



# گزارش سالیانه هیات مدیره به مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### فهرست

۳	مقدمه
۴	گزیده اطلاعات مالی شرکت
۶	پیام هیات مدیره
۷	فصل اول : کلیات شرکت
۸	سهام در یک نگاه در تاریخ تهیه گزارش
۸	تاریخچه
۹	موضوع فعالیت
۱۰	سرمایه و تغییرات آن
۱۱	ترکیب سهامداران شرکت
۱۲	شرکت از منظر بورس اوراق بهادار
۱۴	نظام راهبری شرکت
۱۶	اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت
۱۶	اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۶	فعالیت های توسعه منابع انسانی
۱۹	فصل دوم : سرمایه گذاری ها
۲۰	مروری بر بازار سرمایه
۲۲	استراتژی سرمایه گذاری شرکت
۲۷	افشای فهرست زمین و ساختمان
۲۸	پرداخت سود
۲۸	اطلاعات بازارگردان شرکت
۲۹	فصل سوم : بررسی عملیاتی و مالی عملکرد شرکت
۳۳	تشریح اقدامات هیات مدیره در خصوص اثربخشی اصول حاکمیت شرکتی و کیفیت اجرای آن
۳۳	بهبود نظام حاکمیت شرکتی و گزارش پایداری
۳۶	کمیته های تخصصی
۳۹	سیاستهای تامین مالی تقسیم سود
۳۹	پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود
۳۹	برنامه های آینده شرکت
۳۹	تعداد سهامداران
۳۹	اطلاعات اداره سهام شرکت

## بسم الله الرحمن الرحيم

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (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 ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد. این گزارش به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های 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 برنامه های هیئت مدیره فراهم می آورد.

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 واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۰ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

### جدول ۱ - ترکیب اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	مجید علی فر	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره	مجتبی احمدی	شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	علی اصغر مومنی	شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	محمد مسعود صدرالدین کرمی	شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)
	عضو هیات مدیره	علیرضا ولیدی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### گزیده اطلاعات مالی شرکت

جدول ۲ - گزیده اطلاعات مالی شرکت

ارقام به میلیون ریال

اطلاعات عملکرد مالی :	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
درآمد عملیاتی	۲.۳۸۰.۱۹۶	۶۹۳.۰۶۷	۱.۰۹۳.۲۸۹
سود عملیاتی	۲.۳۰۸.۹۰۰	۶۵۲.۸۵۳	۱.۰۶۷.۵۴۸
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۲۶	۵.۵۳۲	۶.۵۵۱
سود خالص - پس از کسر مالیات	۲.۳۰۹.۴۲۶	۶۵۵.۳۸۵	۱.۰۷۴.۰۹۹

ارقام به میلیون ریال

اطلاعات عملکرد مالی:	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
جمع داراییها	۴.۷۷۰.۹۸۳	۲.۶۱۲.۵۳۰	۲.۳۸۸.۸۲۳
جمع بدهیها	۳۵.۷۲۳	۲۵.۹۸۲	۶۷.۴۷۷
سرمایه ثبت شده	۱.۸۰۰.۰۰۰	۱.۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰
جمع حقوق مالکانه	۴.۷۳۵.۲۶۰	۲.۵۸۶.۵۴۸	۲.۳۲۱.۳۴۶

نرخ بازدهی:	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
نرخ بازده دارایی ها (درصد)	٪۴۸	۲۶٪	٪۴۵
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	٪۴۹	۲۷٪	٪۴۶

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

اطلاعات مربوط به هر سهم:	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود واقعی هر سهم (ریال)	۱,۲۸۷	۳۶۵	۶۰۲
سود نقدی هر سهم (ریال)	-	۱۵۰	۵۰۰
آخرین قیمت هر سهم (ریال)	۴,۳۵۳	۲,۴۲۹	۸,۲۷۰
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۲۶۳۱	۱,۴۳۶	۲,۹۰۱
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم (مرتب)	۳.۳	۶.۷	۱۳.۷

سایر اطلاعات:	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۱۱	۱۰	۸

جدول ۳ - گزیده اطلاعات مالی مجموعه

ارقام به میلیون ریال

اطلاعات عملکرد مالی:	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
درآمد عملیاتی	۲,۳۱۱,۸۲۳	۶۹۰,۶۶۷	۱,۰۹۰,۵۲۰
سود عملیاتی	۲,۲۴۲,۷۹۳	۶۷۱,۴۶۸	۱,۰۸۴,۳۰۶
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۲,۲۶۶	۲۱,۰۱۵	۱۹,۶۴۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۲۶	۲,۵۳۲	۶,۵۵۱
سود خالص - پس از کسر مالیات	۲,۲۴۳,۳۱۹	۶۷۴,۰۰۰	۱,۰۹۰,۸۵۷

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### پیام هیئت مدیره

با حمد و سپاس بیکران به درگاه قادر متعال و ضمن خوش آمدگویی به سهامداران محترم شرکت، گزارش عملکرد هیات مدیره برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به مجمع عادی سالیانه صاحبان سهام تقدیم می گردد.

با عنایت به ارزیابی عملکرد سالیانه شرکت، شرایط اقتصادی جهان و کشور توفیق حرکت در راستای اهداف از پیش طراحی شده حاصل گردید. سالی که با فرازو نشیبهای فراوان توانستیم مسیر تعالی را به گونه ای که شایسته سهامداران محترم این شرکت است را طی نماییم.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران در ۳ حیطه اصلی در بازار سرمایه فعالیت خود را متمرکز کرده که از لحاظ تمرکز تخصصی در این ۳ حوزه، فعالیت شرکت متمایز از سایر شرکتهای گروه سرمایه گذاری می باشد. این مهم در راستای استراتژی کلان گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران مبنی بر تقسیم فعالیت شرکتهای مالی زیرگروه در حیطه های تخصصی صورت پذیرفته است. در نتیجه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران فعالیت خود را در بازارهای بدهی، معاملات سهام کوتاه مدت و معاملات مشتقه و کالایی در سال جاری متمرکز نموده است. خلاصه ای از نتیجه این فعالیتها در صفحات پیش رو به استحضار سهامداران می رسد.

هیات مدیره امیدوار است با بکارگیری از ظرفیتهای مناسب شرکت در راستای سرمایه گذاری و استفاده بهینه از موقعیت های بازار سرمایه در سه حوزه مورد اشاره و تحلیل مناسب از فرصت ها و تهدیدهای بازار، برنامه ریزی مناسب جهت افزایش سودآوری را عملیاتی نماید.

گزارش مذکور مشتمل بر فصول مختلف بر اساس عملکرد سالیانه شرکت در حوزه های سرمایه گذاری، مالی و همچنین برنامه های آتی می باشد.

از درگاه خداوند منان مزید توفیق در راستای تحقق وظیفه خطیر خلق ارزش افزوده برای کلیه ذی نفعان را خواستاریم.

با احترام و سپاس

هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران



# فصل اول : کلیات شرکت

## سهام در یک نگاه در تاریخ تهیه گزارش

جدول ۴ - سهام در یک نگاه

نماد	تابلو	گروه	سرمایه ثبت شده (میلیارد ریال)
واعتبار	بازار دوم بورس	سرمایه گذاری	۱,۸۰۰

آخرین قیمت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ (ریال)	ارزش بازار (میلیارد ریال)	سود خالص واقعی هر سهام سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ (ریال)	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم
۴,۳۵۳	۷,۸۳۵	۱,۲۸۳	۳,۳۹

## تاریخچه

شرکت دوچرخه و موتورسیکلت سازی ایران در تاریخ ۱۳۴۹/۰۴/۱۴ تحت شماره ۱۴۰۴۶ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۸۸۶۰ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی ایران به ثبت رسیده و در سال ۱۳۵۱ بهره برداری شده است. شرکت در اردیبهشت ماه ۱۳۵۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و نام آن از تاریخ مذکور در تابلوی بورس درج شده است. در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۱۲ تغییر موضوع فعالیت شرکت از تولیدی به سرمایه گذاری تصویب شد و در تاریخ ۱۳۸۵/۰۵/۱۵ نام شرکت از دوچرخه و موتورسیکلت سازی ایران (سهامی عام) به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) تغییر یافت و در تاریخ ۱۳۸۴/۱۲/۲۲ طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مرکز اصلی شرکت از قزوین به تهران و طی اطلاعیه روزنامه رسمی شماره ۳۲/۶۸۱۲ مورخه ۱۳۸۵/۳/۶ به شماره ۱۴۰۴۶ به اطلاع عموم رسید.

در اسفند ماه ۱۳۸۸ طی مصوبه هیات پذیرش بورس نام و نماد جدید (خعتبار) شرکت در تابلو معاملاتی بورس آماده معامله گردید، سپس با توجه به فعالیت شرکت در زمینه واسطه گری های مالی طی مجمع فوق العاده مهر ماه ۱۳۹۳ مقرر گردید شرکت با تغییر اساسنامه در گروه شرکت های سرمایه گذاری ادامه فعالیت نماید. نماد شرکت از گروه خودرو سازی به گروه واسطه گری های مالی منتقل شد و در شهریور ۹۵ طی مصوبه هیات پذیرش بورس تغییر نماد جدید شرکت ( واعتبار) انجام گردید.



## موضوع فعالیت

### موضوع فعالیت اصلی

۱ - سرمایه‌گذاری در سهام، سهم شرکت، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به‌طوری که به‌تنهایی یا به همراه اشخاص

وابسته خود، کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد.

۲ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رأی نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر را به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد.

موضوع فعالیت‌های فرعی

۱. سرمایه‌گذاری در مسکوکات، فلزات گران‌بها، گواهی سپرده‌ی بانکی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری مجاز؛

۲. سرمایه‌گذاری در سهام، سهم شرکت، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به‌طوری که به‌تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه بیابد؛

۳. سرمایه‌گذاری در سایر دارایی‌ها از جمله دارایی‌های فیزیکی، پروژه‌های تولیدی و پروژه‌های ساختمانی با هدف کسب انتفاع؛

۴. ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله می‌توان به موارد به شرح زیر اشاره نمود:

- پذیرش سمت در صندوق‌های سرمایه‌گذاری؛
- تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار؛
- مشارکت در تعهد پذیرهنویسی اوراق بهادار؛
- تضمین نقدشوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار؛

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### سرمایه و تغییرات آن

سرمایه شرکت در زمان تاسیس مبلغ ۲۲۷/۵ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۶,۵۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح جدول ۵ به مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل تعداد ۱۸۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال، در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ افزایش یافت.

جدول ۵ - تاریخچه تغییرات سرمایه شرکت

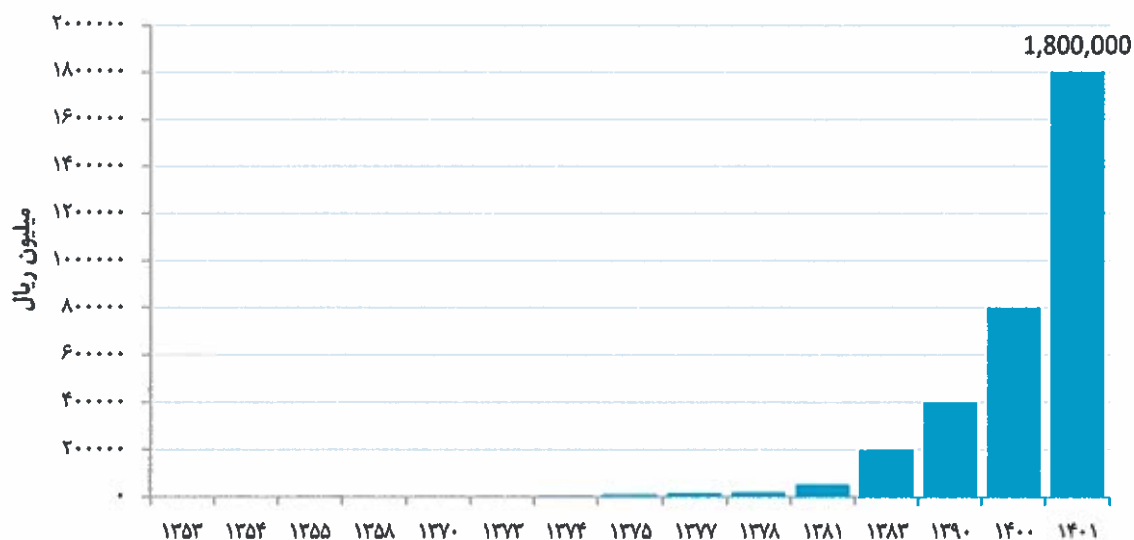
محل تامین افزایش سرمایه	تاریخ تصویب	درصد افزایش (%)	مبلغ (میلیون ریال)
آورده نقدی سهامداران	۱۳۵۱/۰۳/۳۰	۴۳	۳۲۵
آورده نقدی سهامداران	۱۳۵۴/۰۷/۲۸	۲۷	۴۱۲
از محل مطالبات سهم سود	۱۳۵۵/۱۰/۱۸	۵۲	۶۲۴
از محل مطالبات سهم سود	۱۳۵۸/۰۴/۳۰	۲۰	۷۴۹
تغییر ارزش سهم از ۶۵۰۰ ریال به یک هزار ریال	۱۳۷۰/۱۲/۲۶	-	۷۴۹
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۷۳/۰۶/۲۶	۳۳۱	۳,۲۳۲
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۷۴/۰۶/۲۶	۹۲	۶,۳۱۸
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۷۵/۰۷/۲۸	۶۰	۱۰,۰۰۰
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۷۷/۰۴/۲۴	۵۰	۱۵,۰۰۰
از محل اندوخته توسعه و تکمیل و دیگر اندوخته ها	۱۳۷۸/۱۱/۱۱	۱۴	۱۷,۱۰۰
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۸۱/۱۲/۲۰	۱۹۲	۵۰,۰۰۰
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۸۳/۰۹/۲۳	۳۰۰	۲۰۰,۰۰۰
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۹۰/۰۵/۲۴	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰
آورده نقدی و مطالبات سهامداران	۱۳۹۵/۰۶/۲۴	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۲۵	۱,۸۰۰,۰۰۰

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

نمودار ۱ - روند افزایش سرمایه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران



## ترکیب سهامداران شرکت

سهامداران شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به شرح جدول زیر است:

جدول ۶ - سهامداران شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران

نام	سهام تعداد	مالکیت (درصد)
شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۳۱.۷
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	۵۲۰,۱۸۰,۱۸۰	٪۲۸.۹
شرکت سبذگردان توسعه فیروزه	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۵.۰
شرکت تورکویزپارتنرز لیمیتد	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱.۱
صندوق سرمایه گذاری شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان (سهامی خاص)	۱۸,۵۸۳,۱۲۸	٪۱
صندوق سرمایه گذاری توسعه فیروزه	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	٪۰.۸
سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)	۵۶۶,۱۱۹,۵۱۲	٪۳۱.۵
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>٪۱۰۰</b>

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

### وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۵۲/۰۲/۰۱ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در حال حاضر در صنعت واسطه گری های مالی در حال فعالیت و انجام معامله می باشد.

جدول ۷ - وضعیت سهام شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران طی ۷ سال گذشته

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است (روز)	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۲۳	۴۳۳,۶۶۵	۲۱۳	۸۵۴,۸۰۰	۲,۱۳۷	۴۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۴۷	۲۳۷,۲۰۵	۲۲۵	۱,۰۴۵,۶۰۰	۱,۳۰۷	۸۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۱۰۷	۱۶۰,۰۴۵	۲۰۴	۱,۵۸۸,۰۰۰	۱,۹۸۵	۸۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۲۲۴	۶۷۲,۹۰۰	۲۱۵	۲,۴۱۸,۴۰۰	۳,۰۲۳	۸۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۳۴۶۱	۱۹,۰۷۰,۰۵۹	۲۳۷	۷,۳۲۰,۰۰۰	۹,۱۵۰	۸۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۴۳۰	۱۰,۹۷۸,۳۱۴	۲۴۰	۶,۶۱۶,۰۰۰	۸,۲۷۰	۸۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۴/۳۱	۶۲۹	۳,۱۵۲,۳۲۵	۲۲۹	۴,۳۷۲,۲۰۰	۲,۴۲۹	۱,۸۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱,۹۷۴	۸,۷۵۰,۷۷۳	۲۲۹	۷,۸۳۵,۴۰۰	۴,۳۵۳	۱,۸۰۰,۰۰۰

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

نمودار ۲ - نمودار قیمت سهام



\*قیمت با توجه به آخرین افزایش سرمایه تعدیل شده است.

نمودار ۳ - ارزش بازار سهام سرمایه گذار اعتبار ایران



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ✓ قانون تجارت
- ✓ قانون بازار اوراق بهادار و آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس
- اوراق بهادار نظیر آئین نامه انضباطی / دستور العمل افشاء اطلاعات

### نظام راهبری شرکت

جدول ۸ - ترکیب اعضای هیات مدیره

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت
شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی عام)	مجید علی فر	رئیس هیات مدیره
شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)	مجتبی احمدی	نایب رئیس هیات مدیره
شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)	علی اصغر مومنی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل
شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)	محمد مسعود صدرالدین کرمی	عضو هیات مدیره
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)	علیرضا ولیدی	عضو هیات مدیره



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیات مدیره و حضور اعضای هیات مدیره :

طی سال مورد گزارش جمعا ۱۲ جلسه هیات مدیره با حضور تمامی اعضا تشکیل گردیده است .

تاریخ جلسات هیئت مدیره در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
تاریخ	شماره جلسه
۱۴۰۱/۰۵/۲۴	۲۶۰
۱۴۰۱/۰۶/۱۶	۲۶۱
۱۴۰۱/۰۷/۱۷	۲۶۲
۱۴۰۱/۰۸/۱۰	۲۶۳
۱۴۰۱/۰۹/۲۲	۲۶۴
۱۴۰۱/۱۰/۲۰	۲۶۵
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۲۶۶
۱۴۰۱/۱۲/۲۲	۲۶۷
۱۴۰۲/۰۱/۲۱	۲۶۸
۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۲۶۹
۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۲۷۰
۱۴۰۲/۰۴/۱۴	۲۷۱

### تشریح فرآیند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیات مدیره :

حقوق و دستمزد مدیر عامل و عضو موظف هیات مدیره شرکت متناسب با مسئولیت آنان توسط هیات مدیره تعیین و ابلاغ می گردد.

### افشای سیاست کلی شرکت در ارتباط با پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره:

پاداش مدیر عامل و هیات مدیره شرکت بر اساس نتایج حاصل از تصمیمات و اقدامات آنان در تحقق اهداف شرکت توسط مجمع عمومی عادی تعیین می گردد.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

جدول ۹ - سوابق مدیران شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
علی اصغر مومنی	مدیر عامل	فوق لیسانس	۶ ماه	مدیر عامل	۰
سعید محمد کریمی	مدیر مالی	فوق لیسانس	۲ سال	مدیر مالی	۰

### اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

پیرو تصمیمات مجمع عادی سالیانه سال ۱۴۰۱ موسسه حسابرسی فریوران راهبرد بعنوان حسابرس و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی بهمند بعنوان بازرس علی البدل انتخاب گردید.

### فعالیت های توسعه منابع انسانی

#### ترکیب نیروی انسانی

نظام راهبری شرکت عمدتاً در ساختار نیروی انسانی شرکت مادر حضور داشته و مدیریت و کنترل شرکت را به عهده داشته و در ترکیب نیروی انسانی در شرکت جامی حضور ندارند.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

شرح	سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲				
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)					متوسط تعداد کارکنان (نفر)				
	دایم	موقت	برون ساری	جمع	تخصصی	تخصصی	تخصصی	تخصصی	تخصصی	
مدیریت	۱			۱						
بورسی		۱		۲	۲					
بورسی بین المللی				۱						
مالی				۱						
فن آوری				۱						
حقوقی		۱		۱						
اجرایی-اداری	۳	۱		۶	۵	۲	۲	۱	۴	
خدماتی				۱					۱	
جمع	۹	۳		۱۱	۱۱	۴	۴	۳	۱۱	

- دلایل کاهش یا افزایش تعداد پرسنل : جذب پرسنل با توجه به اعلام نیاز مدیران و در راستای اجرای سیاست های توسعه ای گروه می باشد. خروج پرسنل براساس استعفای کارکنان بنا به دلایل شخصی می باشد.
- گزارش در خصوص دوره های آموزشی تخصصی برگزار شده جهت کارکنان :  
برگزاری دوره های تخصصی : MSP ، گردهمایی نقد و بررسی بودجه سال، طراحی داشبوردهایی هوش تجاری، دوره آموزش اقتصاد ایران برای تیم بورسی
- SOC Analyst ، FOR ۵۷۲ ، PWK.CEH. SOC Analyst ، توسعه بدافزار ویندوز، پیاده سازی دیتا بیس برای تیم فناوری اطلاعات
- دعای شرکت ها و ورشکستگی برای تیم حقوقی
- بررسی قوانین و مقررات حاکم برای تیم جسورانه، زبان تخصصی حسابداری، کاربرد نرم افزار کامفار، صورتهای تلفیقی برای تیم مالی
- HSE ، دوره پیشرفته روابط عمومی مدرن برای تیم اجرایی اداری
- آموزش تشریفات برای تیم خدمات
- دوره رویکردها و سبک های رهبری، برای کلیه مدیران و معاونین
- اقدامات انجام شده بابت بهبود کیفیت منابع انسانی :  
بهبود کیفیت منابع انسانی در شاخه های رفاهیات شامل  
۱-۱ : افزایش مبلغ مزایای مناسبتی در طول سال  
۲-۱ : افزایش تعهدات بیمه تکمیلی و ارائه خدمات بهتر  
۳-۱ : ایجاد امکان استفاده از تسهیلات قرض الحسنه بانک رسالت  
در راستای انگیزه بخشی و نگهداشت پرسنل:

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

- ۱-۲: تعبیه طرح انگیزشی سنوات
- ۲-۲: برگزاری نظر سنجی از پرسنل با رویکرد دغدغه های پرسنل از جمله میزان رضایت از حقوق، محیط کار، روابط بین کاری با همکاران و مافوق و رشد و یادگیری
- ۳-۲: برگزاری جلسات حضوری با توجه به نتایج استخراج شده از نظر سنجی در جهت امکان مطرح نمودن موضوعات و مشکلات و ارائه راهکار
- ۴-۲: برگزاری دوره های آموزشی در شاخه های تخصصی، مدیریت و رهبری و عمومی

# فصل دوم : سرمایه گذاری ها

## مروری بر بازار سرمایه

از آنجا که بخش عمده ای از فعالیت های شرکت مربوط به بازار سرمایه می باشد، در این بخش به بررسی مختصر برخی از مولفه های اصلی و کلیدی بورس اوراق بهادار تهران در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ می پردازیم.

در دوره زمانی ۱۴۰۱/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۴/۳۱، شاخص کل بورس تهران رشد ۳۴.۵۹ درصدی را به ثبت رساند. با توجه به شرایط بازار، دوره مالی مورد بررسی، سال فرسایشی و سخت و نوسانی برای فعالان بورس بود. اتفاقات پیرامون جنگ روسیه و اوکراین، نوسانات شدید کامادیتی ها به خصوص نفت که زیر سایه مشکلات عرضه آن توسط اوپک، تاثیر قابل توجهی بر وضعیت اقتصاد کشورها و روند ریکاوری پساکرونا گذاشت. از طرفی شرکت های حاضر در بازار سرمایه نیز که عمدتاً کامادیتی محور هستند از این عوامل تاثیر پذیرفتند. در کنار این موضوع ابهامات پیش روی توافق هسته ای چشم انداز اقتصادی را با شک و تردید همراه کرده است که در این راستا، سرمایه گذاری در بازارهای مالی را تحت تاثیر قرار داده است.

نمودار ذیل ارزش کل معاملات بورس اوراق بهادار را در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ نشان می دهد.

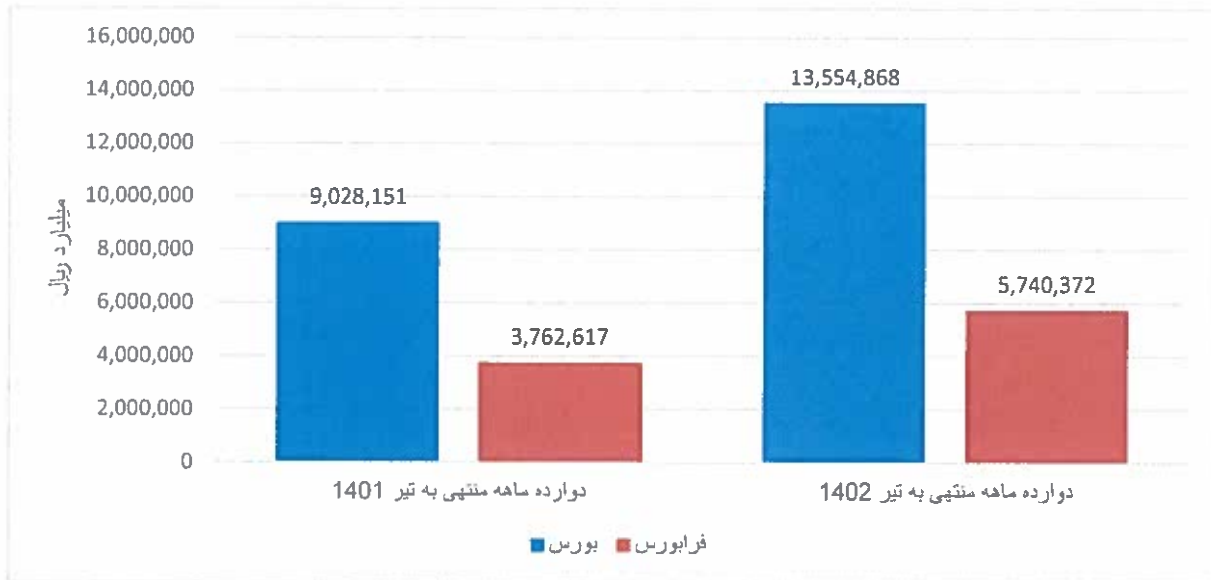


## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

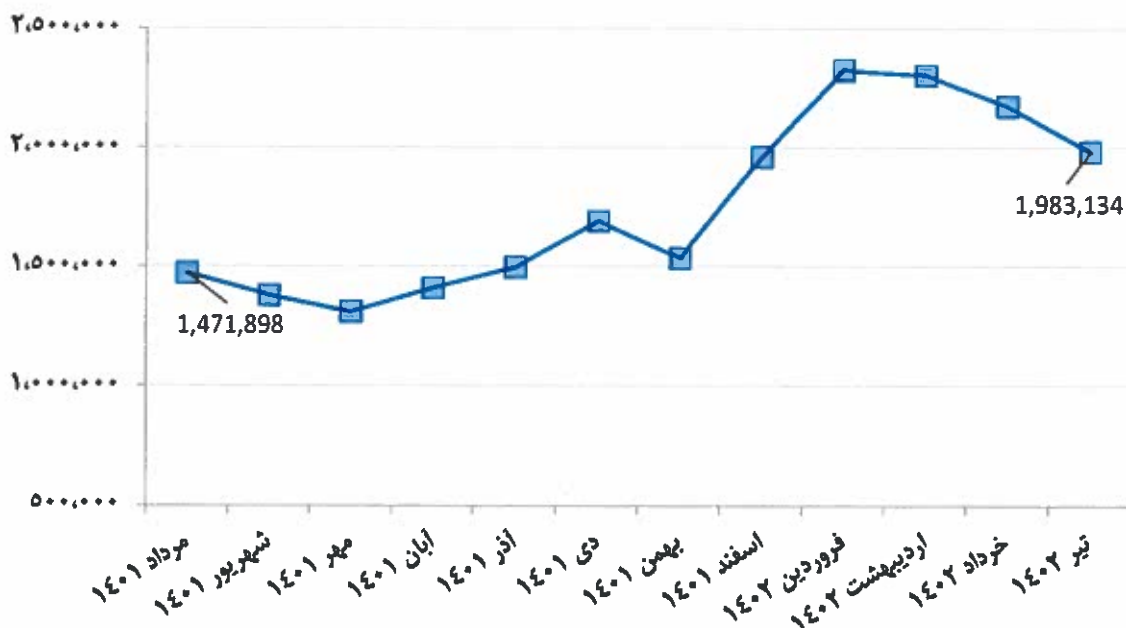
به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

نمودار ۵ - ارزش معاملات بازار بورس و فرابورس



مجموع ارزش معاملات بازار بورس و فرابورس با رشد ۵۰.۸۵٪ از ۱۲.۷۹۱ هزار میلیارد ریال به ۱۹.۲۹۵ هزار میلیارد ریال رسید. شاخص کل بورس که کار خود را با رقم ۱,۴۷۱,۸۹۸ واحدی در آخر تیر ماه سال گذشته آغاز کرده بود با رشد ۳۴.۵۹٪ و به رقم ۱,۹۸۳,۱۳۴ واحدی در تیر ماه سال جاری کار خود را به پایان رساند.

نمودار ۶ - شاخص کل بازار بورس و اوراق بهادار تهران



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

جدول ۱۰ میزان تغییرات برخی از عوامل مهم بازار سرمایه را در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ نشان می دهد.

جدول ۱۰ - آمار معاملات و شاخص در بازار بورس تهران

بررسی کلی بورس اوراق بهادار تهران از ۱۴۰۱/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۴/۳۱				
ماه	حجم معاملات میلیارد (سهام، برگه، قرارداد، یونیت)	ارزش معاملات	شاخص کل	تغییر ماهانه شاخص کل (درصد)
		بورس و فرابورس (هزار میلیارد ریال)		
مرداد ۱۴۰۱	۲۰۵	۷۰۱	۱,۴۲۴,۴۹۱	(۳)
شهریور ۱۴۰۱	۱۴۵	۷۱۴	۱,۳۷۷,۹۱۷	(۳)
مهر ۱۴۰۱	۱۱۷	۴۴۳	۱,۳۰۸,۹۶۰	(۵)
آبان ۱۴۰۱	۲۱۲	۹۰۳	۱,۴۰۸,۵۹۸	۸
آذر ۱۴۰۱	۳۱۶	۲,۱۲۱	۱,۴۹۶,۲۰۱	۶
دی ۱۴۰۱	۳۵۸	۱,۷۲۴	۱,۶۸۹,۱۴۴	۱۳
بهمن ۱۴۰۱	۲۷۴	۱,۲۹۲	۱,۵۳۳,۳۶۶	(۹)
اسفند ۱۴۰۱	۳۷۵	۱,۹۱۶	۱,۹۶۰,۴۵۷	۲۸
فروردین ۱۴۰۲	۴۳۱	۲,۵۲۸	۲,۳۲۴,۱۳۳	۱۹
اردیبهشت ۱۴۰۲	۵۲۴	۳,۳۳۶	۲,۳۰۲,۷۰۶	(۱)
خرداد ۱۴۰۲	۳۴۸	۲,۱۰۶	۲,۱۷۳,۸۹۳	(۶)
تیر ۱۴۰۲	۲۴۶	۱,۵۰۸	۱,۹۸۳,۱۳۴	(۹)

## استراتژی سرمایه گذاری شرکت

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران به عنوان یک از بازوهای تخصصی گروه مالی سرمایه گذاری توسعه صنعتی فعالیت خود را در ۳ حیطه مشخص به شرح زیر متمرکز نموده است :

- ۱- بازار بدهی
- ۲- معاملات کوتاه مدت در بازار سهام
- ۳- معاملات مشتقه و کالایی

## ۱- بازار بدهی

از پاییز سال ۱۳۹۴، حجم بازار بدهی توسط دولت افزایش قابل ملاحظه ای یافت. حجم استقراض دولتی که در طول سالیان متمادی انباشته شده بود و باعث بروز مشکلات فراوانی در پویایی فعالیتهای اقتصادی شد، منجر شد تا دولت به منظور سامان دهی بدهی های خود به بانک ها و پیمانکاران بخش خصوصی اقدام به توسعه بازار بدهی از طریق بازار سرمایه نماید.

بازار بدهی از سال ۱۳۹۴، بسیار فعال شد و اوراق دولتی در کنار اوراق بدهی دیگر شرکتها در بازارهای فرابورس و بورس منتشرشد. حجم بازار بدهی از ۱۷ هزار میلیارد ریال در فروردین ۱۳۹۲ به ۵۰۱ هزار میلیارد ریال در تیر ۱۴۰۲ رسید و اوراق اسناد خزانه اسلامی با نماد "اخزا" تاثیر مهمی بر رشد حجم بازار بدهی داشت. حجم معامله به حدود ۱۱.۵۳۲ میلیون برگه در ماه و ارزش معاملات اوراق بدهی به ۱۰.۵۷۱ هزار میلیارد ریال در ماه تیر ۱۴۰۲ رسیده است.

از سال ۱۳۹۴ به دلیل نوسانات میزان انتشار اوراق، بازار بدهی تبدیل به یکی از بازارهایی که فرصت های جالبی در آن قابل شناسایی است. همچنین نوسانات نرخ بهره در این بازار به گونه ای بوده است که مدیریت فعال منابع در این بازار را برای کسب بیشینه سود جذاب می کند.

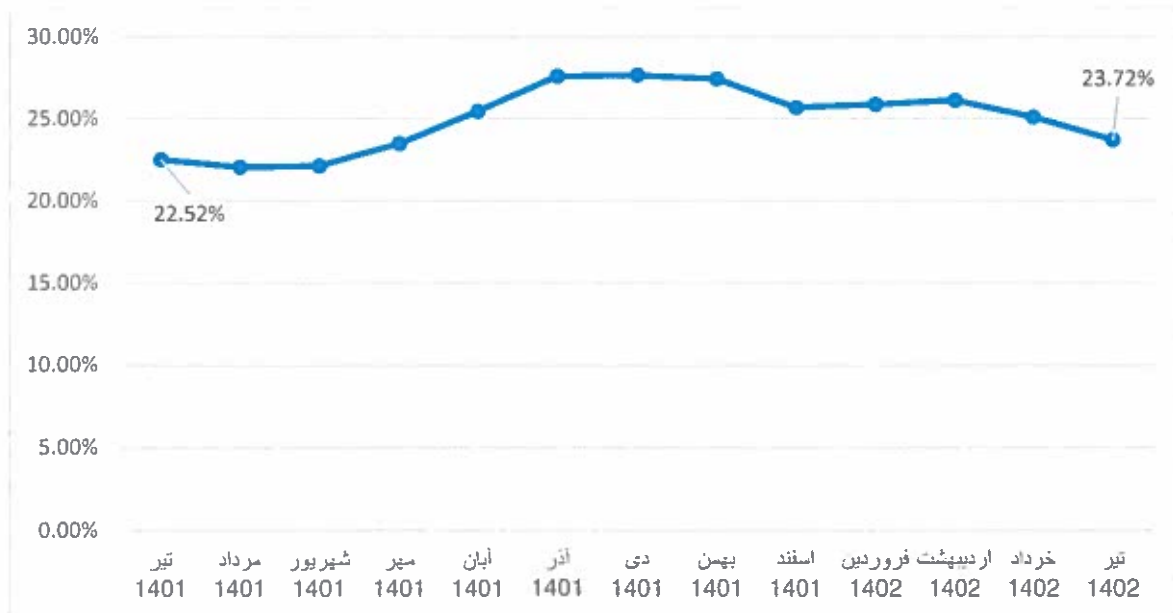
همانطور که در نمودار شماره ۷ مشاهده می کنید، نرخ بهره از ۲۰ درصد تا ۲۵ درصد طی مدت یک ساله در نوسان بوده است. این نوسانات در عمل به معنی جابجایی قابل توجه قیمت اوراق می باشد که فرصتهای خرید و فروش فعال اوراق را فراهم می کند.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### نمودار ۷ - نرخ سود اوراق



### ۲ - معاملات کوتاه مدت در بازار سهام

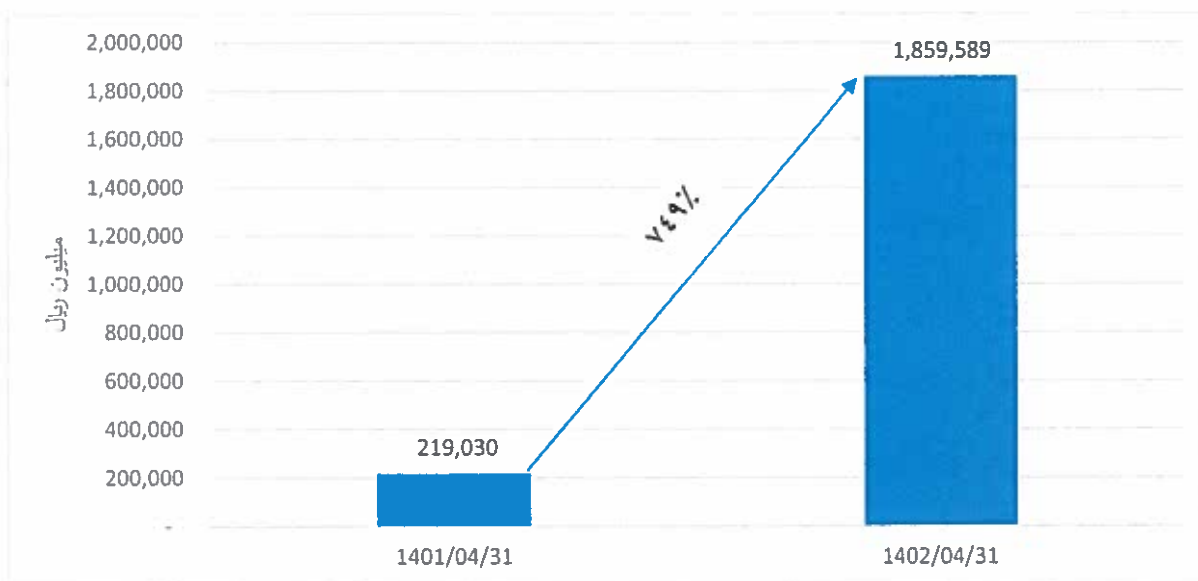
سرمایه گذاری اعتبار ایران به صورت خاص در معاملات کوتاه مدت سهام با هدف نگهداری کمتر از ۱ ماه و گردش بالای معاملاتی با هدف شناسایی فرصت‌های کوتاه مدت در بازار سهام فعالیت می‌کند. این رویکرد، رویکرد فرصت طلبانه در مدیریت سرمایه گذاری نامیده می‌شود و با هدف خرید و نگهداری بلندمدت متفاوت است. در این رویکرد سهام‌های با ارزش کمتر از ارزش ذاتی با ریسک بالایی خریداری می‌شود و پس از مدت کوتاهی پس از کسب میزان سود معین شده، سهام به فروش می‌رسد. در سال مالی مورد گزارش، این استراتژی فرصت طلبانه به شیوه موفق‌تری اجرا شد. برای اجرای این رویکرد از ابزار شرکت‌های زیر مجموعه با تزریق منابع شرکت اصلی استفاده شده است. سود حاصل از این سرمایه گذاری‌ها که در درآمد ناشی از فروش سرمایه گذاری‌های گروه منعکس شده است.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

نمودار ۹ - سود حاصل از سرمایه گذاری گروه در معاملات کوتاه مدت بازار سهام



نگاهی به این سرفصل نشان می دهد که سود حاصل از معاملات کوتاه مدت در بازار سهام در گروه (شامل شرکتهای زیر مجموعه) از ۲۱۹ میلیارد ریال به ۱.۸۵۹ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش کاهش یافته و ۷۴۹ درصد افزایش داشته است که علت آن سیاست های کلی گروه در راستای واگذاری عمده سهام ها و سرمایه گذاری بر صندوق های درآمد ثابت می باشد.

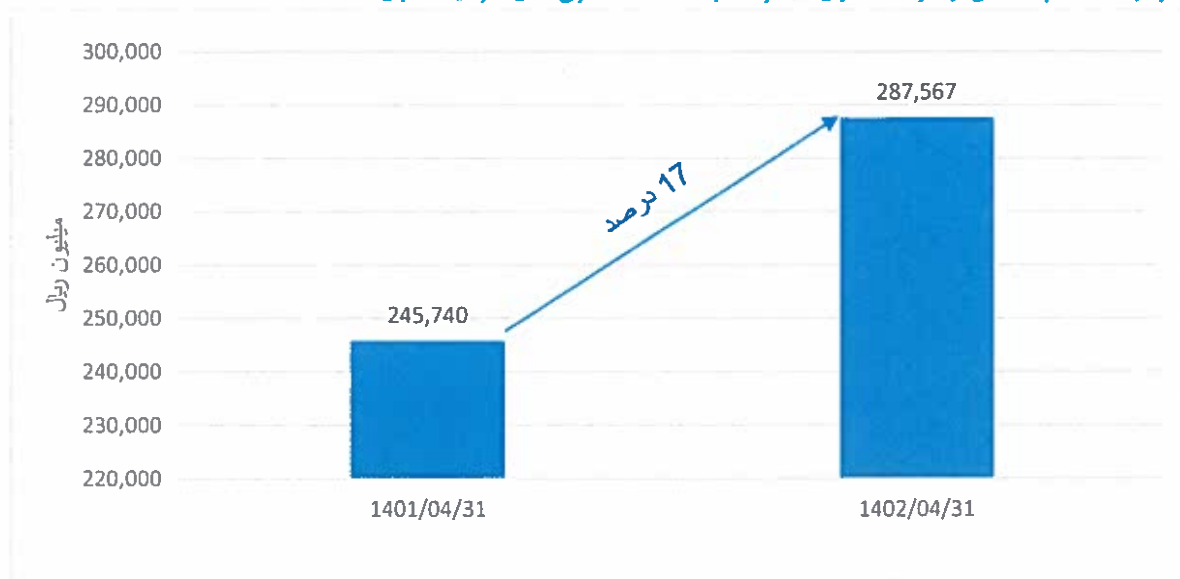
همچنین سرمایه گذاری بر روی صندوق های سرمایه گذاری از ۲۴۶ میلیارد ریال به ۲۸۸ میلیارد ریال افزایش پیدا کرد که نسبت به سال مالی گذشته ۱۷ درصد افت داشته است.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

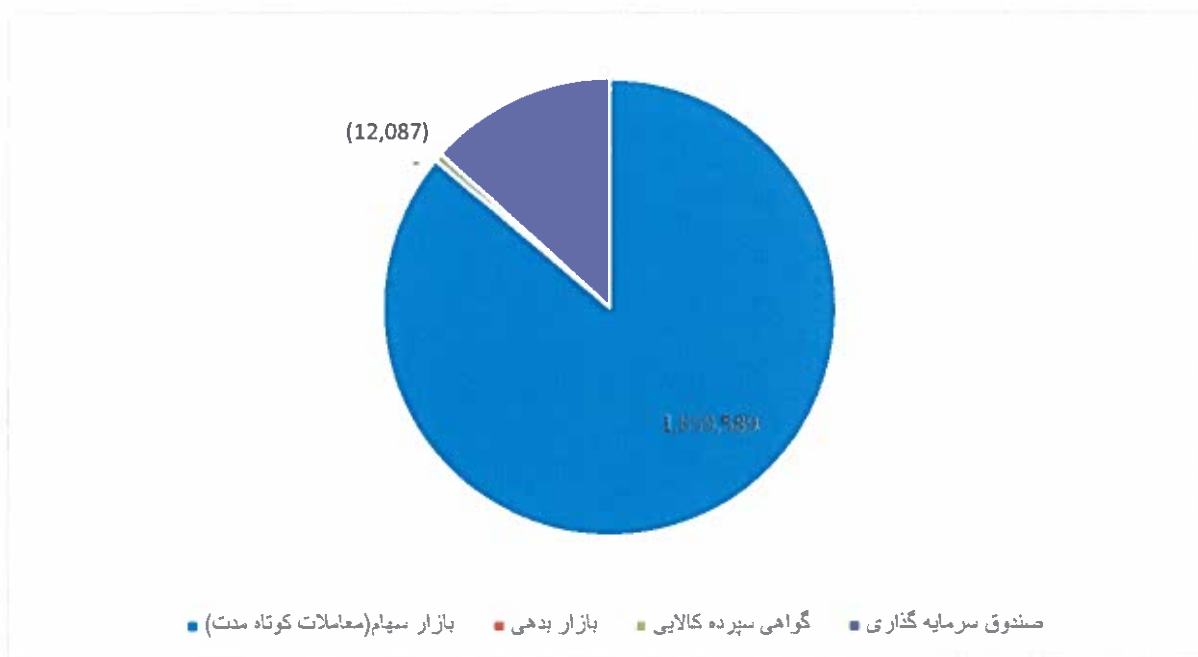
به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

نمودار ۱۰ - سود حاصل از سرمایه گذاری مجموعه در معاملات صندوق های سرمایه گذاری



مجموع درآمد مجموعه از محل بازار بدهی، بازار سهام و صندوق های سرمایه گذاری معادل ۲.۱۳۵.۰۶۹ میلیون ریال می باشد که ترکیب آنها به شرح جدول زیر است:

نمودار ۱۱ - ساختار درآمد گروه سرمایه گذاری اعتبار ایران - سال مالی ۱۴۰۲





## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### افشای فهرست زمین و ساختمان

مطابق مصوبه هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار ، فهرست زمین و ساختمان شرکت اعتبار ایران به شرح زیر میباشد:

جدول ۱۱- افشای اطلاعات زمین و ساختمان شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران

مترائز	موقعیت مکانی	وضعیت مالکیت	نوع کاربری	ارزش دفتری (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	شرح دارایی
۱۰۳۲ متر مربع	خیرآباد ورامین	دانگ - ۶ سند دفترچه ای	مسکونی	۴۶۴	۴۶۴	زمین خیر آباد
۱۳۶ متر مربع	یافت آباد تهران	دانگ - ۶ سند دفترچه ای	مسکونی	۴۸۰	۴۸۰	زمین یافت آباد

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### پرداخت سود

پیرو آگهی زمان بندی پرداخت سود (موضوع رعایت مفاد ماده ۱۲ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورسی و اوراق بهادار) اعلام شده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ در سامانه کدال ، سود کلیه سهامداران حقیقی و حقوقی دارای کد سجام در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۱ از طریق شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به شماره حساب سهامداران واریز گردید.

(ارقام به میلیون ریال)

سال مالی	سود سهام پیشنهادی اعضای هیات مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)
۱۴۰۲	۴۵۰.۰۰۰	-	-	-
۱۴۰۱	۶۵.۵۳۰	۲۷۰.۰۰۰	۴۱۳٪	۲۶۶.۴۴۸

### اطلاعات بازارگردان شرکت

در سال مالی ۱۴۰۱ شرکت اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا نمونه نمود. قرارداد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۴ برقرار می باشد و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۵ تمدید خواهد شد.

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

جدول ۱۲- بازارگردانی

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۷/۱۵
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۱۴
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰۰.۶۹۷

# فصل سوم : بررسی عملیاتی و مالی عملکرد شرکت

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

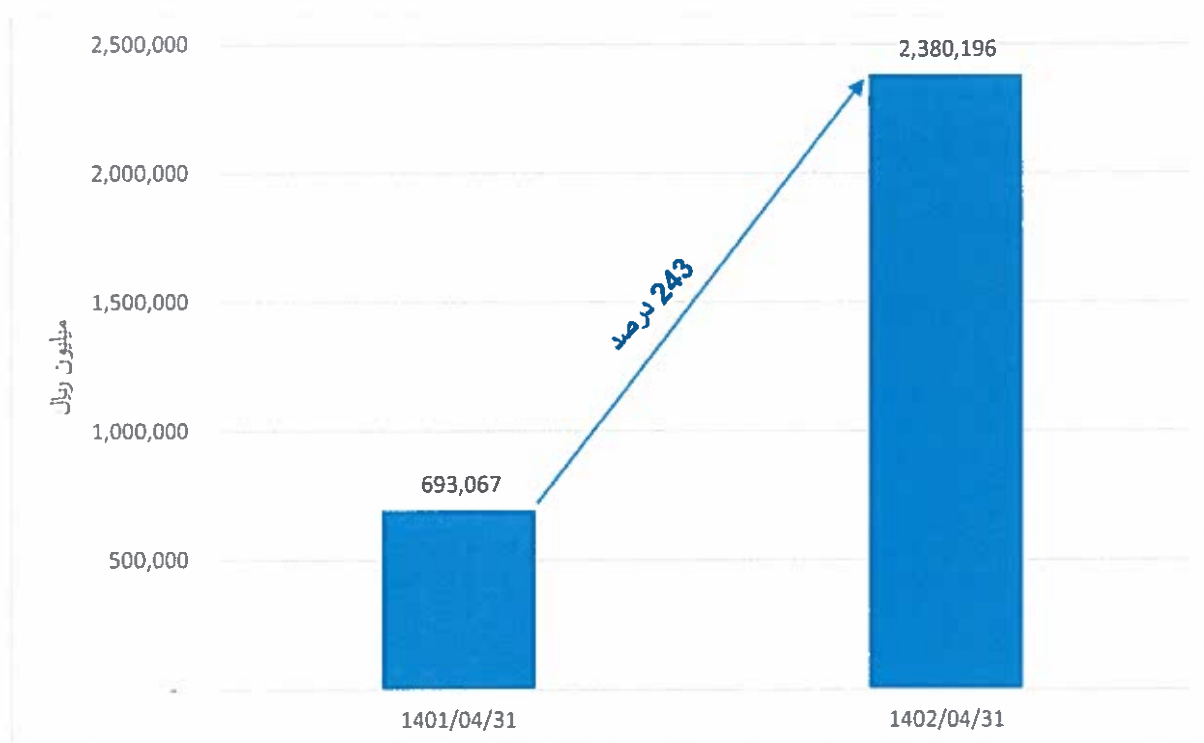
گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### شاخص های کلیدی عملکرد

در سال مالی مورد گزارش مجموع درآمد های عملیاتی مجموعه از ۶۹۳ به ۲,۳۸۰ میلیارد ریال رسید و افت ۲۴۳ درصدی را ثبت کرده است. هزینه های گروه ۷۷ درصد افزایش داشته است. نمودارهای ۱۲ و ۱۳، روند تغییرات درآمد و هزینه های عملیاتی مجموعه را طی دوره مالی مورد گزارش نشان می دهند.

نمودار ۱۲ - درآمد های عملیاتی گروه

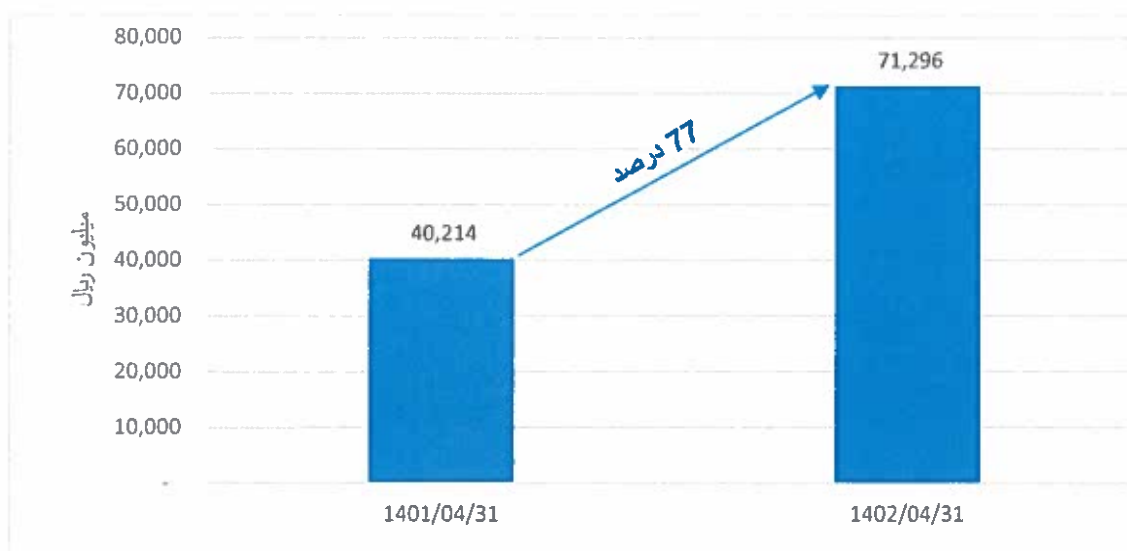


## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

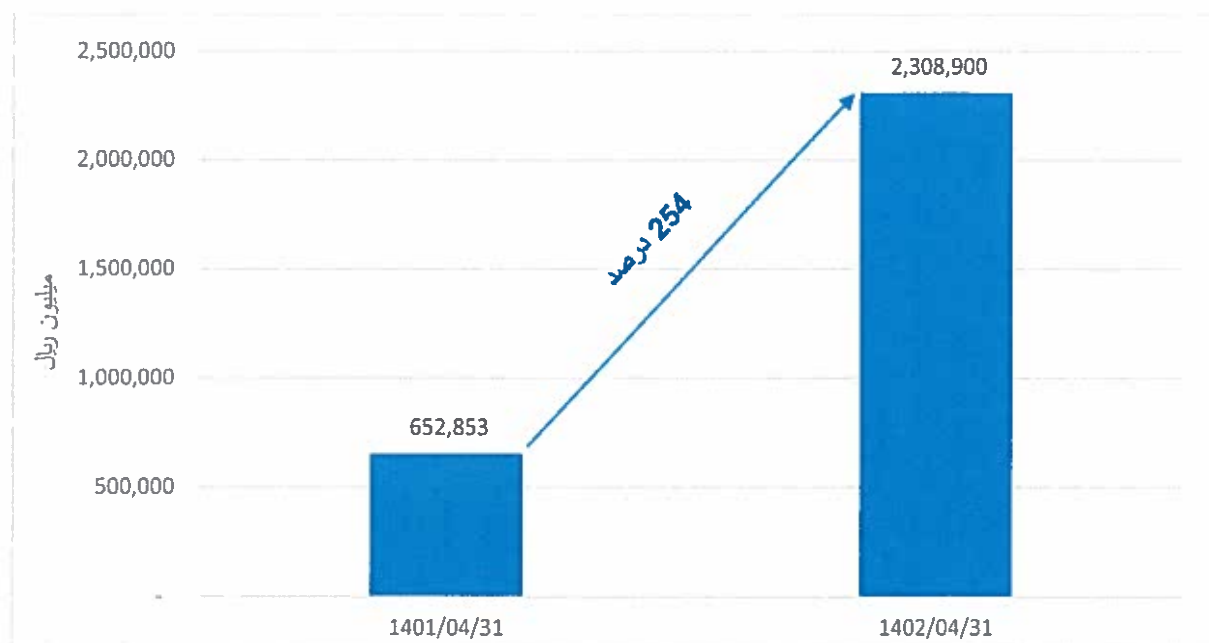
به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### نمودار ۱۳ - هزینه های عملیاتی گروه



در نتیجه عملیات مجموعه، هزینه های عملیاتی گروه از ۴۰ میلیارد ریال به ۷۱ میلیارد ریال افزایش داشته و نسبت به سال گذشته ۷۷ درصد افزایش داشته است. که علت آن افزایش حقوق و مزایای پرسنل می باشد.

### نمودار ۱۴ - سود عملیاتی گروه



در نتیجه عملیات مجموعه، سود عملیاتی مجموعه از ۶۵۳ میلیارد ریال به ۲.۳۰۸ میلیارد ریال افزایش داشته و نسبت به سال گذشته ۲۵۴ درصد افزایش داشته است.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

جدول ۱۲ - عملکرد مالی مجموعه سرمایه گذاری اعتبار ایران در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	درصد تغییر
درآمد سود سهام و تضمین شده	۱۷۵.۵۷۴	۱۴۷.۰۴۹	٪۱۷
درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۲.۱۳۵.۰۶۹	۵۴۰.۴۱۴	٪۲۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۱.۱۸۱	۳.۲۰۴	(٪۶۵)
جمع درآمد های عملیاتی	۲.۳۱۱.۸۲۳	۶۹۰.۶۶۷	٪۲۳۶
هزینه های عملیاتی	(۷۱.۳۹۶)	(۴۰.۲۱۴)	۷۶٪
سود عملیاتی	۲.۲۴۲.۷۹۳	۶۷۱.۴۶۸	٪۳۳۴
سود خالص	۲.۲۴۳.۳۱۹	۶۷۴.۰۰۰	٪۳۳۳
درآمد هر سهم (ریال)	-	۳۷۵	-

جدول ۱۳ - عملکرد مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱	درصد تغییر
درآمد سود سهام و تضمین شده	۱۷۵.۵۷۴	۱۴۹.۴۴۹	٪۱۷
درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۲.۲۰۳.۴۴۲	۵۴۰.۴۱۴	٪۳۰۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱.۱۸۱	۳.۲۰۴	(٪۶۵)
جمع درآمد های عملیاتی	۲.۳۸۰.۱۹۶	۶۹۳.۰۶۷	٪۲۴۵
هزینه های عملیاتی	(۷۱.۳۹۶)	(۴۰.۲۱۴)	۷۶٪
سود عملیاتی	۲.۳۰۸.۹۰۰	۶۵۲.۸۵۳	٪۳۴۴
سود خالص	۲.۳۰۹.۴۲۶	۶۵۵.۳۸۵	٪۳۵۲
درآمد هر سهم (ریال)	۱.۲۸۷	۳۶۵	-



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### تشریح اقدامات هیات مدیره در خصوص اثربخشی اصول حاکمیت شرکتی و کیفیت اجرای آن

#### بهبود نظام حاکمیت شرکتی و گزارش پایداری

در اجرای مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و در جهت توسعه پایدار و ایجاد ساز و کاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلند مدت اقدامات ذیل توسط شرکت در ابعاد اجتماعی، اقتصادی و زیست محیطی انجام شده است: بعد اجتماعی: به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت در سال ۱۴۰۱ که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۹ برگزار گردید، «مجمع مصوب نمود تا سقف مبلغ ۶۵۰ میلیون ریال، به منظور مشارکت در فعالیتهای اجتماعی یا امور عام‌المنفعه در اختیار هیئت مدیره قرار گیرد». مبلغ مذکور صرف هزینه‌های مسئولیت اجتماعی در قالب تجهیز مراکز مرتبط با امور عام‌المنفعه و ارائه خدمات به افراد دارای معلولیت طی یک پروژه شد.

فیروزه پس از بررسی و نیازسنجی مؤسسات خیریه قانونی در قالب یک پروژه به اولویت‌بندی و هزینه بودجه مذکور پرداخت. در این پروژه، مؤسسه خیریه همدم فتح‌المبین که یک مؤسسه خیریه در امر توانبخشی دختران بی‌سرپرست و کم‌توان ذهنی در مشهد است با اولویت تجهیز بخش لاندری (رخت‌شورخانه) انتخاب شد. به همین منظور، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۳ مبلغ ۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال جهت تأمین بخشی از هزینه خرید ماشین لباسشویی صنعتی به قیمت ۳,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پرداخت شد. هزینه‌ی این پروژه به صورت مشترک با سایر شرکت‌های گروه (شرکت سرمایه‌گذاری سبحان و شرکت سرمایه‌گذاری جامی) تأمین شد. همچنین شرکت با پرداخت به موقع مالیات، حق بیمه و عوارض قانونی به مراجع دولتی در فعالیتهای اجتماعی مشارکت داشته است.

#### گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

مبلغی که در مجمع در خصوص مجوز هزینه کرد در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی تصویب گردیده، ذکر گردد.

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)	جزئیات اقدامات انجام شده
۱	خرید ماشین لباسشویی صنعتی برای خیریه همدم فتح‌المبین مشهد	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	صورت گرفته در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۳ با پرداخت بخش سوم و آخر از مبلغ لازم جهت خرید و نصب ماشین لباس‌شویی صنعتی برای تجهیز اتاق لاندری خیریه همدم فتح‌المبین
	جمع		۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

**بعد اقتصادی:** بررسی وضعیت سودآوری شرکت طی چند سال اخیر حاکی از رشد سود خالص بوده است. همچنین شرکت در سنوات گذشته فاقد زیان بوده است و روند رو به رشدی را تجربه نموده است.

**بعد زیست محیطی:** با توجه به ماهیت فعالیت، مورد خاصی در ارتباط با اجرای قوانین و مقررات زیست محیطی وجود ندارد.

## اصول حاکمیت شرکتی و کمیته‌های تخصصی

### کیفیت اجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و

### فرا بورس ایران در شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

۱- در راستای حمایت از حقوق سرمایه گذاران، پیشگیری از وقوع تخلفات و نیز ساماندهی و توسعه بازار شفاف و منصفانه اوراق بهادار طبق بندهای ۸، ۱۱ و ۱۸ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران ( مصوب آذرماه ۱۳۸۴ مجلس شورای اسلامی ) و در راستای اصلاح نهادی حاکمیت شرکتی طبق بند (ح) ماده ۴ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران، شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران ( سهامی عام ) ، دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرا بورس ایران را در جلسات هیات مدیره بررسی و تصویب و بدین ترتیب شرکت الزامات مورد نیاز براساس دستورالعمل فوق الذکر را جاری نموده است.

حاکمیت شرکتی در شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران فرآیندی در حال پیشرفت است که در حین محافظت از منافع سایر ذینفعان، نقش و مسئولیت های همه اشخاص موثر در حوزه حاکمیت شرکتی ، در راستای پاسخگو کردن آنان در انجام مسئولیت های خود را مطالبه و هدف عمده آن ارزش آفرینی برای سهامداران است. حاکمیت شرکتی در شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران براساس مقررات رسمی، رویه ها و دستورالعمل های جامع بوده و هدف آن استقرار یک فرآیند مستمر و نظام مند و پایدار است.

۲- مزیت استفاده از دستورالعمل حاکمیت شرکتی برای سهامداران در شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران

- تسهیل فرایند نظارت مؤثر بر مدیران
- تضمین امنیت بیشتر به سهامداران در مورد سرمایه شان
- فراهم کردن انگیزه های مناسب برای مدیریت و هیئت مدیره به منظور پیگیری اهداف در راستای منافع شرکت
- اطمینان دادن به سهامداران برای افشای اطلاعات شفاف و کافی در خصوص مسایل شرکت

۳- مزیت استفاده از دستورالعمل حاکمیت شرکتی برای سازمان در شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران

- کمک به باقیماندن در محیط به شدت رقابتی (از طریق ادغام، مالکیت، مشارکت و کاهش ریسک)
- بهبود دسترسی به بازارهای سرمایه و بازارهای مالی
- فراهم کردن اتخاذ سیاست های مدیریت دارایی ها
- کاهش احتمال وقوع تعارض بر سر منافع
- ۴- رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن

#### ۱- اصول حاکمیت شرکتی

هیات مدیره براساس ماده دو دستورالعمل حاکمیت شرکتی بصورت دوره ای نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی جهت اثربخشی چارچوب حاکمیت شرکتی، حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها، رعایت حقوق سایر ذینفعان، انگیزه بخشی به ذینفعان، افشا و شفافیت و مسوولیت پذیری هیات مدیره ، اقدام می نماید و تا حد معقولی نسبت به استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت فرعی نیز اقدام نموده و بصورت دوره ای بر اجرای اثربخش آن نظارت می کند.

همچنین جهت دستیابی به اهداف تعیین شده شرکت اصلی و فرعی آن را مستندسازی می نماید.

#### ۲- هیات مدیره و مدیرعامل

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل دارای تحصیلات، تجربه و فاقد محکومیت قطعی کیفری موثر یا انضباطی موضوع

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

قوانین و مقررات بازار سرمایه هستند. اکثریت اعضای هیات مدیره غیرموظف هستند.

در ترکیب هیات مدیره، حداقل یک عضو غیرموظف که دارای تحصیلات مالی (حسابداری، مدیریت مالی، اقتصاد، و مدیریت با گرایش مالی) و تجربه مرتبط باشد، حضور دارد.

عضو موظف هیات مدیره در شرکتی دیگر، مدیرعامل یا عضو موظف هیات مدیره نیست. هیچ یک از اعضای هیات مدیره اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی همزمان در بیش از ۳ شرکت به عنوان عضو غیرموظف هیات مدیره انتخاب نشده است. اعضای هیات مدیره در این خصوص، اقرارنامه‌ای را نیز به کمیته انتصابات ارائه نموده اند.

هیات مدیره اخلاق سازمانی را در شرکت تدوین و پیاده سازی کرده است و بر اجرای آن اطمینان نسبی حاصل می کند.

هیات مدیره با اتخاذ رویه‌های مناسب، در چارچوب قوانین و مقررات، رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران از جمله حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت، تملک و ثبت مالکیت سهام، سهمیم بودن در منافع شرکت و پرداخت به موقع سود سهام را برقرار نموده است.

معاملات با اشخاص وابسته پس از کنترل مناسب تضاد منافع و اطمینان از رعایت منافع شرکت و سهامداران در هیات مدیره و مجمع عمومی صاحبان سهام مصوب می گردد.

هیات مدیره اقدامات لازم را جهت استقرار سازوکارهای کنترل داخلی اثربخش به منظور اطمینان بخشی معقول از حفاظت از دارایی‌ها و منابع شرکت در برابر اتلاف، تقلب و سوء استفاده، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت، کیفیت گزارشگری مالی و غیرمالی و رعایت قوانین و مقررات، برقرار نموده است. همچنین واحد حسابرسی داخلی را مطابق با ضوابط و مقررات سازمان، تشکیل و مورد نظارت قرار داده است.

هیات مدیره سیستم کنترل‌های داخلی را به‌طور سالانه بررسی و نتایج آن را در "گزارش کنترل‌های داخلی" درج و افشا می نماید. حسابرس مستقل شرکت نیز در گزارش خود به مجمع عمومی صاحبان سهام در خصوص رعایت استقرار و به کارگیری سیستم کنترل‌های داخلی مناسب و اثربخش توسط شرکت مطابق با ضوابط و مقررات مرتبط، اظهارنظر می کند.

هیات مدیره سازوکاری را طراحی و پیاده‌سازی نموده که از رعایت کلیه قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی اطمینان حاصل نماید.

اعضای هیات مدیره برای سمت خود به عنوان عضو هیات مدیره، وجوهی را تحت عنوان پاداش یا سایر عناوین، غیر از آنچه که در مجمع عمومی صاحبان سهام تعیین شده، دریافت نمی نمایند.

اثربخشی هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته حسابرسی، سایر کمیته‌های تخصصی هیات مدیره و مدیرعامل، و همچنین اعضای هیات مدیره ذیربط در شرکت فرعی، نسبتاً ارزیابی می گردد. این ارزیابی‌ها مستندسازی شده و نتایج اجرای آن پیگیری و تاحدودی کیفیت اجرای آن نیز بررسی می گردد.

هیات مدیره ضمن اطلاع از الزامات کاری و مسئولیت‌های خود، به‌طور پیوسته مهارت‌ها و آگاهی‌های خود را در زمینه کسب و کار و حاکمیت شرکتی به روز می‌کند تا وظایف خود را در هیات مدیره و کمیته‌های آن به نحو اثربخش انجام دهد. هیات مدیره از طراحی و اجرای مناسب سازوکارهای برقراری روابط مؤثر با سرمایه‌گذاران بخصوص از طریق سامانه کدال اطمینان می یابد.

مدیرعامل مسئولیت اصلی امور اجرایی شرکت را بر عهده دارد. در این راستا، وی قوانین و مقررات، تصمیمات و مصوبات هیات مدیره را اجرا و گزارش‌های دقیق، به موقع و شفافی از عملکرد خود و شرکت در اختیار هیات مدیره قرار می دهد.

هیات مدیره دارای یک دبیرخانه مستقل بوده که مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیات مدیره، جمع‌آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیات مدیره و اطمینان بخشی از انجام تکالیف قانونی هیات مدیره، را عهده دار است.

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

خلاصه‌ای از موضوعاتی که قرار است در هر جلسه‌ای مطرح شود، طی دستور جلسه‌ای به همراه دعوتنامه به اطلاع اعضای هیات مدیره رسانده می شود تا اعضا بتوانند تصمیمات مرتبط را اتخاذ نمایند .

شرکت در راستای بهبود نظام حاکمیت شرکتی، مبادرت به ایجاد کمیته‌های تخصصی زیر با مشارکت اعضای هیات مدیره و مدیران اجرایی نموده است :

### جدول ۱۵- کمیته های تخصصی

نام کمیته	موضوع کمیته	توضیحات
سرمایه گذاری	تبادل نظر در مورد متغیرهای اثر گذار بر بازار سرمایه	جلسه کمیته سرمایه گذاری ماهانه در شرکت تشکیل می گردد.
حسابرسی	بررسی فرآیندها و اطلاعات و ریسکها	-
جبران خدمات	تدوین نظام جبران خدمات	طراحی مکانیزم ارائه خدمات و رفاهیات برای کارکنان و در راستای ارتقاء و بهره وری نیروی انسانی در گروه همراه با آموزش کارا و اثربخش
کمیته انتصابات	انتصاب در هیات مدیره شرکت اصلی و شرکت های تابعه	-
مدیریت ریسک	بررسی ریسک های سبد سرمایه گذاری	تجزیه و تحلیل ریسک سبد سرمایه گذاری توسط معاونت سرمایه گذاری

مشخصات اعضای کمیته های مذکور در ذیل آمده است.

اقدامات انجام گرفته در خصوص کمیته حسابرسی، کنترل‌های داخلی و حسابرسی داخلی: هدف اصلی تشکیل کمیته حسابرسی، کسب اطمینانی معقول از عملکرد مدیریت و بخش های مختلف شرکت، کسب اطمینان از فعالیت های شرکت در جهت رعایت حقوق ذینعان، کسب اطمینان از صحت ارایه اطلاعات مالی و رعایت کنترل های داخلی منطبق با ضوابط بورس بوده است.

کمیته حسابرسی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران، منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت به تصویب هیات مدیره شرکت رسیده است. هدف از تشکیل کمیته حسابرسی کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره در راستای کسب اطمینان معقول از تحقق اهداف مدیریت به شرح زیر میباشد:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک
- اثربخشی حسابرسی داخلی
- قابلیت اتکا به گزارشات مالی

اثربخشی حسابرسی داخلی - استقلال و اثربخشی حسابرسی مستقل

- رعایت قوانین و مقررات و آیین نامه های لازم الاجرا، مصوبات مجامع عمومی و هیات مدیره شرکت

برنامه سالانه حسابرسی داخلی شرکت، براساس ارزیابی ریسک فعالیتهای شرکت و سایر اولویتهای تعیین شده توسط هیات مدیره و کمیته حسابرسی تدوین و پس از تأیید آن در کمیته حسابرسی به تصویب هیات مدیره می رسد. همچنین گزارش عملکرد سالانه کمیته، به سمع و نظر هیات مدیره می رسد. شایان ذکر اینکه گزارشات واحد حسابرس داخلی ابتدا در کمیته حسابرسی شرکت

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

بررسی و سپس طی صورتجلسه ای با پیشنهادات اعضای کمیته حسابرسی به سمع و نظر هیات مدیره می رسد و اینکه ارزیابی اثربخشی واحد حسابرس داخلی در پایان هر سال مالی توسط اعضای کمیته حسابرسی بر اساس چک لیست های مربوط انجام می گیرد و این موضوع نیز به هیات مدیره اطلاع داده می شود.

### جدول ۱۶ - اعضا کمیته حسابرسی

ردیف	نام و نام خانوادگی	رشته تحصیلی	مدرک تحصیلی	سمت در شرکت	سمت در کمیته	عضو مستقل بلی یا خیر	اهم سوابق
۱	آقای مجتبی احمدی	مدیریت مالی	کارشناسی ارشد		رئیس کمیته	خیر	عضو هیات مدیره شرکتهای بورسی
۲	آقای بهنام رضانی اناویز	حسابداری	کارشناسی ارشد	-	عضو کمیته	بلی	عضو جامعه حسابداران رسمی و مدیر مالی شرکت هلدینگ راد
۳	آقای احمد رضا شریفی قزوینی	حسابداری	کارشناسی	-	عضو کمیته	بلی	عضو جامعه حسابداران رسمی

### جدول ۱۷ : اطلاعات در مورد تعداد جلسات برگزار شده کمیته حسابرسی

تاریخ جلسات هیئت مدیره در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
شماره جلسه	تاریخ
۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۴
۲	۱۴۰۱/۰۹/۰۶
۳	۱۴۰۱/۱۰/۲۶
۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۳
۵	۱۴۰۲/۰۲/۳۱
۶	۱۴۰۲/۰۴/۳۱

### جدول ۱۸ - اعضا کمیته انتصاب

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت در شرکت	سمت در کمیته
۱	آقای مجتبی احمدی	نایب رئیس هیئت مدیره	رئیس کمیته
۲	خانم مهرو کامیار	مدیریت منابع انسانی	عضو کمیته
۳	خانم ستاره میرزاجانی	مدیر جذب و استخدام	عضو کمیته

### جدول ۱۹ : اطلاعات در مورد تعداد جلسات برگزار شده کمیته انتصاب

تاریخ جلسات هیئت مدیره در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
شماره جلسه	تاریخ
۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۷

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

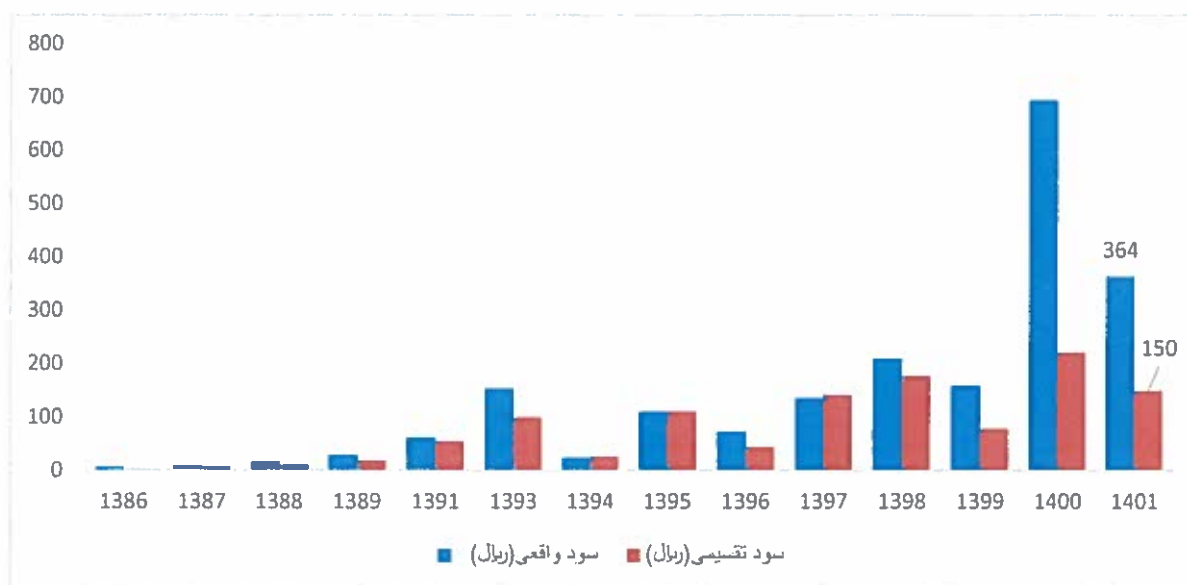
جدول ۲۰- اعضا کمیته ریسک

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت در شرکت	سمت در کمیته
۱	آقای مجید علی فر	رئیس هیئت مدیره	رئیس کمیته
۲	آقای سلیمان کرمی	-	عضو کمیته
۳	آقای نوید قدوسی	-	عضو کمیته

جدول ۲۱: اطلاعات در مورد تعداد جلسات برگزار شده کمیته ریسک

تاریخ جلسات هیئت مدیره در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
شماره جلسه	تاریخ
۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۰
۲	۱۴۰۱/۱۲/۱۴

نمودار ۱۵ - سود تقسیمی و سود واقعی



\*اعداد با سرمایه جدید تعدیل شده است.

### اقدامات انجام شده در شرکت

- حضور فعال در بازار بدهی با الگوی معاملات خودکار جهت استفاده از نوسانات بازار
- حضور فعال در بازار مشتقه و کالایی با رویکرد انتفاع از فرصتهای بازار مزبور
- بکارگیری منابع در قالب شرکت های زیر مجموعه در جهت معاملات روزانه و هفتگی سهام با دید استفاده از نوسانات و فرصتهای کوتاه مدت



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش سالیانه فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی منتهی

به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

- استفاده بهینه از دارایی های ثابت شرکت و واگذاری کلیه دارایی های راكد
- اصلاح ساختار پرتفوی غیر بورسی جهت انتفاع بیشتر
- حضور فعال در بازار های نوین مالی و سرمایه گذاری

### سیاستهای تامین مالی تقسیم سود

با توجه به موضوع فعالیت شرکت تامین منابع جهت تقسیم سود عمدتاً از طریق سود نقدی از شرکتهای سرمایه پذیر انجام می پذیرد.

### پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

هیات مدیره پیشنهاد تقسیم سود ۱۹ درصد سود خالص (۲۳۰,۹۴۳ میلیون ریال، ۱۲۸/۳۰ ریال برابر هر سهم) را دارد.

### برنامه های آینده شرکت

- استفاده فعالانه از پلتفرم های معاملاتی خودکار در زمینه معاملات اوراق بدهی و سهام کوتاه مدت
- استمرار حرکت به سمت انطباق فعالیت سرمایه گذاری های شرکت با استراتژی معاملات در سه حوزه کلیدی بازار بدهی، سهام و کالایی
- بهبود NAV شرکت از طریق بهره گیری از فرصتهای بازار
- حضور فعال در بازارهای نوین مالی
- اصلاح ساختار و ترکیب سبد دارایی ها با در نظر گرفتن ریسک و بازدهی
- سرمایه گذاری در شرکت های دانش بنیان و اصلاح ساختار پرتفوی غیر بورسی جهت کسب انتفاع بیشتر
- ایجاد فصل مشترک بر اساس منافع متقابل در شرکت ها با سهامداران موثر جهت اداره بهتر بنگاه ها و نظارت مستمر بر حسن اجرای سیاست های کلان گروه

### تعداد سهامداران

تعداد سهامداران در تاریخ تهیه گزارش ۱۴۵,۴۲۴ نفر می باشند.

### اطلاعات اداره سهام شرکت

آدرس : تهران خیابان میرزای شیرازی - کوچه شهدا-پلاک ۱۵ طبقه اول

تلفن : ۲۲۷۰۵۱۰۴