,276,433	41,595,524,199
			41,821,276,433	41,595,524,199
7	Fixed asse	ets including premises, furniture & fixtures		
	Right of us		82,845,718	82,845,718
	Motor veh		37,688,698	37,688,698
	Office dec		24,447,312	24,447,312
	Office equ Furniture &	•	16,902,934	17,220,122
		accessories	31,390,811 14,205,718	31,390,811 13,806,201
	55patol		207,481,191	207,398,862
	Less: Accu	ımulated depreciation	205,520,026	205,381,579
	Net book	value at the end of the year	1,961,165	2,017,283
7.1	_	Assets-Computer software		
	Cost	unquieted expertination	19,281,250	19,281,250
	Less: Accu	ımulated amortization	12,098,850 7,182,400	8,561,250 10,720,000
			1,182,400	10,720,000

	Particulars	2024	2023
7(a)	Consolidated Fixed assets including premises furniture & fixtures		
- (,	Right of use assets	82,845,718	82,845,718
	Motor vehicles	43,263,698	43,263,698
	Office decoration	56,180,648	54,340,160
	Office equipment	25,864,930	25,499,775
	Furniture & fixtures	33,688,010	33,647,212
	Computers & accessories	27,618,312	27,991,234
		269,461,316	267,587,797
	Less: Accumulated depreciation	263,788,568	263,612,723
	Net book value at the end of the year	5,672,748	3,975,074
7.1 (a)	Consolidated Intangible Assets-Computer software		
112 (01)	Cost	19,281,250	19,281,250
	Less: Accumulated amortization	12,098,850	8,561,250
		7,182,400	10,720,000
8	Other assets		, ,
	Inside Bangladesh		
	Income generating:		
	Investment in Subsidiary (note-8.1)	1,249,979,300	1,249,979,300
	Income receivable on FDR & Investments (note-8.2)	1,456,469,228	1,121,141,076
	Non income denovating	2,706,448,528	2,371,120,376
	Non-income generating: Receivable from/(payable to) Subsidiary (note 8.3)		
	Advance, deposit and Prepaid expenses (note-8.4)	8,180,673	7,227,887
	Advance corporate tax (note -8.5)	794,040,936	790,077,156
	Deferred tax assets (note- 8.6)	15,089,404	16,553,164
	Other receivables	5,700	7,500
		817,316,712	813,865,707
	Outside Bangladesh	3,523,765,241	3,184,986,083
	Catolao Bangaacon	3,523,765,241	3,184,986,083
8.1	Investment in subsidiary		
0.1	Share capital-ILSL (note- 8.1.1)	000 000 400	000 000 400
	Share capital-ILCL (note- 8.1.2)	999,999,400 249,979,900	999,999,400 249,979,900
	Character House Character	1,249,979,300	1,249,979,300
8.1.1	This represents 9,999,994 nos. of ordinary shares of International Leasin		
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share	•	scribed by International
8.1.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su	s of Tk. 100 each.	·
8.1.2 8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share	s of Tk. 100 each.	·
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each.	s of Tk. 100 each.	·
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments	s of Tk. 100 each.	•
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond	s of Tk. 100 each. Ubscribed by Internationa	I Leasing And Financial
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR	s of Tk. 100 each. Ubscribed by International 1,456,469,228	I Leasing And Financial 1,121,141,076
	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables	1,456,469,228	1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of share This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b)	1,456,469,228	1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shares This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries	1,456,469,228	1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shares This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL	1,456,469,228	1,121,141,076 - 1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL	1,456,469,228	1,121,141,076 - 1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 - 1,456,469,228	1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 1,121,141,076
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206	1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 4,531,706
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others Deposit to Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for telephone	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206 364,000	1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 4,531,706 364,000
8.2	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others Deposit to Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for telephone Advance to ILFSLPF	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206 364,000 (2,000)	1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 4,531,706 364,000 (2,000)
8.2 8.3	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others Deposit to Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for telephone Advance to ILFSLPF Advance for investment in share	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206 364,000 (2,000) 678,402	1,121,141,076 1,121,141,076 1,121,141,076 4,531,706 364,000 (2,000) 512,984
8.2 8.3	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shares This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited su Services Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others Deposit to Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for telephone Advance to ILFSLPF Advance for investment in share Advance office rent	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206 364,000 (2,000)	1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 1,121,141,076 - 4,531,706 364,000 (2,000)
8.2 8.3	Leasing And Financial Services Limited out of their 10,000,000 nos. of shared This represents 2,499,799 nos. of ordinary shares of IL Capital Limited subservices Limited out of their 2,500,000 nos. of shares of Tk. 100 each. Income receivable on FDR & investments a) Interest receivables Interest receivables - FDR Coupon receivables - treasury bond b) Fees, commission and brokerage receivables Total (a+b) Receivable from/(payable to) Subsidiaries Receivable from/(payable to) ILCL Receivable from/(payable to) ILSL Advance, deposit and Prepaid expenses Advances for fixed assets & others Deposit to Central Depository Bangladesh Limited (CDBL) for telephone Advance to ILFSLPF Advance for investment in share	1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 1,456,469,228 5,475,206 364,000 (2,000) 678,402	1,121,141,076 1,121,141,076 1,121,141,076 1,121,141,076 4,531,706 364,000 (2,000) 512,984

8.4.1 Out of the total amount, Tk. 30.00 lac represents advance for development of leasing software currently under development stage by software vendor. On completion and implementation of the software the total cost will be capitalized and amortized with approval of the Board as per applicable standards.

					(Figures in BDT)
	Particulars			2024	2023
8.4.2	The amount represents advance again agreement with the land lord.	nst office rent of Cl	nittagong Branch which w	vill be adjusted with ea	ach month's rent as per
8.5	Advance corporate tax Balance as on January 01, 2024 Advance Tax Paid/ TDS during the yea Less: settlement of previous years' tax			790,077,156 3,963,780 -	789,391,113 686,044 -
8.6	Deferred tax assets Deferred tax asset/(liability) is recorded of tax to each year relating to that y	ear, taking into a	ccount the taxable temp	orary differences and	deductible temporary
	differences arising out of carrying amo	unt of assets and I	iabilities and their tax bas Carrying value of	(Taxable	is arrived at as follows:)/deductable iry difference
	Particulars	iax base	assets / (liabilities) at Dec 31' 2024	2024	2023
	Fixed assets including premises, furniture & fixtures (note-7)	27,869,146	1,961,165	25,907,982	30,049,912
	Right of Use Assets	-	-	-	-
	Gratuity (note-11.1)	-	(14,330,428	14,330,428	14,091,859
		Differences		40,238,410	44,141,771
	Applicable tax rate			37.50%	37.50%
	Deferred tax assets during the yea	r		15,089,404	16,553,164
8.7	Balance as on January 01, 2024 Addition/(Adjustment) during the year Balance as on December 31, 2024 Maturity grouping of other assets			16,553,164 (1,463,761) 15,089,404	17,008,371 (455,206) 16,553,164
	On demand Up to 1 month Over 1 month but not more than 3 mc Over 3 months but not more than 1 ye Over 1 year but not more than 5 years Over 5 years	ear		8,186,373 2,265,599,568 1,249,979,300	7,235,387 1,927,771,396 1,249,979,300
8(a)	Consolidated Other assets Inside Bangladesh		_	3,523,765,241	3,184,986,083
	Income generating: International Leasing and Financial Set Other assets - incom generating Adjustment for consolidation International Leasing Securities Limite IL Capital Limited			1,456,469,228 2,706,448,528 (1,249,979,300)	1,121,141,076 2,371,120,376 (1,249,979,300)
	Non-income generating: International Leasing and Financial Se Other assets - non-incom genera		-	817,316,712 817,316,712	1,121,141,076 813,865,707 813,865,707
	Adjustment for consolidation International Leasing Securities Limite Other assets - non-incom genera Adjustment for consolidation IL Capital Limited			76,363,527 76,363,527 - 17,660,723	139,871,263 139,871,263 - 16,440,815
	Other assets - non-incom genera Adjustment for consolidation	ting		17,660,723	16,444,828 (4,013)
	Outside Bangladesh			911,340,963 2,367,810,191	970,177,785 2,091,318,861
	oatolue Daliglauesii			2,367,810,191	2,091,318,861

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
9.	Borrowing from banks, other financial institutions and agents		
9.1	Inside Bangladesh Bank overdraft (note- 9.1.1) Call borrowing (note- 9.1.2) REPO liability (note- 9.1.3) Short term borrowing (note-9.1.4) Borrowing under refinancing scheme (note-9.1.5) Long term borrowing (note-9.1.6) Outside Bangladesh	930,064,221 506,500,000 5,001 1,667,542,096 7,306,181 11,637,617,825 14,749,035,323	929,714,221 506,500,000 5,001 1,667,742,096 9,231,570 10,669,152,628 13,782,345,515
9.1.1	Bank overdraft AL- Arafah Islami Bank Limited	14,749,035,323 555,049,278	13,782,345,515 554,999,278
	ONE Bank Limited Pubali Bank Limited Shahjalal Bank Limited Wori Bank Limited	65,258,804 118,133,636 61,622,503 130,000,000	64,958,804 118,133,636 61,622,503 130,000,000
9.1.2	Call borrowing		
	Janata Bank Ltd. Sonali Bank Ltd	259,900,000 246,600,000	259,900,000 246,600,000
9.1.3	REPO liability	506,500,000	506,500,000
	Sonali Bank Ltd. BRAC Bank Ltd. Janata Bank Limited	- - 5,001	- - 5,001
	Janata Bank Ennica	5,001	5,001
9.1.4	Short term borrowing Bangladesh Development Bank Limited IPDC of Bangladesh Limited Meridian Finance Limited Union capital Limited South Bangla Agricultural Bank Limited Fas Finance & Investment Limited Rupali Bank Limited NRB Bank Limited Mercantile Bank Limited NRB Commercial Bank Limited NRB Commercial Bank Limited Premier Leasing And Finance Limited Bangladesh Commerce Bank Limited	11,800,000 12,000,000 307,183,940 250,000,000 308,500,000 73,458,156 67,000,000 148,800,000 103,100,000 66,900,000 23,900,000 144,900,000 1,667,542,096	11,800,000 12,000,000 307,183,940 250,000,000 308,500,000 73,458,156 67,000,000 148,800,000 103,100,000 66,900,000 150,200,000 23,900,000 144,900,000 1,667,742,096
9.1.5	Borrowing under refinancing scheme Fund from Bangladesh Bank for SME financing Fund from Bangladesh Bank for housing financing Fund from RPGCL for DCFP financing	7,306,181 7,306,181	9,231,570 9,231,570
9.1.5.1	The above fund has been received from Rupantarita Prakritik Gas Company I for financing of environment friendly projects like CNG Filling Station, CNG drive paid quarterly and the principal repayment was started from 2009 for a per relending rate is 9% p.a.	en buses etc. The interes	st @ 5.5% of the fund are
9.1.6	Long term borrowing UAE Bangladesh Investment Compny Limited Al Arafah Islami Bank Limited Bank Asia Limited Basic Bank Limited Dutch Bangla Bank Limited Jamuna Bank Ltd. Mercantile Bank Ltd. Modhumoti Bank Ltd.	125,796,549 1,698,365,109 70,504,880 142,658,605 396,351,942 261,530,506 6,621,944,228 136,690,219	90,504,898 1,698,315,109 70,504,880 142,658,605 374,243,265 261,530,506 5,886,855,248 136,690,219

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ ১৬৩

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
	Premier Bank Ltd.	1,359,959,431	1,231,456,990
	Prime Bank Ltd.	87,419,928	87,208,080
	Pubali Bank Ltd.	42,360,393	42,360,393
	Shahjalal Islami Bank Ltd.	48,151,368	48,151,368
	One Bank Ltd.	39,998,282	39,998,282
	Uttara Bank Ltd.	215,728,903	215,728,903
	Mutual Trust Bank Limited	390,157,483	342,945,882
		11,637,617,825	10,669,152,628
9.2	Security wise grouping of borrowing from banks, other financial institution	s and agents	
	Secured	12,567,687,046	11,598,871,849
	Unsecured	2,181,348,277	2,183,473,666
		14,749,035,323	13,782,345,515
	The company avail a large amount of it's required fund from various banks an first fixed and floating charges on all present and future movable and immo RJSC ranking pari-passu among the lenders.		•
9.3	Maturity grouping of borrowing from banks, other financial institutions and	l agents	
	On demand	506,500,000	506,500,000
	Up to 1 month	5,001	5,001
	Over 1 month but within 3 months	2,203,166,690	2,067,647,726
	Over 3 months but within 1 year	1,522,155,043	1,428,525,780
	Over 1 year but within 5 years Over 5 years	10,517,208,589 -	9,779,667,008
		14,749,035,323	13,782,345,515
9(a)	Consolidated borrowing from banks, other financial institutions and agents		
O(u)	Inside Bangladesh		
	International Leasing and Financial Services Limited	14,749,035,323	13,782,345,515
	International Leasing Securities Limited	739,508,519	237,542,805
	Borrowing from banks, other financial institutions and agents	3,195,114,419	2,829,917,341
	Adjustment for consolidation	(2,455,605,900)	(2,592,374,536)
	IL Capital Limited	1,791,648	1,300,296
	Borrowing from banks, other financial institutions and agents Adjustment for consolidation	1,791,648 -	1,300,296 -
	Outside Bangladesh	15,490,335,490	14,021,188,616
		15,490,335,490	14,021,188,616
10	Deposits and other accounts		
	Term deposits (note - 10.1)	29,750,391,327	29,288,758,998
	Other deposits (note- 10.2)	389,582,057	390,908,357
		30,139,973,383	29,679,667,355
10.1	Term deposits		
	These represent deposits from individuals and institutions under the Companthan three months both from institutions and individuals. Break up of term de	'	•
	Deposits from banks and financial institutions	13,349,571,432	13,247,169,659
	Deposits from other than banks and financial institutions	16,400,819,894	16,041,589,340
		29,750,391,327	29,288,758,998
10.1.1	Maturity analysis of term deposits		
	a) Deposits from banks and financial institutions		
	Payable on demand	4,899,728,097	4,862,143,306
	Up to 1 month	765,815,330	759,940,921
	Over 1 month but within 3 months	3,663,652,886	3,635,549,770
	Over 1 year but, within 1 year	2,609,552,998	2,589,535,662
	Over 1 year but within 5 years Over 5 years but within 10 years	1,410,822,122	1,400,000,000
	Over 10 years	-	
	• **	13,349,571,432	13,247,169,659
		, , ,	, , , , , , , , ,

Particulars Deposits from other than banks and financial institutions				(Figures III BDT)
Payable on demand		Particulars	2024	2023
Up to 1 month Ower 1 month but within 3 months Ower 3 months but within 1 year Ower 1 year but within 5 years Over 1 year but within 5 years Over 1 year but within 10 years Over 5 years but within 10 years Over 5 years but within 10 years Over 5 years but within 10 years Total (a+b)		b) Deposits from other than banks and financial institutions		
Up to 1 month Ower 1 month but within 3 months Ower 3 months but within 1 year Ower 1 year but within 1 years Over 1 year but within 5 years Over 1 year but within 1 years Over 1 year but within 1 years Over 5 years but within 10 years Over 5 years but within 10 years Over 10 years Total (a+b)		Davable on demand	9 004 556 722	7 006 479 927
Over 1 month but within 1 months 1,261,264,320 1,245,962,181 Over 1 year but within 1 year 1,777,494,765 1,777,494,765 1,777,494,765 1,777,715,775,775 1,777,494,765 1,775,715,775 1,775,715,775 1,775,715,775 1,775,715,775 1,640,951 1,952,793,37 2,9288,758,998 1,976,0391,327 2,9288,758,998 1,976,0391,327 2,9288,758,998 1,976,0391,327 2,928,758,998 1,976,0391,327 1,976,03				
Over 1 year but within 1 years 3.385,516,419 1.344,495,731 Over 1 years 1.495,279,337 0.495,735,378 0.495,739,337 0.495,735,378 0.495,739,337 0.495,739,340 0.495,739,341,27 0.495,		·		
Over 1 year but within 1 years 1,775,715,278 Over 10 years 1,485,279,337 1,316,652,311 Over 10 years 16,400,819,894 16,041,589,340 10.10 Total (a+b) 29,750,391,327 29,288,758,998 10.10 Consolidated term deposits 29,750,391,327 29,288,758,998 10.10 Therm deposits 29,750,391,327 29,288,758,998 10.11 This represents deposits received against lease and direct finance on signing of the agreement which are subject to repsyment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing security deposit. Details are shown below: Non-interest bearing security deposits 11,550,475 11,551,071 41,551,071 41,551,071 41,551,071 41,551,071 41,551,071 41,172 441,127				
Over 5 years but within 10 years		•		
Total (a+b) 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,340 16,041,589,349 16,041,				
Total (a+b) Total (a+b) 29,750,391,327 29,288,758,998			1,495,279,337	1,316,652,111
10.1(a)		Over 10 years	16,400,819,894	16,041,589,340
International Leasing and Financial Services Limited 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 20,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998 29,750,391,327 29,288,758,998		Total (allh)	20.750.204.227	
International Leasing and Financial Services Limited Term deposits Adjustment for consolidation		iotai (a+u)	29,150,391,321	29,266,136,998
Term deposits Adjustment for consolidation 29,750,391,327 29,288,758,998 10.2 Other deposits This represents deposits received against lease and direct finance on signing of the agreement which are subject to repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing and interest bearing security deposits. Details are shown below: Non-interest bearing security deposits Leases Non-interest bearing security deposits Leases 20,519,245 21,817,447 21,817,417 21,817,417	10.1 (a)	Consolidated term deposits		
### Adjustment for consolidation 29,750,391,327				
10.2 Other deposits This represents deposits received against lease and direct finance on signing of the agreement which are subject to repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing security deposits. Details are shown below: Non-interest bearing security deposits Leases Non-interest bearing security deposits Leases 20,519,245 Time loans 11,562,917 Home loans \$11,562,917 Home loans 441,127 441,127 441,127 441,127 10,121 Maturity analysis of other deposits 10,121 Maturity analysis of other deposits Over 1 month but within 3 months 2,389,626 3,195,858 Over 3 months but within 1 year 10,041,174 11,467,858 Over 1 year but within 5 years Over 1 year but within 5 years 11,041 Other liabilities Deferred liability-employees' gratuity (note-11.1) Training fund (note-11.2) Deferred liability-employees' gratuity (note-11.6) Interest suspense account (note-11.4) Payables & accrued expenses (note-11.5) Payables & accrued expenses (note-11.6) Provision for leases loans and advances (note-11.6) Provision for defining the fund warrant dividend (note-11.2) Provision for diminution in value of investments Provision for defining they ear 11,62,790,179,245 12,818,623 13,93,838 14,091,859 Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Provision for income tax (note-11.8) Deferred liability-employees' gratuity 11,52,937 12,512,822 Provision for income tax (note-11.8) Provision for income tax (note-1		•	29,750,391,327	29,288,758,998
10.2 Other deposits Initial represents deposits received against lease and direct finance on signing of the agreement which are subject to repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing and interest bearing security deposits. Details are shown belows: Non-interest bearing security deposits Leases 20,519,245 21,817,445 Time loans 11,562,917 11,591,017 Home loans 58,171 58,171 58,171 Home loans 441,127 4441,127 4441,127 Home loans 32,581,459 33,907,759 357,000,597 357,000,59		Adjustment for consolidation	-	-
This represents deposits received against lease and direct finance on signing of the agreement which are subject to repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing and interest bearing security deposits Non-interest bearing security deposits	10.0	Other demonstra	29,750,391,327	29,288,758,998
repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receives security deposits under two categories of non-interest bearing and interest bearing security deposits. Details are shown between the part of the part	10.2	·		
Leases		repayment/adjustment on expiry of the agreement. The company receive	es security deposits ur	-
Time loans				
Home loans		Leases		
Nork order loans		Time loans	11,562,917	11,591,017
Interest bearing security deposits 32,581,459 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 357,000,597 359,582,057 359,582,057 359,582,057 360,0054 481,532 00er 1 month but within 3 months 2,389,626 3,195,858 00er 1 year but within 1 year 13,061,174 17,467,858 00er 1 year but within 5 years 188,902,334 252,635,711 00er 5 years but within 10 years 184,868,868 117,127,398 00er 10 years 389,582,057 390,908,357 10 10 10 10 10 10 10 1		Home loans	58,171	58,171
Interest bearing security deposits 357,000,597 389,582,057 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,357 390,908,358 390,908,358 390,908,358 390,908,358 390,908,357 390,9		Work order loans	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	441,127
Naturity analysis of other deposits Payable on demand Up to 1 month 360,054 481,532 Over 1 month but within 3 months 2,389,626 3,195,858 Over 3 months but within 1 year 13,061,174 17,467,858 Over 1 year but within 5 years 188,902,334 252,635,711 Over 5 years but within 10 years 184,868,868 117,127,398 Over 10 years 389,582,057 390,908,357 Over 10 years 14,330,428 14,091,859 Training fund (note-11.2) 354,771 354,771 Un-claimed refund warrant/dividend (note-11.3) 1,059,263,473 8,845,265,737 Payables & accurate expenses (note-11.5) 6,803,095,623 5,974,533,909 Liability for right of use assets 6,158,814 6,158,814 Provision for leases, loans and advances (note-11.6) 27,990,185,543 24,110,470,980 Provision for diminution in value of investments 8,223,217 9,773,952 Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) 4,161,600,000 2,632,790,911 Opening Balance Adjustment 14,318,623 50,037,030,290 42,567,940,730 The formation of the content of				
Payable on demand		Interest bearing security deposits		
Up to 1 month 360,054 481,532 Over 1 month but within 3 months 2,389,626 3,195,858 Over 3 months but within 1 year 13,061,174 17,467,858 Over 1 year but within 5 years 188,902,334 252,635,711 Over 5 years but within 10 years 184,868,868 117,127,398 Over 10 years 184,868,868 117,127,398 Over 10 years 14,330,428 14,091,859 Training fund (note-11.2) 354,771 354,771 Un-claimed refund warrant/dividend (note-11.3) 5,164,760 1,164,760	10.2.1	Maturity analysis of other deposits	389,582,057	390,908,357
Up to 1 month 360,054 0ver 1 month but within 3 months 2,389,626 3,195,858 0ver 3 months but within 1 year 13,061,174 17,467,858 0ver 1 year but within 5 years 188,902,334 252,635,711 0ver 5 years but within 10 years 184,868,868 117,127,398 0ver 10 years 184,868,868 117,127,398 0ver 10 years 144,330,428 14,091,859 17 min fund (note-11.2) 354,771 354,771 Un-claimed refund warrant/dividend (note-11.3) 5,164,760 1,164,760		Payable on demand	-	-
Over 1 month but within 3 months			360.054	481.532
Over 3 months but within 1 year		Over 1 month but within 3 months		· ·
Over 1 year but within 5 years 188,902,334 252,635,711 Over 5 years but within 10 years 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 184,868,868 117,127,398 11,000,000,300,000,300,000 14,300,428 14,091,859		Over 3 months but within 1 year		
Over 5 years but within 10 years Over 10 years 114,888,868 Over 10 years 125,232,232,233,233,233,233,233,233,233,2		•		· · ·
Over 10 years 389,582,057 390,908,357				
Deferred liability-employees' gratuity (note- 11.1)			104,000,000	111,121,598
Deferred liability-employees' gratuity (note- 11.1)			389,582,057	390,908,357
Training fund (note-11.2) Un-claimed refund warrant/dividend (note- 11.3) Interest suspense account (note-11.4) Interest suspense account (note-11.4) Interest suspense account (note-11.5) Interest suspense account (note-11.6) Interest suspense account (note-11	11	Other liabilities		
Un-claimed refund warrant/dividend (note- 11.3) 5,164,760 Interest suspense account (note- 11.4) 10,059,263,473 8,845,265,737 Payables & accrued expenses (note- 11.5) 6,803,095,623 5,974,533,909 Liability for right of use assets 6,158,814 Provision for leases, loans and advances (note - 11.6) 27,990,185,543 24,110,470,980 Provision for diminution in value of investments 8,223,217 9,773,952 Provision for Off Balance Sheet Exposer Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment 14,318,623 Provision for income tax (note- 11.8) 969,335,038 969,335,038 50,037,030,290 42,567,940,730 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 14,091,859 Add: provision made during the year 4,337,368 2,591,282 Less: payment made during the year (4,098,799) -		Deferred liability-employees' gratuity (note- 11.1)	14,330,428	14,091,859
Un-claimed refund warrant/dividend (note- 11.3)			354,771	354,771
Interest suspense account (note-11.4) Payables & accrued expenses (note-11.5) Liability for right of use assets Liability for right of use assets Frovision for leases, loans and advances (note - 11.6) Provision for diminution in value of investments Provision for Off Balance Sheet Exposer Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment Provision for income tax (note-11.8) Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) 10,059,263,473 (6,803,095,623 (6,158,814 (6,158,81 (6,158,814 (6,158,814 (6,158,814 (6,158,814 (6,158,814 (6,158,8		5	5,164,760	5,164,760
Payables & accrued expenses (note-11.5) Liability for right of use assets Ciphology and advances (note - 11.6) Ciphology and advances (note - 11.7) Ciphology and advances (note - 11.8) Ciphology and advances (note - 11.6) Ciphology a		·		
Liability for right of use assets Provision for leases, loans and advances (note - 11.6) Provision for diminution in value of investments Provision for Off Balance Sheet Exposer Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment Provision for income tax (note- 11.8) 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year Less: payment made during the year Liability 27,990,185,543 27,990,185,543 24,110,470,980 27,990,185,543 24,110,470,980 24,110,470,980 26,32,291 24,110,470,980 24,110,470,980 26,32,291 24,632,790,911 24,318,623 25,632,790,911 26,632,790,911 27,990,185,543 24,110,470,980 24,110,470,980 26,332,790,900 26,332,790,911 27,990,185,543 24,110,470,980 24,110,470,980 26,332,790,900 26,332,790,911 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,332,201 27,990,185,543 24,110,470,980 24,110,470,980 26,332,201 26,332,790,911 27,990,185,543 24,110,470,980 24,110,470,980 26,332,217 26,332,790,911 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201 27,990,185,543 24,110,470,980 26,32,201		. , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		
Provision for leases, loans and advances (note - 11.6) 27,990,185,543 24,110,470,980 Provision for diminution in value of investments 8,223,217 9,773,952 Provision for Off Balance Sheet Exposer 5,000,000 Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) 4,161,600,000 2,632,790,911 Opening Balance Adjustment 14,318,623 - Provision for income tax (note- 11.8) 969,335,038 969,33				
Provision for diminution in value of investments Provision for Off Balance Sheet Exposer Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment Provision for income tax (note- 11.8) 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) 19,773,952 5,000,000 4,161,600,000 2,632,790,911 14,318,623 969,335,038 969,335,038 969,335,038 14,567,940,730 11,500,577 4,161,600,000 2,632,790,911 42,567,940,730 42,567,940,730 11,500,577 4,161,600,000 2,632,790,911 4,091,859 4,337,368 2,591,282 4,337,368 2,591,282 4,098,799) -		, ,		
Provision for Off Balance Sheet Exposer Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment Provision for income tax (note- 11.8) 14,318,623 969,335,038 969,335,038 50,037,030,290 42,567,940,730 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) -				
Provision for other assets including FDR balances (note-11.7) Opening Balance Adjustment Provision for income tax (note- 11.8) 14,318,623 969,335,038 969,335,038 50,037,030,290 42,567,940,730 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) - 4,161,600,000 2,632,790,911 14,318,623 969,335,038 969,335,038 14,567,940,730 11,500,577 2,591,282 2,591,282 2,591,282				3,113,332
Opening Balance Adjustment 14,318,623 - Provision for income tax (note- 11.8) 969,335,038 969,335,038 50,037,030,290 42,567,940,730 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 14,091,859 11,500,577 Add: provision made during the year 4,337,368 2,591,282 Less: payment made during the year (4,098,799) -		·		2 632 700 011
Provision for income tax (note- 11.8) 969,335,038 969,335,038 969,335,038 50,037,030,290 42,567,940,730 11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Add: provision made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) -				2,032,190,911
11.1 Deferred liability-employees' gratuity		, ,		969 335 038
11.1 Deferred liability-employees' gratuity Balance as at January 01, 2024 Add: provision made during the year Less: payment made during the year (4,098,799) 11,500,577 4,337,368 2,591,282 4,337,368				
Add: provision made during the year 4,337,368 Less: payment made during the year (4,098,799)	11.1	Deferred liability-employees' gratuity	00,001,000,200	,501,010,100
Add: provision made during the year 4,337,368 Less: payment made during the year (4,098,799)		Polonos os et lanuary 01, 2024	14 004 050	14 500 577
Less: payment made during the year (4,098,799)				
				2,591,282
Datance as at December 31, 2024 14,330,428 14,091,859				44.004.053
		Balance 38 at December 51, 2024	14.330.428	14.091.859

Falliculars 2027 2025	Particulars	2024	2023
-----------------------	-------------	------	------

11.2 Training Fund represents administration cost received from Royal Danish Embassy for operation of private sector development project funded by DANIDA. As per agreement, such cost incurred by ILFSL & received from DANIDA can only be spent for the purpose of employees' training.

11.3 Un-claimed refund warrant/dividend

Un-claimed refund warrant Un-claimed dividend

4,448,567	4,448,567
5,164,760	5,164,760

The amount represents refund warrants issued to the unsuccessful investors and dividend warrant issued to the shareholders which were not presented to the bank within December 31, 2015. It is anticipated that it will take some more time to liquidate this liability fully.

11.4 Interest suspense account

Balance as at January 01, 2024 Add: suspended during the year Less: realized during the year Less: written off during the year Balance as at December 31, 2024

10,059,263,473	8,845,265,737
=	-
-	-
1,213,997,736	(684,783,877)
8,845,265,737	9,530,049,613

Lease income earned and income from loans, overdue for three months (or equivalent, i.e. 90 days) or more for leases/loans up to 5 years tenure and for six months (or equivalent, i.e. 180 days) or more for leases/loans of more than 5 years tenure is not recognized as revenue and credited to interest suspense account. Suspended interests are recognized as revenue and credited in the statement of comprehensive income on realization basis. Product wise amount of suspended interest as on December 31 are given below:

Leases	146,552,046.35	146,552,046
Loans	9,912,711,427	8,698,713,691
	10,059,263,473	8,845,265,737

11.5 Payables & accrued expenses

Interest payable on bank overdraft

a) Interest payables

Interest payable on call borrowing
Interest payable on REPO liability
Interest payable on term borrowing
Interest payable on borrowing under refinancing scheme (note-11.5.1)
Interest payable on deposits from banks and FIs
Interest payable on deposits from other than banks and FIs

276,256,810	276,256,810
83,171,521	56,210,948
35,151,292	37,300,042
751,716,785	667,172,387
-	-
4,090,747,407	3,490,251,693
(15,248,393)	38,792,075
5,221,795,422	4,565,983,955
1,719,785	1,719,785
1,520,999,674	1,346,756,131
-	-
49,198,044	50,691,339
9,382,699	9,382,699
1,581,300,201	1,408,549,953
6,803,095,623	5,974,533,909

b) Other payables Payable for fraction

Payable for fractional bonus & right share
Payable for Tax/VAT deducted at source
Payable for bank guarantee & commission
Liability for expenses & other payables
Payable for Private Sector Development (PSD) program (note- 11.5.2)

Total (a+b)

11.5.1 Interest payable on borrowing under refinancing scheme

Fund from Bangladesh Bank for SME financing Fund from Bangladesh Bank for housing financing Fund from RPGCL for DCFP financing

-	-
-	-
-	-
•	-

11.5.2 This represents rental received on monthly basis from the clients financed under PSD program funded by DANIDA which is refundable to the Royal Danish Embassy on quarterly basis.

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
L 1. 6	Provision for leases, loans and advances		
	Movements of provision for leases, loans and advances:		
	a) Specific provision on classified leases, loans and advances	04.000.400.500	00 405 400 400
	Balance as at January 01, 2024	24,069,400,509	23,495,162,132
	Fully provided debts written off during the year (note- 11.6.1) Recovery of amounts previously written off	4,525,000	12,790,202
	Net charge to Profit and Loss Account	3,876,493,338	561,448,175
	Provision made for the year	3,876,493,338	561,448,175
	Recoveries and provision no longer required	3,010,433,330	-
		27,950,418,847	24,069,400,509
	b) General provision on unclassified leases, loans and advances		
	Balance as at January 01, 2024	41,070,471	183,053,292
	Provision made/(no longer required) for the year	(23,956,313)	(141,982,821)
		17,114,158	41,070,471
	Total (a+b)	27,967,533,005	24,110,470,980
	Deads on af marial or fault access to one and advances o		
	Break up of provision for leases, loans and advances : a) Specific provision on classified leases, loans and advances		
	Sub-standard	1,517,239	616,014,624
	Doubtful	29,330,607	135,883,171
	Bad and loss	27,919,571,001	23,317,502,714
		27,950,418,847	24,069,400,509
		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
	b) General provision on unclassified lease, loans and advances		
	Standard	5,948,578	21,257,690
	SMA	11,165,580	19,812,781
		17,114,158	41,070,471
) 00/ 0		
	c) 2% Special Provisin against 15% benefit	22,652,539	•
		22,652,538	•
	Total (a+b)	07 000 405 540	04 440 470 000
	iotal (a · v)	27,990,185,543	24,110,470,980

Provision for classified and un-classified leases, loans and advances has been made on the basis of analysis of portfolio made by the Management of the Company as per FID Circular # 08 of 2002 as ammended from time to time by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. As per FICL submitted to Bangladesh Bank the required provision as per calculation made under FID Circular was Tk. 501.09 million and actual provision in the books of accounts under this head has been kept at Tk. 501.15 million.

11.6.1 Leases/loans written-off

Less: Deferal

Provision maintained

Required provision as per Bangladesh Bank

As per FID Circular No. 03 dated March 15, 2007 of Bangladesh Bank a Financial Institution should write-off its leases/loans to clean-up its financial statements subject to fulfillment of four conditions; (1) leases/loans classified as bad and losses against which 100% provision has been made (2) Approval from the Board of Directors has to be obtained (3) Best endeavor shall be made to recovery of the write-off leases/loans (4) Legal process should be initiated if not started before.

As per said circular the Company has written-off some of its leases/loans as stated below:

	Current	Cummulative	Cummulative
Balance as at January 01, 2024		914,453,870	931,638,515
No. of account written-off	-	50	50
No. of lessee/loanee written-off	-	34	34
Total leases/loans written-off	-	973,787,963	973,787,963
Interest suspense against lessee/loanee written-off	-	108,142,884	108,142,884
Provision adjusted against lessee/loanee written-off	-	865,645,079	865,645,079
Recovery against lessee/loanee written-off	(4,525,000)	(63,859,093)	(59,334,093
Balance as at December 31, 2024	(4,525,000)	909,928,870	914,453,870
-	(4,020,000)	300,020,010	024,400,01
Provision for other assets including FDR Balances (no	re- 11)	2.900.910.911	

ার্যার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪

5,234,100,000

1,072,500,000

4,161,600,000

969,335,038

969,335,038

7,144,758

250,932,725

893,452,437

1,226,609,247

Particulars 2024 2023

Provision for classified and unclassified leases, loans and advances has been made on the basis of analysis of portfolio made by the Management of the Company as per FID Circular No. 08 of 2002 and amended from time to time by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. A provision of Tk. 706,945,917.23 has been made for the year December 31, 2024 which is considered to be adequate by the Management of the Company.

Bangladesh Bank provided provision of Tk.134.06 Crore on FDR Investment by their FICL Audit for the year ended 2023. Against such provision ILFSI claim to BB for not charges such provision vide Letter # IL/2024/MD/1778 dated 30.06.2024. As a result Bangladesh Bank DFIM Letter # DFIM(C)1054/19/2024-2491, dated 12.08.2024 give instruction to charges the provision on equal basis from 2024 to next 5 years in Accounts.Details are given bellow

11.8	Provision to	or income	tax

Balance as at January 01, 2024
Add: provision made during the year
Less: settlement of previous years tax liability
Balance as at December 31, 2024

11.9 Maturity analysis of other liabilities

Payable on demand Up to 1 month Over 1 month but within 3 months Over 3 months but within 1 year Over 1 year but within 5 years Over 5 years but within 10 years

Over 10 years

11(a) Consolidated other liabilities

Issued subscribed & naid un

International Leasing and Financial Services Limited
Other liabilities
Adjustment for consolidation
International Leasing Securities Limited
Other liabilities
Adjustment for consolidation
IL Capital Limited
Other liabilities
Adjustment for consolidation

395,475,803	1,928,162,160
7,632,899,502	37,214,585,299
· · · · · · -	· · · · · -
50,037,030,290	41,520,886,625
50,037,030,290	42,567,940,730
50,037,030,290	42,567,940,730
-	-
(136,298,626)	306,009,866
522,511,290	685,799,017
(658,809,916)	(379,789,152)
5,171,144	6,134,242
5,171,144	6,134,242
-	-
49.905.902.809	42.880.084.838

969,335,038

969,335,038

1,465,426

51,467,570

183,251,610

251,583,755

12 Share capital

12.1 Authorized

12.2

300,000,000 nos. of ordinary shares of taka 10 each

issueu, subscribeu & paiu up
11,000,000 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued for cash (opening capital & IPO)
81,466,000 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued as right share
78,612,600 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued as bonus share
8,553,930 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued as bonus share
8,981,626 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued as bonus share
22 633 698 Ordinary Shares of Tk 10 each issued as, bonus share

10,562,392 Ordinary Shares of Tk. 10 each issued as bonus share

The detail history of raising of share capital of the company is given below:

3,000,000,000	3,000,000,000
110,000,000	110,000,000
814,660,000	814,660,000
786,126,000	786,126,000
85,539,300	85,539,300
89,816,260	89,816,260
226,336,980	226,336,980
105,623,920	105,623,920
2,218,102,460	2,218,102,460

		Addition in		Cumulative	
Date	Particulars	No. of shares	Amount of paid-up capital	No. of shares	No. of shares
15-Jan-96 17-Mar-96 24-Nov-96 22-Sep-98 22-Jun-99 29-May-03 16-Jun-04 12-Jun-05 5-Jul-06 2-Sep-07 25-May-08 31-May-09 27-Jun-10 30-Mar-11 20-Oct-11 30-Nov-11 10-May-12 26-May-16 15-Jul-18	As per MOA & AOA Allotted for cash Allotted for cash Bonus Shares Share Split to Tk. 10 Bonus Shares	7 10,000 589,993 90,000 138,000 107,640 327,474 315,778 221,108 500,000 230,000 379,500 2,182,125 3,054,975 8,146,600 162,932,000 8,553,930 8,981,626 22,633,698	700 1,000,000 58,999,300 9,000,000 13,800,000 10,764,000 32,747,400 31,577,800 22,110,800 50,000,000 23,000,000 37,950,000 218,212,500 305,497,500 814,660,000 1,629,320,000 81,466,000 85,539,300 89,816,260 226,336,980	7 10,007 600,000 690,000 828,000 935,640 1,263,114 1,578,892 1,800,000 2,300,000 2,530,000 2,530,000 2,530,000 1,530,000 1,530,000 1,530,000 1,625 8,146,600 16,293,200 171,078,600 179,632,530 188,614,156 211,247,854	700 1,000,700 60,000,000 69,000,000 82,800,000 93,564,000 126,311,400 157,889,200 180,000,000 230,000,000 253,000,000 290,950,000 509,162,500 814,660,000 1,629,320,000 1,710,786,000 1,796,325,300 1,886,141,560 2,112,478,540
22-Aug-19	Total	10,562,392 221.810.246	105,623,920 2.218.102.460	221,810,246	2,218,102,460

|১৬৮|

Particulars		2024	2023
Composition of shareholdings as of December 3	31, 2024		
Particulars	% of holding	No. of shares	No. of shares
a) Sponsor/Corporate Shareholders	41.547%	92,155,649	921,556,49
Shaw Wallace Bangladesh Limited	17.364%	38,515,754	385,157,54
Nature Enterprise Limited	8.183%	18,151,560	181,515,60
BR International Limited	8.154%	18,086,733	180,867,33
New Tech Enterprise Limited	7.845%	17,401,602	174,016,02
b) General shareholders	58.453%	129,654,597	1,296,545,96
Institutions/corporate	22.780%	50,529,071	505,290,70
Individual	35.667%	79,113,441	791,134,41
Non-resident Bangladeshi	0.005%	12,085	120,85
Total (a+b)	100.00%	221,810,246	2,218,102,45

12.3 Capital adequacy ratio (CAR)

13

In terms of section 6 of Financial Institutions Act 1993 with subsequent revisions and section 4 (Gha) of Financial Institutions Regulations 1994, the company as a financial institution is subject to minimum paid up capital requirement of Tk. 1,000 million as stipulated in DFIM Circular no. 05, dated July 24, 2011. As per the requirement, the company has to have a minimum paid up capital of Tk. 1,000 million which is fulfilled by the company as shown below:

Paid up capital (note-12,2)	2,218,102,460	2,218,102,460
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	2,218,102,460	2,218,102,460
Minimum required paid up capital	1,000,000,000	1,000,000,000
Excess in paid up capital	1,218,102,460	1,218,102,460

As per DFIM Circular No. 08 dated August 02, 2010 and Prudential Guidelines on Capital Adequacy and Market Discipline (CAMD) for Financial Institutions issued by Bangladesh Bank, the company as a financial institution should maintain a Capital Adequacy ratio (CAR) of minimum 10% of its Risk weighted Assets (RWA) where Tier-I Capital is not less than 5% of the Risk Weighted Assets (RWA). Required capital of the company at the close of the business on December 31, 2024 was Taka 395.45 crore as against available core capital of Taka (4,639.07) crore and supplimentary capital of Taka 1.71 crore making a total eligible capital of Taka (4,637.35) crore thereby showing a shortage capital of Taka (5,032.80) crore at that date. Details are shown below:

Paid-up capital (note-12.2) Statutory reserve (note-13) Retained earnings/surplus (note-14) Total eligible/actual tier-II capital b) Supplementary capital (Tier-II) General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Balance as at December 31, 2024 456,184,825 456,184,825 456,184,825 456,184,825	a) Core capital (Tier-I)		
Retained earnings/surplus (note-14) Total eligible/actual tier-I capital b) Supplementary capital (Tier-II) General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year	Paid-up capital (note-12.2)	2,218,102,460	2,218,102,460
Total eligible/actual tier-I capital b) Supplementary capital (Tier-II) General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year	Statutory reserve (note-13)	456,184,825	456,184,825
b) Supplementary capital (Tier-II) General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year	Retained earnings/surplus (note-14)	(49,064,951,046)	(40,736,103,620)
General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year	Total eligible/actual tier-l capital	(46,390,663,761)	(38,061,816,335)
General Provision (Unclassified loans up to specified limit+SMA+ off balance sheet exposure) Total eligible/actual tier-II capital A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year	b) Supplementary capital (Tier-II)		
Total eligible/actual tier-II capital 17,114,158 41,070,471 A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) (46,373,549,603) (38,020,745,864) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) 3,954,454,505 3,712,088,573 Total capital surplus (A-C) (50,328,004,109) (41,732,834,437) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework -117,27% -102,42% Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 456,184,825 456,184,825 Addition during the year		17,114,158	41,070,471
A) Total eligible/actual capital maintained (a+b) Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year (46,373,549,603) (38,020,745,864) 39,544,545,055 37,120,885,730 (50,328,004,109) (41,732,834,437) -102.42%	, , ,		
Total assets including off-balance sheet exposures B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year Addition during the year A39,544,545,055 37,120,885,730 37,120,885,730 37,120,885,730 37,120,885,730 456,328,004,109) (41,732,834,437) -102.42%	Total eligible/actual tier-II capital	17,114,158	41,070,471
B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year Addition 39,544,545,055 37,120,885,730 3,954,454,505 3,712,088,573 (41,732,834,437) (41,732,834,437) 41,732,834,437) 456,184,825	A) Total eligible/actual capital maintained (a+b)	(46,373,549,603)	(38,020,745,864)
B) Total risk weighted assets C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B) Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year Addition 39,544,545,055 37,120,885,730 3,954,454,505 3,712,088,573 (41,732,834,437) (41,732,834,437) 41,732,834,437) 456,184,825	T. I		
Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year (50,328,004,109) (41,732,834,437) -102.42% 417.27% 426,184,825 456,184,825	· ·	39,544,545,055	37,120,885,730
Total capital surplus (A-C) Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year (50,328,004,109) (41,732,834,437) -102.42% 417.27% 426,184,825 456,184,825	C) Required capital based on risk weighted assets (10% on B)	3,954,454,505	3,712,088,573
Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year -117.27% -102.42% 456,184,825 456,184,825	e) holdings capital succession holdings according to		
Statutory reserve Balance as at January 01, 2024 Addition during the year Addition during the year	Total capital surplus (A-C)	(50,328,004,109)	(41,732,834,437)
Balance as at January 01, 2024 456,184,825 Addition during the year -	Capital adequacy ratio (CAR) based on Basel II framework	-117.27%	-102.42%
Balance as at January 01, 2024 456,184,825 Addition during the year -			
	Statutory reserve		
	Balance as at January 01, 2024	456,184,825 -	456,184,825 -

As per section 9 of the Financial Institutions Act, 1993 and regulation 6 of the Financial Institutions Regulations 1994, statutory reserve has to keep at least 20% of profit for the year and to be continued to build up at this rate, till the reserve equates the paid up capital of the company unless otherwise advised. Since there is no profit during the year, the LIFSL has not transferred any amount to the Statutory Reserve Fund for this year.

			(Figures in BDT)
	Particulars Particulars	2024	2023
14	Retained earnings/surplus		
14	Balance as at January 01, 2024	(40,736,103,618)	(38,503,127,293)
	Less: cash dividend for last year	(10,100,100,010)	-
	Less: stock dividend for last year	-	
	·	(40,736,103,618)	(38,503,127,293)
	Retained surplus for the period/year	(8,328,847,428)	(2,232,976,327)
	Prior years suspense account adjustment	-	-
		(49,064,951,046)	(40,736,103,620)
14 (a)	Consolidated retained earnings/surplus		
	Balance as at January 01, 2024	(41,115,869,258)	(38,661,270,725)
	Less: cash dividend for last year	-	-
	Less: stock dividend for last year	-	-
		(41,115,869,258)	(38,661,270,725)
	Retained surplus for the period/year	(8,653,457,182)	(2,454,598,533)
	Retained surplus tranferred from minority for new issuance of shares by subsidiary	(40.760.226.440)	(41,115,869,258)
		(49,769,326,440)	(41,115,869,258)
45	Non-controlling / min-city interest		
15	Non-controlling / minority interest a) Share capital		
	International Leasing Securities Limited	600	600
	IL Capital Limited	20,100	20,100
		20,700	20,700
	b) Retained earnings/surplus as at 1st January		
	International Leasing Securities Limited	(152)	(22)
	IL Capital Limited	1,515	1,925
		1,363	1,903
	c) Retained earnings/surplus for the period/year	(4.40)	(400)
	International Leasing Securities Limited	(142)	(130)
	IL Capital Limited	(78) (220)	(410) (540)
	d) Retained surplus tranferred to parent Co. for new issuance of shares by subsidiary	(220)	(540)
	e) Cash dividend		
	International Leasing Securities Limited	<u>.</u>	_
	IL Capital Limited	_	-
	'	-	-
	Balance as at December 31 (a+b+c)	21,843	22,063
16	Net asset value per share		
	Total assets	48,535,375,233	47,968,137,263
	Total liabilities	94,926,038,996	86,029,953,600
	Net asset	(46,390,663,763)	(38,061,816,337)
	Number of share outstanding	221,810,246	221,810,246
	Net asset value per share	(209.15)	(173.31)
16 (a)	Consolidated net asset value per share		
10(a)	Total assets	48,441,194,369	48,139,380,897
	Total liabilities	95,536,211,681	86,580,962,871
	Net asset	(47,095,017,312)	(38,441,581,974)
	Number of share outstanding	221,810,246	221,810,246
			(173.31)
	Net asset value per share	(212.32)	(173.31)
17	·	(212.32)	(173.31)
17	Contingent liabilities	(212.32)	(173.31)
17 17.1	Contingent liabilities Letters of guarantee	(212,32)	(173.31)
	Contingent liabilities Letters of guarantee Letters of guarantee (local)	-	
	Contingent liabilities Letters of guarantee	(212.32) - 500,000,000	- 750,000,000
	Contingent liabilities Letters of guarantee Letters of guarantee (local)	-	
	Contingent liabilities Letters of guarantee Letters of guarantee (local)	500,000,000 500,000,000	750,000,000
	Contingent liabilities Letters of guarantee Letters of guarantee (local) Counter guarantees	500,000,000 500,000,000 iven favoring:	750,000,000 750,000,000
	Contingent liabilities Letters of guarantee Letters of guarantee (local) Counter guarantees Money for which the Company is contingently liable in respect of guarantees guarantees	500,000,000 500,000,000	750,000,000

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
18	Statement of comprehensive Income		
	a) Income:		
	Interest, discount and similar income (note-18.1)	(351,949,192)	1,207,671,177
	Dividend income (note-21.1)	191,290	158,570
	Fees, commission and brokerage (note- 22)	332,136	1,028,056
	Gains less losses arising from dealing in securities	-	-
	Gains less losses arising from investment securities	-	-
	Gains less losses arising from dealing in foreign currencies	-	-
	Income from non-Company assets	-	-
	Other operating income (note- 23)	4,860,127	13,212,774
	Profit less losses on interest rate changes	(246 565 620)	1,222,070,577
		(346,565,639)	1,222,070,577
	b) Expenses:		
	Interest, fee and commission, etc. (note-20)	2,435,259,523	2,609,680,957
	Losses on loans and advances	-	-
	Administrative expenses (note-18.2)	112,971,193	108,927,396
	Other operating expenses (note-33)	16,535,272	17,569,764
	Depreciation/amortization on assets (note-32)	4,054,439	5,767,663
		2,568,820,427	2,741,945,781
	Profit before provisions (a-b)	(2,915,386,065)	(1,519,875,204)
18.1	Interest, discount and similar income		
	Interest income - Lease	1,896,698	(22,009,188)
	Interest income - term loan	283,953,112	616,024,399
	Interest income - work order loan		-
	Interest income - home loan	1,410,028	(5,326,817)
	Interest income- short term loan	127,109,668	283,455,671
	Interest income - staff loan	72,267	122,786
	Interest income - deposit with banks/FIs	335,389,256	335,365,116
	Coupon income - government treasury bonds	3,114,210	39,210
	Gain/(loss) on sale of shares	_	
	Interest income - balance with banks	15,639,820	924,116
	Less: Adjustment for provision made by Bangladesh Bank against FDR & Loan Interest	(1,120,534,252)	-
		(351,949,192)	1,207,671,177
18.2	Administrative expenses		
	Salary and allowances	68,982,543	61,484,370
	Rent, taxes, insurance & electricity	30,686,427	32,490,788
	Legal expenses	2,595,668	3,541,582
	Postage, stamp & telecommunication	1,742,366	1,892,918
	Stationery, printing & advertisement	528,492	904,311
	Managing Director's salary & benefits	4,487,097	4,356,000
	Directors' fees	1,333,200	1,652,200
	Auditors' fees	460,000	460,000
	Repair of the Company's assets	2,155,398	2,145,227
19	Interest income	112,971,193	108,927,396
T3	Interest income Interest income - lease	4.000.000	(22,000,480)
	Interest income - term loan	1,896,698	(22,009,188)
	Interest income - term loan Interest income - work order & Factoring loan	283,953,112	616,024,399
	Interest income - work order & Factoring Toan Interest income - home Ioan	4 440 000	(F 206 017)
	Interest income - short term loan	1,410,028	(5,326,817)
	Interest income - snort term loan Interest income - staff loan	127,109,668	283,455,671
	Coupon income - government treasury bonds	72,267	122,786
	Interest income - fixed deposit with banks & NBFI	3,114,210	39,210
	Interest income - halance with banks & NBFI	335,389,256	334,441,000
	Less: Adjustment for provision made by Bangladesh Bank against FDR & Loan Interest	15,639,820	924,116
	Less. Adjustificiti for provision made by bangladesh bank against FDR & LOAN Intelest	(1,120,534,252)	
		(351,949,192)	1,207,671,177

	Particulars	2024	2023
9(a)	Consolidated interest income		
	International Leasing and Financial Services Limited	(351,949,192)	991,569,104
	Interest income	(351,949,192)	1,207,671,177
	Adjustment for consolidation	-	(216,102,073)
	International Leasing Securities Limited	60,857,353	72,182,451
	Interest income	60,857,353	72,182,451
	Adjustment for consolidation	-	-
	IL Capital Limited	1,993,135	1,712,324
	Interest income	1,993,135	1,712,324
	Adjustment for consolidation	-	-
		(289,098,705)	1,065,463,879
)	Interest expense on deposits and borrowings etc.		
	a) Interest expense on deposits		
	Interest on term deposits, bank and financial institutions	568,701,607	737,042,672
	Interest on term deposits, other than bank and financial institutions	847,205,410	845,006,360
	Direct deposit expenses	10,031,857	900,000
	Interest expense on security deposits (interest bearing)	-	336,629
		1,425,938,874	1,583,285,661
	b) Interest expense on borrowings		
	Interest on call borrowing	26,960,573	26,960,573
	Interest on short-term borrowing	84,544,398	123,581,262
	Interest on long-term borrowing	897,430,275	874,411,067
	Interest on borrowing under refinancing scheme	385,403	1,442,394
	Interest on bank overdraft	-	-
		1,009,320,649	1,026,395,296
	Total (a+b)	2,435,259,523	2,609,680,957
0(a)	Consolidated Interest expense on deposits and borrowings etc. a) Interest expense on deposits		
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited	1,425,938,874	1,583,285,661
)(a)	a) Interest expense on deposits	1,425,938,874 1,425,938,874 -	1,583,285,661 1,583,285,661
)(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits		
)(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits	1,425,938,874	1,583,285,661 -
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation	1,425,938,874	1,583,285,661 -
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874	1,583,285,661 - 1,583,285,661
O(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085
0(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 - -	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085
(a)	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073)
	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308
	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832	1,583,285,661 1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308
	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969
	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969
L	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969
ı	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 - 191,290 -	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570
L	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 - 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570
L.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 - 191,290 -	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570
L L.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares Consolidated investment income	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 191,290 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570 158,570
1.1 1.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares Consolidated investment income International Leasing and Financial Services Limited	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 191,290 191,290 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570 158,570
L L.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note-21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares Consolidated investment income International Leasing and Financial Services Limited Investment income	1,425,938,874 - 1,425,938,874 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 191,290 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 - 158,570 158,570
1.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation linterest expense on borrowings Adjustment for consolidation linterest expense on borrowings Adjustment for consolidation bividend income Dividend income (note- 21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares Consolidated investment income International Leasing and Financial Services Limited Investment income Adjustment for consolidation	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 191,290 191,290 191,290 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 158,570 158,570
1.1	a) Interest expense on deposits International Leasing and Financial Services Limited Interest expense on deposits Adjustment for consolidation b) Interest expense on borrowings International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation IL Capital Limited Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Interest expense on borrowings Adjustment for consolidation Investment income Dividend income (note-21.1) Gain/(loss) on bonds & shares Dividend income Dividend income from investment in subsidiary Company Dividend income from investment in quoted shares Consolidated investment income International Leasing and Financial Services Limited Investment income	1,425,938,874 - 1,425,938,874 - 1,009,320,649 363,963,183 363,963,183 1,373,283,832 2,799,222,706 191,290 191,290 191,290 191,290	1,583,285,661 1,026,395,296 58,974,012 275,076,085 (216,102,073) 1,085,369,308 2,668,654,969 158,570 158,570 158,570

2023

2024

	rarticulars	2024	2023
22	Commission, fees, exchange and brokerage		
	Processing fees - leases	132,761	64,113
	Processing fees - term loan	199,375	963,943
	Processing fees - work order	-	-
	Processing fees - home loan	-	-
	Guarantee commission	332,136	1,028,056
		332,130	1,028,030
22(a)	Consolidated commission, fees, exchange and brokerage		
` '	International Leasing and Financial Services Limited	332,136	1,028,056
	International Leasing Securities Limited	40,862,370	44,866,514
	Brokerage Income	40,862,370	44,866,514
	Adjustment for consolidation	318,947	-
	IL Capital LimitedLimited	41,513,453	95,113 45,989,683
		71,313,733	+3,363,063
	Consolidated fees, commission and brokerage from International Leasing Sec	urities Limited represents	net brokerage income
	Consolidated lees, commission and brokerage norm international Leasing Sec	unities Limited represent	s liet blokelage ilicollie
23	Other operating income		
	Gain on sale of leased assets	· · · · · ·	· ·
	Gain on sale of fixed assets	68,000	7,200
	Income from written-off accounts Miscellaneous income	4,525,000	12,790,202
	MISOCHATICUUS IIIOUTIIC	267,127 4,860,127	415,372 13,212,774
23(a)	Consolidated other operating income	.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	10,212,114
	International Leasing and Financial Services Limited	4,860,127	13,212,774
	International Leasing Securities Limited	(9,363,299)	2,777,251
	IL Capital Limited	-	-
		(4,503,172)	15,990,025
24	Salary and allowances	50 500 505	50 007 047
	Basic salary and other allowances	58,526,595	53,267,647 2,025,441
	Company's contribution to provident fund Gratuity	2,518,581 4,337,368	2,591,282
	draturty	65,382,543	57,884,370
24(a)	Consolidated salary and allowances		
	International Leasing and Financial Services Limited	65,382,543	57,884,370
	International Leasing Securities Limited	30,550,417	29,992,929
	IL Capital Limited	5,976,737	6,145,319
25	Pant taxes incurance & electricity	101,909,697	94,022,618
25	Rent, taxes, insurance & electricity Rent, Rate and taxes	28,555,460	29,895,663
	Insurance	20,333,400	23,033,003
	Electricity, gas and water	2,130,967	2,595,126
	<i></i>	30,686,427	32,490,788
25a)	Consolidated rent, taxes, insurance & electricity		
	International Leasing and Financial Services Limited	30,686,427	32,490,788
	International Leasing Securities Limited	7,292,180 1,813,789	10,607,758
	IL Capital Limited	39,792,395	1,312,844 44,411,390
26	Legal expenses	33,132,333	++,+11,550
	Legal expenses	2,531,891	3,316,970
	Other professional charges	63,778	224,611
		2,595,668	3,541,582
26(a)	Consolidated legal expenses		
	International Leasing and Financial Services Limited	2,595,668	3,541,582
	International Leasing Securities Limited	272,400	123,050
	IL Capital Limited		
27	Postage, stamp & telecommunication	2,868,068	3,664,632
	Postage, stamp & telecommunication Postage, stamp, internet	950,520	932,051
	Telephone & Mobile	791,846	960,867
		1,742,366	1,892,918
27(a)	Consolidated postage, stamp & telecommunication		
	International Leasing and Financial Services Limited	1,742,366	1,892,918
			610.000
	International Leasing Securities Limited	505,755	610,890
	International Leasing Securities Limited IL Capital Limited	222,778 2,470,899	307,853 2,811,661

Particulars

	Particulars	2024	2023
28	Stationery, printing and advertisements		
	Printing and stationery	104,685	485,055
	Publicity and advertisement(Note-28.1)	423,806	419,256
28(a)	Consolidated stationery, printing and advertisements	528,492	904,311
20(a)	International Leasing and Financial Services Limited	528,492	904,311
	International Leasing Securities Limited	226,334	208,255
	IL Capital Limited	34,665	24,147
00	Managing Discounts and an all the state of the	789,490	1,136,713
29	Managing Director's salary and benefits Remuneration	2,335,484	2,613,600
	Other benefits	2,151,613	1,742,400
		4,487,097	4,356,000
29(i)	Chairman remuneration		
	Remuneration	3,600,000	3,600,000
	Other benefits	3,600,000	3,600,000
30	Directors' fees & meeting expenses	3,800,000	3,000,000
	Directors' fee for attending board meeting	1,210,000	1,485,000
	Executive Committee members' fee for attending EC meeting	-	-
	Audit Committee members' fee for attending AC meeting	123,200	167,200
		1,333,200	1,652,200
30(a)	Consolidated directors' fees & meeting expenses International Leasing and Financial Services Limited	1,333,200	1,652,200
	International Leasing Securities Limited	162,035	241,660
	IL Capital Limited	1,486,258 2,981,493	228,800 2,122,660
31	Auditors' fees	2,961,493	2,122,000
	Statutory audit fee	100,000	400,000
		460,000	460,000
		460,000	460,000 460,000
31(a)	Consolidated auditors' fees	460,000	460,000
31 (a)	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited	460,000	460,000
31 (a)	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited	460,000 460,000 184,000	460,000 460,000 115,000
31(a)	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited	460,000	460,000
31(a) 32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited	460,000 460,000 184,000 69,000	460,000 460,000 115,000 57,500
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation	460,000 460,000 184,000 69,000	460,000 460,000 115,000 57,500
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 3,537,600 40,698	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 3,537,600 40,698 2,114,700	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c)	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 3,537,600 40,698 2,114,700	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation International Leasing and Financial Services Limited	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation International Leasing and Financial Services Limited	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891
32	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited b) Amortization	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891 487,663 1,191,611 539,984
	Consolidated auditors' fees International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation Right of use Assets Motor vehicles Office decoration Office equipment Furniture & fixtures Computer accessories b) Amortization Computer software c) Repairs Office equipment Vehicles Total (a+b+c) Consolidated depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited	460,000 460,000 184,000 69,000 713,000 - 12 19,955 196,811 37,186 262,875 516,839 3,537,600 40,698 2,114,700 2,155,398 6,209,837	460,000 460,000 115,000 57,500 632,500 - 10 75,036 325,358 47,214 40,046 487,663 5,280,000 5,280,000 19,450 2,125,777 2,145,227 7,912,891 487,663 1,191,611 539,984

১৭৪ | ইন্টারন্যাশনাল লিজিং

			(Figures III BBT)
	Particulars	2024	2023
	c) Repairs		
	International Leasing and Financial Services Limited	2,155,400	2,145,227
	International Leasing Securities Limited	361,943	170,334
	IL Capital Limited	447,029	894,680
		2,964,372	3,210,241
	Total (a+b+c)	7,950,721	10,709,500
33	Other expenses		
	Fuel expenses for vehicles	1,798,425	2,145,255
	Office maintenance	5,222,407	6,177,278
	Training expenses	61,839	185,369
	Books, magazines and newspapers	31,442	20,127
	Fees and subscription	2,389,086	1,806,274
	Bank charges	428,701	1,710,213
	Entertainment	1,705,066	2,048,610
	Other Expenses	708,963	512,585
	CIB service charge	11,340	17,530
	AGM Expenses	852,381	932,107
	Business development expenses	400,000	-
	15th August Activ ities	-	344,000
	Traveling and conveyance expenses	1,062,718	1,263,740
	Team Building Program	441,227	374,498
	Seminer	14,346	32,178
	Hospitalization Expenses	1,407,330	-
		16,535,272	17,569,764

All expenses other than those specifically categorized by Bangladesh Bank through DFIM Circular No. 11 dated December 23, 2009 are shown under the heading of other expenses.

33(a)) Consolidated	other	expenses

	International Leasing and Financial Services Limited	16,535,272	17,569,764
	Other expenses	16,535,272	17,569,764
	Adjustment for consolidation	-	-
	International Leasing Securities Limited	8,989,177	8,563,226
	IL Capital Limited	1,864,639	894,701
		27,389,088	27,027,691
34	Provision against leases, loans and advances/Others assets		
54	a) Provision against leases, loans and advances		
	On classified leases, loans and advances	3,881,018,338	574,238,377
	On un-classified leases, loans and advances	(23,956,313)	(141,982,821)
	2% on Special Provision of 15% Benefit for Corona Period	22,652,538	-
	b) Provision against others Asstes	3,879,714,563	432,255,556
	On other assets	1,528,833,775	1,615,290,361
	Less: Deferred for 5 Years	_	1.340.600.000

Provision for classified and unclassified leases, loans and advances has been made on the basis of analysis of portfolio made by the Management of the Company as per FID Circular No. 08 of 2002 and amended from time to time by the Department of Financial Institutions and Markets (DFIM) of Bangladesh Bank. A provision of Tk. 5,408,548,338 has been made for the year December 31, 2024 which is considered to be adequate by the Management of the Company.

1,528,833,775

5,408,548,338

274,690,361

706,945,917

Bangladesh Bank provided provision of Tk.134.06 Crore on FDR Investment by their FICL Audit for the year ended 2023. Against such provision ILFSI claim to BB for not charges such provision vide Letter # $\rm IL/2024/MD/1778$ dated 30.06.2024. As a result Bangladesh Bank DFIM Letter # DFIM(C)1054/19/2024-2491, dated 12.08.2024 give instruction to charges the provision on equal basis from 2024 to next 5 years in Accounts.Details are given bellow

Principal	Outstanding as on 31.12.23	Provision as per Bangladesh Bank	Provision as per ILFSL	(Short)/Excess
FAS Finance & Investment	1,334,073,360	1,052,300,000	438,000,000	614,300,000
Peoples Leasing & Financial Services Limited	1,405,552,500	1,405,600,000	1,405,600,000	-
Premier Leasing Limited	528,736,679	392,200,000	-	392,200,000
	3,268,362,539	2,850,100,000	1,843,600,000	1,006,500,000

Interest	Outstanding as on 31.12.23	Provision as per Bangladesh Bank	Provision as per ILFSL	(Short)/Excess
FAS Finance & Investment	460,400,000	460,400,000	306,100,000	154,300,000
Peoples Leasing & Financial Services Limited	608,100,000	608,100,000	465,800,000	142,300,000
Premier Leasing Limited	52,300,000	52,300,000	14,800,000	37,500,000
	1,120,800,000	1,120,800,000	786,700,000	334,100,000
Total	4,389,162,539	3,970,900,000	2,630,300,000	1,340,600,000

			(Figures in BDT)
	Particulars	2024	2023
	As per FID Circular, Charge during the year for Deferred Anount Provision against FDR Balance	268,120,000 416,112,703	-
	Provision against FDR Balance Provision against Share Capital Investment to Subsidiaries Companies for Negative Retain earnings	844,601,072	-
	Total provision charges during the year 2024	1,528,833,775	-
34(a)	Consolidated Provision against leases, loans and advances Against leases, loans and advances		
	International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited	3,879,714,563	432,255,557
	IL Capital Limited	11,513	-
	•	3,879,726,076	432,255,557
	Against others assets International Leasing and Financial Services Limited International Leasing Securities Limited IL Capital Limited	1,528,833,775 - -	274,690,361 - -
25	Provide law for disciplination in value of investments (Currents	1,528,833,775	274,690,361
35	Provision for diminution in value of investments/ Suspense Against Investment with Share Shares		
	Provision for quoted shares Provision for un-quoted shares	(1,550,735)	5,700,000 -
		(1,550,735)	5,700,000
35(a)	Consolidated Provision for diminution in value of investments Shares		
	International Leasing and Financial Services Limited	(1,550,735)	5,700,000
	International Leasing Securities Limited IL Capital Limited	-	-
	·	(1,550,735)	5,700,000
36	Provision for tax Current tax		
	Deferred tax Assets	1,463,761	455,206
		1,463,761	455,206
36.1	Average effective tax rate The average effective tax rate is calculated below as per Bangladesh Accounting	g Standard 12 "Income	Tax"
	Accounting profit before provision & tax	(2,915,386,065)	(1,519,875,204)
	Tax expense	1,463,761	455,206
	Average effective tax rate	-0.05%	-0.03%
36(a)	Consolidated Provision for tax		
	International Leasing and Financial Services Limited	1,463,761	455,206
	International Leasing Securities Limited IL Capital Limited	23,518,421 2,402,008	14,806,610 1,329,109
		27,384,189	16,590,925
36(a).1	Consolidated average effective tax rate The average effective tax rate is calculated below as per Bangladesh Accountin	d Standard 12 "Income	Tay"
	Accounting profit before provision & tax	(3,214,063,878)	(1,725,362,230)
	Tax expense	27,384,189	16,590,925
	Average effective tax rate	-0.85%	-0.96%
37	Earning Per Share (EPS)		
	Basic earnings per share have been calculated as under: Earning attributable to ordinary shareholders (profit after tax)	(0.200.047.400)	(2.222.076.227)
	Weighted average number of ordinary shares outstanding during the year	(8,328,847,428) 221,810,246	(2,232,976,327) 221,810,246
	Earning per share (EPS)	(37.55)	(10.07)
	No diluted earnings per share is required to be calculated for the period as there the year.	was no convertible secu	ırities for dilution during
37(a)	Consolidated Earnings Per Share (EPS)		
	Basic earnings per share have been calculated as under: Earning attributable to ordinary shareholders (profit after tax)	(8,653,456,962)	(2,454,598,533)
	Weighted average number of ordinary shares outstanding during the year	221,810,246	221,810,246
	Earning per share (EPS)	(39.01)	(11.07)

			(Figures in BDT)
	Particulars Particulars	2024	2023
38	Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)		
	Net cash flows from operating activities	(432,351,237)	(239,165,525)
	Weighted average number of ordinary shares outstanding during the year	221,810,246	221,810,246
	Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)	(1.95)	(1.08)
38(a)	Consolidated Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)		
	Net cash flows from operating activities	(444,859,512)	(281,124,705)
	Weighted average number of ordinary shares outstanding during the year	221,810,246	221,810,246
	Net Operating Cash Flows Per Share (NOCFPS)	(2.01)	(1.27)
39	Reconciliation of Cash Flows from Operating Activities		
	Interest receipts in cash	537,343,977	1,121,129,416
	Interest payments	(1,606,697,808)	(1,587,396,053)
	Dividend receipts	191,290	158,570
	Fees, commission & brokerage receipts in cash	332,136	1,028,056
	Recoveries of loans previously written off	4,525,000	12,790,202
	Cash payments to employees	(69,869,640)	(62,240,370)
	Income tax paid	(3,963,780)	(686,044)
	Receipts from other operating activities	4,860,127	13,212,774
	Payments for other operating activities	(59,603,597)	(65,936,790)
	Increase in lease and loans	323,941,726	(199,294,989)
	Increase in deposit and other accounts	759,662,265	983,053,981
	Increase in other liabilities	11,742,446	(135,435,828)
	Increase in other assets	(334,815,377)	(319,548,451)
	Cash flows from operating activities	(432,351,237)	(239,165,525)

40 Disclosure on Audit Committee The Audit Committee comprises of the following

•	J		
Name	Status with the Company	Status with the Committee	Educational Qualification
Mr. Md. Enamul Hasan, FCA	Independent Director	Chairman	MBA(University of Dhaka) and Fellow of the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh.
Mr. Md. Shafiqul Islam Learned Senior District and Sessions Judge (Retired)	Independent Director	Member	LLB, LLM (University of Dhaka).
Brig. Gen. Md. Meftaul Karim BSP, SPP, BPMS, NDC, PSC (Rtired)	Independent Director	Member	MBA from Bangladesh University of Professional (BUP).
Barrister Md. Ashraf Ali	Independent Director	Member	LLM (University of Rajshahi).
Mr. Md Ashaduzzaman	Company Secretary (CC)	Secretary of the Comapany	M. A from UniSa.

During the year 2024 Audit Committee Meeting hold 4 nos. of meeting and transacted the business as stated below:

SL. No.	Meeting No.	Date	Business Transacted
			Review of Internal branch audit report 2023 (CTG & Shylhet), Internal Audit report Information
1	79th	09/Jun/24	Technology Department 2023, Compliance for the recomandation of comprehensive
		, ,	inspection report date 31/12/2021 by Bangladesh Bank.
2	0041-	27/Jun/24	Regarding the recomandation for re-appoinment of the present external auditors of the
2 80th 27/Jun/24			company, Compliance Auditor of Corporate Governance & Scrutinizer of Corporate Governance.
			Recomandation for Approval of Audited Financial Statement for the year ended at December
3	81st	01/Sep/24	31, 2023 and Un-Audited Financial Statement for 1st quarter at 31 March 2024 & 2nd quarter
			at 30 June 2024.
			Recomandation for Approval of Un-audited Financial Statement for 3rd quarter at September
4	82nd	10/Nov/24	30, 2024. Monitoring report on irregularities of disbursement of loans in favour of -1. Drinun
			Apperals Ltd., 2. Moon Enterprise, 3. Erthscop Ltd. 4. MTB Merine Ltd. & 5. Nutrical Ltd.

41 Related party disclosures

41.1 Particulars of directors of the Company as of December 31, 2024

SI. No.	Name of Directors	Designation	Shareholding Status
1	Mr. Md. Nazrul Islam Khan	Chairman	Independent Director (Appointed by High-Court)
2	Mr. Md. Shafiqul Islam, Learned Senior District and Sessions Judge (Retd.)	Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
3	Brigadier General Md. Meftaul Karim BSP, SPP, BPM, NDC, PSC (LPR)	Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
4	Barrister Md. Ashraf Ali	Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
5	Mr. Enamul Hasan, FCA	Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
6	Mr. M. A. Hashem	Director	Independent Director
7	Mr. Nasim Anwar, FCA	Director	Nominated by New Tech Enterprise Limited holds 7,85% shares

Particulars 2024 2023

SI. No.	Name of Directors	Designation	Shareholding Status
8	Mr. Muhammed Abul Hashem	Director	Nominated by Shaw Wallace Bangladesh Limited holds 17.36%
9	Mr. M. Nurul Alam	Director	shares
10	Mr. Bashudeb Banerjee	Director	Nominated by BR International Ltd. holds 8,15% shares
11	Mr. Md. Anwarul Kabir	Director	Norminated by Bit International Eta. Holds 6.15% shares
12	Mr. Md. Nowsherul Islam	Director	Nominated by Nature Enterprise Ltd. holds 8.18% shares
13	Mr. Kazi Alamgir	Managing Director	Not Applicable

41.2 Name of Directors and their interest in different entities as on December 31, 2024

SI. No.	Name of Directors	Status with the Company	Entities where they are Interested
1	Mr. Md. Nazrul Islam Khan	Chairman	Curator: Father of the Nation Bangabandhu Sheikh Mujibur Rahman Memorial Museum.
2	Mr. Md. Shafiqul Islam, Learned Senior District and Sessions Judge (Retd.)	Independent Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
3	Brigadier General Md. Meftaul Karim BSP, SPP, BPM, NDC, PSC (LPR)	Independent Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
4	Barrister Md. Ashraf Ali	Independent Director	Independent Director (Appointed by High-Court)
5	Mr. Enamul Hasan, FCA	Independent	Independent Director (Appointed by High-Court)
6	Mr. M. A. Hashem	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
7	Mr. Nasim Anwar, FCA	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
8	Mr. Muhammed Abul Hashem	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
9	Mr. M. Nurul Alam	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
10	Mr. Bashudeb Banerjee	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
11	Mr. Md. Anwarul Kabir	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
12	Mr. Md. Nowsherul Islam	Director	Out of contact and The Directorship was vacated pursuent to the order of the sepreme court of Bangladesh dated 9th August 2023.
13	Mr. Kazi Alamgir	Managing Director	N/A

41.3 Transactions with directors and their related entities

Name of the party	Name of the director	Relationship	Nature of transaction	2024	2023
Mr. Nasim Anwar, FCA	Mr. Nasim Anwar, FCA	Self	Term Deposit	(3,886,506)	(3,886,506)
Mr. Muhammed Abul Hashem	Mr. Muhammed Abul Hashem	Self	Term Deposit	(15,123,897)	(15,123,897)
S.W. Shipping Ltd.	Mr. M. Nurul Alam	Director	Term Deposit	(203,613,782)	(203,613,782)
S W Multimedia Limited	Mr. M. Nurul Alam	Director	Term Deposit	(7,190,319)	(7,190,319)
A F Mujibur Rahman Foundation	Mr. Mizanur Rahman	Trustee	Term Deposit	(346,300,236)	(346,300,236)

42 Events after the reporting period

Dividend for the year-2024

The Board of Directors at their 283th meeting held on May 24, 2025 recommended no dividend to the shareholders.

Proposed	dividend	consists	of:
oposou	airiaoila	001101060	٠

There is no event which may require adjustment or disclosure other than those disclosed

Particulars 2024 2023

43 Capital expenditure commitments

There was no capital expenditure commitment contracted as at December 31, 2024

44 Claim against Company not acknowledged as debt

There was no such claims against the Company which require to be acknowledged as debt as at December 31, 2024

45 Number of employees engaged for the whole year and drawing remuneration of Tk. 36,000 and above per annum was 45.

46 Interim financial statements

The Company publishes its interim financial statements quarterly as required by the Securities and Exchange Commission.

47 Restriction on payment of cash dividend

As per DFIM circular no. 5 dated July 24, 2011 of Bangladesh Bank, a non-banking financial institution cannot declare cash dividend if its capital is below the required level of 1,000 million. The Company has met the requirement of Bangladesh Bank and has no such restriction.

48 Approval of the financial statements

These financial statements were authorized for issue by the Board of Directors of the Company on 24 May 2025.

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Company Secretary (CC) Managing Director Director Director Chairman

International Leasing And Financial Services Limited Schedule of fixed assets

											(Figures in BDT)
			COST	T				DEPRECIATION	NO		
SL	Dartionlare	Balance as at	Addition	Disposal	Balance as at	Rate	Balance as at	Charged	Adjustment	Balance as at	Written down value as at
0 N		January 01, 2024	during the Year	during the Year	December 31, 2024	(%)	January 01, 2024	during the Year	during the Year	December 31, 2024	December 31, 2024
⊣	Right of use assets	82,845,718			82,845,718	20	82,845,718	-		82,845,718	•
7	Motor vehicles	37,688,698	1	ı	37,688,698	70	37,688,687	11	,	37,688,698	1
т	Office decoration	24,447,312	ı	ı	24,447,312	15	24,314,278	19,955	1	24,334,233	113,079
4	Office equipment	17,220,122	61,194	378,382	16,902,934	20	15,918,881	196,811	378,382	15,737,310	1,165,625
D	Furniture & fixtures	31,390,811	1	1	31,390,811	20	31,204,889	37,184	1	31,242,073	148,738
9	Computer accessories	13,806,201	399,524	7	14,205,718	33	13,409,126	262,875	7	13,671,994	533,723
	Total as at December 31, 2024	207,398,862	460,718	378,389	207,481,191		205,381,579	516,836	378,389	205,520,026	1,961,165
	Total as at December 31, 2023	207,429,047	267,907	598,092	207,398,862		204,914,403	487,663	20,487	205,381,579	2,017,283

Schedule of intangible assets

(Figures in BDT)

10,720,000

8,561,250

5,280,000

3,281,250

19,281,250

19,281,250 16,000,000

			COST	ST				DEPRECIATION	NO		Written down
당 8	Particulars	Balance as at January 01, 2024	Addition during the Year	Disposal during the Year	Balance as at December 31, 2024	Rate (%)	Balance as at December Rate Balance as at January 31, 2024 01, 2024	Charged during the Year	Adjustment during the Year	Balance as at December 31, 2024	value as at December 31, 2024
1	. Computer Software	19,281,250	1		19,281,250 33	33	8,561,250	3,537,600	1	12,098,850	7,182,400
	Total as at December 31, 2024	19,281,250	-	-	19,281,250		8,561,250 3,537,600	3,537,600	-	12,098,850	7,182,400

International Leasing And Financial Services Limited And Its Subsidiaries Schedule of consolidated fixed assets

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০২৪ 🏽

											(Figures in BDT)
			COST	1:				DEPRECIATION	NO		
SL	Particulars	Balance as at	Addition	Disposal	Balance as at Rate	Rate	Balance as at	Charged	Adjustment	Balance as at	Written down value as at
o N		January 01, 2024	during the Year	during the Year	December 31, 2024	<u>(%)</u>	January 01, 2024	during the Year	during the Year	December 31, 2024	December 31, 2024
Н	Right of use assets	82,845,718	,	1	82,845,718	20	82,845,718		ı	82,845,718	ı
7	Motor vehicles	43,263,698	1	1	43,263,698	20	43,263,685	11	1	43,263,696	2
က	Office decoration	54,340,160	1,840,488	1	56,180,648	15	53,478,129	298,419	1	53,776,548	2,404,100
4	Office equipment	25,499,775	793,537	428,382	25,864,930	20	23,914,635	345,432	428,381	23,831,686	2,033,244
Ŋ	Furniture & fixtures	33,647,212	40,798	ı	33,688,010	20	33,278,162	76,696	1	33,354,858	333,152
9	Computers & accessories	27,991,234	471,624	844,546	27,618,312	33	26,832,394	728,192	844,524	26,716,062	902,250
	Total as at December 31, 2024	267,587,797	3,146,447	1,272,928	269,461,316		263,612,723	1,448,750	1,272,905	263,788,568	5,672,748
	Total as at December 31, 2023	267,953,199	1,460,832	1,826,234	267,587,797		262,642,031	2,219,258	1,248,566	263,612,723	3,975,074

Schedule of intangible assets

(Figures in BDT)

(1.22 628	Written down	value as at	December	31,2024	
		Balance as at	December	31, 2024	
	NOI	Adjustment	during the	Year	
	DEPRECIATIO	Charged	during the	Year	
		Balance as at	January	01, 2024	
		Rate	- (%)		
		Balance as at Rate Balance as at	December	31, 2024	
	ST	Disposal	during the	Year	
	COST	Addition	during the	Year	
		Balance as at	January	01, 2024	
		Particulare			
		S	ž		

⊣	Computer Software	19,281,250	•	•	19,281,250	33	8,561,250	3,537,600	i	12,098,850	7,182,400
	Total as at December 31, 2024	19,281,250	=	-	19,281,250	33	8,561,250 3,537,600	3,537,600	-	12,098,850	7,182,400
	Total as at December 31, 2023	19,281,250	16,000,000	1	19,281,250	33	3,281,250	5,280,000	1	8,561,250	10,720,000

International Leasing And Financial Services Limited Financial Highlights

১৮২

SL. No.	. Particulars	2024	2023	2022	2021	2020
⊣	Paid-up capital	2,218,102,460	2,218,102,460	2,218,102,460	2,218,102,460	2,218,102,460
7	Paid-up Capital surplus/(deficit)	1,218,102,460	1,218,102,460	1,218,102,460	710,786,000	1,218,102,460
7	Total capital	(46,390,663,761)	(38,061,816,334)	(35,828,840,008)	(34,196,004,727)	(32,128,474,283)
m	Total assets	48,535,375,233	47,968,137,263	47,512,119,882	46,711,133,617	45,974,807,868
ო	Total Liabilities	94,926,038,996	86,029,953,600	83,340,959,890	80,933,098,604	78,078,682,151
4	Total Deposits	30,139,973,383	29,679,667,355	28,696,613,374	28,155,488,334	26,825,734,307
4	Total leases, loans and advances	41,393,353,866	41,069,412,140	41,268,707,129	40,846,683,740	40,393,001,609
വ	Total contingent liabilities and commitments	200,000,000	750,000,000	750,000,000	500,000,000	500,000,000
വ	Leases, loans and advances to deposits ratio	1.37	1.38	1.44	1.45	1.51
9	% of classified leases, loans and advances to total leases, loans and advances	97.72%	93.22%	%98'06	87.24%	88.22%
9	Profit after tax and provisions	(8,328,847,427)	(2,232,976,327)	(1,632,835,281)	(2,067,530,445)	(6,817,593,195)
7	Classified leases, loans and advances	40,449,900,916	38,284,100,136	37,497,781,432	35,633,329,625	35,633,329,626
7	Provision kept against classified leases, loans and advances	27,950,418,847	24,069,400,509	23,495,162,132	20,695,740,000	23,666,000,000
∞	Provision surplus/(deficit)	5,411,997,602	712,645,917	(98,607,086)	264,534,918	4,335,092,495
∞	Cost of fund	%06 ' 6	8.72%	9.14%	11.11%	12.38%
6	Interest earning assets	47,689,721,575	47,111,390,357	46,625,309,754	45,893,867,819	45,178,073,876
6	Non-interest earning assets	845,653,658	856,746,906	886,810,128	817,265,798	796,733,992
10	Return on investment	-5.17%	-3.75%	-4,00%	-4.71%	-15,82%
10	Return on assets	-17.26%	-4.68%	-3.50%	-4.46%	-15.01%
11	Income from investment	191,290	158,570	14,384,109	93,268,936	1,955,207
11	Operating profit per share*	(13.14)	(6.85)	(7.26)	(8.16)	(11.20)
12	Earning per share*	(37.55)	(10.07)	(7.36)	(9.32)	(30.74)
13	Price earning ratio*	(0.10)	(0.55)	(0.82)	(0.64)	(0.20)

 $^{^{\}star}$ Operating profit per share, Earning per share and Price earning ratio are not re-stated.



Overview of the Company

International Leasing Securities Limited (ILSL) is a fully fledged stock brokerage company in Bangladesh which started its operation in August 2008 as a fully owned subsidiary of International Leasing and Financial Services Ltd. We are a full serviced Depository participant (DP) of CDBL and we offer margin loan for share trading. We are providing the brokerage services under the membership of two bourses of Bangladesh namely Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) and Chittagong Stock Exchange Limited (CSE).

ILSL has been established to contribute to the development of a sound capital market for achieving accelerated economic growth of the country. With a view to ensure greater participation of the investors, this company is offering Brokerage, Custodial & Depository Participants services along with specialized value added services to meet the requirements of retail and institutional investors both local and foreign.

ILSL has aimed to provide higher, better and diversified services to a wide range of investors. ILSL is dedicated to provide high level of professional and personalized services to its domestic and international investors. ILSL services are comprehensive in nature, including brokerage, margin loan, CDBL facilities, and research.

Brokerage Services

International Leasing Securities Limited (ILSL) is providing brokerage services for all customers through a group of dedicated and experienced personnel with the help of recent technology. Among others, the services of ILSL are as follows:

- Trade Execution through DSE & CSE
- Opportunities for trading of clients portfolio accounts
- Appointment of dedicated and skilled traders exclusively for our clients dealing.
- Asset allocation advice and portfolio management.
- Opportunities for trading in different financial instruments.

CDBL Services

As a full participant of Central Depository Bangladesh Limited, International Leasing Securities Limited is providing the following services:

- Dematerialization: Transfer shares from physical to electronic for both general and institutional investors
- Rematerialization: Transfer shares from electronic to physical for both general and institutional investors.
- Open and maintenance Beneficiary Owner (BO) account for both general & institutional investors.
- BO account Freeze, Freeze Release, Suspension, Suspension Release, Transfer (Pay-In/Pay-Out), Off Market Transfer, Transmission (Link Account), Pledge, Unpledged requests.
- Corporate events announcement Inquiry (Cash and Non Cash).

Research Services

ILSL family believes in the knowledge best investment in the capital market to keep pace with the advanced market and sophisticated clients. Apart from efficient and effective broker services, ILSL is a backed by the strength of a comprehensive Research Unit, which provides a range of services from company, industry and country research to corporate valuation. One of the important functions of ILSL is to carry out capital market research for themselves and their valued customers. Their Research and Analysis Department is one of the most important departments solely dedicated to these functions. T team puts is effort to analyze the capital market along with the fundamental and technical indicators of listed securities of DSE and CSE. The approach is to understand the psychology and trend history of the market, and most importantly actions of investors.

ILSL has aim to provide higher, better and diversified services to a wide range of investors. ILSL is dedicated to provide high level of professional and personalized services to its domestic and international investors.

Directors of the Company

Mr. Shaibal Kanti Choudhury Chairman

Mr. Md. Enamul Hasan, FCA Director

Md. Shakil Rizvi Director

Mr. Kazi Alamgir Director

Management Team

Mr. Mohammad Noore Rabbi

Chief Executive Officer (CC)

Mr. Nazmus Sakib

Head of Compliance & HR

Mr. Shihab Uddin

Head of IT

Mr. Raju Kumar Saha

Head of Trade

Mr. Md. Aslam Samani

Head of Accounts





Z - Tower (5th floor) Plot # 4, Road # 132, 54 Gulshan Avenue Gulshan- 1, Dhaka-1212 Bangladesh Tel: +88 01790-700 404

E-mail: info@audit.com.bd www.audit.com.bd

Independent Auditor's Report

To the shareholders of International Leasing Securities Limited Report on the audit of the financial statements

Adverse Opinion

We have audited the accompanying financial statements of International Leasing Securities Limited which comprise the Financial Position as at 31 December 2024, and the Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, and Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, because of the significance of the matter discussed in the Basis for Adverse Opinion section of our report, the accompanying financial statements do not present fairly the financial position of the company as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Adverse Opinion

1. During our audit of International Leasing Security Limited's financial statements for the year ended December 31, 2024, we identified significant factors that raise substantial doubt about the Company's ability to continue as a going concern.

International Leasing Security Limited incurred an operating loss of Taka 172,379,354 for the financial year 2023-2024 and accumulated loss as of 31 December 2024 is Taka 634,487,521 and has reported total current liabilities, outstanding loans, and interest obligations amounting to Taka 3,870,624,859. These conditions indicate the existence of material uncertainty that may cast significant doubt on the Company's ability to meet its financial obligations and continue its operations in the foreseeable future.

Furthermore, the loan outstanding balance of the Company as of 31 December 2024 is Taka 3,195,114,419 and interest payable is Taka 569,122,989. On our verification we observe that these loan balances and interest payable id increasing day by day due to financial crisis of the Company and the repayment of the loans are not regular that raise substantial doubt about the Company's ability to continue as a going concern. The operating cash flows are also negative since long.

- 2. As Per Note No. 5 of Receivable from Customer (Margin Loan) is Taka 3,542,338,383. These receivables have no movement since long and we observe significant uncertainty to recover this money from the customer as there is no shares in the customer's portfolio and have no transaction since long. But no provision maintained for these uncertain receivables on margin loan in the financial statements.
- 3. As Per Note No. 4 of Investments, we observed that International Leasing Security Limited invested in the Quoted Share Tk. 345,095,464. During our audit period, we observed that this share market value was TK. 212,673,953 resulting a shortfall of provision of Taka 132,421,511. The company has not recognized any provision against unrealized loss of the quoted share Tk. 132,421,511.

Emphasis of Matter

1. We draw attention to the Note No. 7 Dividend Receivable from CSE under Other Assets, the dividend and Share sale value declared by the Chittagong Stock Exchange (CSE) on International Leasing Securities Ltd. investments, amounting to Taka 24,716,405, has not been received as of the reporting date, has been withheld by the CSE as per their letter reference CSE/FIN/24/474.

Branch Office: BSCIC Electronics Complex (Level-5), Plot No. 1/1, Road-3, Avenue-4, Section-7, Mirpur, Dhaka-1216, Phone: 9027738 Project Office: Noor Complex (2nd Floor), 487/A Sheikh Mujib Road, Agrabad, Chittagong.



Z - Tower (5th floor) Plot # 4, Road # 132, 54 Gulshan Avenue Gulshan- 1, Dhaka-1212 Bangladesh Tel: +88 01790-700 404 E-mail: info@audit.com.bd www.audit.com.bd

The withholding of funds is due to unresolved issues involving a Treasury Deposit Receipt (TDR) account linked to the Company's parent company, with an outstanding amount of Taka 25 crore. The CSE has stated that the release of the dividend and share sell value is contingent upon the settlement of the TDR account, which remains unresolved. The matter arises from the parent company's failure to fulfill its financial obligations related to the TDR account, and the CSE has explicitly linked the release of funds to the resolution of this issue.

2. During our audit of the financial statements of International Leasing Security Limited for the year ended December 31, 2024, we noted that under Note No. 07, an amount of BDT 3,108,000, representing Advance Office Rent (Narayanganj Branch), has remained unadjusted for a long period. No provision has been maintained for this doubtful asset.

We also observed that the Company has initiated legal proceedings (Case # 09/2014) against the landlord for the recovery of the advance rent, but the case remains unresolved as of the reporting date. The prolonged nature of this legal dispute and the uncertainty surrounding the recovery of this asset.

- 3. As per the Value Added Tax and Supplementary Duty Act, 2012, if the company's yearly turnover is more than 3 crores, it must comply with BIN registration. On our verification, we observed that International Leasing Security Limited's yearly turnover was TK 45,438,364 but the company does not have VAT registration and did not submit monthly VAT Return as required under Value Added Tax and Supplementary Duty Act, 2012.
- 4. During our audit of International Leasing Securities Limited for the year ended December 31, 2024, we observed that Schedule X, which is expected to provide essential disclosures was not included and updated and approved since 2019. The absence of this schedule X limits our ability to verify the completeness and accuracy of the relevant financial information. Furthermore, two shareholding directors namely Mr. Jamal Uddin Ahmed & Mr. Mizanur Rahman have died but it is not updated in Form X & Form XII of the company.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Bangladesh, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these ethical requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements and Internal Controls

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. The Companies Act, 1994 require the Management to ensure effective internal audit, internal control and risk management functions of the Company.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Branch Office: BSCIC Electronics Complex (Level-5), Plot No. 1/1, Road-3, Avenue-4, Section-7, Mirpur, Dhaka-1216, Phone: 9027738 **Project Office:** Noor Complex (2nd Floor), 487/A Sheikh Mujib Road, Agrabad, Chittagong.



Z - Tower (5th floor) Plot # 4, Road # 132, 54 Gulshan Avenue Gulshan- 1, Dhaka-1212 Bangladesh Tel: +88 01790-700 404 E-mail: info@audit.com.bd

www.audit.com.bd

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISA, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to
 fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit
 evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not
 detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error,
 as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of
 internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the company audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Z - Tower (5th floor) Plot # 4, Road # 132, 54 Gulshan Avenue Gulshan- 1, Dhaka-1212 Bangladesh Tel: +88 01790-700 404 E-mail: info@audit.com.bd www.audit.com.bd

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the Companies Act 1994, the Securities and Exchange Rules 1987, The Financial Institutions Act 1993 and the rules and regulation issued by Bangladesh Bank and other applicable laws and regulations, we also report the following:

- a) we have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- b) in our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Company so far as it appeared from our examination of these books; and
- c) the statements of financial position and statement of comprehensive income dealt with by the report are in agreement with the books of accounts and returns.

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Sd/AKM Kamrul Islam, FCA
Senior Partner , Enrollment No-0670
Islam Aftab Kamrul & Co.
Chartered Accountants
Firm Enlistment No CAF-001-007(FRC)

Branch Office: BSCIC Electronics Complex (Level-5), Plot No. 1/1, Road-3, Avenue-4, Section-7, Mirpur, Dhaka-1216, Phone: 9027738 Project Office: Noor Complex (2nd Floor), 487/A Sheikh Mujib Road, Agrabad, Chittagong.

Statement of Financial Position

as at December 31, 2024

Doubleston	Notes	Amount	in Taka
Particulars Particulars	Notes	2024	2023
ASSETS			
Current assets			
Cash and cash equivalents	3.00	123,608,534	124,039,522
Investments	4.00	238,129,508	267,513,725
Receivable from customers	5.00	3,542,338,383	3,498,275,747
Receivable from DSE and CSE	6.00	18,647,802	85,685,289
Other assets	7.00	57,715,725	56,222,465
Total current assets		3,980,439,952	4,031,736,747
Non- current assets			
Property, Plant and Equipments	8.00	3,092,372	1,609,237
Long term investment in shares	9.00	120,183,502	146,169,686
Total non current assets		123,275,874	147,778,923
TOTAL ASSETS		4,103,715,827	4,179,515,671
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS EQUITY			
LIABILITIES			
Current Liabilities			
Payable to customers	10.00	71,692,480	59,616,269
Payable under IPO fund block(Customer)	11.00	-	2,840,000
Payable to DSE and CSE	12.00	312,304	355,272
Other liabilities	13.00	34,382,668	58,071,086
Total current liabilities		106,387,452	120,882,627
Non- current liabilities			
Loans	14.00	3,195,114,419	2,829,917,341
Interest payable and others	15.00	569,122,989	698,795,379
Total non current liabilities		3,764,237,407	3,528,712,721
Total LIABILITIES		3,870,624,859	3,649,595,348
Capital / Shareholders' equity			
Paid- up capital	16.01	1,000,000,000	1,000,000,000
Retained earnings	17.00	(634,487,521)	(397,538,178)
Other comprehensive income	18.00	(132,421,511)	(72,541,498)
Total Shareholders' equity		233,090,968	529,920,324
Total liabilities and Shareholders' equity		4,103,715,827	4,179,515,671
Net asset value (NAV) per share	19.00	23.31	52.99

These financial statements should be read in conjuction with the annexed notes 1-40.

Sd/-Sd/-Sd/-ChairmanDirectorCheif Executive Officer (CC)

Sd/-

AKM Kamrul Islam, FCA

Senior Partner, Enrollment No-0670

Islam Aftab Kamrul & Co.

Chartered Accountants Firm Enlistment No CAF-001-007(FRC)

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Statement of financial performance

for the period ended December 31, 2024

Positionion	Notes	Amount	in Taka
Particulars Particulars	Notes	2024	2023
Turnover			
DSE		18,532,137,387	18,420,693,138
CSE		639,004,144	300,137,835
		19,171,141,531	18,720,830,973
OPERATING INCOME			
Brokerage income	20.00	45,438,364	49,468,617
Direct charges	21.00	(4,575,994)	(4,602,105)
Net brokerage income		40,862,370	44,866,512
Interest income	22.00	60,857,353	72,182,451
Interest expense	23.00	(285,474,687)	(275,867,378)
Net interest income		(224,617,334)	(203,684,927)
Other operating income	24.00	(9,363,298)	2,777,251
Income from investment	25.00	20,738,907	6,431,174
Total operating income (A)		(172,379,354)	(149,609,990)
OPERATING EXPENSES			
Salaries and allowances	26.00	30,550,417	29,992,929
Rent, taxes, insurance, electricity, etc.	27.00	8,728,174	10,607,758
Legal expenses	28.00	272,400	123,050
Postage, stamp, telecommunication, etc.	29.00	505,755	610,890
Stationery, printing, advertisements, etc.	30.00	226,334	208,255
Directors' fees & meeting expenses	31.00	162,035	241,660
Auditors' fees	32.00	184,000	115,000
Depreciation, Amortization and repair of assets	33.00	1,072,980	1,361,945
Other expenses	34.00	8,989,177	8,563,215
Total operating expenses (B)		50,691,272	51,824,702
Profit before tax C=(A-B)		(223,070,626)	(201,434,692)
Tax expenses	35.00	13,683,429	15,110,722
Deffered tax expenses	35.03	195,289	103,193
Profit after tax		(236,949,343)	(216,648,606)
Earnings per share (EPS)	36.00	(23.69)	(21.66)

These financial statements should be read in conjuction with the annexed notes 1-40.

Sd/-Sd/-Sd/-ChairmanDirectorCheif Executive Officer (CC)

Sd/-AKM Kamrul Islam, FCA

Senior Partner, Enrollment No-0670

Islam Aftab Kamrul & Co.
Chartered Accountants
Firm Enlistment No CAF-001-007(FRC)

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Statement of Comprehensive Income

for the year ended December 31, 2024

Dawkieulawa	Notes	Amount	in Taka
Particulars Particulars	Notes	2024	2023
Profit after tax		(236,949,343)	(216,648,606)
Other comprehensive income:			
Unrealized loss in dealer		(59,880,013)	14,458,372
Total comprehensive income		(296,829,356)	(202,190,234)

These financial statements should be read in conjuction with the annexed notes 1-40.

Sd/-Sd/-Sd/-ChairmanDirectorCheif Executive Officer (CC)

Sd/AKM Kamrul Islam, FCA
Senior Partner, Enrolment No: 0670
Islam Aftab Kamrul & Co.
Chartered Accountants
Firm Enlistment No. CAF-001-007(FRC)

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Statement of Cash Flows

for the year ended December 31, 2024

Parel colour	Amount	in Taka
Particulars Particulars	2024	2023
A) Cash flows from operating activities		
Brokerage income received	40,862,370	44,866,512
Interest receipts	60,857,353	72,182,451
Interest payments	(285,474,687)	(275,867,378)
Payments to employees	(30,550,417)	(29,992,929)
Income taxes paid	(13,683,429)	(15,110,722)
Income received from investment	20,738,907	(5,915,767)
Receipts from other operating activities	(9,406,675)	505,018
Payments for other operating activities	(20,140,855)	(21,831,773)
Cash generated from operating activities before	(226 707 422)	(004 404 507)
changes in operating assets and liabilities	(236,797,432)	(231,164,587)
Net changes in receivable from customers	(44,062,636)	58,418,248
Net change payable under IPO fund block(Customer)	(2,840,000)	2,840,000
Net changes in receivable from DSE and CSE	67,037,487	(83,611,542)
Other assets	(1,493,260)	26,259,840
Net changes in payable to customers	12,076,211	(17,775,353)
Net changes in payable to DSE and CSE	(42,968)	305,204
Net changes in other liabilities	(152,845,036)	197,481,354
	(122,170,202)	183,917,751
Net cash generated from operating activities	(358,967,634)	(47,246,836)
B) Cash flows from investing activities		
Proceeds from sale of securities	(30,543,241)	(1,792,526)
Proceeds from sale of fixed assets	43,377	23,437
Net change of investment	26,033,628	8,000,000
Acquisition of fixed assset	(2,194,195)	(818,262)
Net cash used in investing activities	(6,660,431)	5,412,649
C) Cash flows from financing activities		
Receipts of long term loan	-	-
Repayment of long term loan	365,197,077	-
Dividend paid	-	-
Share deposit money	-	-
Increase in equity	-	-
Net Cash Generated from financing activities	365,197,077	-
D) Net increase / (decrease) in cash and cash	(400.000)	
equivalents (A+ B + C)	(430,987)	(41,834,188)
E) Cash and cash equivalents at beginning of the year	124,039,522	165,873,710
F) Cash and cash equivalents at end of the year (D+E)	123,608,534	124,039,522
Cash and cash equivalents at end of the year	10.00	10 =00
Cash in hand	12,324	12,526
Balance with banks and other financial institutions	123,596,210	124,026,996
	123,608,534	124,039,522

These financial statements should be read in conjuction with the annexed notes 1-40.

Sd/-Sd/-ChairmanDirectorCheif Executive Officer (CC)

Sd/-

AKM Kamrul Islam, FCA Senior Partner, Enrolment No: 0670

Islam Aftab Kamrul & Co. Chartered Accountants Firm Enlistment No. CAF-001-007(FRC)

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Statement of Changes in Shareholders' Equity

for the year ended December 31, 2024

		Amount	in Taka	
Particulars	Share Capital	Retained Earnings	Other Compresensive Income	Total
Balance as at January 01, 2023	1,000,000,000	(180,889,572)	(86,999,870)	732,110,558
Changes during the year				
Profit after tax and provision for the year	-	(216,648,606)	-	(216,648,606)
Changes during the year	-	(216,648,606)	-	(216,648,606)
Unrealized loss in dealer	-	-	14,458,372	14,458,372
Provision for unrealized loss in D/A	-	-	-	-
Increase in share capital	-	-	-	-
Net Changes in 2023	-	(216,648,606)	14,458,372	(202,190,234)
Balance as at December 31, 2023	1,000,000,000	(397,538,178)	(72,541,498)	529,920,324
Changes during the year	-	-	-	-
Profit after tax and provision for the year	-	(236,949,343)	-	(236,949,343)
Net Changes in 2024	-	(236,949,343)	-	(236,949,343)
Unrealized loss in dealer	-	-	(59,880,013)	(59,880,013)
Balance as at December 31, 2024	1,000,000,000	(634,487,521)	(132,421,511)	233,090,968

These financial statements should be read in conjuction with the annexed notes 1-40.

Sd/-Sd/-ChairmanDirectorCheif Executive Officer (CC)

Sd/AKM Kamrul Islam, FCA
Senior Partner, Enrolment No: 0670
Islam Aftab Kamrul & Co.
Chartered Accountants
Firm Enlistment No. CAF-001-007(FRC)

Place: DhakaDated: April 09, 2025
DVC: 2504090670AS924481

Notes to the financial statements

for the year ended December 31, 2024

1.00 Company and its activities

1.01 Corporate information

International Leasing Securities Limited (ILSL) is a Public Limited Company incorporated under the Companies Act 1994 on April 09, 2008 bearing Registration Number C-70738 (3247)/08. The registered office of the Company is at Hossain Tower, 1st Floor 116, Bir Pratick Gazi Golam Dostogir Road, Naya Paltan, Dhaka-1000. It is a 99.99% subsidiary of International Leasing and Financial Services Ltd. The Company started its operation on August 31, 2008.

1.02 Principal activities

The main business of the Company is to carry on the business as a broker, dealer in stocks and securities, commercial papers, bonds, debentures, debenture stocks, treasury bills/bonds and/or any financial instruments.

1.03 Branch office

The company opened its branch office in Agrabad, Chittagong on July 07, 2009. The approval of opening of this branch was given by Securities and Exchange Commission on March 19, 2009 vide approval letter no. SEC/Reg/DSE/2009/123. During the year 2010, the company has also opened another 2 branches in Khatungonj, Chittagong and Sylhet on September 14, 2010 and October 25, 2010 vide SEC letter no. SEC/Reg/DSE/2010/347 and SEC/Reg/DSE/2010/419 respectively.

2.00 Significant accounting policies

2.01 Basis of preparation and presentation of the financial statements

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) in Bangladesh under the historical cost convention.

2.02 Statement of compliance

The financial statements have been prepared on a going concern basis following the accrual basis of accounting except for statement of cash flows. In preparation of these financial statements, the Company followed respective provisions of The Companies Act, 1994, Securities and Exchange Rules, 1987, Dhaka Stock Exchange Rules, 1954 and International Accounting Standards (IAS) and/or International Financial Reporting Standards (IFRS).

2.03 Use of estimates and judgement

Preparation of the financial statements in conformity with IAs requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the company's accounting policies that affect the reported amounts of revenue and expenses, assets and liabilities. Due to involvement of inherent uncertainty in making estimates, actual results could be different from those estimates.

2.04 Branch accounting

The company has operating three branches in Agrabad – Chittagong, Khatungonj-Chittagong and Sylhet. Accounts of the branches are maintained at head office from which these accounts are drawn up.

2.05 Statement of cash flows (IAS- 7)

The statement of cash flow is prepared using the direct method as stipulated in International Accounting Standard IAS-7 "Cash Flow Statements". Cash and cash equivalents for cash flow statement comprises mainly of cash in hand and balances at banks.

2.06 Revenue recognition (IFRS 15, "Revenue from Contracts with Customers")

"Revenue is recognized only when it meets the following five steps model framework as per IFRS 15:

- "Revenue from Contracts with Customers":
- a) identify the contract (s) with a customer(s);
- b) identify the performance obligations in the contract;
- c) determine the transaction price;

- d) allocate the transaction price to the performance obligations in the contract;
- e) recognize revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Interest income from loans and other sources is recognized on an accrual basis of accounting."

2.6.1 Brokerage commission

Brokerage commission is recognized as income when the order of selling or buying shares is executed.

2.6.2 Interest on margin loan

Interest on margin loans extended to customers is charged to their accounts calculated on the daily product basis.

2.6.3 Interest on bank deposits

Interest on deposits with banks is recognized as income when the banks credit the amounts into the Company's bank accounts.

2.07 Recognition of fixed assets and depreciation (IAS 16 "Property, Plant & Equipment") Recognition

An item of fixed assets is recognized as an asset when it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset to the enterprise can be measured reliably. The cost of an item of fixed assets is its purchase price (net of discounts and rebates), including import duties and taxes, and any directly attributable cost of bringing the asset to working condition for its intended use.

Measurement

Fixed assets for own use are stated initially at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses or at a re-valued amount less any accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure

Subsequent expenditures relating to any item of fixed assets are added to the carrying amount of the asset when it is probable that future economic benefits, exceeding its present standard of performance, will flow to the company and the cost of the item can be measured reliably. All other costs are recognised in profit and loss account as expense.

Depreciation

Components of an asset with differing patterns of benefits are depreciated separately.

Depreciation on own fixed assets is charged systematically over the asset's useful life. Full year depreciation is charged on additions irrespective of date when the related assets are put into use. On the other hand, no depreciation has been charged on the month of disposal.

The company follows the straight-line method of depreciation applying annual rates stated as follows:

Furniture and fixtures	15%
Office equipment	20%
Office decoration	15%
Motor vehicles	20%
 Computer and accessories 	33%

Disposal or retirement

The gain or loss arising on the disposal or retirement of fixed assets is determined as the difference between the sale proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit and loss account.

2.08 Intangible assets (IAS- 38)

Costs incurred to procure softwares represent as intangible assets. Intangible assets are to be amortised as per decision of the Board of Directors.

2.09 Borrowing cost (IAS- 23)

All borrowing costs are recognized as expenses in the period in which they incurred in accordance with benchmark treatment of International Accounting Statndard (IAS) -23.

2.10 Accrued expenses, provisions and other payables (IAS- 37)

As per IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", a provision is recognized only when a past event has created a legal or constructive obligation, an outflow of resources is probable, and the amount of the obligation can be estimated reliably. Amount recognized as a provision is the best estimate of settlement amount at balance sheet date.

2.11 Tax provision

Provision is made at the rulling rate , considering tax, applied on "estimated" taxable profit as a "Public Limited Company". The Company's brokerage income is subject to deduction of tax at source.

2.11.1 Current Tax

Provision for tax on income other than brokerage commission has been made after necessary adjustment for taxation purpose in accordance with the provision of Income Tax Act, 2023 and Finance Act 2024. As per IAS-12 Income Tax provision has been made during the year as the company earned taxable income.

2.11.2 Deferred Tax

Deferred tax is recognized on differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit and are accounted for using the Statement of Financial Position as asset method. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are generally recognized for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which those deductible temporary differences can be utilized. ILSL recognized deferred tax assets for all deductable temporary differences.

2.12 Cash and cash equivalents

Cash comprises cash in hand and cash at bank. Cash equivalents are short term, highly liquid investments that are readily convertible to a known amount of cash which are subject to an insignificant risk of change in value.

2.13 Earnings per Share (EPS) (IAS-33)

The Company calculates Earnings per Share (EPS) in accordance with International Accounting Standards-33, which is shown in the face of the Profit and Loss Account, and the computation is stated in Note- 36. No diluted earning per share is required to be calculated for the period, as there was no scope for diluting during the period under review.

2.14 Reconciliation of Inter-Company account

Accounts with regard to Inter-Company are reconciled regularly and there are no material differences which may affect the financial statements significantly.

2.15 Reporting period

The financial statements have been prepared for the period from January 01, 2024 to December 31, 2024.

2.16 Reporting currency

The financial statements are presented in Bangladeshi Taka which is the Company's functional currency.

2.17 Related Party Disclosure (IAS- 24)

The objective of IAS-24 'Related party Disclosures' is to ensure that an entity's financial statements contain the disclosures necessary to draw attention to the possibility that its financial position and profit or loss may have been affected by the existence of related parties and by transaction and outstanding balance with such parties.

A Party is related to an entity if [IAS-24] directly, or indirectly through one or more intermediaries, controls, is controlled by, or is under common control with, the entity has an interest in the entity that gives it significant influence over the entity, has joint control over the entity, the party is a member of the key management personnel of the entity or its parent, the party is a close member of the family of any individual ,the party is an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual and the party is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of the entity. The company transacts with related parties and recognize as per IAS-24 'Related Party Disclosure. Related party transactions have been disclosed under Note-37 of the notes to the financial statements.

2.18 General

- a) Figures in the financial statements and notes have been rounded off to the nearest taka.
- b) Previous year's figures have been rearranged whenever necessary to conform to current year's presentation.

	Amount	Amount in Taka	
	2024	2023	
3.00 Cash and cash equivalents			
Cash in hand	12,324	12,526	
Cash at bank (note- 3.01)	123,596,210	124,026,996	
	123,608,534	124,039,522	
3.01 Cash at bank			
The City Bank Limited (Customer A/C No. 112190159500	1) 97,583,941	118,121,488	
The City Bank Limited (Strategic A/C No. 1121901595002	3,071,397	3,009,941	
The City Bank Limited (PIAA A/C No. 3101901595002)	20,061	21,729	
The City Bank Limited (General A/C No. 3101901595004)	20,149,187	19,704	
The City Bank Limited (Dealer A/C No. 3101901595001)	1,398,527	1,760,702	
Bank Alfalah Ltd. (Operational A/C No. 070122041174)	1,373,099	1,093,431	
	123,596,210	124,026,996	
4.00 Investments			
Investment in dealer account (note-4.01)	212,673,953	242,010,725	
Investment in Strategic	25,455,555	25,503,000	
	238,129,508	267,513,725	
4.01 Investment in dealer account			
Investment in shares at market price (note- 4.01.01)	212,673,953	226,455,725	
IPO in Transit(note-4.01.02)	-	15,555,000	
	212,673,953	242,010,725	

4.01.01 The investment portfolio of the company investment in marketable ordinary share of Tk. 212,673,952.50 dated on 31st December 2024. Cost price of the shares Tk. 345,095,463.88 Unrealized loss Tk. 132,421,511.38 at 31st Dectember 2024. The company did not create any provision against diminution value of investments & charges the marketable securities in cost value.

According to commission's Directive No. SEC/CMRRCD/2009-193/196 dated December 28, 2016; Directive No. BSEC/CMRRCD/2009-193/203 dated December 28, 2017; and letter no: BSEC/SRL/Policy/3/2018/931 dated December 24, 2018; BESEC/SRI/Policy/3/2020/68 dated 12 January 2020,BSEC/SMMID/NE/2023/1690 dated March 28, 2024 The company has opportunity to create a provision against unrealized loss for diminution value of share upto five equal quarter (20%) up to January 31, 2025.

Detail of Investment in shares through Dealer Account as of December 31, 2024 are given below:

Name of Securities	Cost Value	Market Value	Unrealized Gain/(Loss)
ACMELAB	20,625,984	16,897,500	(3,728,484)
BATBC	15,095,209	9,373,800	(5,721,409)
BXPHARMA	27,268,348	13,103,165	(14,165,184)
CONFIDCEM	7,641,118	3,200,261	(4,440,857)
DOREENPOWER	739,973	240,912	(499,061)
EBLNRBMF	3,600,000	1,750,000	(1,850,000)
EPGL	7,665,170	1,905,000	(5,760,170)
GP	15,943,400	14,216,400	(1,727,000)
HWAWEEL TEX	11,080,446	8,280,000	(2,800,446)
IFIC	13,377,841	8,640,000	(4,737,841)
INDEXAGRO	5,385,866	2,656,000	(2,729,866)
LANKABANGLAFIN	15,820,000	9,300,000	(6,520,000)
LHBL	23,894,882	17,517,500	(6,377,382)
MAKSONSPIN	2,760,000	620,000	(2,140,000)
Mercantile Bank	63,043,541	33,785,040	(29,258,501)
MIDLANDBNK	17,100,619	15,600,000	(1,500,619)
MIRAAKTER	9,256,213	3,130,000	(6,126,213)
NHFIL	3,004,000	1,197,000	(1,807,000)
One Bank	26,093,235	12,609,011	(13,484,224)
POWERGRID	5,090,800	3,344,000	(1,746,800)
Prime Bank	26,261,844	23,308,740	(2,953,104)
PTL	4,935,519	2,664,624	(2,270,896)
TITASGAS	6,703,000	3,135,000	(3,568,000)
Unioncap	12,708,456	6,200,000	(6,508,456)
	345,095,464	212,673,953	(132,421,511)

4.01.02 IPO in Transit (Dealer)

Grouping of Shares	'Taka	Taka
Bestholdings Ltd	-	14,875,000
Sikder Insurance Co. Ltd.	-	680,000
Total	-	15,555,000

Amount in Taka		
2024	2023	

5.00 Receivable from customers

Receivable from customer represents margin loan extended to them against purchase of shares. This also includes accrued interest capitalized on monthly basis.

Receivable from margin clients

- (i) Customer- Kawser Ahmed, code #D5321 drawn an amount of Tk. 56 Lac, vide chq. no. 245551,dt.27.12.2010 through tempering the original cheque amount of Tk. 2,000/- in 2010 where international Leasing Securities Limited filed a case against this client and shown as receivable in the record.
- (ii) Customer- Golam Kibria, code #D0004 fraudulantly drawn an amount of Tk. 80 Lac, where international Leasing Securities Limited filed a case against this client and shown as receivable in the record.

6.00 Receivable from DSE and CSE (Broker)

Receivable from DSE (Broker) (note-6.01) from CSE (Broker) (note-6.02)

18,647,802	85,685,289
-	-
18,647,802	85,685,289

The above amounts represent receivable from Dhaka Stock Exchane and Chittagong Stock Exchange against sale of shares by customers through the Exchanges. Detail break-up of the amounts are given in the following notes:

6.01 Receivable from DSE (Broker)

Grouping of Shares	Date of Transaction	December 24 in TK	December 23 in TK
Z	26-Dec-24	5,851	-
ABGN	29-Dec-24	96,828	-
Z	29-Dec-24	24,670	-
ABGN	30-Dec-24	17,408,475	-
Z	30-Dec-24	1,111,979	-
Z	26-Dec-23	-	185,247
ABGN	27-Dec-23	-	58,289,587
ABGN	28-Dec-23	-	27,171,574
Z	28-Dec-23	-	38,880
Total		18,647,802	85,685,289

7.00 Other assets

Advance Office Rent (note - 7.01)	4,045,266	4,517,085
Advance Corporate Tax (note - 7.02)	13,683,429	37,381,804
Deferred tax asset/liability (note - 7.03)	2,001,939	2,197,227
Receivable from bank interest	1,840,095	-
Receivable from GP fund	-	2,248,796
Dividend Receivable from DSE	1,428,591	1,731,625
Dividend Receivable from CSE &B Sale of 25% Share	24,716,405	8,145,927
ILFSL other loan (Advance for intercompany current account)	10,000,000	-
	57,715,725	56,222,465

		Amount in Taka	
		2024	2023
7.01	Advance Office Rent		
	Advance rent for Agrabad Branch	350,000	350,000
	Advance rent for Khatungonj Branch	418,137	600,000
	Advance rent for Sylhet Branch	169,129	459,085
	Advance rent for Narayangonj Branch (note - 7.01.01)	3,108,000	3,108,000
		4,045,266	4,517,085

- **7.01.01** As per agreement dated September 01, 2010 an advance of Tk. 4,662,000/- was paid to the lamd owner Mr. Nurul Islam for Narayanganj Branch. Due to unavoidable circumstances reason we noticed to Mr. Nurul Islam land owner for discontinue the branch and requested him to return balance advance of Tk. 3,108,000/-. For unsetlle the advance from Mr. Nurul Islam we filed a case (Vide Case # 09/2014).
- **7.02** Advance Corporate Tax represents amount deducted by bank/FI from interest on deposits and tax deducted from dividend income.

7.03 Deferred tax asset/(liability)

Deffered tax during the year	2,001,939	2,197,227
Applicable tax rate	0.275	0.275
(Taxable)/ deductible temporary difference	7,279,777	7,989,917
Carrying values of fixed assets as per accounts	3,092,372	1,609,237
Tax base of fixed assetes	10,372,149	9,599,154

Company has recognized Differed Tax Asset for all deductible temporary differences of assets amount Tk. 2,001,939 at the ruling rate during the financial year.

8.00 Property, plant and equipments

ioi details)		
Net book value at the end of the year (See annexure-1 for details)	3,092,372	1,609,237
Less: accumulated depreciation	32,577,202	32,760,681
	35,669,574	34,369,918
Computers & accessories	8,253,239	9,089,978
Furniture & fixtures	1,419,293	1,392,753
Office equipment	8,236,724	7,726,869
Office decoration	12,185,318	10,585,318
Motor vehicles	5,575,000	5,575,000

9.00 Long term investment in shares

Investment in shares of DSE (note-9.01)	42,225,000	42,225,000
Investment in shares of CSE (note- 9.02)	77,958,502	103,944,686
	120,183,502	146,169,686

9.01 This includes cost of purchasing of Membership License from Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) under open bid for sale of Membership License and other related costs for transfer of the license in the name of the Company from International Leasing And Financial Services Limited. After demutualization, as per allotment letter ref. DSE/BA/Allotment/2013/13740-009 dated November 02 2013 & Allotment no. 13009, the total ordinary shares were 7,215,106 nos @ Tk. 10 each where 40% shares were credited under BO Account no. 1204220030590007 of International Leasing Securities Limited and 60% of total shares were preserve in the blocked account maintained by DSE as per The Exchanges Demutualization Act 2013.In addition to these, the company obtained TREC certificate from DSE to carryout brokerage business in Bangladesh.

Amount in Taka		
2024 2023		

As per Share Purchase Agreement (SPA) executed between Dhaka Stock Exchange Ltd. (DSE) and its strategic investors nammely Shenzehen Stock Exchange (SZSE) and Shanghai Stock exchange (SSE) ,DSE completed the sale 25% DSE shares to SZSE and SSE. Subsequently, the Board of Derectors of DSE inits 907 th meeting held on September 4, 2018 approved the transferof said 25% DSE shares to SZSE and SSE up on receipt of the sale proceeds

After sale 25% shares the total ordinary shares were 5,411,329 nos @ Tk. 10 each where 53.33% shares were credited under BO Account no. 1204220030590007 of International Leasing Securities Limited and 46.67% of total shares were preserved in the blocked account maintained by DSE as per The Exchanges Demutualization Act 2013.In addition to these, the company obtained TREC certificate from DSE to carryout brokerage business in Bangladesh.

9.02 This represents cost of purchasing Membership License of Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) and other related costs for transfer of the license in the name of the company from Hong Kong Bangladesh Securities Limited (HBSL).After demutualization, as per allotment letter no. CSE/Dem/LOA/080 dated October 31 2013 & Allotment no. 080, the total ordinary shares are 4,287,330 nos @ Tk. 10 each where 40% shares are credited under BO Account no. 1204220030590007 of International Leasing Securities Limited and 60% shares are preserved in the blocked account maintained by CSE as per The Exchanges Demutualization Act 2013. In addition to these, the company obtained TREC certificate from CSE to carryout brokerage business in Bangladesh.

As per Share Purchase Agreement (SPA) executed between Chittagong Stock Exchange Ltd. (CSE) and its strategic investor ABG Limited one of concern Bashundhara Group ,CSE completed the sale 25% CSE shares to ABG Limited, the Board of CSE decided on December 20, 2023 approved the transfer of said 25% CSE shares to ABG Limited up on receipt of the sale proceeds

After sale 25% shares(1,071,833 shares) the present ordinary shares stands 3,215,497 nos @ Tk. 24.245 each where 53% shares were credited under BO Account no. 1204220030590007 of International Leasing Securities Limited and 47% of total shares were preserved in the blocked account maintained by CSE as per The Exchanges Demutualization Act 2013. In addition to these, the company obtained TREC certificate from CSE to carryout brokerage business in Bangladesh.

10.00 Payable to customers

71,692,480 59,616,269

This represents amount payable to customers against sale of shares and/or receipts for purchasing of shares.

11.00 Payable under IPO fund block (Customers)

- 2,840,000

12.00 Payable to DSE and CSE

Payable to DSE (Broker) (note-12.01) Payable to CSE (Broker) (note-12.02) 88,349 63,681 223,955 291,592 **312,304 355,272**

This represents amount payable to Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) and Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) against purchase of shares through the stock exchanges. Detail break-up of this amount is as follows:

Amount in Taka		
2024	2023	

12.01 Payable to DSE (Broker)

Grouping of Shares	Date of Transaction	Taka	Taka
ABGN	30-Dec-24	27,240	-
Z	30-Dec-24	61,109	-
ABGN	28-Dec-23	-	63,681
Total		88,349	63,681

12.02 Payable to CSE (Broker)

Grouping of Shares Date of Transaction		Taka	Taka
ABGN	30-Dec-24	223,955	-
ABGN	28-Dec-23	-	291,592
Total		223,955	291,592

13.00 Other liabilities

	34 382 668	58 071 086
Provision for income tax (note- 13.02)	13,683,429	37,381,804
Accrued expenses (note- 13.01)	20,699,239	20,689,282

13.01 Accrued expenses

	20,699,239	20,689,282
Interest suspense account	14,008,647	14,008,647
Accrued-electricity bill	37,248	68,906
Accrued-Licence & Renewal	91,350	-
Payable other (note-13.01.01)	6,040,050	4,938,831
Payable Salary	-	907,668
Telephone	43,500	52,340
Utilities	6,300	10,993
Audit fee	143,750	132,250
Office maintenance	88,200	109,695
CDBL & BO account maintainance fee payable to CDBL	240,193	459,952
Addiada expenses		

13.01.01 Payable other

Client Shamima Nasrin Code D0258 filed a case against his husband Mr. Abul Kalam Azad including our some official vide case # 13(10)/11 dt. 08/08/11, Paltan Thana and Mr. Abul Kalam Azad also filed another case no. 313/11. For continue the case between Shamima Nasrin and Abul Kalam Azad we created a payable amount of Tk. 4,810,126.40/- which will be settled on court order in future.

13.02 Provision for income tax

Balance as at 1st January	37,381,804	57,574,307
Add: Provision made during the year	13,683,429	15,110,722
Less: settlement of previous year tax liability	(37,381,804)	(35,303,225)
	13,683,429	37,381,804

14.00 Loans

Loan - ILFSL (note-14.01)	2,709,942,123	2,479,255,459
Loan - Other Financiers (note- 14.02)	485,172,296	350,661,883
	3,195,114,419	2,829,917,341

Amount in Taka		
2024 2023		

14.01 The loan was availed from International Leasing and Financial Services Limited (parent company of ILSL). The company has been paying interest on this loan as per specified payment schedule.

14.02	Loan -	Other	Financiers
-------	--------	--------------	-------------------

14.02 Loan - Other Financiers		
FAS Finance-Term Loan	333,006,256	227,000,034
Midas- Time Loan	152,166,040	123,661,849
	485,172,296	350,661,883
15.00 Interest payable and others		
13:00 interest payable and others		
Interest payable (Note- 15.01)	555,522,989	685,195,379
Provision for contingency (note- 15.02)	13,600,000	13,600,000
	569,122,989	698,795,379
15.01 Payable and accrued expenses		
a) Interest payables		
Interest payable - ILFSL	404,008,455	477,658,929
Interest payable - Midas Finance	9,584,189	15,832,308
Interest payable - FAS Finance	141,930,345	191,704,143
	555,522,989	685,195,379
15.02 Provision for contingency		
Balance as at 1st January	13,600,000	13,600,000
Add: provision/adjustment made during the year	-	-
	13,600,000	13,600,000

This provision has been made as per decision of the Board of Directors agaainst two fraud cases; (i) for Tk. 8.0 million, client code # D0004, Name: Golam Kibria and (ii) for Tk.5.6 million, client code # D5321 Name: Kawser Ahmed. The Company has filed case against the fraudulant CR case no.1909/12 and GR case no.19 dated 08/06/2011 respectively. Honourable court given verdict against CR case no.1909/12 where the accused person given 3 years jail and Tk.5,000/- penalty. The other case no.GR19 dated 08/06/2011 under trail.

16.00 Share capital

Authorised

10,000,000 nos. of ordinary shares of Taka 100 each

1,000,000,000 1,000,000,000

16.01 Issued, subscribed & paid up

10,000,000 nos. of ordinary shares of Taka 100 each.

1,000,000,000 1,000,000,000

Composition of shareholdings

Particulars	No. of shares	% of holding	Amount
a) Corporate	9,999,994	99.99%	999,999,400
International Leasing & Financial	9,999,994	99.99%	999,999,400
Services Ltd.	3,333,334	99.99/0	999,999,400
b) Individual	6	0.01%	600
Mr. Jamal Uddin Ahmad	1	0.00	100
Mr. Mizanur Rahman	1	0.00	100
Mr. A.Q.I. Chowdhury, OBE	1	0.00	100
Mr. Rashedul Haque	1	0.00	100
Mr. Mohammed Iqbal Hossain Chowdhury	1	0.00	100
Mr. Md. Showkat Ali Chowdhury	1	0.00	100
Total (a+b)	10,000,000	100%	1,000,000,000

	Amount	in Taka
	2024	2023
17.00 Retained earnings		
Retained earnings Retained earnings as at 1st January	(397,538,178)	(180,889,572)
dd: profit/loss after tax for the year	(236,949,343)	(216,648,606)
Closing Balance	(634,487,521)	(397,538,178)
18.00 Other Comprehensive income	(70 544 400)	(96,000,970)
Balance as at 01st January	(72,541,498) (59,880,013)	(86,999,870) 14,458,372
Add: Unrealized loss/gain in dealer	(132,421,511)	(72,541,498)
	(132,721,311)	(12,341,430)
19.00 Net asset value (NAV) per share	23.31	52.99
20.00 Brokerage income		
DSE	43,222,712	48,493,862
CSE	2,215,652	974,755
	45,438,364	49,468,617
This represents brokerage commission earned from selling and l	ouying of securities or	behalf of the clients.
21.00 Direct charges		
Hawla charges	2,600	50
Laga charges	4,573,394	4,602,055
	4,575,994	4,602,105
22.00 Interest income		
Interest on margin loan	57,651,615	72,223,467
Interest on bank account	3,205,738	(41,016)
Other interest income	-	-
22.00 Interest synamos	60,857,353	72,182,451
23.00 Interest expense Interest Expenses-ILFSL	206,986,191	215,792,772
Interest expenses let de Interest expenses let	22,256,072	14,698,688
Interest expenses-FAS Finance	56,232,424	45,375,918
	285,474,687	275,867,378
This represents interest on term loan taken from ILFSL and ot	her financiers.	
24.00 Other operating income		
CDBL charges & BO maintenance fee recovered	488,000	500,701
Service charge from PIAP	9,280	4,225
Gain on sale of fixed assets	43,377	23,437
Profit on sale of CSE shares	(9,908,689)	-
Other Income	4,734	2,248,888
	(9,363,298)	2,777,251
25.00 Income from Investment	E 022 225	/4.4.500.100
Realized gain/(loss) from Investment in dealer A/C	5,362,266	(14,592,184)
Dividend income	11,875,971	8,676,417
Dividend income from DSE and CSE	3,500,670	12,346,940
The chareholders of Dhalia Stock Evehance Limited (DSS) in the	20,738,907	6,431,174
The shareholders of Dhaka Stock Exchange Limited (DSE) in the	eir AGivi approved 49	% cash Dividend (i.e.

2,164,532/- was as income against 5,411,329 shares.

Tk. .04 per share of Tk. 10.00 each) for the year 2022-23 where ILSL's Gross Dividend amount of Tk.

Amount	in Taka
2024	2023

Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) has not given any dividend to International Leasing Securities Limited (ILSL) against Income Year 2017-2018 to 2020-2022 as International Leasing and Financial Services Limited (ILFSL) did not encash Chittagong Stock Exchange Limited (CSE's) FDR.So Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) did not disburse International Leasing Securities Limited (ILSL) dividend. International Leasing Securities Limited (ILSL) sent a letter to Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) vide letter no. ILSL/CEO/22/0211 dated April 06, 2022 in reply Chittagong Stock Exchange Limited (CSE) has not given any answer to our letter. Though CSE given dividend to the other TREC Holders.

26.00 Salary and allowances		
Salary & allowances	27,998,317	27,218,113
Other benefits	2,552,100	2,774,816
	30,550,417	29,992,929
27.00 Rent, taxes, insurance, electricity, etc.		
Rent, rate and taxes	7,292,180	8,917,766
Electricity, gas and water	1,435,994	1,689,992
<i>y</i> . G	8,728,174	10,607,758
00.00 Legal		
28.00 Legal expenses	272,400	122.050
Legal expenses	272,400	123,050 123,050
	212,400	123,030
29.00 Postage, stamp, telephone etc.		
Postage, stamp	18,445	26,345
Telephone	487,310	584,545
	505,755	610,890
30.00 Stationery, printing and advertisements, etc.		
Printing and stationery	226,334	189,355
Publicity and advertisement	-	18,900
	226,334	208,255
31.00 Directors' fees and meeting expenses		
Directors' fees and meeting expenses	162,035	241,660
	162,035	241,660
No director has been paid any remuneration for any special s	service rendered.	
32.00 Auditors' fees	101000	445.000
Statutory audit fee	184,000	115,000
33.00 Depreciation, amortization and repair of assets		
a) Depreciation		
Office Decoration	254,608	730,076
Office Equipment	114,885	79,559
Furniture & Fixtures	32,215	66,606
Computers & Accessories	309,328	315,370
	711,037	1,191,611
b) Amortization		
Computer Software	-	-
	-	-

	Amount in Taka	
\ -	2024	2023
c) Repairs	221212	1=0.004
Repair & Maintenance	361,943	170,334
	361,943	170,334
Total (a+b)	1,072,980	1,361,945
34.00 Other expenses		
Fuel & Repair expenses for vehicles	1,607,989	1,677,717
Fuel and Power for generator	190,825	269,400
Office Maintenance	2,231,041	2,178,973
Fees and subscription	39,169	54,224
Hospitalization Expenses	528,090	-
License and renewal	1,106,728	782,050
Loan processing fee	200,000	200,000
Bank charges	201,947	212,639
Entertainment	763,073	805,540
Business development expenses	138,545	1,074,896
Commission charge -CSE	878,962	
Mobile Application service charge	37,375	_
Training expenses	15,000	55,881
Travelling and conveyance	181,338	179,889
Internet and connectivity	869,096	1,072,006
	8,989,177	8,563,215
35.00 Tax expenses		
Current tax (note-35.1)	4,043,726	5,685,471
Tax paid on brokerage income (note- 35.2)	9,639,703	9,425,251
	13,683,429	15,110,722

- **35.01** Current tax provision represents provision made for other operating income @ 27.50% rounded off to nearest Taka.
- **35.02** Tax paid on brokerage income represents tax deducted at source by DSE and CSE on the turnover as per section 137 of Income Tax Ordinance 2023.

35.03 Deffered tax expenses

Balance as at 1st January	2,197,227	2,300,420
Less: Balance end of the year(Note:7.03)	2,001,939	2,197,227
	195,289	103,193
36.00 Earnings per share (EPS)		
Basic earnings per share have been calculated as under:		
Earning attributable to ordinary shareholders (profit after tax)	(236,949,343)	(216,648,606)
Number of ordinary shares outstanding during the year	10,000,000	10,000,000
Earning per share (EPS)	(23.69)	(21.66)

Schedule of fixed assets as at December 31, 2024

(Amount in TK)

		COST	ST				Depreciation	ion		
Particulars	Balance as at January 01, 2023	Addition during the period	Adjustment/ Disposal during the period	Balance as at December 31, 2023	Rate (%)	Balance as at January 01, 2023	Charged during the period	Adjustment/ Disposal during the period	Balance as at December 31, 2023	written down value as at Decembe 31, 2023
Motor vehicles	5,575,000	-	ı	5,575,000 20%	20%	5,574,998	-	-	5,574,998	2
Office decoration	10,585,318	1,600,000	ı	12,185,318	15%	9,943,808	254,608	ı	10,198,416	1,986,902
Office equipment	7,726,869	559,855	(20,000)	8,236,724	20%	7,491,056	114,885	(49,999)	7,555,942	680,782
Furniture & fixtures	1,392,753	26,540	1	1,419,293	15%	1,238,975	32,215	1	1,271,190	148,103
Computers & accessories	9,089,978	7,800	(844,539)	8,253,239 33%	33%	8,511,844	309,328	(844,517)	7,976,655	276,584
Total as at December 30, 2024 34,369,918	34,369,918	2,194,195	(894,539)	35,669,574		32,760,681	711,037	(894,516)	(894,516) 32,577,202	3,092,372

1,609,237	
(1,228,079) 32,760,681	
(1,228,079)	
1,191,611	
32,797,149	
1,228,142) 34,369,918	
(1,228,142)	
818,262	
34,779,798	
Total as at December 31, 2023	

IL Capital Limited

- Overview of The Company
- Directors of The Company
- Management Team
- Independent Auditor's Report
- Statement of Financial Position
- Statement of Profit or Loss
- Statement of Other Comprehensive Income
- Statement of Changes in Equity (Restated)
- Statement of Cash Flows
- Notes to the Financial Statements
- Schedule of Fixed Assets
- Schedule of Investment in Shares (Own Portfolio)



Overview Of The Company



IL Capital Limited (ILCL) is a private limited company incorporated in Bangladesh under the Companies Act, 1994, on 24th November 2010, with registration no. C-88312. It was awarded a full-fledged merchant banking license on 4th April 2012 by the Bangladesh Securities And Exchange Commission (BSEC). The company is wholly owned by International Leasing and Financial Services Limited (ILFSL). The registered office address of the company is Hossain Tower (2nd Floor), 116, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road, Naya Paltan, Dhaka 1000.

IL Capital Limited offers a wide range of investment banking and wealth management services. These include issue management, corporate advisory, IPO advisory, underwriting of securities, portfolio advisory, portfolio management, and providing margin loans to clients and investors.



Directors of the Company

Mr. Shyamal Kanti Ghosh Chairman

Brigadier General Md. Meftaul Karim BSP, SPP, BPMS, ndc, psc (Retd.) Director

Mr. Emdad Hossain Sheikh

Director

Mr. Kazi Alamgir Director

Management Team

Mr. Omar Faruq

Chief Executive Officer

Mr. Md. Jahangir Alam

Chief Financial Officer and CAMLCO

Mr. Noman Hossen

Head of Information Technology





Independent Auditors' Report

To the Shareholders of IL Capital Limited

Opinion

Report on the Audit of the Financial Statements

We have audited the financial statements of IL Capital Limited which comprise the statement of financial position as at December 31, 2024 and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and Notes to the financial statement including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give true and fair view, in all material respects, of the financial position of the company as at December 31, 2024 and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs), the Companies Act 1994 and other applicable laws and regulations.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with ethical requirement that are relevant to our audit of the financial statements in Bangladesh, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and those charged with governance for the Financial Statements and internal control

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. The Companies Act, 1994 requires the management to ensure effective internal control and risk management functions of the company.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Dhaka Office:

Jebun Index Trade Centre (8th Floor), 191 Shaheed Sayed Nazrul Islam Sarani, (Old) 04 Bijoy Nagar, Dhaka-1000, Bangladesh. M: 01710827485, 01713366656 Tel. +88-02-9355401 | 67 Agrabad C/A, Double Mooring, Chattogram-4100, Bangladesh.

Chattogram Office:

Manzoor Building, 2nd Floor, Opposite of Dutch Bangla Bank Ltd.,

Email: info@hbdco.org | Website: www.hbdco.org

Hoque Bhattacharjee Das & Co.



Chartered Accountants

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Entity's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the entity to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with management regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the Companies Act 1994, we also report the following:

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and made due verification thereof;
- in our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Company so far as it appeared from our examination of these books; and
- The statement of financial position and statement of profit or loss and other comprehensive income
 dealt with by the report are in agreement with the books of accounts and returns.

Place : Dhaka

Date: 17 March 2025

DVC: 2503170824AS685939

Sd/-Hoque Bhattacharjee Das & Co.

Chartered Accountants

Signed by

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner
Enrollment No: 824

IL Capital Limited

Statement of Financial Position

As at 31 December 2024

Particulars		Amount in Taka	
Particulars	Notes	2024	2023
ASSETS			
Non-current assets			
Property, plant and equipment	6.00	619,212	348,554
Investment in pre IPO share	5.00	2,500,000	2,500,000
Total non-current assets		3,119,212	2,848,554
Current assets			
Other assets	8.00	9,123,346	9,057,937
Receivable from customers	7.00	8,537,378	7,386,891
Investment in shares and TDRs	4.00	117,351,641	175,372,778
Cash and cash equivalents	3.00	28,366,850	21,245,295
Total current assets		163,379,216	213,062,900
Total assets		166,498,427	215,911,454
LIABILITIES			
Current liabilities			
Payable to customers	9.00	1,791,648	1,300,296
Other liabilities and provisions	10.00	5,171,144	4,833,946
Total current liabilities		6,962,791	6,134,242
Equity			
Paid- up capital	11.01	250,000,000	250,000,000
Retained Earnings	12.00	11,019,905	11,988,111
Capital Reserve	13.00	30,680	30,680
Other comprehensive income	14.00	(101,514,949)	(52,241,578)
Total equity		159,535,636	209,777,213
Total liabilities and equity		166,498,427	215,911,455
Net asset value per share	15.00	63.81	83.91

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-ChairmanDirectorChief Executive OfficerCompany Secretary

Signed in terms of our report of even date annexed

Sd/-

Date: 17 March 2025

Place : Dhaka

DVC: 2503170824AS685939

Hoque Bhattacharjee Das & Co.

Chartered Accountants

Signed by

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner Enrollment No: 824

IL Capital Limited

Statement of Profit or Loss

For the year ended 31 December 2024

Danish and ann		Amount in Taka	
Particulars Particulars	Notes	2024	2023
OPERATING INCOME			
Interest income	16.00	1,993,135	1,712,324
Commission, fees and charges	17.00	318,947	95,113
Income/(loss) from own investment	18.00	11,269,005	5,791,253
Total operating income (A)		13,581,086	7,598,690
OPERATING EXPENSES			
	19.00	E 076 727	6 1 4 5 2 1 0
Salary and allowances	20.00	5,976,737	6,145,319
Rent, taxes, insurance, electricity etc.		1,813,789	1,312,844
Postage, stamp & telecommunication	22.00	222,778	307,853
Stationery, printing & advertisements	23.00	34,665	24,147
Directors' fees & meeting expenses	24.00	1,486,258	228,800
Auditors' fees	25.00	69,000	57,500
Depreciation, amortization and repair of assets	26.00	667,905	1,434,664
Fees and subscription	27.00	858,110	926,500
Other expenses	28.00	1,006,529	894,701
Total operating expenses (B)		12,135,771	11,332,328
Net Operating Income/ (Loss) (C=A-B)		1,445,316	(3,733,638)
Provision for margin loan (D)	29.00	(11,513)	(30,997)
Derecognition of provision (E)	30.00	-	-
Profit/(loss) before tax (F=C+D+E)		1,433,803	(3,764,635)
Income tax expense (G)	21.00	2,402,008	1,329,109
Profit/(loss) after tax (H=F-G)		(968,205)	(5,093,744)
Earnings/(Loss) Per Share	32.00	(0.39)	(2.04)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/- Sd/- Sd/- Sd/- Chairman Director Chief Executive Officer Company Secretary

Signed in terms of our report of even date annexed

Sd/-

Date: 17 March 2025

Place : Dhaka

DVC: 2503170824AS685939

Hoque Bhattacharjee Das & Co.

Chartered Accountants

Signed by

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner Enrollment No: 824

Statement of Other Comprehensive Income

For the year ended 31 December 2024

Particulars Particulars	Notes	Amount in Taka	
raruculars		2024	2023
Profit after tax		(968,205)	(5,093,744)
Other comprehensive income:			
Provision for unrealized gain/(loss) on own portfolio investment	31.00	(49,273,370)	2,267,022
Total comprehensive income		(50,241,576)	(2,826,722)

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-Chairman **Company Secretary Director Chief Executive Officer**

Signed in terms of our report of even date annexed

Sd/-

Place: Dhaka

Date: 17 March 2025

DVC: 2503170824AS685939

Hoque Bhattacharjee Das & Co.

Chartered Accountants

Signed by

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner Enrollment No: 824

২১৬ আইএল ক্যাপিটাল

Statement of Changes in Equity

For the year ended 31 December 2024

			Amount in Taka		
Particulars	Share Capital	Retained Earnings	Other Compresensive Income	Capital Reserve	Total
Balance as at 01 January 2023	250,000,000	17,112,535	(54,508,601)		212,603,934
Issuance of Ordinary Share	1	1	1	1	1
Profit after tax during the year 2023	1	(5,093,744)	1	ı	(5,093,744)
Transfer to capital reserve	ı	(30,680)	1	30,680	(0)
Other comprehensive income	1	1	2,267,022		2,267,022
Dividend FY 2023	1	ı	ı	ı	ı
Balance as at 31 December 2024	250,000,000	11,988,111	(52,241,579)	30,680	209,777,212
Issuance of Ordinary Share	1	1	1	1	1
Profit after tax during the year 2024	ı	(968,205)	1	ı	(968,205)
Transfer to capital reserve	ı	1	ı	ı	1
Other comprehensive income	ı	ı	(49,273,370)	ı	(49,273,370)
Dividend FY 2024	ı	ı	1	ı	ı
Net changes	ı	1	ı	ı	1
Balance as at 31 December 2024	250,000,000	11,019,905	(101,514,949)	30,680	159,535,636

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Chief Executive Officer Director Sd/-Chairman Sd/-

Signed in terms of our report of even date annexed

Place: Dhaka

Date: 17 March 2025

DVC: 2503170824AS685939

Hoque Bhattacharjee Das & Co. Chartered Accountants Signed by

Company Secretary

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner Enrollment No: 824

Statement of Cash Flows

For the year ended 31 December 2024

	Amount	Amount in Taka	
Particulars Particulars	2024	2023	
Cash flow from operating activities			
Interest receipts in cash	1,993,135	1,712,324	
Dividend receipts in cash	9,342,540	4,935,073	
Commission, fees and charges	318,947	95,113	
Cash payments to employees	(5,976,737)	(6,145,319)	
Advance income tax	(2,006,238)	(1,080,349)	
Income receipt from investment	1,926,465	856,181	
Payments for other operating expenses	(5,938,951)	(4,647,025)	
Other assets	(1,711,287)	(3,856,318)	
Other liabilities	917,450	108,941	
Net cash inflow/(outflow) from operating activities	(1,134,677)	(8,021,380)	
Cash flow from investing activities			
Investment in Share	8,747,766	(278,483)	
Net change against purchase/sale of property, plant and equipment	(491,534)	(74,663)	
Net cash inflow/ (outflow) from investing activities	8,256,232	(353,146)	
Cash flow from financing activities			
Dividend Paid	-	-	
Net cash inflow/(outflow) from financing activities	-	-	
Net cash inflow/(outflow) for the year	7,121,555	(8,374,525)	
Opening balance of cash and cash equivalents	21,245,295	29,619,821	
Closing balance of cash and cash equivalents	28,366,850	21,245,295	

The annexed notes form an integral part of these financial statements.

Sd/-Sd/-Sd/-Sd/-ChairmanDirectorChief Executive OfficerCompany Secretary

Signed in terms of our report of even date annexed

Sd/-

Place : Dhaka Hoque Bhattacharjee Das & Co.

Date: 17 March 2025 Chartered Accountants

DVC: 2503170824AS685939 Signed by

Avijit Bhattacharjee, FCA

Engagement Partner Enrollment No: 824

২১৮

Notes to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2024

1.00 Company and its' activities

1.01 Corporate information

IL Capital Limited (ILCL) is a private limited company incorporated in Bangladesh under the Companies Act, 1994 on 24th November, 2010 bearing registration no. C-88312. It was awarded with a full-fledged merchant banking license on 4th April, 2012 by Bangladesh Securities And Exchange Commission (BSEC). The Company is wholly owned by the International Leasing and Financial Services Limited (ILFSL). The registered office address of the company is at Hossain Tower (2nd Floor), 116, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road, Naya Paltan, Dhaka 1000.

1.02 The main business of the company is to carry out all kinds of investment banking and wealth management services; such as issue management, corporate advisory, IPO advisory, underwriting of securities, portfolio advisory, portfolio management and providing of margin loan to the clients and investors.

2.00 Basis of preparation and significant accounting policies

2.01 Statement of compliance

The financial statements have been prepared on a going concern basis, which contemplates the realization of assets and the satisfaction of liabilities in the normal course of business followed accrual basis of accounting except for cash flow statement. In preparation of these financial statements the company followed respective provisions of The Companies Act 1994, The Securities and Exchange Rules, 1987 and International Accounting Standards (IASs) and/or International Financial Reporting Standards (IFRSs) and other applicable laws and regulations.

2.02 Basis of preparation and presentation of the financial statements

The financial statements have been prepared under the historical cost convention in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as practiced in Bangladesh. No adjustment has been made for inflationary factor affecting the financial statements.

2.03 Use of estimates and judgment

Preparation of the financial statements in conformity with IASs requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the company's accounting policies that affect the reported amounts of the revenue and expenses, assets and liabilities. Due to involvement of inherent uncertainty in making estimates, actual results could be different from those estimates.

2.04 Cash flow statements

The cash flow statement is prepared using the direct method as stipulated in IAS 7 Statement of Cash Flows. Cash and cash equivalents for cash flow statement comprises mainly of cash in hand and balances at banks.

2.05 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash in hand and cash at bank.

2.06 Recognition of fixed assets and depreciation (IAS 16 Property, Plant and Equipment) Recognition

An item of fixed assets is recognized as an asset when it is probable that future economic benefit associated with the asset will flow to the enterprise and the cost of the assets to the enterprise can be measured reliably. The cost of an item of fixed assets is its purchase price (net of discounts and rebates), including import duties and taxes, and any directly attributable cost of bringing the asset to working condition for its intended use.

Measurement

Fixed assets for own use are stated initially at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses or at a re-valued amount less any accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure

Subsequent expenditure relating to any item of fixed assets are added to the carrying amount of the asset when it is probable that future economic benefits, exceeding its present standard of performance, will flow to the company and the cost of the item can be measured reliably. All other costs are recognized in profit and loss account as expense.

Depreciation

Components of an asset with differing patterns of benefits are depreciated separately. Depreciation on own fixed assets is charged systematically over the assets useful life. Full year depreciation is charged on additions irrespective of date when the related assets are put into use. On the other hand, no depreciation has been charged on the month of disposal.

The company follows the straight-line method of depreciation applying annual rates stated as follows

Motor vehicles	20%
Office decoration	15%
Office equipment	20%
Furniture and fixtures	15%
Computers & Accessories	33%

Disposal or retirement

The gain or loss arising out of disposal or retirement of fixed assets is determined as the difference between the sale proceeds and the carrying amount of the assets and is recognized in profit and loss account.

2.07 Investment in Financial Assets (IFRS 9 Financial Instruments)

There are two types of financial asset (equity and debt instruments), which can be further split into different categories.

Equity investments

Equity instruments are likely to be shares that have been purchased in a company, but not enough to give the investee significant influence (associate), control (subsidiary) or joint control (joint venture). There are two options here, depending on the intention of the entity. The default category is fair value through profit or loss (FVPL).

2.08 Investment in Financial Assets (IFRS 9 Financial Instruments) continued

Equity instruments: fair value through profit or loss (FVPL) FVPL is the default treatment for equity investments where transaction costs such as broker fees are expensed and not capitalised within the initial cost of the asset. Subsequently, the investment is revalued to fair value at each year end, with the gain or loss being taken to the statement of profit or loss.

Alternatively, equity instruments can be classified as fair value through other comprehensive income (FVOCI). It is important to note that this designation must be made on acquisition and the equity

্ব্যাপ্তিল আইএল ক্যাপিটাল

investments cannot retrospectively be treated as FVPL. This is only an option if the equity investment is intended to be a long-term investment.

Equity instruments: fair value through other comprehensive income (FVOCI)

Using FVOCI, the alternative treatment, transaction costs can be capitalised as part of the initial cost of the investment. Similar to FVPL, the instrument would then be revalued to fair value at the year end. The option to designate an equity instrument at FVTOCI is available at initial recognition and is irrevocable. This designation results in all gains and losses being presented in OCI except dividend income which is recognised in profit or loss.

Debt instruments

These are usually bonds or loan notes, or other instruments which are likely to carry interest and a capital element of repayment. The treatment of the debt instrument depends on the intention of the entity, and there are three options for categorising debt instruments.

Debt instruments: fair value through other profit or loss (FVPL)

The default category is FVPL and it is much more common to apply one of the two alternative treatments, being amortised cost or fair value through other comprehensive income (FVOCI).

Debt instruments: amortised cost

To apply this treatment, the instrument must pass two tests; first the business model test and secondly the contractual cash flow characteristics test.

Business model test – the entity must intend to hold the instrument in order to collect the interest payments and receive repayment on maturity.

Contractual cash flow characteristics test – the contractual terms give rise to cash flows which are solely repayments of the interest and principle amount.

Debt instruments: fair value through other comprehensive income (FVOCI)

The final possible treatment for a debt instrument is to hold it at fair value through other comprehensive income (FVOCI). Similar to holding the instrument at amortised cost, two tests must be passed in order to hold a debt instrument in this manner.

2.09 Investment in Financial Assets (IFRS 9 Financial Instruments) continued

Business model test – the entity intends to hold the instrument in order to collect the interest payments and receive repayment on maturity, but may sell the asset if the possibility of buying one with a greater return arises.

Contractual cash flow characteristics test – the contractual terms give rise to cash flows which are solely repayments of the interest and principle amount.

As per IFRS 9 Financial Instruments investment in shares has been shown at fair value, with value changes recognised in other comprehensive income.

2.10 Revenue recognition

The core principle of **IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers** is that an entity will recognise revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Revenue is only recognised when it meets the following five steps model framework as per **IFRS 15**

Revenue from Contracts with Customers.

- a) identify the contract (s) with a customers;
- b) identify the performance obligations in the contract;
- c) determine the transaction price;
- d) allocate the transaction price to the performance obligations in the contract;
- e) recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Interest income from loans and other sources is recognised on an accrual basis of accounting.

2.11 Borrowing cost

All borrowing costs are recognized expenses in the period in which they incurred in accordance with benchmark treatment of **IAS 23 Borrowing Costs.**

2.12 Tax provision

Current tax

Provision for current tax is made on the basis of the profit for the year as adjusted for taxation purpose in accordance with the provision of Income Tax Ordinance, 1984 and amendments thereto.

Deferred tax

The company accounts for deferred tax as per IAS 12 Income Taxes. This is provided using the liability method for all temporary timing differences arising between the tax base of the assets and liabilities and their carrying value for financial reporting purposes. Tax rate prevailing at the statement of financial position date is used to determine deferred tax asset or liability.

In calculating deferred tax, temporary difference arising from depreciation of fixed assets is considered.

2.13 Earning Per Share (EPS)

The Company calculates Earnings per share (EPS) in accordance with **IAS 33 Earnings Per Share**, which is shown in the face of the Statement of Profit or Loss. No diluted earnings per share is required to be calculated for the period, as there was no scope for dilution during the period under review.

2.14 Related Party Disclosures

IAS 24 Related Party Disclosures requires disclosures about transactions and outstanding balances with an entity's related parties. Parties are considered to be related if one party has the ability, directly or indirectly, to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions. Parties are also considered to be related if they are subject to common control or common significant influence. Related party transaction is a transfer of resources, services, or obligations between related parties, regardless of whether a price is charged as per **IAS 24 Related Party Disclosures.**

During the year, the company did not engage in any transactions that fall within the definition of related parties as defined by IAS 24 Related Party Disclosures.

2.15 Events after the Reporting Period

IAS 10 Events after the Reporting Period contains requirements for when events after the end of the reporting period should be adjusted in the financial statements. Adjusting events are those providing evidence of conditions existing at the end of the reporting period, whereas non-adjusting events are indicative of conditions arising after the reporting period (the latter being disclosed where material). There were no material events have occurred after the reporting period which could affect the values stated in the financial statements.

2.16 Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the balance sheet when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis or realize the asset and settle the liability simultaneously.

2.17 Re-arrangements of figures

The figures of the previous year have been re-arranged whenever necessary to conform to current year's presentation.

2.18 Reporting currency

Figures shown in the financial statements have been rounded off to the nearest Taka.

		Amount in Taka	
		2024	2023
3.00 Cash and cash equiv	/alents		
Cash in hand		44,866	45,745
Cash at bank (note-3	3.01)	28,321,985	21,199,551
Total		28,366,850	21,245,295
3.01 Cash at bank			
One Bank Limited A/	C 001300000831	24,643,703	17,606,596
One Bank Limited A/	C 0013000000842	3,577,557	3,579,983
One Bank Limited A/	C 0013000001073	0	0
Bank Asia Limited A/	C 00836000679	100,724	12,971
Total cash at bank		28,321,985	21,199,551
4.00 Investment in share	s and TDRs		
Investment in share	at market value (The details	117,351,641	175,372,778
are given in Annexure	e-B and note no. 2.07.)		
Total		117,351,641	175,372,778
5.00 Investment in pre IP	0 share*	2,500,000	2,500,000

^{*}The investment was made in Bengal Poly and Paper Sack Limited as a pre-IPO investment in the year of 2013 (check no. 0727694 dated 26 December, 2013). The company has not been listed yet with the stock exchanges. No dividend has been received until the date of the financial statement.

6.00 Property, plant and equipment

7.00	Receivable from customers	8,537,378	7,386,891
	Net book value at the end of the year (Annexure-A)	619,212	348,554
	Less: Accumulated depreciation	(25,691,339)	(25,470,463)
		26,310,551	25,819,017
	Computer & accessories	5,159,355	5,095,055
	Furniture & Fixtures	877,906	863,648
	Office equipment	725,272	552,784
	Office Decoration	19,548,018	19,307,530

(This represents amount receivable from customers against margin loan provided to them)

		Amount	in Taka
		2024	2023
8.00	Other assets		
	A. Income generating:		044000
	Receivable from EPF of ILCL	-	914,982
	Total	-	914,982
	B. Non-income generating:		
	Advance, deposit and prepaid expenses (note- 8.01)	580,822	290,000
	Advance corporate tax paid	174,202	174,202
	Advance tax (tax deducted at source)	3,401,830	3,570,241
	Deferred tax asset/(liability) (note-8.02)	2,982,968	3,309,949
	Receivable from broker	1,517,123	573,563
	Advance Office Rent-Abed Holdings Ltd. Intercompany receivable-ILFSL	466,400	225,000
	Total	9,123,346	8,142,954
	Grand total of other Assets (A+B)	9,123,346	9,057,937
		3,223,313	3,531,531
8.01	Advance, deposit and prepaid expenses		
	Security deposit CDBL	200,000	200,000
	Advance Professional Fees	380,822	90,000
	Total	580,822	290,000
8.02	Deferred tax asset/(liability)		
	Tax base of fixed assets	8,573,794	9,175,085
	Carrying values of fixed assets as per accounts	619,212	348,554
	(Taxable)/ deductible temporary difference	7,954,582	8,826,531
	Applicable tax rate	37.5%	37.5%
	Total balance of deferred tax asset/(liability)	2,982,968	3,309,949
0.00	Develo to customers	4 704 040	4 000 000
9.00	Payable to customers	1,791,648	1,300,296
	(This represents amount payable to customers against sale o customers for purchase of shares.)	f shares and/or the a	amount deposited by
10.00	Other Liabilities and provisions	4,356,924	4,456,479
	Provision for income tax (Note-10.01)	4,350,924 84,503	73,869
	Provision for margin Ioan Unpaid dividend	1,005	1,005
	Liability for expenses (Note-10.02)	728,712	302,593
	Fund block account- IPO	-	-
	Total	5,171,144	4,833,946
10.01	Provision for income tax		
	Opening balance	4,456,479	3,373,002
	Add: Current year tax expense (Note-21.00)	2,075,027	1,083,477
	Add: Tax recognized in relation to the prior year (Note-21.00) Less: Settlement of tax liability	(2,174,582)	-
	Total	4,356,924	4,456,479
	iotai	T,550,524	7,730,713

২২৪ | আইএল ক্যাপিটাল

		Amount	in Taka
		2024	2023
10.02 Liability for expenses & other payable	s		
Audit fee		57,500	57,500
Software license fee		-	-
Payable to broker		618,829	201,910
Office Maintenance		4.004	1 204
Other payable Withholding Tax and VAT		1,204 9,200	1,204
Liabilities for unknown deposit		9,200 41,979	41,979
Total		728,712	302,593
11.00 Share capital		<u> </u>	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
Authorized capital			
20,000,000 nos. of ordinary shares of t	aka 100 each	2,000,000,000	2,000,000,000
11.01 Issued, subscribed & paid up			
2,500,000 nos. of ordinary shares of taka	100 each fu ll y paid.	250,000,000	250,000,000
Total		250,000,000	250,000,000
Composition of shareholdings			
Particulars	No. of shares	Price/Share	Amount
a) Corporate	2,499,999	100	249,999,900
International Leasing And Financial	2,499,799	100	249,979,900
Services Ltd.	200	100	20,000
JF (Bangladesh) Limited			
b) Individual	1	100	100
Mr. Jamal Uddin Ahmad	1	100	100
Total	2,500,000	100	250,000,000
12.00 Retained Earnings			
Opening balance		11,988,110	17,112,535
Add. Profit after tax for the year		(968,205)	(5,093,744)
Less: Transfer to Capital Reserve (Note	13.00)	-	(30,680)
Less: Annual Dividend		11 010 005	- 11 000 111
Closing balance		11,019,905	11,988,111
13.00 Capital Reserve		30,680	30,680
The provision is calculated as equivalent	to 10% of the previou	us vear's profit as pe	r Part B of Schedule
C of the Bangladesh Securities and Exch	•		
14.00 Other comprehensive income			
Market value of Investment in Shares a	t vear end	117,351,641	175,372,778
Less: Cost value of Investment in Share	•	(218,866,590)	(227,614,356)
Total comprehensive income during th	=	(101,514,949)	(52,241,578)
(The details are given in Annexure-B a	nd note no. 2.07.)	·	
15.00 Net asset value per share	,		
Total assets		166,498,427	215,911,454
Total liabilities		6,962,791	6,134,242
Net asset		159,535,636	209,777,212
Number of share outstanding		2,500,000	2,500,000
Net asset value per share		63.81	83.91

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

	Amount	in Taka
	2024	2023
16.00 Interest income		
Interest income from TDRs	-	-
Interest income from savings account	667,910	634,364
Interest income margin loan	1,325,224	1,077,959
Total	1,993,135	1,712,324
17.00 Commission, fees and charges		
BO account maintenance fee	8,500	9,182
Commission	308,088	85,829
CDBL Charges - Income	30	72
PIA processing charge	2,329	30
Total	318,947	95,113
18.00 Income from own investment		
Realized gain from investment	1,926,465	856,181
Dividend income	9,342,540	4,935,073
Total	11,269,005	5,791,253
19.00 Salary and allowances		
Basic salary and other allowances	5,740,562	5,887,345
Staff provident fund	236,175	257,974
Total	5,976,737	6,145,319
20.00 Rent, taxes, insurance, electricity etc.		
Office rent	1,399,583	980,588
Electricity and utility	414,206	332,256
Total	1,813,789	1,312,844
21.00 Income tax expense		
Current year tax expense	2,075,027	1,083,477
Tax recognized in relation to the prior year	-	-
Deferred tax (income)/expense	326,981	245,632
Net tax expense	2,402,008	1,329,109
22.00 Postage, stamp & telecommunication		
Telephone	138,275	229,417
Internet	81,600	75,850
Courier Total	2,903 222,778	2,586 307,853
	222,110	301,033
23.00 Stationery, printing and advertisements	24.005	04 4 47
Printing and stationery Publicity and advertisement	34,665	24,147
Total	34,665	24,147
	2 1,000	
24.00 Directors' fees & meeting expenses Directors' fee for attending board meetings and AGMs	1,486,258	228,800
Total	1,486,258	228,800
	1,700,200	220,000
25.00 Auditors' fees	F7 F00	E7 F00
Statutory audit fee Other Audit fees	57,500 11,500	57,500
Total	69,000	57,500
iotai	03,000	31,500

২২৬ বাইএল ক্যাপিটাল

2024 2023 26.00 Depreciation, amortization and repair of assets a) Depreciation - (Annexure-A) 23,856 352,055 Office Decoration 23,856 352,055 Office equipment 33,736 15,680 Furniture & Fixtures 7,296 7,293 Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - - Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 858,110 926,500 29.00 Fees and subscription 858,110 926,500 20.00 F
a) Depreciation - (Annexure-A) Office Decoration Office Decoration Office equipment 33,736 15,680 Furniture & Fixtures 7,296 7,293 Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles Vehicles Computer, office equipments etc. Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 926,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment
a) Depreciation - (Annexure-A) Office Decoration Office Decoration Office equipment 33,736 15,680 Furniture & Fixtures 7,296 7,293 Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles Vehicles Computer, office equipments etc. Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 Office maintenance 926,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Office equipment 33,736 15,680 Furniture & Fixtures 7,296 7,293 Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - - - Total 447,029 894,680 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Furniture & Fixtures 7,296 7,293 Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc
Computer & accessories 155,988 164,956 Total 220,876 539,984 b) Repairs Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - <
Total 220,876 539,984 b) Repairs 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - - Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
b) Repairs Vehicles
Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - - Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Vehicles 447,029 894,680 Computer, office equipments etc. - - Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Computer, office equipments etc. - - - Total 447,029 894,680 Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Total Grand total (a+b) 447,029 894,680 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Grand total (a+b) 667,905 1,434,664 27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription 926,500 Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
27.00 Fees and subscription 858,110 926,500 28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
28.00 Fees and subscription Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Fuel expenses 468,005 434,049 Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Office maintenance 286,272 172,202 Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Bank charges 35,675 25,224 Entertainment 146,228 236,436
Entertainment 146,228 236,436
110,220
Traveling and conveyance expenses 20,200 20,440
CDBL charges 6,350 6,350
Hospitalization expenses 43,800 -
CSR Expenditure
Total 1,006,529 894,701
29.00 Provision for margin loan and commission
Provision for/ (release of provision for) margin loan (11,513) (30,997)
Total (11,513) (30,997)
30.00 Provision for unrealized loss on own portfolio investment
Total unrealized Gain/(Loss) on investment at current year end (101,514,949) (52,241,578)
Total unrealized Gain/(Loss) on investment at prior year end (52,241,578) (54,508,601)
Provision (Increased) / Released (49,273,370) 2,267,022
31.00 Earnings Per Share (EPS)
Basic earnings per share
Earning attributable to ordinary shareholders (profit after tax) (968,205) (5,093,744)
Number of ordinary shares outstanding during the year 2,500,000 2,500,000
Earnings per share (0.39)

বাৰ্ষিক প্ৰতিবেদন ২০২৪

32.00 Related Party Disclosures

Details of related party transactions and account balances are presented below

A Names of the related parties and their relationships

Description of Relationship	Name of Related Parties
Parent company	International Leasing And Financial Services Ltd.

B Details of Related Party Transactions for the period from 01 July 2023 to 30 June 2024

Particulars	Nature of Transaction	FY 2024
International Leasing And Financial Services Ltd.	Receipt from related party	225,000

C Related party balances at the end of the period

Particulars	Nature of Balance	31-12-2024
International Leasing And Financial Services Ltd.	Inter-company receivable	-

33.00 Events after statement of financial position date:

There is no significant event after the statement of financial position date.

২২৮ আইএল ক্যাপিটাল

IL Capital Limited Schedule of fixed assets As at 31 December 2024

										Annexure-A
			COST				DEPR	DEPRECIATION		Written down
Particulars	As at 01 January 2024	Addition during the Year	Addition Adjustment during the Year	As at 31 December 2024	Rate (%)	As at 01 January 2024	Charged during the Year	Charged Adjustment during the Year	As at 31 December 2024	value as at 31 December 2024
Office Decoration	19,307,529 240,488	240,488	1	19,548,018 15%	15%	19,220,043	23,856	1	19,243,899	304,119
Office Equipment	552,783	552,783 172,488	ı	725,272 20%	20%	504,698	33,736	ı	538,434	186,837
Furniture & Fixtures	863,647	14,258	ı	877,906 15%	15%	834,298	7,296	ı	841,594	36,311
Computer & accessories	5,095,055	64,300	ı	5,159,355 33%	33%	4,911,424 155,988	155,988	ı	5,067,412	91,943
Total as at 31 Dec 2024	25,819,017 491,534	491,534	•	26,310,551		25,470,463 220,876	220,876	•	25,691,339	619,212

348,554	
25,470,463	
1	
539,984	
24,930,479	
17	
25,819,01	
1	
74,663	
25,744,354	
Total as at 31 Dec 2023	

IL Capital Limited Schedule of Investment in Shares (Own Portfolio)

As at 31 December 2024

Instrument Name	Total Quantity		Total Cost		Market Value	Unrealized Gain/(Loss)
ACI	24,360	287	6,991,254	140	3,400,656	(3,590,598)
ACTIVEFINE	40,000	26	1,050,500	8	312,000	(738,500)
AGRANINS	48,150	58	2,808,108	25	1,218,195	(1,589,913)
AIBL1STIMF	54,100	7	392,496	7	367,880	(24,616)
BATASHOE	1,201	932	1,119,576	905	1,087,385	(32,191)
BATBC	22,850	620	14,166,388	368	8,399,660	(5,766,728)
BEXIMCO	63,441	147	9,304,752	110	6,984,854	(2,319,898)
BRACBANK	35,769	54	1,926,475	49	1,752,681	(173,794)
BSCCL	14,500	245	3,552,942	126	1,828,450	(1,724,492)
BXPHARMA	195,834	204	39,938,934	82	15,980,054	(23,958,880)
CITYBANK	15,000	25	380,259	22	336,000	(44,259)
CONFIDCEM	88,687	129	11,480,674	57	5,028,553	(6,452,121)
DHAKABANK	25,300	14	343,184	11	275,770	(67,414)
DOREENPWR	25,088	69	1,737,467	24	599,603	(1,137,864)
DUTCHBANGL	83,366	61	5,054,381	48	3,993,231	(1,061,149)
EPGL	100,000	55	5,468,470	13	1,270,000	(4,198,470)
FEDERALINS	15,000	38	571,641	18	273,000	(298,641)
GP	6,879	325	2,238,050	323	2,222,605	(15,445)
HEIDELBCEM	16,040	316	5,063,551	222	3,552,860	(1,510,691)
ICB	68,483	115	7,901,171	62	4,218,553	(3,682,619)
IFIC	131,250	12	1,547,096	7	945,000	(602,096)
KEYACOSMET	65,000	9	614,523	6	357,500	(257,023)
LANKABAFIN	145,000	41	5,918,523	19	2,697,000	(3,221,523)
LHB	90,500	84	7,598,271	54	4,877,950	(2,720,321)
LINDEBD	6,550	1,678	10,992,452	1,020	6,677,725	(4,314,727)
MEGHNALIFE	5,000	90	450,399	55	277,000	(173,399)
MERCANBANK	856,800	20	17,083,478	10	8,825,040	(8,258,438)
MIRAKHTER	45,000	90	4,066,515	31	1,408,500	(2,658,015)
MJLBD	3,388	100	337,242	94	318,811	(18,431)
MONNOAGML	1,320	679	895,984	355	468,336	(427,648)
ORIONPHARM	7,000	137	956,008	38	265,300	(690,708)
PHOENIXFIN	85,000	30	2,581,654	3	272,000	(2,309,654)
PRAGATILIF	9,517	198	1,885,333	131	1,244,824	(640,509)
PURABIGEN	32,960	47	1,550,293	20	649,312	(900,981)
RAKCERAMIC	35,000	38	1,322,139	23	791,000	(531,139)
RENATA	53	1,234	65,380	635	33,660	(31,720)
REPUBLIC	32,970	60	1,989,469	29	969,318	(1,020,151)
RINGSHINE	10,000	14	144,288	4	40,000	(104,288)
SAIFPOWER	31,200	40	1,243,482	13	411,840	(831,642)
SINGERBD	23,000	196	4,513,911	113	2,603,600	(1,910,311)
SOUTHEASTB	112,486	150	1,703,393	9	1,012,378	(691,015)
SPCL	23,712	113	2,678,446	33	784,867	(1,893,579)
SQUARETEXT	45,938	72	3,288,077	49	2,269,337	(1,018,739)
SQURPHARMA	43,813	229	10,022,925	218	9,538,090	(484,835)
UNIQUEHRL	54,000	74	4,000,882	44	2,386,800	(1,614,082)
VFSTDL	55,000	27	1,488,471	7	396,000	(1,092,471)
WALTONHIL	4,963	1,145	5,683,173	488	2,419,463	(3,263,710)
WMSHIPYARD	170,000	16	2,754,510	8	1,309,000	(1,445,510)
		10	_,,,,,,,,,		_,,	(_,

আইএল ক্যাপিটাল ২৩০

"NOTICE OF THE 29th ANNUAL GENERAL MEETING"

Notice is hereby given to all Members of International Leasing and Financial Services Limited ("the Company") that the 29th Annual General Meeting (AGM) of the Company will be held on Monday, June 30, 2025 at 11.00 AM (BST) through Hybrid System in combination of both online (virtual/digital platform Link: https://ilfsl.bdvirtualagm.com) and physical presence at FARS Hotel & Resorts, 212, Shahid Syed Nazrul Islam Sharani, Bijoy Nagar, Dhaka-1000, to transact the following business:

AGENDA:

- 1. To receive, consider and adopt the Audited Financial Statements of the Company for the year ended December 31, 2024 along with Auditors' Report thereon and the Directors' Report
- 2. To declare "NO" dividend for the year ended December 31, 2024
- 3. To consider election/re-election/appointment/re-appointment of Director(s)
- 4. To appoint/re-appoint Auditor(s) and to fix their remuneration
- 5. To appoint/re-appoint Corporate Governance Auditor and to fix their remuneration.

All the Directors, Shareholders and Members of the Company are requested to attend the AGM.

By order of the Board,

Dated, Dhaka: May 25, 2025

Notes:

Md. Rezaul Islam
Company Secretary (CC)

- The 'Record Date' in lieu of Book Closure is June 19, 2025. The Shareholders whose names have appeared in the Members Register of the Company under Central Depository System (CDS) on the Record Date will be eligible to participate at the 29th AGM and vote thereat, and will be qualified to receive Dividend (if any);
- A Shareholder/Member entitled to participate and vote at the AGM may appoint a proxy to participate at the meeting and take part in the proceedings thereof on his/her/its behalf. Scanned Copy of "Proxy Form" duly signed and affixed with Stamp(s) of BDT 100 must be sent through email to Bank's Company Secretariat at rezaul@ilfsl.com or Hard Copy thereof must be deposited at the Registered Office of the Bank not less than 72 hours before commencement of the AGM.
- For joining through digital platform, and/or for voting on the proposed resolutions, a Shareholder/Member entitled to participate and vote at the AGM shall have to login into the system by putting 16-digit Beneficial Owner (BO) Number and other credentials as a proof of identity. The Process/Procedure for logging into and Participation/Voting through the Digital Platform will be notified by email and will also be made available at the Bank's Website: https://www.ilfsl.com. Members whose contact details have been updated/changed in the meantime are requested to email us at rezaul@ilfsl.com mentioning their full name, BO ID, email address and mobile number.
- The Virtual/Digital Platform [Link: https://ilfsl.bdvirtualagm.com] shall be opened 24 hours before commencement of the AGM and shall remain open until the closing of the meeting. Through the link questions/comments may be submitted electronically during this period and voting may be done until closing of voting facility for counting and declaration of the voting result.
- Link for downloading the Annual Report 2024, Notice of the 29th AGM, and Proxy Form shall be sent in soft form to the email addresses of the Members available in their BO Accounts maintained with the Depository and also be made available at the Bank's Website: https://www.ilfsl.com. Any Member may collect printed copy of the Annual Report 2024 from the registered office of the Bank.

SHAREHOLDERS' NOTE:



A Financial Institution that Cares

Head Office: DR Tower (13th Floor), 65/2/2, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road, Dhaka-1000, Bangladesh

29th ANNUAL GENERAL MEETING

PROXY FORM

I/Wea Member(s) of International Leasing Al AGM, hereby appoint Mr./Mrs/Ms/(Address)behalf at the 29th AGM of the Company online (virtual/digital platform Link: htt Resorts, 212, Shahid Syed Nazrul Islandune 30, 2025 or at any adjournment the	nd Financial Services Limited and end/Missas my/our Proxy to y schedule to be held through Hybrid (ps://ilfsl.bdvirtualagm.com) and phym Sharani, Bijoy Nagar, Dhaka-1000	titled to participate & vote at itsof participate and vote on my/our System in combination of both sical presence at FARS Hotel &
Signed this	d signed (in accordance with the infor sent through email at rezaul@ilfsl.cc	om deposited at the Registered
I hereby record my participation at the combination of both online (virtual/opresence at FARS Hotel & Resorts, 21 11.00 AM (BST) on Monday, June 30, 2 Name of Member/Proxy (In Block Letter Folio No./BO ID No. No. of Shares held Signature of the Member/Proxy with da	digital platform Link: https://ilfsl.bo 12, Shahid Syed Nazrul Islam Shara 2025 or at any adjournment thereof. rs:	dvirtualagm.com) and physical ni, Bijoy Nagar, Dhaka-1000 at

SHAREHOLDERS' NOTE:

SHAREHOLDERS' NOTE:

SHAREHOLDERS' NOTE:



DR Tower (13th Floor), 65/2/2, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road Purana Paltan, Dhaka-1000, Bangladesh. Tel: +880-2-222223841(Hunting), Fax: +8802-223381227 www.ilfsl.com



Hossain Tower (1st Floor), 116, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road (Culvert Road) Naya Paltan, Dhaka-1000 Bangladesh.

Tel: +880-2-22223841 www.ilfsl.com



Hossain Tower (2nd Floor), 116, Bir Protik Gazi Golam Dostogir Road (Culvert Road) Naya Paltan, Dhaka-1000 Bangladesh.

Tel: + 880-2-58315389, Fax+ 880-2-58315387 www.il-capital.com

