

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 گزارش درباره فعالیت و وضعیت عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۱ 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 نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود ، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۱۲ به تایید هیئت مدیره رسیده است .

اعضای هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
هاشم یکه زارع	شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل	رئیس هیئت مدیره	
فرخ امیر طاهری	شرکت سرمایه گذاری اعتضاد غدیر	عضو هیئت مدیره	
پیمان فروزش	شرکت تاپ سرویس	عضو هیئت مدیره	
فرشاد بیاتین	شرکت گواه	عضو هیئت مدیره	
محمد هاشم زاده	شرکت ایران خودرو دیزل	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

گزیده اطلاعات

تجدید ارائه شده			
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۹۷.۲۵۴	۵۸.۹۸۸	۴۱.۱۷۳	درآمد عملیاتی
۴۲.۸۰۲	۶۱.۸۰۷	۶۶.۱۲۷	سایر درآمد عملیاتی
(۱.۷۰۸)	(۱۵.۲۷۰)	۲۶.۹۹۲	سود (زیان) عملیاتی
۶.۶۶۵	۲۳.۷۶۷	۲۲.۶۵۳	سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
۴.۹۵۷	۸.۴۹۷	۴۴.۲۴۷	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۹.۰۳۸)	(۴۳.۶۳۰)	(۴۰.۴۱۶)	تعدیلات سنواتی
۲۹۹.۳۱۵	۱۷۱.۳۹۵	۱۵۱.۳۶۴	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱.۲۰۰.۲۷۲	۱.۱۴۹.۸۷۸	۱.۰۸۳.۷۷۶	جمع داراییها
۸۷۵.۱۷۶	۸۵۷.۴۴۱	۷۵۴.۹۶۷	جمع بدهی ها
۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۳۲۵.۰۹۶	۲۹۲.۴۳۷	۳۲۸.۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده (درصد):			
۰/۴	۰/۷	۴	نرخ بازده داراییها
۱/۴	۲/۸	۱۴/۲	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع - به میلیون
۱۹۰	۲۱	۹۲	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۸	۲۶	۱۴۷	سود هر سهم - ریال
۸	۲۶	۱۴۷	سود واقعی هر سهم - ریال
-	-	-	سود نقدی هر سهم - ریال
-	۵۶۳	۵۵۳	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۹/۶	۲۱/۶	۳/۸	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
ه) سایر اطلاعات:			
۵۴	۴۶	۵۰	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

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 ۳۰/۰۹/۱۳۹۱ را در بخش های مختلف به استحضار مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برسانیم.

استراتژی شرکت :

محورهای استراتژیک شرکت به شرح زیر می باشند :

- توسعه و گسترش راهکارهای تامین منابع مالی بمنظور جذب منابع مالی ارزان قیمت و توسعه تعاملات اعتباری بهتر با بانک ها در همین راستا و کاهش هزینه های مالی.
- پوشش ریسک ناشی از تخصیص منابع مالی در جریان گردش عملیات لیزینگ از طریق اعتبار سنجی مشتریان و تضامین کار آمد
- اعمال مدیریت بر مبنای بودجه و بهینه سازی هزینه ها بمنظور افزایش کارائی و اثر بخشی منابع مالی
- پیگیری مستمر در خصوص وصول آن بخشی از منابع مالی که بدلیل عدم پرداخت اقساط توسط مستاجران از چرخه عملیات لیزینگ و درآمد زائی برای شرکت خارج شده است.
- افزایش سود آوری شرکت
- یکپارچه سازی سیستم های اطلاعاتی و عملیاتی شرکت
- اصلاحات ساختاری از طریق بازنگری ساختار سازمانی و شرح وظایف و نیز ارتقاء کیفی منابع انسانی
- توسعه و بهبود روش های اعتبار سنجی

خلاصه اهداف بلند مدت شرکت :

هدف کلی شرکت ، انجام فعالیتهای کارآمد ، معتبر و سودمند در زمینه لیزینگ 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.

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 فرصتهای 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 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 شناسائی دقیق و به موقع از خطر پذیری های ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای 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 فرآیندهای شناسایی و اعتبار سنجی 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.

در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیهای ، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسائی و تحت پوشش خدمات بیمه ای 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 درخواستی آنان بیش از مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال می باشد و صدور سند خودرو به نام شرکت تا پایان مدت قرارداد و همچنین تقویت عملیات پی گیری 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 شرکت های لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستور العمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ ۱۵ 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 شرکتهای لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سود آوری 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 (کاهش میزان مطالبات معوق

مدیریت شرکت در راستای کاهش میزان مطالبات معوق ، شرکتهای وصول مطالباتی که دارای سوابق و عملکرد موثر و بهتر بوده است را شناسایی و در نهایت اقدام به عقد قرارداد همکاری با ۴ شرکت وصول مطالبات نموده است .

کلیاتی درباره شرکت

مقدمه :

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

نام شرکت در تاریخ ۸۴/۰۴/۰۴ در ردیف ۴۲۹ 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 سود آور شرکت با تلاش صادقانه همکاران تحصیل گردید.

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

دراین راستا شرکت لیزینگ خودرو غدیر از اولین شرکتهائی 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 دستور العمل، 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 سه ساله تحت شماره ۲۰۶۶۸۰ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۰۲ گردیده است.

این شرکت با حد کفایت سرمایه خود در میان شرکتهای 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 عبارتست از :

“ خرید کالای تجاری با دوام و مصرفی، انواع خودرو 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 آنها به متقاضیان (اشخاص حقیقی و حقوقی) از طریق روشهای عقد اجاره یا فروش اقساطی با هدف مشارکت در طرحهای اقتصادی و توسعه ای کشور در قالب دستور العمل اجرائی تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) انتشار و خرید و فروش سهام و اوراق مشارکت و هر گونه ابزار مشتقه مالی، در چهارچوب ضوابط مربوطه ”

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱



شماره مجوز: ۲۰۶۶۸۰

تاریخ مجوز: ۱۳۸۸/۱۱/۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بسمه تعالی»

مجوز فعالیت

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

دارایی شماره ثبت ۱۹۸۶۳۹ - تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۹

صادره از اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری شهرستان

با استعانت از درگاه پروردگار قادر و توانا، بدین وسیله با ادامه فعالیت آن شرکت در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون تنظیم بازار غیرمتنوع پولی، آیین نامه، دستورالعمل و ابوابن نامه های بانک مرکزی، اساسنامه ثبت شده و سایر مقررات ذی ربط مواظقت بعمل می آید.

شایان ذکر است مدت اعتبار این مجوز، سه 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.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مستأجر برای

۳۸۱۶



محمدتقی انصاری
رئیس
۱۶-۱۵

تاریخچه :

در جهت دسترسی به امور پیش بینی شده در اساسنامه ، فعالیت اجرایی شرکت از تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۲ آغاز و طی برنامه زمانبندی ذیل 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 اثاثه 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 اجرائی و عملیاتی و دستورالعملها						
شروع کار و عقد اولین قرارداد لیزینگ						

❖ از شهریور ماه سال ۱۳۸۲ واحد نظارت بر اجرای قراردادها تاسیس 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 تازمان تسویه حساب و انتقال سند مالکیت گردید.

❖ تهیه آئین نامه های اجرایی ، دستور العملها ، فرمها ، استخدام و آموزش پرسنل از دیگر اقدامات انجام شده تا انتهای سال ۱۳۸۲ بوده که در پایان سال ۱۳۹۰ 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 آئین نامه نظارت بر بازارهای غیر متشکل 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 فعالیت های شرکت ، در زمینه تامین منابع از سیستم بانکی کشور و تمدید وامهای دریافتی را امکانپذیر ساخته و شرایط لازم برای صدور پلاک انتظامی خودروهای مورد اجاره شرکت را توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی میسر ساخته است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

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 براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۲۹ مجوز افزایش سرمایه در چند مرحله از مبلغ یکصد میلیارد ریال به مبلغ چهارصد میلیارد ریال اخذ و براساس آن در طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۴/۰۹/۳۰ در طی دو مرحله سرمایه شرکت مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال افزایش و به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال رسید.

همچنین آخرین ترکیب سهامداران این شرکت در پایان سال مالی منتهی به به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است :

ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۱/۰۹/۳۰		تاریخ تایید گزارش	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت ایران خودرو دیزل (سهامی عام)	۱۶۲.۳۷۴.۲۷۲	۵۴/۱۲	۱۶۲.۳۷۴.۲۷۲	۵۴/۱۲
۲	شرکت سرمایه گذاری اعتضاد غدیر (سهامی عام)	۳۸.۱۷۵.۸۸۵	۱۲/۷۳	۴۴.۷۲۶.۰۲۹	۱۴/۹۱
۳	سهامدار حقیقی	۳.۵۰۰.۰۰۰	۱.۱۷	۳.۷۰۰.۰۰۰	۱/۲۳
۴	سهامدار حقیقی	-	-	۳.۴۵۰.۷۶۸	۱/۱۵
۵	سایر سهامداران زیریک درصد (اشخاص حقیقی و حقوقی)	۹۵.۹۴۹.۸۴۳	۳۱/۹۸	۸۵.۷۴۸.۹۳۱	۲۸/۵۹
جمع		۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار :

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۳۰ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه واسطه گری مالی با نماد ولغدر 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			تعداد روزهای که نماد معامله شده است	تعداد روزهای بازبودن نماد	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	قیمت سهم	ارزش بازار					
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال					
۳۰۰.۰۰۰	۷۹۲	۲۳۷.۶۰۰	۱۸۹	۱۹۱	۲۸۲.۷۳۶	۳۰۹۸۱۲.۷۴۵	۱۳۸۹/۰۹/۳۰
۳۰۰.۰۰۰	۴۳۴	۱۳۰.۲۰۰	۱۶۳	۱۸۵	۱۴۷.۴۱۵	۲۱۷.۳۷۰۶۳۷	۱۳۹۰/۰۹/۳۰
۳۰۰.۰۰۰	۶۵۳	۱۹۵.۹۰۰	۲۲۸	۲۳۱	۲۰۶.۵۹۰	۳۷۹.۹۸۹.۷۳۲	۱۳۹۱/۰۹/۳۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی :

اطلاعات مربوط به پیش بینی های درآمد هر سهم شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است :

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی درآمد هر سهم برای سال منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی
خالص درآمد حاصل از ارائه خدمات	۶۸.۳۷۶	۴۱.۱۷۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۵۸.۴۵۱)	(۴۶.۸۳۳)
بهای خدمات ، هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۳۱.۳۹۳)	(۳۳.۴۷۵)
زیان ناخالص	(۲۱.۴۶۸)	(۳۹.۱۳۵)
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۹.۵۹۹	۶۶.۱۲۷
سود(زیان)عملیاتی	۱۸.۱۳۱	۲۶.۹۹۲
سایر درآمدهو هزینه های غیر عملیاتی	۱۳.۵۳۸	۲۲.۶۵۳
سود خالص قبل از کسر مالیات	۳۱.۶۶۹	۴۹.۶۴۵
مالیات بر درآمد	(۴.۰۷۹)	(۵.۳۹۸)
سود خالص	۲۷.۵۹۰	۴۴.۲۴۷
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۶۰	۹۰
سود پس از کسر مالیات هر سهم - ریال	۹۲	۱۴۷
سرمایه	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام :

وضعیت رتبه بندی شرکت از لحاظ نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است :

رتبه در سال ۱۳۹۰	رتبه در سال ۱۳۹۱	شرح
گروه B	گروه B	کیفیت افشاء و اطلاع رسانی
۱۶۲	۲۳۱	تعداد روزهای گشایش نماد
۱۸۵	۲۲۸	تعداد روزهای معاملاتی
۴۹/۱	۶۸/۹	نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه

محیط حقوقی شرکت :

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

-قانون تجارت

-دستورالعمل اجرائی تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)

-قانون مالیاتهای مستقیم

-قانون کار و تامین اجتماعی

-قوانین و دستور العمل های سازمان بورس و اوراق بهادار

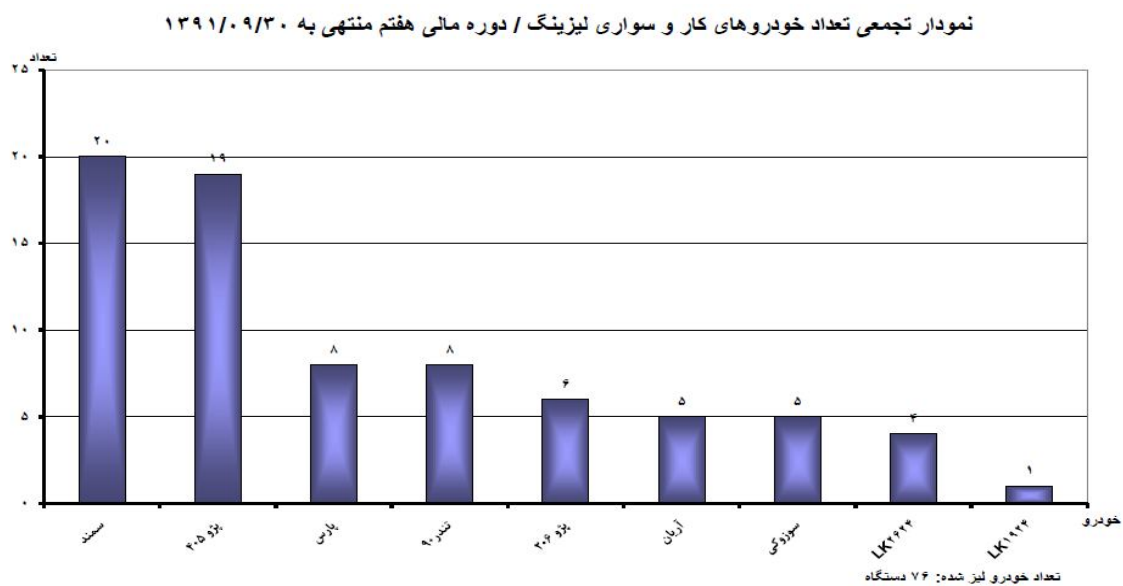
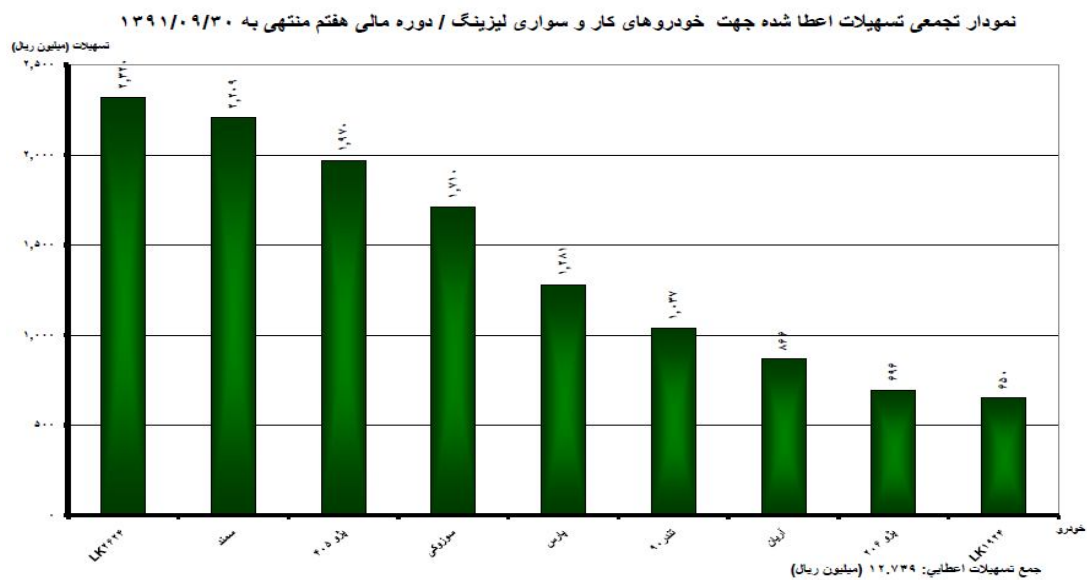
شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

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

نوع خودرو	سال مالی منتهی به ۸۸/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۸۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۰/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۱/۰۹/۳۰	
	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات
سواری	۱۶	۱.۶۰۵	۶	۴۷۲	۷	۸۰۰	۷۱	۹.۷۶۹
سنگین	۱۳۷	۵۷.۱۷۷	۱۸	۶.۹۳۰	۱۳	۴.۰۳۱	۵	۲.۹۷۰
جمع	۱۵۳	۵۸.۷۸۲	۲۴	۷.۴۰۲	۲۰	۴.۸۳۱	۷۶	۱۲.۷۳۹



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

تعداد خودروهای تحویلی و میزان تسهیلات اعطائی در قالب انواع عقود لیزینگ

سال مالی منتهی به ۹۱/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۹۰/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۸۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۸۸/۰۹/۳۰		نوع قرارداد
تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	
۷.۵۲۲	۴۵	۴.۰۳۱	۱۳	۷.۰۲۰	۱۹	۵۷.۴۶۷	۱۴۰	اجاره به شرط تملیک
۵.۲۱۷	۳۱	۸۰۰	۷	۳۸۲	۵	۱.۳۱۵	۱۳	فروش اقساطی
۱۲.۷۳۹	۷۶	۴.۸۳۱	۲۰	۷.۴۰۲	۲۴	۵۸.۷۸۲	۱۵۳	جمع

آمار تعداد خودروهای لیزینگ در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰

نوع خودرو	دی ۹۰	بهمن ۹۰	اسفند ۹۰	فروردین ۹۱	اردیبهشت ۹۱	خرداد ۹۱	تیر ۹۱	مرداد ۹۱	شهریور ۹۱	مهر ۹۱	آبان ۹۱	آذر ۹۱	جمع
پژو ۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵	۱	۳	۱۹
پژو ۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۱	۲	۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶
آریان ۱۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱	۰	۲	۰	۰	۵
پارس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵	۰	۱	۰	۰	۲	۸
تندر ۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۱	۴	۰	۳	۸
سمند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱	۸	۰	۲۰
سوزوکی ویتارا	۰	۲	۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۰	۵
LK۱۹۲۴	۰	۰	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱
LK۲۶۲۴	۰	۰	۱	۱	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴
جمع کل	۰	۲	۴	۱	۲	۲	۱۰	۲	۲	۳۳	۹	۹	۷۶

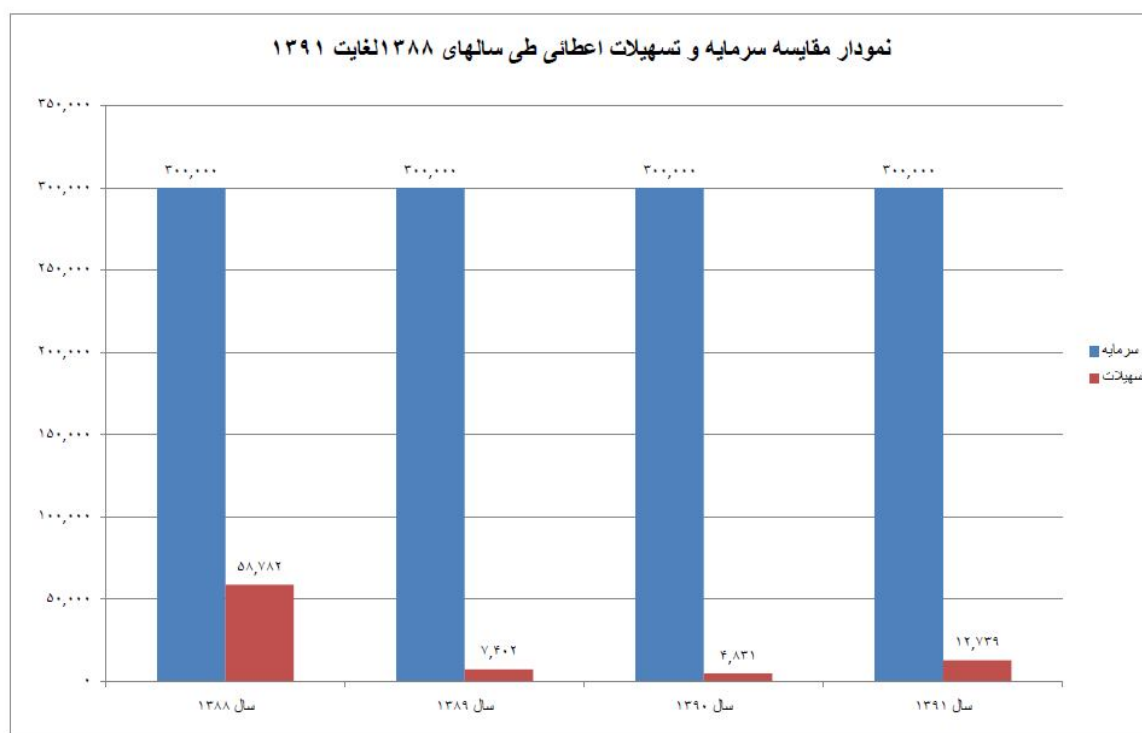
شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

مقایسه سرمایه و تسهیلات اعطائی طی سالهای ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۱

ردیف	شرح	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
۱	سرمایه	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰
۲	جمع کل تسهیلات اعطائی	۵۸.۷۸۲	۷.۴۰۲	۴.۸۳۱	۱۲.۷۳۹

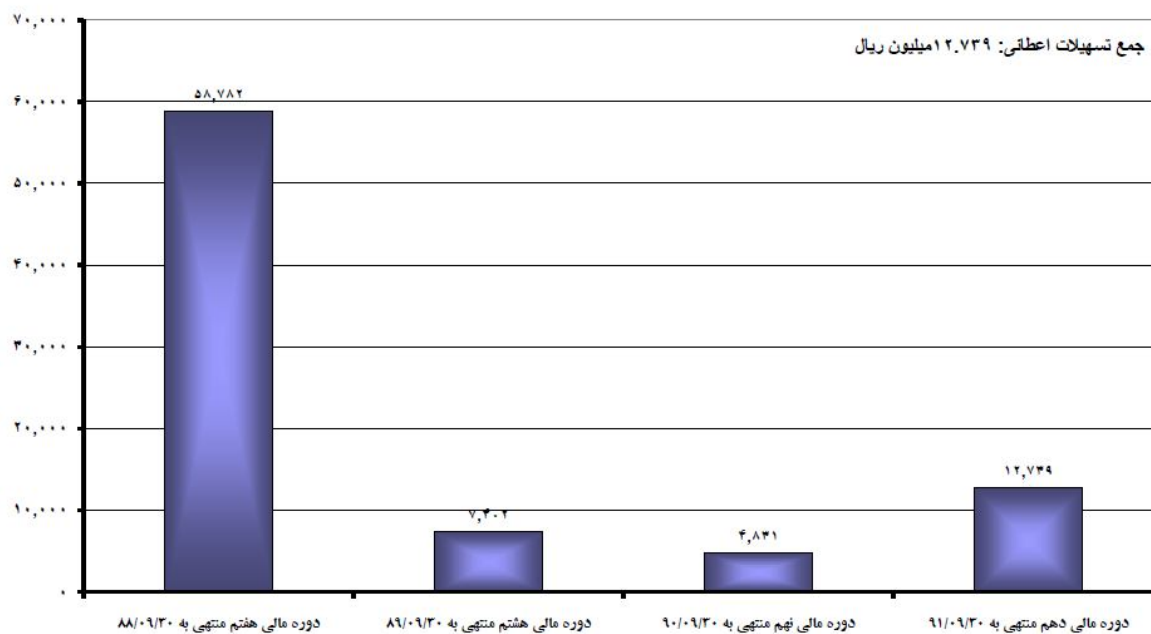


شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

نمودار تسهیلات اعطا شده به تفکیک سالهای مالی شرکت لیزینگ خودرو غدیر منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری :

خلاصه وضعیت مالی شرکت در ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ بشرح ذیل است:

ترازنامه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۳۰

دارائیهها	میلیارد ریال	درصد	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلیارد ریال	درصد
دارائیههای جاری	۲۸۳	۲۶	بدهیههای جاری	۷۵۳	۷۰
دارائیههای غیر جاری	۷۵	۷	بدهیههای بلند مدت	۲	-
	۳۵۸	۳۳		۷۵۵	۷۰
داراییهای اجاره ای	۷۲۶	۶۷	حقوق صاحبان سهام	۳۲۹	۳۰
جمع دارائیهها	۱۰۰۸۴	۱۰۰	جمع بدهیهها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۰۸۴	۱۰۰

بنابراین ۶۷ درصد از دارائیههای شرکت در عملیات اجرایی و سودآور مورد استفاده قرار گرفته اند ضمناً سود خالص پس از کسر مالیات شرکت مبلغ ۴۴.۲ میلیارد ریال شده که نشان دهنده ، بازدهی بالغ بر ۱۵٪ درصد نسبت به اصل سرمایه است.

(ارقام به میلیون ریال)

وضعیت اقساط معوق مستاجرین تا ۱۳۹۱/۰۹/۳۰

سال مورد گزارش	اقساط سررسید شده	اقساط پرداخت شده	معوقات
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۴.۸۳۸.۱۳۷	۴.۳۴۸.۷۸۷	۴۸۹.۳۵۰
کسر می شود : واریزی های نامشخص			۲.۴۰۳
خالص مطالبات معوق			۴۸۶.۹۴۷

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

تغییر در صورت سود و زیان به سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰

تغییر نسبت		سال مالی منتهی		سال مالی منتهی به		اقدام صورت سودوزیان
به سال قبل		به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰		۱۳۹۱/۰۹/۳۰		
درصد		میلیون ریال		میلیون ریال		
(۳۰)		۵۸.۹۸۸		۴۱.۱۷۳		خالص درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۵۶/۵)		(۱۰۷.۷۶۷)		(۴۶.۸۳۳)		هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۱۸/۳		(۲۸.۲۹۸)		(۳۳.۴۷۵)		بهای خدمات ، هزینه های فروش ، اداری و عمومی
(۴۹/۲)		(۷۷.۰۷۷)		(۳۹.۱۳۵)		سود(زیان) ناخالص
۷		۶۱.۸۰۷		۶۶.۱۲۷		سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۷۷		(۱۵.۲۷۰)		۲۶.۹۹۲		سود(زیان) عملیاتی
(۴/۶)		۲۳.۷۶۷		۲۲.۶۵۳		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۸۰		۸.۴۹۷		۴۹.۶۴۵		سود خالص قبل از کسر مالیات
-		-		(۵.۳۹۸)		مالیات بر درآمد
۴۱۰		۸.۴۹۷		۴۴.۲۴۷		سود خالص
۴۲۵		۲۸		۱۴۷		سود هر سهم - ریال

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

تغییر در حقوق صاحبان سهام :

درصد تغییر نسبت به سال قبل	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	سرمایه
۱	۲۴.۱۴۲	۲۴.۳۷۵	اندوخته قانونی
۱۱۴	(۳۱.۷۰۵)	۴.۴۳۴	سود انباشته
۱۲	۲۹۲.۴۳۷	۳۲۸.۸۰۹	جمع

تغییر در بدهیهای بلند مدت :

درصد تغییر نسبت به سال قبل	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۷)	۲۶.۳۱۶	۸۸۰	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۶۲	۴۲۰	۶۸۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۹۴)	۲۶.۷۳۶	۱۵۶۰	جمع

تقسیم سود :

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ پیشنهاد هیئت مدیره ، تقسیم سود براساس ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت میباشد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

تغییرات در داراییهای ثابت :

درصد تغییر نسبت به سال قبل	بهای تمام شده			شرح
	۱۳۹۰/۰۹/۳۰		۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
(۸۷/۴)	۱۶۶.۹۲۰		۲۱.۰۰۰	زمین
۰/۲	۵۵.۴۴۴		۵۵.۵۴۶	ساختمان
۱۱	۳.۱۹۹		۳.۵۴۹	ماشین های اداری و وسائل ارتباطی
۱۶/۷	۲.۳۱۸		۲.۷۰۶	اثاثه و منصوبات
(۴/۶)	۱.۲۰۴		۱.۱۴۹	وسایل نقلیه
(۶۳)	۲۲۹.۰۸۵		۸۳.۹۵۰	جمع

معاملات با اشخاص وابسته :

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است.

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
			میلیون ریال	میلیون ریال
الف : معاملات مشمول ماده ۱۲۹				
شرکت ایران خودرو دیزل	عضو هیات مدیره	لیزینگ خودور	۲۴.۹۵۱	(۳۸۸.۴۳۰)
شرکت ایران خودرو دیزل	عضو هیات مدیره	کارمزد تسهیلات	۴۰.۰۶۷	
شرکت ایران خودرو دیزل	عضو هیات مدیره	کارمزد فروش	۴۸۶	
شرکت ایرن خودرو دیزل	عضو هیات مدیره	اجاره پارکینگ	۱۲.۵۰۰	
ب: سایر اشخاص وابسته				
شرکت ایران خودرو	سهامدار اصلی	اجاره پارکینگ	۲۳۲.۴۶۳	۵۸.۶۷۹
شرکت حمایت گستر	شرکتهای گروه	وصول مطالبات	۸۸۴	۷۰۷

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

نسبت های مالی :

عناوین	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰
نسبت جاری	۱/۲۷	۰/۹۱
نسبت آنی	۱/۲۱	۰/۹۱
نسبت دارائی جاری	۰/۸۸	۰/۶۶
نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	۰/۰۶	۰/۰۸
نسبت گردش کل دارائیه	۰/۰۴	۰/۰۵
نسبت گردش دارائیه های ثابت	۰/۵۷	۰/۲۷
نسبت دارائی ثابت به ارزش ویژه	۰/۲۲	۰/۷۶
نسبت کل بدهی ها به ارزش ویژه	۲/۳	۲/۹۳
نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه	۲/۳	۲/۸۴
نسبت مالکانه	۰/۳	۰/۲۵
نسبت بدهی	۰/۷	۰/۷۵
نسبت ارزش ویژه به کل بدهی ها	۰/۴۴	۰/۳۴
نسبت سود ناخالص	(۰/۹۵)	(۱/۳۱)
نسبت سود عملیات	۰/۶۶	(۰/۲۶)
نسبت بازده فروش	۱/۰۷	۰/۱۴
نسبت بازده ارزش ویژه	۰/۱۳	۰/۰۳
نسبت سود خالص به دارائیه	۰/۰۴	۰/۰۱
نسبت درآمد هر سهم	۱۴۷	۲۸
نسبت قیمت به درآمد هر سهم	۱۶۵	۲۸
نسبت ارزش دفتری هر سهم	۱۰۹۶	۹۷۵

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

نظام راهبردی شرکت:

اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره :

الف- ترکیب اعضاء 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	غیرموظف	۱۳۹۱/۰۹/۰۹	۱۵۰۰
۲	فرخ امیر طاهری	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری اعتضاد غدیر	غیرموظف	۱۳۹۱/۰۹/۰۹	۱۰۰۰
۳	پیمان فروزش	عضو هیئت مدیره	شرکت تاپ سرویس	غیرموظف	۱۳۹۱/۰۹/۰۹	۱۰۰۰
۴	فرشاد بیاتین	عضو هیئت مدیره	شرکت گواه	موظف	۱۳۹۱/۰۹/۰۹	۱۰۰۰
۵	محمد هاشم زاده	مدیرعامل	شرکت ایران خودرو دیزل	موظف	۱۳۹۱/۰۹/۰۹	۱۰۰۰

ب- تحصیلات و سوابق اعضاء هیئت مدیره

ردیف	نام	تحصیلات	سوابق کاری
۱	هاشم یکه زارع	فوق لیسانس صنایع	مدیرعامل ایران خودرو دیزل ، رئیس هیئت مدیره لیزینگ خودرو غدیر
۲	فرخ امیر طاهری	فوق لیسانس کامپیوتر	معاونت مالی و اعتباری اداری شرکت صنعتی بازرگانی غدیر
۳	پیمان فروزش	فوق لیسانس اصلاح نباتات	عضو هیئت مدیره علمی دانشگاه آزاد اسلامی کرج نماینده مجلس شورای اسلامی تهران
۴	فرشاد بیاتین	لیسانس مدیریت صنعتی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام لیزینگ خودرو غدیر، مدیر مالی شرکت لیزینگ ایران خودرو
۵	محمد هاشم زاده	فوق لیسانس مدیریت دولتی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره لیزینگ خودرو کار، مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره لیزینگ خودرو غدیر

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

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

طی سال مالی مورد گزارش هیئت مدیره شرکت ۱۴ جلسه هیئت مدیره از شماره ۱۱۹ الی ۱۳۲ 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 براساس آئین نامه مصوب هیئت مدیره تعیین می گردد.

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی:

بازرس قانونی شرکت سازمان حسابرسی می باشد که براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه انتخاب گردیده است. حق الزحمه حسابرسی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ مبلغ ۶۷۱ میلیون ریال می باشد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

فعالیت های مربوط به منابع انسانی :

رسیدگی به امورات رفاهی کارکنان و اهمیت به سلامت جسمی و روحی کارکنان در سال ۱۳۹۱ 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 براساس مصوبات هیئت مدیره.
- اعطاء وام ضروری به پرسنل در طی سال براساس آئین نامه مصوب هیئت مدیره.
- برنامه ریزی برای استفاده کلیه کارکنان از سالن های ورزشی با هدف ایجاد نشاط روحی و سلامتی.

نیروی انسانی :

وضعیت پرسنلی شرکت از نظر میزان سوابق تجربی و اشتغال در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ 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	-	-	-	-	۲	۲
لیسانس	۸	۸	۳	۱	-	۲۰
فوق دیپلم	۱	۳	۱	-	-	۵
دیپلم	۹	۲	۱	۱	۳	۱۶
زیر دیپلم	۳	۱	-	-	۳	۷
جمع	۲۱	۱۴	۵	۲	۸	۵۰

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

میزان تحصیلات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۰۹/۳۰
فوق لیسانس	۲	۳	۱	۲
لیسانس	۲۰	۲۶	۳۱	۲۷
فوق دیپلم	۵	۷	۶	۸
دیپلم	۱۶	۷	۱۲	۱۰
زیر دیپلم	۷	۳	۳	۵
جمع	۵۰	۴۶	۵۳	۵۲

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود :

باتوجه به کاهش سود پیش بینی شده پیشنهاد میشود سود حاصله به عنوان سود و زیان انباشته برای هزینه های احتمالی مربوطه به این سال مالی دردفاتر ثبت شود.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

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

موضوع	تکلیف	اقدامات انجام شده
بند ۱-۴ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص عدم ذخیره مناسب درسنوات قبل درخصوص مبلغ ۴۱۴/۹ میلیارد ریال اقساط معوق مستأجرین	ارائه برنامه جامعی درخصوص چگونگی وصول مطالبات	باتوجه به دستورالعملهای وصول مطالبات ، کلیه پرونده های دارای اقساط معوق به جدیت توسط شرکتهای وصول مطالبات طرف قرارداد و همچنین پرسنل شاغل در واحد وصول مطالبات شرکت در حال پیگیری میباشد. باتوجه به پیگیریهای بعمل آمده درخصوص مانده طلب از شرکت بیمه امید، طرح دعوی شرکت در دادگاه تجدید نظر استان تهران در حال رسیدگی میباشد.
بند ۲-۴ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص مانده طلب از شرکتهای بیمه امید وبیمه ایران در سنوات قبل جمعاً به مبلغ ۱۳/۹ میلیارد ریال	پیگیری جدی از شرکت های بیمه	طبق قرارداد با موسسه عامر مشاور تهران ، در خصوص سنوات آتی و اصلاح حساب دفاتر بررسی سرفصل مبلغ ۳/۶ میلیارد ریال هزینه سنوات آتی و اصلاح حساب دفاتر
بند ۶ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص وجود مغایرت حساب در صورت تطبیق حساب تهیه شده با شرکت ایران خودرو دیزل	رفع مغایرت با شرکت ایران خودرو دیزل	در حال بررسی می باشد.
بند ۷ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص عدم ذخیره مناسب از بابت مالیات عملکرد سال ۸۸ و ۸۹	درخصوص مالیات سال ۸۸ و ۸۹ طبق برگ تشخیص جمعاً به مبلغ ۵۷ میلیارد ریال با توجه به اعتراض صورت گرفته ، مقرر گردید ضمن استفاده از مشاور مالیاتی شرکت ایران خودرو دیزل و در صورت نیاز عقد قرارداد با مشاور مالیاتی مناسب نسبت به پیگیری لازم جهت احقاق حقوق شرکت اقدام گردد.	نخیره لازم در نظر گرفته شده است. همچنین درخصوص مالیات عملکرد سال ۸۸ و ۸۹ قرارداد مشاور مالیاتی تنظیم و نسبت به مالیات تشخیصی ، شرکت اعتراض شده است. لازم به توضیح میباشد مالیات عملکرد سال ۸۸ در اجرای قرار رسیدگی مجدد قرار گرفته و در حال رسیدگی میباشد و مالیات عملکرد سال ۸۹ در مرحله ۲۵۱ مکرر در حال مطرح شدن میباشد.
بند ۱۲ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص عدم توجیهات کافی در خصوص نحوه انتخاب شرکت وصول مطالبات حافظ سرمایه پاسارگاد	تسویه حساب با شرکت حافظ سرمایه پاسارگاد	قرارداد اقاله شده است و با ایشان تسویه حساب گردید
بند ۱۳ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص عدم ارائه مصوبه هیأت مدیره شرکت ومبايعه نامه به سازمان حسابرسی در خصوص خرید ساختمان مير عماد	مقرر گردید مصوبه هیأت مدیره ومبايعه نامه بصورت مکتوب جهت حسابرس ارسال گردد.	موارد خواسته شده ارائه گردید.
بند ۱۴-۱۴ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و ۴۲ اساسنامه در ارتباط با ارائه صور تجلسه هیأت مدیره به مرجع ثبت شرکتهای مبنی بر معرفی مدیرعامل وحدود اختیارات آن اخذ مجوز از بانک مرکزی در خصوص تایید صلاحیت مدیر عامل شرکت	مقرر گردید مجوز بانک مرکزی در خصوص تأیید صلاحیت مدیرعامل در اسرع وقت اخذ گردد. همچنین برنامه ریزی در جهت تأمین منابع مالی مناسب و فعالیت در چهارچوب اساسنامه وقانون تجارت واقدام جدی در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی مورد تاکید قرار گرفت	مجوز بانک مرکزی در خصوص تأیید صلاحیت مدیر عامل اخذ و جهت ثبت اداره ثبت شرکتهای و موسسات غیر تجاری تهران ارسال گردید. همچنین در حال حاضر موارد مورد اشاره ، در چهارچوب اساسنامه وقانون تجارت رعایت میگردد.
بند ۱۷ گزارش حسابرس وبازرس مستقل در خصوص عدم رعایت ضوابط ومقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار	تاکید در رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار	در حال حاضر رعایت میگردد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

برنامه های آینده شرکت :

شرکت لیزینگ خودرو غدیر در شروع فعالیت خود تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۹/۳۰ روندی صعودی و حرکتی جهشی داشته که از آن دوره به بعد بدلیل سیاست های پولی بانک مرکزی و کاهش نرخ عملیات لیزینگ تا ۱۵ درصد توسط شورای پول و اعتبار و همچنین رکود بازار حجم عملیات لیزینگ روندی کاهشی پیدا نموده است. اما در سال جاری، افزایش تقاضای خرید خودرو های سواری (نقدی و لیزینگی) به دلیل کاهش تولید خودرو در کشور و همچنین عقد قرارداد خرید ۵۰۰۰ دستگاه خودروی سواری با شرکت ایران خودرو، این شرکت را در وضعیت مطلوبی قرار داده است.

با عنایت به وضعیت موجود برنامه های شرکت برای سالهای آتی به شرح زیر می باشند :

۱- ارتقاء مدیریت وجوه نقد و تامین منابع مالی

۱-۱- مدیریت وجوه نقد بمنظور استفاده بهینه از منابع مالی موجود

۱-۲- ایجاد تعامل با بانک ها و جذب منابع مالی ارزان قیمت (در صورت امکان) در راستای کاهش هزینه مالی

۲- توسعه بازار لیزینگ خودروهای کار و دیگر عرصه های لیزینگ

۲-۱- تعامل بیشتر با سهامدار عمده (شرکت ایران خودرو دیزل) در راستای افزایش حجم عملیات لیزینگ محصولات تولیدی آن شرکت

۲-۲- ایجاد تنوع لیزینگ در عرصه خودروهای سواری، تجهیزات پزشکی و... بمنظور رعایت مصلحت شرکت و خروج از تک محوری بودن حوزه فعالیت شرکت در افزایش سود آوری (در صورت استفاده از سایر منابع)

۲-۳- توسعه بازارهای هدف از طریق تعامل بیشتر با شرکتهای و نهادهای مرتبط با صنعت حمل و نقل کشور

۲-۴- توسعه عملیات لیزینگ از طریق توجه به نیازهای بازار و حرکت به سمت لیزینگ خودروهای که با تقاضای بیشتری مواجه می باشند.

۳- بازنگری و بهینه سازی فرآیند بیمه ای

۳-۱- بازنگری قراردادهای فیما بین با بیمه گران در راستای حفظ منافع شرکت

۳-۲- ارتقاء سیستم های مکانیزه بیمه ای بمنظور تسریع در دسترسی به اطلاعات مورد نیاز و جلوگیری از تحمیل هزینه های اضافی به شرکت

۳-۳- بازنگری قراردادهای بیمه اعتباری و استفاده از خدمات کارشناسان بیمه ای خبره بمنظور برقراری تعامل با بیمه گران در جهت سهولت و تسریع در وصول مطالبات ناشی از بیمه های اعتباری

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

۴- اعتبار سنجی

- ۴-۱- بازنگری و بهبود رویه های اجرایی در زمینه اعتبار سنجی متقاضیان
- ۴-۲- اخذ وثائق و تضمینات معتبرتر از متقاضیان بمنظور سهل الوصول تر نمودن وصول مطالبات معوقه شرکت از مشتریان و کاهش اقساط معوق دریافتنی

۵- بهبود خدمات رسانی به مشتریان

- ۵-۱- ارتقاء سیستم های مکانیزه اطلاعات عملیات لیزینگ درخصوص تسریع در خدمات رسانی مطلوبتر
- ۵-۲- استقرار سامانه نظر سنجی مشتریان در راستای افزایش رضایتمندی

۶- وصول مطالبات

- ۶-۱- بازنگری روش و فرآیندهای وصول مطالبات و ارائه راهکارهای مناسب تر (تشویقی و قانونمند) در راستای تسریع در وصول مطالبات معوقه شرکت و کاهش روند معوقات
- ۶-۲- ایجاد تعامل بیشتر با مشتریانی که اقساط معوقه بالا دارند بمنظور شناسایی بیشتر وضعیت آنها در راستای تعیین تکلیف نهایی وضعیت بدهی آنها

۷- اصلاح و بهبود ساختار سازمانی و سیستم های مکانیزه اطلاعات

- ۷-۱- طراحی و بهبود ساختار سازمانی
- ۷-۲- بازنگری و تدوین آئین نامه های مورد نیاز (اداری ، مالی ، رفاهی و....)
- ۷-۳- بازنگری ، تدوین و استقرار سیستم های ارزیابی عملکرد و توسعه منابع انسانی (حقوق و دستمزد ، آموزشی و بهره وری و....)

۸- مطالعه و تدوین برنامه سه ساله کسب و کار

- ۸-۱- بررسی و مطالعه در خصوص عوامل محیطی و درونی
- ۸-۲- بررسی و تعیین اهداف ، چشم انداز ، ارزش ها
- ۸-۳- تدوین استراتژی و برنامه های عملیاتی جهت دستیابی به اهداف

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش عملکرد هیئت مدیره

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۱

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

مبلغ - میلیون ریال	پیش بینی سود و زیان - ۱۳۹۲/۰۹/۳۰
۴۳.۵۵۲	درآمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اعتباری
(۳۵.۱۷۸)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۳۷.۰۴۲)	بهای خدمات ، هزینه های فروش ، اداری عمومی
(۲۸.۶۶۸)	سود(زیان) ناخالص
۵۶.۴۰۰	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۷.۷۳۲	سود عملیاتی
۲.۵۸۰	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۰.۳۱۲	سود ناشی از فعالیت های عادی قبل از مالیات
(۶.۲۴۰)	مالیات سود فعالیت های عادی
۲۴.۰۷۲	سود خالص

تعداد سهام	۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰
------------	-------------

سود هر سهم بطور خالص - ریال	۸۰
-----------------------------	----

آدرس دفتر مرکزی شرکت :

تهران - خیابان استاد مطهری ، خیابان میر عماد - کوچه یازدهم - پلاک ۳

کد پستی ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱

نمبر ۰۲۱-۸۸۵۴۴۳۹۲

تلفن ۰۲۱-۸۸۵۴۸۳۷۳-۶

خط مستقیم ۰۲۱-۸۸۵۴۶۳۴۱

تلفن مستقیم پاسخگویی به سهامداران