



LKG

لیزینگ خودرو غدیر

(سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره برای سال مالی منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

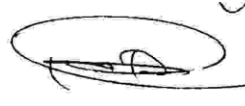
گزارش مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

دراجرای 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 ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ 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 ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل	هاشم یکه زارع
	نایب رئیس هیئت مدیره	شرکت ایران خودرو دیزل	مهدی حسین زاده امام
	عضو هیئت مدیره	شرکت تاپ سرویس	پیمان فروزش
	عضو هیئت مدیره	شرکت تولید قطعات خاور	حسن صدري
	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	شرکت گواه	فرشاد بیاتین

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

گزیده اطلاعات

تجدید ارائه شده

۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال)			
۴۱,۱۷۳	۴۵,۷۹۷	۴۵,۰۶۶	درآمد عملیاتی
۶۶,۱۲۷	۱۰۶,۵۸۹	۱۱۷,۵۰۴	سایر درآمد عملیاتی
۲۶,۲۳۵	۵۹,۴۰۱	۱۰۰,۳۸۴	سود (زیان) عملیاتی
۲۲,۱۷۰	۱۴,۱۱۸	۵۲,۷۴۸	سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
۳۳,۹۹۲	۶۰,۶۹۱	۱۲۲,۸۷۲	سود خالص - پس از کسر مالیات
۴۰,۴۱۶	۴۷,۳۸۰	۱۶,۷۲۲	تعدیلات سنواتی
۱۳۱,۳۶۴	۶۷,۸۵۱	۳۴,۳۲۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره مالی (مبالغ به میلیون ریال)			
۱,۰۵۱,۷۵۱	۱,۰۸۲,۵۰۰	۸۹۵,۹۸۰	جمع داراییها
۷۷۰,۳۲۲	۷۵۸,۲۷۷	۴۶۰,۸۸۶	جمع بدهی ها
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۸۱,۴۲۹	۳۲۴,۲۲۳	۴۳۵,۰۹۵	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده (درصد)			
۰.۰۳	۰.۰۶	۰.۱۴	نرخ بازده دارایی ها (ROA)
۰.۱۲	۰.۱۹	۰.۲۸	نرخ حقوق صاحبان سهام (ROE)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع - به میلیون ریال
۱۳۲	۲۱۰	۲۱۰	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۱۱۳	۲۰۲	۴۱۰	سود واقعی هر سهم - ریال
۵۵۳	۱,۴۵۰	۲,۴۰۲	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۴.۹	۷.۲	۵.۹	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
ه) سایر اطلاعات			
۵۰	۴۵	۴۹	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)



شرکت لیزیڼگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

پیام هیئت مدیره :

ضمن عرض خیر مقدم به صاحبان سهام شرکت لیزیڼگ 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 ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ را در بخش های مختلف به استحضار مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برسانیم.

استراتژی شرکت :

شرکت لیزیڼگ 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 ۹۲ و پیشرفت برنامه ها ، اهداف عملیاتی سال ۹۳ 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 فعالیت های کارآمد، معتبر و سودمند در زمینه لیزیڼگ به منظور تاثیر گذاری بر افزایش GNP و نهایتا 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
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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 شخیت 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 ۴ مقوله از یکدیگر قابل تفکیک نیستند، بنابراین وظیفه مدیریت شرکت را ارزیابی پیوسته اولویت ها می دانیم 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 فرآیند های شناسائی 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
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیه‌ها، ریسک‌های اصلی دارائی‌های سازمان را شناسائی و تحت پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب (بیمه اعتباری) قرار داده 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 شرکت های 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 دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ ۲۲ 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. سیاست های پولی مورد عمل توسط بانک ها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکت های لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع 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 رایزنی های 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 بد حساب.
- توقیف خودروهای مشتریان بد حساب.
- ارسال اظهار نامه های 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
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

- 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 هیچ گونه 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 مشتریان که به صورت پراکنده در واحدهای مختلف بود اسکن نماید تا از این طریق امکان دسترسی به محتویات و تمامی جزئیات پرونده به سهولت امکانپذیر گردد و در جهت حصول اهداف وصول مطالبات مورد استفاده قرار گیرد.

- اجرای تضامین

برای مشتریانی که 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 معرفینامه جهت ارائه به شرکت بیمه به شرکت مراجعه می نمایند.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

- 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 ۳۷۵ فقره حکم می باشد که از این تعداد ۷۷ پرونده منجر به وصول مطالبات شده و رفع توقیف گردیده 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.

کلیاتی 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 شرکت هایی 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
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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 اجرائی 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 غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بسمه تعالی»

مجوز موقت فعالیت

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سامی عام)

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

و شماره ملی ۱۰۱۰۲۴۰۴۶۰۰

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 غیرمتکثر 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. ۱۸۱۳-۳۴

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

عبدالمهدی ارجمندزاده
۳۲۱۵-۰۲



(نشانی شرکت: تهران، خیابان استاد مطهری، خیابان میرعاد، کوچه یازدهم، پلاک ۳، کد پستی ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱ تلفن: ۶-۸۸۵۴۸۲۷۳)

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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 تأییدیه 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، کاپوتاژ و کلیه امور مربوط به مستاجران تا زمان تسویه حساب و انتقال سند مالکیت گردید.
- تهیه آیین نامه های اجرایی ، دستورالعملها، فرمها ، استخدام و آموزش پرسنل از دیگر اقدامات انجام شده تا انتهای سال ۱۳۸۲ بوده که در پایان سال ۱۳۹۳ نسبت به بازنگری آن اقدام شده است.
- در اوایل سال ۱۳۸۳ پس از تکمیل عملیات مربوط به بازسازی ساختمان کامکار ، 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 کامکار 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 آیین نامه نظارت بر بازارهای غیر متشکل پولی مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ گردید و در تاریخ ۹۳/۱۱/۱۹ برای مدت پنج سال اعتبار آن تمدید گردید. تحقق این امر مهم دور نمای

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

فعالیت های شرکت ، در زمینه تامین منابع از سیستم بانکی کشور و تمديد وام های دریافتی را امکان 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 ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		تاریخ تهیه گزارش	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت ایران خودرو دیزل (سهامی عام)	۵۴,۱۲٪	۱۶۲,۳۷۴,۲۷۲	۵۴,۱۲٪	۱۶۲,۳۷۴,۲۷۲
۲	شرکت سرمایه گذاری سمند	۵,۵۹٪	۱۶,۷۵۶,۰۰۰	۹,۰۰٪	۲۷,۰۰۰,۰۰۰
۳	شرکت گروه مالی بانکی پارسیان	۱,۹۲٪	۵,۷۵۲,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰
۴	شرکت توسعه سرمایه مفید	۱,۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰
۵	شرکت سرمایه گذاری پارس آرین	۱,۰۲٪	۳,۰۷۳,۰۰۰	۱,۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰
۶	شرکت گروه اقتصادی مفید	۱,۳۴٪	۴,۰۱۶,۰۰۰	۱,۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰
۷	شرکت تعاونی اعتبار افضل توس	۰,۰۰٪	۰	۱,۳۳٪	۴,۰۰۰,۰۰۰
۸	سایر سهامداران زیر یک درصد	۳۵,۰۱٪	۱۰۵,۰۲۸,۷۲۸	۳۳,۵۴٪	۱۰۰,۶۲۵,۷۲۸
	جمع	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰٪	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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 لیزینگ خودرو غدیر در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۰۶ صورت پذیرفت.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال گذشته

پایان سال مالی					
سال مالی منتهی به	تعداد روزهای بازبودن نماد	تعداد روزهای که نماد معامله شده است	ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۲۳۱	۲۲۸	۱۹۵,۹۰۰	۶۵۳	۳۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۲۳۸	۲۳۸	۲۸۹,۶۷۱	۱,۴۵۰	۳۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۲۱۲	۲۱۲	۷۶۹,۸۰۰	۲,۲۲۰	۳۰۰,۰۰۰

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام:

شرح	رتبه در سال ۱۳۹۳	رتبه در سال ۱۳۹۲
رتبه	۲۱۵	۲۲۹
امتیاز به موقع بودن	۷۱	۷۴
امتیاز قابلیت اتکا	۵۱	۶
امتیاز نهایی	۶۴	۵۱



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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 ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است :

شرح	پیش بینی درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی
خالص درآمد حاصل از ارائه خدمات	۴۳,۲۱۳	۴۵,۰۶۶
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱۰,۱۴۶)	(۱۰)
بهای خدمات، هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۸۷,۰۷۴)	(۶۲,۱۷۶)
زیان ناخالص	(۵۴,۰۰۷)	(۱۷,۱۲۰)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۱۳۲,۰۰۰	۱۱۷,۵۰۴
سود عملیاتی	۷۷,۹۹۳	۱۰۰,۳۸۴
سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی	۸۵,۰۰۰	۵۲,۷۴۸
سود خالص قبل از کسر مالیات	۱۶۲,۹۹۳	۱۵۳,۱۳۲
مالیات بر درآمد	(۳۴,۴۵۴)	(۳۰,۲۶۰)
سود خالص	۱۲۸,۵۳۹	۱۲۲,۸۷۲
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۲۶۰	۳۳۵
سود پایه هر سهم - ریال	۴۲۸	۴۱۰
سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

محیط حقوقی شرکت :

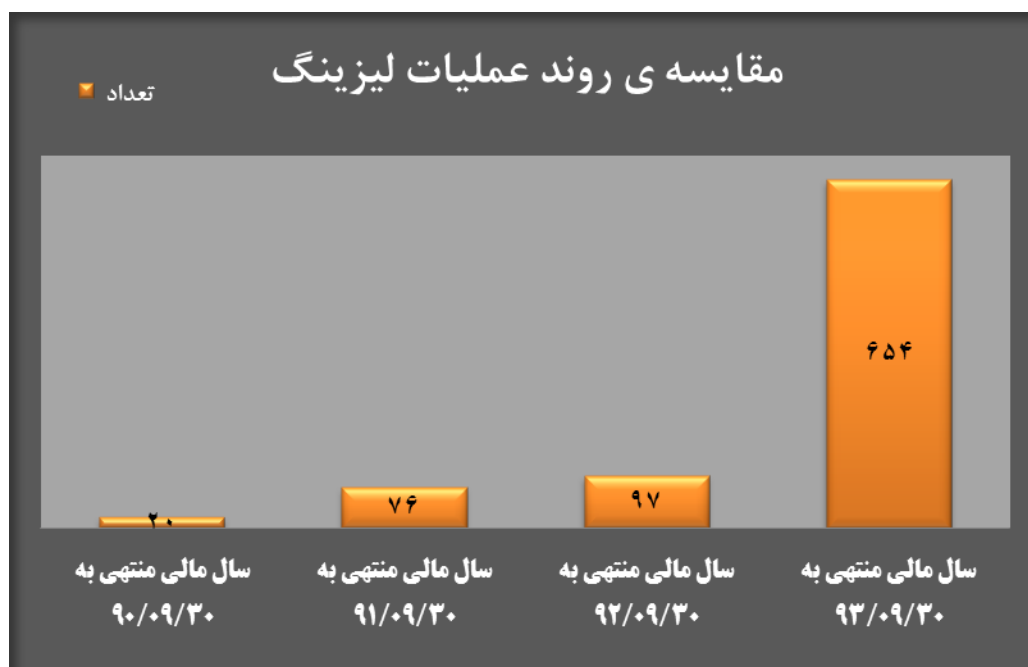
مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- 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

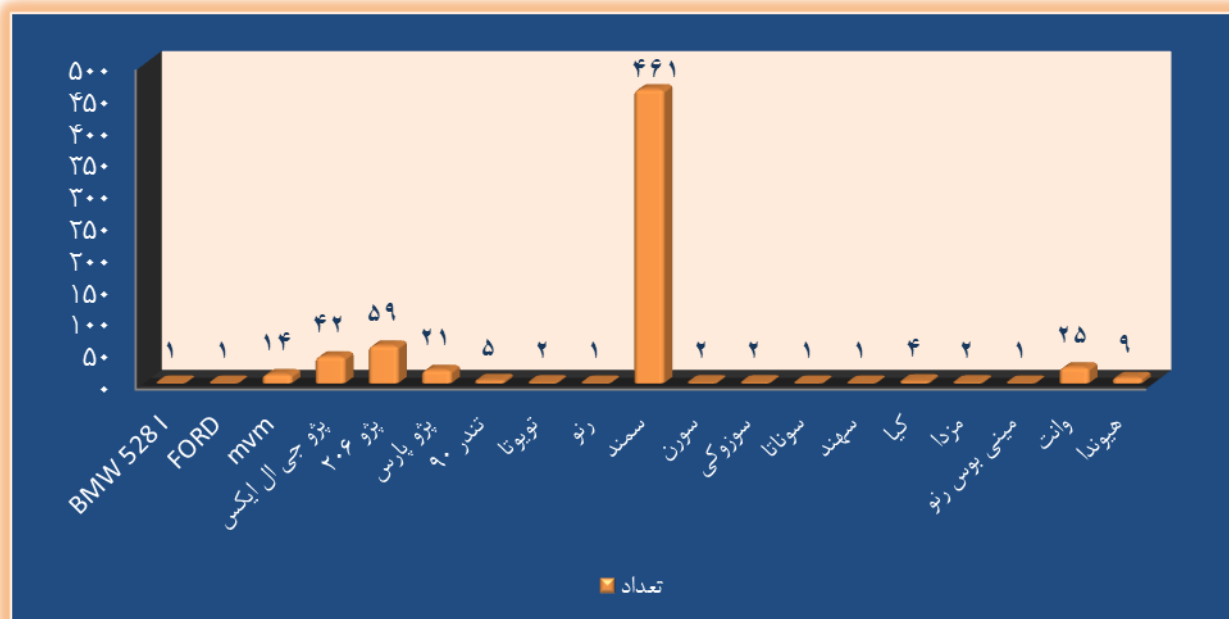
جدول مقایسه ای عملیات لیزینگ انواع خودروهای سواری و کار (سنگین) :

سال مالی منتهی به ۹۰/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۱/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰		نوع خودرو
تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	
۸۰۰	۷	۹,۷۶۹	۷۱	۱۳,۰۷۶	۹۷	۱۴۴,۷۲۲	۶۵۳	سواری
۴,۰۳۱	۱۳	۲,۹۷۰	۵	۰	۰	۱,۵۲۴	۱	سنگین
۴,۸۳۱	۲۰	۱۲,۷۳۹	۷۶	۱۳,۰۷۶	۹۷	۱۴۶,۲۴۶	۶۵۴	جمع

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



نمودار تجمعی تعداد خودروهای لیزینگ در دوره مالی هشتم منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ :



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

جدول مقایسه ای فروش نقدی :

سال مالی منتهی به ۹۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰		نوع خودرو
درآمد حاصل از فروش	تعداد	درآمد حاصل از فروش	تعداد	
۱۵,۱۸۶	۲,۷۲۴	۲۳,۷۸۶	۱,۲۰۴	سواری

نمودار تجمعی تعداد خودروهای فروش رفته نقدی در دوره مالی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ :

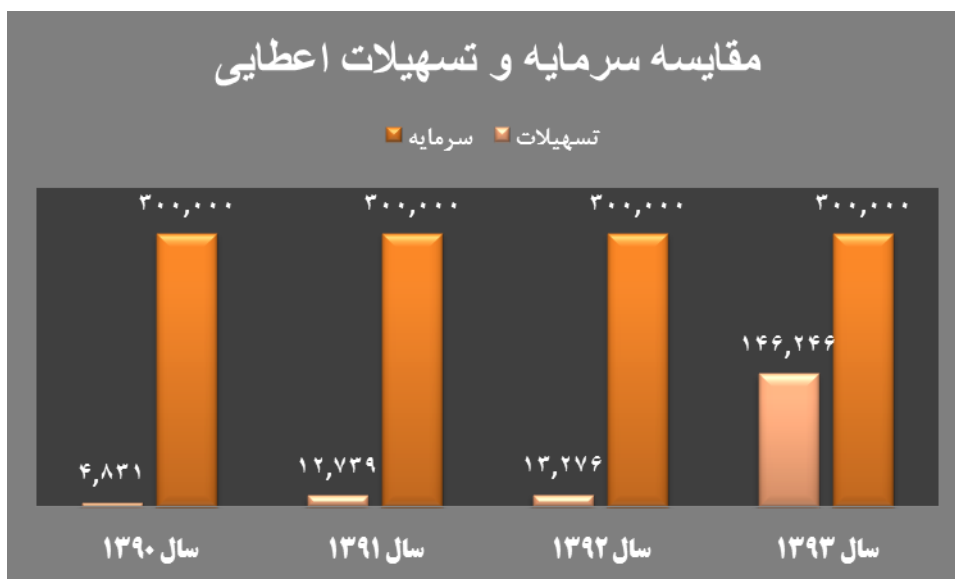


شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

مقایسه سرمایه و تسهیلات اعطائی طی سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳:

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
تسهیلات	۱۴۶,۲۴۶	۱۳,۲۷۶	۱۲,۷۳۹	۴,۸۳۱

نمودار مقایسه ای سرمایه و تسهیلات اعطائی:



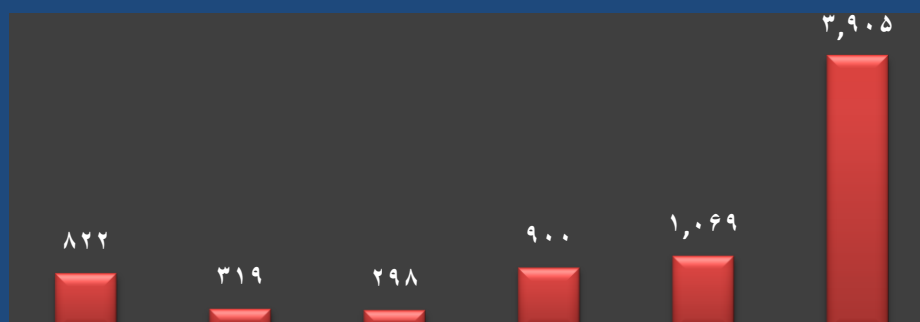
شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

مقایسه خالص درآمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اجاره ای :

تاریخ انعقاد	مبلغ فرع تحقق یافته تسهیلات
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۸۸/۰۹/۳۰	۸۲۲
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۸۹/۰۹/۳۰	۳۱۹
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۰/۰۹/۳۰	۲۹۸
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۱/۰۹/۳۰	۹۰۰
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۲/۰۹/۳۰	۱,۰۶۹
قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	۳,۹۰۵

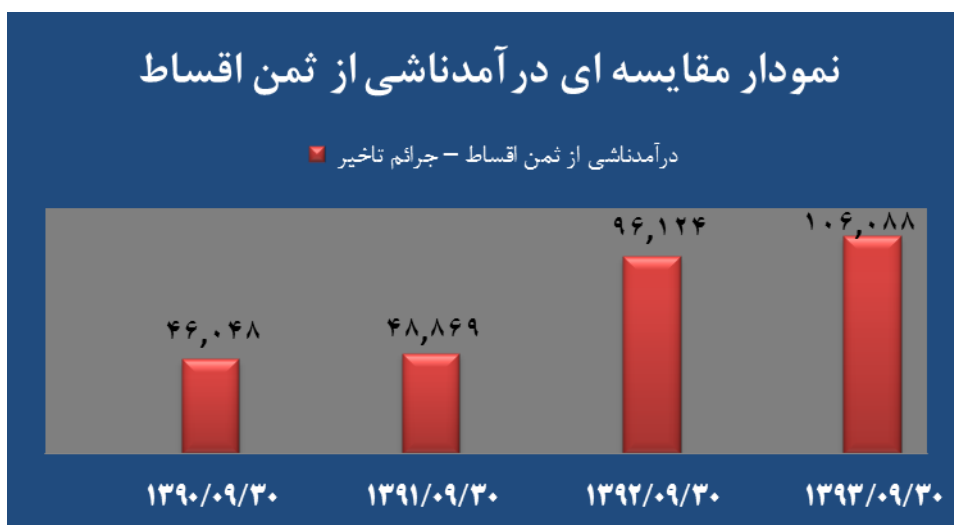
نمودار مقایسه ای مبلغ فرع تحقق یافته تسهیلات

مبلغ فرع تحقق یافته تسهیلات



قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۸۸/۰۹/۳۰ قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۸۹/۰۹/۳۰ قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۰/۰۹/۳۰ قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۱/۰۹/۳۰ قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۲/۰۹/۳۰ قراردادهای طی سال مالی منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری :

خلاصه وضعیت مالی شرکت در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ بشرح ذیل است:

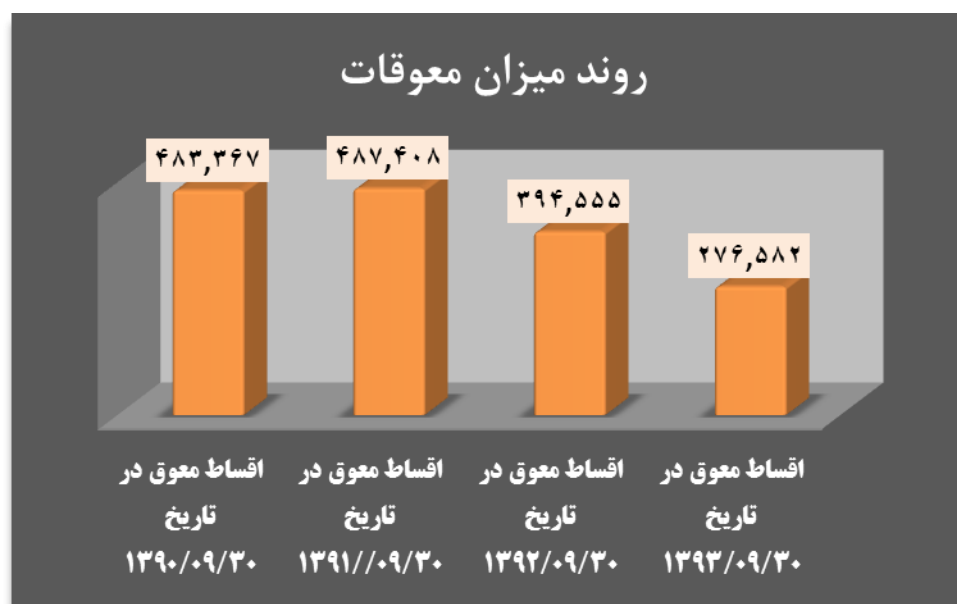
ترازنامه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰

دارائیهها	میلیارد ریال	درصد	بدهی و حقوق صاحبان سهام	میلیارد ریال	درصد
دارائیههای جاری	۷۱۰,۹۱۴	۷۹	بدهیههای جاری	۴۵۸,۷۷۴	۵۱
دارائیههای غیر جاری	۱۸۵,۰۶۶	۲۱	بدهیههای بلند مدت	۲,۱۱۲	۰,۳
جمع دارائیهها	۸۹۵,۹۸۰	۱۰۰	جمع بدهیهها	۴۶۰,۸۸۶	۵۱,۳
			حقوق صاحبان سهام	۴۳۵,۰۹۴	۴۸,۷
جمع دارائیهها	۸۹۵,۹۸۰	۱۰۰	جمع بدهیهها و حقوق صاحبان سهام	۸۹۵,۹۸۰	۱۰۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

روند مقایسه ای وضعیت اقساط معوق مستاجرین

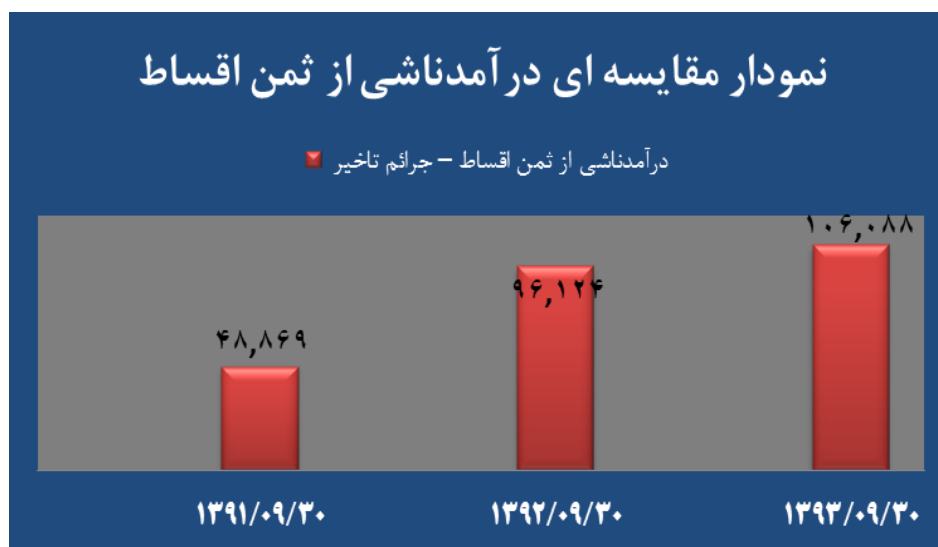
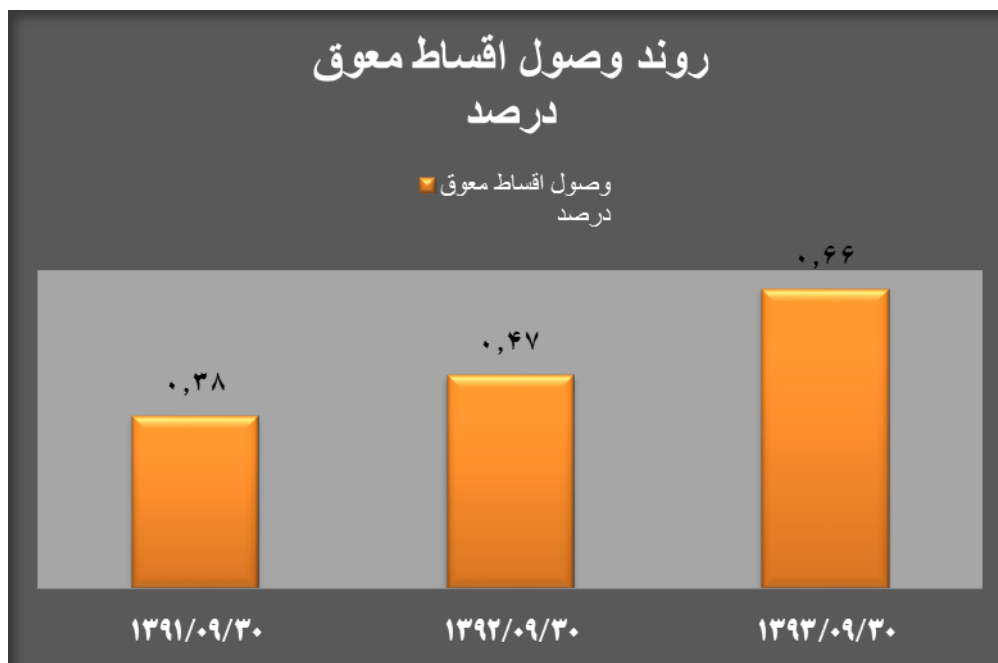
اقساط معوق در تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	اقساط معوق در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	اقساط معوق در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	اقساط معوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۴۸۳,۳۶۷	۴۸۷,۴۰۸	۳۹۴,۵۵۵	۲۷۶,۵۸۲



روند مقایسه ای میزان وصولی اقساط

سال مالی منتهی به	مبلغ وصولی	میزان وصولی از محل معوقات	میزان وصولی از محل اقساط جاری	وصول اقساط معوق درصد
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۴۱۳,۸۶۸	۱۵۷,۳۰۳	۲۵۶,۵۶۵	۳۸
۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۳۶۵,۰۴۶	۱۷۲,۲۲۴	۱۹۲,۸۲۲	۴۷
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۲۰۵,۷۰۷	۱۳۶,۴۵۵	۶۹,۲۵۲	۶۶

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

تغییر در صورت سود و زیان به سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰

تغییر نسبت به سال قبل (درصد)	افزایش (کاهش)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	اقدام صورت سود و زیان
(۲)	کاهش	۴۵.۷۹۷	۴۵.۰۶۶	خالص درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۱۰۰)	کاهش	(۲۹.۶۹۲)	(۱۰)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۲)	کاهش	(۶۳.۲۹۳)	(۶۲.۱۷۶)	بهای خدمات، هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۶۴)	کاهش زیان	(۴۷.۱۸۸)	(۱۷.۱۲۰)	سود (زیان) ناخالص
۱۰	افزایش	۱۰۶.۵۸۹	۱۱۷.۵۰۴	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۹	افزایش	۵۹.۴۰۱	۱۰۰.۳۸۴	سود عملیاتی
۲۷۴	افزایش	۱۴.۱۱۸	۵۲.۷۴۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۰۸	افزایش	۷۳.۵۱۹	۱۵۳.۱۳۲	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۳۶	افزایش	(۱۲.۸۲۸)	(۳۰.۲۶۰)	مالیات بر درآمد
۱۰۲	افزایش	۶۰.۶۹۱	۱۲۲.۸۷۲	سود خالص
۱۰۲	افزایش	۲۰۲	۴۱۰	سود هر سهم - ریال

تغییر در حقوق صاحبان سهام

تغییر نسبت به سال قبل (درصد)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	اقدام صورت سود و زیان
۰	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	سرمایه
۱۹	۲۵.۲۰۴	۳۰.۰۰۰	اندوخته قانونی
۱۰۸	(۹۸۱)	۱۰۵.۰۹۴	سود انباشته
۳۴	۳۲۴.۲۲۳	۴۳۵.۰۹۴	جمع حقوق صاحبان سهام

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

تغییر در بدهیهای بلند مدت

تغییر نسبت به سال قبل (درصد)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (میلیون - ریال)	اقدام صورت سود و زیان
(۱۰۰)	۸۸۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۶۶	۱,۲۷۳	۲,۱۱۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲)	۲,۱۵۳	۲,۱۱۲	جمع

تغییرات در دارائیهای ثابت

درصد تغییر نسبت به سال قبل	بهای تمام شده		شرح
	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
۰	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	زمین
۰,۰۷۹	۵۵,۶۶۲	۵۵,۷۰۶	ساختمان
(۰,۷۴)	۳,۶۳۶	۳,۶۰۹	ماشین های اداری و وسائل ارتباطی
(۱,۳۰)	۲,۷۶۰	۲,۷۲۴	اثاثه و منصوبات
۰	۱,۸۲۵	۱,۸۲۵	وسایل نقلیه
(۰,۰۲)	۸۴,۸۸۳	۸۴,۸۶۴	جمع



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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	۵۳۲,۶۴۳	۳۸,۰۷۳
		کارمزد خرید	۱۱,۲۵۶	
شرکت ایران خودرو دیزل	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید خودرو	۲۴۵,۱۰۲	۲۴۵,۱۰۲
		کارمزد تسهیلات	-	(۳۱۲,۷۷۱)
ب) سایر اشخاص وابسته				
شرکت لیزینگ حمایت گستر	شرکت های گروه	سرمایه گذاری	۲,۰۰۰	(۱۸۴)
		وصول مطالبات	متغیر	
شرکت بیمه پارسیان	شرکت های گروه	صدور بیمه تکمیلی پرسنل	۷۶۰	(۶,۷۱۵)

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

نسبت های مالی :

عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال
نسبت جاری	۱,۵۵	۱,۳۱
نسبت آنی	۰,۸۷	۱,۲۸
نسبت دارائی جاری	۰,۷۹	۰,۹۲
نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	۰,۰۷	۰,۰۴
نسبت گردش کل دارائی ها	۰,۰۵	۰,۰۴
نسبت گردش دارائیهای ثابت	۰,۶۸	۰,۶۶
نسبت دارائی ثابت به ارزش افزوده	۰,۱۵	۰,۲۲
نسبت کل بدهی ها به ارزش ویژه	۱,۰۶	۲,۳۴
نسبت بدهی های جاری به ارزش ویژه	۱,۰۵	۲,۳۳
نسبت مالکانه	۰,۴۹	۰,۳۰
نسبت بدهی	۰,۵۱	۰,۷۰
نسبت ارزش ویژه به کل بدهی ها	۰,۹۴	۰,۴۳
نسبت سود ناخالص	-۰,۲۸	-۱,۰۳
نسبت سود عملیاتی	۲,۲۳	۱,۳۰
نسبت بازده فروش	۲,۷	۱,۳۳
نسبت بازده ارزش ویژه	۰,۲۸	۰,۱۹
نسبت سود خالص به دارئیهای	۰,۱۴	۰,۰۶
نسبت در آمد هر سهم	۴۱۰	۲۰۲
نسبت قیمت به در آمد هر سهم	۵۱۰	۲۴۵
نسبت ارزش دفتری هر سهم	۱۴۵۰	۱۰۸۱

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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	۹۲/۰۳/۲۸	۱۵۰۰
۲	مهدی حسین زاده امام	نایب رئیس هیئت مدیره	شرکت ایران خودرو دیزل	غیر وظف	۹۲/۱۰/۰۱	۱۰۰۰
۳	پیمان فروزش	عضو هیئت مدیره	شرکت تاپ سرویس	غیر موظف	۹۲/۱۲/۱۸	۱۰۰۰
۴	حسن صدری	عضو هیئت مدیره	شرکت تولید قطعات خاور	غیر موظف	۹۳/۰۴/۰۹	۱۰۰۰
۵	فرشاد بیاتین	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	شرکت گواه	موظف	۹۲/۱۲/۱۸	۱۰۰۰

ب- تحصیلات و سوابق اعضای هیئت مدیره

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

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

طی سال مالی مورد گزارش هیئت مدیره شرکت ۱۰ جلسه هیئت مدیره از شماره ۱۴۸ الی ۱۵۷ برگزار نموده است.

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

حقوق و مزایای مدیر عامل توسط سهامدار 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 سازمان حسابرسی می باشد که بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه انتخاب گردیده است. حق الزحمه حسابرسی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۵۲۵ 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 ۹۳ 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.
- اعطاء کمک های غیر نقدی بصورت بن در مناسبت های مختلف بر اساس مصوبات هیئت مدیره.
- اعطاء وام ضروری به پرسنل در طی سال بر اساس آئین نامه مصوب هیئت مدیره.
- برنامه ریزی برای استفاده کلیه کارکنان از سالن های ورزشی با هدف ایجاد نشاط روحی و سلامتی.



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

نیروی انسانی :

وضعیت پرسنلی شرکت از نظر میزان سوابق تجربی و اشتغال در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد :

میزان تحصیلات	کمتر از ۵ سال	۵ تا ۱۰ سال	۱۰ تا ۱۵ سال	۱۵ تا ۲۰ سال	بیش از ۲۰ سال	جمع
فوق لیسانس	۰	۰				۰
لیسانس	۱۵	۸				۲۳
فوق دیپلم	۵	۰				۵
دیپلم	۱۴	۱				۱۵
زیر دیپلم	۴	۲				۶
جمع	۳۸	۱۱				۴۹

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 ۹۳	سال مالی ۹۲	سال مالی ۹۱	سال مالی ۹۰
فوق لیسانس	۰	۰	۲	۳
لیسانس	۲۳	۱۸	۲۰	۲۶
فوق دیپلم	۵	۷	۵	۷
دیپلم	۱۵	۱۳	۱۶	۷
زیر دیپلم	۶	۷	۷	۳
جمع کل	۴۹	۴۵	۵۰	۴۶

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود:

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ 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:

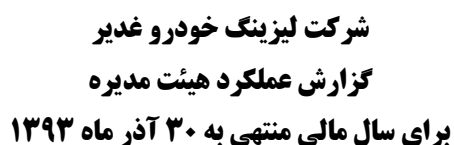
بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اقدامات انجام شده
۴	اهم نکات ذکر در خصوص سرفصل حسابها و اسناد دریافتی تجاری و سایر حسابها و اسناد دریافتنی (یادداشت های توضیحی ۵ و ۶) بشرح ذیل می باشد: ۴-۱- مبلغ ۲۳۷/۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴۳۸/۷ میلیارد ریال) از اقساط معوق مربوط به مستاجرانی است که بیش از 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 در نیامده و بدلیل عدم وصول مطالبات مذکور صرفاً مبلغ ۷۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. لازم به ذکر است که مبلغ ۳۱/۷ میلیارد ریال هزینه پرداختی بابت وصول مطالبات و هزینه دادرسی در سال مالی مورد گزارش (سنوات قبل مبلغ ۵۵ میلیارد ریال) نیز به حساب مستاجرین منظور گردیده است که تاکنون فقط بخشی از آنها از مستاجرین وصول شده است. ۴-۲- مانده طلب از شرکتهای بیمه امید و بیمه ایران جمعاً به مبلغ ۱۳/۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۶) مربوط به ارجاع بالغ بر ۲۵ فقره پرونده مشتریان جهت دریافت خسارت از محل بیمه اعتباری در سنوات مالی قبل میباشد که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نگردیده است. با توجه به مراتب فوق تعدیل حسابها از بابت احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ضروری است لیکن به دلیل عدم دسترسی کامل به اطلاعات و مدارک مورد نیاز و نتایج حاصل از پیگیریهای شرکت جهت وصول تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان میسر نمیشود.	۴-۱- مقرر گردیده با پیگیری مستمر نسبت به وصول مطالبات اقدام و نتیجه اقدامات انجام شده حداکثر تا پایان شهریور ماه به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل و حسابرس شرکت ارائه گردد. ۴-۲- مقرر گردید با توجه به گزارش مدیر عامل شرکت و عدم وجود بار مالی در صورت قطعی شدن با رعایت صرفه و صلاح و تصویب در هیئت مدیره شرکت در این خصوص اتخاذ تصمیم گردیده و گزارش اقدامات انجام شده حداکثر تا پایان شهریور ماه به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل و حسابرس شرکت ارائه گردد.	پیگیری مستمر توسط واحد وصول مطالباتو به اجرا گذاشتن اسناد ضمانت مستاجرین با توجه به بررسی های بعمل آمده و حکم صادره اسناداصلاحی صادر گردید. ودرخصوص بیمه ایران پیگیری کماکان ادامه دارد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اقدامات انجام شده
بند ۵	در اجرای تکالیف مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۲، در خصوص رفع مغایرت اطلاعات دفاتر مالی شرکت با اطلاعات سیستم لیزینگ و تهیه صورت ریز برای سرفصل های بدهکاران و بستانکاران نامشخص، (موضوع بندهای ۴ و ۵ گزارش حسابرسان مستقل و بازرس قانونی سال قبل) شرکت با استفاده از خدمات مالی یکی از موسسات حسابرسی اقدام به اصلاح حسابهای مربوطه نموده است بر مبنای اسناد اصلاحی صادره مانده سرفصل بستانکاران به مبلغ ۱۹/۸ میلیارد ریال (مربوط به مغایرت سیستم لیزینگ و دفاتر شرکت نقل از سنوات قبل) به طرفیت سرفصل حسابهای دریافتنی (اقساط معوق) از دفاتر شرکت حذف گردیده است. در این خصوص گزارش نهایی موسسه حسابرسی به این سازمان ارائه نشده است. مضافاً رسیدگیهای این سازمان حاکی از آنست که مبلغ ۲۸/۳ میلیارد ریال از اضافه دریافتی از مشتریان (یادداشت توضیحی ۶- ۱۲) مربوط به واریزهای نامشخص است که تعیین تکلیف نشده است. به دلیل عدم دسترسی به اسناد، مدارک و اطلاعات کافی تعیین میزان تعدیلات نهائی مورد لزوم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این سازمان میسر نگردیده است.	مقرر گردید با پیگیریهای مستمر و جدی مغایرت اطلاعات دفاتر مالی شرکت با اطلاعات سیستم لیزینگ بر طرف و گزارش اقدامات انجام شده حداکثر تا پایان شهریور ماه به مدیریت اقتصادی شرکت ایران خودرو دیزل و حسابرسان شرکت ارائه گردد. واریزهای نامشخص نیز پس از اخذ مدارک از مشتریان تعیین تکلیف گردد. همچنین با پیگیری مستمر و جدی به گونه ای عمل گردد که این بند در سال آینده حذف گردد.	رفع مغایرت و اصلاح گردید. بخش عمده ای از آن مرتفع گردید و مابقی با مراجعه حضوری مشتریان و تسویه حساب نهایی اصلاح خواهد شد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اقدامات انجام شده
بند ۶	صورت تطبیق حسابهای فیما بین با شرکت ایران خودرو (یادداشت توضیحی ۱-۵) حاکی از مغایرت نامساعد شامل مبلغ ۲۳/۷ میلیارد ریال بابت کمیسون فروش خودرو و مبلغ ۱۲/۵ میلیارد ریال مربوط به اجاره پارکینگ در سنوات قبل به شرکت مذکور می باشد که مورد پذیرش شرکت ایران خودرو قرار نگرفته است. آثار مالی احتمالی ناشی از حل و فصل مغایرتهای مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نمی باشد.	مقرر گردید با پیگیری جدی و مستمر و اخذ کمک از همکاران محترم در معاونت اقتصادی شرکت ایران خودرو نسبت به اخذ تاییدیه از آن شرکت اقدام گردد.	با توجه به اتمام قرارداد مربوطه کمیسون متعلقه منظور و مغایرت مربوطه برطرف شد و درخصوص اجاره پارکینگ نیز مدارک و مجوز صدور سند مربوطه ارائه گردید لیکن تا این تاریخ اقدامی از سوی آن شرکت انجام نشد.
بند ۷	همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱۵ منعکس است، مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ شرکت طبق برگ قطعی مالیاتی مبلغ ۱۷/۶ میلیارد ریال تعیین گردیده که شرکت معادل ۱۴/۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۵/۴ میلیارد ریال پرداخت نموده است. همچنین طبق بررسیهای انجام شده با توجه به وجود برخی هزینه های غیر قابل قبول و خارج از حد نصاب مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش احتساب ذخیره اضافی حداقل به مبلغ ۱۳/۷ میلیارد ریال ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن، منوط به اظهار نظر نهائی مسئولین مالیاتی می باشد.	مقرر گردید با پیگیری جدی و مستمر در خصوص حل و فصل موارد مالیاتی اقدام مقتضی صورت پذیرد.	مالیات عملکرد مربوطه تا پایان سال ۹۱ تسویه گردیده است.



۳۳

شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

بند	شرح بند گزارش	تکالیف تعیین شده	اقدامات انجام شده
بند ۱۵	ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر رعایت نشده است: ۱-۱۵- ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی. ۲-۱۵- ارائه صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۶۰ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه. ۳-۱۵- ارائه پیش بینی عملکرد سالانه شرکت بر اساس عملکرد واقعی ۶، ۳ و ۹ ماهه در موعد مقرر. ۴-۱۵- ارائه صورت جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۲/۳/۱۲ به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ظرف ۱۰ روز و افشا آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت. ۵-۱۵- انتخاب مدیرعامل جدید توسط هیئت مدیره در صورت بلاتصدی بودن سمت مدیرعامل حداکثر ظرف یکماه. (مده ۳۴ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام ثبت شده نزد سازمان. بورس اوراق بهادار مبنی بر تشکیل کمیته حسابرسی زیر نظر هیئت مدیره مطابق با ضوابط سازمان و ارائه گزارش کنترلهای داخلی موضوع مفاد ۱۱۲ الی ۱۷ فصل سوم دستورالعمل مربوطه.	رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس مورد تاکید قرار گرفت. تشکیل کمیته حسابرسی داخلی مورد تاکید قرار گرفت. نتیجه اقدامات انجام شده حداکثر تا پایان خرداد ماه به شرکت ایران خودرو دیزل و حسابرس شرکت ارائه گردد.	با تفاوت چند روز انجام شد.



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

برنامه های آینده شرکت:

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

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

مبلغ - میلیون ریال	پیش بینی سود و زیان ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۱۶۰,۶۸۵	درآمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اعتباری
(۱۸,۲۳۶)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۱۴۲,۴۴۹	سود (زیان) ناخالص
(۱۲۹,۰۹۸)	بهای خدمات ، هزینه های فروش ، اداری عمومی
۱۲۸,۴۲۳	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴۱,۷۷۴	سود عملیاتی
۵۸,۵۱۵	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۰۰,۲۸۹	سود ناشی از فعالیت های عادی قبل از مالیات
(۴۳,۸۷۷)	مالیات سود فعالیت های عادی
۱۵۶,۴۱۲	سود خالص
۵۲۱	سود خالص هر سهم



شرکت لیزینگ خودرو غدیر
گزارش عملکرد هیئت مدیره
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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