



LKG

لیزینگ خودرو غدیر

(سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره برای سال مالی منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

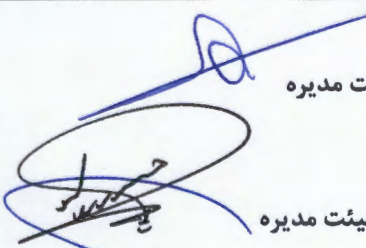
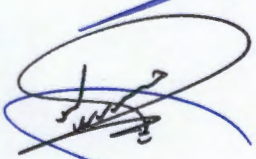
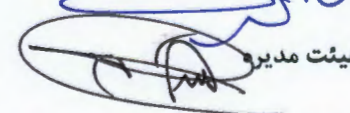
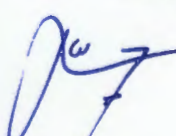
گزارش مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله درباره فعالیت و وضعیت عمومی شرکت برای سال منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ بر پایه سوابق مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

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

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و شرایط عمومی شرکت است، 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 نحوه 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 ۱۳۹۴/۱۱/۰۴ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل (اپکو) (سهامی خاص)	هاشم یکه زارع	رئیس هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)	مهدی حسین زاده امام	نایب رئیس هیئت مدیره	
شرکت تاپ سرویس (سهامی خاص)	پیمان فروزش	عضو هیئت مدیره	
شرکت توسعه خودروکار (سهامی خاص)	حسن صدري	عضو هیئت مدیره	
شرکت گواه (سهامی خاص)	فرشاد بیاتین	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

گزیده اطلاعات

تجدید ارائه شده			
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
(الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال)			
۴۵,۷۹۷	۴۵,۰۶۶	۳۹,۵۴۸	درآمد عملیاتی
۱۰۶,۵۸۹	۱۱۶,۵۵۱	۶۶,۶۱۳	سایر درآمد عملیاتی
۵۹,۴۰۱	۹۹,۴۳۴	۶۳,۰۱۹	سود (زیان) عملیاتی
۱۴,۱۱۸	۵۳,۷۰۰	۶۶,۶۶۷	سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
۶۰,۶۹۱	۱۲۲,۸۷۳	۱۰۱,۱۰۱	سود خالص عملیات
(۴۷,۳۸۰)	(۴۳,۵۶۹)	(۲۶,۸۴۷)	تعدیلات سنواتی
(۶۷,۸۵۱)	۳۶,۸۸۶	۸۶,۳۰۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره مالی (مبالغ به میلیون ریال)			
۱,۰۸۲,۵۰۰	۸۵۱,۳۱۴	۹۵۱,۹۴۱	جمع داراییها
۷۵۸,۳۷۷	۴۴۳,۹۶۵	۴۳۷,۶۴۵	جمع بدهی ها
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۳۲۴,۲۲۳	۴۰۸,۳۴۹	۵۱۴,۲۹۶	جمع حقوق صاحبان سهام
(ج) نرخ بازده (درصد)			
۰,۰۵	۰,۱۴	۰,۱۱	نرخ بازده دارایی ها (ROA)
۰,۱۹	۰,۳۰	۰,۲۰	نرخ حقوق صاحبان سهام (ROE)
(د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع - به میلیون ریال
۱۴۵	۲۱۰	۴۳۱	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۰۲	۴۱۰	۳۳۷	سود واقعی هر سهم - ریال
۱,۴۵۰	۲,۴۰۲	۲,۹۸۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۷,۲	۵,۹	۸,۸	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
(ه) سایر اطلاعات			
۴۵	۴۹	۴۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

پیام هیئت مدیره

ضمن عرض خیر مقدم به صاحبان سهام شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) خداوند متعال را سپاسگزاریم که بار دیگر توفیق آن را یافتیم تا گزارشی از عملکرد شرکت طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ را در بخش های مختلف به استحضار مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برسانیم.

استراتژی شرکت

شرکت لیزینگ خودرو غدیر استراتژی های خود را با توجه به استراتژی های شرکت ایران خودرو دیزل و ایران خودرو در چهار حوزه زیر تعریف نموده و با توجه به گزارش عملکرد سال ۹۳ و پیشرفت برنامه ها، اهداف عملیاتی سال ۹۴ را نیز در راستای اهداف سال گذشته تعریف نموده است.

- حوزه توسعه شایستگی ها و دارایی های نامشهود
آموزش و ارتقاء منابع انسانی شرکت.
- حوزه توسعه و بهبود فرآیندهای کلیدی
بهبود و ساده سازی فرآیندهای عملیاتی داخلی و در ارتباط با مشتری برای ارتقاء رضایتمندی مشتریان.
بهینه سازی ارتباط با تأمین کنندگان.
- حوزه توسعه بازار و مشتری
توسعه بازار خودروی سواری و سنگین و خودرو لوکس.
توسعه سهم مشتریان گروهی در سبد مشتریان.
- حوزه رشد و ارتقاء هم افزایی مالی
دریافت سهم بیشتری از معوقات سنوات قبل و کاهش نرخ رشد مطالبات معوق از طریق پیگیریهای قضایی و حقوقی.

خلاصه اهداف بلند مدت شرکت

هدف کلی شرکت، انجام فعالیتهای کارآمد، معتبر و سودمند در زمینه لیزینگ به منظور تأثیر گذاری بر افزایش GNP و نهایتاً ایفای نقش موثر و فعال در توسعه یافتگی کشور است.

مدیریت شرکت خود را در تحقق زمینه های زیر متعهد می داند:



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

الف) در قبال سهامداران

حمایت از سرمایه گذاری سهامداران و تامین بازده معقول برای آن.

ب) در قبال مشتریان

جلب نظر و حفظ مشتریان با ارائه خدمات مناسب از لحاظ قیمت، کیفیت و سرعت برای آنان.

ج) در قبال کارکنان

احترام به حقوق انسانی کارکنان، تامین شرایط کاری مناسب و ایمن برای آنها، ارائه خدمات تحت شرایط مطلوب، ارتقاء، توسعه و استفاده بهینه از استعداد های فردی و تامین فرصت های شغلی برابر، تشویق کارکنان در برنامه ریزی و جهت دادن به کارها و پایبندی به اصول کاری شرکت.

د) در قبال جامعه

هدایت تجارت در قالب یک شخصیت حقوقی معتبر با رعایت قوانین و مقررات و حمایت از حقوق اساسی بشر بمنظور افزایش حجم فعالیتهای اقتصادی کشور و توسعه بازار کار.

بنظر ما این چهار مقوله از یکدیگر قابل تفکیک نیستند، بنابراین وظیفه مدیریت شرکت را ارزیابی پیوسته اولویت ها می دایم تا بدینوسیله به بهترین وجه ممکن به مسئولیت های خود عمل نماییم.

ریسک های عمده شرکت

مدیریت ریسک در صنعت لیزینگ به عنوان مدیریت ریسک اعتباری شناخته می شود که عبارت است از شناسایی دقیق و به موقع از خطر پذیری ذاتی و اصلی موجود در فرایندهای مربوط به جذب و اعطای اعتبارات و تسهیلات مالی.

با چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطر پذیری های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت لیزینگ خودرو غدیر و راهکارهای کاهش این ریسک ها به شرح زیر می باشند:

الف - ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبار سنجی).

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرایندهای شناسایی و اعتبارسنجی مستاجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستاجرین همانند پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیه‌ها، ریسک‌های اصلی دارایی‌های سازمان را شناسایی و تحت پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب (بیمه اعتباری) قرارداده است. علاوه بر آن اقداماتی نظیر افزایش سهم مالکانه مستاجر و دریافت تضامین معتبر از مشتریان مانند سند ملکی در خصوص مستاجرینی که تسهیلات در خواستی آنان بیش از ۳۰۰ میلیون ریال می باشد و صدور سند خودرو به نام شرکت تا پایان قرارداد و همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستاجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکت‌های وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

ب- ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل‌های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ ۲۱ درصد است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تامین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است.

سیاست‌های پولی مورد عمل توسط بانک‌ها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکت‌های لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد موانع در تداوم فعالیت آنها در بلند مدت می گردد. لکن شرکت لیزینگ خودرو غدیر تمهیدات لازم جهت حفظ مصالح شرکت و همچنین تداوم فعالیت را در دستور خود دارد.

ج) افزایش میزان مطالبات معوق

- اقدامات حقوقی و قضایی

نظر به عدم حصول نتیجه مطلوب و دلخواه از روشهای بکارگرفته شده در سنوات قبل، باعث شد واحد وصول مطالبات از طریق راهکارهای جدید و رایزنی‌های گسترده نسبت به انجام اقدامات حقوقی و قضایی اقدام نماید و در این راستا، فعالیتهای انجام گرفته به شرح ذیل می باشد:

- به اجرا گذاردن تضامین و وثایق (چک و سفته) مشتریان بدحساب.
- توقیف خودروهای مشتریان بدحساب.
- ارسال اظهار نامه‌های قضایی برای مشتریان بد حساب و ضامنین ایشان.
- ارسال پیام کوتاه برای مشتریان بدهکار به منظور یاد آوری و سوق دادن آنها جهت پرداخت بدهی خود.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

- تغییر در روش اعتبار سنجی

اصلاح روشهای اعتبار سنجی مشتریان مورد دیگری بوده که با هدف پیشگیری از ایجاد مطالبات معوق در دستور کار این واحد قرار گرفت.

- برون سپاری مطالبات

نیاز به انجام اقدامات حقوقی و قضائی برای بسیاری از پرونده های دارای اقساط معوق و هزینه های بالای این اقدامات، محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در این خصوص و همچنین سیاست های انقباضی گروه ایران خودرو، انجام موفق اقدامات مورد نیاز جهت وصول مطالبات را که نیازمند جذب و استخدام تعداد بسیار بالای پرسنل و همچنین تأمین امکانات آموزشی و فضای مورد نیاز برای ایشان را با مشکل مواجه می کرد. لذا شرکت لیزینگ خودرو غدیر و به خصوص واحد وصول مطالبات با بررسی روش برون سپاری وصول مطالبات به عنوان روشی که فائق آمدن بر کلیه محدودیت های فوق الذکر را بدون ایجاد هر گونه هزینه مالی برای شرکت میسر می گرداند به عنوان یک راهکار محوری در نظر گرفتند. در حقیقت، با منظور نمودن حق الزحمه شرکت های وصول مطالبات در حساب مشتریان فرایند وصول مطالبات هیچگونه هزینه ای برای شرکت به دنبال نداشته است.

- اسکن نمودن مدارک موجود در پرونده ها

بنا به دستور مدیریت عامل واحد وصول مطالبات شرکت بر آن شد تا پرونده فیزیکی مشتری که به صورت پراکنده در واحدهای مختلف بود اسکن شده تا از این طریق امکان دسترسی به محتویات و تمامی جزئیات پرونده به سهولت امکاتپذیر گردد و در جهت حصول اهداف وصول مطالبات مورد استفاده قرار گیرد.

- اجرای تضامین

برای مشتریانی که تعداد اقساط معوق دارند شرکت می تواند پس از اطلاع رسانی از طریق نامه کتبی نسبت به اجرای اسناد تضمینی اخذ شده از ایشان اقدام نماید، لذا واحد وصول مطالبات بر آن شد تا با کمک واحد حقوقی آن دسته از پرونده هایی را که سایر اقدامات وصول مطالبات بر ایشان اثر بخش نبوده است، از طریق راهکارهای حقوقی و قضایی و با توسل به اجرا گذاردن چک و واخواست سفته اینگونه مشتریان اقدام نموده و پرونده های ایشان را جهت ثبت در مراجع قضائی به وکلا و پیمانکاران حقوقی شرکت واگذار نماید.

- پیگیری از طریق شرکتهای بیمه

مطابق توافق بعمل آمده با شرکت های بیمه در صورتیکه مستاجر دارای اقساط معوق باشد و بر اساس تصادف و خسارت پیش آمده مستحق دریافت خسارت باشد، چک خسارت ایشان در وجه شرکت لیزینگ صادر می گردد. بر این اساس تعداد قابل توجهی از مراجعه کنندگان به شرکت شامل افرادی می باشند که بمنظور انجام تسویه حساب و اخذ معرفی نامه جهت ارائه به شرکت بیمه به شرکت مراجعه می نمایند.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

- توقیف خودرو

در صورتیکه مشتری دارای اقساط معوق باشد شرکت می تواند پس از اطلاع رسانی از طریق نامه کتبی نسبت به اجرای اسناد تضمینی اخذ شده از ایشان اقدام نماید. بر این اساس نماینده شرکت لیزینگ به مراجع قضایی مراجعه نموده و نسبت به ثبت لایحه شکواییه علیه مشتری و الصاق تمبر اقدام می نماید و سپس سایر مراحل قضایی را به شرح زیر طی می نماید:

سپردن مبلغی بابت هزینه های احتمالی هر لایحه به قوه قضائیه، ارجاع پرونده به قاضی و در صورت صدور رأی توقیف از جانب قاضی ارائه حکم توقیف به مراجع ذیربط، توقیف خودرو پس از آگاهی از موقعیت آن و حمل به پارکینگ که از قبل تدارک دیده شده است.

تعداد احکام توقیف خودرو بالغ بر ۱,۲۶۴ فقره حکم می باشد که از این تعداد ۸۷۵ پرونده منجر به وصول مبلغ ۱۲۴,۱۰۸ میلیون ریال از مطالبات شده است و ۶۵ دستگاه خودرو طی هفت مرحله به مزایده گذاشته شده است. که از این محل مبلغ ۴۲,۹۱۷ میلیون ریال وصول شده است.

- فک پلاک

هنگام تشکیل پرونده مشتری در واحد فروش و زمان تحویل حواله خودرو به مشتری، ضمن راهنمایی ایشان به دفترخانه اسناد رسمی از ایشان وکالت فک پلاک اخذ می شود تا در صورت عدم پرداخت اقساط توسط مشتری، شرکت مختار باشد نسبت به فک پلاک و ثبت بنام شرکت و حتی انتقال سند بنام شرکت و سایر اقدامات مقتضی اقدام نماید.

گلیاتی درباره شرکت

مقدمه:

شرکت لیزینگ خودرو غدیر در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۹ به شماره ۱۹۸۶۳۹ در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است.

نام شرکت در تاریخ ۸۴/۰۴/۰۴ در ردیف شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار بر تابلوی اتاق شیشه ای درج گردید، عضویت در بازار بورس اوراق بهادار از نکات برجسته ای است که پس از گذشت چند سال از فعالیت سودآور شرکت با تلاش صادقانه همکاران تحصیل گردید.

با عنایت به تصویب دستورالعمل اجرائی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ در نیمه اول سال ۱۳۸۶ توسط شورای پول و اعتبار، کلیه شرکت های لیزینگ ملزم به احراز شرایط مندرج در دستورالعمل و اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردیدند.

در این راستا شرکت لیزینگ خودرو غدیر از اولین شرکتهایی بود که توانست ضمن تطبیق اساسنامه خود با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار با احراز سایر شرایط مندرج در دستورالعمل، توفیق اخذ مجوز فعالیت به شماره ۷۶۹۳۲ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۵ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را بدست آورد. در حال حاضر نیز شرکت موفق به تمدید مجوز اخذ شده برای یک دوره بلند مدت پنج ساله تحت شماره ۳۳۷۵۶۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۹ گردیده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

این شرکت با حد کفایت سرمایه خود در میان شرکت های دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان فعالیت در کلیه زمینه های تصویب شده لیزینگ را دارد .

با اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تطبیق اساسنامه شرکت با شرایط و ضوابط ناظر بر عملکرد شرکت های لیزینگ در بازار غیر متشکل پولی ، موضوع فعالیت شرکت در حال حاضر مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

" خرید کالای تجاری با دوام و مصرفی ، انواع خودرو و وسائط نقلیه و ماشین آلات تولیدی و صنعتی اعم از داخلی و خارجی ، مسکن و محل کار ، لوازم خانگی ، وسایل ابزار کار اعم از داخلی و خارجی و غیره ، و واگذاری آن ها به متقاضیان (اشخاص حقیقی و حقوقی) از طریق روش های عقد اجاره یا فروش اقساطی با هدف مشارکت در طرح های اقتصادی و توسعه ای کشور در قالب دستورالعمل اجرایی تأسیس ، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) انتشار و خرید و فروش سهام و اوراق مشارکت و هرگونه ابزار مشتقه مالی ، در چهارچوب ضوابط مربوطه "

شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
«بسمه تعالی»

شماره مجوز: ۲۲۷۵۶۳

تاریخ مجوز: ۱۳۹۲/۱۱/۱۹

مجوز موقت فعالیت

شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)

دارای شماره ثبت ۱۹۸۶۳۹ به تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۹ صادره از اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری شهرستان

دانشه فی ۱۰۱۰۳۴۰۴۶۰۰

با استعانت از درگاه پروردگار قادر و متعال، بدین وسیله با ادامه فعالیت آن شرکت در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون تنظیم بازار غیرمتنوع پولی، قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه، دستورالعمل و بخشنامه های بانک مرکزی، اساسنامه ثبت شده و سایر مقررات ذی ربط موافقت به عمل می آید.

شایان ذکر است مدت اعتبار این مجوز، پنج سال از تاریخ صدور بوده و تمدید آن منوط به فعالیت آن شرکت در چارچوب قوانین و مقررات و «دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ» مصوب ۱۳۸۶/۴/۱۶ شورای محترم پول و اعتبار می باشد. ۱۳۹۲-۳۳۱

دریست کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

عبدالمهدی ابرجند نژاد
۳۳۱۵-۰۲



(نشانی شرکت: تهران، خیابان اسد عطری، خیابان میرکاد، کوچه یازدهم، پلاک ۳، کد پستی ۱۵۸۷۷۳۶۸۱۱ تلفن: ۶-۸۸۵۲۸۲۷۳)

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

تاریخچه

در جهت دسترسی به امور پیش بینی شده در اساسنامه ، فعالیت اجرایی شرکت از تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۲ آغاز و طی برنامه زمانبندی محقق گردید.

مقطع زمانی	۸۱/۱۱	۸۱/۱۲	۸۲/۱	۸۲/۲	۸۲/۳	۸۲/۴
بررسی جهت خرید ساختمان دفتر مرکزی						
خرید ساختمان و انتقال سند مالکیت						
خرید ائانه لوازم اداری						
استخدام مدیران ، سرپرستان و کارشناسان						
بررسی وضعیت نرم افزارهای موجود						
خرید و نصب نرم افزارهای تصویب شده						
بررسی سخت افزارهای مورد نیاز و خرید و نصب آنها						
دریافت تائیدیه از شماره گذاری ناجا						
تهیه آیین نامه های اجرایی و عملیاتی و دستورالعملها						
شروع کار و عقد اولین قرارداد لیزینگ						

- از شهریورماه سال ۱۳۸۲ واحد نظارت بر اجرای قراردادها تأسیس شد، این واحد متکفل انجام اموری نظیر پیگیری وصول مطالبات، اخذ و تغییرات پلاک یا کاربری وسائط نقلیه، تمدید بیمه نامه ها، وصول خسارت از بیمه و پرداخت آن به مستاجر، نقل و انتقالات اسناد، کاپوتاز و کلیه امور مربوط به مستاجران تا زمان تسویه حساب و انتقال سند مالکیت گردید.
- تهیه آئین نامه های اجرایی، دستورالعملها، فرمها، استخدام و آموزش پرسنل از دیگر اقدامات انجام شده تا انتهای سال ۱۳۸۲ بوده که در پایان سال ۱۳۹۴ نسبت به بازنگری آن اقدام شده است.
- در اوایل سال ۱۳۸۳ پس از تکمیل عملیات مربوط به بازسازی ساختمان گامکار، انتقال فعالیت ها به محل جدید دفتر مرکزی صورت گرفت و از آن پس فعالیت شرکت در این ساختمان واقع در خیابان میرزای شیرازی نبش خیابان گامکار پیگیری و ادامه یافت. و در تابستان سال ۱۳۹۰ برای استقرار در فضای مناسب تر نسبت به جابجایی اقدام و ساختمان مذکور جهت فروش تخلیه گردید.
- در تاریخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۵ بمنظور تطبیق فعالیت ها با آئین نامه نظارت بر بازارهای غیرمستقل پولی مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ گردید و در تاریخ ۸۸/۱۰/۰۲ برای مدت سه سال اعتبار آن تمدید گردید. تحقق این امر مهم دور نمای

شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

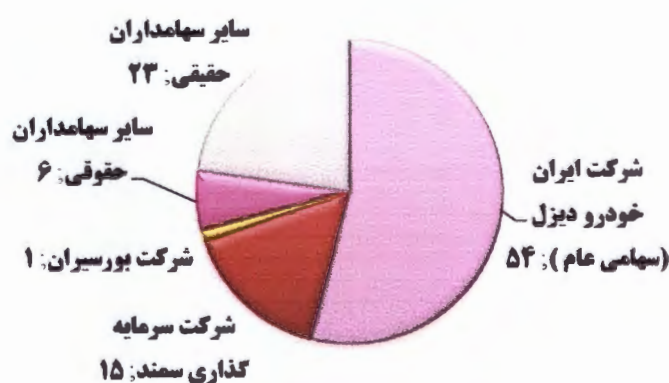
فعالیت های شرکت، در زمینه تامین منابع از سیستم بانکی کشور و تمدید وام های دریافتی را امکانات پذیر ساخته و شرایط لازم برای صدور پلاک انتظامی خودروهای مورد اجاره شرکت را توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی میسر ساخته است.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ یکصد میلیارد ریال (شامل تعداد یکصد میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم یک هزار ریال) بوده که بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۲۹ مجوز افزایش سرمایه در چند مرحله از مبلغ یکصد میلیون ریال به مبلغ چهارصد میلیارد ریال اخذ و براساس آن در طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰ در طی دو مرحله سرمایه شرکت مبلغ دویست میلیارد ریال افزایش و به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال رسید.

همچنین آخرین ترکیب سهامداران این شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۴		تاریخ تائید گزارش	
		تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۱	شرکت ایران خودرو دیزل (سهامی عام)	۱۶۲,۳۷۴	۵۴,۱۲	۱۶۲,۳۷۴	۵۴,۱۲
۲	شرکت سرمایه گذاری سمند	۴۶,۴۸۴	۱۵,۴۹	۴۹,۰۰۰	۱۶,۲۵
۳	شرکت بورسیران	۳,۷۸۰	۱,۲۶	۴,۰۰۰	۱,۴۰
۴	سایر سهامداران	۸۷,۳۶۲	۲۹,۱۳	۸۴,۶۲۶	۲۸,۲۳
	جمع	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰





شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۳۰ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه واسطه گری مالی با نماد ولگرد پذیرش شده و نام آن در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۰۴ در تابلوی فرعی معاملات درج گردیده لیکن اولین معامله مربوط به سهام شرکت لیزینگ خودرو غدیر در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۰۶ صورت پذیرفت.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال گذشته

پایان سال مالی							سال مالی
سرمایه	قیمت سهام	ارزش بازار	تعداد روزهائی که نماد معامله شده است	تعداد روزهای بازبودن نماد	درصد تعداد سهام معامله شده به کل سهام	تعداد سهام معامله شده	
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال					
۳۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۱	۲۸۹,۶۷۱	۲۳۸	۲۳۸	%۲۷۵	۸۲۵,۷۲۷,۹۲۰	۱۳۹۲
۳۰۰,۰۰۰	۲,۲۲۷	۷۶۹,۸	۲۱۲	۲۱۲	%۳۴۲	۱,۰۲۶,۲۵۱,۵۹۵	۱۳۹۳
۳۰۰,۰۰۰	۱,۴۴۶	۳۱۵,۲۵۴	۱۹۵	۱۹۶	%۱۱۸	۳۵۲,۶۵۸,۳۰۵	۱۳۹۴

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام

رتبه در سال ۱۳۹۳	رتبه در سال ۱۳۹۴	شرح
۲۱۵	۱۸۷	رتبه
۷۱	۷۵	امتیاز به موقع بودن
۵۱	۶۴	امتیاز قابلیت اتکا
۶۴	۷۱	امتیاز نهایی

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

اطلاعات مقایسه ای پیش بینی درآمد هر سهم و عملکرد واقعی

اطلاعات مربوط به پیش بینی های درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است :

شرح	پیش بینی درآمد هر سهم ۱۳۹۴	عملکرد واقعی ۱۳۹۴
درآمد عملیاتی	۳۹,۷۶۱	۳۹,۵۴۸
هزینه مالی	-	-
سود (زیان) ناخالص	۳۹,۷۶۱	۳۹,۵۴۸
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۴۲,۳۰۶)	(۴۳,۱۴۲)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۶۴,۰۴۶	۶۶,۶۱۳
سود عملیاتی	۶۱,۵۰۱	۶۳,۰۱۹
سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی	۶۶,۸۲۸	۶۶,۶۶۷
سود عملیات قبل از کسر مالیات	۱۲۸,۳۲۹	۱۲۹,۶۸۶
مالیات بر درآمد	(۲۸,۲۰۵)	(۲۸,۵۸۵)
سود خالص عملیات	۱۰۰,۱۲۴	۱۰۱,۱۰۱
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۱۵۸	۱۶۳
سود پایه هر سهم - ریال	۳۳۴	۳۳۷
سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

محیط حقوقی شرکت :

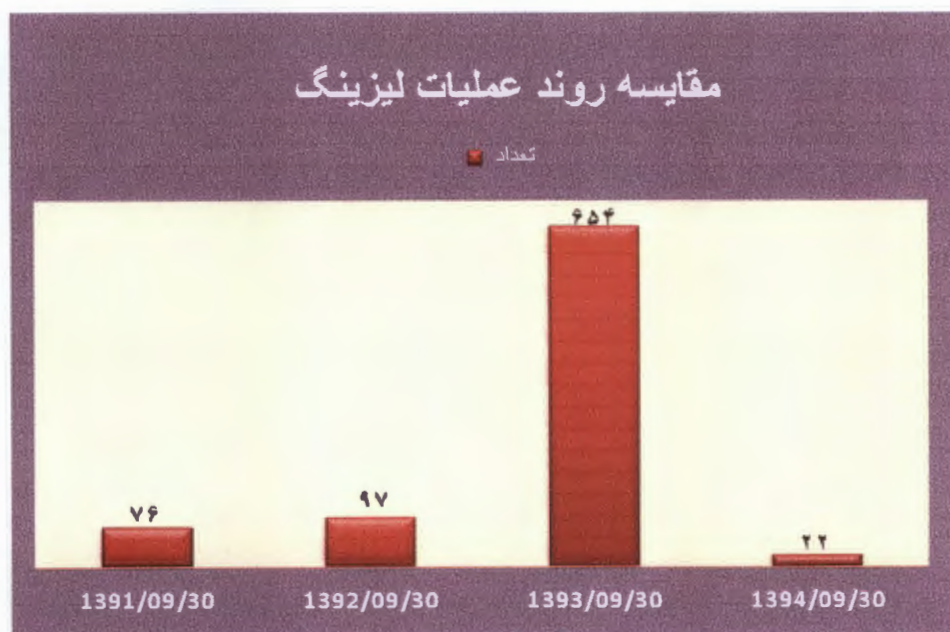
مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- قانون تجارت
- دستورالعمل اجرائی تاسیس، نحوه فعالیت بر شرکتهای لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)
- قانون مالیاتهای مستقیم
- قانون کار و تامین اجتماعی
- قوانین و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون تعزیرات حکومتی
- قانون مبارزه با پولشویی

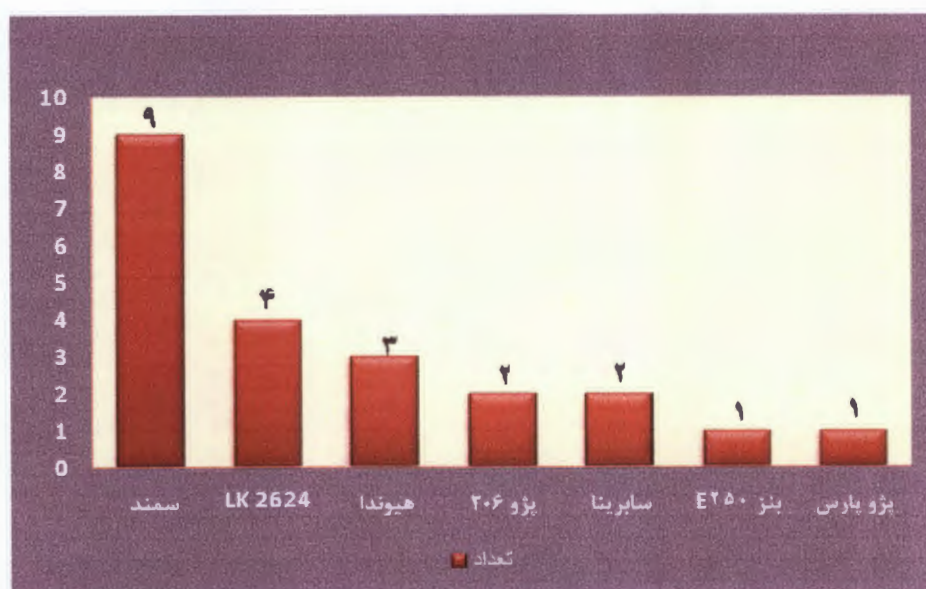
جدول مقایسه ای عملیات لیزینگ انواع خودروهای سواری و کار (سنگین)

نوع خودرو	۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات
سواری	۱۸	۸,۹۳۷	۶۵۳	۱۴۴,۷۲۲	۹۷	۱۳,۰۷۶	۷۱	۹,۷۶۹
سنگین	۴	۶,۹۹۲	۱	۱,۵۲۴	۰	۰	۵	۲,۹۷۰
جمع	۲۲	۱۵,۹۲۹	۶۵۴	۱۴۶,۲۴۶	۹۷	۱۳,۰۷۶	۷۶	۱۲,۷۳۹

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴



نمودار تجمعی تعداد خودروهای لیزینگ در سال ۱۳۹۴

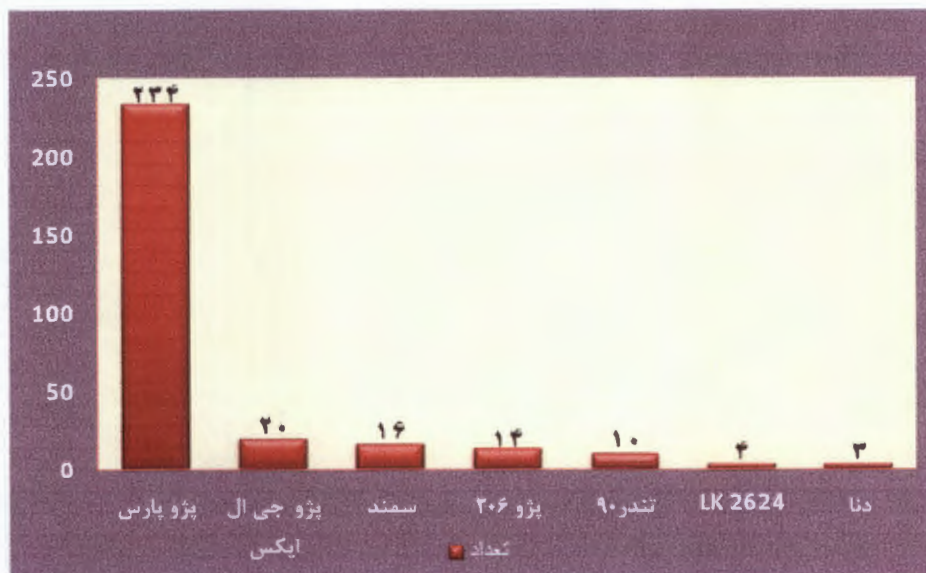


شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

جدول مقایسه ای فروش نقدی

۱۳۹۲		۱۳۹۳		۱۳۹۴		نوع خودرو
درآمد حاصل از فروش	تعداد	درآمد حاصل از فروش	تعداد	درآمد حاصل از فروش	تعداد	
۱۵,۱۸۶	۲,۷۲۴	۲۳,۷۸۶	۱,۲۰۴	۳۰۶	۳۰۱	سواری

نمودار تجمعی خودروهای فروش رفته نقدی
سال ۱۳۹۴

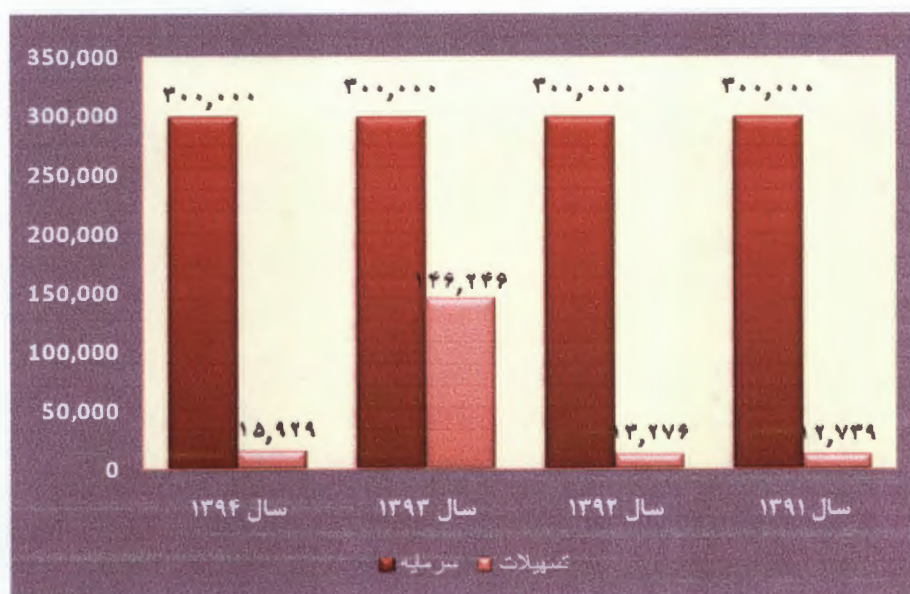


شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

مقایسه سرمایه و تسهیلات اعطایی
طی سالهای ۱۳۹۱-۱۳۹۴

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
تسهیلات	۱۵,۹۲۹	۱۴۶,۲۴۶	۱۳,۲۷۶	۱۲,۷۳۹

نمودار مقایسه ای سرمایه و تسهیلات اعطایی



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

مقایسه خالص در آمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اجاره ای

تاریخ انعقاد	مبلغ فرع تحقق یافته تسهیلات
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۰۹/۳۰	۶۹
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۰۹/۳۰	۲۳۷
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۵۴
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	۱۷۱
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۴۸۶
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۴۷۲
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۲۷,۰۴۹
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳,۱۷۳
خالص در آمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اجاره ای	۳۱,۷۱۱

در آمد حاصل از قراردادهای اجاره ای به شرط تملیک یا فروش اقساطی

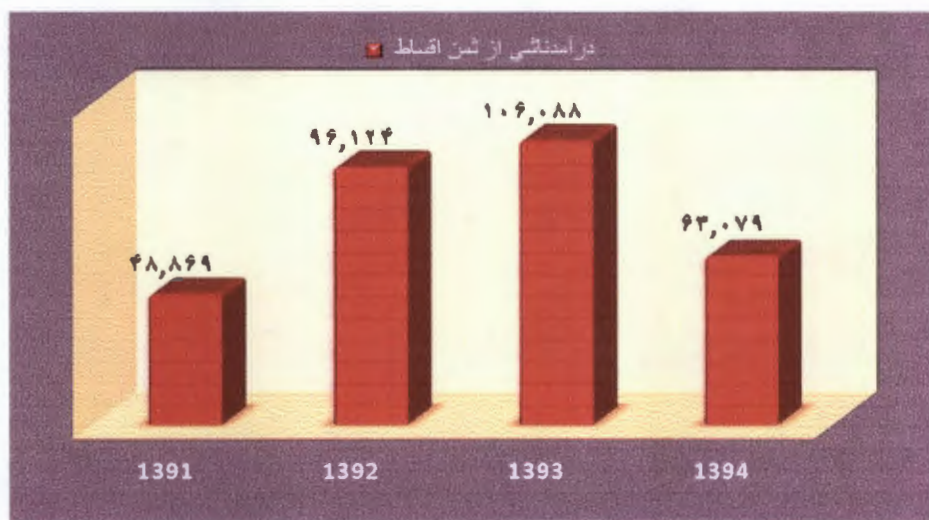


شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

نمودار مقایسه ای ناشی از ثمن اقساط



مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

خلاصه وضعیت مالی شرکت در ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ بشرح ذیل است:

ترازنامه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۳۰

دارائیهها	میلیون ریال	درصد	بدهی و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	درصد
دارائیههای جاری	۷۳۴,۴۳۸	۷۷	بدهیهای جاری	۴۳۴,۵۵۳	۴۵
دارائیههای غیر جاری	۲۱۷,۵۰۳	۲۳	بدهیهای غیرجاری	۳,۰۹۲	۱
جمع دارائیهها	۹۵۱,۹۴۱		جمع بدهیها	۴۳۷,۶۴۵	۴۶
			حقوق صاحبان سهام	۵۱۴,۲۹۶	۵۴
جمع دارتیهها	۹۵۱,۹۴۱	۱۰۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۹۵۱,۹۴۱	۱۰۰

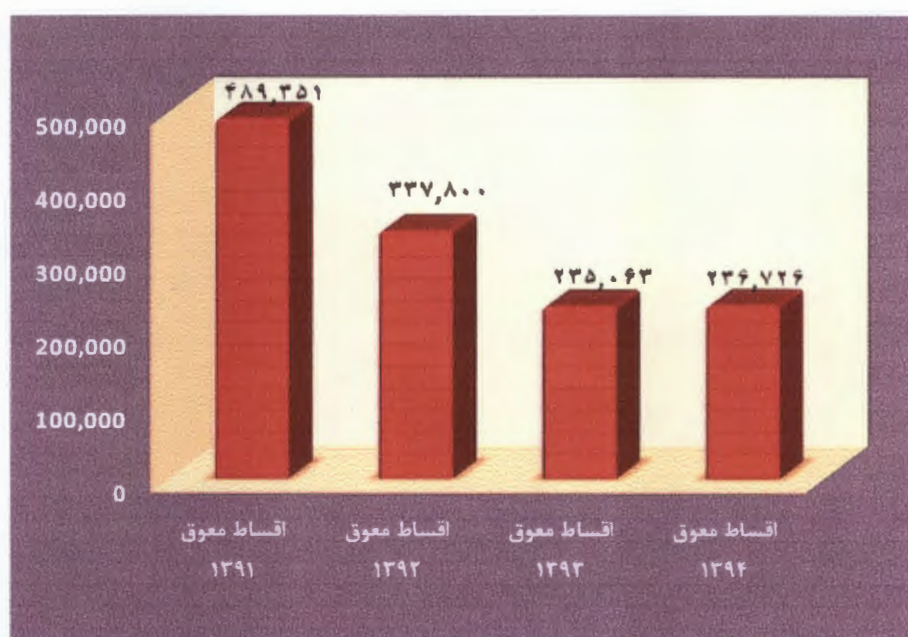
شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

روند مقایسه ای وضعیت اقساط معوق مستاجرین

اقساط معوق ۱۳۹۱	اقساط معوق ۱۳۹۲	اقساط معوق ۱۳۹۳	اقساط معوق ۱۳۹۴
۴۸۹,۳۵۱	۳۳۷,۸۰۰	۲۳۵,۰۶۳	۲۳۶,۷۲۶

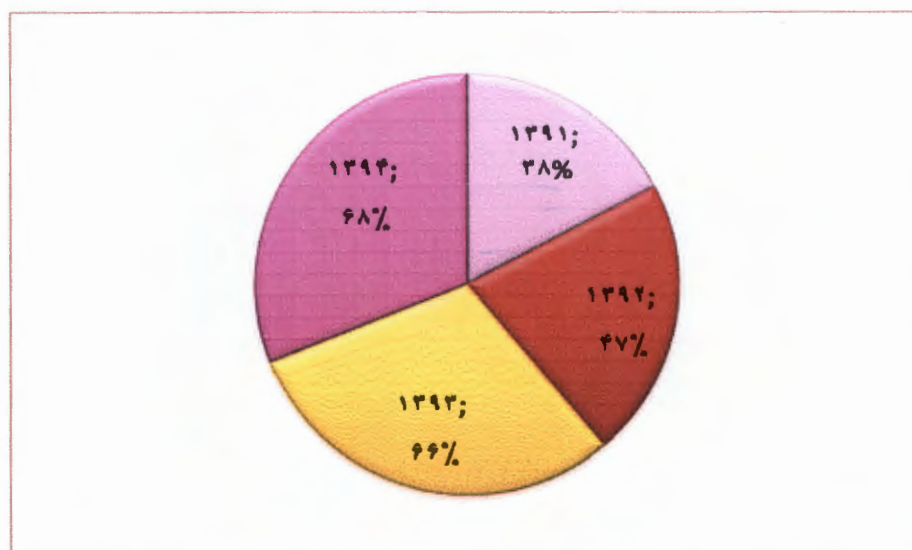


شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

روند مقایسه ای میزان وصولی اقساط

سال مالی	مبلغ وصولی	میزان وصولی از محل معوقات	میزان وصولی از محل اقساط جاری	وصول اقساط معوق درصد
۱۳۹۱	۴۱۳,۸۶۸	۱۵۷,۳۰۳	۲۵۶,۵۶۵	۳۸
۱۳۹۲	۳۶۵,۰۴۶	۱۷۲,۲۲۴	۱۹۲,۸۲۲	۴۷
۱۳۹۳	۲۰۵,۷۰۷	۱۳۶,۴۵۵	۶۹,۲۵۲	۶۶
۱۳۹۴	۹۱,۷۸۹	۶۲,۲۴۷	۲۹,۵۴۲	۶۸

وصول اقساط معوق (درصد)





شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

تغییر در صورت سود و زیان به سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰

تغییر	افزایش (کاهش)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	اقلام صورت سود و زیان
نسبت به سال قبل (درصد)				
(۱۲)	کاهش	۴۵,۰۶۶	۳۹,۵۴۸	درآمدهای عملیاتی
(۱۰۰)	کاهش هزینه	(۱۰)	-	هزینه های مالی
(۱۲)	کاهش	۴۵,۰۵۶	۳۹,۵۴۸	سود (زیان) ناخالص
(۳۱)	کاهش هزینه	(۶۲,۱۷۳)	(۴۳,۱۴۲)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۴۳)	کاهش	۱۱۶,۵۵۱	۶۶,۶۱۳	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۳۷)	کاهش	۹۹,۴۳۴	۶۳,۰۱۹	سود عملیاتی
۲۴	افزایش	۵۳,۷۰۰	۶۶,۶۶۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۵)	کاهش	۱۵۳,۱۳۴	۱۳۹,۶۸۶	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۶)	کاهش هزینه	(۳۰,۳۶۱)	(۲۸,۵۸۵)	مالیات بر درآمد
(۱۸)	کاهش	۱۲۲,۸۷۳	۱۰۱,۱۰۱	سود خالص
(۱۷)	کاهش	۴۱۰	۳۳۷	سود هر سهم - ریال

تغییر در حقوق صاحبان سهام

تغییر نسبت به سال قبل (درصد)	۱۳۹۳ (میلیون - ریال)	۱۳۹۴ (میلیون - ریال)	اقلام صورت سود و زیان
-	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه
-	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	انصدوخته قانونی
۱۰۰	-	۶۴,۹۴۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۵۳	۷۸,۲۴۹	۱۱۹,۳۵۰	سود انباشته
۲۶	۴۰۸,۲۴۹	۵۱۴,۲۹۶	جمع

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

تغییر در بدهیهای بلند مدت

تغییر نسبت به سال قبل (درصد)	۱۳۹۳ (میلیون - ریال)	۱۳۹۴ (میلیون - ریال)	اقدام صورت سود و زیان
۴۶	۲,۱۱۴	۳,۰۹۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

تقسیم سود:

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ پیشنهاد هیئت مدیره، تقسیم سود بر اساس ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

تغییرات در داراییهای ثابت

درصد تغییر نسبت به سال قبل	بهای تمام شده		شرح
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۳۱۳	۲۱,۰۰۰	۸۶,۶۸۲	زمین
(۱)	۵۵,۷۰۶	۵۴,۹۷۰	ساختمان
۲	۳,۶۰۹	۳,۶۹۹	ماشین های اداری و وسائل ارتباطی
۲	۲,۷۲۴	۲,۷۷۸	اثاثه و منصوبات
۷	۱,۸۲۵	۱,۹۴۸	وسایل نقلیه
۷۷	۸۴,۸۶۴	۱۵۰,۰۷۷	جمع



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح ذیل است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
الف) معاملات مشمول ماده ۱۲۹				
شرکت ایران خودرو	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید خودرو	۸۰,۴۳۲	۱۵,۳۳۹
		کارمزد خرید خودرو	۱,۵۵۷	
		سود تاخیر در واگذاری خودرو	۳۵,۰۰۰	
شرکت ایران خودرو دیزل	عضو مشترک هیئت مدیره	پیش پرداخت خرید خودرو	۱۷۹,۶۳۷	(۳۲۹,۱۸۱)
		خرید خودرو	۱۷۰,۳۳۱	
		سود سهام	(۳۲,۴۷۵)	
		سایر	۱۹۱,۳۲۵	
شرکت لیزینگ حمایت گستر	شرکت های گروه	حق الزحمه وصول مطالبات	۳۳۲	۳۳۲
شرکت بیمه پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه تکمیلی پرسنل	۶,۶۰۰	(۳,۶۱۴)

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

نسبت های مالی:

عنوانین	سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۳
نسبت جاری	۱.۶۹	۱.۵۱
نسبت آتی	۰.۹۵	۰.۸۸
نسبت دارائی جاری	۰.۷۷	۰.۷۸
نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	۰.۱۰	۰.۰۷
نسبت گردش کل دارائی ها	۰.۰۴	۰.۰۵
نسبت گردش دارائیهای ثابت	۰.۳۱	۰.۶۸
نسبت دارائی ثابت به ارزش افزوده	۰.۲۵	۰.۱۶
نسبت کل بدهی ها به ارزش ویژه	۰.۸۵	۱.۰۹
نسبت بدهی های جاری به ارزش ویژه	۰.۸۴	۱.۰۸
نسبت مالکانه	۰.۵۴	۰.۴۸
نسبت بدهی	۰.۴۶	۰.۵۲
نسبت ارزش ویژه به کل بدهی ها	۱.۱۸	۰.۹۲
نسبت سود ناخالص	۱۰۰	۱۰۰
نسبت سود عملیاتی	۱.۵۹	۲.۲۱
نسبت بازده فروش	۲.۶	۲.۷
نسبت بازده ارزش ویژه	۰.۲۰	۰.۳۰
نسبت سود خالص به دارئیها	۰.۱۱	۰.۱۴
نسبت درآمد هر سهم	۳۳۷	۴۱۰
نسبت قیمت به درآمد هر سهم	۶.۸	۵.۹
نسبت ارزش دفتری هر سهم	۱.۷۱۴	۱.۳۶۱

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

نظام راهبردی شرکت:

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره:

الف - ترکیب اعضای هیئت مدیره در پایان سال مالی گزارش:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	نماینده	وضعیت	تاریخ انتصاب	تعداد سهام شخص حقوقی
۱	هاشم یکه زارع	رئیس هیئت مدیره	شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل	غیر موظف	۱۳۹۴/۰۸/۰۹	۱۵۰۰
۲	مهدی حسین زاده امام	نایب رئیس هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری سعند	غیر وظف	۱۳۹۴/۰۸/۰۹	۱۰۰۰
۳	پیمان فروزش	عضو هیئت مدیره	شرکت تاپ سرویس	غیر موظف	۱۳۹۴/۰۸/۰۹	۱۰۰۰
۴	حسن صدری	عضو هیئت مدیره	شرکت توسعه خودروکار	غیر موظف	۱۳۹۴/۰۸/۰۹	۱۰۰۰
۵	فرشاد بیاتین	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	شرکت گواه	موظف	۱۳۹۴/۰۸/۰۹	۱۰۰۰

ب- تحصیلات و سوابق اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام	تحصیلات	سوابق کاری
۱	هاشم یکه زارع	فوق لیسانس صنایع	مدیر عامل شرکت ایران خودرو دیزل ، رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ خودرو غدیر ، مدیر عامل شرکت ایران خودرو
۲	مهدی حسین زاده امام	فوق لیسانس مدیریت اجرایی	مدیر عامل شرکت لیزینگ خودروکار، مدیر عامل شرکت لیزینگ ایرانیان، نائب رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ خودرو غدیر
۳	حسن صدری	فوق لیسانس حسابداری	مدیر مالی شرکت ایران خودرو دیزل، عضو هیئت مدیره شرکت تاپ سرویس، عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ خودرو غدیر
۴	پیمان فروزش	فوق لیسانس اصلاح نباتات	عضو هیئت مدیره علمی دانشگاه آزاد اسلامی گرج، نماینده مجلس شورای اسلامی تهران
۵	فرشاد بیاتین	فوق لیسانس مدیریت اجرایی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام و مدیر عامل شرکت لیزینگ خودرو غدیر، مدیر مالی شرکت لیزینگ ایران خودرو

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

طی سال مالی مورد گزارش هیئت مدیره شرکت ۱۲ جلسه هیئت مدیره از شماره ۱۵۸ الی ۱۷۰ برگزار نموده است.

تشریح فرایند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل

حقوق و مزایای مدیر عامل توسط سهامداران عمده شرکت ایران خودرو دیزل و براساس ضوابط آن شرکت تعیین و پرداخت می گردد.

افشای سیاست کلی شرکت در ارتباط با پاداش مدیر عامل و اعضاء هیئت مدیره

شرکت در تعیین میزان پاداش مدیر عامل و اعضاء هیئت مدیره نقشی ندارد و توسط سهامدار عمده شرکت ایران خودرو دیزل و تصویب مجمع انجام می گردد.

افشای فرایند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرایی

حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرایی بر اساس آئین نامه مصوب هیئت مدیره تعیین می گردد.

اطلاعات مربوط به حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بازرسی قانونی شرکت موسسه حسابرسی نماگر حساب می باشد که بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه انتخاب گردیده است. حق الزحمه حسابرسی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ مبلغ ۵۴۰ میلیون ریال می باشد.

فعالیت های مربوط به منابع انسانی:

رسیدگی به امورات رفاهی کارکنان و اهمیت به سلامت جسمی و روحی کارکنان در سال ۹۴ جزو الویت های شرکت بوده و در این زمینه برنامه های ذیل تدوین و اجراء گردیده است.

- عقد قرارداد بیمه تکمیل درمان بمنظور تامین هزینه های مازاد درمان مورد نیاز کارکنان.
- برگزاری کلاس های آموزشی جهت ارتقای مهارت پرسنل.
- اعطاء وام ضروری به پرسنل در طی سال بر اساس آئین نامه مصوب هیئت مدیره.

شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

نیروی انسانی:

وضعیت پرسنلی شرکت از نظر میزان سوابق تجربی و اشتغال در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

میزان تحصیلات	کمتر از ۵ سال	۵ تا ۱۰ سال	جمع
فوق لیسانس	۱	۱	۲
لیسانس	۱۲	۹	۲۱
فوق دیپلم	۴	۱	۵
دیپلم	۱۰	۲	۱۲
زیر دیپلم	۳	۳	۶
جمع	۳۰	۱۶	۴۶

کلیه پرسنل شرکت قراردادی بوده و حد نصاب کارکنان بر اساس میزان تحصیلات در دوره های مختلف مالی به شرح زیر بوده است.

میزان تحصیلات	سال مالی ۹۴	سال مالی ۹۳	سال مالی ۹۲	سال مالی ۹۱
فوق لیسانس	۲	۰	۰	۲
لیسانس	۲۱	۲۳	۱۸	۲۰
فوق دیپلم	۵	۵	۷	۵
دیپلم	۱۲	۱۵	۱۳	۱۶
زیر دیپلم	۶	۶	۷	۷
جمع کل	۴۶	۴۹	۴۵	۵۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود:

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ پیشنهاد هیئت مدیره، تقسیم سود بر اساس ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع به شرح زیر می باشد:

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
۴	سرفصل حسابها و اسناد دریافتنی تجاری (یادداشت های ۲-۵ و ۳-۵ صورتهای مالی) شامل جمعاً ۲۳۶/۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲۳۷/۵ میلیارد ریال) اقساط معوق مربوط به مستاجرانی است که بیش از ۱۰ قسط از بدهی خود را واریز ننموده اند. در این رابطه مفاد قراردادهای بیمه اعتباری در خصوص وصول بخشی از مطالبات مزبور به مرحله اجرا درنیامده و به دلیل عدم وصول مطالبات مذکور صرفاً مبلغ ۹۵/۵ ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. لازم به ذکر است که مبلغ ۱۵/۹ میلیارد ریال هزینه پرداختی بابت وصول مطالبات و هزینه دادرسی در سال مالی مورد گزارش نیز همانند سنوات قبل به حساب مستاجرین منظور گردیده است که تاکنون فقط بخشی از آنها وصول شده است. با توجه به مراتب فوق، هر چند تعدیل حسابها از بابت احتساب ذخیره اضافه جهت مطالبات مذکور ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی کامل به اطلاعات و مدارک مورد نیاز و نتایج حاصل از پیگیری های شرکت جهت وصول، تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان میسر نمی باشد.	از آنجائیکه فروش لیزینگی شرکت در سنوات قبل کاهش یافته و الزاماً باید مانده مطالبات روند نزولی داشته باشد و بطور قابل ملاحظه ای کاهش یابد، مقرر گردید با پیگیری مستمر نسبت به وصول مطالبات اقدام و نتیجه اقدامات انجام شده به صورت ادواری در دوره های سه ماهه به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل ارائه گردد.	توقیف خودرو، مسدود نمودن حسابهای بانکی مشتریان، و اقدام حقوقی جهت برگشت چکهای مشتریان اعم از تضامین آنان.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارشی	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
۵	صورت تطبیق حساب یا شرکت ایران خودرو (یادداشت توضیحی ۶-۵) حاکی از مبلغ ۱۲/۵ میلیارد ریال مغایرت نامساعد (مربوط به اجاره پارکینگ در سنوات قبل به شرکت مذکور) و صورت تطبیق حساب به شرکت ایران خودرو دیزل نیز بیانگر جمعاً مبلغ ۷۳ میلیارد ریال مغایرت نامساعد (در ارتباط با فروش خودرو توسط آن شرکت به مبلغ ۴۹ میلیارد ریال و تفاوت اصل و فرع تسهیلات به مبلغ ۲۴ میلیارد ریال) می باشد که تعیین تکلیف نگردیده است. آثار مالی ناشی از حل و فصل مغایرت های مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای سازمان مشخص نمی باشد.	مقرر گردید با پیگیریهای مستمر و جدی حداکثر تا پایان شهریور ماه نسبت به رفع مغایرت و تطبیق حساب با شرکت های ایران خودرو و ایران خودرو دیزل اقدام و نتیجه اقدامات انجام شده به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل ارائه و در گزارش ۹ ماهه شرکت لیزینگ خودرو منعکس گردد.	در حال بررسی
۶	همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱۵ منعکس است، بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ و سال مالی مورد گزارش شرکت، بر اساس سود ابرازی، جمعاً مبلغ ۳۳ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره گردیده است. در این رابطه طبق بررسی های انجام شده و با توجه به وجود برخی هزینه های غیر قابل قبول و خارج از حیطه مالیاتی، احتساب ذخیره اضافی جهت مالیات عملکرد سنوات فوق ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن، منوط به اظهار نظر نهائی مسئولین مالیاتی می باشد.	مقرر گردید با پیگیری مستمر و جدی نسبت به حل و فصل موارد مالیاتی اقدام مقتضی صورت پذیرد.	مالیات عملکرد تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ قطعی و پرداخت شده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
۹	همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱۲-۲ درج گردیده، طی سال مالی مورد گزارش، طبق قرارداد با شرکت ایران خودرو تولیدات شرکت مذکور عمدتاً بصورت نقدی به مشتریان فروخته شده است. در این رابطه بررسی های انجام شده نشان می دهد که بازاریابی و انتخاب مشتریان بر اساس سیاست های متخذه توسط مدیریت انجام گردیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.	مقرر گردید دستورالعمل مدونی در خصوص فروش نقدی تهیه و حداکثر تا پایان شهریور ماه به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل و حسابرسان شرکت ارائه گردد.	آیین نامه فروش نقدی تهیه شده است.
۱۱	پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۳/۰۱/۳۱ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۹.۵.۴ و ۱۴ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نرسیده است. الف- ارائه گزارش اقدامات انجام شده در خصوص طلب از شرکت های بیمه امید و بیمه ایران. ب- ارائه دستورالعمل مدون در خصوص فروش های نقدی به مشتریان.	انجام تکالیف مقرر در مجمع مورد تاکید قرار گرفت.	انجام شده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
۱۴	ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است: ۱-۱۴-۱ ارائه صورت های مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۶۰ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه. ۲-۱۴-۲ ارائه صورت های مالی سالانه حسابرسی شده و گزارش هیئت مدیره به مجمع حداقل ده روز قبل از برگزاری مجمع عمومی. ۳-۱۴-۳ ارائه پیش بینی عملکرد سالانه شرکت بر اساس عملکرد واقعی ۳ و ۶ ماهه در موعد مقرر. ۴-۱۴-۴ ارائه صورت جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۳/۰۱/۳۱ به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف ۱۰ روز افشاء آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت. ۵-۱۴-۵ مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار مبنی بر ایجاد واحد حسابرسی داخلی و همچنین تشکیل کمیته حسابرسی زیر نظر هیئت مدیره مطابق با ضوابط سازمان بورس و ارائه گزارش کنترل های داخلی موضوع مفاد مواد ۱۲ الی ۱۶ فصل سوم دستورالعمل مربوطه.	رعایت آیین نامه و قوانین سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تاکید مجمع عمومی قرار گرفت.	

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
۱۵	در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استقاردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت مواردی از قبیل تشکیل واحد مبارزه با پولشویی و اقدامات جنبی آن، برقراری دوره های آموزشی شناسایی ارباب رجوع و تفکیک وظایف و تدوین آیین نامه آموزش کارکنان، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.	رعایت مفاد ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی مورد تاکید مجمع عمومی قرار گرفت.	
سایر تکالیف	-----	اتجام ماموریت های خارج از کشور در کلیه سطوح منوط به اخذ مجوز از شرکت ایران خودرو دیزل می باشد.	
سایر تکالیف	-----	جذب نیروی انسانی صرفا با اخذ مجوز از شرکت ایران خودرو دیزل امکان پذیر می باشد.	

شرکت لیزینگ خودرو و غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
سایر تکالیف	-----	یک نسخه از صورتجلسات هیئت مدیره، تا قبل از برگزاری جلسه بعدی به شرکت ایران خودرو دیزل ارائه گردد.	
سایر تکالیف	-----	انجام هرگونه سرمایه گذاری بلند مدت و خرید دارائی ثابت و ماشین آلات و تجهیزات منوط به اخذ مجوز از شرکت ایران خودرو دیزل و طبق بخشنامه های داخلی گروه صنعتی ایران خودرو خواهد بود.	
سایر تکالیف	-----	مقرر گردید گزارشات دوره ای ۳ ، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده تا دهم ماه بعد هر دوره و ۶ ماهه حسابرسی شده (بررسی اجمالی) تا ۱۳۹۴/۰۵/۱۵ تهیه و به شرکت ایران خودرو دیزل ارائه گردد.	
سایر تکالیف	-----	مقرر گردید، بودجه سال ۱۳۹۵ در موعد مقرر تهیه شده و پس از طی مراحل تصویب هیئت مدیره شرکت جهت تصویب نهایی به شرکت ایران خودرو دیزل ارائه گردد.	
سایر تکالیف	-----	در راستای اجرای بخشنامه های مدیریت ارشد گروه صنعتی ایران خودرو مقرر شد تصویر یک نسخه از کلیه بخشنامه های مذکور تهیه و طی نامه ای رسمی به بازرس قانونی شرکت تحویل شود.	
سایر تکالیف	-----	مقرر شد گزارش تطبیق عملکرد سالانه با بودجه مصوب شرکت (تصویب شده توسط شرکت ایران خودرو دیزل) جهت اظهارنظر حسابرس مستقل و بازرس قانونی در موعد مقرر به ایشان ارائه گردد.	

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اهم اقدامات
سایر تکالیف	-----	مقرر گردید ضمن ایجاد پوشش بیمه ای لازم برای موجودی های شرکت (بیمه شناور) با استفاده از خدمات بیمه پارسیان و استفاده از خدمات مشاوره ای مشاور بیمه شرکت ایران خودرو دیزل، از پرداخت حق بیمه مزاد جلوگیری بعمل آید.	
سایر تکالیف	-----	با توجه به ظرفیت بلااستفاده شرکت، در جهت پوشش ظرفیت مذکور سهم درآمد فروش به خارج از گروه تا حد ممکن افزایش یابد.	

برنامه های آینده شرکت:

- حمایت از سهامداران و تامین بازده معقول برای آنان.
- ارتقاء مدیریت وجوه نقد و تامین منابع مالی.
- توسعه بازار لیزینگ خودروهای کار و دیگر عرصه های لیزینگ.
- بازنگاری و بهینه سازی فرآیند اعتبار سنجی.
- بهبود خدمات رسانی به مشتریان.
- تقویت روش های وصول مطالبات (معوقات).
- بازنگاری و بهینه سازی فرآیند بیمه ای.
- اصلاح و بهبود ساختار سازمانی و سیستم های مکانیزه اطلاعات.
- مطالعه و تدوین برنامه سه ساله کسب و کار.



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

پیش بینی سود و زیان سال مالی آتی به شرح ذیل می باشد:

مبلغ - میلیون ریال	پیش بینی سود و زیان ۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۱۶۲,۸۵۹	درآمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اعتباری
(۳۱,۶۹۴)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۱۳۱,۱۶۵	سود (زیان) ناخالص
(۶۹,۳۶۲)	هزینه های فروش ، اداری عمومی
۱۰۱,۰۸۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۶۲,۸۹۱	سود عملیاتی
۶,۲۹۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۶۹,۱۸۹	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۴۳,۷۸۲)	مالیات
۱۲۵,۴۰۸	سود خالص
۴۱۸	سود خالص هر سهم

آدرس دفتر مرکزی شرکت:

تهران ، خیابان استاد مطهری، خیابان میرعماد، کوچه یازدهم، پلاک ۳

کد پستی ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱

تلفن ۰۲۱-۸۸۵۴۸۳۷۳-۶

نمابر ۰۲۱-۸۸۵۴۴۳۹۲

تلفن مستقیم پاسخگویی به سهامداران ۰۲۱-۸۸۵۴۴۴۷۰