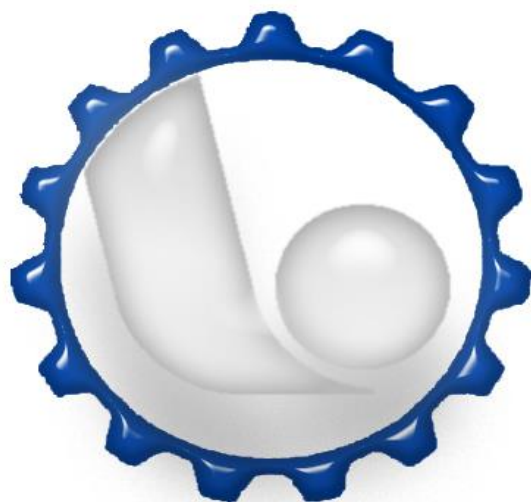


اطلاعات نمایش داده شده با اطلاعات امضا شده مطابقت دارد 

شرکت لیزینگ صنعت و معدن - نماد: ولصنم

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

در خصوص اطلاعیه منتشر شده با شماره پیگیری 1488037 در تاریخ 1404/12/02 به استحضار می رساند شرایط پیش آمده خارج از اراده و کنترل مجموعه بوده و ناشی از مشکلات جاری و شرایط خاص کشور می باشد.



شرکت لیزینگ صنعت و معدن
(سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در شرکت بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

فهرست عناوین

فهرست مطالب

۲	مقدمه
۲	۱- ماهیت کسب و کار
۳	۱-۱- ماهیت شرکت :
۳	۱-۱-۱- نحوه تامین و وضعیت بازار:.....
۳	۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:
۴	۳-۱- جزئیات فروش :
۴	۳-۱-۱- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:.....
۴	۳-۱-۱-۱- وضعیت پرداخت های به دولت.....
۵	۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:.....
۵	۵-۱- وضعیت رقابت :
۶	۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:
۶	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۶	۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:
۶	۲-۲- برنامه توسعه و ورود به بازارهای جدید:.....
۶	۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:.....
۷	۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:.....
۷	۴-۲-۱- گزارش پایداری شرکت :.....
۸	۴-۲-۲- گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی :.....
۹	۳- مهمترین منابع، مصارف ، ریسک ها و روابط
۹	۱-۳- منابع:
۹	۲-۳- مصارف :
۹	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:.....
۱۱	۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص ، وابسته:

۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها

۱۲

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی: ۱۲

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع: ۱۳

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت: ۱۳

۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده ۱۴

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: ۱۸

۵-۲- عملکرد فعالیتها: ۱۸

۵-۲-۱- عملکرد فعالیتها در حال اجرا: ۱۸

۵-۲-۲- اقدامات و طرحهای پیش‌بینی شده در سالهای آتی: ۱۹

۵-۳- پروژه‌ها و طرحها: ۱۹

۵-۴- اطلاعات آینده‌نگر: ۱۹

۲۱

۶- جداول گزارش تفسیری


شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۳ به تایید هیات مدیره شرکت 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	یونس کلانتری	بانک صنعت و معدن (سهامی خاص)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	محمد زمان محمدی شیرکلائی	شرکت کارگزاری رسمی بیمه توسعه صنعت و معدن نو اندیشان (سهامی خاص)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	علی اسماعیل زاده مقری	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند (سهامی عام)
	عضو موظف هیات مدیره و معاونت مالی و پشتیبانی	عباس شوقانی	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران (سهامی عام)

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت به عنوان یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و درباره چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند"، فراهم می‌شود و به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح می‌شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت :

لیزینگ از لحاظ اجرایی عبارت است از یک رشته فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی مبتنی بر روش اجاره که در آن نوعی قرارداد یا توافق میان دو نفر یا بیشتر اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی به منظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه ای یا مصرفی یا دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد، منعقد می‌گردد. به عبارت دیگر قرارداد یاد شده بین شرکت لیزینگ به عنوان مالک(موجر) و استفاده کننده از تسهیلات (مستأجر) منعقد می‌شود. کشور ما به عنوان یک کشور در حال توسعه جهت ایجاد اشتغال، گسترش زیرساخت های عمومی و ... نیاز به تامین منابع مالی دارد. شرکت لیزینگ صنعت و معدن با رعایت کامل قوانین و مقررات بانک مرکزی، پرتفوی متنوعی از سرمایه گذاری های اجاره ای را نگهداری و برای حرکت صنعت لیزینگ همپای تحولات اقتصادی و اجتماعی از یک سو و ادامه فعالیت هماهنگ و نزدیک به مؤسسات لیزینگ بین المللی از سوی دیگر، ضروری است که راهبردهای زیر را مد نظر قرار دهد:

- افزایش سرمایه و جذب منابع مالی کافی برای مشارکت و اعتباردهی
 - تنوع بخشی پرتفوی (صنعت و منطقه)
 - تطابق مدت قراردادهای اجاره و سررسید بدهی ها
 - ثبات بخشی به جریان های نقدی
 - ایجاد ارتباط با مؤسسات بین المللی لیزینگ و مؤسسات مالی و اعتباری جهانی
 - متناسب سازی نرخ سود در ارتباط با تخصیص منابع اعتباری برای فعالیت های اقتصادی
 - فرهنگ سازی در جامعه برای شناسایی مؤسسات، شرکت ها و گروه های مختلف هدف با صنعت لیزینگ
 - استفاده از مکانیزم های جدید اجاره دهی به مصرف کنندگان حقوقی و حقیقی در خصوص واگذاری کالاهای سرمایه ای برای انجام امور تولیدی (عرضه کالاهای اجاره سرمایه ای)
 - تقویت فرآیندی و نرم افزاری سیستم وصول مطالبات به عنوان یکی از منابع اصلی ورود منابع مالی به چرخه عملیات شرکت
- لیزینگ صنعت و معدن مسائل داخلی و خارجی که مرتبط با ماهیت وجودی و جهت گیری های استراتژیک خود می باشند را برای دستیابی به نتایج مورد انتظار شناسایی و مورد پایش قرار میدهد.

مهمترین فرصت های پیش روی بازار داخلی در اهداف و برنامه های استراتژیک عبارتند از :

- افزایش قیمت کالاها و افزایش تمایل مشتریان برای خرید اقساطی دارایی های سرمایه ای و پردوام مورد نیاز.
- تقاضای بالای لیزینگ لوازم خانگی و دیجیتال.
- سیاست های دولت در خصوص واردات کامیون های دست دوم.
- افزایش تسهیلات لیزینگ با ورود خودرو های خارجی به کشور.
- سیاست های دولت در جایگزینی ناوگان حمل و نقل فرسوده.
- فعالیت های شرکت های لیزینگ در قالب لیزینگ عملیاتی در آینده ای نزدیک با تصویب دستورالعمل اجرائی بانک مرکزی.

مهمترین تهدیدهای پیش روی صنعت در اهداف و برنامه های استراتژیک عبارتند از :

- کاهش تولید انواع کامیون، کامیونت و خودروی سواری تولید داخل.
- بالا بودن نرخ سود و بهای تمام شده منابع مالی.
- زمانبر بودن فرآیند دادرسی و توقیف دارایی ها و بازگشت دیر هنگام 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.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- کاهش توانایی خودروسازان در ایفای تعهدات خود و تحویل به موقع خودرو ها .
- تاثیر ورود بانک ها در حوزه پرداخت تسهیلات خودرو بر حجم عملکرد لیزینگ ها .
- تغییر نرخ اعطای تسهیلات با اعمال سیاست های بانک مرکزی در خصوص صنعت لیزینگ .
- استمرار رکود در فعالیت های صنعتی و تولیدی که عمده ترین درخواست کنندگان تسهیلات از شرکت های لیزینگ می باشند .
- عدم دسترسی شرکت های فعال در صنعت لیزینگ به سامانه های اعتبارسنجی بانک مرکزی در جهت سرعت دهی به امور اعتبارسنجی مشتریان .
- محدودیت های قانونی و نظارتی حاکم بر صنعت

۱-۱- ماهیت شرکت :

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 تاسیس 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 . شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام) وابسته به بانک صنعت و معدن با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ی 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 ۱۷ 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 . 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 بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۸۳/۱۰/۰۷ مورد تایید هیات پذیرش قرار گرفته که پس از انجام مقدمات لازم از تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۲۶ نام شرکت در فهرست نرخ های بورس درج و در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۲۵ اولین معامله با نماد " ولصنم " بر روی سهام شرکت انجام گردید.

۱-۱-۱- نحوه تامین و وضعیت بازار :

بازارهای اصلی شرکت مشتمل بر صنعت خودرو (سواری و کار) ، تجهیزات صنعتی و ماشین آلات ، کامپیوتر ، لوازم اداری ، لوازم خانگی و غیره می باشد. با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر بازار خودرو، شرکت با افزایش حجم تقاضای بازار روبرو است به همین جهت در نظر دارد در راستای توسعه سطح عملیات خود و همچنین 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 تامین نموده است .

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت

طبق آخرین آمار منتشره در سایت رسمی بانک مرکزی ج.ا.ی تعداد ۶۳ شرکت لیزینگ دارای مجوز تاسیس و فعالیت از سوی بانک مزبور می باشند و تحت نظارت آن بانک قراردارند. بازار اصلی لیزینگ در ایران شامل خودرو و همچنین اقلام کوچک و متوسط در بخش های خانوار و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط بوده و در موارد نادری نیز لیزینگ اقلام بزرگ برای شرکت های صنعتی انجام شده است. بر اساس آخرین آمار منتشره از سوی انجمن ملی لیزینگ (مربوط به سال مالی ۱۴۰۲) چهل شرکت فعال در این صنعت () ، مبلغ تسهیلات پرداختی نسبت به سال قبل ۴۴ درصد افزایش یافته است.

با بررسی عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ فالان اصلی صنعت که دسترسی به اطلاعات مالی ایشان از طریق سامانه کدال امکان پذیر می باشد که عبارتند از شرکت های بهمن لیزینگ، واسپاری تجار ایرانیان ، لیزینگ اقتصاد نوین ، لیزینگ کارآفرین ، لیزینگ پارسیان ، لیزینگ صنعت و معدن ، لیزینگ رایان سایا ، واسپاری ملت ، لیزینگ ایران و شرق، لیزینگ ایرانیان ، لیزینگ خودرو غدیر و لیزینگ ایران، می توان ملاحظه نمود که مجموع تسهیلات پرداختی این شرکتها نسبت به سال مالی ۱۴۰۲ بالغ بر ۵ درصد کاهش یافته است . از کل مجموع تسهیلات پرداختی این شرکت ها در سال ۱۴۰۳ ، ۵۲ درصد به حوزه خودروی سنگین ، ۱۲ درصد خودرو سواری، ۱۹.۶ درصد به حوزه لوازم خانگی و دیجیتال ، ۱۲.۵ درصد به حوزه ماشین آلات و تجهیزات و ۳.۹ درصد به سایر حوزه ها تخصیص یافته است .

۱-۳- جزئیات فروش :

بخش عمده ای از پورتفوی شرکت لیزینگ صنعت و معدن مربوط به پرداخت تسهیلات خودرویی بالاخص خودروی کار می باشد در دوران جنگ میزان عملکرد شرکت به دلایل ذیل کاهش یافته است :

- کاهش تقاضا برای دریافت تسهیلات لیزینگی از طرف مردم زیرا اولاً به دلیل شرایط عدم اطمینان حاصل بر جامعه و اقتصاد ، افراد تمایل به نگه داشتن پول برای امرار معاش خود دارند و ثانیاً به دلیل رکود ایجاد شده بر کسب و کارها بالاخص بدلیل کاهش حجم بار و کالای در گردش در کشور بدلیل تعطیلی بنادر و مبادی ورودی و کاهش درآمد ، افراد توانایی پرداخت اقساط را ندارند.
- کاهش تمایل خودرو سازها برای فروش قسطی خودروها و همکاری با لیزینگ ها بدلیل افزایش قیمت خودروها و همچنین هزینه بر بودن همکاری با شرکت های لیزینگ برای ایشان

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

جزئیات تسهیلات اعطائی طی دوره به تفکیک نوع کالا به شرح جدول ذیل می باشد :

مانده پایان دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		طی دوره				مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۴		شرح
اصل و فرع تسهیلات اعطائی	تعداد تسهیلات	تسهیلات وصول شده طی دوره		تسهیلات اعطائی طی دوره		اصل و فرع تسهیلات	تعداد تسهیلات	
		مبلغ اصل و فرع تسهیلات وصولی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطائی	تعداد تسهیلات ایجاد شده			
۴۳۶	۱	۵,۵۹۳	۱۷	۰	۰	۶,۰۲۹	۱۸	تسهیلات در قالب کالا
۲۱۶,۷۶۶	۱۳	۸۵,۱۱۰	۱	۱۹۵,۴۸۶	۹	۱۰۶,۳۹۰	۵	تسهیلات اعطائی در قالب تجهیزات راه سازی
۱۱,۴۱۰,۷۵۶	۱,۲۵۰	۵,۲۳۶,۴۱۹	۱۴۳	۵,۸۷۲,۲۵۷	۲۸۷	۱۰,۷۷۴,۹۱۸	۱,۱۰۶	تسهیلات اعطائی در قالب خودروهای سنگین
۱,۲۵۵,۸۲۰	۲۹۸	۷۰۱,۵۹۳	۴۷۲	۱,۰۴۵,۸۳۰	۸۸	۹۱۱,۵۸۳	۶۸۲	تسهیلات اعطائی در قالب خودروهای سواری
۲۶,۶۰۰	۲	۱۶,۵۱۲	۱	۰	۰	۴۳,۱۱۲	۳	تسهیلات اعطائی در قالب تجهیزات کارخانجات و کارگاه ها
۱۲,۹۱۰,۳۷۸	۱,۵۶۴	۶,۰۴۵,۲۲۷	۶۳۴	۷,۱۱۳,۵۷۳	۳۸۴	۱۱,۸۴۲,۰۳۲	۱,۸۱۴	جمع

۱-۳-۱- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت :

۱-۳-۱- وضعیت پرداختهای به دولت :

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۴	سال مالی ۱۴۰۳	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۷۱۷,۳۰۴	۸۶,۱۹۶	%۷۳۲	پرداخت مالیات عملکرد قطعی سال های ۱۴۰۱, ۱۴۰۲ و اظهارنامه ۱۴۰۳
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۶۳,۶۸۱	۴۲,۰۵۲	%۵۱	افزایش سطح فعالیت
۳	بیمه سهم کارفرما	۸۸,۳۶۵	۶۶,۴۳۳	%۳۳	افزایش سالیانه حقوق پرسنل
	جمع	۸۶۹,۳۵۰	۱۹۴,۶۸۱	-	-

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهمترین قوانین، مقررات و عوامل برون سازمانی حاکم بر فعالیت شرکت عبارت است از:

- قوانین و مقررات اعلامی و ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین و مقررات اعلامی و ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار
- دستورالعمل های ابلاغی از سوی بانک صنعت و معدن
- قانون مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
- قانون پایانه های فروشگاه های و سامانه مودیان
- هیات عالی بانک مرکزی (شورای پول و اعتبار سابق)
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- قانون تجارت
- سایر قوانین موضوعه
- اساسنامه شرکت

۱-۵- اطلاعات بازارگردان شرکت:

همچنین طی دوره شرکت اقدام به تمدید قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن نموده است.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

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 ۱۴۰۴
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱،۰۰۳،۳۰۲
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	-
۶	مبلغ خرید (میلیون ریال)	۱۷۰،۵۶۱
۷	مبلغ فروش (میلیون ریال)	۳۳۵،۵۶۸
۸	صرف سهام خزانه (میلیون ریال)	۳۲۰،۳۱۶
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۴۵،۱۹۶،۲۳۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۰۹،۵۴۵،۸۸۵
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۰۳،۵۸۹،۲۸۰

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

شرکت جهت انجام عملیات بازارگردانی در راستای دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به عقد قرارداد با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن نموده و از این بابت مبلغ ۱۰۰۳.۳۰۲ میلیون ریال پرداخت نموده است. گردش ارائه شده به شرح فوق صرف خرید و فروش سهام شرکت گردیده است. لازم به توضیح است در صندوق اختصاصی بازارگردانی سهام شرکت، شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران نیز مشارکت داشته لیکن اطلاعات فوق صرفاً به نسبت سهم شرکت از صندوق مذکور (معادل ۸۰ درصد) می باشد. همچنین مطابق گزارش دریافتی از صندوق اختصاصی بخشی از منابع خرید و فروش سهام شرکت از محل اعتبارات دریافت شده از کارگزاری بانک صنعت و معدن تامین شده که شرکت تا سقف مبلغ پرداختی به بازارگردان اقدام به شناسایی سهام خزانه نموده است.

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

شرکت لیزینگ صنعت و معدن با توجه به خط مشی و چشم انداز پیش روی خود و در راستای متنوع سازی پرتفوی فعالیت خود در زمینه های حمل و نقل هوایی- دریایی- ریلی و زمینی (سواری و کار)، ماشین آلات و تجهیزات صنعتی و تولیدی، تجهیزات مخابراتی و ارتباطی، ماشین آلات و تجهیزات معدن و راه سازی، صنعت گردشگری (قایق های تفریحی)، تجهیزات پزشکی و دندانپزشکی، تجهیزات کشاورزی و دامداری، تجهیزات نیروگاهی، پیمانکاری و خدمات، املاک و مستغلات، لوازم الکترونیک، لوازم خانگی و تجهیزات آموزشی اقدام به مدیریت و برنامه ریزی استراتژیک نموده است. اهداف استراتژیک شرکت بر این اساس در چندین حوزه اصلی مشخص و در این راستا برنامه های عملیاتی مناسب جهت رسیدن به این اهداف تعریف شده که بطور مستمر ارزیابی عملکرد فرآیندهای شرکت پایش و اندازه گیری می شود.

۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت :

- اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۴ شامل توسعه دامنه فعالیت شرکت با بهینه سازی ساختار فروش به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات در صنعت لیزینگ می باشد که در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تاکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال مذکور خواهد بود.
- توسعه دامنه فعالیت در صنعت لیزینگ با ارائه خدمات اینترنتی در سال مالی آتی جهت توسعه جغرافیایی بازارهای بالفعل، تسریع و کوتاه نمودن فرآیند عملیاتی و فراهم آوردن زیرساخت لازم جهت تنوع بخشی به پرتفوی تسهیلاتی شرکت
- توسعه تعامل موثر و هم افزا با ذینفعان
- افزایش سقف پرداخت تسهیلات (با رعایت سقف قانونی مجاز) در زمینه های مختلف جهت جذب مشتریان
- تسهیل شرایط پرداخت تسهیلات به متقاضیان
- ارتقاء سطح اعتماد، کسب رضایت مشتریان به واسطه ارائه مستمر خدمات با کیفیت و مطلوب
- راه اندازی سامانه اینترنتی رضایت مشتریان جهت اخذ بازخوردهای مورد نیاز در راستای بهبود عملکرد فرآیندها
- افزایش وصول مطالبات معوق و کاهش درصد معوقات با بکارگیری روشهای پیشرفته و به روز جهت اعتبار سنجی دقیق تر و اخذ وثایق قابل اطمینان جهت جلوگیری از رشد معوقات
- توانمند سازی کارکنان و مشارکت در اجرای امور محوله مطلوب از طریق آموزش و توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان
- بهینه سازی فرآیند های سیستمی در جهت نظم دهی و سهولت فعالیت ها
- توسعه و ارتقا زیر ساخت های الکترونیکی در جهت کاهش مراجعات حضوری مشتریان
- استفاده از تسهیلات بانکی به عنوان اهرم مالی جهت توسعه فعالیت های عملیاتی
- کاهش سرمایه گذاری ها و به کارگیری منابع مالی حاصله در فعالیت های عملیاتی
- افزایش سطح فعالیت و تسهیلات اعطایی شرکت با استفاده از منابع مالی ترکیبی

۲-۲- برنامه توسعه و ورود به بازارهای جدید :

- نرم افزار لیزینگ الکترونیک شرکت با توجه به زیر ساخت ها و وب سرویس های تهیه شده و مجوزهای لازم اخذ گردیده و به مرحله عملیاتی خود رسیده است . راه اندازی لیزینگ الکترونیک در راستای حفظ و توسعه سهم بازار شرکت می باشد . در این سامانه از وب سرویس های با سطح امنیت بالا جهت انجام فرآیند پذیرش، احراز هویت و اعتبارسنجی استفاده شده است.

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

رویه های حسابداری و برآوردها و قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری در یادداشتهای صورتهای مالی تشریح گردیده و تغییری برای آن صورت پذیرفته است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۴- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

۲-۴-۱- گزارش پایداری شرکتی :

۲-۴-۱-۱- مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی :

مسئولیت اجتماعی، مجموعه وظایف و تعهداتی است که سازمان بایستی در جهت حفظ و مراقبت و کمک به جامعه ای که در آن فعالیت می کند، انجام دهد. شرکت لیزینگ صنعت و معدن به عنوان یک نهاد مالی خود را متعهد به برآورده کردن بخشی از نیازها و خواسته‌های جامعه می داند. این مجموعه به عنوان یکی از شرکت های تابعه بانک صنعت و معدن و در راستای سیاست های این بانک توسعه‌ای و تخصصی کشور در طول فعالیت خود، علاوه بر مأموریت تامین مالی مشتریان خود، در جهت ایفای نقش مسئولیت اجتماعی اقدامات مهمی را انجام داده که از مهمترین آن می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

۲-۴-۱-۲- مسئولیت‌های اجتماعی :

- تصویب ۷۰ میلیارد ریال بودجه جهت اختصاص به مسئولیت‌های اجتماعی در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰
- اعطای تسهیلات به مشتریان جهت خرید کالاهای تولید داخلی در راستای حمایت از تولید کنندگان
- انعقاد تفاهم نامه همکاری با شرکت های دانش بنیان در راستای اعطای تسهیلات و حمایت از محصولات آنها .
- اعطای تسهیلات در زمینه خودروی کار و نقش آفرینی در اشتغال زایی و افزایش تولید ناخالص ملی
- اعطای تسهیلات به خودروهای با کیفیت و مدل سال و نقش آفرینی در کاهش آلاینده‌گی ها
- مدیریت مصرف انرژی
 - ✓ ارتقاء آموزش کارکنان به منظور صرفه جویی در انرژی
 - ✓ آموزش اصلاح الگوی مصرف و صرفه جویی در مصرف انرژی
 - ✓ دوجداره بودن 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 و همچنین ایجاد بستر مناسب جهت دور کاری پرسنل در صورت نیاز
 - ✓ خاموش کردن تاسیسات گرمایشی و سرمایشی در مواقع غیر ضروری
 - ✓ متمرکز نمودن پرسنل تهران در ساختمان مرکزی (خیابان خرمشهر) ، در راستای مدیریت هزینه ها و صرفه جویی در انرژی و همچنین افزایش رضایتمندی مشتریان به دلیل سهولت دسترسی به تمامی فرآیند ها
 - ✓ کاهش چشمگیر مصرف برق شرکت با تغییر سیستم روشنایی ساختمان

۲-۴-۱-۳- عملکرد زیست محیطی :

- عدم چاپ سررسید های سالانه در جهت حفظ محیط زیست، کاهش مصرف کاغذ و جلوگیری از نابودی جنگل‌ها
- 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 تسهیل شرایط خرید موتورسیکلت های برقی، همواره گام بسزایی در کاهش آلودگی هوا داشته است.
- سیستمی شدن فرم های پر کاربرد جهت به حداقل رساندن مصرف کاغذ
- تهیه زیر ساخت های لازم جهت راه اندازی لیزینگ الکترونیک که می تواند با ایجاد امکان انجام امور بصورت غیر حضوری سبب کاهش ترافیک و همچنین آلودگی هوا گردد .

۲-۴-۱-۴- فعالیت‌های 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 در راستای توانمندسازی منابع انسانی (دوره آموزشی اکسل (مقدماتی و پیشرفته)، مبارزه با پولشویی سطح پایه، قوانین و نحوه برگزاری الکترونیکی مجامع عمومی ناشران بازار سرمایه، قانون کار، تامین اجتماعی و آئین دادرسی)
- تقویت کتابخانه تخصصی لیزینگ
- افزایش انگیزه نیروی انسانی
- به روز رسانی فرم های ارزیابی عملکرد پرسنل
- بازنگری چارت سازمانی

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- عقد قرارداد با مشاور طبقه بندی مشاغل در راستای پیاده سازی قوانین و مقررات و ساماندهی نظام حقوق و مزایا

۴-۱-۵- 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 بهداشتی 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
- پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تامین هزینه های درمانی
- پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد شرکت های بیمه گر
- پرداخت وام ضروری به کارکنان مطابق با آیین نامه مربوطه
- برخورداری از امکان استفاده از اماکن رفاهی با انعقاد قرارداد با اماکن رفاهی بانک صنعت و معدن
- پرداخت وام مرابحه به پرسنل شرکت از طریق بانک صنعت و معدن

۴-۲- گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی:

- در راستای مفاد ماده ۵ دستورالعمل :
- در منشور اخلاق سازمانی که در شرکت تدوین ، ابلاغ و از طریق سایت شرکت به تمام ذینفعان اطلاع رسانی گردیده ، تعامل سازنده و مفید در بخش های مختلف در راستای افزایش سطح رضایتمندی مشتریان مورد توجه قرار گرفته است .
- در راستای رعایت مفاد ماده ۶ دستورالعمل :
- هیأت مدیره با اجرای درست رویه های قانونی ابلاغ شده از سوی سازمان بورس حداکثر دقت را در رعایت حقوق سهامداران در زمینه های مختلف از جمله اطلاع رسانی به هنگام جهت حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام ، پرداخت به موقع سود سهام را به کار برده است .
- در راستای ماده ۷ دستورالعمل :
- اطلاعات معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در دوره مورد بررسی مطابق صورت های مالی می باشد که در این خصوص مستندسازی و شفاف سازی لازم بعمل آمده است .
- در راستای رعایت مفاد ماده ۸ دستورالعمل :
- هیأت مدیره با تشکیل کمیته حسابرسی ضمن انجام پایش و پیگیری لازم جهت برگزاری جلسات ماهانه کمیته مربوطه، عملکرد دوره ای واحد حسابرسی داخلی و این کمیته را مورد بررسی و ارزیابی قرار می دهد تا بدینوسیله از رعایت قوانین و مقررات ، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت ، اطمینان حاصل نماید .
- در راستای مفاد ۹ دستورالعمل :
- هیأت مدیره نسبت به بررسی سیستم کنترل های داخلی در هر سال اقدام نموده و نسبت به تقویت این مهم و رفع ایرادات همواره تلاش می نماید و گزارش سالانه کنترل های داخلی را به صورت سالانه در سامانه کدال افشا می نماید .
- در راستای مفاد ۱۰ دستورالعمل :
- هیأت مدیره با در اختیار داشتن اطلاعات هویتی دارندگان اطلاعات نهانی ، رعایت قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی را مورد تاکید قرارداده است.
- در راستای مفاد ۱۱ دستورالعمل :
- به منظور نظرسنجی از اشخاص مختلف در شرکت و همچنین اخذ گزارشات مربوط به نقض قوانین، صندوق اخذ پیشنهادات و انتقادات مورد استفاده قرار می گیرد . از سوی دیگر ملاقات با مدیر عامل و سایر مدیران ارشد شرکت به نحو مناسبی تسهیل گردیده و امکان انجام ملاقات حضوری برای هر یک از همکاران فراهم می باشد.
- در راستای مفاد ۱۴ دستورالعمل :
- جلسات کمیته حسابرسی و کمیته ریسک شرکت به صورت منظم برگزار شده است و نتایج بررسی ها و مصوبات این کمیته در قالب صورتجلسات مشخص تدوین و مستند گردیده است .
- در راستای مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل :
- با توجه به نظارت مستقیم مدیر عامل شرکت بر ابزارهای ارتباط با سهامداران از جمله عملکرد کارکنان واحد امور سهام ، هیأت مدیره از ساز و کار ارتباط موثر با سهامداران و سرمایه گذاران اطمینان دارد .
- منشور ساز و کار برقراری ارتباط با سهامداران/سرمایه گذاران در راستای پیاده سازی این بند تدوین و توسط هیأت مدیره محترم شرکت تصویب گردید.
- در راستای مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل :

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- الزامات مربوط به وظایف، اختیارات و مسئولیت های رئیس هیأت مدیره، مدیر عامل و سایر اعضای هیأت مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیأت مدیره و نحوه تصمیم گیری و تصویب آن به طور صریح و شفاف در منشور هیأت مدیره تعیین و به تصویب ایشان رسیده است.
- در راستای مفاد ماده ۲۰ و ۲۲ دستورالعمل:
- شرکت دارای دبیر هیأت مدیره می باشد و همچنین تمامی مدارک مربوط به مصوبات و صورت مذاکرات هیأت مدیره به ترتیب شماره و تاریخ جلسه نگهداری می گردد.
- در راستای ماده ۲۳ دستورالعمل:
- جلسات هیأت مدیره به صورت ماهیانه برگزار می شود، ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه هیأت مدیره در سال مالی تعیین و به تصویب هیأت مدیره می رسد و تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره و کمیته های تخصصی در گزارشات هیأت مدیره به مجمع به اطلاع سهامداران می رسد.
- در راستای ماده ۲۴ و ۲۵ دستورالعمل:
- برنامه ریزی لازم جهت برگزاری جلسات هیأت مدیره در دوره های یک ماهه به اجرا درمی آید. در صورت مخالفت هر یک از اعضای هیأت مدیره با مندرجات صورتجلسه، دلایل مخالفت در صورتجلسه قید می گردد، همچنین اگر موضوعی از دستور جلسه خارج گردد نیز دلایل آن در صورتجلسه ذکر می گردد.
- در راستای مفاد ماده ۲۷ دستورالعمل:
- در خصوص تشکیل مجامع شرکت و اعمال حق رأی، تشریفات مربوط به تأیید مالکیت یا وکالت سهامداران تأیید و مستندات الزام به آن ها صورت می پذیرد.
- در راستای مفاد ماده ۲۹ دستورالعمل:
- کلیه گزارشات و اطلاعات مندرج در این ماده، در موعد مقرر در سامانه کدال بارگزاری، و از طریق سایت شرکت به اطلاع عموم می رسد.
- در راستای مفاد ماده ۳۰ و ۳۲ دستورالعمل:
- در جلسات گذشته مجامع عمومی شرکت اعضای هیأت مدیره رئیس کمیته حسابرسی و بالاترین مقام مالی شرکت حضور داشته اند.
- در راستای مفاد ماده ۳۹ دستورالعمل:
- شرکت در سرفصلی تحت عنوان گزارش پایداری اقدامات خود را در این زمینه در گزارش سالانه هیئت مدیره افشا نموده و به مجمع عمومی عادی ارائه می گردد.

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

- شرکت لیزینگ صنعت و معدن با اتخاذ سیاست های مناسب در چارچوب قوانین و مقررات در مقابله با انباشت نقدینگی اقدام به تنوع بخشی در پرتفوی اعتباری نموده است. منابع شرکت از محل وصول مطالبات و اخذ تسهیلات بانکی و سود حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری تامین می گردد.

۳-۲- مصارف:

- منابع مالی شرکت عمدتاً صرف فعالیت های عملیاتی می گردد. شرکت قصد دارد با تعیین ساختار سرمایه بهینه و به کارگیری منابع در اختیار و با ریسک معقول نسبت به افزایش ارزش و بازده شرکت اقدام نماید. در این راستا در جهت توسعه فعالیت با شرکتهای مختلف خودرو ساز و نیز تامین کنندگان لوازم خانگی مذاکره و انعقاد قرارداد نموده است.

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

- صنعت لیزینگ به مثابه یک شیوه اعتباری امروزه در تمامی عرصه ها رسوخ پیدا کرده و توان مالی موسسات حقوقی و اشخاص حقیقی را برای سرمایه گذاری افزایش می بخشد. لیزینگ، سرمایه لازم را برای انجام سرمایه گذاری ها با نرخ معقول فراهم نموده و با تامین منابع مالی و ایجاد اعتبار، به فعالیتهای تولیدی و خدماتی شتاب داده و زمینه رشد فعالیت های اقتصادی را فراهم می آورد.

بطور کلی سرمایه گذاری و فعالیت لیزینگ همواره با ریسک های با اهمیتی همراه بوده که مهمترین آنها عبارتند از:

- ریسک اعتباری (Credit Risk)

ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ از سه بخش تشکیل شده است:

۱) ریسک مستاجر (Tenant risk)

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. همچنین با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.م مجموع مانده تسهیلات هریک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام می باشد لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان شرکت از ۵٪ حقوق صاحبان سهام تجاوز نمی کند.

۲) ریسک دارایی (Asset Risk)

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن سعی نموده با روش های متنوع اعتبار سنجی مشتری، تنوع بخشیدن به تضامین حسب وضعیت اعتباری مشتری و در نهایت اقدامات حقوقی در این خصوص، ریسک مربوطه را کنترل نماید.

۳) ریسک تامین کننده (Supplier Risk)

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. شرکت لیزینگ صنعت و معدن در انعقاد قراردادهای خود با شرکت های خودرو ساز، این ریسک را پیش بینی نموده و در صورت عدم تحویل به موقع خودرو به مشتری، تامین کننده کالا مسئول جبران خسارت وارده می باشد. همچنین با انعقاد قرارداد با تامین کنندگان مختلف کالا سعی بر مدیریت این ریسک نموده است.

- ریسک نقدینگی (Liquidity Risk)

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 شرکت در خصوص وصول مطالبات، این شرکت ریسک نقدینگی را به حداقل رسانده است. همچنین شرکت در نظر دارد در سال مالی آتی جهت گسترش فعالیت های عملیاتی خود و تواما کاهش ریسک نقدینگی خود با تعیین ساختار سرمایه بهینه از پتانسیل موجود در بازار سرمایه ضمن تامین مالی از بازار مذکور اقدام به اخذ تسهیلات بانکی به منظور توسعه فعالیت های خود نماید.

- ریسک نرخ سود(بهره) (Interest rate Risk)

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.م می باشد. با توجه به این مسئله که شرکت درصد تامین منابع مالی مورد نیاز جهت گسترش فعالیتهای 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 لیزینگی از مشتریان، کاهش دوره پرداخت تسهیلات را با نرخی معقول و منطقی در سال های مالی آتی در برنامه کار خود قرار داده است.

- ریسک رعایت یا قانونی (Legal Risk)

این ریسک ناشی از احتمال عدم رعایت قوانین، مقررات، رویه های اجرایی و استانداردهای اخلاقی است. رعایت قوانین و مقررات و پایبندی به رویه های اجرایی و استانداردهای اخلاقی یک اصل مسلم برای شرکت لیزینگ صنعت و معدن می باشد. حسن شهرت این شرکت، گواه بر این موضوع است.

- ریسک معاملاتی یا عملیاتی (Operational Risk)

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.

- ریسک شهرت (Reputation Risk)

این ریسک ناشی از مخدوش شدن اعتبار صنعت و یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی ها در شیوه های کار و یا رعایت نکردن قوانین و مقررات است. شرکت لیزینگ صنعت و معدن با عمل به تعهدات خود در قبال مشتریان، سازمان های ذینفع نظیر سازمان امور مالیاتی و تامین اجتماعی، رعایت حقوق مصرف کننده خدمات لیزینگ و رعایت قوانین و مقررات مراجع ذیربط و عمل به مسئولیتهای اجتماعی همواره حسن شهرت خود را حفظ نموده است.

- ریسک از دست دادن سهم بازار (Risk of losing market share)

این ریسک به عدم توفیق شرکتها در جذب مشتریان جدید یا حفظ مشتریان سابق اشاره دارد که 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 اعطای تسهیلات با لحاظ نمودن صرفه و صلاح شرکت، حضور در نمایشگاه ها و انجام بازاریابی و... پرداخته است همچنین با نظرسنجی از مشتریان و تهیه گزارش رضایت مشتریان همواره در راستای رفع نقاط ضعف و افزایش سطح رضایتمندی مشتریان حرکت نموده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- ریسک جنگ :

ریسک جنگ و تحلیل تأثیر آن بر شرکت‌های لیزینگ موضوعی است که در مدیریت ریسک استراتژیک اهمیت بسیار زیادی دارد. ریسک جنگ به هرگونه احتمال وقوع درگیری‌های نظامی، کشمکش‌های مسلحانه و ... اطلاق می‌شود که می‌تواند ثبات سیاسی، اقتصادی و اجتماعی یک منطقه یا کل جهان را مختل کند.

این ریسک را می‌توان به واسطه تأثیرش بر سایر ریسک‌های صنعت به صورت زنجیره‌ای بررسی نمود:

○ ریسک عملیاتی :

یکی از مهمترین ریسک‌های موجود در زمان جنگ مربوط به حملات سایبری و هک شدن اطلاعات شرکت‌ها می‌باشد این موضوع برای شرکت‌های مالی از اهمیت بیشتری برخوردار است چون از بین رفتن دیتا بیس‌ها می‌تواند تبعات جبران ناپذیری را برای ایشان در پی داشته باشد .

شرکت جهت کنترل این ریسک در این دوران اقدامات ذیل را در دستور کار داشته است :

قطع دسترسی ارتباطات پیمانکاران در دوران جنگ

ایران اکسس کردن تمامی ارتباط خارجی شامل اتصال به دامنه ، سایت و سامانه های شرکت

افزایش مانیتورینگ های شبکه به صورت روزانه

بک اپ گیری در دوره های زمانی کوتاه مدت تر و ذخیره سازی در صندوق های امانت

○ ریسک دارایی:

از آنجایی که کالای مورد اجاره مخصوصاً در لیزینگ های خودرویی مهمترین وثیقه می باشد لذا احتمال از بین رفتن این کالاها در خلل جنگ از جمله ریسک های حائز اهمیت است . استفاده از پوشش بیمه جنگ و بیمه عمر مانده بدهکار جهت کنترل این ریسک در دست بررسی می باشد .

○ ریسک نکول:

در شرایط جنگی به چند دلیل ریسک نکول افزایش می یابد و باعث افزایش معوقات شرکت می شود :

اولاً کاهش تمایل بازپرداخت اقساط به دلیل شرایط ناطمینان حاصل و تمایل به نگه داشتن وجه نقد جهت امرار معاش .

ثانیاً ایجاد رکود در کسب و کار بالاخص برای راننده های ماشین های سنگین که می تواند بر توان ایشان بر پرداخت اقساط اثر گذار باشد .

با توجه به دریافت وثائق مکفی در حین پذیرش و اعتبار سنجی مستاجرین این مشکل در طول زمان قابل کنترل است .

○ ریسک بازار:

یکی از آثار جنگ افزایش قیمت ها و ایجاد تورم می باشد که این موضوع بر تعاملات شرکت های خودرو ساز با لیزینگ ها و همچنین بر میزان تقاضای تسهیلات لیزینگی اثرگذار است. در دوران جنگ تمایل شرکت های خودرو ساز به فروش اقساطی و همکاری با لیزینگ ها کاهش یافته و ایشان تمایل به فروش نقدی و یا

نگه داشتن دارایی خود دارند و لذا شرکت های لیزینگ باید به دنبال بازارهای جایگزین و یا راه حلی برای این مشکل باشند .

با توجه به شرایط اقتصادی و با لحاظ نمودن صرف و صلاح سهامداران ، شرکت در نظر دارد با توجه به کاهش تمایل تولیدکنندگان به فروش قسطی ، کالاهای مصرفی با دوام را خریداری و در چارچوب عقود اسلامی مجاز به متقاضیان واگذار نماید .

○ ریسک نقدینگی :

کاهش وصول اقساط در این دوران سبب کاهش منابع ورودی گردیده و شرکت جهت جلوگیری از ایجاد کسری، برنامه ای مبنی بر اخذ تسهیلات بانکی ، مدیریت و کاهش هزینه های اداری و ... را در دستور کار دارد .

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

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	شرح	فروش خدمات	خرید خدمات	تسهیلات دریافتی
سهامدار اصلی	بانک صنعت و معدن	سهامدار اصلی	✓	هزینه اجاره ساختمان برخی از شعب شرکت لیزینگ در سایر استان ها و اماکن رفاهی	-	۲۳.۸۳۵	۱.۰۰۰.۰۰۰
				اجاره دریافتی بابت ۵ فقره خودروی در اختیار بانک صنعت و معدن	۲۷.۵۴۱	-	-
سایر اشخاص وابسته	باشگاه صنعت و معدن	گروه	-	تهیه ناهار کارکنان شرکت و سمینارها	-	۴.۱۰۶	-

معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

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 :

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری	حساب های پرداختی غیر تجاری	سود سهام پرداختنی		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
				طلب	بدهی	خالص		خالص	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک صنعت و معدن	۲۴,۹۶۴	-	(۵۵۰,۸۵۳)	-	(۵۲۵,۸۸۹)	-	-	-
شرکت های وابسته	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۵۷۲,۴۳۲	-	(۱۷۲,۴۳۲)	۴۰۰,۰۰۰	-	۵۴۱,۳۲۲	-	-
	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۶,۱۱۱	-	(۱۱۱,۳۹۵)	-	(۱۰۵,۲۸۴)	-	-	-
	کارگزاری صنعت و معدن	۱۶,۰۴۸	-	-	۱۶,۰۴۸	-	۱۵,۱۸۴	-	-
	جمع کل	۶۱۹,۵۵۵	-	(۸۳۴,۶۸۰)	۴۱۶,۰۴۸	(۶۳۱,۱۷۳)	۵۵۶,۵۰۶	-	-

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

شرکت لیزینگ صنعت و معدن عمدتاً در قراردادهای منعقد با مشتریان طرف قرارداد ، تضامین متنوعی به منظور حسن انجام تعهدات مذکور اخذ نموده و در مواردی که به هر علت ، مشتریان به تعهدات خویش جامه عمل نپوشانند ، شرکت از طریق مراجع ذیصلاح قانونی و حقوقی نسبت به وصول مطالبات خویش اقدام دعوی می نماید. از این رو با استفاده از وکلا و کارشناسان مجرب و متخصص در این رسته و تحت قراردادهای منعقد فی مابین با اشخاص مزبور، پرونده های حقوقی پیگیری می گردد. تعدادی از تضامین بانکی که در قبال تسهیلات به مشتریان از آنها دریافت شده در سررسید در بانک های صادر کننده (سپه و صادرات) به حیظه وصول در نیامده بودند ، شرکت علیه بانک های یاد شده در مراجع قضائی طرح دعوی نموده که با پیگیریهای حقوقی به عمل آمده رای قطعی علیه بانک های مذکور و به نفع شرکت لیزینگ صنعت و معدن صادر گردیده است . در این خصوص بانک سپه با عنایت به رای صادره علیه له مکلف به پرداخت مبلغ بالغ بر ۶۴۶ میلیارد ریال بابت اصل و خسارت تادیه دین به این شرکت گردیده که مبلغ مذکور در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۵ به حیظه وصول آمده است . همچنین در خصوص بانک صادرات با عنایت به رای صادره مکلف به پرداخت ۵۷۲ میلیارد ریال بابت اصل و خسارت تادیه دین به این شرکت گردیده که در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۷ وصول گردید.

طرح دعوی و دفاع از حقوق شرکت در سایر پرونده های حقوقی از طریق فسخ و استرداد مورد اجاره و نیز مطالبه دین حال شده مشتریان بوده که تا تاریخ تهیه این گزارش ، پیگیری ها و اقدامات مربوطه در بیشتر موارد به سرانجام رسیده و مطالبات آن به حیظه وصول در آمده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها :

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی :

وضعیت جاری فعالیت های اصلی و تغییرات آن نسبت به دوره قبل :

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در زمینه های زیر فعالیت داشته :

- اعطای تسهیلات به بخش حمل و نقل (متقاضیان خرید خودروهای کار سبک و سنگین ، خودروهای سواری) .

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
درآمدهای عملیاتی	۳,۱۷۹,۳۷۴	۳,۸۹۳,۰۹۳	۲,۹۱۴,۱۸۷	۱,۶۳۵,۹۶۴	۳۳.۵٪
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۱,۶۶۶,۰۱۶)	(۱,۱۵۶,۴۱۳)	(۸۶۱,۱۸۵)	(۴۴۰,۵۱۸)	۳۴.۳٪

جزئیات درآمد های عملیاتی به شرح ذیل می باشد:

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)
درآمد حاصل از اجاره	۲,۲۵۷,۳۲۵	۲,۴۷۱,۰۴۰
درآمد حاصل از تخفیفات و توسعه فروش	۶۸۸,۱۹۵	۷۷۶,۱۹۹
درآمد حاصل از وجه التزام	۱۳۳,۸۵۴	۶۴۵,۸۵۴
جمع	۳,۱۷۹,۳۷۴	۳,۸۹۳,۰۹۳

جزئیات بهای تمام شده به شرح ذیل می باشد:

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)
سود تسهیلات دریافتی از بانکها	۲۹۰,۷۷۶	۲۳۶,۳۹۱
حقوق و دستمزد و مزایای کارکنان	۱,۳۷۵,۲۴۱	۹۲۰,۰۲۲
جمع	۱,۶۶۶,۰۱۶	۱,۱۵۶,۴۱۳

با عنایت به اقدامات موثر در زمینه وصول مطالبات و تامین مالی در قالب تسهیلات بانکی ، سطح فعالیت شرکت افزایش یافته و منجر به اعطای تسهیلات به مبلغ ۴.۸۲۰ میلیارد ریال گردید (نسبت به دوره مشابه سال مالی قبل ۷ درصد افزایش داشته است) که به تبع آن افزایش درآمد حاصل از تخفیفات توسعه فروش و درآمد حاصل از اجاره نسبت به دوره مشابه حاصل شده است . علاوه بر آن صدور رای قطعی در پرونده ضمانت نامه بانکی بانک صادرات به نفع شرکت در دوره مورد گزارش و وصول اصل و جرائم تاخیر تادیه دین ، اثر با اهمیت بر رشد درآمدهای عملیاتی داشته است .

افزایش سایر درآمدهای عملیاتی عمدتاً ناشی از افزایش درآمد حاصل از تخفیفات بیمه ای به واسطه افزایش قیمت خودرو ها می باشد. افزایش بهای تمام شده بواسطه اخذ تسهیلات بانکی در سال ۱۴۰۴ جهت افزایش سطح فعالیت عملیاتی و بهره مترتب بر آن و افزایش هزینه حقوق و دستمزد کارکنان بواسطه بخشنامه وزارت کار و رفاه و امور اجتماعی می باشد.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع (منتهی به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰):
(ارقام به میلیون ریال)

سود تقسیمی پرداخت نشده	سود تقسیمی پرداخت شده	سود تقسیمی مصوب مجمع	سهامداران
۵۵۰,۸۵۳	-	۵۵۰,۸۵۳	بانک صنعت و معدن
۲۸,۸۱۱	۲۰۳,۷۰۶	۲۳۲,۵۱۷	سایر
۱۱۱,۳۹۵	-	۱۱۱,۳۹۵	شرکت صنایع شیمیائی ایران
۱۷۲,۴۳۲	-	۱۷۲,۴۳۲	شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند
-	۷۲,۸۰۳	۷۲,۸۰۳	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن
۸۶۳,۲۲۱	۲۷۶,۵۰۹	۱,۱۴۰,۰۰۰	جمع

سود سهام مطابق با جدول زمانبندی پرداخت سود سهام که در سامانه کدال افشاء گردیده پرداخت می گردد .

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

تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها و وضعیت نقدینگی به شرح جداول و نمودارهای ذیل می باشد :

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۱,۲۱۰,۶۰۴	۵۹۳,۸۷۴	۱۰.۱۷	۶۲۲,۶۰۵	۵۹۳,۷۵۵	۱۰.۱۷	شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند
۱۰۹,۳۶۸	۲۳,۹۳۷	-	۴۰,۹۹۱	۹۳۷	-	سایر شرکت های خارج از بورس
۸,۸۸۴	۹۸,۴۰۶	-	۶,۹۹۸	۵۸۹,۴۰۷	-	سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس

در ذیل جدول خلاصه صورت جریان وجوه نقد :

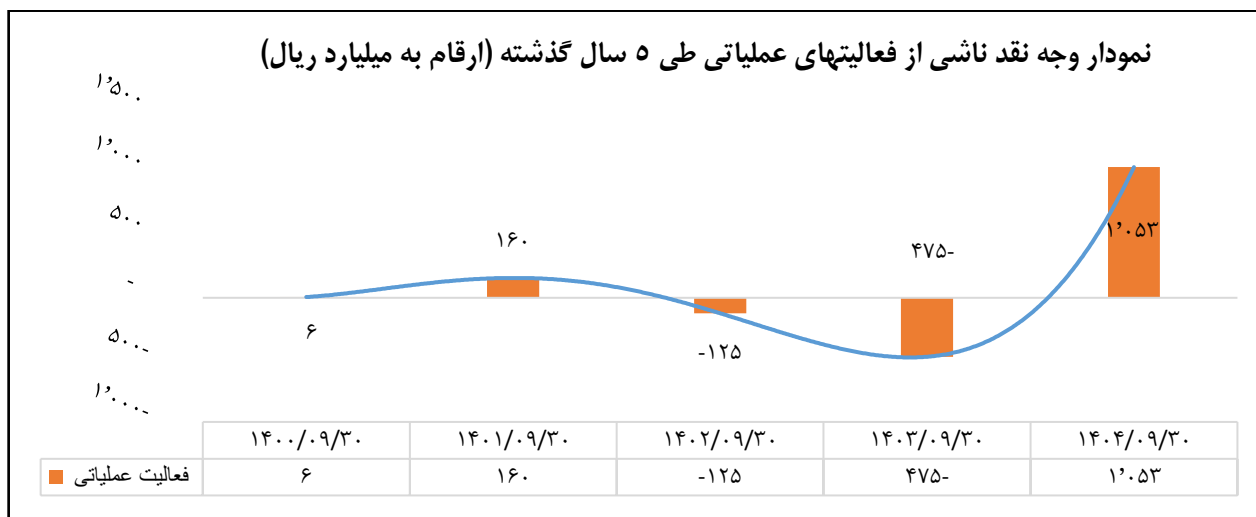
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
ارقام به میلیارد ریال (۴۷۵)	ارقام به میلیارد ریال ۱,۰۵۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
۸۲۱	۱۰۴	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۳۹)	(۵۳۹)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

روند جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی طی ۵ سال گذشته به شرح ذیل می باشد :



۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده :

۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی :

شرکت لیزینگ صنعت و معدن با توجه به خط مشی کیفیت و نقشه استراتژیک ، اهداف کلان و عملیاتی سازمان ، شاخص ها و معیارهای عملکرد را در حوزه های زیر تعریف نموده که بطور مستمر پایش و اندازه گیری می شوند. شاخص ها و معیار های مذکور متناسب با اهداف استراتژیک شرکت و طبق خط مشی کیفیت در حوزه های مختلف تعریف شده اند . شرکت لیزینگ صنعت و معدن با توجه به خط مشی و چشم انداز پیش روی خود و در راستای متنوع سازی پرتفوی فعالیت خود در زمینه های حمل و نقل هوایی- دریایی- ریلی و زمینی (سواری و کار) ، ماشین آلات و تجهیزات صنعتی و تولیدی، تجهیزات مخابراتی و ارتباطی، ماشین آلات و تجهیزات معدن و راهسازی، صنعت گردشگری (قایق های تفریحی ،...)، تجهیزات پزشکی و دندانپزشکی، تجهیزات کشاورزی و دامداری، تجهیزات نیروگاهی، پیمانکاری و خدمات، املاک و مستغلات ، لوازم الکترونیک و تجهیزات آموزشی اقدام به مدیریت و برنامه ریزی استراتژیک نموده است.

تمامی شاخص ها با توجه به دوره های اندازه گیری خود بطور مداوم اندازه گیری و پایش میشوند. سوابق اندازه گیری دوره های مختلف جهت بدست آمدن روند و نحوه عملکرد فرآیندها نگهداری می شوند.

وضعیت مطلوب از طریق پایش روند های گذشته، اطلاعات بدست آمده از تحلیل عملکرد رقبا و همچنین Benchmarking در صنعت لیزینگ تعریف و بعنوان یک دانش سازمانی حفظ و نگهداری میشود. هدف رسیدن به وضعیت مطلوب بوده و در این راستا هر گونه مغایرت و انحراف بیش از حد بعنوان یک مسئله تعریف و جهت رفع آن اقدام و برنامه لازم تعریف و تا رفع کامل مسئله این چرخه ادامه می یابد.

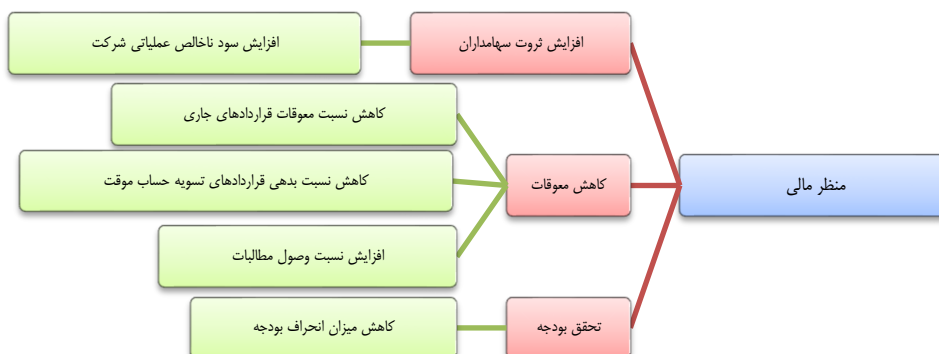
در فواصل زمانی معین به منظور حصول اطمینان از تداوم مناسب، شایستگی، اثربخشی و همراستایی با جهت گیری های راهبردی سازمان، اطلاعات مربوط به نتایج و روند شاخص ها، دلایل کاهش افت یا افزایش در جلسات بازنگری مدیریت و کمیته های مربوطه مطرح و در قبال تغییرات ایجاد شده تصمیم و اقدام به تعریف برنامه جهت رفع مغایرت های موجود می شود.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

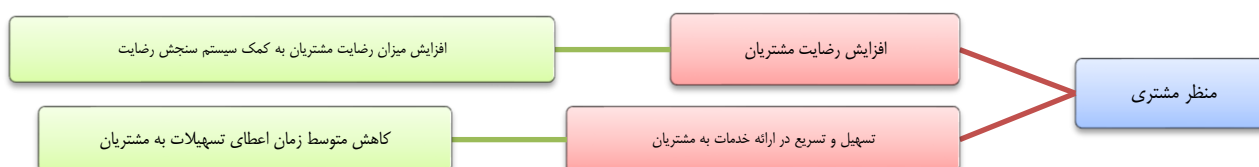
گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

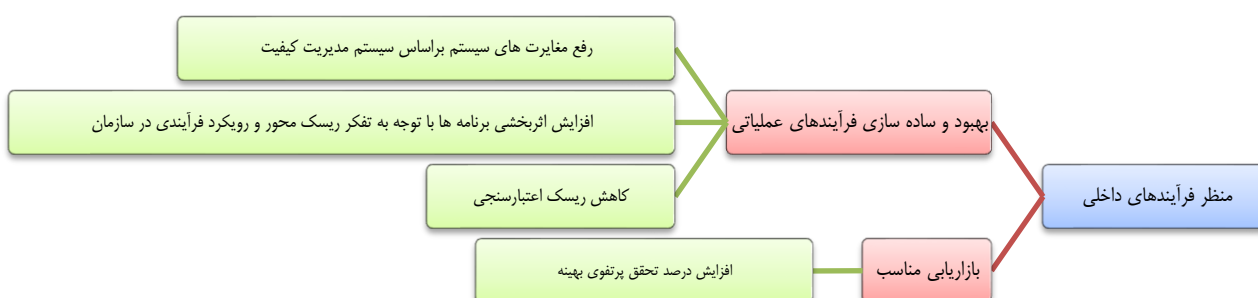
۱-۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی :



۲-۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص جلب رضایت مشتری :



۳-۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص بررسی و بهبود مدیریت کیفیت به عنوان مکانیزم اساسی انجام فرآیندهای سازمان با تمرکز بر تفکر مبتنی بر ریسک و رویکرد فرآیندی :

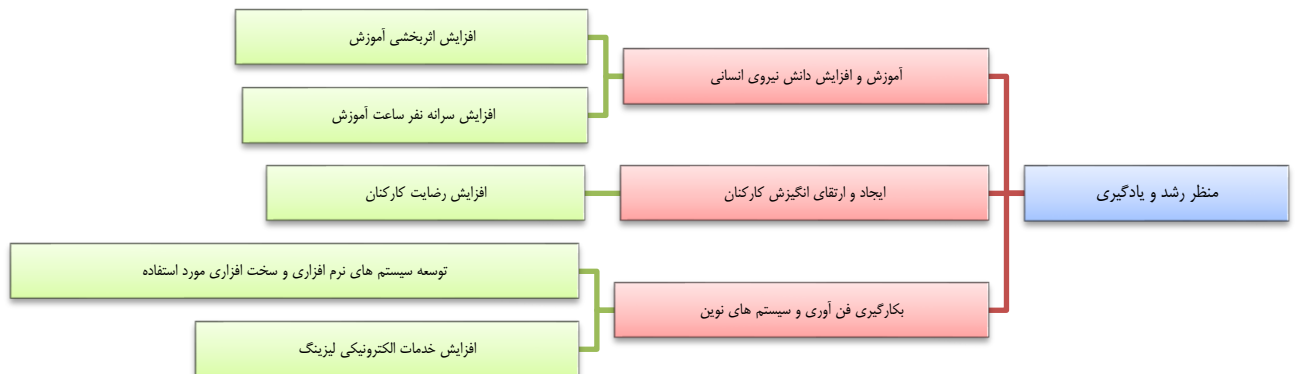


شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵-۱-۴- شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص افزایش و انگیزه نیروی انسانی :



شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵-۱-۵-نسبتهای مالی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	فرمول محاسبه	شرح نسبت
نسبت های نقدینگی :			
۱.۹۱	۲.۸۰	مجموع دارایی های جاری	نسبت جاری
		مجموع بدهی های جاری	
۱.۸۹	۲.۷۷	پیش برداخت ها - دارایی های جاری	نسبت آتی
		مجموع بدهی های جاری	
نسبت های سرمایه گذاری (اهرم مالی) :			
۰.۲۶	۰.۲۱	کل بدهی ها	نسبت بدهی
		کل دارایی ها	
۰.۷۴	۰.۷۹	ارزش ویژه	نسبت مالکانه
		کل دارایی ها	
۲.۸۹	۳.۷۸	حقوق صاحبان سهام	نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهی ها
		مجموع بدهی ها	
نسبت های سود آوری :			
۰.۳۵	۰.۳۱	سود قبل از مالیات	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
		ارزش ویژه	
۰.۲۲	۰.۲۰	سود خالص + هزینه بهره	نسبت بازده دارائی ها
		کل دارایی ها	
۰.۵۱۲-	۰.۱۲۶	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	نسبت نقد شوندگی سود
		سود خالص	
نسبت های ارزش ویژه :			
۴۴۹	۴۶۲	سود خالص	سود هر سهم
		تعداد سهام	
۲۸۰	-	سود تقسیم شده	سود نقدی هر سهم
		تعداد سهام	
۱,۴۶۹	۱,۷۶۳	ارزش ویژه	نسبت ارزش دفتری هر سهم
		تعداد سهام	
(۲۱۹)	۵۶.۲۹	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	جریان نقدی هر سهم
		تعداد سهام	
۰.۲۰	۰.۲۴	سود عملیاتی	بازده ارزش ویژه
		ارزش ویژه	
نسبت های فعالیت :			
۰.۷۱	۰.۷۰	سود ناخالص	نسبت سود ناخالص به فروش (درآمد)
		درآمد عملیاتی	
۰.۵۹	۰.۶۴	سود عملیاتی	نسبت بازده فروش
		درآمد عملیاتی	

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۵- عملکرد فعالیتها :

- هیات مدیره برای سال مالی ۱۴۰۴ همگام با اهداف شرکت و در راستای مفاد دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ن نهایت مساعی خود را در تنظیم قراردادهای با سازندگان و فروشندگان محصولات انجام داده است. به دلایل ذیل روند عملکرد شرکت نسبت به سال مالی مشابه از وضعیت مطلوب تری برخوردار می باشد .
- وصول مطالبات معوق و همچنین استفاده از اهرم مالی به منظور توسعه سطح فعالیت که موجب افزایش ۷ درصدی تسهیلات اعطایی گردیده است .
 - رشد ۴۳ درصدی سود عملیاتی (نسبت به دوره مشابه قبل)

۱-۲-۵- عملکرد فعالیت های در حال اجرا:

- انجام امکان سنجی ورود به بازار های جدید مانند بازار لوازم خانگی و دیجیتال ، قطعات یدکی خودرو های سواری و سنگین ، شرکت های دانش بنیان و ...
- اعطای تسهیلات در حوزه خودروی کار و نقش آفرینی در اشتغال زایی و افزایش تولید ناخالص ملی
- افزایش سقف پرداخت تسهیلات (با رعایت سقف قانونی مجاز) در زمینه های مختلف جهت جذب مشتریان
- بازنگری آئین نامه و دستورالعمل های حوزه وصول مطالبات و حقوقی در راستای افزایش وصول مطالبات و کاهش نرخ معوقات شرکت
- فراهم کردن امکان وصول اقساط با استفاده از درگاه های پرداخت الکترونیکی
- مذاکره با تولیدکنندگان فعال در حوزه ماشین آلات و ادوات کشاورزی ، انواع تریلر ، خودروی سنگین و کاربری ساز
- مذاکره با واردکنندگان در حوزه کامیون های تجاری کارکرده با عمر کمتر از ۳ سال
- ارزیابی تامین کنندگان بر اساس کیفیت محصولات و تعهد واگذاری به موقع دارایی ها
- انجام ممیزی های داخلی سیستم مدیریت کیفیت و حسابرسی داخلی مطابق چک لیست های ارزیابی
- اصلاح و بهینه سازی فرآیند های سیستمی
- تمدید گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت ISO 9001:2015
- اخذ تسهیلات و تامین مالی شرکت از سیستم بانکی
- راه اندازی لیزینگ الکترونیک در راستای افزایش رضایت مشتریان و حرکت همسو و همگام با پیشرفت تکنولوژی
- برقراری ارتباط تصویری با تمامی شعب کشور از طریق دوربین های مدار بسته در بستر MPLS
- عقد قرارداد با مشاور طرح طبقه بندی مشاغل در راستای پیاده سازی نظام پرداخت عادلانه
- ثبت آئین نامه انضباط کاری شرکت نزد وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی
- بازنگری فرم های ارزیابی عملکرد پرسنل

۲-۲-۵- اقدامات و طرح های پیش بینی شده در سال های آتی :

- تمهید زیرساخت های لازم و آماده سازی بستر مناسب جهت اجرای عملیات در حوزه های جدید شناسایی شده
- مذاکره جهت اعطای تسهیلات جهت خرید کالاهای مصرفی بادوام به کارکنان سازمان ها
- راه اندازی سامانه لیزینگ الکترونیک جهت سرعت بخشی به فرآیند پرداخت تسهیلات با استفاده از وب سرویس های با امنیت بالا جهت پذیرش ، احراز هویت و اعتبارسنجی پس از اخذ مجوزهای لازم
- تنوع بخشی به پورتفوی تسهیلات پرداختی در راستای توسعه عملیات و افزایش نفوذ در بازار
- راه اندازی و استقرار سامانه و پرتال امور مشتریان
- برنامه ریزی جهت اجرای پیاده سازی Mobile App به منظور ایجاد امکان واریز اقساط، اطلاع از وضعیت قرارداد، ارسال اخطار و Notification و
- مد نظر قراردادن رویکرد چابک سازی فرآیندها و ارائه خدمات مورد نیاز مشتریان در تمامی سطوح مدیریتی
- انتقال دانش کارشناسی و تجارب در خصوص اعتبارسنجی و وصول مطالبات با ایجاد برنامه های آموزشی شعب
- راهبری و مدیریت لیزینگ الکترونیک و تقویت زیر ساخت ها و سامانه های حوزه فناوری و اطلاعات و ارتباطات شرکت
- تسریع در روند واگذاری املاک تملیکی
- امکان پیاده سازی گزارشات BI در نرم افزار تخصصی شرکت
- تهیه زیر سیستم حقوقی در نرم افزار تخصصی شرکت
- به روزسانی و بازنگری آئین نامه و دستورالعمل های فرآیند های عملیاتی در صورت لزوم
- بهبود مدیریت ریسک و مصوب نمودن بیانیه ریسک پذیری شرکت
- تقویت منابع مالی و ساختار سرمایه
- با توجه به شرایط اقتصادی و با لحاظ نمودن صرف و صلاح سهامداران ، شرکت در نظر دارد با توجه به کاهش تمایل تولیدکنندگان به فروش قسطی ، کالاهای مصرفی با دوام را خریداری و در چارچوب عقود اسلامی مجاز به متقاضیان واگذار نماید .

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۵- پروژه ها و طرح ها :

شرکت با توجه به شرایط اقتصادی ، با انعقاد قراردادهایی در حوزه خودروی صفرکیلومتر و دست دوم (اعم از خودروی کار و سواری) و سایر وسایط نقلیه و استفاده از لیزینگ الکترونیک انتظار دارد بتواند به اهداف از پیش تعیین شده دست یابد.

برخی افتخارات و گواهینامه های کسب شده طی سال های اخیر :

- ✓ حفظ و نگهداری سیستم مدیریت کیفیت و صدور مجدد گواهینامه توسط InterCert GmbH Group of MTIC پس از ممیزی مراقبتی سیستم مدیریت کیفی در دی ماه ۱۴۰۲
- ✓ کسب رتبه نخست از نظر شاخص بازده فروش در گروه واسطه گری های مالی کشور برای سه سال متوالی ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ .
- ✓ انتخاب لیزینگ صنعت و معدن بعنوان یکی از ۵۰۰ بنگاه اقتصادی برتر و بزرگ ایران (IMI-۱۰۰) در سال ۱۳۹۷
- ✓ کسب رتبه دوم در بین صد شرکت پنجم بزرگ اقتصادی ایران (IMI-۱۰۰) از نظر بیشترین سودآوری در سال ۱۳۹۷.
- ✓ کسب رتبه دوم در بین صد شرکت پنجم بزرگ اقتصادی ایران (IMI-۱۰۰) از نظر بیشترین بازده فروش در سال ۱۳۹۷.
- ✓ کسب رتبه سوم در بین صد شرکت پنجم بزرگ اقتصادی ایران (IMI-۱۰۰) از نظر با ارزش ترین بازار، بازده بازار حقوق صاحبان سهم و همچنین از نظر نسبت جاری و جریان خالص وجوه ناشی از عملیات به فروش و به سود در سال ۱۳۹۷.
- ✓ انتخاب لیزینگ صنعت و معدن بعنوان واحد نمونه صنعتی و اقتصادی در سال ۱۳۹۷ و تقدیر از جانب وزیر محترم صنعت ، معدن و تجارت .
- ✓ دریافت نشان عالی برند ارزش آفرینی ملی در طرح سراسری برند ملی، اقتدار ملی در سال ۱۳۹۷.
- ✓ انتخاب لیزینگ صنعت و معدن بعنوان برند شایسته ملی کشور در سال ۱۳۹۶.
- ✓ دریافت مدال ویژه پنج ستاره ملی بعنوان بالاترین سطح نشان رضایتمندی و اعتماد مشتریان در سال ۱۳۹۶.
- ✓ کسب رتبه نخست در بین صد شرکت پنجم بزرگ اقتصادی ایران (IMI-۱۰۰) از نظر بیشترین سودآوری در سال ۱۳۹۶.
- ✓ کسب رتبه نخست در بین صد شرکت پنجم بزرگ اقتصادی ایران (IMI-۱۰۰) از نظر بیشترین بازده فروش در سال ۱۳۹۶.
- ✓ دریافت استاندارد و جایزه بین المللی (۲۰۱۷ FCS-Leasing Services Award) شهرت، اعتبار و خدمات برتر در صنعت لیزینگ از سوی اتحادیه اروپا.
- ✓ دریافت نشان طلایی برترین ارائه دهنده تسهیلات ویژه و حامی تولیدات داخلی توسط لیزینگ صنعت و معدن در سال ۱۳۹۶.
- ✓ ارتقاء گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت بر مبنای استاندارد ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵ بعنوان اولین شرکت لیزینگ کشور در سال ۱۳۹۵.
- ✓ عضویت در انجمن بین المللی مالی و لیزینگ IFLA به عنوان تنها نماینده از سوی ایران از سال ۱۳۸۵

۴-۵- اطلاعات آینده نگر :

- باتوجه به شرایط حاکم بر اقتصاد کلان کشور افزایش در تقاضای اخذ تسهیلات خودروهای کار متصور می باشد. لذا شرکت قصد دارد با استفاده از منابع مالی حاصل از فعالیت های عملیاتی، اخذ تسهیلات بانکی و نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری ، سطح فعالیت عملیاتی را افزایش دهد.
- درآمدهای عملیاتی ارتباط مستقیم با سطح فعالیت شرکت داشته و نرخ سود تسهیلات توسط شورای پول و اعتبار و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا. تعیین و در حال حاضر ۲۶ درصد می باشد .
- هزینه های شرکت مشتمل بر هزینه های اداری عمومی و هزینه های حقوق و دستمزد و مزایای کارکنان به ترتیب تابعی از نرخ تورم و بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی می باشد.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

جدول گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

درآمدهای عملیاتی

شرح	سال مالی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۶۲۲,۴۳۶	۲,۴۷۱,۰۴۰	۲,۵۴۲,۷۱۸
درآمد وجه التزام و جریمه	۶۶۱,۲۵۰	۷۷۶,۱۹۹	۱۳۱,۶۱۱
سایر درآمدهای حاصل از عملیات لیزینگ	۶۴۸,۱۴۰	۶۴۵,۸۵۴	۸۶۵,۲۲۵
جمع	۲,۹۳۱,۸۲۶	۳,۸۹۳,۰۹۳	۳,۵۳۹,۵۵۴

مبالغ به میلیون

روند درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده در ۵ سال اخیر

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
درآمدهای عملیاتی	۸۰۸,۲۱۵	۱,۰۷۹,۲۳۰	۱,۳۴۶,۷۵۸	۱,۶۳۵,۹۶۴	۲,۹۳۱,۸۲۶	۳,۸۹۳,۰۹۳	۳,۵۳۹,۵۵۴
مبلغ بهای تمام شده	(۱۲۲,۹۵۸)	(۱۷۷,۸۴۱)	(۲۶۵,۸۵۶)	(۴۴۰,۵۱۸)	(۸۶۱,۱۸۵)	(۱,۱۵۶,۴۱۳)	(۱,۶۹۸,۵۷۳)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت های عملیاتی :

شرکت قصد دارد در سال مالی ۱۴۰۵ با تامین مالی از محل وصول مطالبات، نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری و اخذ تسهیلات بانکی نسبت به افزایش سطح فعالیت عملیاتی اقدام نماید .

مبالغ به میلیون ریال

صورت منابع و مصارف :

شرح منابع :	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
مانده وجه نقد اول دوره	۴۱۵,۲۸۷	۲۳۵,۹۷۱	۱۳۶,۷۸۴
تسهیلات	۲,۲۲۳,۵۰۰	۱,۷۵۴,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۴,۱۵۱,۳۳۰	۶,۳۳۸,۰۰۹	۶,۵۴۵,۴۲۶
سایر	۲,۲۳۰,۵۱۴	۳,۰۳۳,۰۷۱	۲,۰۱۲,۸۷۸
جمع منابع :	۹,۰۲۰,۶۳۱	۱۱,۴۶۱,۰۵۱	۱۱,۱۹۵,۰۸۸
شرح مصارف :	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۶,۲۰۶,۰۷۵	۴,۸۴۴,۵۹۴	۳,۷۰۰,۰۰۰
پرداخت سود سهام	۹۸۱,۷۵۸	۳۰۱,۳۴۰	۱,۲۳۸,۷۵۱
سایر	۱,۳۴۶,۵۸۹	۶,۱۷۸,۳۳۳	۶,۱۶۷,۹۶۳
جمع مصارف :	۸,۵۳۴,۴۲۲	۱۱,۳۲۴,۲۶۷	۱۱,۱۰۶,۷۱۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف :

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف در ذیل جدول قبلی تشریح گردیده است.

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

جدول گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰:

عملیات	سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع)			ریالی	مانده اول دوره تسهیلات ریالی	نرخ سود	محل تامین
			بلند مدت	کوتاه مدت	معادل ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز				
-	-	-	-	۷۵۷.۸۶۵	-	-	-	۷۵۷.۸۶۵	۸۲۶.۱۱۲	۲۳	تسهیلات دریافتی
-	-	-	-	۷۵۷.۸۶۵	-	-	-	۷۵۷.۸۶۵	-	-	جمع:

برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت:

برآورد دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰:	در گزارش تفسیری مدیریت تشریح گردیده است
---------------------------------------	---

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مبالغ به میلیون ریال

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	جمع	مشکوک الوصول	جمع	مشکوک الوصول	سررسید گذشته	موقوف	جمع	مشکوک الوصول	جمع	مشکوک الوصول
تسهیلات اعطایی	۱۱.۵۲۵.۳۳۹	-	۱۲.۷۸۷.۵۰۰	۷۴۷.۷۶۶	۹۵۹.۰۴۵	۲۳۶.۱۹۶	۹۲.۵۳۴	۵۵۱.۳۵۰	۵۱۷.۵۴۸	۱۳.۰۶۰.۶۵۱
کسر می شود:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سال های آتی	(۳.۰۴۹.۸۱۳)	-	(۲.۹۳۰.۷۶۸)	(۱۷۶.۷۲۷)	(۱۸۹.۹۳۷)	(۴۶.۱۹۲)	(۱۰.۰۳۱)	(۱.۵۵۵)	(۲.۶۰۴)	(۳.۲۷۴.۲۸۷)
مانده تسهیلات پایان دوره	۸.۴۷۵.۵۲۶	-	۹.۸۵۶.۷۳۲	۵۷۱.۰۳۹	۷۶۹.۱۰۸	۱۹۰.۰۰۴	۸۲.۵۰۳	۵۴۹.۷۹۵	۵۱۴.۹۴۴	۹.۷۸۶.۳۶۴
ارزش وثایق دریافتی	-	-	-	(۵۳۴.۹۳۶)	(۷۰۰.۷۲۶)	(۱۴۷.۰۷۹)	(۵۶.۸۷۹)	(۴۶.۵۶۳)	(۶۶۹.۰۲۷)	(۸۰۴.۱۶۸)
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی	-	-	-	۳۶.۱۰۳	۶۸.۳۸۲	۴۲.۹۲۵	۲۵.۶۲۴	۵۱۳.۱۲۸	۴۶۸.۳۸۱	۶۵۴.۱۴۲
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱/۵٪	۱/۵٪	۱/۵٪	۱۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	۳.۶۱۰	۶.۸۲۸	۸.۵۸۵	۵.۱۲۵	۴۰.۴۱۸۴	۲۹۶.۹۹۰	۴۱۶.۳۷۹
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۸.۴۷۵.۵۲۶	-	۹.۸۵۶.۷۳۲	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲۷.۱۳۳	-	۱۴۷.۸۵۱	-	-	-	-	-	-	-
جمع:	۸.۳۴۸.۳۹۳	-	۹.۷۰۸.۸۸۱	۵۶۷.۴۲۹	۷۶۲.۲۷۰	۱۸۱.۴۱۹	۷۷.۳۷۸	۱۴۵.۶۱۱	۱۱۷.۹۵۴	۹.۲۴۲.۸۵۲

صورت خلاصه کالاهای واگذار شده و حسابهای دریافتی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۴		طی دوره				مانده پایان دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات	تسهیلات اعطایی طی دوره		تسهیلات وصول شده طی دوره		تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات
			تعداد تسهیلات ایجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات وصولی		
تسهیلات در قالب کالا	۱۸	۶۰.۲۹	۰	۰	۱۷	۵.۵۹۳	۱	۴۳۶
تسهیلات اعطایی در قالب تجهیزات راه سازی	۵	۱۰۶.۳۹۰	۹	۱۹۵.۴۸۶	۱	۸۵.۱۱۰	۱۳	۲۱۶.۷۶۶
تسهیلات اعطایی در قالب خودروهای سنگین	۱.۱۰۶	۱۰.۷۷۴.۹۱۸	۲۸۷	۵.۸۷۲.۲۵۷	۱۴۳	۵.۲۳۴.۴۱۹	۱.۲۵۰	۱۱.۴۱۰.۷۵۶
تسهیلات اعطایی در قالب خودروهای سواری	۶۸۲	۹۱۱.۵۸۳	۸۸	۱.۰۴۵.۸۳۰	۴۷۲	۷۰۱.۵۹۳	۲۹۸	۱.۲۵۵.۸۲۰
تسهیلات اعطایی در قالب تجهیزات کارخانجات و کارگاه ها	۳	۴۳.۱۱۲	۰	۰	۱	۱۶.۵۱۲	۲	۲۶.۶۰۰
جمع	۱.۸۱۴	۱۱.۸۴۲.۰۲۲	۳۸۴	۷.۱۱۴.۵۷۲	۶۳۴	۶.۰۴۵.۲۲۷	۱.۵۶۴	۱۲.۹۱۰.۳۷۸
کسر می شود سود و کارمزد دوره های آتی	-	(۳.۲۷۴.۲۸۷)	-	-	-	-	-	(۳.۱۳۳.۳۴۱)
مانده تسهیلات اعطایی	-	۸.۵۶۷.۷۴۵	-	-	-	-	-	۹.۷۷۷.۰۳۷
سایر حسابهای دریافتی مرتبط با عملیات لیزینگ	-	۱.۴۳۵.۶۴۹	-	-	-	-	-	۱.۷۴۷.۷۷۲
جرام محقق شده دریافتی	-	۴۱.۳۲۹	-	-	-	-	-	۴۸.۵۷۰
سایر دریافتی ها	-	۱.۲۴۶.۳۶۴	-	-	-	-	-	۸۰۹.۳۳۰
جمع	-	۱۱.۲۹۰.۹۸۷	-	-	-	-	-	۱۲.۳۸۲.۷۰۹
کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۴۳.۵۱۲)	-	-	-	-	-	(۵۵۶.۸۰۴)
مانده حساب های دریافتی	-	۱۰.۷۴۷.۴۷۵	-	-	-	-	-	۱۱.۸۲۵.۹۰۵

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

جدول گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی :

نرخ تسهیلات اعطایی شرکت بر اساس مصوبه سالیانه شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می گردد و در حال حاضر ۲۶ درصد می باشد. اخذ تسهیلات بانکی از جمله برنامه های شرکت جهت تامین مالی است. نرخ اسمی تسهیلات بانکی ۲۳ درصد و نرخ موثر آن بالغ بر ۳۰ درصد است لذا به منظور کاهش بهای تمام شده و رعایت مفاد اساسنامه و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا، کاهش سرمایه گذاری ها و به کارگیری نقد حاصل از آن در فعالیت های عملیاتی در دستور کار شرکت قرار دارد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۵:
--	------------------------------------

وضعیت کارکنان

تاریخ	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۹۹	۹۳	۸۷

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی :

تغییرات مربوطه در هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی، عمدتاً مربوط به هزینه های حقوق و مزایای پرسنلی می باشد که با توجه به تغییرات اعلام شده از سوی وزارت کار شامل افزایش پلکانی در سطوح مختلف خواهد بود و سایر هزینه های این بخش معمولاً با افزایش ۴۰ درصد سالیانه قابل احتساب می باشد.	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰:
---	--

سایر درآمدها (هزینه های عملیاتی) :

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از تخفیفات گروهی بیمه	۹۱.۴۹۶	۹۸.۲۶۸
درآمد انتقال به غیر مورد اجاره	-	۴۰۱۶
سود حاصل از تسویه پیش از موعد قراردادهای	۸.۱۸۷	۱۰.۰۰۵
درآمد حاصل از کارشناسی	۱.۶۴۶	۷۷۱
جمع :	۱۰۱.۳۲۹	۱۱۳.۰۶۰

شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام)

جدول گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر :

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴				سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳			
	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
شرکت گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۶۲۳.۳۳۹	۵۹۳.۷۵۵	۱۰,۱۷	۱.۲۱۰.۶۰۴	-	۵۹۳.۸۷۴	۱۰,۱۷	
سایر شرکت های خارج از بورس	۴۰.۹۹۱	۲۳.۹۳۷	-	۱۰۹.۳۶۸	-	۲۳.۹۳۷	-	
سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس	۶.۹۹۸	۵۰۸.۸۷۹	-	۸.۸۸۴	-	۹۸.۴۰۶	-	

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

با توجه به سیاست های بانک صنعت و معدن (سپردهار عمده) در این خصوص تصمیم گیری خواهد شد.

سایر در آمد (هزینه) های غیر عملیاتی - در آمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
سود سهام	۱,۳۲۸,۸۵۵	۶۷۱,۳۲۷	۶۲۹,۰۰۰
سود (زیان) ناشی از فروش سهام	۱۵۹	-	-
سود (زیان) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۵,۲۸۹)	۶,۴۵۳	-
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	۱۲,۵۳۳	۷,۸۵۵	۱۲,۹۷۰
سایر در آمد (هزینه) های غیر عملیاتی - در آمد سرمایه گذاری ها	۱۵,۳۹۶	۵۵,۷۳۷	۵۸,۶۸۰
جمع	۱,۳۵۱,۶۵۴	۷۴۱,۳۷۲	۷۰۰,۶۵۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود :

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته (میلیون ریال)	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته (میلیون ریال)	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته (میلیون ریال)	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳,۰۳۸,۲۸۲	۲۷۰,۰۰۰	۲,۵۷۳,۲۴۵	(۱,۰۸۱,۷۴۴)	۱۰٪

شرکت لیز ننگ صنعت و معدن (سهامی عام)

جداول گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

سایر برنامه های با اهمیت شرکت :

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۵ :	فروش سهام شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند و به منظور رعایت مواد اساسنامه
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت :

--

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و فروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق و مزایای اعضای هیئت مدیره :

دفعات حضور در جلسات										
سایر کمیته ها	کمیته انتصابات	کمیته حسابرسی	هیئت مدیره	آیا جلسات هیئت مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضو غیر موظف هیئت مدیره	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	سمت	نام و نام خانوادگی
۱	-	۱۲	۱۹	بله	بله	۰	بله	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	رئیس هیئت مدیره	علی زارعی
۶	-	-	۱۹	بله	-	۰	بله	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	عضو هیئت مدیره	محمد زمان محمدی شیرکلانی
-	-	-	۱۵	بله	-	۰	خیر	۱۴۰۳/۱۲/۲۵	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	یونس کلانتری
-	-	-	۲	بله	-	۰	خیر	۱۴۰۴/۰۹/۲۶	عضو هیات مدیره و معاون مالی و پشتیبانی	عباس شوقانی
-	-	-	۳	بله	-	۰	بله	۱۴۰۴/۰۸/۲۵	عضو هیئت مدیره	علی اسماعیل زاده مقری

جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۴ به تعداد ۱۹ جلسه می باشد.

جدول مربوط به مشخصات , سوابق اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ایی	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام
هادی فرج اله اصفهانی	معاونت اجرایی لیزینگ	کارشناسی ارشد	نایب رئیس هیات مدیره شرکت واسپاری هوشمند فردا - عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند - عضو هیات مدیره شرکت کارگزاری بیمه سایا - مشاور مدیرعامل لیزینگ ایران - مشاور شرکت صادرات خلیج فارس	*
محمد جعفری نوش آبادی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	مدیرعامل کارگزاری آرمان تدبیر نقش جهان، معاون مالی اداری گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری، قائم مقام مدیرعامل کارگزاری ارگ هومن، عضو هیئت مدیره واسپاری آتیه صبا، عضو هیئت مدیره کارگزاری صبا جهاد	*
مقصود پور ابولی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی	رئیس حسابداری صنعتی شرکت تولیدی رادیا تور اتومبیل و رئیس بوجه و گزارشات شرکت سیمان فارس و خوزستان و مدیر مالی شرکت سیمان فارس خوزستان و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران فارس و خوزستان و مدیر مالی و سرمایه گذاری شرکت توسعه و سرمایه گذاری یگانه	*
منوچهر امینی	سایر کمیته ها	دکترا	مشاور مدیریت برنامه ریزی و نظارت بانک کار آفرین - مدیر مستقل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک اقتصاد نوین - رئیس اداره کل پیگیری وصول مطالبات بانک اقتصاد نوین - رئیس اداره کل بازرسی و حسابرسی داخلی بانک قرض الحسنه مهر ایران - مشاور اقتصادی شرکت پتروشیمی باختر - رئیس اداره پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات بانک تجارت - مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت مهندسین مشاور مدیر عامل شرکت آرمون احیا سپاهان - عضو و رئیس هیات مدیره کارگزاری صبا جهاد - عضو هیات مدیره گروه مالی و اقتصادی آرمان اندیشان احیا - عضو هیات مدیره کارگزاری آرمان تدبیر نقش جان - عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری آتیه تکادو	*
سارا برقی شیرازی	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد	شروع فعالیت از ۱۳۸۱ شرکت فیروز آباد وابسته به بانک مسکن، از سال ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ روزنامه افتخار، از سال ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ شرکت زاگرس خودرو، از سال ۱۳۸۷ تا کنون شرکت لیزینگ صنعت و معدن	*
فرشته محمدی	مدیر اجرایی	کارشناسی	رئیس حسابداری شرکت لیزینگ صنعت و معدن، مدیر عامل شرکت نفیس صنعت آرنیک، مدیر مالی مجموعه غذایی سیاوش، رئیس حسابداری شرکت دانش بنیان فرینه فناور رئیس حسابداری شرکت دانش بنیان فرینه فناور، رئیس حسابداری شرکت آروکوه سامانه، کارشناس مالی نایع سرما آفرین ایران	*
محمد خلیلی	مدیر اجرایی	دکترا	مدیر حراست شرکت لیزینگ صنعت و معدن (سهامی عام) از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ تا امروز، مدیر حراست شرکت شبکه صرافی صنعت و معدن (سهامی خاص) از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ تا امروز	*
مریم شهبازی	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد	از سال ۸۲ تا ۸۶ در دفتر وکالت جهت ثبت برخی از دادخواست ها و امور ثبت شرکتها، از سال ۸۶ تا ۸۸ در شرکت بازرگانی جهت تنظیم قراردادهای و اعمال موارد قانون تجارت، از سال ۸۶ تا ۸۸ در شرکت بازرگانی جهت تنظیم قراردادهای و اعمال موارد قانون تجارت، از سال ۸۸ تا سال ۹۳ در دفتر اسناد رسمی . دارای سابقه سند نویسی تنظیم کلیه اسناد رسمی اعم از انتقال قطعی تنظیم اسناد رهنی و انواع وکالتنامه ها، از	*
علیرضا گلشهری	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد	از ۱۳۹۴/۰۳/۲۷ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۰ کارمند لیزینگ صنعت و معدن، از ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ کارشناس لیزینگ صنعت و معدن، از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۲/۱۹ سرپرست امور قراردادهای شرکت لیزینگ صنعت و معدن، از ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ تاکنون مدیریت امور قراردادهای شرکت لیزینگ صنعت و معدن	*
امیرعباس فیضی	مدیر اجرایی	دکترا	رئیس اداره قیمت گذاری دفتر بررسی قیمت طی سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۷ - وزارت صمت (سازمان حمایت مصرف کنندگان و تولید کنندگان)، معاون مدیر کل دفتر بررسی های اقتصادی طی سالهای ۱۴۰۰ - ۱۳۹۷ - وزارت صمت (سازمان حمایت مصرف کنندگان و تولید کنندگان)، نماینده وزیر در فرارگاه تنظیم بازار و کمیته اقدام مشترک ۱۴۰۰ - ۱۴۰۱ - وزارت دادگستری، رئیس گروه بازرگانی و تجارت خارجی دفتر سلولزی و چاپ و صنایع دخانی ۱۴۰۲ - ۱۴۰۱ - ستاد وزارت صمت، کارشناس قیمت گذاری دفتر خدمات زیر بنا، و بازرگان، ۱۴۰۴ - ۱۴۰۲ - وزارت صمت (سازمان حمایت مصرف کنندگان و تولید	*

•	شرکت نرم افزاری پارس سیستم - طراح و تخلیگر برنامه نویسی- از سال ۱۳۷۹ الی ۱۳۸۴، لیزینگ صنعت ومعدن- کارشناس - کارشناس ارشد - مدیر - از سال ۱۳۸۴ تا اکنون	کارشناسی	مدیر اجرایی	زلیخا فتاح
•	-کارشناس انفورماتیک موسسه غیر انتفاعی مکتب الجواد منطقه ۲، ۱۳۹۳-۱۳۸۶-۱۳۸۵ کاریر بانک پارسیان، ۱۳۹۴-۱۴۰۴ کارشناس شرکت لیزینگ صنعت و معدن ۱۳۸۷	کارشناسی	مدیر اجرایی	مسعود حسینی
•	حسابدار شرکت مهندسی طینین ارتباط ارین ، تیر ۱۳۸۴ تا دی ۱۳۸۶ . کارشناس امور سهام شرکت سرمایه گذاری پترونیس (سهامی خاص) ، دی ۱۳۸۶ تا تیر ۱۳۸۸ . مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری پترونیس (سهامی خاص) ، تیر ۱۳۸۸ تا مهر ۱۳۹۲ . کارشناس سیدگردانی ، کارشناس صندوق و تحلیلگر بازار سرمایه ، کارگزاری اردیبهشت ایرانیان ، مهر ۱۳۹۲ تا آبان ۱۳۹۴ . کارشناس ارشد لیزینگ ، شرکت لیزینگ صنعت و معدن ، آبان ۱۳۹۴ تا مرداد ۱۳۹۶ . مدیر طرح و برنامه و نماینده ی مبارزه با پولشویی ، شرکت لیزینگ صنعت و معدن ، مرداد ۱۳۹۶ تاکنون . دبیر کمیته ریسک ، نماینده مدیر عامل در کمیته اعتبارات ، عضو کمیته های وصول مطالبات ، مبارزه با پولشویی ، سرمایه انسانی و تعالی سازمان ، بودجه بندی، شرکت لیزینگ از سال ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۰ حسابدار شرکت پیشرو تدبیر هستی، از سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ رئیس حسابداری تولیدی و بازرگانی پاندورا، از سال ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۶ رئیس حسابداری موسسه اندیشه مهر، از سال ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۳ مدیر مالی شرکت لیزینگ ایران و شرق، از سال ۱۳۹۷ تا اکنون مدیر مالی شرکت سفیر تجارت پرهام، از سال ۱۴۰۳ تا اکنون مدیر مالی و اعتبارات لیزینگ صنعت ومعدن، از سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ نایب رییس هیات مدیره شرکت ایران و شرق تهران	کارشناسی ارشد	مدیر اجرایی	غزاله مهدوی
•		کارشناسی ارشد	مدیر اجرایی	امیر کناری

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ، ۱۲ جلسه می باشد .

تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ، صفر جلسه می باشد .

تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ، ۸ جلسه می باشد .

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی :

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
•	•	•	•

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکت های فرعی :

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
بانک صنعت و معدن	•	•	•