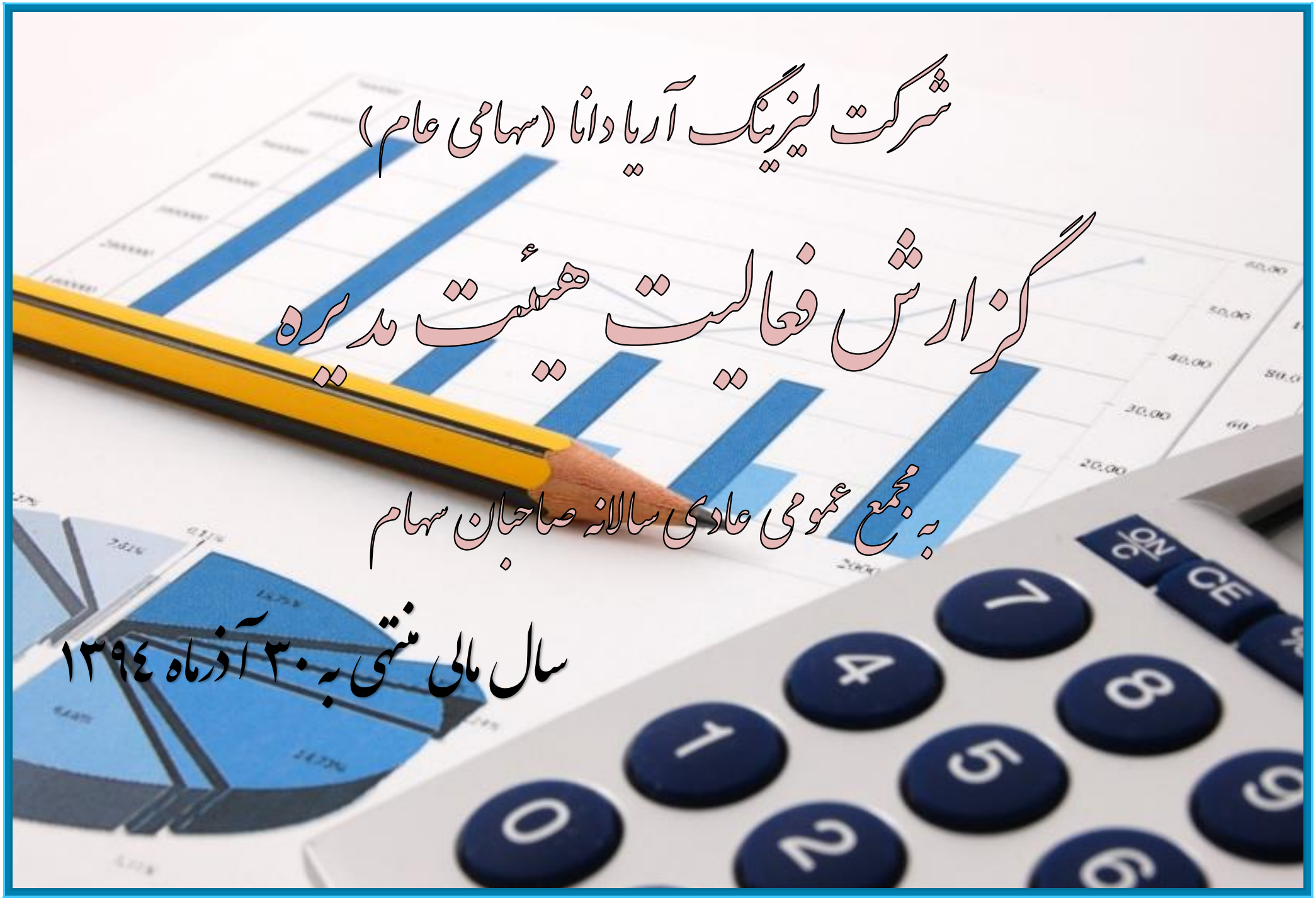


شرکت لیزینگ آریا دانا (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

شرکت لیزینگ آریادانا
(سهامی عام)

بسم الله الرحمن الرحیم



گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت لیزینگ آریادانا برای سال مالی منتهی به ۳۰آذرماه ۱۳۹۴.....

سخنی با سهامداران ۵
برگزیده اطلاعات لیزینگ آریادانا ۷
پیام هیئت مدیره ۸
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام)..... ۹

فصل اول : معرفی لیزینگ آریادانا ۱۰

۱. تاریخچه و موضوع فعالیت..... ۱۱
۲. معرفی اعضای هیئت مدیره ۱۳
۳. سرمایه و ترکیب سهامداران..... ۱۴
۴. روند تغییرات سرمایه..... ۱۶
۵. جایگاه شرکت در صنعت..... ۱۷
۶. محیط حقوقی شرکت ۱۸
۷. نظام راهبری شرکت ۱۹
۷,۱.کمیته های تخصصی هیئت مدیره..... ۱۹
۷,۲.جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا ۲۰
۷,۳ مدیران اجرایی شرکت ۲۰
۷,۴ اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی..... ۲۰
۸. سرمایه های انسانی شرکت ۲۱
۸,۱.ترکیب نیروهای انسانی ۲۲
۸,۲.عملکرد شرکت در رابطه با توسعه منابع انسانی..... ۲۳
۹. وضعیت مالی شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) در یک نگاه ۲۴

فصل دوم : مروری بر عملیات شرکت لیزینگ آریادانا در سال ۱۳۹۴..... ۲۶

۱. بازاریابی و فروش..... ۲۷
۲. ارائه تسهیلات..... ۲۸
۳. تفکیک فروش خودرو ۲۹

۳. خدمات پس از فروش..... ۳۰

۴. طرح و برنامه..... ۳۱
۳,۱.امور سیستم ها و روش ها ۳۱
۳,۲.فناوری اطلاعات ۳۲

فصل سوم : مروری بر عملکرد مالی شرکت ۳۳

۱. زمینه های فعالیت..... ۳۴
۲. سیاست های تامین مالی..... ۳۴
۳. روند سود ۳۵
۳,۲.روند سرانه سود ۳۶
۴. تغییرات در سرمایه گذاری ها..... ۳۷
۵,۱.ترازنامه..... ۳۸
۵,۲.صورت سود و زیان ۳۹
۵,۳.صورت جریان وجوه نقد ۴۱
۵,۴.نسبت های مالی مقایسه ای..... ۴۲

فصل چهارم : تجزیه و تحلیل عملکرد لیزینگ آریادانا در سال ۱۳۹۴ ..... ۴۳

۱. تجزیه و تحلیل عملکرد مالی..... ۴۴
۲. تجزیه و تحلیل عملکرد اجتماعی شرکت..... ۴۶
۳. تجزیه و تحلیل ریسک شرکت ۴۷
۳,۱. ریسک های حوزه فنی..... ۴۷
۳,۲. ریسک های حوزه مالی ۴۷
۳,۳. ریسک های حوزه عملیاتی..... ۴۸
۳,۴. اقدامات وصول مطالبات..... ۴۹
۴. اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته ۵۰
۵. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجامع ۵۱

فصل پنجم : اهداف و برنامه ها.....۵۲

۱. چشم انداز ماموریت و اهداف شرکت لیزینگ آریادانا..... ۵۳
۲. برنامه های آتی شرکت لیزینگ آریادانا برای سال ۱۳۹۵ ..... ۵۴

سخنی با سهامداران

در سال های اخیر متغیر های اقتصاد کلان کشور یک دوره بی ثباتی را تجربه کرده اند و در سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴ شرایط رکود تورمی بر اقتصاد کشور حاکم بوده است. طبق گزارش بانک مرکزی، نرخ رشد اقتصادی کشور در سال ۱۳۹۲ به میزان -۲/۲ و در سال ۱۳۹۳ معادل ۳ درصد و در سال ۱۳۹۴ معادل ۱ درصد ، مضافا آنکه نرخ تورم در کشور هنوز در سطح بالایی قرارداشته و کشور همچنان در شرایط رکود تورمی قراردارد .با این حال رشد نرخ تورم ماهانه در ماه های اخیر نشان می دهد که نرخ تورم در مسیر کاهنده خود قراردارد. "

بر اساس بررسی معاونت پژوهش های اقتصادی مجلس شورای اسلامی،"با توجه به بی ثباتی شدید متغیرهای اقتصادی از قبیل نرخ رشد اقتصادی، نرخ تورم ، نرخ ارز و ... در سه سال گذشته، نامشخص بودن وضعیت تحریم ها و تغییرات احتمالی ساختار اقتصادی ایران، چشم انداز اقتصاد ایران در سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ با نا اطمینانی روبروست "

علیرغم پیش بینی چشم انداز اقتصاد ایران و ضمن پذیرش تاثیرات بحران مالی جهانی و تحریم های موجود، شواهد اقتصادی و سیاسی موجود در ماه های اخیر در رابطه با کاهش نرخ تورم، کنترل نرخ ارز و نیز توفیق در مذاکرات ژنو ، حکایت از پیش بینی بهبود نسبی بازار کسب و کار، کاهش تحریم ها و نهایتا رشد اقتصادی مثبت برای سال ۱۳۹۵ دارد.

در عرصه اقتصادی، صنعت خودروسازی کشور به عنوان یکی از صنایع مادر، بی شک نقش حیاتی در تحقق اهداف کلان اقتصادی کشور خواهد داشت و **"لیزینگ آریادانا"** بازوی کمک رسان صنعت خودروی کشور در تحقق این وظیفه خطیر می باشد.

صنعت لیزینگ ایران در طول قریب به یک دهه فعالیت خود، با فراز و نشیب های زیادی روبه رو بوده است. تعداد کمی از شرکت هایی که به این عرصه پا نهادند؛ توانسته اند به پشتوانه مدیریت علمی، سرمایه های انسانی و با تکیه بر دانش، تجربه و منابع مالی مناسب به حضور خود در این صنعت استمرار بخشند.

لیزینگ آریادانا (سهامی عام) با سرمایه ای معادل **۱۰۰** میلیارد ریال از طریق فروش **۶۳۸** دستگاه خودرو و اعطای تسهیلات اعتباری به میزان **۶۲,۴۲۰ میلیون** ریال ، توانسته است علیرغم مشکلات موجود در تامین منابع مالی و نیز تامین خودرو و محدودیت های بانک مرکزی، در سال ۱۳۹۴ همچون سالیان گذشته در فهرست شرکت های فعال در صنعت لیزینگ کشور قرار گیرد.

لیزینگ آریادانا (سهامی عام) با تحقق سود **۸۷** ریالی به ازا هر سهم در سال ۱۳۹۴، کارایی و اثربخش بودن برنامه ها و عملکرد خود را به اثبات رسانده است. از جمله مهم ترین اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۴ می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- واسپاری ۵۱۱ دستگاه انواع خودروهای سواری،
- واسپاری ۱۲۸ دستگاه خودروی کار،
- راه اندازی سیستم ارسال پیام به مشتریان ،
- تمدید مجدد گواهی نامه مدیریت کیفیت ISO۹۰۰۱-۲۰۱۸ از سوی شرکت GSA،
- توسعه شبکه نرم افزاری شرکت،
- عدم دریافت هرگونه تسهیلات از بانک ها.
- تغییر و تصویب اساسنامه شرکت بر اساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار

برگزیده اطلاعات لیزینگ آریادانا

نام	لیزینگ آریادانا (سهامی عام)
نام مدیرعامل	حسین پرهیزی
تاریخ تاسیس	۱۳۸۳/۰۲/۰۹
میزان سرمایه	۱۰۰ میلیارد ریال
موضوع فعالیت	الف– موضوع اصلی: خرید انواع کالا و اموال منقول و غیر منقول و واگذاری آنها به متقاضیان در قالب عقود اجاره و یا فروش اقساطی. ب– موضوع فرعی : خرید و فروش انواع اوراق بهادار به منظور مدیریت نقدینگی در چارچوب قوانین و مقررات و دستورالعمل های ذیربط.
تاریخ دریافت مجوز پنج ساله از بانک مرکزی	۱۳۹۲/۱۲/۲۸
تاریخ ورود به فرابورس	۱۳۹۱/۰۶/۱۸
نماد فعالیت در فرابورس	ولانا
سهامداران عمده	۱. شرکت گروه مالی ایرانیان ۲. شرکت گروه بهمن ۳. شرکت سرمایه گذاری بهمن
تعداد تسهیلات اعطایی به مشتریان	۲۳۷
مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان	۶۲,۴۲۰ میلیون ریال
تعداد مشتریان	بیش از ۵۰۰۰ نفر
تعداد کارکنان	۲۰
سود خالص	۸,۶۶۶,۵۳۶,۹۶۷ ریال
سود هر سهم (EPS)	۸۷ ریال
سود پیشنهادی تقسیمی	۵۰ ریال

پیام هیئت مدیره

حمد و سپاس خداوندن متعال را که به ما عنایت داشته و فرصت داد تا یکسال دیگر را در ***"لیزینگ آریا دانا"*** با موفقیت و سود آوری سپری کنیم و از درگاهش خواستار آنیم که همواره پشتیبان و راهگشای ما باشد. هیئت مدیره شرکت اعتماد و همراهی کلیه سهامداران محترم را ارج نهاده و تمامی تلاش خود را برای بازدهی حداکثری سرمایه شان در سال پیش رو بکار خواهند گرفت.

"لیزینگ آریا دانا" نامی آشنا برای تمامی فعالان بازار در صنعت لیزینگ کشور است. نامی که در مدت یک دهه از فعالیت خود با استعانت از الطاف الهی و برخورداری از منابع غنی دانش، تجربه و خلاقیت سرمایه های انسانی ، گام های بزرگی در راه رشد و تعالی برداشته است.

ما به نقش آفرینی خود در خلق ارزش برای سهامداران محترم شرکت افتخار می کنیم و امیدواریم در ادامه سال موسوم به***"دولت و ملت ، هم دلی و هم زبانی"*** نیز بتوانیم در سایه الطاف الهی و با بهره مندی از حمایت کلیه سهامداران ، ضمن ارزش آفرینی اقتصادی برای میهن اسلامی مان، حامی مطمئنی برای سرمایه سهامداران خود در چرخه اقتصادی کشور باشیم.

ما در راه نیل به این مهم از هیچ تلاش صادقانه ای فروگذار نخواهیم نمود و فی الواقع اهتمام همه جانبه ما پیشکشی است به اعتماد شما عزیزان تا در سال پیش رو نیز همچون سالیان گذشته ما را در راه رشد و سودآوری همراهی نمائید.

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه۱۳۹۴ 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 وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، 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 آورده شده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۹ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
حجت اله انصاری	گروه مالی ایرانیان	رئیس هیئت مدیره	
علیرضا ابراهیم پور	کارگزاری بهمن	نائب رئیس هیات مدیره	
هانی بابازاده	سرمایه گذاری بهمن	عضو هیئت مدیره	
نظرعلی صلاحی نژاد	داد و ستد آریا	عضو هیئت مدیره	
بهزاد قنبری	سرمایه گذاری اوین	عضو هیئت مدیره	
حسین پرهیزی		مدیر عامل	

شرکت لیزینگ آریادانا
(سهامی عام)

فصل اول :

معرفی لیزینگ آریادانا

۱. تاریخچه و موضوع فعالیت

شـرکت لیزینگ آریادانا درتاریخ ۱۳۸۳/۰۲/۰۹ طی شـماره ۲۲۰۴۴۱ تحت نام شـرکت سـرمایه گذاری آریادانا (سـهامی عام) تاسیس و در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید و فعالیت خود را عمدتا در عرصه معاملات سهام آغاز نمود

بر اسـاس مصـوبات مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۸۴/۶/۶ و به منظور ورود شرکت به عرصه فعالیت لیزینگ، نام شرکت به لیزینگ آریادانا تغییر یافته و موضوع فعالیت اصلاح گردید. با عنایت به تغییرات انجام شده با تشکیل پرتفوی سهام در همان سال، شرکت لیزینگ آریادانا فعالیت خود را در عرصه صنعت لیزینگ نیز گسترش داد.

متعاقب تصویب و ابلاغ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و نیز تصویب دستورالعمل اجرائی مربوطه توسط بانک مرکزی ج.ا.ا ، دستورالعمل مذکور در دبیرخانه کمیسیون اقتصادی هیئت دولت مورد بررسی قرار گرفته و پس از اعمال تعدیلاتی به بانک مرکزی ابلاغ شد. در قالب دستورالعمل اجرائی مورد بحث مقرر شد بانک مرکزی در قالب ضوابط و مقررات تنظیمی خود نسبت به بررسی وضعیت شرکت های لیزینگ موجود اقدام نماید .

در همین راستا بانک مرکزی دستورالعمل مربوط به نحوه تأسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ را در قالب ۲۸ ماده و ۱۲ تبصره تهیه نمود که در جلسه مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید . در چارچوب دستورالعمل مصوب ، مقرر گردید تا شرکت های لیزینگ وضعیت خود را با مقررات موضوعه بانک مرکزی تطبیق داده و پس از کسب مجوز فعالیت ، تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت خود را رسماً آغاز نمایند .

در راسـتای تحولات فوق الاشـاره در بازار غیر متشـکل پولی ، سـیاسـت های ابلاغی سـهامدار عمده و مصـوبه مجمع عمومی فوق العاده صـاحبان سـهام مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۰۶ و هیات مدیره مورخ ۱۳۸۵/۹/۱۲، سـرمایه شـرکت به یکصـد میلیارد ریال افزایش یافته و در جهت تطبیق کامل با اسـاسـنامه مورد نظر و مورد تایید بانک مرکزی ج.ا.ا، موضوع فعالیت شرکت (ماده ۳ اساسنامه) با اخذ مصوبه از مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۷/۰۳/۲۲ ،تغییر یافت .

متعاقب اقدامات و پیگیری های انجام شده، شرکت لیزینگ آریادانا موفق شد مجوز فعالیت یک ساله خود را در تاریخ ۱۳۸۷/۰۹/۱۰ از بانک مرکزی اخذ و مجوز شماره گذاری خودرو به صورت اجارهٔ به شـرط تملیک را از پلیس راهنمایی و رانندگی ناجا در تاریخ ۱۳۸۷/۰۹/۳۰ دریافت نماید. شرکت لیزینگ آریا دانا درادامه یک سال فعالیت موفق در عرصه صنعت لیزینگ، در تاریخ ۱۳۸۸/۱۰/۱ موفق به اخذ مجوز فعالیت سـه ساله از بانک مرکزی ج.ا.ا گردیده و پس از یک دوره تمدید اعتبار شش ماهه ، به عنوان یکی از ۳۶ شرکت واسپاری دارای مجوز و مورد تایید بانک مرکزی ج.ا.ا فعالیت نموده و متعاقب انجام بازرسی توسط بازرسان بانک مرکزی جمهوری اسلامی، در وضعیت تمدید مجوز فعالیت می باشد.

قابل ذکر آنکه در سـال ۱۳۹۱ و در راستای اجرای ماده ۹۹ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران ؛ شرکت تقاضای ثبت سهام در سازمان بورس و اوراق بهادار را نمود که پس از موافقت اولیه؛ سـازمان مذکور موافقت خود را با ثبت سهام شرکت نزد سازمان بورس اعلام نموده و در پی برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۱/۸/۱۴ اساسنامه مصوب پیشنهادی شرکت لیزینگ آریادانا جهت تایید به سـازمان بورس ارائه گردید و نهایتا اسـاسـنامه مورد تایید سازمان بورس به همراه صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده جهت اخذ تاییدیه به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال شد.

۲. موضوع فعالیت شرکت لیزینگ آریادانا طبق اساسنامه مصوب سازمان بورس به شرح ذیل می باشد:

الف- موضوع اصلی: خرید انواع کالا و اموال منقول و غیر منقول و واگذاری آنها به متقاضیان در قالب عقود اجاره و یا فروش اقساطی.

ب- موضوع فرعی : خرید و فروش انواع اوراق بهادار به منظور مدیریت نقدینگی در چارچوب قوانین و مقررات و دستورالعمل های ذیربط.

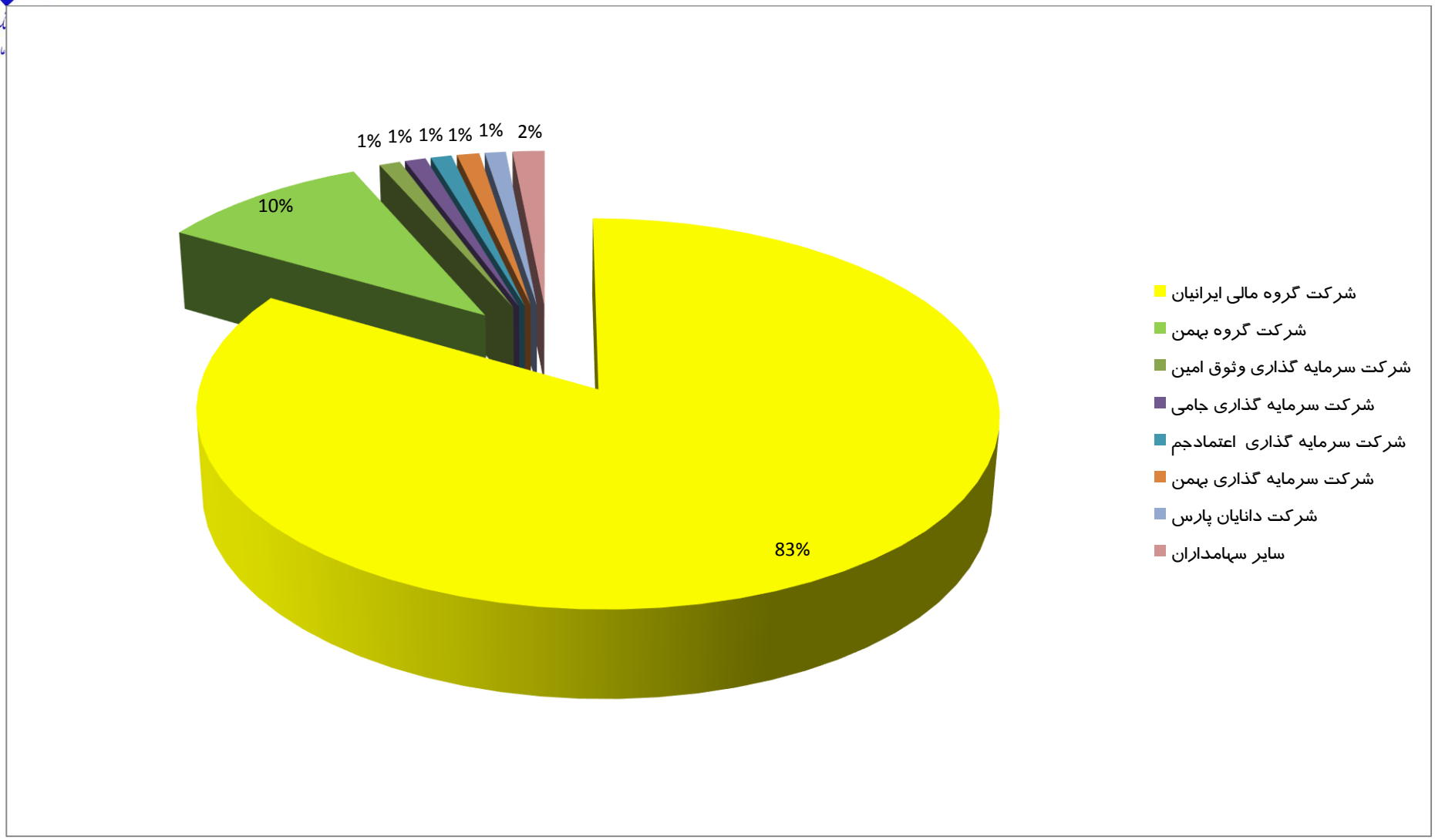
۳. معرفی اعضای هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی	تاریخ انتصاب	تحصیلات
حجت اله انصاری	۱۳۹۳/۰۴/۲۴	دکترای مدیریت مالی
علیرضا ابراهیم پور	۱۳۹۱/۱۲/۱۶	دکترای مدیریت و برنامه ریزی فرهنگی
هانی بابازاده	۱۳۹۱/۱۲/۱۶	کارشناسی ارشد حسابداری
نظرعلی صلاحی نژاد	۱۳۹۱/۱۲/۱۶	کارشناسی ارشد مدیریت مالی
بهزاد قنبری	۱۳۹۱/۱۲/۱۶	کارشناسی ارشد حسابداری

۴.سرمایه و ترکیب سهامداران

سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ و تاریخ تائید گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

سهامداران	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت گروه مالی ایرانیان	۸۳،۴۱۴،۶۸۴	۸۳٪	۸۳،۴۱۴،۶۸۴	۸۳٪
شرکت گروه بهمن	۹،۹۹۵،۷۱۳	۱۰٪	۹،۹۹۵،۷۱۳	۱۰٪
شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪
شرکت سرمایه گذاری جامی	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪
شرکت سرمایه گذاری اعتمادجم	۹۹۹،۹۵۰	۱٪	۹۹۹،۹۵۰	۱٪
شرکت سرمایه گذاری بهمن	۱،۰۷۰،۰۰۰	۱٪	۱،۰۷۰،۰۰۰	۱٪
شرکت دانایان پارس	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱٪
سایر سهامداران	۱،۵۱۹،۶۵۳	۲٪	۱،۵۱۹،۶۵۳	۲٪
جمع	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪

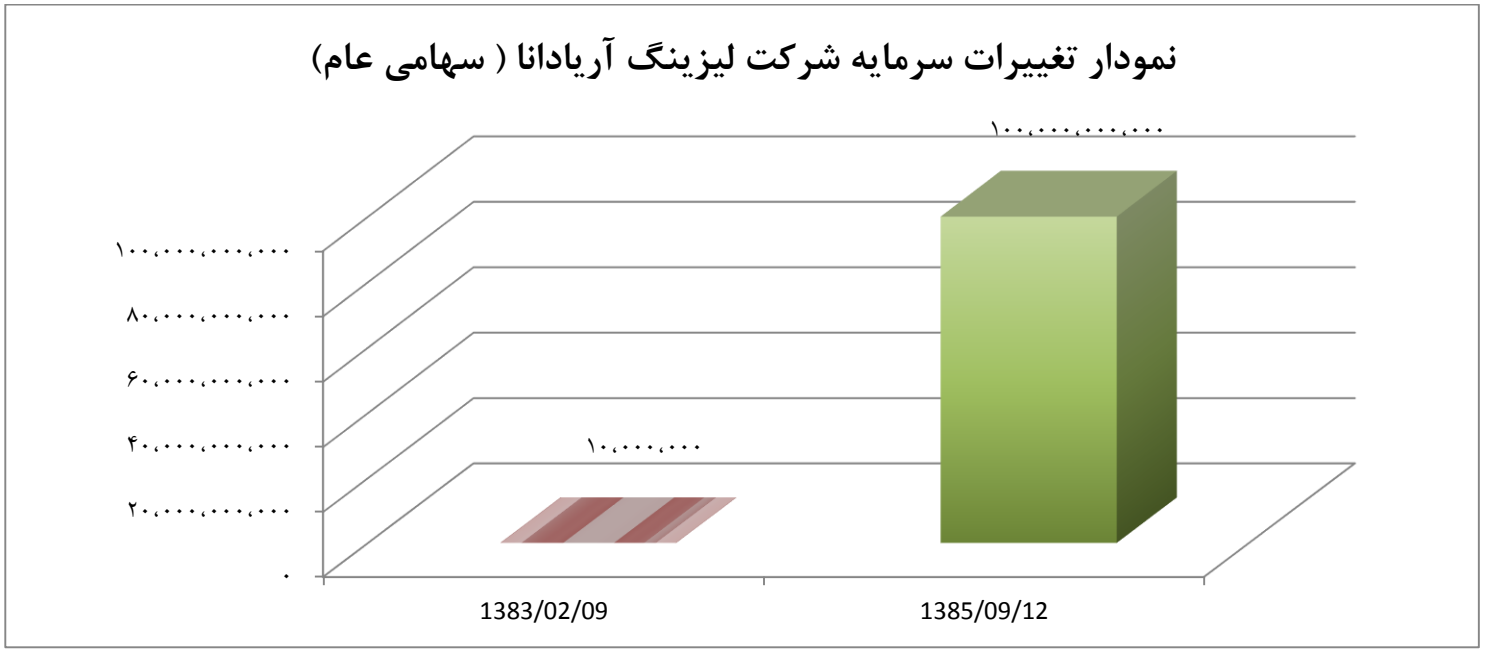

1%
1%
1%
1%
1%
2%
10%
83%
شرکت گروه مالی ایرانیان
شرکت گروه بهمن
شرکت سرمایه گذاری وثوق امین
شرکت سرمایه گذاری جامی
شرکت سرمایه گذاری اعتمادجم
شرکت سرمایه گذاری بهمن
شرکت دانایان پارس
سایر سهامداران

۵. روند تغییرات سرمایه

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی یک مرحله به شرح مندرج در ذیل به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

ارقام به میلیون ریال

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۵/۰۹/۱۲	۹۹۹۹	۱۰۰,۰۰۰	نقدی - مطالبات



۶.جایگاه شرکت در صنعت

حدود ۳۵ شرکت لیزینگ با مجوز بانک مرکزی در کشور فعال می باشند و این در حالیست که حدود ۳۰۰ الی ۴۰۰ شرکت نیز بدون مجوز در حوزه لیزینگ فعالیت می نمایند. اغلب شرکت های فعال و صاحب نام صنعت لیزینگ وابسته به بانک ها و شرکت های خودرو ساز بوده که بیش از ۹۰ درصد بازار در اختیار این شرکت ها می باشد.
جدول ذیل موقعیت حرکت را در مقایسه با شرکت های بنام صنعت نشان می دهد.

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت	رایان سایپا	لیزینگ ایرانیان	لیزینگ صنعت و معدن	لیزینگ ایران	لیزینگ خودرو غدیر	لیزینگ بهمن	لیزینگ آریادانا
وابسته به شرکت	سایپا	ایران خودرو	بانک صنعت و معدن	بانک تجارت	ایران خودرو	گروه بهمن	سرمایه گذاری بهمن
سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
درآمد عملیات لیزینگ	۱,۹۵۴,۳۱۹	۸۷۷,۹۴۱	۴۴۱,۴۹۵	۵۱۱,۰۹۶	۷۶,۴۷۰	۴۳۲,۵۰۵	۳,۴۹۲
هزینه های اداری و فروش	۲۳۲,۷۰۶	۱۳۶,۲۹۲	۴۵,۰۴۴	۵۲,۲۱۴	۳۶,۶۷۶	۱۴۱,۷۵۵	۱۷,۱۶۷
سود خالص	۷۶۰,۲۲۱	۳۷۶,۷۴۹	۴۱۱,۲۷۵	۲۴۶,۱۱۸	۱۲۲,۸۷۳	۲۴۲,۷۵۳	۸,۶۶۶

اطلاعات مالی شرکت های مورد مقایسه پایان سال ۱۳۹۳ می باشد و اطلاعات لیزینگ آریادانا پایان سال مالی ۹۴/۰۹/۳۰ می باشد

۷.محیط حقوقی شرکت

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ✓ اساسنامه شرکت،
- ✓ مصوبات مجامع عمومی،
- ✓ مصوبات هیئت مدیره و آئین نامه ها و دستورالعمل های داخلی.
- ✓ قانون مدنی،
- ✓ قانون تجارت،
- ✓ قانون مالیات های مستقیم،
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده،
- ✓ قانون کار،
- ✓ قانون تامین اجتماعی،
- ✓ قانون بازار اوراق بهادار به همراه آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه،
- ✓ استانداردهای حسابداری،
- ✓ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرا بورس ایران،
- ✓ قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با شرکت های واسپاری،
- ✓ قوانین، مقررات و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با شرکت های واسپاری،

۸.نظام راهبری شرکت

۸,۱کمیته های تخصصی هیئت مدیره

۱. کمیته شورای مدیران:

متشکل از مدیرعامل، مدیر مالی و اداری ، مدیر بازاریابی و فروش و رئیس اداره حقوقی ، رئیس اداره شبکه نمایندگیها شرکت می باشد که هر هفته یک بار و به منظور بررسی پیشرفت عملکرد حوزه ها، بررسی مشکلات و اتخاذ تصمیمات جهت رفع مشکلات، بررسی طرح های جدید و تصمیم گیری در خصوص شکوائیه ها و مشکلات مشتریان و بررسی امور نمایندگان ، بررسی شکایت مشتریان از عاملین و بررسی درخواست و تصمیم گیری درخصوص اعطای عاملیت فروش به متقاضیان اخذ نمایندگی و تصمیم گیری در خصوص فروش طی هفته تشکیل جلسه می دهد.

۲. کمیته وصول مطالبات:

متشکل از مدیرعامل، مدیر مالی و اداری ، مدیر بازرگانی و مسئولین طرح و برنامه و حقوقی شرکت می باشد که به صورت منظم و هر ماه یک بار جهت بررسی شرایط وصول مطالبات و شناسایی نقاط ضعف و اتخاذ تصمیمات به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می دهد.

۳. کمیته اعتبار سنجی :

متشکل از مدیر مالی و اداری ، مدیر بازاریابی و فروش ، رئیس اداره حقوق می باشد که جهت بررسی وضعیت اعتباری متقاضیان خرید خودرو از شرکت تشکیل می گردد.

۸,۲ جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا

در سال ۱۳۹۴ هیئت مدیره شرکت با حضور حداکثر اعضا در محل شرکت برای **۲۱** بار تشکیل جلسه داده که اولین جلسه در تاریخ ۹۳/۱۰/۱۵ و آخرین جلسه در تاریخ ۹۴/۰۹/۲۹ برگزار گردید و مصوبات این جلسات در شرکت جاری شده اند.

۸,۳.مدیران اجرایی شرکت

اطلاعات مربوط به معاونین ومدیران اجرایی شرکت در جدول ذیل به اختصار آورده شده است.

جدول مربوط به مشخصات و سوابق معاونین و مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
حسین پرهیزی	مدیر عامل	مدیر عامل	۱) مدیر فروش بهمن موتور ۲) مدیر شبکه نمایندگی و امور مشتریان بهمن موتور
شهروز فیلی	مدیر مالی و اداری	مدیر مالی و اداری	۱) کارشناس حسابرسی اداره تعاون ۲) کارشناس حسابداری کارخانه قند قزوین ۳) مدیر مالی پروژه نوسود قرارگاه سازندگی خاتم الانبیاء ۴) مدیر حسابداری موسسه مشاور ایمن سازان ۵) مدیر مالی ستاد قرارگاه سازندگی قائم
مسعود مسافرچی	مدیر بازاریابی و فروش	بازاریابی و فروش	۱) رئیس حوزه مدیریت و روابط عمومی گروه بهمن موتور ۲) رئیس اداره تحویل خودرو گروه بهمن موتور ۳) رئیس اداره فروش بهمن لیزینگ ۴) رئیس ادره فروش شرکت تجلی مهر ایرانیان (هلدینگ عمران و ساختمان) شرکت سرمایه گذاری مهر اقتصاد ایرانیان) ۵) رئیس بازاریابی و فروش شرکت لیزینگ آریادانا

۸,۴.اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

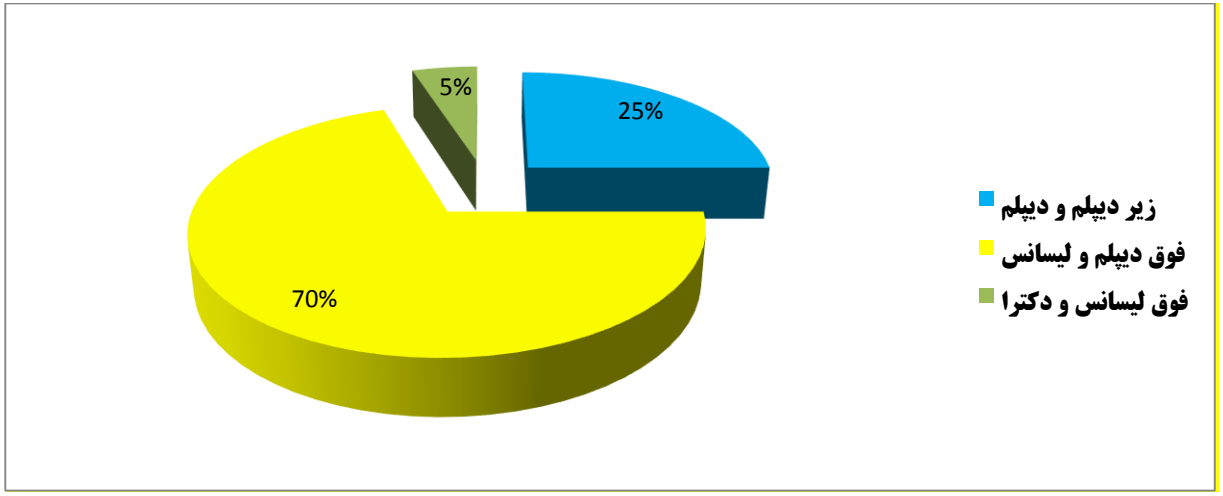
- انتخاب موسسه حسابرسی هشیار بهمند به نمایندگی آقای عباس هشی به عنوان بازرس اصلی و حسابرس مستقل در سال مالی مورد گزارش
- حق الزحمه حسابرسی ۳۵ میلیون ریال
- انتخاب موسسه حسابرسی بهمند به نمایندگی آقای هومن هشی به عنوان بازرس علی البدل

۹.سرمایه های انسانی شرکت

۹،۱.ترکیب نیروهای انسانی

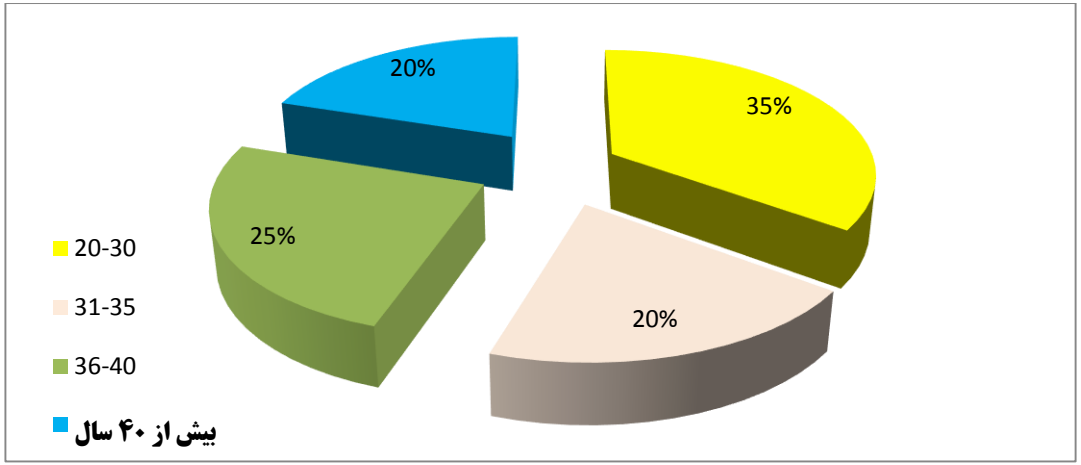
نیازی به توضیح نیست که سرمایه های انسانی در هر سازمانی به عنوان عاملان تغییر، تحول و بهبود، مهم ترین و اصلی ترین سرمایه صاحبان سهام می باشند. لذا در این قسمت نظر صاحبان محترم سهام را به جداول ترکیب سنی و تحصیلی سرمایه های فکری در شرکت لیزینگ آریادانا جلب می نماید:

ردیف	شرح تحصیلات	تعداد پرسنل	
		۱۳۹۴	۱۳۹۳
۱	زیر دیپلم و دیپلم	۴	۵
۲	فوق دیپلم و لیسانس	۱۴	۱۳
۳	فوق لیسانس و دکترا	۱	۱
	مجموع	**۲۰**	**۱۹**



ترکیب نیروی انسانی به تفکیک سن			
ردیف	سن	تعداد پرسنل	
		۱۳۹۴	۱۳۹۳
۱	۲۰-۳۰	۷	۸
۲	۳۱-۳۵	۴	۲
۳	۳۶-۴۰	۵	۵
۴	بیش از ۴۰	۴	۴
	مجموع	**۲۰**	**۱۹**

ترکیب جوان و چابک، دارای دانش، تخصص و خلاقیت سرمایه های انسانی لیزینگ آریا دانا در کنار برخوداری از حمایت مدیران باسابقه و مجرب، سازمانی پویا و یادگیرنده را جهت حصول اهداف متعالی سازمان که همان حداکثرسازی ارزش ثروت تمام ذینفعان می باشد خلق نموده است و در حقیقت دستیابی به موفقیت های کم نظیر، ماحصل بهره برداری صحیح از توانمندی این سرمایه هاست.



۹,۲ عملکرد شرکت در رابطه با توسعه منابع انسانی

در سال ۱۳۹۴ تلاش های زیادی جهت ارتقای سطح علمی و عملکردی سرمایه های انسانی صورت پذیرفته است که منجر به دریافت گواهی نامه تعالی منابع انسانی گردید و از آن جمله می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ✓ ارزیابی عملکرد دوره ای کارکنان و پرداخت کارانه بر اساس عملکرد ایشان
- ✓ ارائه آموزش های عمومی و تخصصی کارکنان با استفاده از منابع داخلی سازمان،
- ✓ ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در راستای شناخت استعدادها و علایق آنان و بهره برداری حداکثری از توانایی و تخصص کارکنان در راستای تحقق اهداف کلان شرکت،
- ✓ توجه به افزایش سطح سلامت جسمی و روحی کارکنان از طریق پرداخت هزینه های ورزشی در قالب دستورالعمل های داخلی،
- ✓ پوشش بیمه تکمیلی و بیمه عمر و سرمایه گذاری کارکنان،
- ✓ اعطای تسهیلات و پرداخت سایر کمک های نقدی و غیرنقدی به کارکنان در چارچوب ضوابط و قوانین داخلی

۱۰- وضعیت مالی شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) در یک نگاه

عملکرد مالی شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) طی سال های مالی ۹۱ لغایت ۹۳			
شرح/سال مالی	۱۳۹۴	۱۳۹۳ (تجدید ارائه شده)	۱۳۹۲ (تجدید ارائه شده)
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (میلیون ریال)			
درآمد خالص	۷,۶۲۴	۱۰,۷۳۸	۱۴,۶۰۱
سود عملیاتی	۹,۶۹۶	۲۱,۳۶۵	۲۶,۷۹۴
درآمدهای غیرعملیاتی	(۱۳)	(۷۵۶)	۶۸۲
سود خالص- پس از کسر مالیات	۸,۶۶۶	۱۹,۴۹۸	۲۳,۲۶۲
تعدیلات سنواتی	۳,۸۱۷	۴۹۸	۳۰۰۰
وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۰,۲۰۲	۲,۸۵۱	۷۱۶۸۵
جمع دارایی ها	۲۲۴,۷۳۱	۲۶۰,۷۸۵	۳۵۳,۹۲۷
جمع بدهی ها	۱۰۱,۶۵۱	۱۳۱,۳۷۱	۲۲۱,۵۱۵
سرمایه ثبت شده	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۲۳,۰۸۰	۲۶۰,۷۸۵	۱۳۲,۴۱۳
ج) نرخ بازده (درصد)			
نرخ بازده دارایی ها	۴	۷,۵	۷,۵

نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	۷	۱۵	۲۰
د) اطلاعات مربوط به هر سهم			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	–	–	–
آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	–	–	–
سود واقعی هر سهم EPS(ریال)	۸۷	۱۹۴	۲۳۳
سود نقدی هر سهم DPS(ریال)	–	–	–
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تائید گزارش (ریال)	–	–	–
ارزش دفتری هر سهم (ریال)	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم (ریال)	–	–	_
ه) سایر اطلاعات			
تعداد کارکنان (نفر)	۲۰	۱۹	۱۹

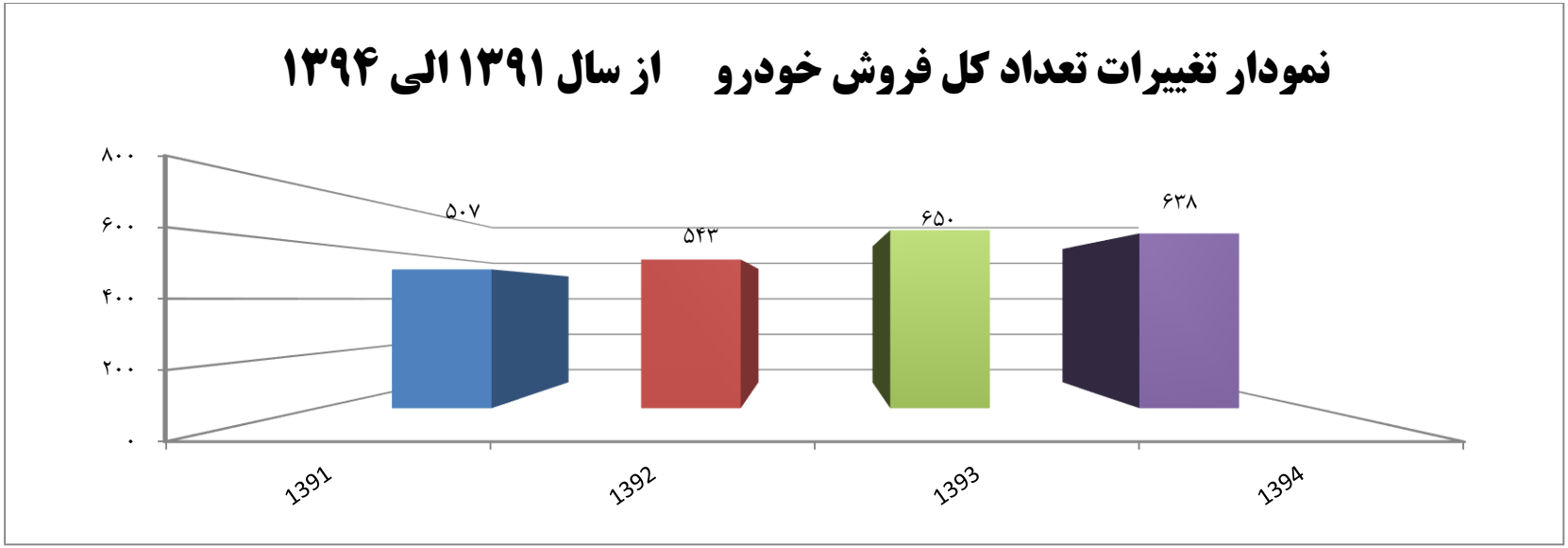
فصل دوم :

مروری بر عملیات شرکت لیزینگ آریادانا در سال ۱۳۹۴

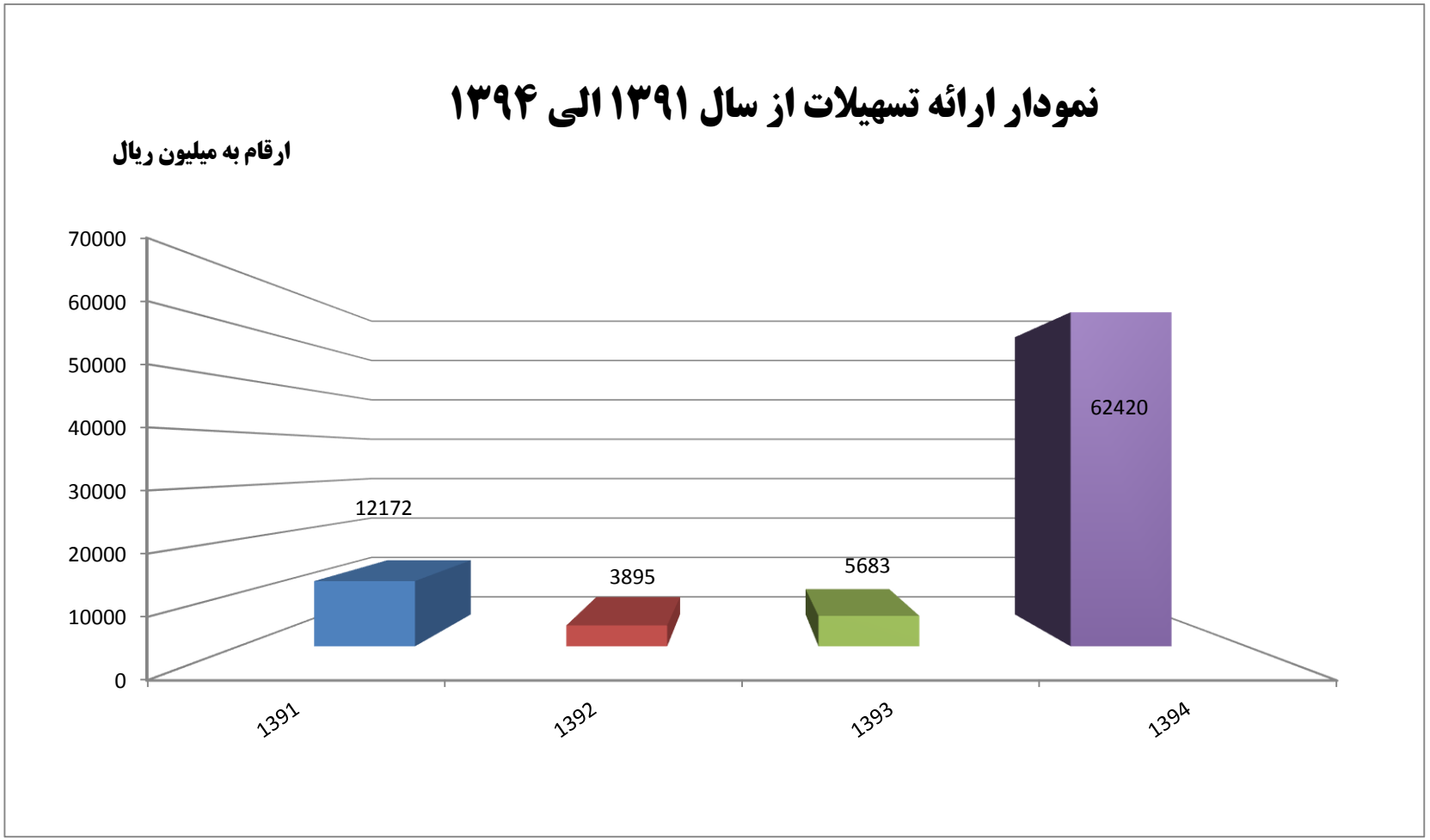
شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجموعه ای است فعال و پویا که توانسته است در طول قریب به یک دهه فعالیت با اتکا به دانش، تخصص و توانمندی سرمایه های انسانی خود به دستاوردهای بزرگی در صنعت لیزینگ کشور نایل گردد. بدیهی است حصول اهداف تعیین شده، ماحصل تلاش زنجیره ای از حوزه ها و نیروها است که نبود هر یک از آنها سازمان را از دستیابی به اهدافش دور می نماید. در این قسمت فرصت را مغتنم شمرده و به اهم فعالیت های صورت گرفته در شرکت لیزینگ آریادانا طی سال مالی ۱۳۹۴، گذری اجمالی خواهیم داشت.

۱. بازاریابی و فروش

تغییرات خاص در سیاستهای اقتصادی کشور که طبق مصوبه بانک مرکزی به کاهش نرخ سود دریافتی شرکت های لیزینگ منتهی شده است توام با سیاست های پولی دولت در راستای انقباض پولی و کاهش تورم که موجب محدود شدن منابع مالی بانکی و گران تر شدن این منابع گردیده است؛ تاثیر چشم گیری بر عملکرد شرکت های فعال در زمینه واسطه گری مالی همچون لیزینگ ها داشته است.

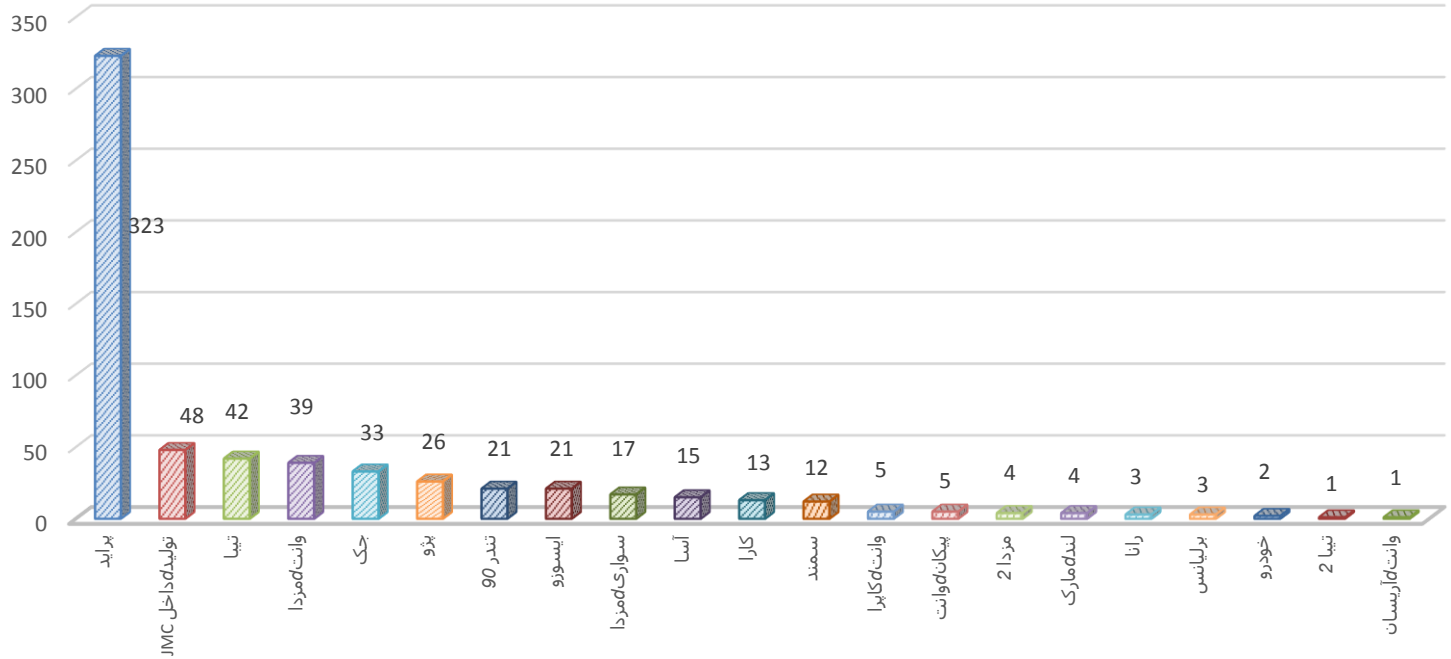


۲. ارائه تسهیلات



۳. تفکیک فروش بر اساس نوع خودرو

نمودار تفکیک فروش سال مالی ۹۴ بر اساس نوع



۴. خدمات پس از فروش

لیزینگ آریادانا شرکتی است با بیش از **۵۰۰۰ مشتری**، مشتریانی که پس از خرید خودرو هر یک به نوعی در زمان های مختلف و غیرقابل پیش بینی جهت دریافت انواع خدمات پس از فروش به شرکت مراجعه خواهند کرد لذا باید آمادگی لازم برای پاسخگویی به این تعداد از مشتریان همواره وجود داشته باشد. شایان ذکر است که در سال ۱۳۹۴ بیش از **۱۰۰۰ نفر** مشتری جهت دریافت خدمات به شرکت مراجعه حضوری داشته اند.

لیزینگ آریادانا به منظور پاسخگویی شایسته به مشتریان و افزایش سطح کمی و کیفی ارائه خدمات پس از فروش بر آنست تا حتی المقدور در سال جاری بهره برداری از خدمات پس از فروش مجازی را برای عموم مشتریان از طریق وب سایت شرکت فراهم نمائیم تا:

- ✓ نیاز مشتریان جهت مراجعه به شرکت جهت دریافت خدمات کاهش یابد،
- ✓ هزینه های مربوط به لیزینگ و نیز مشتریان در مراجعات متعدد به شرکت کاهش یابد .
- ✓ رضایتمندی مشتریان از عملکرد لیزینگ آریادانا افزایش یابد.

۵. فعالیت های حوزه خدمات پس از فروش

- ✓ ارائه معرفی نامه به سازمانهای مختلف
- ✓ دریافت وجوه خسارات احتمالی از بیمه و پرداخت به شرکت
- ✓ ارائه نامه های انتقال سند مالکیت به شخص یا شخص ثالث

۶. طرح و برنامه

حوزه طرح و برنامه لیزینگ آریادانا یکی از حوزه های ستادی است و در حقیقت تمام نیازهای فرآیندی، نرم افزاری و سخت افزاری شرکت را پشتیبانی می نماید. این حوزه با برخورداری از نیروهای متخصص و توانمند در سال ۱۳۹۴ نیز همچون سالیان گذشته نقش بسزایی در دستاوردها و موفقیت های شرکت لیزینگ آریادانا داشته است که در ادامه به اهم آنها اشاره می گردد:

۶,۱.امور سیستم ها و روش ها

- ✓ تهیه برنامه مبسوط نگهداشت سیستم مدیریت کیفیت
- ✓ تهیه، تغییر و به روز آوری فرآیندهای کاری، روش ها و دستورالعمل ها
- ✓ انجام ممیزی داخلی شرکت و همراهی در ممیزی سالانه شرکت
- ✓ کنترل و نظارت بر روند تحقق اهداف
- ✓ تمدید گواهی نامه ISO۹۰۰۱-۲۰۰۸ از شرکت GSA انگلستان

۶,۲.فناوری اطلاعات

- ✓ طراحی وب سایت جدید منطبق با نیازهای شرکت
- ✓ طراحی، تولید و پشتیبانی نرم افزار جدید مطابق با نیاز حوزه های درون سازمان
- ✓ ارتقای سطح امنیتی شبکه ها و پایگاه داده درون سازمان
- ✓ طراحی و راه اندازی سیستم محاسبه کارکرد
- ✓ ارتقاء سیستم مانیتورینگ و مدیریت مکالمات

شرکت لیزینگ آریادانا
(سهامی عام)

فصل سوم:

مروری بر عملکرد مالی شرکت

۱. زمینه های فعالیت

شرکت آریادانا مطابق موضوع اساسنامه خود، در سال ۱۳۹۴ در زمینه ارائه تسهیلات به عموم مردم و متقاضیان در جهت خرید انواع خودروهای سواری اقدام نموده است و ضمن ارائه تسهیلات آسان به متقاضیان توانسته است بازار فروش مناسبی را ایجاد نماید. لیزینگ آریا دانا در ارائه تسهیلات به متقاضیان از سبد متنوع روش های فروش مطابق نیاز مشتریان بهره جسته است که در ادامه به اهم آنها اشاره می گردد:

- ✓ فروش اقساطی
- ✓ فروش اجاره به شرط تملیک
- ✓ فروش نقدی

۲. سیاست های تامین مالی

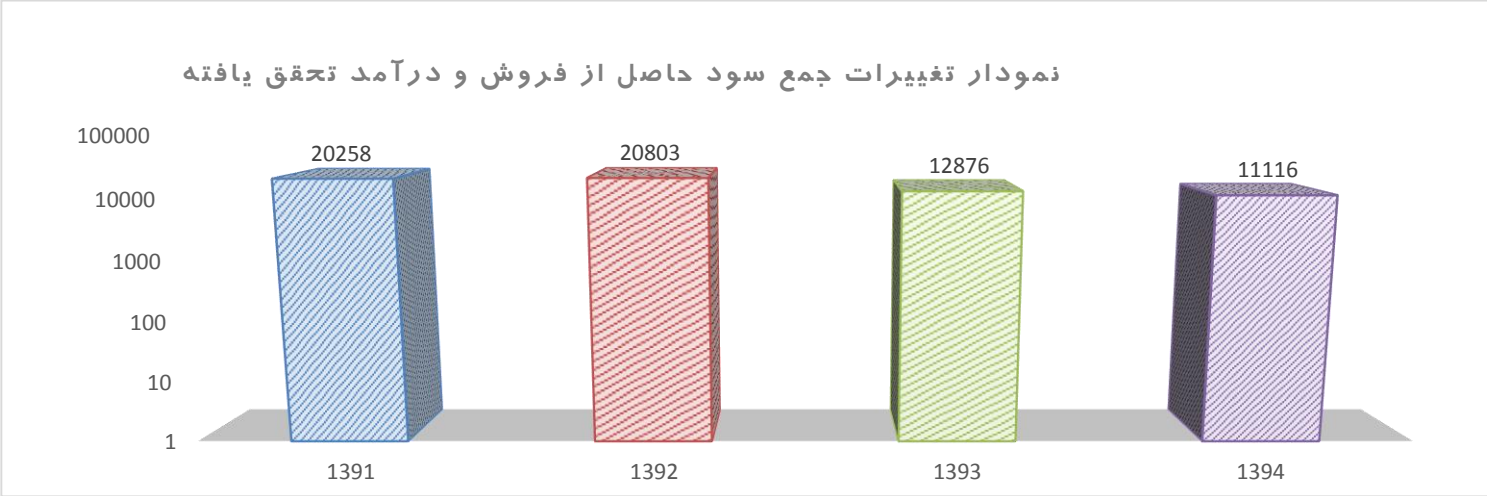
یکی از دغدغه های موسسات مالی و اعتباری همواره تامین مالی ارزان قیمت و مقرون به صرفه می باشد به نحوی که کسب و کار شرکت در پایان سال مالی موجب افزایش ارزش ثروت سهامداران و منتفع شدن آنان گردد. در حال حاضر اتخاذ سیاست های مناسب تامین مالی به عنوان ابزاری رقابتی برای شرکت ها شناسایی می گردد. در این راستا مدیریت این شرکت به سبک و سیاق تامین مالی اهمیت خاصی قائل است و تلاش های بی وقفه ای بدین منظور صورت می پذیرد.

۳. روند سود

۳,۱. روند جمع سود حاصل از" فروش و درآمد تحقق یافته"

جدول و نمودار ذیل روند سود حاصل از" فروش و درآمد تحقق یافته" شرکت لیزینگ آریا دانا را در طول سال های ۱۳۹۱ لغا یت ۱۳۹۳ به تصویر کشیده است . بررسی ارقام طی سالهای ۹۱ الی۹۴ نشانگر افزایش و کاهش متناوب در روند سود حاصل از " فروش و درآمد تحقق یافته" است.

شرح	سال مالی			
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
روند سود (میلیون ریال)	۲۰,۲۵۸	۲۰,۸۰۳	۱۲,۸۷۶	۱۱,۱۱۶

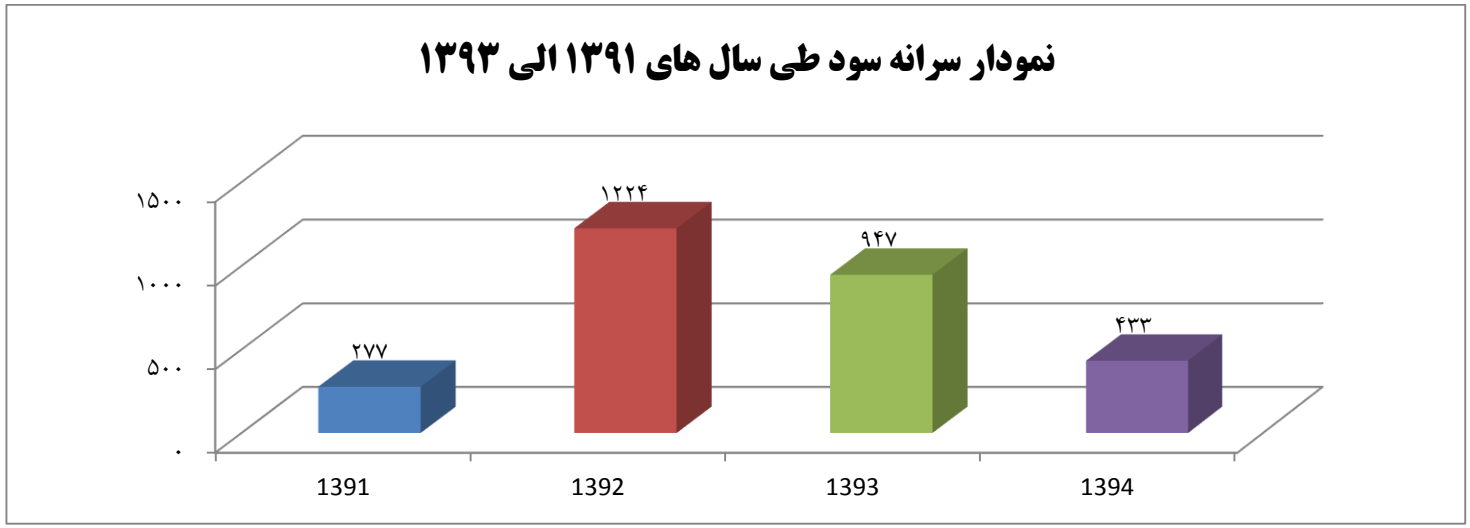


۳,۱. روند سرانه سود

سرانه سود هر سازمانی گویای میزان کارایی و اثربخشی فعالیت های صورت گرفته در آن سازمان و همین طور میزان همسو بودن تصمیمات مدیران با اهداف کلان سازمان بوده و به تعبیری می تواند مصداقی بر میزان رضایتمندی کارکنان و ذی نفعان در همراهی سازمان در نیل به اهدافش، به حساب آید.

جدول و نمودار ذیل روند سرانه سود شرکت لیزینگ آریادانا را در طول سال های ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۴ به تصویر کشیده است.

شرح	سال مالی			
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
سرانه سود (میلیون ریال)	۲۷۷	۱۲۲۴	۹۰۹	۴۳۳



۴. تغییرات در سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر است:

۱-۱۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر است :

نام شرکت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰					۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش روز	کاهش ارزش	خالص سرمایه گذاریها	خالص سرمایه گذاریها
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صنایع پتروشیمی فارس	۲۰۱,۷۰۰	۱,۲۵۴,۱۶۵,۷۶۶	۱,۰۷۲,۰۳۵,۵۰۰	(۱۸۲,۱۳۰,۲۶۶)	۱,۰۷۲,۰۳۵,۵۰۰	۱,۲۰۷,۲۰۰,۰۰۰
گروه مپنا	۲۰,۰۰۰	۱۴۱,۸۹۲,۴۶۴	۱۳۱,۲۲۰,۰۰۰	(۱۰,۶۷۲,۴۶۴)	۱۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱۳۱,۵۶۰,۰۰۰
پالایشگاه بندر عباس (شبندر)	۳۰۰,۰۰۰	۴,۳۱۴,۷۶۸,۳۵۴	۸۵۸,۶۰۰,۰۰۰	(۱,۴۵۶,۱۶۸,۳۵۴)	۲,۸۵۸,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۸,۱۰۰,۰۰۰
	۵۲۱,۷۰۰	۵,۷۱۰,۸۲۶,۵۸۴	۲,۰۶۱,۸۵۵,۵۰۰	(۱,۶۴۸,۹۷۱,۰۸۴)	۴,۰۶۱,۸۵۵,۵۰۰	۴,۵۵۶,۸۶۰,۰۰۰

سرمایه گذاریهای انجام شده درسهام شرکتهای مزبور بر اساس مصوبه هیئت مدیره به شماره ۱۲۱۹۳ تا مبلغ حدود ۸ میلیاردریال مجازوطبق نظرمدیریت شرکت بعنوان سرمایه گذاری بلندمدت طبقه بندی شده است.

۵. صورت های مالی مقایسه ای

برترین مرجع شناخت اثربخشی فعالیت های یک شرکت، بررسی صورت ها و شاخص های مالی آن شرکت و مقایسه آنها با سالیان گذشته و یا سایر شرکت های فعال در صنعت مشابه می باشد.

ترازنامه

در تاریخ ۳۰آذر۱۳۹۴

داراییها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
دارایی‌های جاری:		ریال	ریال	بدهی‌های جاری:		ریال	ریال
موجودی نقد	۴	۵۶,۲۴۷,۷۹۳,۲۶۵	۱۳,۳۹۳,۸۵۸,۰۴۷	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۴	۶۹,۳۱۳,۸۱۹,۵۷۷	۱۰۸,۶۰۲,۵۴۴,۷۸۱
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵	۰	۴۷,۷۷۶,۲۶۹,۱۲۷	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۵	۷,۷۵۴,۳۳۸,۲۸۰	۱۴,۸۷۷,۷۷۹,۵۲۰
حسابها و اسناد دریافتنی تجار	۶	۴۳,۲۱۸,۰۳۷,۶۳۶	۲۱,۵۴۰,۹۵۷,۵۱۷	پیش دریافتها	۱۶	۵۲۱,۸۴۱,۸۲۷	۲,۰۱۱,۵۸۱,۴۹۰
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۱,۱۸۱,۵۵۹,۰۳۵	۲,۸۵۱,۸۳۲,۶۰۳	ذخیره مالیات	۱۷	۱۹,۷۷۳,۲۱۰,۹۱۴	۱,۱۱۰,۶۲۹,۷۲۳
موجودی مواد و کالا	۸	۵۳,۵۹۷,۵۵۵,۴۰۸	۱۲۸,۱۷۷,۶۰۲,۸۱۹	سود سهام پرداختنی	۱۸	۲,۴۴۵,۵۹۱,۹۷۰	۱,۳۴۱,۰۴۱,۳۸۰
سفارشات و پیش پرداختها	۹	۳۰,۸۸۴,۶۲۴,۷۶۸	۳۰,۸۲۲,۱۶۷,۲۲۶				
جمع داراییهای جاری		۱۸۵,۱۲۹,۵۷۰,۱۱۲	۲۴۴,۵۶۲,۶۸۷,۳۳۹	جمع بدهیهای جاری		۹۹,۸۰۸,۸۰۲,۵۶۸	۱۲۷,۹۴۳,۵۷۶,۸۹۴
				بدهیهای غیر جاری:			
دارایی‌های غیرجاری:				حسابها و اسناد پرداختنی تجاری بلندمدت	۱۹	۷۷۴,۱۵۳,۷۴۳	۲,۸۵۹,۰۰۸,۰۳۴
داراییهای ثابت مشهود	۱۰	۵,۸۵۴,۹۳۹,۴۰۹	۵,۹۴۴,۳۸۵,۳۶۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰	۱,۰۶۸,۴۷۱,۲۷۰	۵۶۸,۶۴۶,۰۵۹
دارائیهای نامشهود	۱۱	۱,۱۰۰,۰۷۰,۷۳۹	۱,۱۰۶,۳۹۹,۰۲۶				
سرمایه گذاری بلند مدت	۱۲	۴,۰۶۱,۸۵۵,۵۰۰	۴,۵۵۶,۸۶۰,۰۰۰	جمع بدهیهای غیرجاری		۱,۸۴۲,۶۲۵,۰۱۳	۳,۴۲۷,۶۵۴,۰۹۳
سایر دارائیها	۱۳	۲۸,۵۸۵,۳۰۷,۰۶۹	۴,۶۱۴,۶۷۷,۵۳۶	جمع بدهیها		۱۰۱,۶۵۱,۴۲۷,۵۸۱	۱۳۱,۳۷۱,۲۳۰,۹۸۷
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه (۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰سهم ۱,۰۰۰ریالی تماماًپرداخت شده)	۲۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع داراییهای غیرجاری		۳۹,۶۰۲,۱۷۲,۷۱۷	۱۶,۲۲۲,۳۲۱,۹۲۹	اندوخته قانونی	۲۲	۸,۷۰۸,۳۵۰,۷۱۳	۸,۲۷۵,۰۲۳,۸۶۵
				سود انباشته		۱۴,۳۷۱,۹۶۴,۵۳۵	۲۱,۱۳۸,۷۵۴,۴۱۶
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱۲۳,۰۸۰,۳۱۵,۲۴۸	۱۲۹,۴۱۳,۷۷۸,۲۸۱
جمع داراییها		۲۲۴,۷۳۱,۷۴۲,۸۲۹	۲۶۰,۷۸۵,۰۰۹,۲۶۸	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		۲۲۴,۷۳۱,۷۴۲,۸۲۹	۲۶۰,۷۸۵,۰۰۹,۲۶۸

۵,۲. صورت سود و زیان

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به۳۰آذر ۱۳۹۴

	یادداشت	سال مالی منتهی به۱۳۹۴/۰۹/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
		ریال		ریال
فروش	۲۳	۲۱۴,۸۷۰,۵۶۱,۶۷۶		۱۹۹,۳۴۵,۵۰۹,۴۴۵
بهای تمام شده کالای فروش رفته	۲۴	(۲۰۷,۲۴۵,۹۹۸,۹۱۶)		(۱۸۸,۶۰۶,۶۱۱,۷۹۳)
سود حاصل از فروش خودرو			۷,۶۲۴,۵۶۲,۷۶۰	۱۰,۷۳۸,۸۹۷,۶۵۲
درآمد عملیات لیزینگ	۲۵		۳,۴۹۲,۱۵۰,۱۰۸	۲,۱۳۷,۴۱۵,۸۶۶
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۲۶		۱۹۷,۵۹۴,۵۹۵	۶۴۵,۶۶۰,۰۰۰
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۲۷		۰	(۶۶۷,۳۵۴,۱۶۱)
سود حاصل از سپرده های بانکی و اوراق اجاره	۲۸		۶,۷۴۵,۹۶۵,۹۷۹	۱۵,۶۲۹,۸۸۰,۴۲۷
جمع درآمدهای عملیاتی			۱۸,۰۶۰,۲۷۳,۴۴۲	۲۸,۴۸۴,۴۹۹,۷۸۴
هزینه های فروش، عمومی واداری	۲۹		(۱۷,۱۶۷,۹۵۴,۹۳۵)	(۱۳,۸۲۹,۰۱۹,۴۷۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۰		۸,۸۰۳,۸۹۲,۷۰۲	۶,۷۱۰,۰۳۲,۵۸۷
سود عملیاتی			۹,۶۹۶,۲۱۱,۲۰۹	۲۱,۳۶۵,۵۱۲,۸۹۵
درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۱		(۱۲,۸۰۹,۶۴۹)	(۷۵۶,۶۹۰,۳۷۳)
سود قبل از مالیات			۹,۶۸۳,۴۰۱,۵۶۰	۲۰,۶۰۸,۸۲۲,۵۲۲
مالیات بر درآمد			(۱,۰۱۶,۸۶۴,۵۹۳)	(۱,۱۱۰,۶۲۹,۷۲۳)
			۸,۶۶۶,۵۳۶,۹۶۷	۱۹,۴۹۸,۱۹۲,۷۹۹

سودپایه هرسهم:				
عملیاتی (ریال)	۳۲		۸۷	۲۰۲
غیرعملیاتی (ریال)	۳۲		۰	(۸)
سود خالص هر سهم (ریال)	۳۲		۸۷	۱۹۴
گردش حساب سود انباشته				
سود خالص سال			۸,۶۶۶,۵۳۶,۹۶۷	۱۹,۴۹۸,۱۹۲,۷۹۹
سود انباشته در ابتدای سال		۱۷,۳۲۲,۲۵۱,۴۴۷		۲۸,۰۴۸,۰۳۵,۶۳۸
تعدیلات سنواتی	۳۳	۳,۸۱۶,۵۰۲,۹۶۹		(۴۹۸,۳۰۴,۷۶۸)
سود انباشته تعدیل شده-ابتدای سال			۲۱,۱۳۸,۷۵۴,۴۱۶	۲۷,۵۴۹,۷۳۰,۸۷۰
سود قابل تخصیص			۲۹,۸۰۵,۲۹۱,۳۸۳	۴۷,۰۴۷,۹۲۳,۶۶۹
تخصیص سود :				
اندوخته قانونی	۲۲		(۴۳۳,۳۲۶,۸۴۸)	(۹۰۹,۱۶۹,۲۵۳)
سود سهام مصوب	۱۷		(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود انباشته در پایان سال			۱۴,۳۷۱,۹۶۴,۵۳۵	۲۱,۱۳۸,۷۵۴,۴۱۶

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود(زیان)سال وتعدیلات سنواتی است،صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

۵,۳ صورت جریان وجوه نقد

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به۳۰آذر ۱۳۹۴

	یادداشت		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
			ریال	ریال
فعالیتهای عملیاتی :				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۳۴		۱۰,۲۰۲,۶۰۷,۲۲۵	۲,۸۵۱,۷۹۲,۱۰۹
بازده سرمایه گذاریها وسود پرداختی بابت تامین مالی :				
سود سهام پرداختی		(۱۳,۸۹۵,۴۴۹,۴۱۰)		(۲۴,۰۷۷,۳۴۲,۸۰۰)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی ازبازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی			(۱۳,۸۹۵,۴۴۹,۴۱۰)	(۲۴,۰۷۷,۳۴۲,۸۰۰)
مالیات بردرآمد :				
مالیات بردرآمد پرداختی			(۱,۱۱۰,۶۲۹,۷۲۳)	(۳,۵۳۰,۵۷۶,۰۵۳)
فعالیتهای سرمایه گذاری :				
خالص وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		۴۷,۷۷۶,۲۶۹,۱۲۷	۰	۲۳,۲۲۳,۷۳۰,۸۷۳
وجوه دریافتی (پرداختی) بابت تحصیل داراییهای نامشهود		(۵,۲۹۲,۰۰۱)	۰	(۵۲,۷۱۳,۴۴۰)
وجوه (دریافتی) پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود		(۱۱۳,۵۷۰,۰۰۰)	۰	۱۰,۱۰۴,۱۱۹,۶۶۴
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری			۴۷,۶۵۷,۴۰۷,۱۲۶	۳۳,۲۷۵,۱۳۷,۰۹۷
جریان خالص ورود (خروج)وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی			۴۲,۸۵۳,۹۳۵,۲۱۸	۸,۵۱۹,۰۱۰,۳۵۳
خالص افزایش(کاهش) دروجه نقد			۴۲,۸۵۳,۹۳۵,۲۱۸	۸,۵۱۹,۰۱۰,۳۵۳
مانده وجه نقد ابتدای سال			۱۳,۳۹۳,۸۵۸,۰۴۷	۴,۸۷۴,۸۴۷,۶۹۴
مانده وجه نقد پایان سال			۵۶,۲۴۷,۷۹۳,۲۶۵	۱۳,۳۹۳,۸۵۸,۰۴۷

۵,۴. نسبت های مالی مقایسه ای

ردیف	شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
۱	نسبت جاری = دارایی‌ها ی جاری در پایان دوره / بدهی‌ها ی جاری در پایان دوره	۱,۷	۱,۹
۲	نسبت بدهی = جمع بدهی‌ها در پایان دوره / جمع دارایی‌ها در پایان دوره	۰,۷	۰,۵۰
۳	نسبت نقد شوندگی سود = خالص نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی / سود خالص	۱,۱۷	۰,۱۲
۴	جریان نقد هر سهم = خالص نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی / تعداد سهام در پایان دوره	۱۰۲,۰۳	۲۱,۵۲
۵	دوره گردش موجودی ها = بهای تمام شده / متوسط موجودی اول و پایان دوره	۲,۲	۱,۳۸
۶	دوره گردش مطالبات تجاری = فروش / متوسط حسابها و اسناد دریافتنی تجاری اول و پایان دوره	۷,۸۸	۶,۸۶
۷	نسبت آنی = موجودی کالا – دارایی جاری / بدهی جاری	۱,۳	۰,۹

شرکت لیزینگ آریادانا
(سهامی عام)

فصل چهارم :

تجزیه و تحلیل عملکرد

لیزینگ آریادانا در سال مالی ۱۳۹۴

۱.تجزیه و تحلیل عملکرد مالی

ردیف	شرح	تغییرات	۱۳۹۴	۱۳۹۳
			میلیون ریال	میلیون ریال
۱	فروش		۲۱۴,۸۷۱	۱۹۹،۳۴۵
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته (هزینه های مالی و سهم از هزینه اداری)		۲۰۷,۲۴۶	۱۸۸،۶۰۶
۳	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی		(۱۷،۱۶۷)	(۱۳،۸۲۹)
۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		(۱۳)	(۷۵۶)
۵	سود قبل از مالیات		۹,۶۸۳	۲۰،۶۰۸
۶	سود خالص		۸,۶۶۶	۱۹،۴۹۸
۷	تغییرات دارایی های ثابت		(۹۰)	(۱۰،۳۱۷)
۸	تغییرات در سایر دارایی ها		۳۴،۲۱۳	(۱،۸۶۷)
۹	تغییرات در حقوق صاحبان سهام		(۶,۸۱۶)	(۳،۰۰۰)
۱۰	تغییرات در بدهی های بلندمدت		(۱,۵۸۵)	(۶۹۳)
۱۱	تقسیم سود		۱۵۰۰۰	۲۵۰۰۰
۱۲	تغییرات در سرمایه درگردش		(۳۱,۲۹۹)	۱۳،۴۹۷

۱–۱ . کاهش سود حاصل از فروش

باعنایت به برنامه ریزی انجام شده جهت رشد و توسعه فروش، درمقایسه با سال مالی ۹۳ شاهد افزایش تقریبی ۱۵ میلیارد ریالی میزان فروش در سال مالی ۹۴ می باشیم. لیکن به دلیل رکود بازار خودرو و کاهش قدرت خرید متقاضیان و درنتیجه کاهش تقاضای خرید ، قیمت های حاشیه بازار درمقایسه با سال قبل به شدت کاهش یافته و در برخی موارد به زیر قیمت کارخانه رسید. به همین دلیل فاصله قیمت فروش و بهای تمام شده کمتر گردیده و درنتیجه سود حاصل از فروش خودرو کاهش یافت.

این درحالیست که اغلب شرکتهای خودروساز بدلیل عدم استقبال بازار از خرید نقدی خودرو به فروش اقساطی با شرایط آسان و دربرخی موارد بدون کارمزد و یا نرخ های کمتر از ۲۱ درصد روی آورده بگونه ای که رقابت پذیری برای لیزینگ سخت گردید.

۱–۲ . افزایش اعطای تسهیلات لیزینگ

برنامه ریزی و عملکرد شرکت در سال مالی ۹۴ در رابطه با ارائه تسهیلات لیزینگ شرکت را قادر ساخت تا به میزان تقریبی ۶۲ میلیارد ریال تسهیلات واگذاری خودرو به متقاضیان اعطاء نماید و با توجه به قابل توجه بودن رشد فروشهای لیزینگی، از محل تسهیلات تخصیص یافته جهت خودروهای واگذار شده در سال مالی ۱۳۹۴ شرکت می تواند جهت سالهای آتی سود شناسائی نماید که این اقدام درچارچوب اهداف و سیاستهای شرکت در حوزه عملیات لیزینگ در کوتاه مدت منجر به کاهش سود سپرده های بانکی شده اما در بلند مدت منجر به سود آوری شرکت خواهد شد.

۱–۳. کاهش سود حاصل از سپرده بانکی

با توجه به اهداف تعیین شده جهت رشد و توسعه فعالیت های شرکت در حوزه لیزینگ سپرده های بانکی طی سال مالی ۹۴ از بانک خارج و به خرید انواع خودرو جهت واگذاری به متقاضیان تخصیص یافت. به همین دلیل در مقایسه با سال مالی ۹۳ شاهد کاهش رقم مربوط به سود حاصل از سپرده های بانکی شرکت می باشیم.

۱–۴ . کاهش سود پایه هرسهم

با عنایت به موارد فوق و همچنین با درنظر گرفتن این نکته که طی ۳ سال گذشته عمده فعالیت شرکت معطوف به فروش نقدی خودرو بوده ، از محل فروش های سالهای گذشته درآمد قابل توجهی در سال مالی ۹۴حاصل نشده و درنتیجه سود پایه هرسهم نسبت به سال مالی ۹۳ کاهش یافته است.

درحالیکه در سال مالی ۱۳۹۴ شرکت درخصوص فروش لیزینگی خودرو رشد قابل توجهی داشته و با افزایش درآمدهای انتقالی به سالهای مالی آتی ، از محل فروش های لیزینگی این سال جهت چند سال آینده می تواند سود و درآمد شناسائی نماید.

۱–۵ . کاهش سرمایه در گردش

دلیل کاهش موجودی کالا به میزان ۱۰۰٪ ، فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت و افزایش فروش کالاهای شرکت رقم سرمایه در گردش کاهش پیدا کرده است.

۲.تجزیه و تحلیل عملکرد اجتماعی شرکت

بهره وری یک دیدگاه فکری و یک طرز تفکر برای تداوم، پیشرفت و بهبود هر آنچه که وجود دارد می باشد و یکی از نتایج عمده آن پیشرفت سریع صنایع و یکی از مصادیق آن استفاده صحیح از منابع می باشد. تمرکز بر رشد و سودآوری صرف شرکت ها بدون توجه به تاثیرات عملکرد سازمان ها بر محیط اجتماعی و فرهنگی جامعه، بی شک در بلندمدت جامعه را از نتایج منفی این بی توجهی متاثر خواهد نمود. در این راستا شرکت لیزینگ آریا دانا(سهامی عام)، همواره توجه خاصی را به تاثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن ملحوظ نظر قرار دادن ضرورت های بهره برداری صحیح از منابع ملی کشور، معطوف داشته است که در ادامه مختصراً توضیح داده می شود:

۲،۱. صرفه جویی در مصرف انرژی

صرفه جویی در مصرف انرژی وظیفه خطیر تمام ایرانیان است، لیزینگ آریادانا اقدامات مختلفی را در جهت کاهش مصارف انرژی در سال ۹۵ به شرح ذیل ترتیب داده است:

- ✓ استفاده از تجهیزات و لوازم مصرفی مخصوص کاهش مصرف انرژی نظیر لامپ های کم مصرف، خاموش نمودن تاسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیرضروری، استفاده از عایق های مناسب برای درب و پنجره ها و ...،
- ✓ مدیریت در انتخاب تجهیزات بهینه و کم مصرف،
- ✓ تاکید بر خرید تجهیزات و کالاهای دارای برچسب مصرف انرژی بهینه،
- ✓ نظافت تجهیزات و ادوات به صورت دوره ای.

۲،۲. افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

کارکنان شرکت لیزینگ آریادانا به عنوان مهم ترین سرمایه های شرکت، عضو کوچکی از جامعه بزرگ ایران را تشکیل می دهند. آگاهان در زمینه منابع انسانی به خوبی واقفند که ارتباط مستقیمی بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان وجود دارد. لیزینگ آریادانا همواره به این مهم توجه داشته و رئوس برنامه های اجرا شده در این خصوص، طی سال ۱۳۹۵ به شرح ذیل ارائه شده است:

۴. ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علایق و انگیزه ها و قرار دادن افراد در پست هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای پست به کارکنان نمونه سالیان گذشته،
۵. بسترسازی جهت افزایش آراستگی محیط کاری منطبق با اصول (5S) و توجه به ایمنی و بهداشت محیط کار،
۶. پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان،
۷. پرداخت کمک های نقدی و غیرنقدی در مناسبت های مختلف ملی و مذهبی،
۸. ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها،
۹. اجاره مکان های ورزشی با هدف ارتقا سطح سلامت کارکنان،
۱۰. پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تامین بخشی از هزینه های درمانی آنها،
۱۱. پوشش بیمه عمر و سرمایه کارکنان نزد یکی از شرکت های بیمه،
۱۲. ایجاد امکان وصول تسهیلات از بانک ها و موسسات قرض الحسنه در چارچوب مصوبات، آئین نامه و دستورالعمل های داخلی،
۱۳. تهیه غذای روزانه برای کارکنان از رستوران هایی با کیفیت مناسب،
۱۴. برگزاری مراسم مختلف در مناسبت ها به منظور افزایش انگیزه و تعامل کاری کارکنان،
۱۵. برگزاری جلسات فی مابین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.

۳.تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

ریسک های مترتب بر شرکت های لیزینگ از حیث تنوع در حد بالایی قرار دارند لیکن با توجه به درجه اهمیت ریسک های مزبور و صرف نظر از ریسک های متداول در سایر صنایع، صنعت لیزینگ با وجود ساختار ذاتاً مالی، عموماً در سه حوزه کلی با ریسک های مندرج در زیر مواجه می باشد:

۳,۱. ریسک های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارائه (دارای ریسک های متفاوت) و میزان وابستگی به تامین کنندگان آن محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) به عنوان یکی از شرکت های فعال در صنعت لیزینگ کشور با بهره مندی از حمایت سهامداران عمده شامل شرکت سرمایه گذاری بهمن و گروه بهمن که در زمره خودروسازان مطرح و معتبر کشور قرار دارد ؛ به راحتی ریسک های موسوم به ریسک های فنی را تحت پوشش قرار داده است.

۳,۲.ریسک های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه متوجه برنامه ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می گردد. ریسک سرمایه گذاری و ریسک اعتباری به عنوان دو ریسک محوری در حوزه مالی مطرح می باشند :

- ✓ **ریسک سرمایه گذاری**: ریسک سرمایه گذاری در صنعت لیزینگ عمدتاً شامل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار می باشد. در این رابطه شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مشارکت های چندجانبه از طریق انعقاد قرارداد حق العملکاری با شرکت بیمه ملت در اقدامی نوآورانه گام موثری در کاهش چشمگیر ریسک های ناشی از تامین نقدینگی، کاهش میانگین هزینه و نرخ بهره برداشته است.
- ✓ **ریسک اعتباری**: عبارت است از ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر. ریسک اعتباری یکی از مهم ترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می رود لیکن در شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) ارائه تسهیلات به نحوی طرح ریزی شده است که ریسک عدم وصول مطالبات را تا حد زیادی کاهش داده است. این ریسک از طریق اعمال روش هایی نظیر اعتبارسنجی دقیق متقاضیان ، توجه به سوابق متقاضیان در فایل موسوم به Black List در سایت کانون لیزینگ و اخذ تضمینات کافی(وجود حداقل یک ضامن بعلاوه گواهی کسر از حقوق متقاضی یا ضامن) و نیز دریافت چک در خصوص کلیه اقساط ماهانه(علاوه بر چک کلی ضمانت با امضاء متقاضی و ظهر نویسی ضامن به میزان اصل و فرع تسهیلات اعطایی) به طور کامل تحت پوشش قرار گرفته است، مضافا آنکه بر اساس قرارداد منعقده با شرکت حقوقی عدل و داد، شرکت مذکور متعهد است تا در چارچوب قرارداد فی مابین به محض اعلام اقساط وصول نشده از مشتریان توسط شرکت لیزینگ، اقدام به تادیه مطالبات معوق و در صورت لزوم پیگیری حقوقی تا مرحله اخذ حکم توقیف خودرو بنماید.

۳,۳.ریسک های حوزه عملیاتی

این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می باشد. آن دسته از ریسک های حوزه عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ آریادانا قرار دارد، با انجام بازنگری های منظم و ادواری در عملیات و فرآیندهای داخلی شرکت و بهبود مستمر آنها، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط ضعف، مطابق الزامات سیستم مدیریت کیفیت ISO۹۰۰۰ تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

۴.اهم اقدامات در خصوص وصول مطالبات معوق

- ساماندهی واحد وصول مطالبات
- اطلاع رسانی پیش از سررسید اقساط به مشتریان
- پیگیری مستمر از مشتری یا ضامن با ارسال پیامک یا تماس تلفی
- مکاتبه با محل کار مشتری و ضامن
- انعقاد قرارداد با شرکت پیمانکار وصول مطالبات
- توقیف خودرو

۵.اطلاعات مربوط به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت و اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص موضوع مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران و همچنین اشخاص وابسته موضوع مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۲ به شرح مندرج در جدول ذیل می باشد:

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰

۱۳۹۴								۱۳۹۳		
۳	نوع وابستگی	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص	مانده طلب (بدهی)درپایان سال		مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص	مانده طلب (بدهی) در ۹۳/۰۹/۳۰
ف)معاملات مشمول ماده ۱۲۹										
سرمایه گذاری بهمن	عضوهیئت مدیره	پرداخت وجه بابت تسویه بدهی ها	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۲۰,۸۵۱,۶۸۳,۸۶۰	–	۱۲,۷۱۵,۹۱۶,۳۸۱			–	۲,۳۳۳,۰۴۷,۲۶۷
		بابت هزینه های انجام شده	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۲۰۸,۲۲۶,۵۱۴	–				–	
		بابت وام مدیران	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	–				–	
دادوستدآریا	عضو مشترک هیأت مدیره	هزینه های انجام شده	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۳,۴۶۵,۹۵۰	–	(۳,۴۶۵,۹۵۰)			–	(۳,۴۶۵,۹۵۰)
ب)سایراشخاص وابسته										
بیمه ملت	سهامدار مشترک	بابت هزینه های انجام شده	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۱۹,۹۳۲,۳۹۷,۴۵۲	۳,۱۴۴,۱۷۰,۶۰۸	۴۹,۳۲۱,۸۲۱,۱۱۶			۳,۵۴۳,۸۴۰,۰۰۰	۱۰۱,۳۹۹,۲۱۶,۶۶۰
		بابت پیش پرداخت خرید خودرو	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۴۵,۷۷۲,۳۹۴,۳۶۳						
		بابت تقبل مالیات عملکرد سنوات۹۱ و	طبق روال عادی (ارزش منصفانه	۱۷,۱۶۵,۱۲۴,۴۴۳	۰				۰	۰

ارزش منصفانه معاملات باارزش معامله یکسان می باشد.

۶.اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی ۱۳۹۳

ردیف	عنوان تکلیف	اقدامات انجام شده
۱	مقرر گردید در خصوص پرونده مالیات بر عملکرد سال ۹۰ که در شورای حل اختلاف در جریان بوده و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته پیگیری لازم تا حصول نتیجه به نفع شرکت بعمل آید.	برای عملکرد سال ۱۳۹۰بر اساس سود ابرازی مبلغ ۲،۹۶۶میلیون ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور وپرداخت گردیده ،عملکرد سال مزبور موردرسیدگی مقامات مالیاتی قرار گرفته ومالیات مبلغ ۴،۵۵۶میلیون ریال تعیین گردید.
۲	مقرر گردید مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده و عواض مربوط به فعالیت فروش خودروهای متعلق به شرکت بیمه ملت مشخص و به حساب آن شرکت منظور گردد.	طی توافق نامه فی ما بین انجام گردید.
۳	مقرر گردید با توجه به پتانسیل رشد شرکت برنامه عملیاتی تامین منابع مالی و بازاریابی تهیه و به شرکت سرمایه گذاری بهمن ارائه گردد.	ارسال گردیده است.
۴	مقرر گردید گزارش مطالبات مشکوک الوصول مستندات کامل در خصوص موارد مطروحه به هیئت مدیره ارائه تا در خصوص مطالبات مذکور تصمیم گیری بعمل آید.	در حال تهیه و ارائه می باشد.
۵	مقرر گردید از محل سود قابل تخصیص سال مالی مذکور سود سهام به سهامداران تعلق گیرد و مابقی به حساب سود انباشته منظور شود.	انجام گردید.

شرکت لیزینگ آریادانا
(سهامی عام)

فصل پنجم :

اهداف و برنامه ها

۱– چشم انداز؛ ماموریت و اهداف شرکت لیزینگ آریادانا برای سال ۱۳۹۵

چشم انداز :

- دستیابی به بالاترین میزان اعتماد مشتری

مأموریت :

- به عنوان یک نهاد مالی اعتباری مورد تایید بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه خدمات متنوع و متمایز لیزینگ با اعتقاد به نقش محوری نیروی انسانی، تکریم انسانها و ابزارهای پولی و سرمایه ای مناسب

اهداف کلان :

- توسعه فعالیتها و افزایش سهم بازارا لیزینگ
- رشد سود آوری با ایجاد مزیت های رقابتی

ارزش های حاکم بر سازمان :

- رضایت مشتری
- رعایت کرامت انسانی
- خلاقیت و نوآوری
- تضمین منافع سهامداران

مزیت رقابتی :

- برخورداری از کادر مدیریتی متخصص و مجرب
- به کارگیری منابع انسانی با تجربه در فعالیت لیزینگ
- تعهد سازمان به ارزش های اخلاقی و مشتری مداری
- توانایی انطباق پذیری سریع سازمان با تغییرات بازار
- سرعت عمل در واگذاری خودرو به متقاضیان

۲-برنامه های آتی شرکت لیزینگ آریادانا برای سال ۱۳۹۵

هیئت مدیره شرکت در نظر دارد تا در سال مالی آینده و با ادامه حمایت کلیه اعضاء هیئت مدیره و همچنین ادامه تلاش های کارکنان و مدیران شرکت ، امور اجرایی و عملیاتی زیر را به مرحله عمل درآورده و موجبات افزایش منافع سهامداران محترم را فراهم آورد:

- اخذ تسهیلات مکفی مناسب جهت توسعه فعالیت ها
- افزایش میزان فروش و به تبع آن افزایش سهم شرکت در بازار لیزینگ خودرو
- امکان سنجی و ورود به عرصه لیزینگ کالاهای مصرفی بادوام و تجهیزات پزشکی
- امکان سنجی و ورود به عرصه لیزینگ ساختمان های اداری و تجاری
- امکان سنجی و ورود به عرصه لیزینگ هواپیما
- امکان سنجی و ورود به عرصه لیزینگ عملیاتی
- راه اندازی بخش ثبت نام الکترونیک در سایت اینترنتی شرکت
- عقد قرارداد با کلیه شرکت های خودروساز فعال در کشور
- بازنگری آئین نامه ها و دستورالعمل های موجود جهت انطباق با الزامات نظام مدیریت کیفیت
- ارزیابی خدمات فرآیندها در راستای بهبود عملیات
- تهیه و تدوین دستورالعمل ها و آئین نامه های جدید با تأکید خاص بر مدیریت کیفیت.
- ارتقاء مهارت و توانایی نیروی انسانی از طریق برگزاری دوره های آموزشی
- تعامل با شرکت های گروه در راستای توسعه فعالیت شرکت از طریق مشارکت و هم افزایی
- توسعه سیستم های مبتنی بر اینترنت در راستای کاهش فعالیت های دستی

- برنامه ریزی جهت استقرار سیستم اتوماسیون اداری
- برنامه ریزی و آماده سازی جهت استقرار نظام مدیریت تعالی سازمان EFQM و تداوم سیستم مدیریت کیفیت
- طراحی، تولید و توسعه سیستم های نرم افزاری و اطلاعاتی منطبق با طرح های نوین
- سازماندهی مجدد واحد مبارزه با پولشویی در راستای اجرای قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار

اطلاعات تماس با شرکت لیزینگ آریادانا

آدرس: تهران، خیابان مطهری، خیابان کوه نور، خیابان یکم ، شماره ۱، طبقه ۳

خط ویژه : ۸۳۳۱۷۰۰۰

نمابر: ۸۸۷۳۲۸۲۷

کد پستی : ۱۵۸۷۶۵۶۷۱۵

- ✓ آدرس وب سایت شرکت لیزینگ آریادانا:
www.arialease.com

- ✓ آدرس پست الکترونیکی شرکت لیزینگ آریادانا:
info@arialease.com