

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

فهرست

- ۱- کلیات ۵
- ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی ۵
- ۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت: ۶
- ۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران ۶
- ۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت: ۷
- ۱-۵- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت: ۷
- ۱-۶- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت: ۸
- ۱-۷- خدمات اصلی شرکت: ۹
- ۱-۸- روش ارائه خدمات: ۱۰
- ۱-۹- مقایسه تکنولوژی تولید شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان: ۱۰
- ۱-۱۰- منابع اولیه مورد استفاده شرکت: ۱۰
- ۱-۱۱- نحوه تامین و وضعیت بازار منابع مالی شرکت: ۱۰
- ۱-۱۲- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت: ۱۱
- ۱-۱۳- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت: ۱۷
- ۱-۱۴- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامهها و ۱۷
- ۱-۱۵- کسب و کار فصلی شرکت: ۱۷
- ۱-۱۶- خدمات پس از فروش: ۱۷
- ۱-۱۷- تعداد کارکنان شرکت: ۱۸
- ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت ۱۹
- ۲-۱- فهرست زمین و ساختمان ۱۹
- ۲-۲- سهام خزانه: ۱۹
- ۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت: ۲۰
- ۲-۴- فعالیت و جایگاه شرکت در صنعت: ۲۰
- ۲-۵- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت: ۲۳
- ۲-۵-۱- وضعیت پرداخت های به دولت: ۲۳
- ۲-۶- کیفیت سود شرکت: ۲۳

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- ۲۴..... ۲-۷- نسبتهای مالی
- ۲۶..... ۲-۸- وضعیت معافیتهای مالیاتی عملکرد شرکت:
- ۲۶..... ۲-۹- پرداخت سود:
- ۲۷..... ۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت:
- ۲۷..... ۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام
- ۲۸..... ۳-۲- بازارگردانی:
- ۲۹..... ۴- حاکمیت شرکتی
- ۲۹..... ۴-۱- نظام راهبری شرکت
- ۳۳..... ۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک
- ۳۳..... ۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته:
- ۳۴..... ۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی
- ۳۶..... ۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
- ۳۷..... ۴-۳-۲- دلایل هیئت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته
- ۳۷..... ۴-۴- گزارش پایداری شرکتی
- ۳۸..... ۴-۴-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
- ۳۸..... ۴-۴-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
- ۳۹..... ۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
- ۴۱..... ۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی
- ۴۲..... ۵- اطلاعات تماس با شرکت

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درستی و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیرموظف	علی زارعی	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رحیم احمدوند	بانک صنعت و معدن (سهامی خاص)
	معاون امور اجرایی لیزینگ و عضو موظف هیات مدیره	هادی فرج اله اصفهانی	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند (سهامی عام)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	محمدزمان محمدی شیرکلائی	شرکت کارگزاری رسمی بیمه توسعه صنعت و معدن نوآندیشان (سهامی خاص)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	علیرضا اسدپور کفاش	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران (سهامی عام)

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر					
نسبت به ۱۴۰۱	نسبت به ۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):					
%۱۱۶	%۷۸	۱,۳۴۶,۷۵۸	۱,۶۳۵,۹۶۴	۲,۹۱۴,۱۸۷	درآمدهای عملیاتی
%۴۷	%۹۳	۱,۱۷۰,۹۰۰	۸۹۳,۳۱۵	۱,۷۲۱,۲۵۶	سود عملیاتی
%۷۷	%۱۴	۷۶۳,۵۴۶	۱,۱۸۸,۵۴۶	۱,۳۵۱,۶۵۴	درآمدهای غیرعملیاتی
%۲۳	%۴۱	۱,۹۱۴,۵۷۶	۱,۸۰۷,۱۱۵	۲,۵۵۵,۶۰۶	سود خالص - پس از کسر مالیات
(%۶۳۷)	(%۷۹۰)	۱۶۰,۰۱۰	(۱۲۴,۶۱۴)	(۱,۱۰۹,۸۰۴)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):					
%۷۲	%۳۹	۶,۵۶۰,۷۸۳	۸,۲۸۳,۰۲۸	۱۱,۵۳۸,۵۵۰	جمع دارایی‌ها
%۵۲۸	%۱۲۳	۴۸۴,۲۷۵	۱,۴۷۴,۹۹۵	۳,۲۹۳,۴۷۲	جمع بدهی‌ها
%۵۰	%۵۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
%۳۶	%۲۱	۶,۰۷۶,۵۰۸	۶,۸۰۸,۰۳۳	۸,۲۴۵,۰۷۸	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم:					
%۵۰	%۵۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(%۱۱)	%۴۱	۵۰۳	۳۱۶	۴۴۶	سود هر سهم - ریال
(%۱۲)	(%۵)	۱۱۲	۱۰۴	۹۹	سایر اطلاعات: تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

تشریح دلایل تغییرات عمده :

الف) درآمدهای عملیاتی: افزایش درآمد مذکور عمدتاً ناشی از افزایش سطح فعالیت و تسهیلات اعطایی به مبلغ ۴,۵۰۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳,۰۲۰ میلیارد ریال) و به تبع آن افزایش درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش منجر به مبلغ ۶۴۸ میلیارد ریال (سال قبل ۴۰۲ میلیارد ریال)، و همچنین اخذ رای قطعی له شرکت در خصوص ضمانتنامه های بانکی بانک سپه مربوط به قرارداد شرکت های مهرگان صنعت آدنیس و تعالی تجارت ماندگار بوده که منتج به شناسایی وجوه التزام به مبلغ ۳۲۷ میلیارد ریال گردیده است.

ب) سود عملیاتی: افزایش درآمدهای عملیاتی تاثیر مستقیم در سود عملیاتی شرکت دارند. با عنایت به ثابت بودن هزینه کارکنان و اداری و عمومی در سطوح مختلف فعالیت شرکت، همچنین افزایش تسهیلات پرداختی موجب افزایش درآمد حاصل از تخفیف گروهی بیمه گردیده و درآمد مذکور به مبلغ ۹۱ میلیارد ریال، نسبت به سال قبل ۸۱٪ رشد داشته است.

ج) سود خالص پس از کسر مالیات: افزایش درآمد های عملیاتی و غیر عملیاتی تاثیر مستقیم بر مبلغ سود خالص دارد.

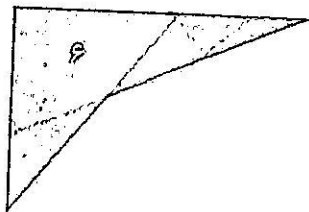
د) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی: افزایش تسهیلات اعطایی که عمدتاً با دوره باز پرداخت ۳ ساله می باشد موجب افزایش حساب های دریافتی عملیاتی می گردد. لذا با عنایت به مورد مذکور و نیز پرداخت مبلغ ۸۶ میلیارد ریال مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ (سال قبل پرداختی بابت مالیات وجود نداشته است)، کاهش نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی صورت پذیرفته است.

ه) دارایی ها: افزایش در حساب دارایی ها عمدتاً به دلیل نوسازی سخت افزارهای شرکت از قبیل سرور و کامپیوتر و مانیتور بوده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳



(و) بدهی ها : افزایش در بدهی عمدتاً ناشی از اخذ تسهیلات به مبلغ ۲,۲۲۳ میلیارد ریال تسهیلات بانکی و به بکارگیری آن در فعالیت های عملیاتی بوده است .
(ر) سرمایه ثبت شده : شرکت در سال مالی ۱۴۰۳ اقدام به افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال نموده است .

۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قوانین و مقررات اعلامی و ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین و مقررات اعلامی و ابلاغی از سوی سازمان بورس اوراق بهادار
- دستورالعمل های ابلاغی از سوی بانک صنعت و معدن
- قانون مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- قانون تجارت
- سایر قوانین موضوعه

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰,۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است:

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۴۰۱/۰۲/۲۵	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۷	۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

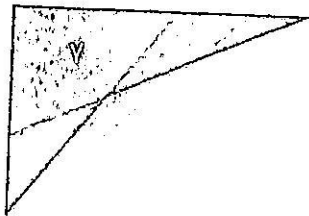
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		تعداد سهام	درصد
۱	بانک صنعت و معدن	۲,۸۹۹,۲۲۶,۳۱۶	۴۸/۳
۲	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۹۰۷,۵۳۷,۴۱۳	۱۵/۱
۳	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۵۸۶,۲۸۹,۶۳۱	۹/۸
۴	صندوق سرمایه گذاری ا.ب.نماد صنعت و معدن	۳۹۷,۴۹۴,۴۶۲	۶/۶
۵	شرکت سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار	۷۷,۰۴۴,۶۵۱	۱/۳

بانک صنعت و معدن با در اختیار داشتن بیش از ۷۳٪ سهام شرکت بطور مستقیم و غیر مستقیم ، سهامدار عمده شرکت می باشد.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳



۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام) با نام آریا لیزینگ به منظور انجام فعالیت در زمینه اعطای تسهیلات به روش اجاره اعتباری دستگاه ها ، ماشین آلات ، تجهیزات و انواع خودرو اعم از سواری و کار با سرمایه گذاری تعدادی از بانکهای ایرانی و بانک فرانسوی سوسیته ژنرال که دارای سوابق طولانی در ایجاد و اداره شرکت های لیزینگ بوده ، در سال ۱۳۵۶ تأسیس و تحت شماره ۲۸۷۸۸ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید . در سال ۱۳۶۱ نام شرکت از آریا لیزینگ به شرکت پی خرید ایران و متعاقب آن در سال ۱۳۸۱ به منظور شفاف تر شدن زمینه فعالیت شرکت ، نام آن به لیزینگ صنعت و معدن تغییر یافت . شخصیت حقوقی شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۰۳/۰۲ با تصویب مجمع عمومی فوق العاده از شرکت سهامی خاص به شرکت سهامی عام تغییر نموده و تقاضای پذیرش شرکت در سازمان بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۰/۰۷ مورد تأیید هیات پذیرش قرار گرفته که پس از انجام مقدمات لازم ، از تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۶ نام شرکت در فهرست نرخ های بورس درج گردید .

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام) وابسته به بانک صنعت و معدن با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا در زمره خوشنام ترین شرکت های لیزینگ کشور بوده و با امکانات سخت افزاری و نرم افزاری مناسب ، کادر باتجربه و پوشش شعب مستقل در مراکز ۱۵ استان و استفاده از نمایندگان مستقر در شعب منتخب بانک صنعت و معدن در سطح کل کشور به ارائه کلیه خدمات لیزینگ در گستره وسیعی از بخش های مختلف اقتصادی به منظور رشد و انباشت سرمایه و عمدتاً تولید ناخالص داخلی (GDP) در جهت حمایت از کالاها و تولیدات ایرانی فعالیت دارد .

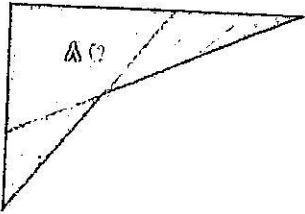
بازار لیزینگ در ایران براساس نوع محصولات به اقلام مورد نیاز خانوارها و کسب و کارهای کوچک و متوسط از قبیل خودرو سواری ، خودرو سنگین ، ماشین آلات و تجهیزات صنعتی و عمرانی ، تجهیزات پزشکی و درمانی ، املاک و کالای مصرفی بادوام قابل تقسیم می باشد . بازارهای اصلی شرکت مشتمل بر صنعت خودرو (سواری و کار) ، تجهیزات صنعتی و ماشین آلات ، کامپیوتر و لوازم اداری ، و غیره می باشد. طبق آخرین آمار منتشره در سایت رسمی بانک مرکزی ج.ا.ا تعداد ۵۱ شرکت لیزینگ دارای مجوز تأسیس و فعالیت از سوی بانک مزبور می باشند و تحت نظارت آن بانک قراردارند. فعالان اصلی بازار لیزینگ ایران ، شرکت های وابسته به بانک ها و تولیدکننده ها می باشند. باتوجه به اطلاعات منتشره از سوی انجمن ملی لیزینگ ایران از فعالیتهای شرکت های لیزینگ عضو انجمن ، می توان لیزینگ ها را به لحاظ نوع مالکیت به سه دسته لیزینگ های بانکی ، لیزینگ های شرکتی (وابسته) و لیزینگ های مستقل تقسیم نمود در حال حاضر ۲۵ درصد از شرکت های لیزینگ ، لیزینگ بانکی ، ۳۷/۵ درصد لیزینگ شرکتی (وابسته به نهادها ، ارگان های دولتی و خودروسازها) و ۳۷/۵ درصد لیزینگ های مستقل می باشند .

شرکت در صنعت واسطه گری های مالی (لیزینگ) فعالیت می کند. شرکت به پرداخت تسهیلات در قالب دو عقد اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می پردازد.

۵-۱- فرصت ها و تهدیدهای پیش روی شرکت:

- ارائه خلاصه ای از فرصت ها و تهدید های پیش روی شرکت :

از جمله فرصت های شرکت های فعال در صنعت لیزینگ وجود شرایط تورمی است که بواسطه تاثیر بر قدرت خرید افراد جامعه سبب افزایش تقاضا برای خرید اقساطی و لیزینی می گردد . سیاست های دولت در خصوص واردات کامیون های دست دوم با عمر کمتر از ۳ سال و همچنین جایگزینی ناوگان حمل و نقل فرسوده نیز فرصت های نوینی را برای شرکت های لیزینگ فراهم نموده است . از جمله تهدیدهای پیش روی شرکت های فعال در صنعت لیزینگ می توان به کاهش تولید انواع کامیون ، کامیونت و خودروی سواری تولید داخل و همچنین کاهش توانایی خودروسازان در ایفای تعهدات خود و تحویل به موقع خودرو ها به دلیل شرایط تحریمی ، بالا بودن نرخ سود و بهای تمام شده منابع مالی ، اطلاع دادرسی در محاکم قضایی و فرآیند توقیف دارایی ها و بازگشت دیرنگام منابع مالی شرکت ، چالش فن آوری های نوین و استفاده از آنها در فضای کسب و کار ، ورود تولیدکنندگان در قالب فروش اقساطی به بازار لیزینگ و تاثیر ورود بانک ها در حوزه پرداخت تسهیلات خودرو اشاره کرد .



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

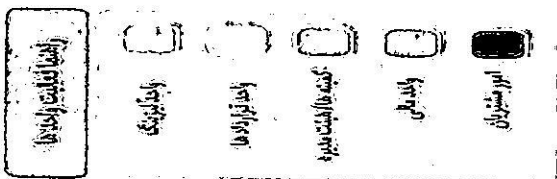
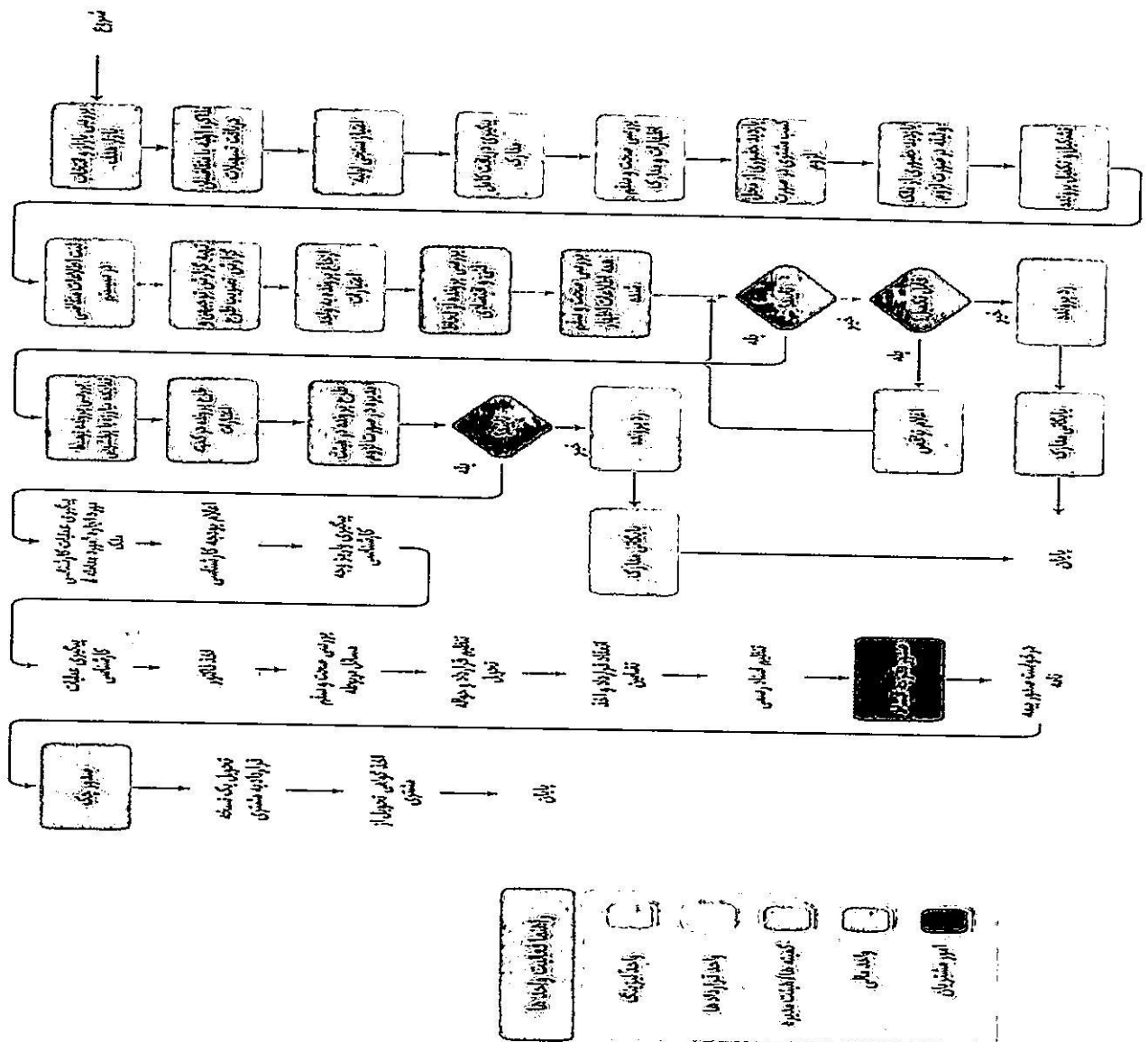
- تحلیل ریسک های نقدینگی :
- ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات شرکت لیزینگ در سررسیدهای معین مربوط است. با اقدامات صورت گرفته جهت کنترل ریسک اعتباری و نیز سیاست ها و اقدامات صورت پذیرفته در خصوص وصول مطالبات، ریسک نقدینگی حداقل گردیده است. همچنین شرکت در نظر دارد در سال مالی آتی جهت گسترش فعالیت های عملیاتی و تواماً کاهش ریسک نقدینگی خود نسبت به تامین مالی از سیستم بانکی اقدام نماید.
- تحلیل ریسک های بازار (از جمله ریسک نوسانات نرخ ارز، ریسک تغییرات نرخ بهره و ...) موثر بر فعالیت شرکت:
- این ریسک، به زیان احتمالی ناشی از تغییرات در نرخ سود ارتباط دارد، چرا که تغییر نرخ سود، بر میزان درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت تاثیرگذار است. شرکت های لیزینگ مجاز به افزودن حداکثر ۳ واحد به نرخ بهره مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد. با توجه به این مسئله که شرکت درصدد تامین منابع مالی مورد نیاز جهت گسترش فعالیت های عملیاتی خود از سیستم بانکی در دوره های آتی می باشد لذا جهت کنترل این ریسک و هماهنگ سازی دوره پرداخت تسهیلات دریافتی و دریافت اقساط تسهیلات پرداختی لیزینگ از مشتریان، کاهش دوره پرداخت تسهیلات را با نرخ معقول و منطقی در سال های مالی آتی در برنامه کار خود قرار داده است.
- تحلیل ریسک های عملیاتی مرتبط با فعالیت شرکت:
- این ریسک از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل های داخلی شرکت لیزینگ ناشی می شود که با فناوری، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است. با عنایت به ایزو شدن فرآیندهای عملیاتی شرکت لیزینگ صنعت و معدن و کنترل های داخلی مقرر گردیده، این ریسک در حداقل ممکن قرار دارد.
- تحلیل ریسک اعتباری شرکت:
- ریسک مستاجر:** این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مستاجران در پرداخت اقساط اجاره مربوط است. به بیان دیگر، این ریسک بیانگر احتمال نکول تعهدات مشتریان (مستاجران) در قبال شرکت لیزینگ است.
- شرکت لیزینگ صنعت و معدن با استعلام وضعیت و درجه اعتباری مشتری در سیستم بانکی و اخذ تضامین مکفی در ابتدای قرارداد و بررسی رفتار مشتری در پرداخت تعهدات و انجام اقدامات لازم در خصوص وصول قسط معوق، سعی در کنترل ریسک مزبور نموده است.
- ریسک دارایی:** دارایی مورد اجاره، وثیقه اصلی یک قرارداد اجاره است. ریسک دارایی شامل ریسک ناشی از مشکلات مربوط به بازپس گیری دارایی مورد اجاره از مستاجر، هزینه های احتمالی مربوط به بازپس گیری دارایی مورد اجاره از مستاجر، هزینه های احتمالی مربوط به فروش دارایی مورد اجاره و عدم تطابق بین ارزش بازار دارایی و تعهدات باقیمانده مستاجر است.
- ریسک تامین کننده:** این ریسک ناشی از ناتوانی فروشنده دارایی مورد اجاره در تحویل به موقع دارایی یا کارکرد صحیح دارایی است. تاخیر در تحویل دارایی و همچنین عدم کارکرد صحیح دارایی مورد اجاره، به طور مستقیم در افزایش احتمال نکول تعهدات مستاجران نقش دارد و این احتمال را افزایش می دهد.
- تبیین سایر ریسک ها و مخاطراتی که در حوزه های مختلف برای شرکت وجود دارد:
- ریسک از دست دادن سهم بازار که به عدم توفیق شرکت ها در جذب مشتریان جدید یا حفظ مشتریان سابق اشاره دارد و می تواند حاصل از جذابیت شرایط تسهیلات اعطائی رقبا باشد. شرکت لیزینگ صنعت و معدن در راستای کاهش این ریسک و افزایش رضایتمندی مشتریان به تسهیل شرایط اعطائی تسهیلات با لحاظ نمودن صرفه و صلاح شرکت، حضور در نمایشگاه ها و انجام بازاریابی و... پرداخته است.
- ۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:**
- لیزینگ صنعت و معدن یکی از پیشگامان در این صنعت می باشد لذا به واسطه مدت زمان فعالیت خود از نیروی انسانی متبحر و متخصص در این صنعت بهره می برد. همچنین با پیاده سازی سیستم مدیریت کیفیت و تعریف فرایندها و تهیه دستورالعمل ها و روش های اجرایی تخصصی توانسته ریسک عملیاتی خود را کاهش دهد. لیزینگ صنعت و معدن تنها لیزینگی است که برای افزایش رضایتمندی مشتریان خود در ۱۵ شهر در سراسر ایران دارای شعبه بوده و انجام تمامی فرآیندهای لیزینگ از پذیرش تا انعقاد قرارداد و خدمات حین قرارداد و ... در این شعبات امکان پذیر می باشد. لیزینگ صنعت و معدن به عنوان تنها لیزینگ ایرانی عضو انجمن بین المللی لیزینگ (IFLA) می تواند در سطح بین الملل نقش ایفا نماید.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۷- خدمات اصلی شرکت:

با توجه به قوانین و مقررات بانک مرکزی شرکت های لیزینگ مجاز به پرداخت تسهیلات در قالب دو عقد اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می باشند. شرکت برای تنوع بخشی به پورتفوی خود جهت حفظ و توسعه سهم بازار، در حوزه های متنوعی از جمله خودروی کار، خودروی سواری (صفر کیلومتر و کارکرده) لوازم خانگی، ماشین آلات راهسازی و ... تسهیلات پرداخت می نماید. نرخ سود تسهیلات اعطائی حداکثر می تواند ۳ درصد بالاتر از نرخ بهره مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا باشد.

پروسه ارائه خدمات به شرح چارت ذیل می باشد:



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۸-۱- روش ارائه خدمات :

قراردادهایی که شرکت های لیزینگ می توانند در قالب آنها به پرداخت تسهیلات مبادرت ورزند به واسطه بخشنامه های بانک مرکزی و قوانین حاکم بر این صنعت مشخص و معین و در غالب دو قرارداد فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک می باشند که به شرح بند ۷-۱ اقدام به ارائه خدمات می گردد.

۹-۱- مقایسه تکنولوژی مورد استفاده شرکت با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان:

نحوه عملکرد شرکتهای فعال در صنعت لیزینگ در ایران با نحوه عملکرد شرکتهای فعال در سطح جهان بسیار متفاوت است و قابلیت مقایسه ندارد زیرا شرکتهای جهانی فعال در صنعت لیزینگ غالبا به لیزینگ عملیاتی می پردازند اما این نوع از عقد قرارداد در ایران ممنوع می باشد. همچنین در سراسر جهان شرکت های فعال نرخ اجاره را بر اساس شرایط رقابتی و با صرفه و صلاح شرکت مربوطه تعیین می نمایند در حالیکه در ایران این نرخ دستوری است و به شرکت های لیزینگ ابلاغ می گردد .

شرکتهای لیزینگ در ایران به سه دسته تقسیم می شوند لیزینگ وابسته به خودروسازها ، لیزینگ های بانکی و لیزینگ های مستقل . غالبا سطح فعالیت لیزینگ های وابسته به خودروسازها از سایر شرکت ها بیشتر است و آن شرکت ها معمولا به صورت تخصصی به لیز کردن محصولات شرکت خودروساز وابسته می پردازند. همچنین می توان گفت غالبا سطح فعالیت لیزینگ های وابسته به بانکها از لیزینگ های مستقل بیشتر و دارای پورتفوی تسهیلات متنوع تری می باشند تا بتوانند ریسک های اعتباری خود را کاهش دهند . تفاوت های فوق الذکر سطح متفاوتی از تکنولوژی را ضروری می سازد . متاسفانه صنعت لیزینگ در ایران نتوانسته همگام با رشد و توسعه تکنولوژی حرکت نماید اما با حضور و ظهور شرکتهای لند تک و قسطی فروش در بازار، ضرورت بهره مندی از تکنولوژی های نوین را ایجاب نموده است . در این خصوص شرکت لیزینگ صنعت و معدن زیر ساخت های لازم برای بهره مندی از لیزینگ الکترونیک را فراهم آورده و اجرایی نموده است .

۱۰-۱- منابع اولیه مورد استفاده شرکت:

منابع اولیه شرکت های فعال در صنعت لیزینگ، وجه نقد جهت پرداخت تسهیلات می باشد.

۱۱-۱- نحوه تامین و وضعیت بازار منابع مالی شرکت:

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

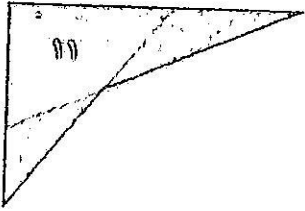
۱- استفاده از منابع داخلی (انجام اعتبار سنجی دقیق و اخذ تضامین لازم برای کاهش معوقات و همچنین استفاده از سیستم وصول مطالبات و

حقوقی پویا جهت وصول مطالبات شرکت و برگرداندن منابع به چرخه عملیات شرکت)

۲- استفاده از تسهیلات بانکی و اهرم های مالی به صورت لاین اعتباری

۳- اصلاح ساختار مالی شرکت و جلوگیری از خروج نقدینگی از طریق افزایش سرمایه از محل سود انباشته

با توجه به مشخص بودن نرخ سود تسهیلات لیزینگی ، شرکت جهت افزایش حاشیه سود خود و همچنین صرفه و صلاح سهامداران سعی دارد حتی المقدور از منابع مالی ارزان قیمت استفاده نماید . شرکت در سال مالی گذشته بخشی از منابع مورد نیاز خود را از طریق اخذ تسهیلات بانکی تامین نموده و قصد دارد جهت افزایش سطح فعالیت ، ترکیبی مناسب از ساختار بدهی و سرمایه را که دارای ریسک منطقی و معقول باشد به کارگیرد .



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۱۲- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:

- گزارش وضع موجود شرکت:

• آمار فعالیت شرکت:

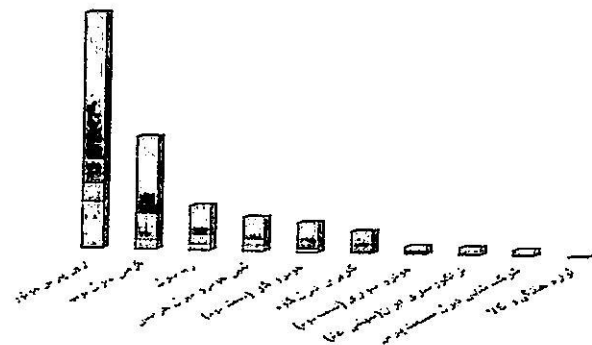
تسهیلات بودجه شده و پرداختی:

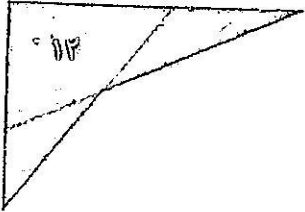
شرح	تسهیلات پرداختی در سال مالی ۱۴۰۳	پیش بینی پرداخت تسهیلات برای سال مالی ۱۴۰۳	تسهیلات پرداختی در سال مالی ۱۴۰۲	درصد تغییرات نسبت به سال مالی ۱۴۰۲	درصد تغییرات نسبت به مبلغ پیش بینی شده
تسهیلات	۴.۵۰۵.۴۰۰	۴.۵۰۰.۰۰۰	۳.۰۲۰.۴۲۴	۰/۴۹	-

تسهیلات اعطایی به تفکیک پروتکل:

پروتکل	دی	بهن	اسفند	فروردین	اردیبهشت	خرداد	تیر	مرداد	شهریور	مهر	آبان	آذر	جمع
لوازم خانگی و کالا						۱۲۰۰۰							۱۲۰۰۰
تجهیزات و ماشین آلات									۳۰۰۰۰				۳۰۰۰۰
شرکت شایان دیزل صنعت پارس													
شرکت تراکتورسازی ایران													
خودرو سواری (دست دوم)	۱۷۷۰۰		۱۱۴۰۰			۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰		۲۷۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۷۷۲۸۲۰
کاربران دیزل کاوه							۱۵۰۰۰۰	۹۹۲۰۰	۱۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰	۴۵۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۱۹۹۲۰۰۰
خودرو کار (دست دوم)	۱۷۲۰۰	۲۰۰۰۰۰		۲۰۰۰۰۰				۵۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰	۲۹۲۰۰۰	۲۴۲۰۰۰۰		۲۶۵۲۳۰۰۰
ثمن خودرو دیزل خراسان		۵۵۰۰۰۰	۴۸۰۰۰۰		۹۴۰۰۰۰	۲۸۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	۹۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۶۵۰۰۰۰	۲۳۰۰۰۰۰	۳۰۳۳۵۰۰۰
آریا دیزل		۴۰۰۰۰۰	۳۵۶۰۰۰	۳۳۰۰۰۰	۱۲۲۰۰۰۰	۳۸۰۰۰۰	۱۶۵۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰		۴۱۰۰۰۰۰	۲۴۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۲۱۰۰۰
کرمان دیزل بوتیا	۱۹۰۰۰۰	۷۹۰۰۰۰	۷۹۰۰۰۰		۶۰۰۰۰۰			۲۰۰۰۰۰۰		۳۷۷۸۰۰۰	۲۷۸۸۰۰۰	۸۸۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۱۲۶۰۰
مجتمع صنعتی آریا پارس موتور	۱۱۹۲۸۰۰	۴۰۸۲۶۰۰	۲۳۶۰۰۰۰	۵۰۲۴۰۰	۲۸۱۷۷۰۰	۵۰۲۰۰۰	۶۲۸۸۰۰	۱۴۹۲۸۸۰۰	۱۳۷۲۶۸۰۰	۱۴۰۰۰۰۰۰	۲۹۰۰۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰۰	۲۲۱۲۰۰۸۸۰۰
جمع	۱۵۷۲۰۰۰	۶۰۲۷۶۰۰	۴۱۰۰۰۰۰	۱۰۳۲۴۰۰	۵۵۷۷۷۰۰	۱۴۷۲۰۰۰	۳۸۳۸۰۰۰	۳۵۴۰۰۰۰۰	۲۹۹۳۸۰۰	۶۲۷۲۹۰۰۰	۷۴۷۲۰۰۰	۴۶۰۰۰۰۰۰	۳۵۰۵۲۴۰۰۰

مجموع تسهیلات به تفکیک پروتکل



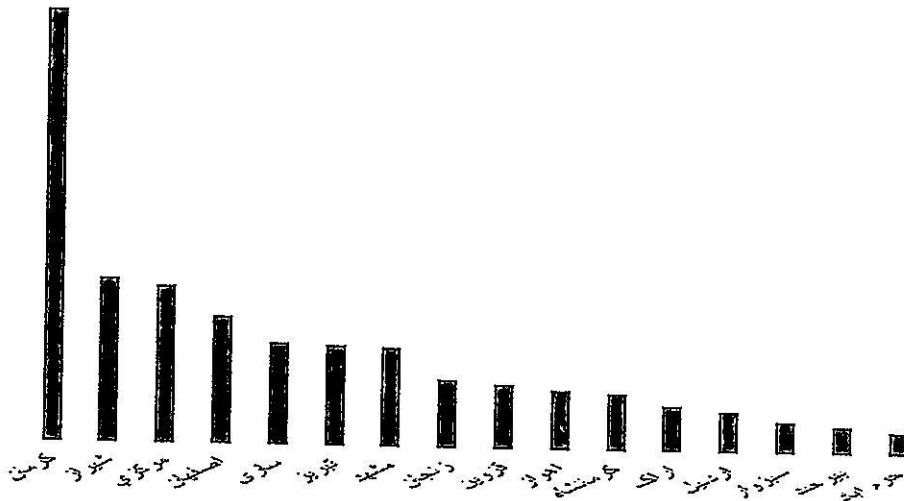


شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳ آذر ۱۴۰۳

تسهیلات اعطایی به تفکیک شعب:

شعبه	دی	بهمن	اسفند	فروردین	اردیبهشت	خرداد	تیر	مرداد	شهریور	مهر	آبان	آذر	جمع
شعبه													۶۴۳۲۰
خرم آباد	۶'۸۸۰	۶'۸۸۰		۷'۳۰۰	۱۷'۰۸۰	۷'۰۸۰			۹'۰۰۰		۱۰'۰۰۰		۷۸'۴۴۰
پیرچند							۱۶'۸۸۰						۸۸'۹۴۰
سبزوار			۵'۹۰۰		۱۶'۸۸۰								۱۱۵'۶۴۰
اردبیل	۷'۲۸۰	۲۱'۰۴۰	۴'۱۰۰		۱۴'۳۲۰				۱۰'۰۰۰		۲۰'۰۰۰	۳۰'۰۰۰	۱۲۷'۸۸۰
نرک	۷'۲۸۰	۹'۰۰۰	۱۸'۸۰۰			۷'۳۰۰						۲۵'۰۰۰	۱۶۰'۲۰۰
کرمانشاه	۶'۸۸۰	۳۰'۲۲۰	۱۰'۰۰۰	۷'۰۸۰	۶'۸۸۰							۲۷'۰۰۰	۱۶۷'۵۶۰
اهواز		۱۳'۷۴۰	۲۵'۲۲۰		۲۳'۱۶۰				۷'۲۴۰			۲۳'۰۰۰	۱۸۱'۵۲۰
قزوین		۱۷'۲۸۰	۶'۸۸۰	۷'۳۰۰	۱۷'۲۸۰				۷'۲۴۰				۱۹۳'۸۰۰
زنجان		۴۴'۱۶۰											۲۷۸'۷۶۰
مشهد	۶'۸۸۰	۳۰'۰۴۰	۳۱'۴۴۰	۲۲'۰۸۰	۲۱'۲۲۰			۱۷'۰۸۰		۵۰'۰۰۰	۳۰'۰۰۰	۴۰'۰۰۰	۲۸۳'۰۴۰
تبریز	۶'۸۸۰	۶۶'۲۲۰	۳۳'۴۰۰		۳۷'۶۴۰	۲۵'۰۰۰		۲۷'۲۰۰	۷'۲۴۰	۵۵'۵۰۰	۴۶'۰۰۰	۲۰'۰۰۰	۲۸۷'۹۰۰
ساری		۳۵'۳۴۰				۲۵'۰۰۰	۱۷'۰۸۰			۷'۲۴۰			۲۶۰'۹۲۰
اصفهان		۷'۲۸۰					۶'۲۲۰	۶'۵۰۰		۸۹'۵۰۰	۱۲۳'۰۰۰	۲۵'۰۰۰	۳۴۳'۲۴۰
تهران	۱'۷۷۰	۳۷'۷۷۰	۷۶'۵۴۰	۲۵'۰۸۰	۴۵'۸۸۰	۱۹'۰۰۰	۵'۰۰۰	۱۷'۲۰۰	۵۰'۰۰۰	۳۹'۱۰۰	۸۵'۰۰۰	۴۲'۰۰۰	۴۴۳'۲۴۰
شیراز	۷'۰۸۰	۷۶'۳۲۰	۱۷'۰۸۰		۹۷'۸۰۰	۲۵'۰۸۰	۱۰'۰۰۰	۷۰'۸۳۰	۳۲'۷۰۰	۷۰'۰۰۰	۲۶'۵۰۰	۳۰'۰۰۰	۴۶۳'۲۴۰
کرمان	۶۳'۶۸۰	۲۰'۲۱۶۰	۱۳۲'۸۰۰	۱۴'۳۴۰	۱۶۰'۰۰۰	۲۱'۲۲۰		۵۱'۰۸۰	۵۱'۵۲۰	۱۶۰'۰۰۰	۲۴۷'۸۰۰	۱۰۳'۰۰۰	۱'۲۰۸'۵۶۴
جمع	۱۵۷'۲۰۰	۶۰۲'۷۶۰	۴۱۰'۰۸۰	۱۰۳'۴۰۰	۵۵۷'۷۲۰	۱۴۷'۲۰۰	۲۸'۲۸۰	۳۵۳'۰۸۰	۲۹۹'۲۸۰	۶۲۷'۹۰۰	۷۴۷'۲۰۰	۴۶۰'۰۰۰	۴'۵۰۵'۴۰۰

مجموع تسهیلات به تفکیک شعب



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

• گزارش عملکرد مالی شرکت در دو سال اخیر به صورت مقایسه ای همراه با درصد تغییرات نسبت به سال قبل به شرح جدول ذیل است:

درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳	شرح
۷۸٪	۱,۶۳۵,۹۶۴	۲,۹۱۴,۱۸۷	درآمد های عملیاتی
۹۵٪	(۴۴۰,۵۱۸)	(۸۶۱,۱۸۵)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۷۲٪	۱,۱۹۵,۴۴۶	۲,۰۵۳,۰۰۲	سود ناخالص
۲۰٪	(۳۶۰,۳۴۸)	(۴۳۳,۰۷۵)	هزینه های اداری و عمومی
۷۴٪	۵۸,۲۱۷	۱۰۱,۳۳۹	سایر درآمدها
۹۳٪	۸۹۳,۳۱۵	۱,۷۲۱,۲۵۶	سود عملیاتی
۱۴٪	۱,۱۸۸,۵۴۶	۱,۳۵۱,۶۵۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۸٪	۲,۰۸۱,۸۶۱	۳,۰۷۲,۹۱۰	سود قبل از کسر مالیات
۸۸٪	(۲۷۴,۷۴۶)	(۵۱۷,۳۰۴)	مالیات
۴۱٪	۱,۸۰۷,۱۱۵	۲,۵۵۵,۶۰۶	سود خالص
-	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی - میلیون سهم
(-۳/۸٪)	(۲۷۸)	(۲۶۸)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه - میلیون سهم
۰٪	۵,۷۲۲	۵,۷۳۲	میانگین موزون تعداد سهام - میلیون سهم
۴۱٪	۳۱۶	۴۴۶	سود پایه هرسهم - ریال

• تغییرات در دارایی ها:

الف) تغییرات در دارایی های ثابت: در طی سال مالی مورد گزارش تغییرات دارایی مربوط به خرید اثاثه و منصوبات به مبلغ ۱۷,۹۸۳ میلیون ریال و فروش اثاثه مستعمل و اسقاطی به مبلغ ۵۱۳ میلیون ریال می باشد.

ب) تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

مبلغ افزایش (کاهش) - میلیون ریال

(۲۸,۱۰۱)	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن
(۴۲۵)	شرکت ترغیب صنعت ایران و ایتالیا
(۲۸,۵۲۶)	جمع

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

سرمایه گذاری های کوتاه مدت:

مبلغ افزایش (کاهش) - میلیون ریال

(۸۱,۹۲۱)	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن
(۸۱,۹۲۱)	جمع

تغییرات در ساختار سرمایه:

الف) تغییرات در حقوق مالکانه

درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۵۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۳٪	۲۷۶,۷۲۹	۳۱۲,۶۷۰	صرف سهام خزانه
۳۳٪	۳۸۶,۰۸۵	۵۱۳,۸۶۵	اندوخته قانونی
۰٪	۸۱۳	۸۱۳	اندوخته احتیاطی
(۰/۱۹)	۳,۳۶۴,۴۳۷	۲,۷۳۳,۶۹۹	سود انباشته
۸٪	(۱,۲۲۰,۰۰۳)	(۱,۳۱۵,۹۶۹)	سهام خزانه
۲۱٪	۶,۸۰۸,۰۳۴	۸,۲۴۵,۰۷۸	جمع

ب) تغییرات در بدهی های غیر جاری:

درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷٪	۱۳۴,۴۵۳	۱۸۳,۹۷۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۷٪	۱۳۴,۴۵۳	۱۸۳,۹۷۷	جمع

ج) تقسیم سود: هیات مدیره پیشنهاد تقسیم سود به مبلغ ۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال به ازای هر سهم ۴۵ ریال (۱۰٪ سود خالص) را به مجمع عمومی دارد.

د) تغییرات در خالص سرمایه در گردش:

درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵٪	۱,۷۶۶,۰۵۲	۱,۷۹۲,۳۸۵	خالص تغییرات سرمایه در گردش
	۱,۷۶۶,۰۵۲	۱,۷۹۲,۳۸۵	جمع

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

• تغییرات در وضعیت نقدینگی:

الف) صورت جریان های نقدی و تغییرات آن در مقایسه با سال قبل

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۲۴,۶۱۴)	(۱,۰۲۳,۶۰۸)	۲۹
-	(۸۶,۱۹۶)	۲۷-۱
(۱۲۴,۶۱۴)	(۱,۱۰۹,۸۰۴)	
۳۸۰	۹۰	
(۱۷,۵۷۴)	(۱۷,۹۸۳)	
-	(۳,۵۵۰)	
۷۵۴,۷۶۸	۱,۳۴۷,۰۳۱	
(۴۹۰,۰۰۰)	(۱,۲۴۸,۰۰۰)	
۷۸۴,۸۵۵	۷۳۰,۷۷۹	
۴۶,۵۹۹	۱۲,۵۳۳	
۱,۰۷۹,۰۲۸	۸۲۰,۹۰۰	
۹۵۴,۴۱۴	(۲۸۸,۹۰۴)	
۱,۰۶۲,۶۲۲	۲۵۷,۸۵۹	
(۱,۱۹۴,۳۶۰)	(۳۱۷,۸۵۹)	۲۳
-	۲,۵۱۰,۱۴۴	۲۶-۱-۴
-	(۱,۱۵۶,۹۴۰)	۲۶-۱-۴
-	(۲۰۷,۰۷۲)	۲۶-۱-۴
(۶۵۴,۰۷۳)	(۹۷۶,۵۴۴)	
(۷۸۵,۸۱۱)	۱۰۹,۵۸۸	
۱۶۸,۶۰۳	(۱۷۹,۳۱۶)	
۲۴۶,۶۸۴	۴۱۵,۲۸۷	
۴۱۵,۲۸۷	۲۳۵,۹۷۱	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحویل سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های نقدی ناشی از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی ناشی از تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(ب) وضعیت جریان های نقدی عملیاتی در مقایسه با سال قبل

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۵۵۵,۶۰۶	۱,۸۰۷,۱۱۵	سود خالص
	۵۱۷,۳۰۴	۲۷۴,۷۴۶	تعدیلات
	(۹۰)	(۳۳۶)	هزینه مالیات بر درآمد
	۴۹,۵۲۴	۴۸,۵۵۵	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
	۱۴,۰۲۹	۱۴,۹۶۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۱,۳۲۸,۸۵۶)	(۱,۰۲۵,۰۷۴)	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
	(۱۵۸)	(۸۵,۲۲۳)	سود سهام
	(۱۲,۵۳۳)	(۴۶,۵۹۸)	(سود) زیان فروش سرمایه گذاری ها
	۵,۲۸۹	(۳۰,۷۲۴)	سود سپرده
	۱,۸۰۰,۱۱۵	۹۵۷,۴۲۵	هزینه (درآمد) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری
	(۲,۸۲۰,۰۸۱)	(۱,۶۳۷,۲۳۰)	افزایش دریافتی های عملیاتی
	(۴۰,۵۷۴)	(۲۳۹)	افزایش پیش پرداخت ها
	۲۸۷,۱۷۲	۵۵۵,۴۳۰	افزایش پرداختی های عملیاتی
	(۲۵۰,۲۴۰)	-	افزایش سایر دارایی ها
	(۱,۰۲۳,۶۰۸)	(۱۲۴,۶۱۴)	نقد حاصل از عملیات

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

اطلاعات طرح های توسعه شرکت و برنامه های پیش بینی شده برای ۳ سال آینده:

شرکت در نظر دارد در سالهای آتی به طور متوسط سالیانه حداقل ۲۰ درصد سطح عملیات خود را افزایش دهد. شرکت با پیاده سازی پلتفرم لیزینگ الکترونیکی با امنیت بالا امکان فرآیند پذیرش، احراز هویت، اعتبارسنجی و عقد قرارداد را به صورت غیر حضوری و با سرعت بالا فراهم آورده است. شرکت منابع حاصل از افزایش سرمایه سال مالی ۱۴۰۲ را صرف توسعه فعالیت های عملیاتی (پرداخت تسهیلات) نموده است. تسهیلات پرداخت شده به میزان ۴۹ درصد تسهیلات سال مالی قبل و رشد ۹۳ درصدی درآمدهای عملیاتی شرکت عمدتاً ناشی از صرف منابع در اختیار در فعالیت های عملیاتی می باشد. شرکت قصد دارد با عنایت به تقاضاهای موجود از طرف مشتریان شرکت های خودروساز و با توجه به ظرفیت های در اختیار از جمله نیروی انسانی متبحر، در اختیار داشتن ۱۵ شعبه در مراکز استان ها و عملکرد مثبت مالی طی مدت فعالیت، با تنوع بخشی به پرتفوی تسهیلات پرداختی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰، علاوه بر استفاده از منابع داخلی شرکت با تبدیل درصدی از سهام سرمایه گذاری و تامین مالی از بازار پول و سرمایه منابع مورد نیاز متناسب با تقاضای بازار را تأمین نماید.

۱۳-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:

از آنجاییکه بحران های منطقه ای و افزایش تحریم ها سبب افزایش قیمت ها و کاهش قدرت خرید می گردد لذا افزایش تقاضای تسهیلات لیزینگ مورد انتظار است.

۱۴-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و ...:

گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت ISO 9001:2015

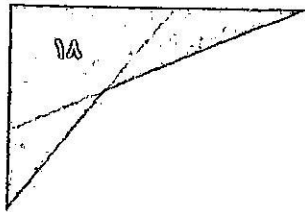
مجوز فعالیت شرکت معتبر تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۳۰

۱۵-۱- کسب و کار فصلی شرکت:

بنا به مطالعه روند تغییرات در حجم عملیات لیزینگ، اینگونه برمی آید که میزان تقاضا در نیمه دوم سال به طور معمول دارای افزایش قابل توجهی است بطوری که همه ساله جریان افزایشی در تقاضاهای واسله در لیزینگ از آبان ماه آغاز و پس از به اوج رسیدن طی سه ماه بعدی (آذر، دی، بهمن) در اسفند ماه به کمترین حد خود باز می گردد.

۱۶-۱- خدمات پس از فروش:

خدمات پس از فروش در صنعت لیزینگ به دو بخش تقسیم می شود، اول، خدمات پس از فروش در خصوص خودرو و یا مورد اجاره که باید توسط تامین کننده کالا صورت پذیرد و بر عهده لیزینگ نمی باشد لذا شرکت همواره سعی داشته با تامین کنندگانی تفاهم نامه منعقد نماید که خدمات پس از فروش مناسبی را ارائه نمایند و دوم خدمات پس از فروش در خصوص قرارداد منعقد برای اخذ تسهیلات از شرکت لیزینگ که فعالیت های مربوط به این بخش در واحد امور مشتریان متمرکز می باشد و پس از انعقاد قرارداد، مشتریان می توانند در خصوص تغییر شرایط قرارداد خود (تغییر مولفه های قرارداد، تضامین و...) در صورت تایید کمیته اعتباری و همچنین در صورت نیاز به مکاتبه با سازمان ها، صدور کاپوتاژ و... از طریق این مدیریت اقدام نمایند. پورتال مشتریان بر روی سایت شرکت فعال است و مشتریان می توانند اطلاعات مربوط به قرارداد خود را مشاهده و در صورت نیاز با شرکت در ارتباط باشند.



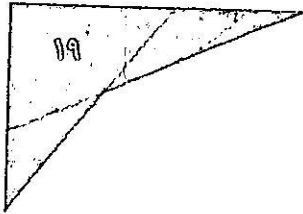
شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۷-۱- تعداد کارکنان شرکت:

سال ۱۴۰۲										سال ۱۴۰۳										شرح
تحصیلات					متوسط تعداد کارکنان (نفر)					تحصیلات					متوسط تعداد کارکنان (نفر)					
دکتوری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم و فوق دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	دیپلم و فوق دیپلم (بیست و یک نفر)	موقت (قرار دادی)	دائم (رسمی)	دکتوری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم و فوق دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	دیپلم و فوق دیپلم (بیست و یک نفر)	موقت (قرار دادی)	دائم (رسمی)			
کارکنان واحد ها طبق چارت سازمانی :																		کارکنان بخش عملیاتی :		
۱	۱	۲	۱۰	۴	۱۸	۸	۸	۲	۱	-	۱	۱۰	۲	۱۵	-	۱۴	۱	کارکنان واحد اداری و تدارکات		
۱	۱۴	۲۰	۸	-	۴۳	۶	۳۱	۶	۱	۱۵	۲۰	۴	-	۴۰	-	۳۷	۳	کارکنان واحد لیزینگ و امور مشتریان و شعب		
-	۱	۲	۱	۱	۵	۱	۳	۱	-	۲	۱	۱	۱	۵	-	۴	۱	کارکنان واحد وصول مطالبات		
-	۱	۱۰	-	-	۱۱	-	۱۱	-	-	۲	۱۰	-	-	۱۲	-	۱۲	-	کارکنان واحد مالی		
۱	۱	۳	۱	-	۶	-	۶	-	-	۲	۲	۱	-	۵	-	۵	-	کارکنان واحد حقوقی		
-	۱	۳	-	-	۴	-	۴	-	-	۲	۲	-	-	۴	-	۴	-	کارکنان واحد قراردادهای		
-	۱	۲	-	-	۳	-	۳	-	-	۱	۲	-	-	۳	-	۳	-	کارکنان واحد تحقیق و توسعه		
-	۲	۱	۱	-	۴	-	۴	-	-	۳	۱	۱	-	۵	-	۵	-	کارکنان واحد انفورماتیک		
۱	-	۲	۲	۲	۷	-	۷	-	۱	-	۲	۲	۲	۷	-	۷	-	کارکنان واحد حراست		
۱	۱	۱	-	-	۳	-	۳	-	۱	-	۲	-	-	۳	-	۳	-	کارکنان واحد مدیریت		
۵	۲۳	۴۶	۲۳	۷	۱۰۴	۱۵	۸۰	۹	۴	۲۷	۴۳	۱۹	۶	۹۹	-	۹۴	۵	جمع :		

دلایل کاهش و یا افزایش تعداد پرسنل:

افزایش (کاهش)	بازنشسته	استعفاء	استخدام
(۵)	(۴)	(۱۱)	۱۰



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده ها
							(مترمربع)		
زمین :									
زمین دفتر مرکزی (تهران)	۱۳,۶۲۰	-	۱۳,۶۲۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	تهران - خیابان خرمشهر (آبادانا) پلاک ۶۱	۴۰۰	سند آزاد	ندارد
زمین دفتر مرکزی (تهران)	۱۵,۱۵۰	-	۱۵,۱۵۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	تهران - خیابان سهروردی شمالی - خیابان شهید توپچی پلاک ۹	۴۲۰	سند آزاد	ندارد
جمع :	۲۸,۷۷۰	-	۲۸,۷۷۰						
ساختمان :									
دفتر مرکزی (تهران)	۵,۹۹۱	۵,۹۹۱	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	تهران - خیابان خرمشهر (آبادانا) پلاک ۶۱	۱,۵۸۷	سند آزاد	ندارد
دفتر مرکزی (تهران)	۱۱,۷۲۰	۱۱,۷۲۰	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	تهران - خیابان سهروردی شمالی - خیابان شهید توپچی پلاک ۹	۱,۸۹۷/۷	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه اصفهان	۲۸۳	۲۸۳	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	اصفهان - بوستان سعدی - روبروی صدا وسیما ساختمان ۳۴ طبقه دوم	۱۵۲/۸۰	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه مشهد			۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	مشهد - بلوار سجاد - بلوار دستغیب - نرسیده به چهارراه خیام روبروی بانک کشاورزی - ساختمان تجاری طوس طبقه چهارم	۶۳/۰۵	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه مشهد	۶۰	۶۰	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	مشهد - بلوار سجاد - بلوار دستغیب - نرسیده به چهارراه خیام روبروی بانک کشاورزی - ساختمان تجاری طوس طبقه چهارم	۴۰/۹۷	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه قزوین	۷۶۶	۷۶۶	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	قزوین - انتهای خیابان یادگان - میدان لشگر مجتمع همیاری طبقه اول واحد ۱	۸۸/۸۰	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه اراک	۷۱۸	۷۱۸	۰	اداری	شش دانگ-دفترچه مالکیت	اراک - خیابان دکتر بهشتی - روبروی امام زاده طبقه سوم واحد ۶	۱۰۳/۵۸	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه کرمانشاه	۳,۲۴۸	۱,۹۲۰	۱,۸۲۸	اداری	شش دانگ-تک برگ	کرمانشاه - بلوار شهید بهشتی - جنب سازمان بورس اوراق بهادار	۱۰۱/۹۵	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه شیراز	۷۸۸۰	۵,۰۶۶	۲,۸۱۴	اداری	شش دانگ-تک برگ	شیراز - بلوار پاسداران روبروی درمانگاه محمدرسول الله جنب صندوق مهر رضا	۱۲۲/۱۲	سند آزاد	ندارد
ساختمان شعبه اهواز	۳,۸۷۸	۲,۵۵۵	۱,۳۲۳	اداری	شش دانگ-تک برگ	اهواز - پاسداران - میدان فرودگاه مجتمع شمس واحد ۱۵	۱۲۰/۵۰	سند آزاد	ندارد
جمع :	۲۵,۰۴۴	۲۹,۰۷۹	۵,۹۶۵						

مالکیت تمامی املاک فوق به نام شرکت لیزینگ صنعت و معدن و جهت تک برگی کردن اسناد مالکیت اقدام و در شرف انجام می باشد .

۲-۲- سهام خزانہ:

در راستای اجرای دستورالعمل شماره ۷۸۰۵۰/۱۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار شرکت ، صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن را به عنوان بازارگردان سهام انتخاب و اقدام به عقد قرارداد نموده و از این بابت مبلغ ۱,۰۰۳,۳۰۲ میلیون ریال پرداخت نموده است. گردش ارائه شده صرف خرید و فروش سهام شرکت گردیده است. همچنین مطابق گزارش دریافتی از صندوق اختصاصی بخشی از منابع

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

خرید و فروش سهام شرکت از محل اعتبارات دریافت شده از کارگزاری بانک صنعت و معدن تامین شده لیکن شرکت تا سقف مبلغ پرداختی به بازارگردان اقدام به شناسایی سهام خزانه نموده است که تا پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۳۱۲,۶۷۰ میلیون ریال صرف سهام از محل خرید و فروش های انجام شده شناسایی شده است. با عنایت به برنامه های توسعه ای شرکت افزایش سهم مورد انتظار است لذا شرکت قصد دارد با کاهش سهام خزانه ضمن افزایش سهام شناوری، از منابع حاصله در فالیتهای عملیاتی استفاده نماید.

۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:

ردیف	موضوع (خواستہ یا شکایت)	له / علیه	مرجع رسیدگی	مبلغ خواسته (ریالی/ارزی)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره	توضیحات
۱	مطالبه وجه ضمانتنامه شماره ۹۶۰۰۰۱۳ و ۹۶۰۰۰۲۱۳ شرکتهای تعالی تجارت ماندگار و مهرگان صنعت آدنیس از بانک سپه	له	شعبه ۴ حقوقی	۱۰۲ میلیارد ریال	قطعی	رای قطعی له شرکت صادر شده	
۲	مطالبه وجه ضمانتنامه شماره ۶۰۰۰۲۵۴۰۲۳۰۰۶ و ۶۰۰۰۲۵۴۰۲۴۰۰۴ مهرگان صنعت آدنیس از بانک صادرات	له	شعبه ۳۶ حقوقی	۵۶ میلیارد ریال	تجدید نظر	رای بدوی له شرکت صادر گردیده و پیرو اعتراض بانک صادرات در شعبه تجدید نظر تحت رسیدگی و در انتظار صدور رای می باشد.	
۳	دعوی کیفری	له	شعبه ۱۰ بازپرسی	موضوع ضمانت نامه بانکها		در حال رسیدگی مجدد	
۴	مطالبه وجه از شرکت فرش سعید	له	شعبه ۱۱۲ حقوقی	۲۱ میلیارد ریال	قطعی	در انتظار اجرای رای	

عمده دلیل طولانی شدن پرونده ها در روند رسیدگی؛ بعضاً آرا بصورت غیابی صادر و بدلیل واخواهی اطلاع دادرسی می شود. ارجاع پرونده به کارشناس و هیات کارشناسی، پرونده های مهم حقوقی دارای دعاوی کیفری مرتبط هستند، عمده پرونده های دارای آراء قطعی بدلیل عدم دسترسی به عین مستاجر و یا با توجه به اخذ جلب محکومین و عدم دسترسی به آنها اطلاع می گردند.

۲-۴- فعالیت و جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در صنعت لیزینگ و اعطای تسهیلات اعتباری فعالیت می کند. رشد اعطای تسهیلات شرکت لیزینگ صنعت و معدن در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل ۴۹ درصد می باشد. شرکت در دوره ۶ ماهه اول سال مالی ۱۴۰۳ در بین شرکتهای فعال و بورسی این صنعت به ترتیب با اعطای تسهیلاتی به مبلغ ۱,۹۷۸,۳۶۰ میلیون ریال در رده ۶ از لحاظ مبلغ تسهیلات اعطائی قرار دارد.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

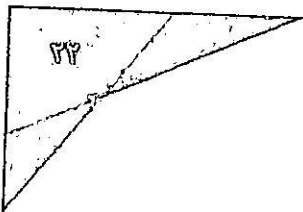
ردیف	نام لیزینگ	میزان تسهیلات (میلیون ریال)	رتبه	درصد سهم بازار
۱	واسپاری تجار ایرانیان	۷,۱۹۲,۹۲۵	۱	۲۶/۵۱٪
۲	لیزینگ کارآفرین	۳,۸۷۱,۰۳۶	۲	۱۴/۲۷٪
۳	بهمن لیزینگ	۳,۳۴۶,۸۲۵	۳	۱۲/۳۴٪
۴	لیزینگ رایان سایا	۲,۷۶۸,۰۶۶	۴	۱۰/۲۰٪
۵	لیزینگ پارسیان	۲,۴۳۰,۸۱۳	۵	۸/۹۶٪
۶	لیزینگ صنعت و معدن	۱,۹۷۸,۳۶۰	۶	۷/۲۹٪
۷	لیزینگ ایران	۱,۳۰۱,۸۸۰	۷	۴/۸۰٪
۸	لیزینگ خودرو غدیر	۱,۰۸۷,۴۵۳	۸	۴/۰۱٪
۹	واسپاری ملت	۱,۰۶۶,۰۴۸	۹	۳/۹۳٪
۱۰	لیزینگ ایرانیان	۱,۰۶۵,۵۳۸	۱۰	۳/۹۳٪
۱۱	لیزینگ ایران و شرق	۱,۰۱۹,۶۷۱	۱۱	۳/۷۶٪
	مجموع	۲۷,۱۲۸,۶۱۵		۱۰۰٪

شرکت در نه ماهه ابتدای سال مالی ۱۴۰۳ در بین شرکت‌های فعال و بورسی این صنعت (که تا تاریخ تهیه این گزارش سال مالی آنها به پایان رسیده است) به ترتیب با اعطای تسهیلاتی به مبلغ ۲,۶۷۰,۲۰۰ میلیون ریال در رده ۲ از لحاظ مبلغ تسهیلات اعطائی قرار دارد.

ردیف	نام لیزینگ	میزان تسهیلات (میلیون ریال)	رتبه	درصد سهم بازار
۱	لیزینگ پارسیان	۳,۲۲۲,۷۳۳	۱	۳۱/۷۹٪
۲	لیزینگ صنعت و معدن	۲,۶۷۰,۲۰۰	۲	۲۶/۲۶٪
۳	لیزینگ خودرو غدیر	۱,۸۴۹,۹۴۰	۳	۱۸/۱۹٪
۴	واسپاری ملت	۱,۲۹۰,۰۸۸	۴	۱۲/۶۹٪
۵	لیزینگ ایران و شرق	۱,۱۲۶,۹۶۹	۵	۱۱/۰۷٪
	مجموع	۱۰,۱۶۹,۹۳۰		۱۰۰٪

• اطلاعات جدول از آمار انتشار یافته شرکت ها در سامانه کدال ، استخراج شده است .

بدلیل عدم تطابق سال مالی شرکت های رقیب (عمدتاً) با سال مالی این شرکت و عدم دسترسی به اطلاعات سال مالی اکثر شرکت های فعال در صنعت ، جدول مقایسه ای شش ماهه و نه ماهه سال مالی ۱۴۰۳ شرکت های رقیب به شرح ذیل می باشد.



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

جدول مقایسه ای شش ماهه :

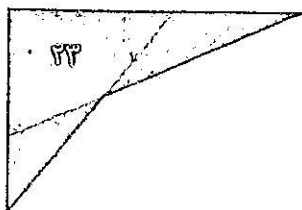
ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	درآمد عملیاتی	سود عملیاتی	ارزش بازار	P/E
۱	بهمن لیزینگ	۸۰۸۰۰۳۶۰	۱۰۸۶۱۰۷۱۱	۱۷۰۵۸۹۰۰۰۰	۵٫۶۱
۲	لیزینگ رایان سایپا	۵۰۴۸۱۰۸۲۴	(۷۶۰۰۲۳۱)	۱۷۰۹۸۰۰۱۶۴	-
۳	لیزینگ صنعت و معدن	۱۰۲۱۴۰۵۸۵	۶۹۶۰۳۷۵	۲۰۰۱۴۸۰۰۰۰	۹٫۷۸
۴	واسپاری تجار ایرانیان	۱۰۹۶۲۰۶۶۱	۸۰۴۰۳۸۱	۲۱۰۵۹۵۰۰۰۰	۹٫۵۷
۵	لیزینگ کارآفرین	۱۰۷۸۶۰۸۱۶	۸۹۸۰۷۸۵	۱۰۰۱۸۱۰۹۰۰	۹٫۰۴
۶	لیزینگ پارسین	۱۰۵۳۸۰۰۸۸	۳۷۴۰۷۹۶	۱۳۰۶۹۴۰۸۰۰	۲۰٫۴۹
۷	لیزینگ ایران	۹۷۲۰۴۷۲	۳۹۰۶۴۲	۵۰۹۳۶۰۰۰۰	۷٫۷۹
۸	لیزینگ ایرانیان	۷۸۹۰۵۹۳	۱۶۰۰۶۳۸	۱۸۰۰۱۹۰۸۰۰	۶۱٫۷۱
۹	واسپاری ملت	۶۳۸۰۴۵۳	۳۴۶۰۲۸۳	۸۰۲۲۰۰۰۰۰	۲۱٫۹۲
۱۰	لیزینگ خودرو غدیر	۵۴۶۰۸۷۸	۲۵۲۰۸۴۵	۵۰۶۵۶۰۸۰۰	۸٫۲۴
۱۱	لیزینگ ایران و شرق	۵۲۹۰۹۱۶	۱۳۸۰۳۶۱	۴۰۶۹۵۰۶۰۰	۲۵٫۰۷

جدول مقایسه ای نه ماهه :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	درآمد عملیاتی	سود عملیاتی	ارزش بازار	P/E
۱	لیزینگ پارسین	۲۰۲۹۵۰۱۱۸	۶۱۴۰۵۷۸	۱۳۰۶۹۴۰۸۰۰	۲۰٫۴۹
۲	لیزینگ صنعت و معدن	۱۰۷۴۴۰۸۲۳	۹۶۴۰۲۷۱	۲۰۰۱۴۸۰۰۰۰	۹٫۷۸
۳	لیزینگ خودرو غدیر	۱۰۰۳۰۰۵۲۱	۶۸۵۰۸۱۰	۵۰۶۵۶۰۸۰۰	۸٫۲۴
۴	واسپاری ملت	۸۹۹۰۳۲۷	۴۹۰۰۰۸۷	۸۰۲۲۰۰۰۰۰	۲۱٫۹۲
۵	لیزینگ ایران و شرق	۷۶۹۰۰۳۴	۱۸۵۰۸۲۷	۴۰۶۹۵۰۶۰۰	۲۵٫۰۷



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۵- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

۲-۵-۱- وضعیت پرداخت های به دولت:

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۸۶,۱۹۶	-	-	معافیت بنده تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۴۲,۰۵۲	۱۸,۸۱۰	۱۲۳٪	افزایش سطح فعالیت و نرخ تخفیف توسعه فروش
۳	بیمه سهم کارفرما	۶۶,۴۳۳	۴۳,۹۷۷	۵۱٪	افزایش سالیانه حقوق پرسنل
	جمع	۱۹۴,۶۸۱	۶۲,۷۸۷	-	-
	مانده پرداختنی	-	-	-	-

در تاریخ تهیه گزارش شرکت نسبت به پرداخت تعهدات مربوط به مالیات و بیمه اقدام لازم به عمل آورده است .

۲-۶- کیفیت سود شرکت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیرعملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲,۵۵۵,۶۰۶	۱,۲۰۷,۳۹۶	۱,۳۴۸,۲۰۸	-
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۰۷,۱۱۵	۶۱۸,۵۶۹	۱,۱۸۸,۵۴۶	-
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۹۱۴,۵۷۶	۱,۱۵۱,۰۳۰	۷۶۳,۵۴۶	۰/۱۴

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۷ - نسبت‌های مالی

دلایل تغییر	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
الف) نسبت‌های نقدینگی :			
افزایش بدهی های جاری	۶/۰۱	۲/۳۲	۱/۵۸
افزایش بدهی های جاری	۵/۹۴	۲/۳۰	۱/۵۵
ب) نسبت‌های اهرمی :			
افزایش بدهی های جاری	۰/۰۷	%۱۸	%۳۹
افزایش بدهی های جاری	۰/۰۸	%۲۲	%۴۰
ج) نسبت‌های فعالیت :			
افزایش درآمد عملیاتی نسبت به دوره مشابه	%۲۱	%۲۲	%۳۰
د) نسبت‌های سود آوری :			

$$۱ \text{ - دارایی‌های جاری} = \frac{\text{نسبت جاری - بدهی‌های جاری}}{\text{نسبت جاری}}$$

$$۲ \text{ - سفارشات - پیش برداخت ها - موجودی کالا - دارایی‌های جاری} = \frac{\text{نسبت آتی}}{\text{بدهی‌های جاری}}$$

$$۳ \text{ - جمع بدهیها} = \frac{\text{نسبت بدهی}}{\text{جمع داراییها}}$$

$$۴ \text{ - جمع بدهیها} = \frac{\text{نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام}}{\text{جمع حقوق صاحبان سهام}}$$

$$۵ \text{ - فروش} = \frac{\text{نسبت گردش مجموع دارایی ها}}{\text{متوسط مجموع داراییها}}$$

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

افزایش سود خالص	٪۳۰	٪۲۴	٪۲۶	نرخ بازده داراییها ^۶
افزایش سود خالص	٪۳۴	٪۲۸	٪۳۴	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۷ (ارزش ویژه)
افزایش سود خالص	۱/۴۳	۱/۱۰	٪۸۸	نسبت بازده فروش ^۸

ه) نسبت‌های ارزش بازار:

نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتب ^۹	۲,۳۴	۳,۳۱	۲,۲۷
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^{۱۰} - مرتب	۶,۹	۱۴,۴۲	۱۰,۲۵
نسبت P/S	۹,۲	۱۴,۴	۱۰,۲
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش ریال -	۳,۳۵۸	۵,۹۰۰	۳,۴۵۲
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۳۷۴	۱,۷۰۲	۱,۵۱۹
نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۱۵,۸۱	۱۵,۵۵	۱۴,۹۹

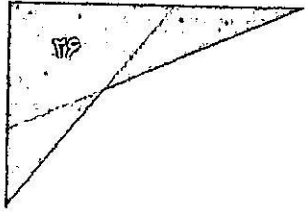
$$۶ - \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع داراییهای ابتدا و انتهای دوره}} = \text{نرخ بازده داراییها}$$

$$۷ - \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدای و انتهای دوره}} = \text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام}$$

$$۸ - \frac{\text{سود (زیان) خالص}}{\text{فروش خالص}} = \text{نسبت بازده فروش}$$

$$۹ - \frac{\text{قیمت سهم}}{\text{ارزش دفتری هر سهم}} = \text{نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم}$$

$$۱۰ - \frac{\text{قیمت سهم}}{\text{درآمد واقعی هر سهم}} = \text{نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم}$$



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۸-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت:

اطلاعات جدول زیر معافیت‌های مالیاتی شرکت را نشان می‌دهد:

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
۱	ماده ۱۴۳ ق.م.م	۱۰٪ مالیات بر درآمد	-	-
۲	تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م.م	۳٪ مالیات بر درآمد	-	-

۹-۲- پرداخت سود:

اطلاعات جدول ذیل نحوه پرداخت سود نقدی سهامداران در سال مالی گذشته را نشان می‌دهد:

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره (ریال)	سود سهام مصوب مجمع (ریال)	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی *	سود سهام پرداخت شده از طریق سهام (تا پایان سال مالی) (میلیون ریال)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی) (میلیون ریال)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۲	۴۶	۲۸۰	٪۶۰۹	۱۸۵,۶۷۲	۱,۱۵۴,۰۲۳	سجای نبودن حساب سهامداران و در دسترس نبودن اطلاعات مالی سهامدار و متعاقباً عدم پیگیری سهامدار جهت واریز سود
۱۴۰۱	۵۰	۲۵۰	٪۵۰۰	۱۴۸,۳۷۳	۷۸۴,۹۴۲	
۱۴۰۰	۴۸	۴۶۰	٪۹۵۸	۱۷۰,۷۴۲	۸۸۸,۱۹۷	

- با عنایت به نظر سهامداران سود سهام مصوب و تقسیم گردیده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۶ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه واسطه گری های مالی با نماد و لسنم درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۲۵ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

پایان سال مالی

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	ارزش بازار	قیمت سهام	سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال			%	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۴۶۴,۵۴۸,۸۹۶	۴,۹۳۶,۵۰۱	۲۲۹	۲۲۶	%۱۹	۲۰,۱۴۸,۰۰۰	۳,۳۵۸	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴,۶۳۴,۱۷۸,۱۶۷	۲۳,۲۳۶,۳۸۳	۲۳۸	۲۳۵	%۲۱	۲۳,۶۰۰,۰۰۰	۵,۹۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۱۷۲,۳۳۸,۵۱۰	۳,۵۴۹,۳۱۳	۲۲۸	۲۱۵	%۱۸	۱۳,۸۰۸,۰۰۰	۳,۴۵۲	۴,۰۰۰,۰۰۰

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
 گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۳- بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن
۲	آغاز دوره بازارگردانی	آبان ۱۳۹۶
۳	پایان دوره بازارگردانی	۲۹ اسفند ۱۴۰۳
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۳,۰۰۳,۰۱۳
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	-
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۱۷,۸۵۹
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۲۲۱,۹۲۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۳۱۲,۶۷۰
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۵۴,۴۲۹,۸۹۷
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۷۲,۱۲۱,۹۶۸
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۶۷,۹۳۸,۹۳۲

طی دوره جاری لغایت تاریخ تهیه گزارش بازارگردان اقدام به خرید تعداد ۱۶,۷۶۱,۳۶۲ سهم به مبلغ ۵۵,۷۹۹ میلیون ریال و فروش تعداد ۲۹,۶۰۶,۹۹۶ سهم به بهای تمام شده ۱۰۴,۳۴۸ میلیون ریال کرده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴- حاکمیت شرکتهای

۴-۱- نظام راهبری شرکت

(الف) اطلاعات مربوط به ساختار، مشخصات و سوابق هیات مدیره به شرح ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت در همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها
علی زارعی	رئیس هیات مدیره	دکتری مدیریت صنعتی	مشاور مدیر عامل شرکت تامین سرمایه سپهر از تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱-مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ پارسیان از ۱۳۹۳/۰۲/۲۰ الی ۱۳۹۷/۰۸/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۱۰۰۰	لیزینگ ایران از ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۱-شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا از ۱۴۰۰ تا اکنون
محمد رحیم احمدوند	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	دکترای اقتصاد	نائب رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ مشرق زمین از ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۱ -مشاور مدیرعامل صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها از ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۲-نائب رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران و مشرق از ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۲-رئیس سازمان امور اقتصادی و دارائی استان تهران ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۱۰۰۰	-
محمد زمان محمدی شیرکلایی	عضو هیات مدیره	دکترای اقتصاد	نائب رئیس هیات مدیره و قائم مقام مدیر عامل شرکت لیزینگ بازنشستگان مشرق زمین از ۱۳۹۰/۰۳/۰۱ الی ۱۴۰۱/۰۷/۳۰-استاد مدعو دانشگاه آزاد اسلامی واحد اسلامشهر مهر ۱۳۸۸ تاکنون	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۱۰۰۰	-
هادی فرج اله اصفهانی	معاون امور اجرایی لیزینگ	کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی	عضو غیر موظف هیات مدیره شرکت لیزینگ هوشمند فردا از سال ۱۴۰۲-عضو غیرموظف هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۲ و لیزینگ هوشمند فردا از ۱۴۰۲ تا اکنون	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۱۰۰۰	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند از ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۲ و لیزینگ هوشمند فردا از ۱۴۰۲ تا اکنون
علیرضا اسد پور کفاش	عضو هیات مدیره	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	مدیرعامل شرکت لیزینگ صنعت و معدن از سال ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱-عضو غیر موظف هیات مدیره شرکت لیزینگ رایان سایبا از سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶-نائب رئیس هیات مدیره غیر موظف کانون لیزینگ ایران از سال ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۱۰۰۰	شرکت کارگزاری بیمه رایا ۶ ماهه دوم سال ۱۴۰۲-شرکت رایان سایبا ۳ سال اخیر - انجمن ملی لیزینگ ایران ۴ سال اخیر

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

ب) اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضای در جلسات :

نفرات حاضر در جلسات هیات مدیره در سال مالی ۱۴۰۳					شماره جلسات هیات مدیره
هادی فرج اله اصفهانی	علیرضا اسدپورکفاش	محمد زمان محمدی شیرکلانی	علی زارعی	محمد رحیم احمدوند	
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۱
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۲
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۳
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۴
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۵
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۶
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۷
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۸
✓	✓	✓	✓	✓	۷۲۹
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۰
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۱
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۲
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۳
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۴
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۵
✓	✓	✓	✓	✓	۷۳۶
۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	جمع

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

ج) اطلاعات مربوط به تعداد جلسات کمیته‌های مختلف هیئت مدیره :

دفعات حضور در سال مالی ۱۴۰۳						تحصیلات	سمت	نام و نام خانوادگی
کمیته حسابرسی	کمیته اعتبارات	کمیته مسئولیت‌های اجتماعی	کمیته وصول	کمیته انتصابات	کمیته ریسک			
۱۲	-	۷	-	-	-	دکتری مدیریت صنعتی	رئیس هیات مدیره	علی زارعی
-	۹	۷	۱۴	-	۹	کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی	عضو هیات مدیره	هادی فرج اله اصفهانی
-	-	۷	-	-	۹	دکترای علوم اقتصادی	عضو هیات مدیره	محمد زمان محمدی شیرکلائی
-	-	-	-	۱	-	کارشناسی مدیریت	عضو هیات مدیره	علیرضا اسدپور کفاش

د) تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیات مدیره :

اهم موارد مطرح و بررسی شده در جلسات هیات مدیره به شرح ذیل می باشد :

- بررسی و تصویب بودجه سال مالی ۱۴۰۳
- بررسی صورت جلسات کمیته های حسابرسی و پیگیری موارد مندرج در آن
- بررسی مصوبات کمیته های وصول مطالبات ، اعتبارات ، کمیته ریسک و سایر کمیته های تخصصی شرکت
- بررسی و بروز رسانی آئین نامه های حقوق و دستمزد و وام ضروری کارکنان و تصویب آئین نامه مسئولیت‌های اجتماعی و بروز رسانی سایر آئین نامه ها
- طرح ، بررسی و بحث پیرامون وضعیت عمومی و فعالیت شرکت
- بررسی عملکرد وصول مطالبات شرکت
- بررسی پیاده سازی زیر سیستم پذیرش مشتریان و لیزینگ الکترونیک
- بررسی روشهای مختلف تامین مالی برای شرکت
- بررسی و تصویب صورتهای مالی میان دوره ای و سالانه شرکت
- بررسی و تصویب بودجه سال مالی ۱۴۰۴

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(ه) اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت شامل:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام
مرتضی یزدان دوست	معاونت مالی و پشتیبانی	کارشناسی حسابداری	مدیر مالی شرکت خدماتی و اداری وزارت امور خارجه - معاون مالی و اداری دانشگاه علمی و کاربردی هوشمند سازه - مدیر مالی و اعتبارات لیزینگ صنعت و معدن - معاون مالی و پشتیبانی لیزینگ صنعت و معدن	-
سارا شیرازی	مدیریت لیزینگ	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	صدا و سیما - روزنامه همشهری - خودرو سازی زاگرس - لیزینگ صنعت و معدن	-
مهدی بیگلرخانی	مدیریت امور مشتریان	کارشناسی مدیریت صنعتی	شرکت لیزینگ صنعت و معدن	-
سید محمد تقی زاده	مدیریت امور حقوقی	کارشناسی ارشد حقوق قضایی	لیزینگ مشرق زمین - لیزینگ صنعت و معدن - لیزینگ ایران و شرق - لیزینگ ایران	-
رسول ولی پور	مدیر امور قراردادهای	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (گرایش استراژیک)	لیزینگ جامع بنیاد مستضعفان (مدیر وصول مطالبات - مدیر امور مشتریان) - شرکت واسپاری ملت (مدیر مالی و مدیر امور مشتریان)	-
مسعود حسینی	مدیر وصول مطالبات	کارشناسی کامپیوتر (نرم افزار)	کارشناس امور مشتریان، وصول مطالبات لیزینگ صنعت و معدن - کارمند بانک پارسیان	-
زلیخا فتاح	مدیر انفورماتیک	کارشناسی نرم افزار	کارشناس ارشد انفورماتیک شرکت لیزینگ صنعت و معدن	-
امیر کناری	مدیر مالی	کارشناسی ارشد حسابداری	مدیر مالی و اداری لیزینگ ایران و شرق - مدیر مالی تولیدی و بازرگانی شرکت پاندورا - مشاور مالی شرکت سفیر تجارت پرهام - مدیر مالی و اعتبارات شرکت لیزینگ صنعت و معدن	-

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک

عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکتها (ذکر نام شرکت ها)	دفعات حضور در سال مالی ۱۴۰۳						تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات	تحصیلات	سمت	نام و نام خانوادگی
	کمیته حسابرسی	کمیته اعتبارات	کمیته مسئولیتهای اجتماعی	کمیته وصول	کمیته انتصابات	کمیته ریسک				
-	۱۲	-	۷	-	-	-	کمیته ریسک ۱۴۰۱/۰۷/۰۶	دکترای مدیریت صنعتی	رئیس هیات مدیره	علی زارعی
-	-	۹	۷	۱۴	-	-		کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی	عضو هیات مدیره	هادی فرج اله اصفهانی
-	-	-	۷	-	-	۹	کمیته ریسک ۱۴۰۲/۰۲/۲۹	دکترای علوم اقتصادی	عضو هیات مدیره	محمد زمان محمدی شیرکلائی
-	-	-	-	-	۱	-	کمیته انتصابات ۱۴۰۳/۰۲/۲۹	کارشناسی مدیریت	عضو هیات مدیره	علیرضا اسدپور کفاش

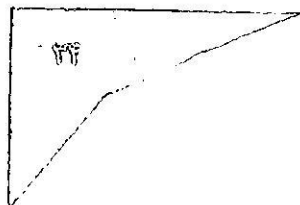
۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته:

کمیته حسابرسی :

- بررسی صورتهای مالی میاندوره ای و سالانه سال مالی ۱۴۰۳
- بررسی بودجه سال مالی ۱۴۰۴
- بررسی طرح توجیهی افزایش سرمایه
- بررسی فرآیندهای مختلف عملیاتی شرکت
- بررسی وضعیت کلی شعب
- بررسی نامه مدیریت
- بررسی سیستم مبارزه با پولشویی

کمیته انتصابات :

- پیشنهاد انتصاب معاونت مالی و پشتیبانی
- تعیین اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

کمیته ریسک :

در سال مالی گذشته ۹ جلسه کمیته ریسک تشکیل گردیده است. اهم مسائل مورد بررسی در این کمیته به شرح ذیل می باشند :

- بررسی نحوه ارتقای سطح دانش و بهره وری نیروی انسانی .
- بررسی تاثیر اخذ تسهیلات بانکی (استفاده از اهرم مالی) بر ریسک نقدینگی شرکت .
- به روز رسانی وضعیت ریسک های شناسایی شده شرکت ، احتمال وقوع ، شدت ، اثر ، پیامدهای احتمالی و اقدامات کنترلی صورت پذیرفته .
- بررسی تخصیص بخشی از منابع مالی شرکت به تسهیلات خرد در حوزه لوازم خانگی و دیجیتال با دوره باز پرداخت کوتاه مدت .
- بررسی ریسک نقدینگی و بازار - ریسک دارایی مورد اجاره و ریسک تمرکز .
- بررسی ریسک پولشویی و ریسک تعامل کاری مشتریان بر مبنای سه مولفه ریسک منطقه ، ریسک ارباب رجوع و خدمت و همچنین سطح اطلاعات و مستندات هویتی ، اقتصادی و مالکیت واقعی دریافتی در سطوح مختلف شناسایی.
- بررسی ریسک نکول شرکت .

۳-۴- اصول حاکمیت شرکتی

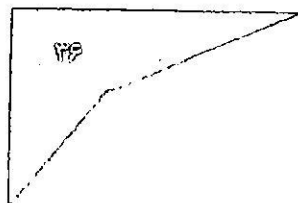
ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	<p>-وظایف ، اختیارات و مسئولیت های اعضای هیات مدیره ، نحوه تنظیم دستور جلسات هیات مدیره و تصمیم گیری و تصویب آن در قالب منشور هیات مدیره مشخص شده و به تصویب هیات مدیره رسیده است</p> <p>-معاون مالی و پشتیبانی شرکت ، دبیر هیات مدیره می باشد و مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیات مدیره و جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری موارد مورد درخواست هیات مدیره را بر عهده دارد</p> <p>-تدوین برنامه برگزاری جلسات هیات مدیره در اوایلین جلسه هر سال مالی و برگزاری جلسات بر اساس برنامه تدوین شده</p> <p>-همواره صورتجلسات کمیته های بالادستی و کمیته های تخصصی در اختیار اعضای هیات مدیره قرار می گیرد</p> <p>-اعضای هیات مدیره دارای تحصیلات مالی و یا مرتبط می باشند و رزومه کاری و تحصیلی ایشان بر روی سایت شرکت بارگذاری شده است</p> <p>-اعضای هیات مدیره فاقد محکومیت قطعی کیفری یا انضباطی می باشند و در این خصوص اقرار نامه های ایشان به کمیته انتصاب تحویل گشته</p> <p>-تدوین خط مشی سازمانی و منشور اخلاقی شرکت و بارگذاری بر روی سایت شرکت جهت اطلاع عموم</p> <p>-تشکیل کمیته های بالادستی (ریسک ، انتصابات و حسابرسی) و برگزاری جلسات بر اساس منشورهای تدوین شده جهت کنترل امور و بررسی عملکرد دوره ای ایشان در راستای رعایت قوانین و مقررات ، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت</p> <p>-پیاده سازی سیستم کنترل های داخلی و تاکید در خصوص رعایت قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی</p> <p>-تسهیل ملاقات با مدیر عامل و همچنین وجود صندوق اخذ پیشنهادات و انتقادات در راستای اخذ نظرات اشخاص مختلف در خصوص شرکت و همچنین اخذ گزارشات ناقص قوانین</p>

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	اطلاع رسانی مسائل حائز اهمیت در سامانه کدال جهت اطلاع عموم ، اطلاع رسانی در خصوص تاریخ برگزاری مجامع در موعد قانونی در کدال ، سایت شرکت و روزنامه رسمی جهت حضور سهامداران و اعمال حق رای ایشان ، برگزاری مجمع به صورت حضوری ، پرداخت به موقع سود سهام سهامداران در موعد قانونی
۳	رعایت حقوق ذینفعان	-وجود فرآیند رسیدگی به شکایات مشتریان -امکان ارسال پیشنهادات و انتقادات و شکایات از طریق سایت شرکت ، صندوق انتقادات و پیشنهادات و حضوری -سنجش رضایت مشتریان از طریق تماس تلفنی و تکمیل پرسشنامه ها و تهیه گزارش رضایت مشتریان -پیاده سازی سیستم کنترل های داخلی و تاکید در خصوص رعایت قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی، -تدوین خط مشی و منشور اخلاقی سازمانی و بارگذاری آن بر روی سایت شرکت جهت اطلاع ذینفعان از حقوقشان
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	بانک صنعت و معدن با در اختیار داشتن بالغ بر ۷۳٪ (بطور مستقیم و غیر مستقیم) از سهام شرکت بعنوان سرمایه گذار نهادی با در نظر گرفتن شرایط شرکت و بمنظور رشد و توسعه فعالیتهای عملیاتی و با عنایت از سیاستهای تامین مالی شرکت نقش عمده ای در پیشبرد اهداف شرکت ایفا نموده است.
۵	افشا و شفافیت	-گزارش ها و اطلاعات حائز اهمیت از جمله صورتهای مالی ، گزارش تفسیری مدیریت ، گزارش فعالیت هیات مدیره ، گزارش توجیهی افزایش سرمایه ، زمان بندی سود و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت در مواعد مقرر و پس از افشا در سامانه کدال از طریق سایت شرکت در اختیار عموم قرار می گیرد -اطلاعات با اهمیت از قبیل نام ، مشخصات کامل ، تجارب و مدارک حرفه اعضاء هیات مدیره و مدیر عامل ، موظف یا غیر موظف بودن آنها ، حقوق و مزایای و ... ایشان بر روی سایت شرکت بارگذاری گردیده است
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	-هیات مدیره در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع ، ضمن ارزیابی میزان تحقق برنامه ها های راهبردی ، گزارش اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی را تشریح و در مجمع عمومی عادی به صاحبان سهام ارائه می نمایند -تشکیل کمیته های بالادستی و برگزاری جلسات بر اساس منشورهای تدوین شده جهت کنترل امور و بررسی عملکرد دوره ای ایشان در راستای رعایت قوانین و مقررات ، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در دوره مالی مورد گزارش هیچ گونه معامله مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت با اشخاص وابسته انجام نشده است. معاملات انجام شده با سایر اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش (خرید) خدمات	مبلغ
سهامدار اصلی	شرکت بانک صنعت و معدن	سهامدار اصلی	✓	درآمد اجاره بابت ۳ فقره خودروی در اختیار بانک صنعت و معدن	۶,۷۵۰
				هزینه اجاره ساختمان برخی از شعب شرکت لیزینگ در سایر استان ها و اماکن رفاهی	(۴,۷۲۳)
سایر اشخاص وابسته	باشگاه صنعت و معدن		-	تهیه ناهار کارکنان شرکت	(۱,۹۸۴)
۴۳	جمع کل :				

اطلاعات مربوط به بانک صنعت و معدن به عنوان واحد تجاری اصلی و نهایی و شرکتهای گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند ، صنایع شیمیایی ایران و کارگزاری بانک صنعت و معدن به عنوان شرکتهای وابسته به شرح ذیل می باشد :

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری	حساب های پرداختنی غیر تجاری	سود سهام		خالص	
				پرداختنی	طلب	خالص	
						پرداختنی	طلب
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	-	(۲,۹۱۶)
شرکت های وابسته	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۵۴۱,۳۲۲	-	-	۵۴۱,۳۲۲	-	۱۰۷,۸۶۵
	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	-	-	-	-	-	(۸۹,۳۶۷)
	کارگزاری صنعت و معدن	۱۵,۱۸۴	-	-	۱۵,۱۸۴	-	۱۵,۱۸۴
جمع کل		۵۵۶,۵۰۶	۰	۰	۵۵۶,۵۰۶	۰	۱۲۳,۰۴۹

۲-۳-۴- دلایل هیئت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته

طبق ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت :

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت و هم چنین مؤسسات و شرکت هایی که اعضای هیئت مدیره یا مدیر عامل شرکت شریک یا عضو هیئت مدیره یا مدیر عامل آنها باشند نمی توانند بدون اجازه هیئت مدیره در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت می شود به طور مستقیم یا غیر مستقیم طرف معامله واقع شوند.

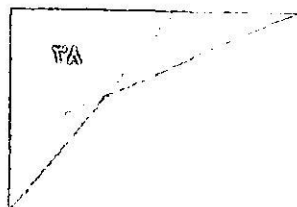
۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

- گزارش وضعیت مصرف انرژی در شرکت :

- ارتقاء آموزش کارکنان به منظور صرفه جویی در انرژی
- آموزش اصلاح الگوی مصرف و صرفه جویی در مصرف انرژی
- دوجداره کردن درب و پنجره ها بر اساس استاندارد به منظور جلوگیری از اتلاف انرژی
- استفاده از لامپ های کم مصرف
- تنظیم ساعات کاری و جلسات قبل از اوج مصرف روزانه
- کنترل مصارف برق، آب و گاز با توجه به حد نصاب های مقرر توسط مراجع ذیربط
- تطبیق ساعت کاری شرکت با ساعت کاری اعلامی از سوی هیات دولت به منظور مدیریت مصرف برق
- خاموش کردن تاسیسات گرمایشی و سرمایشی در موقع غیر ضروری

- گزارش عملکرد زیست محیطی شرکت :

- عدم چاپ سررسید های سالانه در جهت حفظ محیط زیست، کاهش مصرف کاغذ و جلوگیری از نابودی جنگل ها



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

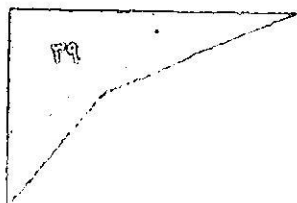
- آموزش و انجام مکاتبات درون و برون سازمانی بصورت الکترونیک و Paperless شدن کلیه فرآیندها در راستای عدم استفاده از کاغذ که موجب کاهش چشم گیر هزینه های چاپ و فتوکپی گردیده است.
- شرکت لیزینگ صنعت و معدن در راستای نوسازی حمل و نقل باری و عمومی کشور با انعقاد تفاهم نامه های همکاری با تامین کنندگان مختلف خودروهای سنگین و تاکسی و تسهیل شرایط خرید موتورسیکلت های برقی، همواره گام بسزایی در کاهش آلودگی هوا داشته است.
- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی :
 - در مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ ۴۰ میلیارد ریال جهت ایفای مسئولیتهای اجتماعی تخصیص و مصوب گردید که از این محل بالغ بر ۳۱ میلیارد ریال پرداخت گردیده است .
- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان -فعالیت های توسعه منابع انسانی :
 - تدوین تقویم آموزشی با لحاظ نمودن نیازسنجی های انجام شده و تایید شده توسط مدیران مربوطه
 - برگزاری دوره های آموزشی تخصصی کارکنان
 - تقویت کتابخانه تخصصی لیزینگ
 - افزایش انگیزه نیروی انسانی
 - افزایش سطح رفاهی بهداشتی آموزشی کارکنان :
 - ایجاد ارتباط موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها ، علایق و انگیزه ها و قراردادن افراد در مسئولیت های متناسب با توانایی آنها.
 - بستر سازی جهت افزایش آراستگی محیط کار و ایجاد شرایط مناسب .
 - ایجاد بستر مناسب و حفاظت فنی و بهداشت و ایمنی محیط کار .
 - پرداخت پاداش تحصیلی، جهت فرزندان کارکنان در پایان هر سال تحصیلی مطابق آئین نامه ابلاغی .
 - پرداخت کمک های نقدی و غیر نقدی در مناسبت های مختلف مطابق آئین نامه های ابلاغی .
 - ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها مطابق آئین نامه های ابلاغی در هر فصل سال .
 - افزایش پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تامین هزینه های درمانی .
 - افزایش سقف وام ضروری کارکنان .

۴-۴-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)	جزئیات اقدامات انجام شده
۲	تصویب ۴۰ میلیارد ریال بودجه جهت اختصاص به مسئولیتهای اجتماعی در مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی ۱۴۰۳	۳۱,۱۴۵	کمک به خانواده های بی بضاعت و خیریه ها و مراکز نگهداری سالمندان و کودکان بی سرپرست
	جمع	۳۱,۱۴۵	

۴-۴-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- عدم چاپ سررسید های سالانه در جهت حفظ محیط زیست، کاهش مصرف کاغذ و جلوگیری از نابودی جنگل ها



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

- آموزش و انجام مکاتبات درون و برون سازمانی بصورت الکترونیک و Paperless شدن کلیه فرآیندها در راستای عدم استفاده از کاغذ که موجب کاهش چشم گیر هزینه های چاپ و فتوکپی گردیده است.
- شرکت لیزینگ صنعت و معدن در راستای نوسازی حمل و نقل باری و عمومی کشور با انعقاد تفاهم نامه های همکاری با تامین کنندگان مختلف خودروهای سنگین و تاکسی و تسهیل شرایط خرید موتورسیکلت های برقی، همواره گام بسزایی در کاهش آلودگی هوا داشته است.
- پیاده سازی پلتفرم لیزینگ الکترونیک و صرفه جویی در مصرف کاغذ.

۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

ردیف	گزارش حسابرس و بازرس قانونی	تکلیف	اقدامات
۱	دعای حقوقی در جریان بابت مانده بدهی شرکت های تعالی تجارت ماندگار و مهرگان صنعت آدنیس علیه بانک های سپه و صادرات (بند ۴ گزارش)	موضوع وصول بطور جد پیگیری گردد (بند ۱ - ب مشروح مذاکرات)	با پیگیری های بعمل آمده اصل ضمانتنامه های بانک سپه به مبلغ ۱۰۲ میلیارد ریال وصول و بابت جرائم تأخیر تأدیه دین رأی قطعی له شرکت صادر و اقدامات وصولی در اجرای احکام در جریان است . درخصوص ضمانتنامه بانک صادرات اقدامات حقوقی تا حصول نتیجه پیگیری می گردد .
۲	عدم احتساب بدهی مالیاتی برای سال مالی ۱۴۰۲ به دلیل افزایش سرمایه از محل سود انباشته (بند ۵ گزارش)	اقدام به ثبت صورتجلسه افزایش سرمایه شرکت در اداره ثبت شرکت ها در موعد مقرر (بند ۲ ب صورتجلسه)	بابت ثبت صورتجلسه در موعد مقرر در اداره ثبت شرکت ها اقدام و در صورت های مالی ۱۴۰۳ با توجه به برگ تشخیص صادره ، ذخیره کافی لحاظ گردیده است .
۳	پرداخت سود سهام جاری و سنواتی (بند ۱-۹ و ۳-۹)	مقرر گردید تا سود سهامداران در موعد مقرر پرداخت گردد . (بند ۲ - ب صورتجلسه)	شرکت نسبت به پرداخت سود سهامداران سجامی در موعد مقرر اقدام و سود سهام سایر شرکت ها را نیز مطابق جدول زمان بندی پرداخت نموده است . در خصوص سود سهام سنواتی سهامداران ، در نیمه اول سال ۱۴۰۳ از طریق آگهی در روزنامه دنیای اقتصاد و سامانه کدال و نیز سایت شرکت از کلیه سهامداران درخواست به تکمیل اطلاعات در سامانه سجام نموده و سود سهام سنواتی کلیه سهامداران سجامی شده از طریق شرکت تسویه وجوه پرداخت گردیده است. مانده سود سهام پرداختنی مربوط به سهامدارانی است که نسبت به تکمیل اطلاعات خود علیرغم اطلاع رسانی های مکرر، اقدامی به عمل نیاورده اند.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

<p>طی بررسی های مکرر بعمل آمده در هیات مدیره مقرر گردیده است با رعایت صرفه و صلاح سهامداران و با توجه به شرایط بازار سرمایه اقدام به عرضه سهام واحدهای تابعه بانک صنعت و معدن گردد.</p>	<p>مقرر گردید موارد مندرج در اساسنامه و دستورالعمل های مراجع قانونی دقیقاً رعایت گردد. (بند ۴-ب صورتجلسه)</p>	<p>رعایت مواد ۲ و ۷ اساسنامه شرکت در خصوص فعالیت اصلی و تملک سهام واحد های تابعه بانک صنعت و معدن . (بند ۲-۹ و ۲-۱۲-۴ گزارش)</p>	۴
<p>۱-بند ۱-۱۲ مربوط به ماده ۱۰ و تبصره ماده ۹ دستورالعمل افشاء سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارائه صورتجلسه مجامع به اداره ثبت شرکت ها و نیز افشاء فوری تغییر در ترکیب هیات مدیره رعایت گردیده است. ۲-مفاد مربوط به ماده ۲۸ اساسنامه در خصوص عدم تاخیر بیش از ۳۰ روز از تاریخ انتخاب مدیران در معرفی نماینده رعایت گردیده است. ۳-مفاد مربوط به تبصره ۱ و ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی به ترتیب در خصوص اینکه باید اکثریت اعضای هیات مدیره غیرموظف باشند و تصویب منشور کمیته های انتصابات و رسک توسط هیات مدیره و انتخاب اعضا و کمیته های مذکور خارج از هیات مدیره رعایت شده است. ۴-مفاد ماده ۴۲ دستورالعمل اجرایی شرکت های لیزینگ در بکارگیری حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار به عملیات لیزینگ رعایت شده است.</p>	<p>مقرر گردید نسبت به رعایت موارد مندرج در دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام گردد. (بند ۷-ب صورتجلسه)</p>	<p>عدم رعایت ضوابط مربوط به ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا (بند ۳-۹ موضوع موارد بند ۱۲ گزارش)</p>	۵
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>تهیه و ارسال بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱ به بانک صنعت و معدن (بند ۹-ب)</p>	-	۶
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>صورت تطبیق حساب ها با بانک صنعت و معدن هر ۶ ماه یکبار تنظیم گردد . (بند ۱۰-ب)</p>	-	۷
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>صورت جلسات هیأت مدیره شرکت ظرف یک هفته بعد از برگزاری جلسه تکمیل و امضاء گردد و یک نسخه به همراه کلیه مستندات به بانک صنعت و معدن ارسال گردد . (بند ۱۱-ب)</p>	-	۸
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>کمیته حسابرسی تشکیل و صورتجلسات در هیأت مدیره مطرح و بررسی گردد . (بند ۱۲-ب)</p>	-	۹
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>تشکیل کمیته رسک و طرح صورتجلسات در هیأت مدیره جهت بررسی</p>	-	۱۰
<p>مطابق تکلیف صورت پذیرفته است .</p>	<p>سایر تکالیف مجمع</p>	-	۱۱

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی

برنامه های راهبردی قبلی			
ردیف	اهم اقدامات هیئت مدیره در خصوص پیشرفت طرح های قبلی	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های مذکور	پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
۱	در خصوص طرح افزایش سرمایه از محل سود انباشته	استفاده از معافیت های مالیاتی مندرج در بودجه و به کارگیری منابع در فعالیتهای عملیاتی	اتمام فرآیند افزایش سرمایه تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۲
۲	اقدام به اخذ تسهیلات از بانکها	استفاده از اهرم مالی برای توسعه فعالیت و تامین منابع مالی	در این خصوص مبلغ ۲/۲۶۰ میلیارد ریال تسهیلات اخذ گردید .

برنامه های راهبردی آتی			
ردیف	طرح ها و برنامه های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های جدید	پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
۱	تامین مالی از بازار سرمایه	استفاده از پتانسیل موجود در بازار و توسعه شرکت	افزایش سرمایه از محل سود انباشته شرکت و نگهداری وجه نقد بابت افزایش سطح فعالیت شرکت
۲	کاهش مدت بازپرداخت تسهیلات اعطائی	کاهش دوره وصول مطالبات و بکارگیری منابع در قراردادهای جدید به منظور افزایش درآمدهای عملیاتی و استفاده از فرصت های موجود در بازار	تنوع بخشی به پرتفوی شرکت و استفاده از ظرفیت و پتانسیل موجود در بازارهای خودرویی
۳	عرضه درصدی از سرمایه گذاری های شرکت	رعایت الزامات قانونی و بکارگیری نقد حاصل در فعالیتهای عملیاتی	بررسی شرایط بازار و اقدام با توجه به صرفه و صلاح سهامداران شرکت

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- اطلاعات تماس با شرکت

- آدرس ساختمان شماره ۱: خیابان سهروردی شمالی، خیابان خرمشهر (آبادانا)، پلاک ۶۱، کدپستی ۱۵۵۴۶۱۴۹۱۱

- آدرس ساختمان شماره ۲: خیابان سهروردی شمالی، خیابان توپچی، پلاک ۹، کدپستی ۱۵۵۸۹۱۳۷۱۴

- شماره تلفن شرکت: ۸۴۲۲۵۰۰۰ * ۴۲۵۴۷

- شماره فکس شرکت: ۸۸۵۲۳۲۸۷

- آدرس پست الکترونیکی info@imlco.ir

- آدرس سایت اینترنتی www.imlco.ir

- اطلاعات مربوط به امور روابط سرمایه‌گذاران با شرکت:

- شماره تلفن شرکت: ۸۴۲۲۵۰۰۰ * ۴۲۵۴۷

- اشخاص مسئول پاسخگویی به سهامداران: مدیریت مالی و اعتبارات و کارشناس امور سهام