



شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

گزارش فعالیت هیئت مدیره
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
عملکرد سال ۱۳۹۸

www.rayansaipa.com

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع

۱- گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

۲- صورت های مالی :

۱-۲- صورت وضعیت مالی

۲-۲- صورت سود و زیان

۳-۲- صورت جریان های نقدی



لیزینگ رایان سایپا

فروش اقساطی محصولات گروه خودرو سازی سایپا

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸ 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 ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۹ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای مجید باقری خوزانی	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	آقای عبدالله بابائی	عضو هیئت مدیره - موظف	
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای محمود خاشعی	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	
شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای سعید فرج زاده بی بالان	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای حمید ابدالی	عضو هیئت مدیره - موظف	



شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

گزیده اطلاعات (شرکت اصلی)

تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	الف (اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۵,۵۳۸,۸۲۳	۸,۱۶۵,۷۷۷	۷,۲۵۸,۱۰۸	درآمد خالص
۲,۲۱۴,۳۷۶	۲,۷۰۹,۱۱۳	۳,۲۲۳,۹۵۵	سود عملیاتی
۹۷,۱۱۰	۷۹,۲۱۹	۱۹۲,۹۲۲	درآمد غیر عملیاتی
۱,۹۱۸,۰۵۸	۲,۳۱۸,۷۲۷	۲,۷۸۷,۸۹۳	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۳۳۰,۵۴۷)	(۹,۳۷۳)	۳۸,۷۸۴	تعدیلات سنواتی
۸۳۶,۹۰۲	۷۵۶,۳۴۵	۲,۶۶۸,۹۶۶	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			ب (اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (مبالغ به میلیون ریال):
۳۰,۶۱۲,۹۶۲	۳۰,۸۱۴,۷۲۵	۲۵,۸۲۸,۱۱۲	جمع دارائیه
۲۲,۹۹۸,۳۵۰	۱۷,۸۶۳,۵۰۴	۱۱,۴۴۴,۹۹۸	جمع بدهیه
۴,۵۲۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۷,۶۱۴,۶۱۲	۱۲,۹۵۱,۲۲۱	۱۴,۳۸۳,۱۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج (نرخ بازده (درصد):
۰/۱۴	۰/۲۰	۰/۲۴	نرخ بازده دارائیه
۰/۳۰	۰/۲۱	۰/۲۴	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			د (اطلاعات مربوط به هر سهم:
۹۰۴۰	۹۰۴۰	۹۰۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۱۵۰	۲۲۲	۲۲۶	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۱۰	۲۲۵	۲۳۵	آخرین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۱۲	۲۲۷	۳۰۸	سود واقعی هر سهم - ریال
۱۰۰	۱۵۰	۳۱	سود نقدی هر سهم - ریال
۱۱۹۰	۱۵۸۹	۷۸۷۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
			ه- سایر اطلاعات :
۱۷۴	۱۶۹	۱۷۷	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

گزیده اطلاعات (تلفیقی)

<u>تجدید آرائه شده</u>	<u>تجدید آرائه شده</u>	<u>تجدید آرائه شده</u>	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	الف (اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۵,۶۵۹,۱۳۰	۸,۰۶۴,۰۳۶	۷,۳۷۸,۸۴۴	درآمد خالص
۲,۲۲۸,۷۹۴	۲,۶۰۶,۲۰۸	۳,۷۱۸,۴۱۷	سود عملیاتی
۱۰۱,۳۳۵	۸۰,۰۶۴	۱۹۳,۰۱۸	درآمد غیر عملیاتی
۱,۹۳۳,۷۷۸	۲,۲۱۳,۴۵۰	۳,۲۷۹,۵۴۵	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۲۵۷,۸۷۱)	(۱۴,۷۴۹)	(۲۱۵,۲۶۰)	تعدیلات سنواتی
۸۷۲,۶۸۴	۷۲۶,۲۸۱	۲,۲۶۴,۲۷۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			ب (اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (مبالغ به میلیون ریال)
۳۱,۹۷۹,۱۷۶	۳۲,۸۷۴,۷۸۸	۲۸,۸۷۵,۶۸۴	جمع دارائیه
۲۴,۶۲۳,۲۷۹	۲۰,۰۹۱,۵۴۱	۱۳,۳۶۳,۰۸۶	جمع بدهیه
۴,۵۲۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۷,۳۵۵,۸۹۷	۱۲,۷۸۳,۲۴۷	۱۵,۵۱۲,۵۹۸	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج (نرخ بازده (درصد):
۰/۱۴	۰/۱۸	۰/۲۳	نرخ بازده دارائیه
۰/۳۲	۰/۲۱	۰/۲۵	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			د (اطلاعات مربوط به هر سهم:
۹۰۴۰	۹۰۴۰	۹۰۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۱۵۰	۲۲۲	۲۲۶	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۲۱۰	۲۲۵	۲۳۵	آخرین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۴۲۸	۲۴۳	۳۶۳	سود واقعی تلفیقی هر سهم - ریال
۱۰۰	۱۵۰	۳۱	سود نقدی هر سهم - ریال
۱۱۹۰	۱۵۸۹	۷۸۷۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
			ه- سایر اطلاعات :
۲۲۴	۲۱۹	۲۲۱	تعداد کارکنان گروه - نفر (پایان سال)

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

پیام هیئت مدیره

حمد و سپاس خداوند را که به ما توفیق داد تا سال دیگری را در شرکت لیزینگ رایان سایپا با موفقیت و سودآوری سپری کنیم و از او یاری می طلبیم تا در سال جدید نیز همواره رهنما و راهگشای ما باشد. هیئت مدیره، مدیران و کارکنان شرکت، اعتماد کلیه سهامداران گرامی را ارج نهاده و سال پرسودی را برای آنان آرزو دارد.

بررسی وضعیت صنعت لیزینگ در کشور

لیزینگ یک فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی است و در حقیقت مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مبتنی بر خرید اجاره و فروش هر نوع کالا یا ابزار سرمایه ای می باشد. در این روش شرکت لیزینگ بعنوان موجر و متقاضی استفاده از تسهیلات لیزینگ بعنوان مستاجر نامیده می شود.

ویژگی های خاص صنعت لیزینگ

صنعت لیزینگ از یکسری ویژگی های خاص برخوردار است که عمده ترین آن ها به شرح زیر است:

۱ - تخصص : دانش فنی و تخصص در این رشته از عملیات اعتباری نسبت به سایر موسسات اعتباری محسوس و قابل اهمیت است، زیرا موضوع مالکیت، اجاره و استرداد مورد اجاره در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مستاجر و فروش یا اجاره مجدد آن به مستاجر جدید، روش های ویژه ای هستند که یک شرکت لیزینگ با تکیه بر تجارب و تخصص های خود از عهده آنها بر می آید. به علاوه، روش اجاره عملیاتی نیز به نوبه خود مستلزم آشنایی با روش های علمی و محاسباتی خاص می باشد که از عهده شرکت های لیزینگ بر می آید. در این راستا، می توان ادعا نمود که شرکت های لیزینگ می توانند به درستی به عنوان بازوی اجرایی بانک ها، موسسات مالی و نهاد های اقتصادی دارای سرمایه، عمل نمایند.

۲ - سرعت عمل : یکی از ویژگی های صنعت لیزینگ علاوه بر ضرورت صحت عملیات و دانش فنی آن، سرعت عمل در اخذ تصمیم براساس تحقیق و بررسی جوانب امر مبتنی بر شناخت لازم و کافی نسبت به رشته مورد نظر است، به طریقی که ضمن ملحوظ نظر داشتن حداقل ریسک ممکنه، پاسخگویی به تقاضای متقاضیان را در اقل زمان، ممکن و میسر سازد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

۳ - تمرکز فعالیت: شرکت های لیزینگ به دلیل ماهیت فعالیت آنها و در صورت در اختیار داشتن نیروهای متخصص و کارآمد، نیاز به سازمان گسترده و پیچیده ای ندارند و امکان متمرکز کردن کلیه واحدهای سازمان در یک محل میسر و ممکن بوده و در نتیجه، به تبع امکان دستیابی به نتیجه سریعتر، متقاضیان استقبال بیشتری از این گونه شرکت ها خواهند نمود.

۴ - **انعطاف پذیری:** یکی از خصوصیات دیگر عملیات لیزینگ انعطاف پذیری آن است، به طوری که براساس مکانیسم های خاص خود و در رابطه با قراردادهای متنوع، می تواند خود را با شرایط متقاضی مطابقت دهد. این خصوصیت در رابطه با پرداخت اقساط، تعدیل مرحله ای قرارداد و تسویه زودتر از موعد و جایگزینی مستاجر، قابل ذکر و بررسی است.

۵ - محدودیت های اعتباری: شرکت های لیزینگ و با عنایت به پوشش قابل قبول ریسک های احتمالی ، می توانند درخواست متقاضیان را از لحاظ میزان اعتبار مورد نظر به نحو مطلوبی اجابت نمایند.

۶ - **صورى نبودن عملیات لیزینگ:** عملیات لیزینگ و نحوه عقد قرارداد و تملک شرکت های لیزینگ بر موارد اجاره و نیز تحویل و تحول عینی و واقعی موارد اجاره، از بروز هر گونه سو استفاده احتمالی و صورى بودن عملیات اعتبارى نظیر آنچه که در بانک ها اتفاق می افتد ، جلوگیری می نماید.

مزایای عملیات لیزینگ

مزایای عملیات لیزینگ به شرح زیر قابل توجه و ذکر است:

۱ - غیر ربوى بودن: در روش اجاره اعتبارى (لیزینگ) موضوع بهره مطرح نیست و موجر برای تجهیزات و یا دستگاه ها و ماشین آلاتی که به اجاره می دهد، اجاره بهای عادلانه ای را تعیین می نماید و اقساط اجاره از دو جز تشکیل شده است. اول، بخشی از قیمت تمام شده مورد اجاره و دوم، درصدی بابت هزینه های اجرایی و سود عادلانه شرکت موجر است.

۲ - غیر وثیقه ای بودن: چون شرکت لیزینگ در طول مدت اجاره مالک تجهیزات و دستگاه ها باقی می ماند بنابراین، در شرایط معمول از مستاجر وثیقه ای مطالبه نمی نماید، مگر در موارد خاص. به این ترتیب، دارایی های مستاجر به عنوان وثیقه برای اخذ تسهیلات مالی / بانکی آزاد باقی خواهد ماند. لذا در مواردی که مستاجر وثیقه با ارزشی نداشته باشد، از دریافت تسهیلات به صورت اجاره و در قالب روش های لیزینگ محروم نمی گردد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

۳ - آزاد کردن منابع مالی مستاجر: استفاده از روش اجاره اعتباری (لیزینگ) منابع مالی مستاجر را برای تامین هزینه های جاری و یا هزینه های سرمایه ای آزادی می گذارد و بدین طریق با مشخص بودن مبلغ مال الاجاره امکان پیش بینی گردش نقدینگی دقیق تر برای مستاجر فراهم می گردد.

۴ - ایجاد اشتغال: لیزینگ یکی از روش های بسیار موثر در ایجاد اشتغال محسوب می شود، زیرا می تواند شرایط لازم کار برای متخصصان یا افرادی که توانایی انجام کار دارند لیکن، از امکانات و تجهیزات لازم برخوردار نیستند را فراهم نماید. همچنین، کمک به شرکت های تولیدی از طریق کمک فروش و افزایش تولیدات و روان نمودن چرخه تولید آنان به ایجاد اشتغال و حفظ آن کمک شایان توجهی خواهد نمود.

- ضد تورمی بودن: روش لیزینگ به دلیل عدم تزریق مستقیم منابع مالی به بازار و پیشگیری و بازدارندگی این روش از ورود مستقیم منابعی که به صورت تسهیلات واگذار می شود، دارای خاصیت ضد تورمی است. از یکسو، به چرخه تولید و افزایش حجم آن کمک می نماید و در نتیجه، سطح تولید داخلی را بالا می برد و از سوی دیگر، از طریق واگذاری تسهیلات برای خرید محصولات تولیدی و ایجاد اشتغال و افزایش عرضه محصولات مورد نیاز جامعه، ضمن بالابردن میزان تولید ناخالص داخلی، به عنوان یک اهرم ضد تورمی عمل می نماید.

۶ - رونق اقتصادی: صنعت لیزینگ از طریق ابزار " کمک فروش " برای کالاهای سرمایه ای با دوام میتواند به رشد و شکوفایی شرکتهای تولیدی از طریق روان سازی چرخه تولید و در نتیجه به رونق اقتصادی کمک کند.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

در ایران، شرکت های فعال در صنعت لیزینگ در زمینه محدودی به فعالیت می پردازند که عمدتاً "مرتبط با صنعت خودرو سازی است و تنوعی در فعالیت های شرکت های لیزینگ وجود ندارد. برای اینکه صنعت لیزینگ همپای تحولات اقتصادی و اجتماعی جامعه از یک سو و همچنین هماهنگ و نزدیک به موسسات لیزینگ بین المللی ادامه فعالیت نماید. ضروری است که راهبردهای زیر را مورد توجه قرار دهد:

- ۱- افزایش سرمایه و جذب منابع مالی کافی برای مشارکت و اعتبار دهی.
- ۲- تنوع بخشی سبد لیزینگ.
- ۳- توجه به نقدشوندگی و انعطاف پذیری سبد لیزینگ.
- ۴- تطابق مدت قراردادهای اجاره و سررسید بدهی ها.
- ۵- ثبات بخشی به جریان های نقدی.
- ۶- متناسب سازی نرخ سود در ارتباط با تخصیص منابع اعتباری برای فعالیت های اقتصادی.
- ۷- ایجاد فرهنگ سازی در جامعه برای شناسایی موسسات، شرکت ها، گروه های مختلف.
- ۸- انعطاف پذیر سازی منابع اعتباری اجاره ای به منظور رشد و توسعه فعالیت های اقتصادی و تولیدی.
- ۹- ایجاد سرمایه گذاری مشترک با اشخاص حقیقی و حقوقی در پروژه های اقتصادی کارآمد و پربازده.
- ۱۰- حضور فعال در نواحی مختلف تولید به منظور تنوع بخشی در فعالیت های لیزینگ و عبور از فعالیت های تک بعدی (خودرو).
- ۱۱- شناور سازی نرخ سود (بهره) در تخصیص منابع اعتباری به متقاضیان بر اساس ریسک متقاضی.

استراتژی های شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

- ❖ بهره گیری از بازار پول و سرمایه جهت تامین منابع مالی بهینه.
- ❖ کاهش مطالبات معوق و بهبود مستمر نظام اعتبار سنجی.
- ❖ افزایش بهره وری سازمانی، توسعه آموزش و یادگیری هوشمندانه.
- ❖ توسعه زیرساخت های سیستمی / الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان.
- ❖ حداکثرسازی منافع و رضایت ذینفعان.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

چشم انداز

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :
احراز جایگاه برترین لیزینگ کشور در حوزه کالاهای سرمایه ای / بادوام و
حضور در بازار خاورمیانه

ماموریت

شرکت لیزینگ رایان سایپا
به عنوان سازمانی یادگیرنده ، ارائه خدمات متنوع و متمایز لیزینگ در کشور
با بهره گیری از ابزارهای مناسب بازار پول و سرمایه می باشد.

اهداف کلان

- شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :
- ۱- بهره گیری از بازار پول و سرمایه جهت تامین منابع مالی بهینه.
 - ۲- کاهش مطالبات معوق و بهبود مستمر نظام اعتبار سنجی.
 - ۳- افزایش بهره وری سازمانی ، توسعه و آموزش و یادگیری هوشمندانه.
 - ۴- توسعه زیر ساخت های سیستمی / الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان .
 - ۵- حداکثر سازی منافع و رضایت ذینفعان.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

کلیاتی درباره شرکت

تاریخچه

شرکت لیزینگ رایان سایپا ابتدا با نام شرکت تولید قطعات برقی خودرو سایه روا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۷۶/۱۲/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۹۰۶۱ با سرمایه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال تأسیس گردید. این شرکت در بهمن ماه ۱۳۷۷ به شرکت تولید لوازم برقی سایپا و سپس به رایان سایپا و در سال ۱۳۸۷ به لیزینگ رایان سایپا تغییر نام داد.

این شرکت در زمینه فروش قسطی خودرو (لیزینگ)، خدمات بیمه ای و کارت از اوایل سال ۱۳۸۰ آغاز فعالیت نمود و طی سالهای فعالیت خود به نحو چشمگیری توسعه یافت. طبق تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۳/۵/۲۷ نوع شرکت به "سهامی عام" تبدیل شد.

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۳ در سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرش گردید و از تاریخ ۱۳۸۴/۴/۵ نام این شرکت بعنوان چهارصد و سی امین (۴۳۰) شرکت پذیرفته شده در بورس با کد "۹۱-۰۴-۶۵" و نماد "ولسایا" در فهرست تالار فرعی درج و در پایان سال ۱۳۸۵ به تابلوی اصلی انتقال یافت.

در اواخر شهریور ماه سال ۱۳۸۴ شرکت لیزینگ رایان سایپا با کسب مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بعنوان اولین شرکت خدماتی در ایران معادل ۳۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ۳ ساله با نرخ سود علی الحساب ۱۷٪، در سال ۱۳۸۷ معادل ۴۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ۳ ساله با سود علی الحساب ۱۸٪ منتشر، در سال ۱۳۹۳ معادل ۸۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ۵ ساله با سود علی الحساب ۲۲٪ منتشر و در سال ۱۳۹۵ معادل ۱۰۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ۴ ساله با سود علی الحساب ۱۸٪ و در سال ۱۳۹۷ معادل ۱۵۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ۴ ساله با سود علی الحساب ۱۶٪ به فروش رساند.

در اواخر سال ۱۳۸۸ شرکت لیزینگ رایان سایپا با کسب مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بعنوان اولین شرکت خدماتی در ایران معادل ۳۰۰ میلیارد ریال اوراق گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری (خاص) ۳ ساله با سود علی الحساب ۱۵٪ و در اواخر سال ۱۳۹۲ معادل ۵۰۰ میلیارد ریال اوراق گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری (خاص) ۳ ساله با سود علی الحساب ۲۲٪ و در اواخر سال ۱۳۹۶ معادل ۱۰۰۰ میلیارد ریال اوراق گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری (خاص) ۲ ساله با سود علی الحساب ۱۶٪ منتشر و به فروش رساند.

در سال ۱۳۹۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا با کسب مجوز از سازمان بورس اوراق بهادار تهران معادل ۲۲۸ میلیارد ریال اوراق اجاره مدت دار (صکوک) ۴ ساله با سود علی الحساب ۲۰٪ منتشر و به فروش رساند.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

پروژه استقرار سیستم مدیریت کیفیت در اواخر سال ۱۳۸۴ به پایان رسید و شرکت لیزینگ رایان سایپا در تاریخ ۱۳۸۴/۱۲/۱۰ بعنوان اولین شرکت لیزینگ در ایران موفق به اخذ گواهینامه مدیریت کیفیت ISO ۹۰۰۱-۲۰۰۰ از شرکت DQS گردید. گواهینامه مذکور سالیانه تمدید شده است.

این شرکت در پایان سال ۱۳۸۴ باتوجه به ارزیابی صورت گرفته براساس مدل EFQM در اولین دوره فرآیند ارزیابی جایزه تعالی گروه سایپا، موفق به دریافت جایزه <<لوح زرین تعالی>> و در سال ۱۳۸۷ موفق به دریافت <<نشان زرین تعالی>> و در سال ۱۳۸۸ موفق به دریافت <<نشان سیمین تعالی>> در بخش شرکتهای زنجیره اصلی گردید.

همچنین در سال ۱۳۸۵ در راستای پیاده سازی مدل تعالی سازمانی (EFQM)، این شرکت موفق به اخذ گواهینامه "اشتهار به تعالی" از شرکت DQS آلمان و نیز گواهی "تعهد به تعالی" از سازمان ملی بهره وری و تعالی سازمانی گردید.

به دنبال آن در سال ۱۳۸۶ شرکت موفق به اخذ "تقدیر نامه" و در سال ۱۳۸۷ موفق به اخذ "تقدیر نامه ۴ ستاره" از سازمان ملی بهره وری و تعالی سازمانی گردید.

در سال ۱۳۸۶ از طرف موسسه بین المللی CAPITAL INTELLIGENCE رتبه بندی اعتباری شرکت رایان سایپا مورد ارزیابی قرار گرفت و مجموعاً برابر رتبه بندی کشوری تعیین گردید.

شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۲/۶ پس از تطبیق خویش با قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ مجلس شورای اسلامی و دستورالعمل اجرایی تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ مصوب ۱۳۸۶/۴/۱۶ شورای محترم پول و اعتبار و نیز قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، مجوز فعالیت لیزینگ از بانک مرکزی را دریافت نمود.

در سال ۱۳۹۱ شرکت موفق به دریافت "لوح تقدیر" در بخش اصلی از جشنواره ملی بهره وری ایرانیان گردید.

در سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۴ شرکت موفق به دریافت گواهینامه EDS مدیریت منابع انسانی گروه سایپا گردید.

عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران و یکی از بنیان گذاران آن انجمن.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

موضوع شرکت:

موضوع شرکت طبق اساسنامه عبارتست از :

تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط. شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

ب- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛

ج- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛

د- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط؛

شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

سرمایه گذاری در شرکت ها :

خلاصه وضعیت سرمایه گذاری در شرکت ها در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر باستحضار می رسد:

ردیف	نام شرکت	نوع فعالیت	بهای تمام شده سرمایه گذاری (ریال)
۱	خدمات بیمه ای رایان سایپا	خدمات بیمه ای	۲/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰
۲	خدمات بیمه ای سایان	خدمات بیمه ای	۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰
۳	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	اعتبار سنجی	۹۳۰/۹۱۰/۰۰۰
۴	کارگزاری سپهر باستان	خدمات کارگزاری	۴/۷۲۵/۰۰۰/۰۰۰
۵	رایان سایپا	سرمایه گذاری	۱/۰۰۰/۰۰۰
۶	سایان توسعه سرمایه گذار	سرمایه گذاری	۱/۰۰۰/۰۰۰

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۸/۲۰	۶۹۹۹۹۰۰	۷۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۲/۱۲	۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۹/۲۶	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۲/۱۸	۵۰	۴۵۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۰۸/۲۶	۳۳,۳	۶۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۱۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۳/۰۹/۱۶	۱۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۸۸,۳	۴,۵۲۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۱۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۲٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت در پایان سال ۱۳۹۸ و تاریخ تأیید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تاریخ تأیید گزارش	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سایپا	۴,۸۸۵,۹۰۵,۵۱۷	۵۴/۰۵	۴,۶۹۲,۶۵۶,۵۰۳	۵۱/۹۱
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۴۰۹,۸۴۱,۹۲۲	۴/۵۳	۴۰۹,۸۴۱,۹۲۲	۴/۵۳
۳	گروه مالی سپهر صادرات	۱۵۴,۵۰۰,۰۰۰	۱/۷۱	-	-
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱/۶۸	-	-
۵	سایر	۳,۴۳۷,۷۵۲,۵۶۱	۳۸/۰۳	۳,۹۳۷,۵۰۱,۵۷۵	۴۳/۵۶
	جمع	۹,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۳ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه سایر واسطه گری های مالی با نماد ولسایا درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۴/۴/۵ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است :

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی		
					ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
		میلیون ریال	نماد	شده است	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۲۱۰,۳۷,۶۹۵	۳۳,۰۹۳,۰۰۰	۲۲۶	۲۲۶	۴,۰۷۷,۵۲۷,۰۰۰	۳۸۳۸	۹,۰۴۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۵۷۵,۵۷۷,۶۰۳	۷,۵۵۳	۲۳۳	۲۳۳	۲,۶۷۱,۴۴۶	۱۱۷۴	۹,۰۴۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۸۲۷,۲۷۱,۶۲۰	۲,۴۸۷	۲۲۲	۲۲۲	۲,۷۷۸,۳۵۳	۱۱۷۷	۴,۵۲۰,۰۰۰

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است:

شرح	رتبه در سال ۱۳۹۸	رتبه در سال ۱۳۹۷
کیفیت افشا و اطلاع رسانی	۱۲۷	۱۲۷
تعداد روزهای گشایش نماد	۲۲۶	۲۲۳
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۶	۲۳۳
نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه	۰/۱۶۸	۰/۶۱۷

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول پیش بینی درآمد هر سهم	اولین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۳۰	دومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰	سومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۳۰	چهارمین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰	عملکرد واقعی
درآمد های عملیاتی	۷,۰۹۴,۰۴۰	۷,۷۲۵,۰۳۸	۶,۸۱۶,۰۴۲	۶,۸۸۲,۶۱۷	۷,۲۵۸,۱۰۸
هزینه های عملیاتی:					
هزینه های مالی	(۴,۱۰۰,۱۴۵)	(۴,۵۷۵,۶۹۷)	(۳,۷۶۲,۸۷۵)	(۳,۶۰۴,۸۳۲)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۵۱۴,۶۶۹)	(۶۸۷,۰۲۶)	(۷۰۷,۲۶۶)	(۸۳۹,۳۰۷)	(۷۱۱,۶۴۳)
سایر اقلام عملیاتی	۲,۸۱۳	۲,۸۱۳	۲,۶۱۲	۲,۶۱۲	۲,۹۸۴
سود عملیاتی	۲,۴۸۲,۰۳۹	۲,۴۶۵,۱۲۸	۲,۳۴۸,۵۱۳	۲,۴۴۱,۰۹۰	۲,۲۲۳,۹۵۵
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۵,۸۰۰	۷۰,۸۰۰	۱۲۴,۱۷۶	۱۷۱,۶۱۷	۱۹۲,۹۲۲
سود خالص قبل از مالیات	۲,۵۳۷,۸۳۹	۲,۵۳۵,۹۲۸	۲,۴۷۲,۶۸۹	۲,۶۱۲,۷۰۷	۲,۴۱۶,۸۷۷
مالیات بر درآمد	(۴۹۴,۰۰۵)	(۴۹۰,۶۲۳)	(۴۱۹,۶۷۲)	(۴۹۰,۱۹۶)	(۶۲۸,۹۸۴)
سود خالص	۲,۰۴۳,۸۳۴	۲,۰۴۵,۳۰۵	۲,۰۵۳,۰۱۷	۲,۱۲۲,۵۱۱	۲,۷۸۷,۸۹۳
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰
پیش بینی سود هر سهم به ریال (EPS) در تاریخ ترازنامه	۲۲۶	۲۲۶	۲۲۷	۲۲۵	۳۰۸

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

جایگاه شرکت در صنعت

به نظر میرسد حدود ۳۵ شرکت لیزینگ دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی در کشور فعال هستند. این در حالی است که تعداد شرکت های لیزینگ پذیرفته شده در بازار بورس بسیار اندک می باشد. پنج شرکت بزرگ لیزینگ بورسی شامل شرکت های لیزینگ صنعت و معدن، ایران خودرو، غدیر، رایان سایپا و ایرانیان بیش از ۷۰ درصد سهم بازار را دارند. سه شرکت اول شرکتهای لیزینگ وابسته به بانک ها و دو شرکت آخر شرکتهای لیزینگ وابسته به خودرو سازها می باشند.

محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- ❖ اساسنامه شرکت.
- ❖ مصوبات مجمع.
- ❖ مصوبات هیئت مدیره، آئین نامه ها و دستورالعمل های داخلی.
- ❖ قانون تجارت.
- ❖ قانون مالیات های مستقیم.
- ❖ قانون بازار اوراق بهادار و آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس.
- ❖ قانون کار و تامین اجتماعی.
- ❖ قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورد شرکتهای لیزینگ.
- ❖ قانون جامع راهنمایی و رانندگی.
- ❖ قانون ثبت.
- ❖ قانون بیمه.
- ❖ قوانین مدنی، چک و مجازات اسلامی
- ❖ استاندارد های حسابداری.
- ❖ سایر قوانین موضوعه.

- ضمناً "اهم ضوابط و مقررات وضع شده طی سال مالی مورد گزارش که تاثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته و یا انتظار می رود تاثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته باشند، به شرح زیر است :

- ❖ سیاست های سیستم پولی کشور.
- ❖ قانون مالیات بر ارزش افزوده.
- ❖ دستورالعمل جدید بانک مرکزی.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

گزارش عملکرد مالی شرکت اصلی در دو سال اخیر به صورت مقایسه ای همراه با درصد تغییرات نسبت به سال قبل:

مبلغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول درآمد هر سهم	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد های عملیاتی	۷,۲۵۸,۱۰۸	۸,۱۶۵,۷۷۷
هزینه های عملیاتی:		
هزینه های مالی	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	(۳,۷۹۰,۷۲۵)
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۷۱۱,۶۴۳)	(۱,۶۶۹,۹۰۵)
سایر اقلام عملیاتی	۲,۹۸۴	۳,۹۶۶
سود عملیاتی	۳,۲۲۳,۹۵۵	۲,۷۰۹,۱۱۳
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۹۲,۹۲۲	۷۹,۲۱۹
سود خالص قبل از مالیات	۳,۴۱۶,۸۷۷	۲,۷۸۸,۳۳۲
مالیات بر درآمد	(۶۲۸,۹۸۴)	(۴۶۹,۶۰۵)
سود خالص	۲,۷۸۷,۸۹۳	۲,۳۱۸,۷۲۷
تعداد سهام شرکت در تاریخ ترازنامه - به هزار سهم	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰
سود عملیاتی هر سهم به ریال	۲۸۵	۲۹۵
سود هر سهم به ریال (EPS)	۳۰۸	۳۱۵
سود پایه هر سهم به ریال (EPS)	۳۰۸	۳۱۵

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

دلایل تغییرات عمده اقلام صورت سود و زیان :

- الف (درآمد های عملیاتی : کاهش درآمد عملیاتی عمدتاً ناشی از کاهش درآمد فروش سال های قبل می باشد.
- ب (هزینه های مالی : کاهش هزینه های تامین منابع مالی عمدتاً ناشی از کاهش وام های اخذ شده از بانک ها و موسسات اعتباری در سال ۱۳۹۸ می باشد.
- ج) سایر اقلام عملیاتی: کاهش سایر درآمد های عملیاتی ناشی از کاهش سرمایه گذاری در شرکتهای مشاوره رتبه بندی و سپهر باستان می باشد.
- د) سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی : افزایش درآمد های غیر عملیاتی ناشی از افزایش سود حاصل از حسابهای پشتیبان می باشد.
- ه) افزایش سود قبل از مالیات : ناشی از کاهش هزینه ها و افزایش درآمد های غیرعملیاتی می باشد.
- و) افزایش سود خالص : ناشی از کاهش هزینه ها و افزایش درآمد های غیرعملیاتی می باشد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

گزارش عملکرد مالی تلفیقی شرکت در دوسال اخیر به صورت مقایسه ای همراه با درصد تغییرات نسبت به سال قبل:

مبلغ به میلیون ریال

(تجدید) ارائه شده	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح اقلام جدول درآمد هر سهم
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۸,۰۶۴,۰۳۶	۷,۳۷۸,۸۴۴	درآمد های عملیاتی
		هزینه های عملیاتی:
(۳,۷۹۰,۷۲۵)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	هزینه های مالی
(۱,۷۲۲,۹۱۰)	(۸۶۶,۳۴۷)	هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
۵۵,۸۰۷	۵۳۱,۴۱۴	سایر اقلام عملیاتی
۲,۶۰۶,۲۰۸	۳,۷۱۸,۴۱۷	سود عملیاتی
۸۰,۰۶۴	۱۹۳,۰۱۸	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۲,۶۸۶,۲۷۲	۳,۹۱۱,۴۳۵	سود خالص قبل از مالیات
(۴۷۲,۸۲۲)	(۶۳۱,۸۹۰)	مالیات بر درآمد
۲,۲۱۳,۴۵۰	۳,۲۷۹,۵۴۵	سود خالص
۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
۳۰۲	۳۲۹	سود عملیاتی تلفیقی هر سهم به ریال
۳۲۱	۳۶۳	سود واقعی تلفیقی هر سهم به ریال (EPS)
۳۲۱	۳۶۳	سود پایه هر سهم به ریال (EPS)

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

نسبت های مالی شرکت اصلی:

۵۳۹۷/۱۲/۲۹		۵۳۹۸/۱۲/۲۹		فرمول محاسبه		شرح نسبت	
نسبت های نقدینگی:							
۱/۹۷		۲/۵۸		مجموع دارائیهای جاری		نسبت جاری	
				مجموع بدهیهای جاری			
۱/۹۷		۲/۵۸		دارائیهای جاری- موجودی کالا		نسبت آنی	
				مجموع بدهیهای جاری			
نسبت های سرمایه گذاری (اهرم مالی):							
۰/۵۸		۰/۴۴		کل بدهیها		نسبت بدهی	
				کل دارائیهها			
۱/۶۱		۲/۰۳		سود خالص قبل از مالیات + هزینه بهره		نسبت پوشش بهره	
				هزینه بهره			
۰/۴۲		۰/۵۶		ارزش ویژه		نسبت مالکانه	
				کل دارائیهها			
۰/۷۳		۱/۲۶		حقوق صاحبان سهام		نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهیها	
				مجموع بدهیها			
نسبت های سود آوری:							
۰/۲۱		۰/۲۴		سود قبل از مالیات		نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	
				ارزش ویژه			
۰/۲۰		۰/۲۴		سود خالص + هزینه بهره		نسبت بازده دارائی ها	
				کل دارائیهها			
۰/۳۲		۰/۹۶		خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		نسبت نقد شوندگی سود	
				سود خالص			
نسبت های ارزش ویژه:							
۳۰۸		۳۷۸		سود قبل از مالیات		سود هر سهم*	
				تعداد سهام			
۱۵۰		۳۱		سود تقسیم شده		سود نقدی هر سهم*	
				تعداد سهام			
۱۴۳۳		۱۵۹۱		ارزش ویژه		نسبت ارزش دفتری هر سهم	
				تعداد سهام			
۰/۲۷		۰/۲۷		درآمد عملیاتی		نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	
				متوسط حسابها و اسناد دریافتی ابتدا و انتهای دوره			
۰/۲۲		۰/۲۲		سود عملیاتی		بازده ارزش ویژه	
				ارزش ویژه			

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

شرح نسبت	فرمول محاسبه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جریان نقدی هر سهم	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۹۵	۸۳
	تعداد سهام		
نسبت های فعالیت:			
نسبت بازده فروش	سود عملیاتی	۰/۴۴	۰/۳۳
	درآمد عملیاتی		

زمینه های فعالیت های شرکت:

شرکت در سال ۱۳۹۸ در زمینه های زیر فعالیت داشته است :

✚ اعطای تسهیلات به بخش حمل و نقل (متقاضیان خرید خودرو های سبک و سنگین).

✚ خدمات بیمه ای (از طریق نمایندگی بیمه ایران و بیمه ملت).

آمار فعالیت شرکت :

لیزینگ (فروش قسطی):

طرح فروش قسطی خودرو از بهار سال ۸۰ در برنامه کار شرکت لیزینگ رایان سایپا قرار گرفته است. براساس ارزیابی های به عمل آمده ، مرحله اول طرح بر مبنای واگذاری ۵۰۰ دستگاه پراید با اولویت دهی به کارکنان شرکت های گروه خودروسازی سایپا از تیر ماه سال ۸۰ آغاز گردید . در ماههای اولیه اجرای طرح ، فروش قسطی در قالب قرار دادهای اجاره به شرط تملیک صورت می گرفت. از ماه آذر سال ۸۰ طرح « فروش اقساطی » با صدور سند بنام اشخاص آغاز گردید ولی بخاطر مشکلات بوجود آمده ، این روند متوقف و طرح در قالب قراردادهای اجاره به شرط تملیک گسترش یافت . از سال ۱۳۹۲ بدلیل تغییر شرایط بازار، فروش بصورت اعتباری (اخذ چک بابت اقساط) انجام گردید و تا کنون ادامه دارد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

آمار کلی فروش در ۵ سال گذشته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	جمع
دستگاه	دستگاه	دستگاه	دستگاه	دستگاه	دستگاه
۵۵,۶۳۷	۵۲,۹۴۷	۱۲۵,۹۶۲	۶۵,۹۳۰	۱۰۹,۱۷۹	۴۰۹,۶۵۵

کل تسهیلات اعتباری که در ۵ سال گذشته به مشتریان اعطا شده به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	زمینه فعالیت
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال	تسهیلات اعطایی به مشتریان
۲,۸۲۴	۸,۹۲۴	۱۸,۹۸۰	۸,۶۳۳	۱۳,۲۱۸	

تغییرات در سرمایه گذاریها

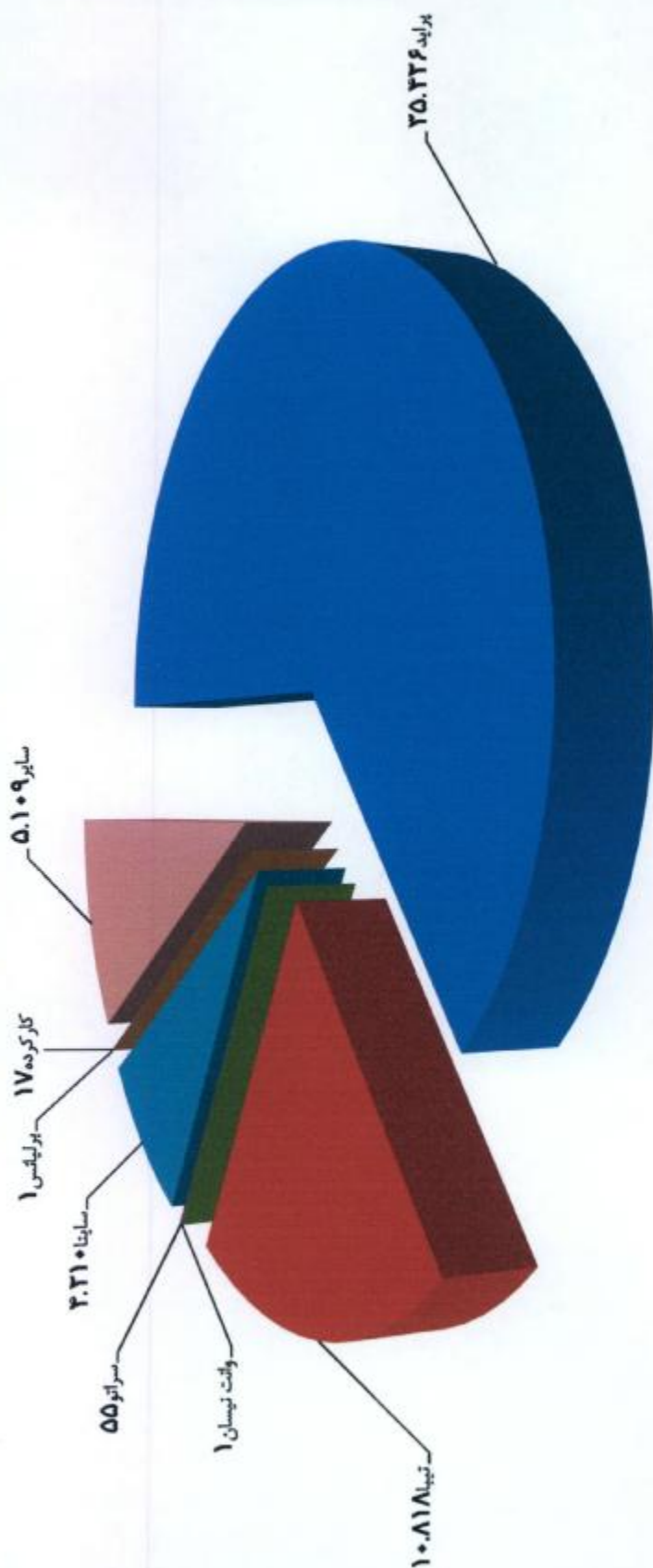
الف) تغییرات دارایی های ثابت : در طی سال مالی مورد گزارش تغییرات دارایی مربوط به خرید ائنه و منصوبات به مبلغ ۱,۳۷۱ میلیون ریال و خرید وسایل نقلیه به مبلغ ۵,۹۰۰ میلیون ریال و فروش دارائیهها به مبلغ (۷) میلیون ریال می باشد.

ب) تغییرات در سایر دارایی ها : تغییرات شامل افزایش سایر دارائیهها به مبلغ ۳۴۵ میلیون ریال می باشد.

جدول مقایسه ای فروش ماهانه براساس نوع خودرو
سالهای ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸

نوع خودرو	پراید	تیبا	سراتو	کویک	تیبا	وانت نیسان	سنگین سلیا نیژا	برلینس	CS۳۵	آریو	ساینا	تندر	تاریخ
سال	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸
ماه	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۸
فروردین	۲	۷۸۱	۳۹	۰	۱۲۰۲	۳۶۳۶	۱	۷۱	۳۹	۰	۳۳	۰	۳۳
اردیبهشت	۳۳	۳۲۰۶	۱۷	۰	۳۳۹۰	۱۰۳۹۵	۱۰	۶۷۳	۱۷	۰	۳۳	۰	۳۳
خرداد	۶۲	۱۸۰۲	۳۵	۰	۳۹۹۹	۵۹۳۹	۳۱	۱۰۷۱	۴	۲۵	۰	۵	۵
تیر	۳۷	۴۳۰	۳۴	۱۷	۲۱۷۲	۱۶۳۸	۲۱	۶۷۶	۰	۲۴	۱۷	۱۶	۲
مرداد	۳۳۳	۲۱۸	۳	۵۸	۱۷۶۶	۱۱۷۵	۷۰	۸۰	۱	۳	۵۸	۷	۵
شهریور	۲۱۷۳	۸۰	۳۷۱	۰	۲۸۷	۸۸۸	۲۰۲	۳۷۱	۰	۳۱	۱	۵۶۷	۱
مهر	۱۱۳۳۸	۱۰۳	۱۳۱	۰	۱۰۳۳	۸۵۸	۳۳۳	۳۳۳	۲۸	۰	۳۳	۵	۱۱۱۳
آبان	۳۷۰۹	۶۲	۲۸	۰	۳۳۳۳	۱۳۳۳	۳۳۳	۲۸	۰	۱	۶۳	۱۹	۹۲
آذر	۳۳۰۶	۳۶	۵۰	۰	۳۳۳۹	۸۵۵	۳۳۳	۲۸	۰	۱	۱۳۳	۹	۶
دی	۲۸۰۲	۱۰۶	۳۳	۰	۳۳۳۸	۲۳۶	۳۳۶	۲۳	۰	۱	۳۱۱	۷۳	۳۳۷
بهمن	۵۲۱۵	۳۳۵	۳۳	۰	۳۳۰۵	۶۳۷	۱۵۵۵	۳۳	۰	۳۳	۳۳	۸	۱۳۵۵
اسفند	۱۹۳	۲۵	۱۳۹	۰	۷۱۰۲	۵۵۸	۶۳۰	۱۳۹	۰	۱۹۳	۰	۱۹۳	۶۱۹
جمع فروش	۳۱۱۳۵	۷۱۰۷	۷۱	۵۵	۳۳۰۶	۶۷۳۱	۱۸۰	۳۳۶	۵۳	۹۳۳	۹۷۳	۱۷	۳۳۰۱

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) نمودار تفکیک فروش بر اساس نوع خودرو در سال ۱۳۹۸



گروه لیزینگ رایان سانیبا

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

خدمات بیمه ای رایان سانیبا (سهامی خاص)	خدمات بیمه ای رایان سانیبا (سهامی خاص)	رایان سانیبا (سهامی خاص)	سایران توسعه سرمایه گذار (سهامی خاص)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
۲۹,۰۳۳	۹,۴۱۰	-	۱۵
۵۲۰	۵۶۵	-	-
-	-	۵۰	۵۰
-	-	-	۹
۲۹,۵۵۳	۹,۹۷۵	۵۰	۷۴
-	-	۲۵,۴۳۳	-
۱,۲۳۵	۲۰,۳۲۹	-	-
۱,۵۷۰,۳۰۳	۱,۰۱۵,۵۳۰	۵۳۳,۲۸۸	۱۸۳,۴۱۳
-	-	۱,۵۸۱	-
۲,۵۰۹	۱۰,۵۸۳	۲۱۴,۳۱۵	۱۷۶,۶۶۱
۱,۵۷۴,۰۴۷	۱,۰۴۶,۴۴۲	۷۸۴,۶۱۸	۳۶۰,۰۷۴
۱,۶۰۳,۶۰۰	۱,۰۵۶,۴۱۷	۷۸۴,۶۶۸	۳۶۰,۱۴۸
۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱	۱
۱۰۰	۲۰۰	۱۶۶	۱۹۸
۲۶,۷۷۸	۷۳,۲۶۱	-	-
۴,۷۸۸	۱۲,۳۵۸	۷۶۳,۲۶۶	۳۵۹,۹۳۸
۳۲,۶۶۶	۸۷,۸۱۹	۷۶۳,۴۳۳	۳۶۰,۱۳۷
۱,۵۷۰,۹۳۴	۹۶۸,۵۹۸	۲۱,۳۳۵	۱۱
-	-	-	-
۱,۵۷۰,۹۳۴	۹۶۸,۵۹۸	۲۱,۳۳۵	۱۱
۱,۶۰۳,۶۰۰	۱,۰۵۶,۴۱۷	۷۸۴,۶۶۸	۳۶۰,۱۴۸
			۲۵

دارایی ها

دارائیهای غیر جاری :

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نا مشهود

سرمایه گذاری های بلند مدت

سایر دارایی ها

جمع دارایی های غیر جاری

دارایی های جاری :

موجودی کالا

پیش پرداخت

دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری های کوتاه مدت

موجودی نقد

جمع دارایی های جاری

جمع دارایی ها

حقوق مالکانه و بدهی ها

حقوق مالکانه

سرمایه

اندوخته قانونی

اندوخته سرمایه ای

سود انباشته

جمع حقوق مالکانه

بدهی های جاری

پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها

سود سهام پرداختی

جمع بدهی های جاری

جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

گروه لیزینگ رایان سانیبا

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سایان توسعه سرمایه گذار (سهامی خاص)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	رایان سانیبا / سهامی خاص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	خدمات بیمه ای رایان سانیبا (سهامی خاص)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	خدمات بیمه ای سایان (سهامی خاص)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی							
درآمد عملیاتی	۳۴۴,۴۶۱	۷۵۰,۲۰۰			۶۱,۵۲۲		۱۰۶,۴۴۱
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۱۸۸)	(۱۷۲)			(۵۳,۸۲۶)		(۱۰۰,۴۶۴)
سود عملیاتی	۳۴۴,۲۷۳	۷۵۰,۰۲۸			۷,۶۹۶		۵,۹۷۷
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۵۸	۴۱۲			(۱,۷۱۸)		۱,۳۴۵
هزینه های مالی	(۱)	(۵۴)			-		-
سود قبل از مالیات	۳۴۴,۳۳۰	۷۵۰,۳۸۶			۵,۹۷۸		۷,۳۲۲
مالیات بر درآمد	-	-			(۱,۴۱۲)		(۱,۴۹۴)
سود خالص	۳۴۴,۳۳۰	۷۵۰,۳۸۶			۴,۵۶۶		۵,۸۲۸
پورتفوی بیمه سال ۱۳۹۸					۷۳۰,۳۲۳		۱,۳۰۱,۹۹۸
بودجه پورتفوی بیمه سال ۱۳۹۸					۷۲۲,۰۲۰		۱,۲۸۸,۹۷۸
درصد پوشش					۱۰۱		۱۰۱

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

تغییرات در ساختار سرمایه و سیاست های تامین مالی

الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام

درصد تغییرات	(تجدید ارائه شده)		
	سال مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
-	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۲۹	۴۷۷,۷۰۰	۶۱۷,۰۹۵	سود انباشته
۳۸	۳,۴۳۳,۵۲۱	۴,۷۲۶,۰۱۹	جمع
۱۱	۱۲,۹۵۱,۲۲۱	۱۴,۳۸۳,۱۱۴	

ب) تغییرات در بدهی های بلند مدت :

درصد تغییرات	(تجدید ارائه شده)		
	سال مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	پرداختنی های بلند مدت
۱۸	۵۷,۶۲۶	۶۸,۱۰۰	تسهیلات مالی بلند مدت
(۵۶)	۳,۶۰۵,۰۳۱	۱,۵۸۴,۷۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۹	۵۵,۸۵۱	۷۷,۶۹۴	جمع
(۵۳)	۳,۷۱۸,۵۰۸	۱,۷۳۰,۵۷۷	

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

تغییرات در وضعیت نقدینگی

الف (منابع اصلی نقدینگی و مصارف نقدی عمده شرکت اصلی و تغییرات آنها در مقایسه با سال قبل:

صورت جریانهای نقدی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدید ارائه شده	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	۲,۶۶۸,۹۶۶	۷۵۶,۳۴۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۹۲,۳۹۸)	(۳۹۳,۴۲۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱,۹۷۶,۵۶۸	۳۶۲,۹۱۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۱۸۵
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۷,۲۷۱)	(۲,۶۹۲)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۳۴۵)	(۱,۸۲۲)
دریافت نقدی بابت سایر سرمایه گذاریها	۱۶۲,۱۱۹	۶۶,۳۰۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۵۴,۵۰۳	۶۱,۹۸۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	-	۳۵۰,۶۷۰
پرداختهای نقدی بابت سود سهام	(۱,۳۶۴,۳۱۳)	(۸۶۹,۳۶۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۱,۳۶۴,۳۱۳)	(۵۱۸,۶۹۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد:		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۶۶,۷۵۸	(۹۳,۸۰۱)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۷۶,۷۰۷	۶۷۰,۵۰۸
معاملات غیر نقدی	۱,۳۴۳,۴۶۵	۵۷۶,۷۰۷
	۰	۳,۸۰۰,۶۰۲

شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

(ب) وضعیت نقد حاصل از عملیات شرکت اصلی در مقایسه با سال قبل
نقد حاصل از عملیات

سود خالص	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
تعدیلات:	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۷۸۷,۸۹۳	۲,۳۱۸,۷۲۷
هزینه مالیات بر درآمد	۶۲۸,۹۸۴	۴۶۹,۶۰۵
زیان (سود) ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود	-	۱۹
(سود) زیان حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱۶۲,۱۱۹)	(۶۶,۳۰۹)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۲۱,۸۴۳	۱۲,۱۵۹
استهلاک دارایی های غیر جاری	۱,۹۶۲	۱,۲۲۳
جمع تعدیلات	۴۹۰,۶۷۰	۴۱۶,۶۹۷
تغییرات در سرمایه در گردش		
کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی	۵,۷۵۸,۷۸۳	(۲۹۲,۷۲۷)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	۱,۳۹۴,۴۱۶	(۸۰۱,۳۶۴)
افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی	(۴۷۱,۷۳۷)	(۶۴۹,۸۳۵)
کاهش (افزایش) تسهیلات مالی دریافتی	(۶,۴۹۱,۳۰۱)	(۱,۷۳۵,۴۰۲)
افزایش انتشار اوراق مشارکت	(۸۰۰,۰۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سایر داراییها	۲۴۲	۲۴۹
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	(۶۰۹,۵۹۷)	(۱,۹۷۹,۰۷۹)
نقد حاصل از عملیات	۲,۶۶۸,۹۶۶	۷۵۶,۳۴۵

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

الف (منابع اصلی نقدینگی و مصارف نقدی عمده تلفیقی و تغییرات آنها در مقایسه با سال قبل:
 صورت جریانهای نقدی

تجدید ارائه شده

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۶,۲۸۱	۲,۲۶۴,۲۷۷
(۳۹۶,۶۴۵)	(۶۹۵,۳۰۴)
۳۲۹,۶۳۶	۱,۵۶۸,۹۷۳
۱۸۷	-
(۲,۶۹۲)	(۷,۵۳۴)
(۱,۸۲۱)	(۱,۳۴۷)
۶۷,۱۵۴	۱۶۳,۸۵۳
۶۲,۸۲۸	۱۵۴,۹۷۲
۳۹۲,۴۶۴	۱,۷۲۳,۹۴۵
۳۵۰,۶۷۰	-
۴۷,۶۱۹	۷۶۹,۸۰۶
(۴۸,۰۲۰)	-
(۸۶۹,۳۶۸)	(۱,۳۲۸,۳۱۳)
(۵۱۹,۰۹۹)	(۵۵۸,۵۰۷)
(۱۲۶,۶۳۵)	۱,۱۶۵,۴۳۸
۷۰۸,۷۳۰	۵۸۲,۰۹۵
۵۸۲,۰۹۵	۱,۷۴۷,۵۳۳
۳,۸۰۰,۶۰۲	.

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت نقدی بابت سپرده های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداختهای نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداختهای نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(ب) وضعیت نقد حاصل از عملیات تلفیقی گروه در مقایسه با سال قبل :

نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سود خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۱۳,۴۵۰	۳,۲۷۹,۵۴۵	
		تعدیلات:
۴۷۲,۸۲۲	۶۳۱,۸۹۰	هزینه مالیات بر درآمد
۱۹	-	زیان (سود) ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود
(۶۷,۱۵۴)	(۱۶۳,۸۵۳)	(سود) زیان حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۱۲,۱۵۹	۲۱,۸۴۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۴۰۰	۲,۱۵۱	استهلاک دارایی های غیر جاری
۴۱۹,۲۴۶	۴۹۲,۰۳۱	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۱۸۱,۱۲۶)	۵,۱۴۷,۵۴۶	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱,۸۳۶)	۱,۰۸۴,۴۶۷	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
(۶۴۹,۸۳۵)	(۴۷۱,۷۳۴)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
-	(۳۵,۴۳۳)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
۱۶۱,۵۳۵	۵۸,۹۱۵	(افزایش) کاهش سرمایه گذاریها
(۱,۷۳۵,۴۰۲)	(۶,۴۹۱,۳۰۱)	کاهش (افزایش) تسهیلات مالی دریافتی
۱,۵۰۰,۰۰۰	(۸۰۰,۰۰۰)	افزایش انتشار اوراق مشارکت
۲۴۹	۲۴۱	افزایش (کاهش) سایر داراییها
(۱,۹۰۶,۴۱۵)	(۱,۵۰۷,۲۹۹)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۷۲۶,۲۸۱	۲,۲۶۴,۲۷۷	نقد حاصل از عملیات

شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

بیان سیاستهای تامین مالی و سیاست های اعتباری شرکت

منابع مالی تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۸ از طرق زیر تامین گردیده است :

- اقساط وصولی تسهیلات پرداختی در سنوات از محل منابع مالی داخلی.
- منابع وصولی از محل سایر درآمدهای مکتسبه.
- تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخل کشور.

تسهیلات جذب شده طی سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر می باشد:

مبلغ به میلیون ریال	ماخذ تامین منابع
۲,۹۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱,۲۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۱۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۱,۸۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۴۰۰,۰۰۰	بانک سامان
۵۹۰,۰۸۹	بانک سپه
۱,۱۸۰,۰۰۰	بانک سینا
۲۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۱,۸۴۳,۰۱۱	بانک صادرات
۱,۴۰۰,۰۰۱	بانک کارآفرین
۳۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۱,۹۱۳,۱۰۱	جمع

تغییرات در سرمایه در گردش

(تجدید ارائه)

سال مالی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۳,۷۶۸,۹۵۰

سال مالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۵,۳۱۸,۳۶۹

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

اطلاعات تعهدات مالی آتی شرکت

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) فاقد تعهدات مالی آتی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

فعالیت های مربوط به خدمات پس از فروش

- تمدید و ارسال بیمه نامه های بدنه در طول دوره تقسیط.
- دریافت وجه خسارتهای احتمالی از بیمه و پرداخت مجدد به مشتری.
- ارائه گواهی های مختلف به پلیس راهور ناجا، شهرداریها، تاکسیرانی و... جهت گاز سوز نمودن خودروها، تغییر کاربری، تغییر رنگ و اطاق و..
- صدور مجوز کاپیتاز خودرو برای مشتریانی که می خواهند خودرو خود را از کشور خارج نمایند که در مورد خودروهای سنگین و سبک مصادیق بسیار زیادی دارد.
- مکاتبات با دفاتر اسناد رسمی شهرستانها و هزینه های پستی ارسال مدارک به دفاتر که از طریق پست سفارشی و پیمشتاز انجام می شود بطوریکه مشتری نیازی به مراجعه به تهران جهت انتقال سند یا دریافت اسناد و بردن آن به شهرستان نداشته باشد.
- مراجعه دارندگان امضای مجاز شرکت جهت ترهین اسناد خودروهای سنگین به دفاتر اسناد رسمی و مراجعه به دفاتر اسناد رسمی شهرستانها در مواقعی که شخص مشتری وکیل جهت امضای سند معرفی می نماید.
- معرفی مشتری به کارشناس رسمی دادگستری جهت ارزیابی ملک مورد وثیقه و هزینه کنترل ارزیابی وضعیت مشتری به ویژه در مورد خریدهای گروهی و خودروهای سنگین توسط کارشناسان خبره درون و بیرون شرکت.
- مکاتبات با شرکتهای بیمه جهت اخذ المثنی بیمه نامه و المثنی سند در موارد فقدان آنها.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

- همکاری و مکاتبات با اداره آگاهی جهت اعلام سرقت خودرو.
- مکاتبه با اداره آگاهی و مبارزه با مفاسد اجتماعی در خصوص رفع مفاسد خودرو مثل قاچاق و موارد اخلاقی و غیره و....

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اهم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ که کلاً " در ارتباط با ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت می باشد به شرح زیر انجام گرفته است:

نام اشخاص طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله میلیون ریال	مانده طلب از (بدهی به) در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
شرکت سایپا	سهامدار و عضو هیئت مدیره	خرید خودرو	۲,۵۴۹,۹۲۷	۱۷,۱۵۶,۳۴۵
شرکت زامیاد	همگروه	خرید خودرو	-	(۵۷۰,۶۸۱)
شرکت پارس خودرو	همگروه	خرید خودرو	۹۷,۴۰۳	(۸۳,۵۸۳)
شرکت سایپا دیزل	همگروه	خرید خودرو	-	۱,۳۵۳,۵۲۳

نظام رهبردی شرکت

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل :

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره:

شرکت بوسیله هیئت مدیره متشکل از پنج نفر عضو و مدیر عامل منتخب هیئت مدیره اداره می شود.

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت
۱	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای مجید باقری خوزانی	رئیس هیئت مدیره- غیر موظف
۲	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	آقای عبدالله بابائی	عضو هیئت مدیره- موظف
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای محمود خاشعی	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل
۴	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای سعید فرج زاده بی بالان	عضو هیئت مدیره- غیرموظف
۵	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا(سهامی عام)	-	-

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

ب) مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	زمینه های سوابق کاری	تعداد سهام وثیقه
۱	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	مجید باقری خوزانی	رئیس هیئت مدیره - عضو غیرموظف هیئت مدیره	۱۳۹۸/۰۴/۲۳	دکتر	عضو هیئت مدیره شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو - معاون منابع انسانی شرکت ایران خودرو - عضو هیئت مدیره شرکت رینگ سازی شهر - معاونت بازاریابی و فروش گروه خودرو سازی سایپا	۳۷۶۶
۲	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	عبداله بابائی	عضو موظف هیئت مدیره	۱۳۹۸/۰۴/۲۳	دکتر	مدیرعامل خدمات پس از فروش پارس خودرو - معاون بازاریابی و فروش و مدیر ارتباطات ایران خودرو - عضو موظف هیئت مدیره مهر کام پارس - نماینده ویژه مدیرعامل گروه خودرو سازی سایپا	۳۷۶۶
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	محمود خاشمی	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل - عضو موظف هیئت مدیره	۱۳۹۸/۰۱/۲۵	فوق لیسانس	مدیر کیفیت و طرح و برنامه شهرقدس شرکت قطعه سازی فولاد - مدیر طرح و برنامه پارس خودرو - عضو هیئت مدیره فروش خودرو ایرانیان - مدیر برنامه ریزی و فروش خودروهای سفارشی ایران خودرو - معاون اجرایی و مشاور مدیرعامل لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی	۱۰۰۰
۴	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	سعید فرج زاده بی بالان	عضو غیر موظف هیات مدیره	۱۳۹۸/۰۷/۲۰	لیسانس	کارشناس برنامه ریزی لیزینگ ایران خودرو و سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت - مسئول زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان - مدیرفروش و وصول مطالبات لیزینگ اقتصاد نوین و لیزینگ دی - رئیس وصول مطالبات گروه سایپا	۳۴۰۰
۵	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	-	-	-	-	-	۱۰۰۰

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

کمیته های تخصصی هیئت مدیره

با توجه به مصوبات هیئت مدیره شرکت دارای کمیته های تخصصی به شرح ذیل می باشد:

- شورای عالی مدیران
- شورای فنی و حقوقی
- کمیسیون منابع انسانی
- کمیته وصول مطالبات
- کمیسیون معاملات
- کمیته وام
- کمیته طرح طبقه بندی مشاغل
- کمیته پیشنهادات
- کمیته مزایده
- کمیته امحاء
- کمیته صیانت از داده های شرکت
- کمیته صدای مشتری
- کمیته نظام آراستگی
- کمیته انضباطی

مصوبات کلیه کمیته ها پس از تنفیذ مدیر عامل و حسب مورد تصویب هیئت مدیره ، جهت اجرا و اقدام لازم به واحدهای ذیر بط ابلاغ می گردد.

تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

طی سال مالی مورد گزارش اولین صورت جلسه هیئت مدیره به شماره ۱ در مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۱۸ و آخرین به شماره ۲۴ در مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۴ بوده که جمعا ۲۴ جلسه با حضور کلیه اعضا در محل شرکت تشکیل گردیده است.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره

الف (تشریح فرآیند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره حقوق مدیر عامل و عضو موظف هیئت مدیره شرکت متناسب با مسئولیت آنان توسط شرکت سایپا تعیین و ابلاغ و اعضای غیر موظف هیئت مدیره بر اساس تصمیم مجمع تعیین می گردد.

ب (افشای سیاست کلی شرکت در ارتباط با پاداش مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره پاداش مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره بر اساس نتایج حاصل از تصمیمات و اقدامات آنان در تحقق اهداف شرکت ، توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تعیین می گردد.

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

مشخصات و سوابق مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
صفدر احمدی	مدیر تامین منابع	لیسانس حسابداری	مدیر تامین منابع مالی	سرپرست حسابداری شرکت آسمان آفرین - مدیر مالی شرکت تعاونی مصرف جام جم
مریم امیدی اصل	مدیر مالی	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	رئیس اداره حسابداری فروش، سرپرست امور مالی	رئیس حسابداری ارزی شرکت پتروشیمی امیر کبیر، رئیس حسابداری فروش لیزینگ اقتصاد نوین
شهرام محمد نیا جنید	مدیر حقوقی	لیسانس حقوق	رئیس اداره حقوقی ، مدیر اداره حقوقی	عضو شورای حل اختلاف شعبه ۱ و ۳
مسعود پاکدل	مدیر فروش و لیزینگ	لیسانس کشاورزی	مدیر فروش و لیزینگ	معاون اجرایی و مدیر فروش شرکت لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی
محمد حسین ذبیحی	مدیر حراست	لیسانس حقوق	مدیر حراست	مدیر حراست دانشگاه آزاد واحد شرق تهران
داریوش سروری گندوانی	مدیر فن آوری اطلاعات	لیسانس مهندسی کامپیوتر	رئیس اداره نرم افزار / مسئول نرم افزار	مسئول فن آوری اطلاعات در شرکت های کارت امید و سایان کارت
سیدابوالفضل میرحیدری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	فوق لیسانس مدیریت بازرگانی	رئیس اداره خدمات و پشتیبانی / رئیس پشتیبانی / مسئول تدارکات	رئیس اداره پشتیبانی و مسئول انبارهای شرکت شیندلر

ب (فرآیند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرایی حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرایی شرکت بر اساس طرح طبقه بندی مشاغل و دستورالعمل زیربط شرکت محاسبه و با تصویب مدیر عامل تعیین می گردد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

موسسه حسابرسی فاطر به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار به عنوان حسابرس و بازرس قانونی علی البدل بر اساس تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۲ صاحبان سهام بعنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یکسال تعیین و پرداخت حق الزحمه آن در اختیار هیئت مدیره قرار گرفت.

گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

عوامل ریسک

سرمایه گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ با ریسک های با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند. مهمترین ریسک هایی که صنعت لیزینگ و شرکت لیزینگ رایان سایپا با آن مواجه است عبارتند از:

✓ ریسک اعتباری

✓ ریسک نقدینگی

✓ ریسک نرخ سود (بهره)

ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ از سه بخش تشکیل شده است:

الف - ریسک مشتری (مستاجر): این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان نسبت به پرداخت اقساط اجاره در سررسید های تعیین شده مربوط است.

ب - ریسک دارایی مورد اجاره : دارایی مورد اجاره وثیقه اصلی یک قرارداد اجاره می باشد. ریسک های اصلی دارایی مورد اجاره شامل امکان و مشکلات باز پس گرفتن دارایی مورد اجاره از مستاجر، زمان و هزینه های احتمالی مربوط به فروش دارایی مورد اجاره و عدم تطابق بین ارزش دارایی و تعهدات باقیمانده مستاجر است.

ج - ریسک تامین کننده / فروشنده : این ریسک به زیان ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح دارایی مورد اجاره مربوط است. تاخیر در تحویل به موقع دارایی یا ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود، بر توانایی پرداخت مستاجرین تاثیر جدی دارد. این ریسک ها بطور جدی در شرکت کنترل می شود.

مدیریت و کنترل ریسک اعتباری مستلزم موارد زیر است:

♦ روشهای تصویب اعتبار - اعتبار سنجی.

♦ توجه خاص به وضعیت های ریسکی.

♦ ایجاد بانک اطلاعاتی در مورد مطالبات معوق و قراردادهایی که از طریق تملک مورد اجاره، وثیقه یا استفاده از بیمه اعتباری تسویه شده اند.

♦ رتبه بندی بر اساس روشهای جاری به نحو سیستماتیک موارد فوق اجرا می شود.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسید های معین مربوط است .

مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی ها و تکنیک تناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها یا اوراق سهام سریع معامله بوری باشد. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده ، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تامین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر می کند . مسلماً " دسترسی به خطوط اعتباری مطمئن نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد. با انجام افزایش سرمایه ، ریسک نقدینگی شرکت تا حدود زیادی مدیریت و کنترل خواهد شد.

ریسک نرخ بهره

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمد ها ، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است.

شرکت های لیزینگ که در قالب قرارداد عاملیت با تولید کنندگان یا دارندگان منابع مالی فعالیت می کنند ، از تغییر نرخ سود کمتر متضرر یا منتفع می شوند ، زیرا آنها در ازای اداره قرارداد و وصول اقساط کارمزدی دریافت می کنند و این کارمزد عموماً قابل استرداد نمی باشد. به هر حال ، تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تاثیر داشته باشد.

ریسک نرخ ارز ، زیان احتمالی ناشی از نوسان نرخ های ارز خارجی می باشد .

ریسک کوید ۱۹

انتظار مدیریت از تاثیر شیوع کوید ۱۹ بر وضعیت مالی ، عملکرد مالی و جریان های نقدی این واحد تجاری در آینده قابل پیش بینی حداقل ۱۲ ماه پس از تاریخ صورت های مالی به شرح ذیل می باشد :

به علت فراگیری شیوع ویروس کرونا و تاثیرات آن بر فعالیتهای اقتصادی کشور ، این شرکت نیز متثنی نبوده است لذا تحت تاثیر این موضوع روند فروش و وصول مطالبات از مشتریان با توجه به کاهش توان پرداخت متاثر گردیده است امید است با بازگشت کامل شرایط به وضعیت پیش از شیوع کرونا ، وضعیت فروش و وصول مطالبات مطابق شرایط معمول گذشته صورت پذیرد.

اهم اقدامات در خصوص کاهش ریسک معوقات:

- ✓ استعلام کلیه مستاجرین و ضامنین با شرکتهای ذیربط آنها در جهت اجرای تعهدات گواهی های صادره و تامین از محل حقوق و مزایای ایشان.
- ✓ استعلام از سازمانها و اتحادیه های صنفی مستاجرین و ضامنین در جهت اجرای تعهد مستتندات مدارک تضمین ارائه شده به ایشان .
- ✓ اعتبار سنجی مستاجر و ضامنین در ارکان اعتباری.
- ✓ اخذ وثیقه ملکی - چک و سفته حسب مورد.
- ✓ عدم انتقال سند قبل از پایان ایفای تعهدات.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اهم اقدامات در خصوص وصول مطالبات معوق:

- ایجاد و ساماندهی واحد وصول مطالبات.
- طراحی یک سیستم جامع مکانیزه اقساط معوق جهت دسترسی آسان به اطلاعات مستاجرین و ضامنین و ثبت کلیه اقدامات و مراحل پیگیری اقساط مستاجرین.
- پیگیری مستمر از مشتری / ضامن با ارسال پیامک ، پیام گویا و تماس تلفنی.
- ارسال اخطار کتبی به مستاجر و ضامن.
- مکاتبه با محل کار مشتری و ضامن و یا با اتحادیه.
- ارسال اظهارنامه رسمی دادگستری برای مستاجر.
- اقدام از طریق تضامین (چک، سفته ، ضمانت نامه بانکی ، وثیقه ملکی).
- انعقاد قرارداد با وکلاء جهت ارجاع در خصوص پرونده هایی که دارای اقساط معوق بالا می باشند.
- عقد قرارداد با شرکت های پیمانکار وصول مطالبات.
- انعقاد قرارداد با نمایندگی ها جهت ارجاع پرونده های معوق و وصول آنها.
- توقیف خودرو مشتریان بد حساب.
- طراحی سایت جامع مکانیزه اقساط معوق جهت دسترسی آسان وکلا، شرکتهای وصول مطالبات و نمایندگان به اطلاعات مشتریان و ثبت کلیه اقدامات آنان در سیستم اقساط معوق.

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

وضعیت مصرف انرژی:

- استفاده از لامپ های کم مصرف.
- تنظیم ساعات جلسات قبل از اوج مصرف روزانه.
- کنترل مصارف برق ، آب ، گاز با توجه به حد نصاب های مقرر توسط مراجع ذیصلاح.

عملکرد زیست محیطی :

با توجه به ماهیت فعالیت ستادی شرکت ، مورد خاصی در ارتباط با اجرای قوانین و مقررات زیست محیطی وجود ندارد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان:

- ♦ قرارداد با شرکت بیمه ایران جهت بیمه تکمیلی جهت پرداخت بخشی از هزینه های درمانی.
- ♦ ارتقاء سطح بیمه تکمیل درمان و عمر و حوادث کارکنان.
- ♦ پرداخت کمک هزینه ورزش و تسهیلات سفر.
- ♦ پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان.
- ♦ پرداخت کمک های غیر نقدی به مناسبات اعیاد.
- ♦ پرداخت کارانه نقدی متناسب با عملکرد شرکت و کارکنان.
- ♦ سنجش بینایی و آزمایش خون کلیه کارکنان بصورت سالانه.
- ♦ راه اندازی و استفاده از سیستم مکانیزه بیمه و رفاه.
- ♦ بازنگری و بهبود دستورالعمل ارزیابی عملکرد پرسنل، آئین نامه وام و تدوین دستورالعمل پاداش.
- ♦ ایجاد سالن غذاخوری و ورزش.

فعالیت های توسعه منابع انسانی

الف) برگزاری دوره های آموزشی تخصصی جهت کارکنان:

- برگزاری گرد همایی آموزشی کوتاه مدت درون سازمانی.
- توزیع نشریات و ماهنامه های علمی و آموزشی.

ب) بهبود کیفیت منابع انسانی:

- ارزیابی دوره ای کارکنان و انجام اقدامات اصلاحی از طریق آموزش ضمن خدمت.
- مطالعات در خصوص عوامل انگیزشی کارکنان.
- افزایش سطح مهارت کارکنان و افزایش سرعت در اجرای فعالیتها.
- کاهش میزان اضافه کار نسبت به کار انجام شده.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

ج) مشکلات مربوط به توسعه منابع انسانی :

▪ به استثناء کمبود فضا ، با توجه به برنامه ریزی های انجام شده ، مورد خاصی در این زمینه وجود نداشته است.

د) اطلاعات ترکیب نیروی انسانی :

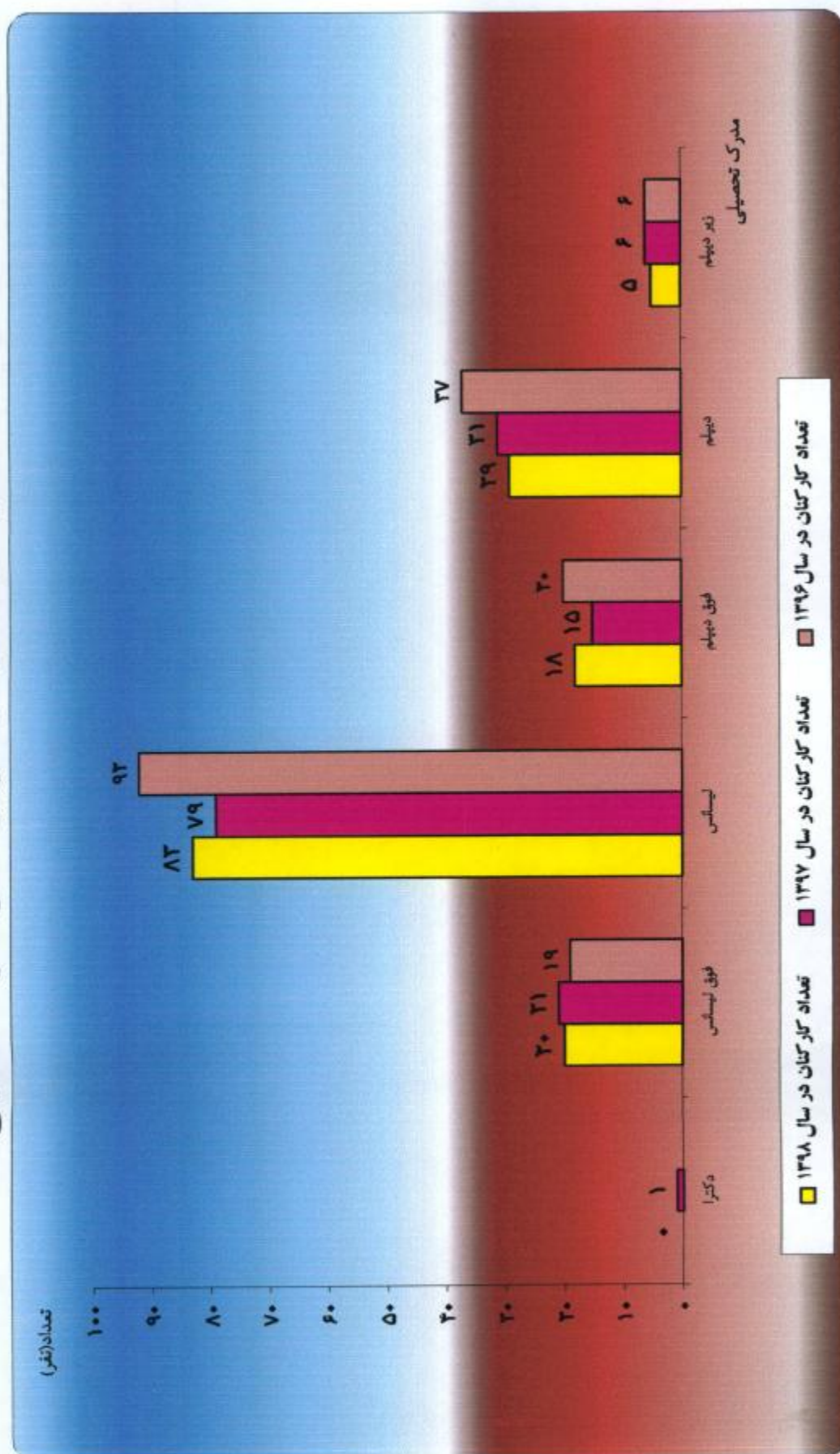
آمار کارکنان در پایان سال ۱۳۹۸ بر حسب نوع استخدام و میزان تحصیلات بشرح جدول ذیل میباشد:

جمع				قراردادی				رسمی				نوع استخدام
پایان سال ۱۳۹۷		پایان سال ۱۳۹۸		پایان سال ۱۳۹۷		پایان سال ۱۳۹۸		پایان سال ۱۳۹۷		پایان سال ۱۳۹۸		
زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	میزان تحصیلات
	۱				۱			-	-	-	-	دکتر
۸	۱۳	۸	۱۲	۳	۶	۳	۶	۵	۷	۵	۶	فوق لیسانس
۴۳	۳۶	۴۴	۳۹	۱۷	۱۹	۲۰	۲۲	۲۶	۱۷	۲۴	۱۷	لیسانس
۴	۱۱	۲	۱۶		۵	-	۱۰	۴	۶	۳	۶	فوق دیپلم
۷	۲۴	۷	۲۲	۴	۱۸	۴	۱۶	۳	۶	۳	۶	دیپلم
	۶	-	۵		۵	-	۴	-	۱	-	۱	زیر دیپلم
۶۲	۹۱	۶۱	۹۴	۲۴	۵۴	۲۷	۵۸	۳۸	۳۷	۳۴	۳۶	جمع
۱۵۳		۱۵۵		جمع کل								

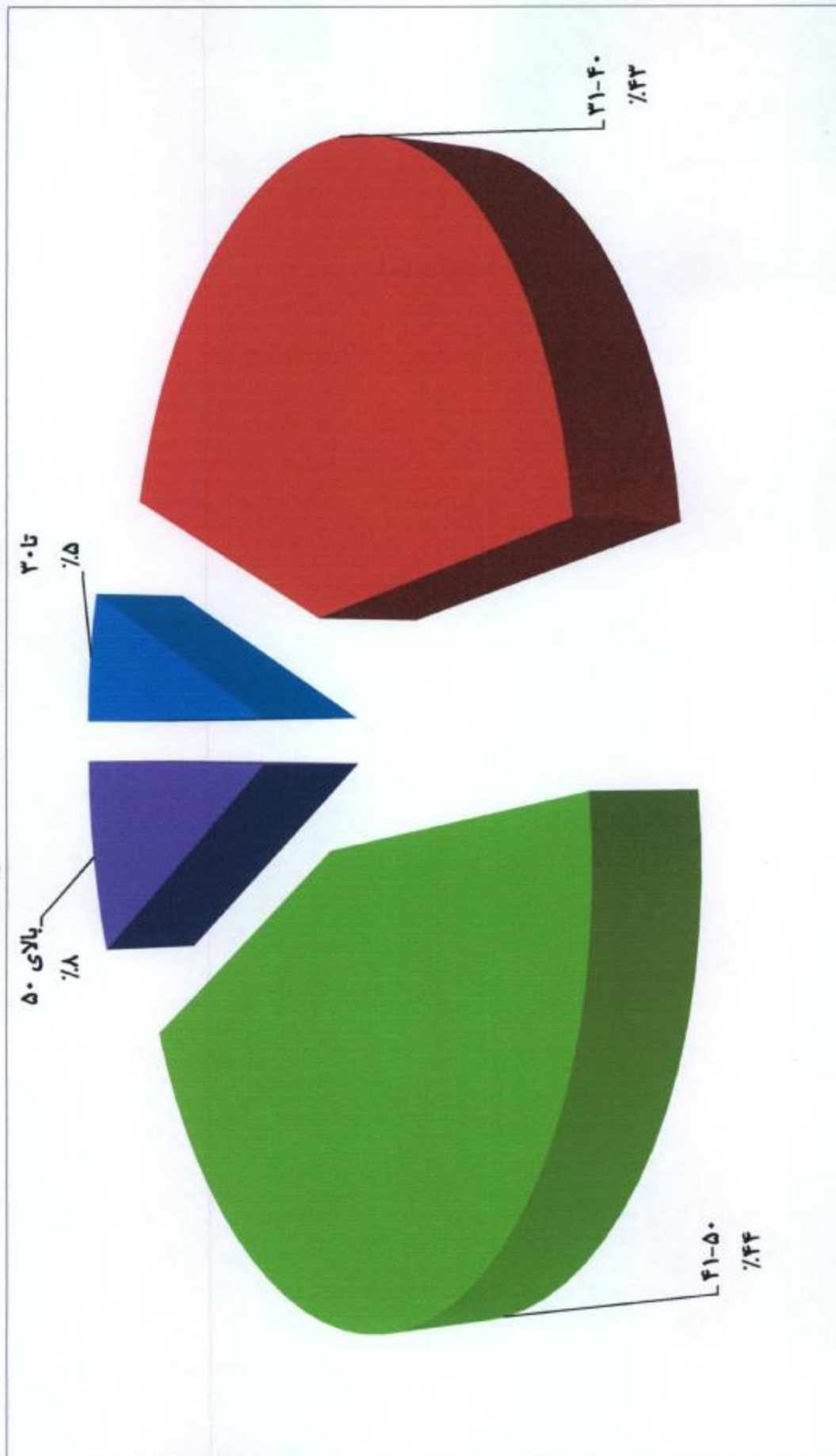
* علاوه بر کارکنان به شرح جدول فوق تعداد ۱۶ نفر بصورت ساعتی(مشاور) و قراردادی از طریق شرکت خدماتی ستاره سفیران با شرکت همکاری دارند.

* علاوه بر کارکنان به شرح جدول فوق تعداد ۶ نفر پرسنل مامور از گروه سایپا با شرکت همکاری دارند.

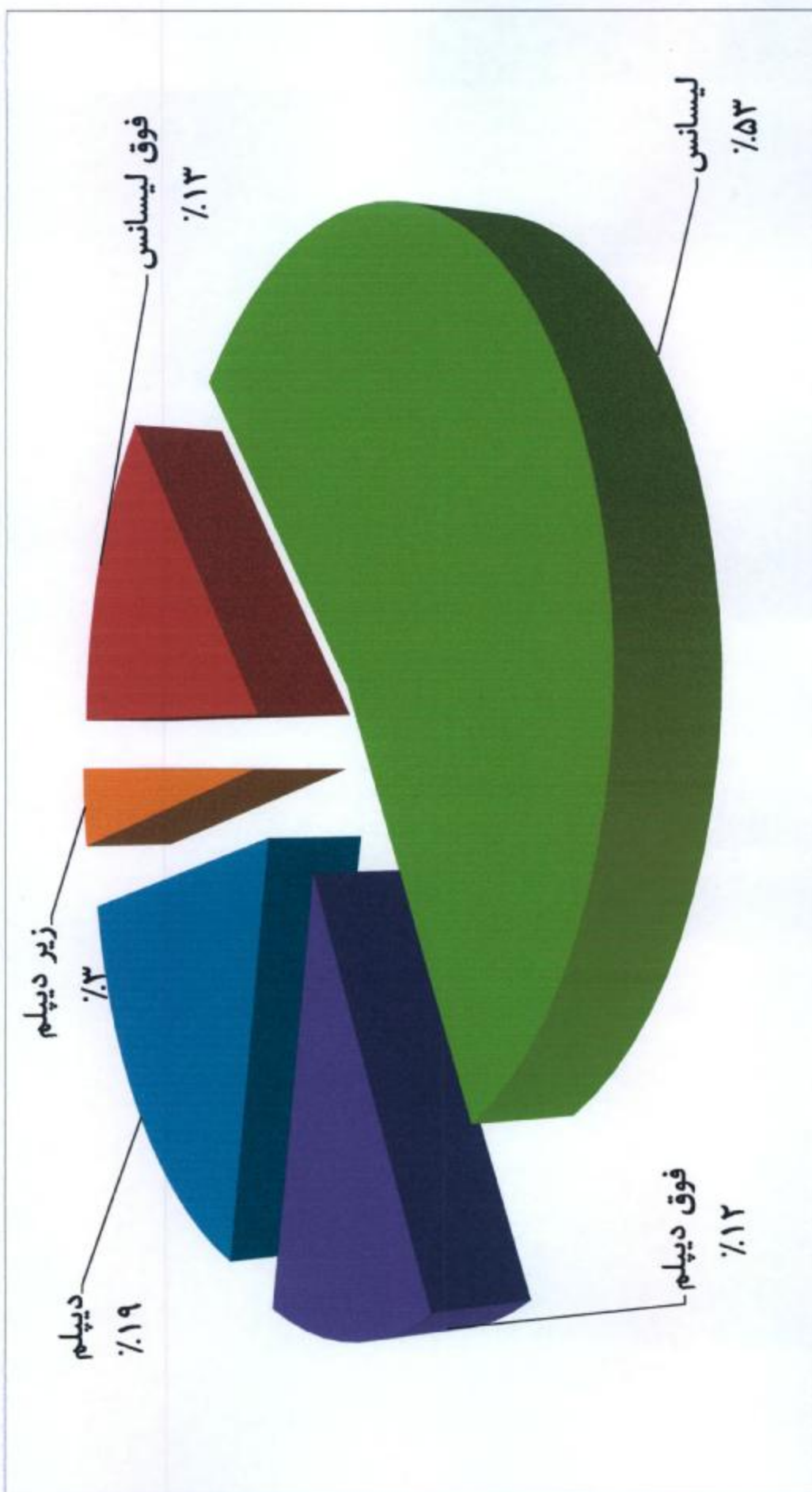
شرکت لیزینگ رایان سایپا(سهامی عام) آمار مقایسه ای کارکنان بر اساس مدرک تحصیلی



شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
درصد کارکنان بر اساس دامنه سنی در سال ۱۳۹۸



شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) آمار مقایسه کارکنان بر اساس مدرک تحصیلی در پایان سال ۱۳۹۸



شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

بند	تکالیف	پیگیری اقدامات انجام شده
۴	مجمع مقرر نمود پیگیری های موثر در خصوص پرونده های مالیاتی سنوات ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و پرونده های مالیات ارزش افزوده سنوات ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴ با رعایت صرفه و صلاح شرکت و سهامداران و بهره گرفتن از ظرفیت های قانونی تا حصول نتیجه ادامه یابد.	شرکت اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص سال ۱۳۹۵ ارائه نموده است و طبق رسیدگی های گروه اجرای قرار مبلغ مالیات تعدیل گردید، همچنین شرکت اعتراض خود را به هیأت بدوی نیز ارائه نموده که تا تاریخ تهیه گزارش نتیجه آن مشخص نشده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ طبق برگ قطعی در سال ۹۸ پرداخت و تسویه نموده است. شرکت اعتراض خود را نسبت به مالیات ارزش افزوده سال ۹۲ الی ۹۴ ارائه نموده است که در مرحله رسیدگی می باشد.
۵	مجمع مقرر نمود هیئت مدیره ضمن رعایت استاندارد های حسابداری، اقدامات مقتضی را با رعایت صرفه و صلاح شرکت انجام دهد.	با توجه به صرفه و صلاح شرکت استانداردهای حسابداری رعایت گردید.
۷	مقرر گردید هیئت مدیره اهتمام بر افزایش فعالیت عملیاتی شرکت داشته باشد.	در سال ۹۸ شرکت لیزینگ رایان سایپا باره اندازی لیزینگ خودروهای کار کرده اهتمام بر افزایش فعالیت عملیاتی شرکت داشته است.
۸	مجمع مقرر گردید با پیگیری موثر هیئت مدیره، اسناد تضمینی که قراردادهای آن منقضی گردیده به شرکت عودت و گزارش اقدامات انجام شده به سهامداران ارائه گردد.	اکثریت اسناد تضمینی که قراردادهای آن ها منقضی گردیده تا تاریخ تهیه گزارش به شرکت عودت داده شده است.
۱۱	تاکید مجمع بر رعایت کامل الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و تعامل بیشتر با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اهتمام کامل هیئت مدیره بر انجام تکالیف مجمع می باشد. همچنین در خصوص پرداخت سود سهام سنواتی مقرر گردید که اطلاع رسانی لازم طبق ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و از طریق سامانه کدال و سایت رسمی شرکت صورت پذیرد.	شرکت اهتمام کامل در اجرای رعایت قوانین و مقررات داشته است. و همچنین جهت پرداخت سود سهام سنواتی، بتاريخ ۵ آذر ۹۸ در روزنامه اطلاعات آگهی دریافت سود سهام سنواتی به چاپ رسیده است.
۱۵	تاکید مجمع بر رعایت کامل دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای شرکت های لیزینگ می باشد.	قوانین و مقررات رعایت می گردد.
۱۶	تاکید مجمع بر رعایت کامل دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در خصوص درج شناسه ملی در فرم های شرکت می باشد.	شناسه ملی در فرمهای شرکت درج شده است.
۱۷	تاکید مجمع بر افشاء به موقع اطلاعات رعایت کامل دستورالعمل حاکمیت شرکتی و سایر ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران می باشد. همچنین در خصوص اوراق مشارکت مقرر گردید گزارش های امین اوراق طبق ضوابط و در مواعید مقرر ارائه گردد.	ظوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس رعایت می گردد دستورالعمل حاکمیت شرکتی رعایت خواهد شد و گزارش های امین اوراق طبق ضوابط و در مواعید مقرر ارائه خواهد شد.
سایر موارد	مجمع مقرر گردید هیئت مدیره شرکت با توجه به دستور العمل های سازمان بورس نسبت به تعیین بازارگردان برای سهام شرکت اقدام نماید. و همچنین حداکثر ظرف مدت یکماه برنامه هیئت مدیره برای افزایش سرمایه از محل سود انباشته و تجدید ارزیابی دارائی ها تهیه و با توجه به تاکید نماینده محترم سازمان بورس و اوراق بهادار مراتب طبق ظوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به نحو مقتضی از طریق سامانه کدال به اطلاع سهامداران محترم برسد.	با توجه به رشد قیمت سهام شرکت بازارگردان تعیین نشده است. و با توجه به بندهای ۴ و ۵ گزارش حسابرسی مبنی بر در نظر گرفتن ذخیره مالیات و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول افزایش سرمایه از محل سود انباشته امکانپذیر نمی باشد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اطلاعات طرح های توسعه شرکت

هیئت مدیره شرکت در سال مورد گزارش همگام با سیاست های بانک مرکزی نهایت مساعی خود را برای تثبیت نرخهای سود قراردادهای منعقد شده با مستاجرین بکار گرفته و بمنظور تامین سود مورد انتظار شرکت و حفظ منافع سهامداران محترم اقدام به بهبود برنامه ها در حوزه های مختلف نموده است. اهم برنامه های هیئت مدیره شامل موارد ذیل بوده است:

حوزه فروش

- بهینه سازی فرآیندهای تحویل چک به نمایندگان از زمان درخواست تا تحویل چک به ایشان.
- فعال سازی بیشتر نمایندگان در حوزه خدمات پس از فروش به مشتریان.
- بهینه سازی عملیات تسویه حساب نمایندگان از طریق وب سایت.
- پیگیری نتیجه مکاتبات نمایندگان با شرکت و اخذ بازخورد.

حوزه فن آوری اطلاعات

- طراحی مجدد پرتال.
- اجرای پروژه داشبورد مدیریتی.
- توسعه سامانه مشتریان.
- توسعه سیستم های چک های اعتباری.
- پیاده سازی سیستم دریافت وجوه در وب سایت وکلا توسط POS.
- بازنویسی فرآیند اعتبار سنجی مشتریان.
- بازنگری سامانه وکلا.
- پیاده سازی سیستم دریافت وجوه در وب سایت نمایندگی ها توسط POS.
- سیستم ردیابی و شناسایی چک های مشتریان از طریق بارکد دو بعدی.
- توسعه سیستم ارتباط با مشتریان.
- توانمند تر کردن نرم افزارها.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

سایر حوزه ها

- بازنگری فرآیند ها و مستندات.
- تدوین فرآیند های جدید مورد نیاز.
- بازنگری شاخص ها.
- حضور در نمایشگاههای خودرو.
- استفاده هر چه موثرتر از کلیه ابزارهای موجود جهت کاهش منطقی و کنترل مطالبات معوق.
- ارائه خدمات سهامداری از جمله دسترسی به کاردکس سهام ، مانده مطالبات ، اطلاعات سهام و اطلاعیه های شرکت و..... از طریق تلفن همراه با نرم افزار **سهامیار رایان سایپا** .

برنامه های جاری و آینده شرکت

- ❖ خدمات رسانی به مشتریان بدون مراجعه حضوری.
- ❖ بهینه سازی زیر ساخت لازم جهت تسهیل امور نمایندگان در فروش سایپا در راستای عدم مراجعه به شرکت .
- ❖ فراهم سازی زمینه ایجاد تنوع در فروش تسهیلات در حوزه زنجیره تامین قطعات.
- ❖ بازنگری ، اصلاح و تدوین برنامه استراتژیک سازمان.
- ❖ بازنگری اصلاح آئین نامه ها، دستورالعمل ها و فرآیند های جاری سازمان.
- ❖ تهیه گزارشات استراتژیک.
- ❖ بازنگری ، اصلاح و تدوین ساختار سازمانی جدید شرکت .
- ❖ تدوین روشهای اجرایی و دستورالعمل های جدید در صورت لزوم .

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

وصول اقساط و اقدامات نظارتی :

شرکت همواره ضمن توسعه حجم فعالیتهای خود سعی بر آن داشته که با استفاده از توان و مشاوره های کارشناسان بتواند ضمن کاهش در زمان جوابگویی به متقاضیان و مشتریان شرکت ، اعتبار سنجی مناسب و قابل قبولی از مشتری داشته ، تاريسک غير سيستماتیک و قابل کنترل سبد خود را به کمترین مقدار ممکن کاهش داده و کنترل نماید و صرفاً " بدليل شرایط اقتصادی حاکم بر بازار که تاثیر مستقیم بر صنعت ليزینگ و به تبع آن افزایش ريسک مستاجرین و کاهش توان بازپرداخت بدليل مشکلات نقدینگی ، بازدریافت بخشی از اقساط به تعویق افتاده است.

جدول شاخصهای مقایسه ای
براساس سیستم گزارش گیری اقساط معوق سال

مانده تسهیلات سررسید شده وصول نشده به تسهیلات سررسید شده	تسهیلات سررسید شده - میلیارد ریال	مانده تسهیلات سررسیده شده وصول نشده - میلیارد ریال	
۲/۴۴	۱۰۳,۶۴۵	۲,۵۲۹	لیزینگی و اعتباری

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اطلاعات آینده نگر

با توجه به شرایط حاکم بر اقتصاد کلان شرکت پرداخت تسهیلات اعطایی به هر مشتری در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ برای یک دستگاه خودرو همگن ۱۶۰ میلیون ریال و برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ برای هر دستگاه خودرو معادل ۱۲۰ میلیون ریال پیش بینی نموده است. فروش سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ حدود ۵۰,۰۰۰ دستگاه خودرو همگن با وام ۱۲۰ میلیون ریالی با میزان تسهیلات ۶,۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است.

برنامه های آینده شرکت

در سال مورد گزارش شرکت با ورود به بازارهای جدیدی از جمله لیزینگ خودروهای کارکرده اهتمام بر افزایش فعالیت عملیاتی و در نتیجه عایدات بهتر داشته است. همین موضوع در برنامه آتی شرکت نیز لحاظ خواهد شد.

سایر برنامه های آتی

هیئت مدیره در سال ۱۳۹۹ سعی در تحقق موارد ذیل دارد:

- حفظ سهم بازار موجود و سعی در توسعه آن و تنوع در لیزینگ محصولات مختلف.
- تجهیز و توسعه نیروی انسانی سازمان به منظور ورود به فعالیتهای جدید.
- بازنگاری در برنامه ریزی استراتژیک.
- بهبود و ارتقای سیستم های نرم افزاری.
- بهبود وضعیت وصول مطالبات.
- طراحی خدمت مطابق با نیاز مشتری.
- تجهیز منابع مالی از طرق گوناگون.
- بهینه سازی هزینه های اجرایی سازمان.
- افزایش سطح کیفیت ارائه خدمات به مشتریان.
- گسترش لیزینگ خودروهای کارکرده
- مدیریت بازار خودروهای کارکرده و دست دوم
- لیزینگ قطعات یدکی
- لیزینگ آپشن

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

اطلاعات تماس با شرکت

اقامتگاه قانونی شرکت واقع در تهران بلوار میرداماد، بین خیابان شمس تبریزی و نفت شمالی، پلاک ۲۰۹، کدپستی ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵، تلفن ۲۳۰۵۳۰ و شماره فاکس ۲۲۲۲۰۶۱۲ که مالکیت قانونی آن متعلق به شرکت و امور سهام شرکت واقع در تهران، بزرگراه حقانی جنب پارک آب و آتش پلاک ۶ ساختمان برنا، کد پستی ۱۵۱۸۷۴۴۳۱۱، تلفن ۸۶۰۸۶۴۳۶ و شماره فاکس ۸۶۰۸۵۶۱۷ که مالکیت قانونی آن متعلق به شرکت سایپا (سهامی عام) می باشد.

آدرس سایت اینترنتی : [www. Rayan saipa.com](http://www.Rayan saipa.com)

آدرس پست الکترونیکی: info@rayan saipa.com

آدرس سایت سهامداران: www.rayansaham.com

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

مبلغ - ریال	سود خالص هر سهم (EPS)
۳۰۸	
مبلغ - میلیون ریال	سود قابل تخصیص
۴,۸۶۵,۴۱۴	
	تخصیص سود:
(۱۳۹,۳۹۵)	اندوخته قانونی
	سود قابل تقسیم
۴,۷۲۶,۰۱۹	
۲۷۸,۷۸۹	پیشنهاد تقسیم سود

به منظور رعایت حقوق صاحبان سهام، هیئت مدیره پیشنهاد می کند به هر سهم مبلغ ۳۱ ریال، جمعاً به مبلغ ۲۷۸,۷۸۹ میلیون ریال از سود انباشته قابل تخصیص، بصورت نقدی پرداخت و مابقی پس از کسر اندوخته قانونی بمنظور حفظ نقدینگی و تلاش در امر تحقق اهداف شرکت در حساب سود انباشته باقی بماند. زمان بندی پرداخت سود اشخاص حقیقی دی ماه و اشخاص حقوقی بهمن ماه سال ۱۳۹۹ می باشد.