

گزارش فعالیت هیئت مدیره

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹



www.rayansaipa.com



سلامت و رفاه



فصل ها :

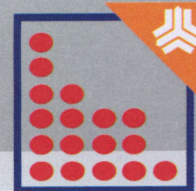
ردیف	عنوان
۱	گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۳	صورت‌های مالی :
۳-۱	صورت وضعیت مالی
۳-۲	صورت سود و زیان
۳-۳	صورت جریان های نقدی



فصل اول :

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

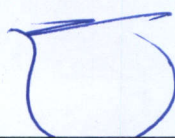
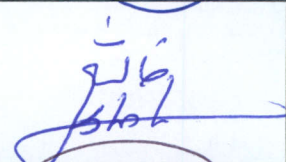
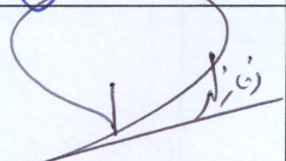
شرح
گزیده اطلاعات شرکت
پیام هیات مدیره
بررسی صنعت لیزینگ
کلیاتی درباره شرکت
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری
فعالیت های مربوط به خدمات پس از فروش
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
اطلاعات تعهدات مالی و آتی شرکت
نظام راهبردی شرکت
گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت
گزارش عملکرد اجتماعی شرکت
فعالیت توسعه منابع انسانی
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود
اطلاعات طرح های توسعه شرکت
برنامه های آینده شرکت
اطلاعات تماس با شرکت



با نام و یاد خداوند تبارک و تعالی و با عرض ادب و سپاس از حضور گرانقدر سهامداران محترم در مجمع عمومی عادی سالیانه 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان محترم سهام، 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 در انطباق 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 ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

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



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

گزیده اطلاعات شرکت تلفیقی (مبالغ به میلیون ریال)

تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
			الف (اطلاعات عملکرد مالی طی سال :
۸,۰۶۴,۰۳۶	۷,۳۷۸,۸۴۴	۶,۲۸۲,۱۷۷	درآمد عملیاتی
۲,۶۰۶,۲۰۸	۳,۶۴۰,۶۱۸	۴,۲۰۱,۹۷۷	سود عملیاتی
۸۰,۰۶۴	۱۹۳,۰۱۸	۱۵۷,۶۹۵	درآمد های غیر عملیاتی
۲,۲۱۳,۴۵۰	۲,۹۹۰,۶۳۶	۳,۵۴۳,۵۳۲	سود خالص - پس از کسر مالیات
۷۲۶,۲۸۱	۱,۵۱۲,۱۳۴	۷۹,۳۹۶	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			ب (اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال :
۳۲,۸۷۴,۷۸۷	۲۸,۸۷۵,۶۸۵	۳۱,۴۹۲,۶۹۸	جمع دارائیهها
۲۱,۰۳۶,۴۷۴	۱۴,۵۹۶,۹۳۰	۱۳,۹۵۰,۶۵۱	جمع بدهیها
۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱,۸۳۸,۳۱۳	۱۴,۲۷۸,۷۵۵	۱۷,۵۴۲,۰۴۷	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج (نرخ بازده (درصد):
۰/۱۸	۰/۲۲	۰/۱۷	نرخ بازده دارائیهها
۰/۲۱	۰/۲۷	۰/۲۵	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			د) اطلاعات مربوط به سهام:
۹۰۴۰	۹۰۴۰	۹۰۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۳۲۱	۳۳۱	۳۹۲	سود تلفیقی پایه هر سهم - ریال
۱۵۰	۳۱	۳۹	سود تقسیمی هر سهم (سود نقدی) - ریال
۱,۵۸۹	۷,۸۷۰	۲,۶۰۷	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
			ه- اطلاعات پرسنلی :
۲۰۹	۲۲۱	۲۱۹	تعداد کارکنان گروه - نفر (پایان سال)



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

گزیده اطلاعات شرکت اصلی (مبالغ به میلیون ریال)

تجدید ارائه شده ۱۳۹۷	تجدید ارائه شده ۱۳۹۸	۱۳۹۹	
			الف (اطلاعات عملکرد مالی طی سال :
۸,۱۶۵,۷۷۷	۷,۲۵۸,۱۰۸	۶,۱۵۳,۶۲۷	درآمد عملیاتی
۲,۷۰۹,۱۱۳	۳,۱۴۶,۱۵۷	۴,۱۲۹,۶۰۱	سود عملیاتی
۷۹,۲۱۹	۱۹۲,۹۲۲	۱۵۷,۲۰۸	درآمدهای غیر عملیاتی
۲,۳۱۸,۷۲۷	۲,۴۹۸,۹۸۵	۳,۴۷۲,۰۰۵	سود خالص - پس از کسر مالیات
۷۵۶,۳۴۵	۱,۹۱۶,۸۲۳	۴۴۸,۲۸۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			ب (اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال :
۳۰,۸۱۴,۷۲۶	۲۵,۸۲۸,۱۱۳	۲۹,۶۷۳,۷۰۵	جمع دارائیهها
۱۸,۸۰۸,۴۴۰	۱۲,۶۷۸,۸۴۲	۱۳,۳۳۲,۶۶۹	جمع بدهیهها
۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۲,۰۰۶,۲۸۶	۱۳,۱۴۹,۲۷۱	۱۶,۳۴۱,۰۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج (نرخ بازده (درصد):
۰/۲۰	۰/۲۳	۰/۱۸	نرخ بازده دارائیهها
۰/۲۱	۰/۲۵	۰/۲۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			د (اطلاعات مربوط به سهام:
۹۰۴۰	۹۰۴۰	۹۰۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۳۱۵	۲۷۶	۳۸۴	سود پایه هر سهم - ریال
۱۵۰	۳۱	۳۸	سود تقسیمی هر سهم - ریال
۱,۵۸۹	۷,۸۷۰	۲,۶۰۷	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
			ه- اطلاعات پرسنلی :
۱۶۹	۱۷۷	۱۹۱	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)



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. همانگونه که سهامداران محترم استحضار دارند، در سال مالی مورد گزارش اقتصاد ایران دوران رکودی را پشت سر گذاشت که نشانه های آن در بورس اوراق بهادار کاملاً ملموس بود و علیرغم برنامه و اقدام اندیشمندانه دولت محترم در کنترل و تقلیل نرخ تورم، ادامه وضعیت رکود در اقتصاد و صنایع در حالیکه مذاکرات هسته ای جهت رفع تحریم های ضالمانه غرب علیه ایران در جریان بود، موجب گردید شاخص های بورس اوراق بهادار با افت قابل توجهی مواجه گردند

علیرغم شرایط نامطلوب حاکم به بازار سرمایه تلاش شرکت در راستای اجرای راهبرد های مناسب و قابل انطباق با شرایط مقطعی اقتصاد و بازار سرمایه، توجه به مدیریت ریسک شرکت، تلاش بی وقفه در شناسایی و ورود به بازارهای جدید در صنعت لیزینگ، کاهش قیمت تمام شده پول از نرخ ۲۵ درصد به ۲۲ درصد، تلاش در جهت حفظ انضباط مالی در گزارشگری به موقع و شفاف برای بازار و سهامداران ارجمند از جمله اقدامات مهم شرکت در سال مالی مورد گزارش بوده است که در نهایت تحقق سود معقول و حصول نتایج مالی مناسب در مقایسه با شرکتهای مشابه را برای سهامداران به ارمغان آورده است.

در عین حال، شرکت در تعاملات خود با سایر ذینفعان، همواره منافع همگانی را نیز در نظر داشته است. رعایت دقیق قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت و عدم وجود نکات منفی در گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل شرکت و شفاف بودن پرونده های مالیاتی، همگی نمونه هایی از تلاش شرکت برای بهبود تعامل با کلیه ذینفعان از جمله سهامداران محترم می باشد.

به امید به ثمر رسیدن برنامه ریزی ها و اقدامات دولت محترم در خصوص ایجاد رونق اقتصادی و تحقق فرمایش مقام معظم رهبری در خصوص افزایش تولید، پشتیبانی و مانع زدایی، چشم انداز بازار سرمایه و بورس اوراق بهادار مثبت ارزیابی گردیده و پیش بینی می شود در سال ۱۴۰۰ با رونق نسبی و رشد ملایمی همراه باشد.

با این حال، تبلور اثرات واقعی تغییرات مثبت اقتصادی در صورت های مالی و گزارشات شرکت ها نیازمند گذشت زمان بیشتری بوده و صبوری و تحمل سرمایه گذاران و صاحبان محترم سهام را می طلبد. در خاتمه، هیئت مدیره و کارکنان شرکت لیزینگ رایان سایپا امید دارند تا با اقدامات عملی دولت محترم جهت تحقق برنامه اقتصادی و تداوم استراتژی فضای مناسب شرکت در سایه حمایت سهامداران ارجمند، پایش فرصت های سرمایه گذاری در بازارهای ایران، بهبود مستمر فرآیندها و رویه های کاری و بهره گیری هر چه بیشتر از توان تخصصی کارکنان بیشتر و ارتقاء جایگاه شرکت در فضای کسب و کار و افزایش سودآوری شرکت و بازده صاحبان سهام آن باشند.



بررسی وضعیت صنعت لیزینگ در کشور

کلمه لیزینگ از لحاظ لغوی به معنی اجاره اعتباری است و از لحاظ اجرایی عبارت است یک رشته فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی مبتنی بر روش اجاره که در آن، نوعی قرارداد با توافق میان دو نفر یا بیشتر اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی به منظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد منعقد می گردد. بنابراین روش (leasing) یاد شده مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، اجاره و در نهایت فروش (تملیک) را در بر می گیرد به عبارت دیگر قرارداد یاد شده بین شرکت لیزینگ به عنوان مالک یا موجر و متقاضی یا استفاده کننده از تسهیلات به عنوان مستاجر منعقد 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.

- 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 - صوری 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 صوری بودن عملیات اعتباری 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 ربوی بودن: در روش اجاره اعتباری (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.
 - 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.



- 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



چشم انداز

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

- احراز جایگاه برترین لیزینگ از منظر سهم بازار در کشور

اهداف کلان

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

- توسعه زنجیره ارزش لیزینگ و ارائه خدمات متنوع
- حفظ و گسترش سهم بازار
- تامین سود پایدار، مستمر و فراگیر

استراتژی های

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

- 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 و آموزش و یادگیری هوشمندانه .
- توسعه زیرساخت های سیستمی /الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان .
- حداکثر سازی منافع و رضایت ذینفعان .



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 راستای بهبود مستمر و کسب موفقیت های پی در پی قرار دارد که از آن جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ♦ شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۳ در سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرش گردید.
- ♦ از تاریخ ۱۳۸۴/۴/۵ نام این شرکت بعنوان چهارصد و سی امین (۴۳۰) شرکت پذیرفته شده در بورس با کد "۰۴-۹۱-۶۵" و نماد "ولساپا" در فهرست تالار فرعی درج و در پایان سال ۱۳۸۵ به تابلوی اصلی انتقال یافت.
- ♦ پروژه استقرار سیستم مدیریت کیفیت در اواخر سال ۱۳۸۴ به پایان رسید.
- ♦ 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.
- ♦ 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.
- ♦ 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 تأسیس، 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.
- ♦ عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران بعنوان یکی از بنیان گذاران آن انجمن در سال ۱۳۹۵.



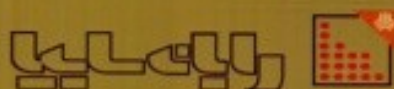




Recognized for Excellence awarded to:

تقدیرنامه برای تعالی اهدا میشود به:

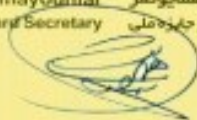
شرکت رایان سایپا
RAYAN SAIPA



Masoud Homayounfar سید مسعود همایونفر
Award Secretary دبیر جایزه ملی

Date : 87/12/4

No. : 87/04/162



تاریخ: ۸۷/۱۲/۴

شماره: ۸۷/۰۴/۱۶۲ ع

"تقدیرنامه برای تعالی" از تاریخ صدور به مدت نوسال معتبر است و در دوره اعتبار دارنده آن می تواند از دو نشان فارسی و انگلیسی "تقدیرنامه برای تعالی" در تبلیغات خود استفاده کند



THE INTERNATIONAL CERTIFICATION NETWORK

CERTIFICATE

IQNet and
DQS GmbH Deutsche Gesellschaft zur Zertifizierung von Managementsystemen
hereby certify that the company

Rayansaipa Leasing Co.

No. 209, Mirdamad Blvd
Tehran - Iran

Has implemented and maintains a **Quality Management System**.

Scope:
Vehicle Leasing

Through an audit, documented in a report, it was verified that the management system fulfills the requirements of the following standard:

ISO 9001 : 2008

Date of certification 2012-07-04

Valid until 2015-07-03

Registration Number: DE-305316 QM08



Michael Drechsel
Managing Director of DQS GmbH
President of IQNet



IQNet Partners*:

AENOR Spain AFNOR Certification France AIB-Vincotte International Belgium ANCE Mexico APCER Portugal CCC Cyprus
CISQ Italy CQC China CQM China CQS Czech Republic Cro Cert Croatia DQS Holding GmbH Germany DS Denmark
ELOT Greece FCAV Brazil FONDONORMA Venezuela ICONTEC Colombia IMNC Mexico INNORPI Tunisia
Inspecta Certification Finland IRAM Argentina JQA Japan KfQ Korea MSZT Hungary Nemko AS Norway NSAI Ireland
PCBC Poland Quality Austria Austria RR Russia SII Israel SIQ Slovenia SIRIM QAS International Malaysia SGS Switzerland
SRAC Romania TEST St Petersburg Russia TSE Turkey YUQS Serbia

IQNet is represented in the USA by: AFNOR Certification, CISQ, DQS Holding GmbH and NSAI Inc.

* The list of IQNet partners is valid at the time of issue of this certificate. Updated information is available under www.iqnet-certification.com



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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر باستحضار می رسد:

ردیف	نام شرکت	نوع فعالیت	بهای تمام شده سرمایه گذاری (ریال)
۱	خدمات بیمه ای رایان سایا	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 سایا	سرمایه گذاری	۱/۰۰۰/۰۰۰
۶	سایان توسعه سرمایه گذار	سرمایه گذاری	۱/۰۰۰/۰۰۰



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	۶,۹۹۹,۹۰۰	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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر است :

سهامداران عمده شرکت در پایان سال ۱۳۹۹ و تاریخ تأیید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		تاریخ تأیید گزارش	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سایپا	۴,۳۳۹,۴۹۹,۸۹۹	۴۸/۰۰	۴,۳۳۹,۴۹۹,۸۹۹	۴۸/۰۰
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۴۰۹,۸۴۳,۹۲۲	۴/۵۳	۴۰۹,۸۴۳,۹۲۲	۴/۵۳
۳	صندوق بازرگانی سهم آشنا یکم	۱۵۴,۳۹۴,۸۹۲	۱/۷۱	۱۱۶,۰۰۲,۱۸۹	۱/۲۸
۵	سایر	۴,۱۳۶,۲۶۱,۲۸۷	۴۵/۷۶	۴,۱۷۴,۶۵۳,۹۹۰	۴۶/۱۹
	جمع	۹,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



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 ولساپا 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 میلیارد ریال	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی		
					ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
					میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۷۳۲,۴۶۸,۵۵۷	۱۰۰,۹۷۵	۲۳۶	۲۳۶	۳۳,۰۸۶,۴۰۰	۳,۶۶۰	۹,۰۴۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۶۹۸,۴۳۳,۷۶۱	۳۴,۵۶۶	۲۳۱	۲۳۱	۳۴,۶۹۵,۵۲۰	۳,۸۳۸	۹,۰۴۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۵۷۵,۵۷۷,۶۰۳	۷,۵۵۳	۲۳۳	۲۳۳	۱۰,۶۱۲,۹۶۰	۱,۱۷۴	۹,۰۴۰,۰۰۰

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است:

شرح	رتبه در سال ۱۳۹۹	رتبه در سال ۱۳۹۸
کیفیت افشا و اطلاع رسانی	۱۲۷	۱۲۷
تعداد روزهای گشایش نماد	۲۳۶	۲۳۱
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۶	۲۳۱
نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه	۱,۸۵	۰/۱۶۸



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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 ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۸/۱۰/۳۰	دومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۰	سومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۳۰	چهارمین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰	عملکرد واقعی
درآمد های عملیاتی	۵,۴۰۴,۴۰۸	۵,۴۳۲,۰۴۵	۵,۹۷۰,۳۲۰	۶,۰۵۵,۸۹۲	۶,۱۵۳,۶۲۷
هزینه های عملیاتی:					
هزینه های مالی	(۲,۰۷۴,۱۲۲)	(۱,۹۳۹,۳۵۳)	(۲,۱۱۳,۹۷۴)	(۲,۰۹۱,۷۹۴)	(۱,۷۶۵,۹۳۶)
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۳۸۰,۷۵۱)	(۵۴۶,۳۰۳)	(۵۴۶,۳۰۳)	(۵۴۶,۳۰۳)	(۴۲۸,۱۶۷)
سایر اقلام عملیاتی	۲,۶۱۲	۲,۳۳۶	۲,۴۲۱	۲,۴۲۱	۱۷۰,۰۷۷
سود عملیاتی	۲,۹۵۲,۱۴۷	۲,۹۴۸,۷۲۴	۳,۳۱۲,۴۶۳	۳,۴۲۰,۲۱۶	۴,۱۲۹,۶۰۱
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۲,۰۰۰	۱۲۷,۹۳۶	۱۳۴,۱۱۰	۱۳۲,۷۳۵	۱۵۷,۲۰۸
سود خالص قبل از مالیات	۳,۰۲۴,۱۴۷	۳,۰۷۶,۶۶۰	۳,۴۴۶,۵۷۳	۳,۵۵۲,۹۵۱	۴,۲۸۶,۸۰۹
مالیات بر درآمد	(۵۶۸,۸۰۳)	(۵۸۵,۷۷۴)	(۶۵۸,۵۲۱)	(۶۸۲,۱۳۱)	(۸۱۴,۸۰۴)
سود خالص	۲,۴۵۵,۳۴۴	۲,۴۹۰,۸۸۷	۲,۷۸۸,۰۵۲	۲,۸۷۰,۸۲۰	۳,۴۷۲,۰۰۵
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 صورت وضعیت مالی	۲۷۲	۲۷۶	۳۰۸	۳۱۸	۳۸۴



جایگاه شرکت در صنعت

در حال حاضر یازده شرکت فعال در صنعت لیزینگ در بورس اوراق بهادار تهران و فرا بورس ایران پذیرش شده اند که هشت شرکت با توجه به حجم فعالیت آنها مورد بررسی قرار گرفته است. میزان تسهیلات اعطایی توسط این هشت شرکت در سال ۱۳۹۹ حدود ۲۱،۲۰۷ میلیارد ریال بوده است، درآمد ناشی از این تسهیلات اعطا شده توسط این هشت شرکت برابر با ۱۶،۹۰۴ میلیارد ریال بوده است. سود خالص هشت شرکت فعال در این صنعت حدود ۷،۸۴۶ میلیارد ریال بوده است. مجموع ارزش بازار هشت شرکت فعال در این صنعت در تاریخ رسیدگی حدود ۱۰۸،۴۵۹ هزار میلیارد ریال بوده است که نشان از سهم کم این صنعت در ارزش بازار، بازار سرمایه دارد. در این بین لیزینگ رایان سایبا با سهم حدود ۳۳،۰۸۶ میلیارد ریال بزرگترین سهم به لحاظ ارزش بازار این صنعت در نظر گرفته می شود. لیزینگ صنعت و معدن با حدود ۲۲،۲۰۰ میلیارد ریال و لیزینگ ایرانیان با حدود ۱۲،۵۸۰ ریال میلیارد ارزش جایگاه دوم و سوم را در این بین دارند.

سهم	نام شرکت	بازار	ارزش بازار	سرمایه	تسهیلات اعطای طی سال ۹۹	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ و سایر درآمدها	سود(زیان)خالص سال ۹۹
ولساپا	لیزینگ رایان سایبا	بورس	۳۳،۰۸۶	۹۰۴۰	۴،۰۲۹	۶،۳۳۳	۳،۴۷۲
ولصنم	لیزینگ صنعت و معدن	بورس	۲۲،۲۰۰	۲۰۰۰	۲،۴۱۳	۲،۷۴۳	۲،۶۱۳
وایران	لیزینگ ایرانیان	بورس	۱۲،۵۸۰	۱۰۰۰	۱،۹۰۷	۷۹۰	۲۷۰
ولغدر	لیزینگ خودرو غدیر	بورس	۱۱،۷۶۰	۵۳۰	۷۱۱	۳۷۲	۲۳۱
ولپارس	لیزینگ پارسیان	بورس	۹،۸۶۰	۲۰۰۰	۸،۸۶۶	۱،۷۷۶	۷۴۲
ولبهمن	شرکت بهمن لیزینگ	بورس	۶،۷۰۵	۸۰۰	۱،۵۶۶	۳،۳۷۴	۸۱۴
ولملت	واسپاری ملت	بورس	۶،۵۴۴	۸۰۰	۱،۶۹۶	۱۰،۷۷۷	۳۶۶
ولیز	لیزینگ ایران	بورس	۵،۷۲۴	۶۰۰	۱۹	۴۳۹	(۶۶۲)
جمع			۱۰۸،۴۵۹	۱۶،۷۷۰	۲۱،۲۰۷	۱۶،۹۰۴	۷،۸۴۶

(اطلاعات فوق از سایت کدال مورخ ۱۵ / ۰۲ / ۱۴۰۰ استخراج گردیده است)

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 مالیات ارزش افزوده
- ❖ قانون بازار اوراق بهادار و آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس.



- ❖ استاندارد های حسابداری
- ❖ قانون کار و تامین اجتماعی.
- ❖ قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورد شرکتهای لیزینگ.
- ❖ سیاست پولی کشور
- ❖ قانون جامع راهنمایی و رانندگی.
- ❖ قانون ثبت.
- ❖ قانون بیمه.
- ❖ قوانین مدنی ، چک و مجازات اسلامی
- ❖ سایر قوانین موضوعه.

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

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

مبلغ به میلیون ریال

درصد تغییرات	(تجدید ارائه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح اقلام جدول درآمد هر سهم
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
(۱۵٪)	۷,۲۵۸,۱۰۸	۶,۱۵۳,۶۲۷	درآمد های عملیاتی
			هزینه های عملیاتی:
(۴۷٪)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	(۱,۷۶۵,۹۳۶)	هزینه های مالی
(۴۶٪)	(۷۸۹,۴۴۱)	(۴۲۸,۱۶۷)	هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
۵۶ برابر	۲,۹۸۴	۱۷۰,۰۷۷	سایر اقلام عملیاتی
۳۱٪	۳,۱۴۶,۱۵۷	۴,۱۲۹,۶۰۱	سود عملیاتی
(۱۹٪)	۱۹۲,۹۲۲	۱۵۷,۲۰۸	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۸٪	۳,۳۳۹,۰۷۹	۴,۲۸۶,۸۰۹	سود خالص قبل از مالیات
(۳٪)	(۸۴۰,۰۹۴)	(۸۱۴,۸۰۴)	مالیات بر درآمد
۳۹٪	۲,۴۹۸,۹۸۵	۳,۴۷۲,۰۰۵	سود خالص
-	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی - به هزار سهم
۴۴٪	۲۵۶	۳۶۹	سود عملیاتی هر سهم به ریال
۳۹٪	۲۷۶	۳۸۴	سود هر سهم به ریال (EPS)
۳۹٪	۲۷۶	۳۸۴	سود پایه هر سهم به ریال (EPS)



دلایل تغییرات عمده اقلام صورت سود و زیان :

در سال مالی ۱۳۹۹ تسهیلات اعطایی به تعداد ۱۰,۶۲۴ دستگاه خودرو می باشد که از این تعداد ، ۸,۳۴۷ تسهیلات بابت خودرو های صفر و تعداد ۲,۲۷۵ فقره تسهیلات خودروی کارکرده و ۲ فقره تسهیلات تجهیزات صنعتی و مواد اولیه می باشد.

و همچنین از مبلغ ۴۰,۲۹ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی به مشتریان ، ۱,۲۷۵ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات خرید خودرو- صفر، ۲,۶۰۴ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات خرید خودرو کارکرده و ۱۵۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات خرید تجهیزات و مواد اولیه می باشد.

درآمدهای عملیاتی در سال مالی ۱۳۹۹ به مبلغ ۶,۱۵۳ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۱,۱۰۴ میلیارد ریال معادل ۱۵ درصد کاهش داشته که عمدتاً ناشی از کاهش درآمد مربوط به تعداد تسهیلات اعطایی سال های قبل می باشد. لذا شرکت به منظور جبران کاهش درآمد از اعطاء تسهیلات خرید خودرو صفر و افزایش درآمد عملیاتی اقدام به ایجاد کسب و کار غیر وابسته به خودرو ساز نموده است. بطور مثال ورود به بازار ارائه تسهیلات به خودروهای کارکرده سواری و سنگین به اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین اعطاء تسهیلات خرید تجهیزات و ماشین آلات صنعتی به شرکتها.

هزینه های مالی در سال مالی ۱۳۹۹ به مبلغ ۱,۷۶۶ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۱,۵۵۹ میلیارد ریال معادل ۴۷ درصد کاهش داشته است که این کاهش عمدتاً ناشی از کاهش هزینه مالی مربوط به تسویه بخشی از تسهیلات دریافتی سنوات قبل می باشد.

هزینه های عمومی و اداری در سال مالی ۱۳۹۹ به مبلغ ۴۲۸ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۳۶۱ میلیارد ریال معادل ۴۶ درصد کاهش داشته است که این کاهش عمدتاً ناشی از کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول می باشد .

سایر درآمدها در سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۷۰ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۱۶۷ میلیارد ریال معادل ۵۶ برابر افزایش داشته است که این افزایش ناشی از تعدیل هزینه کاهش ارزش دریافتی ها می باشد.

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

مبلغ به میلیون ریال

درصد تغییرات	(تجدید ارائه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح اقلام جدول درآمد هر سهم
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
(۱۵٪)	۷,۳۷۸,۸۴۴	۶,۲۸۲,۱۷۷	درآمد های عملیاتی
			هزینه های عملیاتی:
(۴۷٪)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	(۱,۷۶۶,۱۰۶)	هزینه های مالی
(۴۸٪)	(۹۴۴,۱۴۶)	(۴۹۴,۵۲۱)	هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
(۶۶٪)	۵۳۱,۴۱۴	۱۸۰,۴۲۷	سایر اقلام عملیاتی
۱۵٪	۳,۶۴۰,۶۱۸	۴,۲۰۱,۹۷۷	سود عملیاتی
(۱۸٪)	۱۹۳,۰۱۸	۱۵۷,۶۹۵	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۴٪	۳,۸۳۳,۶۳۶	۴,۳۵۹,۶۷۲	سود خالص قبل از مالیات
(۳٪)	(۸۴۳,۰۰۰)	(۸۱۶,۱۴۰)	مالیات بر درآمد
۱۸٪	۲,۹۹۰,۶۳۶	۳,۵۴۳,۵۳۲	سود خالص
-	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
۲۲٪	۳۱۰	۳۷۷	سود عملیاتی تلفیقی هر سهم به ریال
۱۸٪	۳۳۱	۳۹۲	سود واقعی تلفیقی هر سهم به ریال (EPS)
۱۸٪	۳۳۱	۳۹۲	سود پایه هر سهم به ریال (EPS)



نسبت های مالی شرکت اصلی:

شرح نسبت	فرمول محاسبه	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نسبت های نقدینگی:			
نسبت جاری	مجموع دارائیهای جاری	۲,۳۸	۲,۲۹
	مجموع بدهیهای جاری		
نسبت آنی	دارائیهای جاری - موجودی کالا	۲,۳۸	۲,۲۹
	مجموع بدهیهای جاری		
نسبت بدهی	کل بدهیها	۰/۴۵	۰/۴۹
	کل دارائیهها		
نسبت پوشش بهره	سود خالص قبل از مالیات + هزینه بهره	۳,۴۳	۲
	هزینه بهره		
نسبت مالکانه	ارزش ویژه	۰/۵۵	۰/۵۱
	کل دارائیهها		
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهیها	حقوق صاحبان سهام	۱,۲۳	۱,۰۴
	مجموع بدهیها		
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	سود قبل از مالیات	۰/۲۶	۰/۲۵
	ارزش ویژه		
نسبت بازده دارائی ها	سود خالص + هزینه بهره	۰/۱۸	۰/۲۳
	کل دارائیهها		
نسبت نقد شوندگی سود	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۰/۱۳	۰/۷۷
	سود خالص		
سود هر سهم*	سود قبل از مالیات	۴۷۴	۳۶۹
	تعداد سهام		
سود نقدی هر سهم*	سود تقسیم شده	۳۱	۱۵۰
	تعداد سهام		
نسبت ارزش دفتری هر سهم	ارزش ویژه	۱,۸۰۸	۱,۴۵۴
	تعداد سهام		
نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	درآمد عملیاتی	۰/۲۳	۰/۲۷
	متوسط حسابها و اسناد دریافتنی ابتدا و انتهای دوره		
بازده ارزش ویژه	سود عملیاتی	۰/۲۵	۰/۲۴
	ارزش ویژه		
جریان نقدی هر سهم	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۵۰	۲۱۲
	تعداد سهام		
نسبت بازده فروش	سود عملیاتی	۰/۶۷	۰/۴۳
	درآمد عملیاتی		



زمینه های فعالیت های شرکت:

شرکت در سال ۱۳۹۹ 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 :

طرح اعطاء تسهیلات خرید 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 ماه های اولیه اجرای طرح ، فروش قسطی در قالب قرار دادهای اجاره به شرط تملیک صورت می گرفت. از ماه آذر سال ۸۰ طرح اعطاء تسهیلات خرید خودرو 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.

آمار کلی تعداد تسهیلات اعطایی در ۵ سال گذشته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
۶۵,۹۳۰	۱۲۵,۹۶۲	۵۲,۹۴۷	۵۵,۶۳۷	۱۰۶۲۴	تعداد تسهیلات اعطایی به مشتریان

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

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	فعالیت
۸,۶۳۳	۱۸,۹۸۰	۸,۹۲۴	۲,۸۲۴	۴,۰۲۹	مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان



تغییرات در سرمایه گذاریها :

الف) تغییرات دارایی های ثابت : در سال مالی مورد گزارش، تغییرات دارایی مربوط به خرید اثاثه و منصوبات به مبلغ ۱۵۰,۰۵۶ میلیون ریال که پس از کسر استهلاک به مبلغ ۱۳,۱۹۷ میلیون ریال ، تغییرات دارایی ثابت به مبلغ ۱,۸۵۹ میلیون ریال می باشد.

ب) تغییرات دارایی های ثابت نامشهود : در سال مالی مورد گزارش، عمده تغییرات دارایی ثابت نامشهود مربوط به افزایش استهلاک به میزان ۳,۷۴۹ میلیون ریال می باشد.

ج) تغییرات در سایر دارایی ها : افزایش سایر دارائیهها به مبلغ ۱۷,۴۹۴ میلیون ریال بابت افزایش سایر سپرده هائی می باشد.

د) تغییرات دریافتی های بلند مدت : در سال مالی مورد گزارش تغییرات دریافتی بلند مدت به مبلغ ۱,۱۸۲,۶۱۳ میلیون ریال بابت افزایش اعطای تسهیلات به مشتریان می باشد .

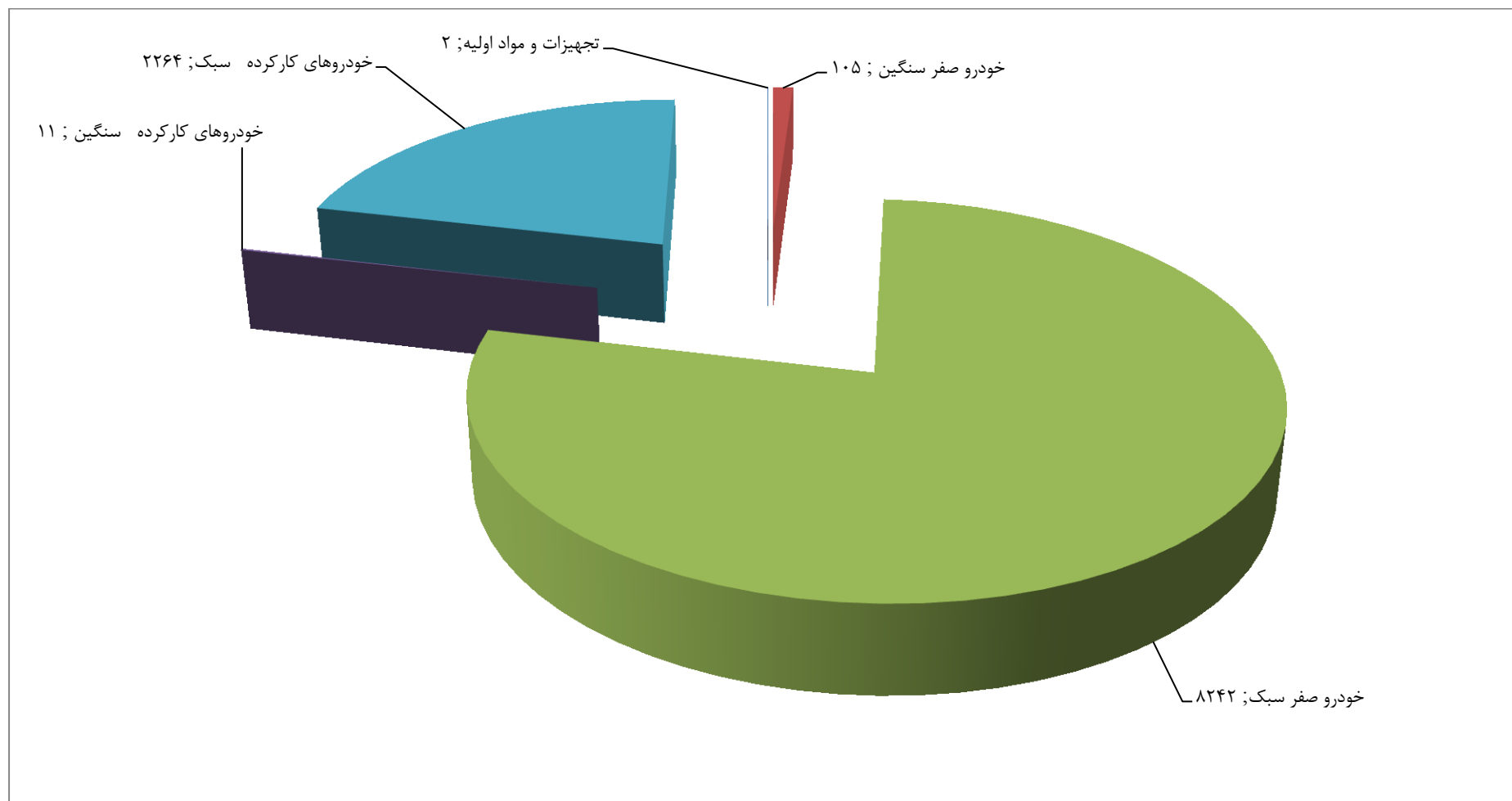
تعداد و مبلغ تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۹ :

سال ۱۳۹۹		شرح	
مبلغ تسهیلات-(میلیون ریال)	تعداد تسهیلات		
۵۰۱,۱۹۸	۱۰۵	سنگین	خودرو صفر
۷۷۳,۴۱۰	۸۲۴۲	سبک	
۸۴,۸۲۰	۱۱	سنگین	خودروهای کارکرده
۲,۵۲۰,۱۴۲	۲۲۶۴	سبک	
۱۵۰,۰۰۰	۲		تجهیزات و مواد اولیه
۴,۰۲۹,۵۷۰	۱۰,۶۲۴	جمع	

در سال ۱۳۹۸ تعداد ۵۵,۶۳۷ دستگاه خودرو با تسهیلاتی به مبلغ ۲,۸۲۴,۸۴۵ میلیون ریال به مشتریان اعطا شده است.



نمودار تفکیک تعداد تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۹:





گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

صورت وضعیت مالی گروه لیزینگ رایان سایا :

سایان توسعه سرمایه گذار (سهامی خاص)	رایان سایا (سهامی خاص)	خدمات بیمه ای رایان سایا (سهامی خاص)	خدمات بیمه ای سایان (سهامی خاص)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۱۵	-	۲۸,۶۴۲
دارایی های نا مشهود	-	-	-
سرمایه گذاری های بلند مدت	۵۰	۵۰	۳۵۳
سایر دارایی ها	۹	-	-
جمع دارایی های غیر جاری	۷۴	۵۰	۲۸,۹۹۵
دارایی های جاری :			
موجودی کالا	-	۱۱,۶۷۵	-
پیش پرداخت	-	-	۲,۳۴۴
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۳۵۵,۴۵۰	۷۰۹,۹۹۵	۷۰۳,۲۳۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	-	۶,۳۰۸	-
موجودی نقد	۲,۷۰۷	۳,۷۹۳	۶,۹۲۰
جمع دارایی های جاری	۳۵۸,۱۵۷	۷۳۱,۷۷۱	۷۱۲,۴۹۶
جمع دارایی ها	۳۵۸,۲۳۱	۷۳۱,۸۲۱	۷۴۱,۴۹۱
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱	۱	۱۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹۸	۱۶۶	۱۰۰
اندوخته سرمایه ای	-	-	۲۶,۷۷۸
سود انباشته	۳۵۷,۳۳۲	۷۳۰,۱۵۴	۵,۴۷۴
جمع حقوق مالکانه	۳۵۷,۵۳۱	۷۳۰,۳۲۱	۳۳,۳۵۲
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۱	-	۷۰۸,۱۳۹
سود سهام پرداختنی	۶۸۹	۱,۵۰۰	-
جمع بدهی های جاری	۷۰۰	۱۵۰۰	۷۰۸,۱۳۹
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۳۵۸,۲۳۱	۷۳۱,۸۲۱	۷۴۱,۴۹۱



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

صورت سود (زیان) گروه لیزینگ رایان سایپا:

رایان سایپا (سهامی خاص)	رایان سایپا (سهامی خاص)	رایان سایپا (سهامی خاص)	سایان توسعه سرمایه گذار (سهامی خاص)	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				درآمدهای عملیاتی
۱۳,۷۵۱	۵۸,۵۰۱	۴۲,۳۵۰	۳۲,۰۰۰	درآمد عملیاتی
(۱۱,۵۰۶)	(۵۴,۳۶۱)	(۲۵۳)	(۲۳۴)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۲,۲۴۵	۴,۱۴۰	۴۲,۰۹۷	۳۱,۷۶۶	سود عملیاتی
(۸۰۲)	۱,۳۲۸	-	۶۱	سایر درآمدهای و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	(۱۷۰)	-	هزینه های مالی
۱,۴۴۳	۵,۳۶۸	۴۱,۹۲۷	۳۱,۸۲۷	سود قبل از مالیات
(۳۰۰)	(۱,۰۳۵)	-	-	مالیات بر درآمد
۱,۱۴۳	۴,۳۳۳	۴۱,۹۲۷	۳۱,۸۲۷	سود خالص



پرتفوی گروه بیمه و نسبت درآمد گروه بیمه ای:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
پرتفوی بیمه ای	۱,۲۹۵,۸۰۴	۲,۰۳۲,۳۲۱
درآمد حاصل عملیات بیمه	۷۲,۲۵۲	۱۶۷,۹۶۲
نسبت درآمد به پرتفوی بیمه ای	%۵,۷۵	%۸,۲۶
درآمد حاصل از صدور بیمه نامه شخص ثالث	۳۹,۸۴۰	۱۲۶,۹۹۴
نسبت ثالث به درآمد	%۵۵,۱۳	%۷۵,۶۱



تغییرات در ساختار سرمایه و سیاست های تامین مالی:

الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام

(تجدید ارائه شده)			
درصد تغییرات	سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
-	میلیون ریال ۹,۰۴۰,۰۰۰	میلیون ریال ۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه
۲۸٪	۶۱۷,۰۹۵	۷۹۰,۶۹۵	اندوخته قانونی
۸۶٪	۳,۴۹۲,۱۷۶	۶,۵۱۰,۳۴۱	سود انباشته
۲۴٪	۱۳,۱۴۹,۲۷۱	۱۶,۳۴۱,۰۳۶	جمع

ب) تغییرات در بدهی های بلند مدت :

(تجدید ارائه شده)		
سال مالی	سال مالی	درصد تغییرات
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۳۸۲	۶۸,۱۰۰	٪۶۵
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۴,۷۸۳	٪(۵)
۱۰۵,۲۲۵	۷۷,۶۹۴	٪۳۵
۱,۷۱۷,۶۰۷	۱,۷۳۰,۵۷۷	٪(۱)
		جمع
		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
		تسهیلات مالی بلند مدت
		پرداختنی های بلند مدت



صورت جریان های نقدی:

الف (منابع اصلی نقدینگی و مصارف نقدی عمده شرکت اصلی و مقایسه آن با سال قبل:

تجدید ارائه شده		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۹۱۶.۸۲۳	۴۴۸.۲۸۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
(۶۹۲.۳۹۸)	(۹۲۴.۲۴۴)	نقد حاصل از عملیات
۱.۲۲۴.۴۲۵	(۴۷۵.۹۵۵)	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 :
(۷.۲۷۱)	(۱۵.۰۵۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳۴۵)	(۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۱۶۲.۱۱۹	۳۶.۲۸۳	دریافت نقدی بابت سودسایر سرمایه گذاریها
۱۵۴.۵۰۳	۲۱.۲۲۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱.۳۷۸.۹۲۸	(۴۵۴.۷۳۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :
(۶۱۲.۱۷۰)	(۱۹۱.۳۷۹)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام
(۶۱۲.۱۷۰)	(۱۹۱.۳۷۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۷۶۶.۷۵۸	(۶۴۶.۱۱۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۵۷۶.۷۰۷	۱.۳۴۳.۴۶۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱.۳۴۳.۴۶۵	۶۹۷.۳۵۳	مانده موجودی نقد در پایان سال



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۸,۹۸۵	۳,۴۷۲,۰۰۵	سود خالص
		تعدیلات:
۸۴۰,۰۹۴	۸۱۴,۸۰۴	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۶۲,۱۱۹)	(۳۶,۲۸۳)	(سود) زیان حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۲۱,۸۴۲	۲۷,۵۳۱	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۹۶۳	۱۶,۹۵۱	استهلاک دارایی های غیر جاری
		جمع تعدیلات
۷۰۱,۷۸۰	۸۲۳,۰۰۳	تغییرات در سرمایه در گردش:
۵,۰۰۶,۶۳۹	(۴,۶۱۶,۹۹۶)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
۱,۴۷۲,۲۱۵	(۱,۲۳۸,۷۴۳)	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
(۴۷۱,۷۳۷)	۱۵۳,۴۹۲	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
-	۱۳۹	کاهش (افزایش) موجودی کالا
(۶,۴۹۱,۳۰۱)	۲,۸۷۲,۸۸۳	کاهش (افزایش) تسهیلات مالی دریافتی
(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	افزایش انتشار اوراق مشارکت
۲۴۲	(۱۷,۴۹۴)	افزایش (کاهش) سایر داراییها
		جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۲۸۳,۹۴۲)	(۳,۸۴۶,۷۱۹)	نقد حاصل از عملیات
۱,۹۱۶,۸۲۳	۴۴۸,۲۸۹	



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

الف (منابع اصلی نقدینگی و مصارف نقدی عمده تلفیقی و مقایسه آن با سال قبل:

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

۷۹.۳۹۶

۱.۵۱۲.۱۳۴

(۹۲۵.۵۸۱)

(۶۹۵.۳۰۴)

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

(۸۴۶.۱۸۵)

۸۱۶.۸۳۰

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :

(۱۵۰.۵۶)

(۷.۵۳۴)

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

(۵)

(۱.۳۴۷)

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

۳۶.۷۲۲

۱۶۳.۸۵۳

دریافت نقدی بابت سود سایر سرمایه گذاری ها

۲۱.۶۶۱

۱۵۴.۹۷۲

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

(۸۲۴.۵۲۴)

۹۷۱.۸۰۲

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :

(۱۹۱.۳۷۹)

۷۶۹.۸۰۶

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

(۱۹۱.۳۷۹)

(۵۷۶.۱۷۰)

پرداختهای نقدی بابت سود سهام

(۱۹۱.۳۷۹)

(۱۹۳.۶۳۶)

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

(۱۰۱۵.۹۰۳)

۱.۱۶۵.۴۳۸

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

۱.۷۴۷.۵۳۳

۵۸۲.۰۹۵

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

۷۳۱.۶۳۰

۱.۷۴۷.۵۳۳

مانده موجودی نقد در پایان سال



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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۹۹۰.۶۳۶	۳.۵۴۳.۵۳۲	سود خالص
		تعدیلات:
۸۴۳.۰۰۰	۸۱۶.۱۴۰	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۶۳.۸۵۳)	(۳۶.۷۲۲)	(سود) زیان حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۲۱.۸۴۲	۲۷.۵۳۱	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۲.۱۵۴	۱۷.۹۵۴	استهلاک دارایی های غیر جاری
		جمع تعدیلات
۷۰۳.۱۴۳	۸۲۴.۹۰۳	تغییرات در سرمایه در گردش :
۴.۳۹۲.۵۸۰	(۳.۷۷۵.۴۲۰)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
۱.۱۶۲.۴۰۶	(۲.۵۳۸.۸۴۸)	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۴۷۱.۷۳۷)	۱۵۳.۴۹۲	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
(۳۲.۷۵۰)	۲۱۰.۷۵	کاهش (افزایش) موجودی کالا
۵۸.۹۱۵	(۴.۷۲۷)	(افزایش) کاهش سرمایه گذاریها
(۶.۴۹۱.۳۰۱)	۲.۸۷۲.۸۸۳	کاهش (افزایش) تسهیلات مالی دریافتی
(۸۰۰.۰۰۰)	(۱.۰۰۰.۰۰۰)	افزایش انتشار اوراق مشارکت
۲۴۲	(۱۷.۴۹۴)	افزایش (کاهش) سایر داراییها
(۲.۱۸۱.۶۴۵)	(۴.۲۸۹.۰۳۹)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۱.۵۱۲.۱۳۴	۷۹.۳۹۶	نقد حاصل از عملیات



بیان سیاستهای تامین مالی و سیاست های اعتباری شرکت

منابع مالی تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۹ از طرق زیر تامین گردیده است :

- اقساط وصولی تسهیلات اعطائی 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 ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر می باشد:

مبلغ به میلیون ریال	ماخذ تامین منابع
۶,۴۵۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۲۵۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۵۰۰,۰۰۰	بانک ایران و ونزوئلا
۱۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۵۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۳۵۰,۰۰۰	بانک دی
۱,۴۱۳,۳۶۰	بانک رفاه کارگران
۳۹۰,۰۸۹	بانک سپه
۱,۴۸۷,۰۰۰	بانک سینا
۱۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۶۴۲,۷۸۹	بانک صادرات
۱,۳۸۷,۱۵۷	بانک کارآفرین
۳۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۳,۸۷۰,۳۹۵	جمع

تغییرات در سرمایه در گردش:

(تجدید ارائه شده)

سال مالی	سال مالی
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۸۴,۵۲۷	۱۶,۰۶۵,۱۰۵

اطلاعات تعهدات مالی آتی شرکت



تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱۷,۳۱۲ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال های ۹۵ و ۹۶ می باشد که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و اعتراض فوق در هیئت تجدید نظر در دست رسیدگی می باشد . لازم به توضیح می باشد از بدهی فوق مبلغ ۷,۸۵۸ میلیون ریال سپرده بیمه در حسابها منظور شده است . همچنین مالیات ، عوارض و ارزش افزوده شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ رسیدگی و تأدیه گردیده است.
- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

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 کاپیتاژ 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 خودرو های 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.
- 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....



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی

این شرکت وابستگی مستقیم به سهامدار عمده (شرکت سایپا) داشته و همچنین سایر اشخاص وابسته از جمله شرکت های سایپا دیزل، زامیاد، پارس خودرو با شرکت لیزینگ رایان سایپا مراودات مالی و تجاری دارند که از این حیث عمدتاً مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای واگذاری خودرو در قالب توافقنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو موضوع مالی بین شرکت های وابسته را فراهم می آورد.

اهم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ که کلاً در ارتباط با ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و با رعایت تشریفات قانونی می باشد به شرح جدول ذیل انجام گرفته است.

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	شرکت	مدت توافقنامه	موضوع توافقنامه	وجوه پرداختی به شرکتهای خودرو ساز گروه و اشخاص وابسته طبق توافقنامه	تعداد تسهیلات اعطایی خرید خودرو	مبلغ تسهیلات اعطایی خرید خودرو	سود تخصیص یافته به مبلغ پرداختی به شرکتهای خودرو ساز گروه	مانده مطالبات از شرکتهای خودرو ساز گروه
۱	سایپا	۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹	واگذاری خودرو در قالب توافقنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو	۲۳,۲۰۸,۷۲۲	۱۰۴,۶۰۰	۱۰,۶۷۴,۴۸۱	۱۰,۹۴۸,۴۰۵	۲۳,۴۸۲,۶۲۷
۲	زامیاد	۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹	واگذاری خودرو در قالب توافقنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو	۱,۳۳۵,۲۶۴	۶,۷۴۱	۱,۳۳۵,۲۶۴	-	-
۳	پارس خودرو	۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹	واگذاری خودرو در قالب توافقنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو	۱۸۹,۰۵۲	۳,۷۳۸	۱۹۳,۰۰۰	۳,۹۴۸	-
۴	سایپا دیزل	۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹	واگذاری خودرو در قالب توافقنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو	۱,۸۷۰,۹۵۵	۲۳۸	۷۷۴,۷۴۰	۷۸۷,۹۴۵	۱,۸۸۴,۱۶۰
جمع				۲۶,۶۰۳,۹۹۳	۱۱۵,۳۱۷	۱۲,۹۷۷,۴۸۵	۱۱,۷۴۰,۲۹۸	۲۵,۳۶۶,۷۸۷

شرکت لیزینگ رایان سایپا در راستای فعالیت اصلی شرکت و طبق اساسنامه، طی سالهای مختلف اقدام به انعقاد قراردادهای اعطای تسهیلات لیزینگ به محصولات تولیدی شرکت های خودرو سازی گروه از جمله شرکت های سایپا، پارس خودرو و زامیاد با موضوع اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو در قالب یکی از عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی نموده است و تا کنون نیز این شیوه در همکاری با شرکتهای گروه خودرو ساز ادامه دارد. در طی این سال ها به جهت حمایت از صنعت تولید خودرو و مشارکت در فروش و لیزینگ خودرو با رعایت تشریفات قانونی اقدام به پرداخت مبالغی (بشرح جدول فوق) به خودرو ساز نموده است. طبق قراردادهای فی مابین نحوه بازپرداخت مبالغ از محل تسهیلات اعطایی به متقاضیان خرید خودرو بوده است. در جدول فوق تعداد خودروهای تخصیصی و مبالغ تسهیلات اعطایی ذکر شده است. مضافاً در راستای حفظ ارزش پول شرکت لیزینگ و حقوق سهامداران از تاریخ پرداخت تا تاریخ صدور فاکتور و اعطاء تسهیلات به متقاضیان سالیانه سود روز شمار با نرخ مورد انتظار لیزینگ به وجوه پرداخت شده تعلق و در حسابهای فی مابین لحاظ می گردد.

با عنایت به تثبیت نسبی شرایط اقتصادی در سال جاری و پیش بینی افزایش تیراژ تولید و قیمت خودرو انتظار می رود عملیات لیزینگ رونق یافته و موجب افزایش میزان وصول مطالبات گردد و روند تخصیص تسهیلات خودرو به خریداران از محل مطالبات این شرکت توسط شرکت سایپا افزایش یابد. اگرچه هیچگاه روند تخصیص تسهیلات از محل مطالبات، متوقف نشده است. در این راستا طی برگزاری جلسات هفتگی و تشکیل کمیته وصول مطالبات و بررسی های انجام شده اقدامات لازم در خصوص تهیه و تنظیم صورتجلسه ای با موضوع تسویه مطالبات شرکت از محل انتقال املاک و سایر داراییهای قابل انتقال شرکت سایپا و همچنین تخصیص خودرو از محل قرارداد فروش اقساطی به متقاضیان خرید خودرو صورت پذیرفته است.



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)	مجید باقری خوزانی	رئیس هیئت مدیره - غیر موظف
۲	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	عبداله بابائی	عضو هیئت مدیره - موظف
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	محمود خاشعی	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل
۴	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	سعید فرج زاده بی بالان	عضو هیئت مدیره - غیرموظف
۵	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	فاطمه طهماسب پور	عضو هیئت مدیره - موظف



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

ب) مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	عکس	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 مهرکام پارس - نماینده ویژه مدیرعامل گروه خودرو سازی سایپا	۳۷۶۶
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار(سهامی عام)	محمود خاشعی		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 مطالبات لیزینگ ایرانیان - مدیر فروش و وصول لیزینگ دی - رئیس وصول مطالبات گروه سایپا	۳۴۰۰
۵	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا(سهامی عام)	فاطمه طهماسب پور		عضو موظف هیئت مدیره	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	لیسانس	مدیر امور مجامع و سهام و مدیر مالی لیزینگ رایان سایپا-مدیر مالی وحسابرسی در شرکتهای طراحی مهندسی پارس خودرو- برق منطقه تهران - سازمان حسابرسی	۱۰۰۰



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

کمیته های تخصصی هیئت مدیره

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

نام کمیته/کمیسیون	هدف کمیته/کمیسیون	رئیس جلسه	دبیر جلسه	اعضاء جلسه	تناوب تشکیل جلسات
شورای مدیران و روسا	بررسی عملکرد کلی سازمان آگاهی و هماهنگی بیشتر در خصوص تصمیمات هیئت مدیره و برنامه های آتی شرکت	مدیر عامل	رئیس مطالعات راهبردی	کلیه مدیران و روسا	ماهانه
شورای فنی و حقوقی	مشارکت مدیران در تصمیم سازی امور سازمان بررسی مسائل و مشکلات عملیاتی سازمان	مدیر تامین منابع مالی	رئیس حسابرسی داخلی	مدیران مالی، وصول مطالبات، فروش، فناوری، حراست، امور مجامع، رئیس حقوقی	دو هفته یکبار
کمیته برنامه ریزی نیروی انسانی، فرهنگی	امور مربوط به بهره وری، رفتار سازمانی، آموزش و امور رفاهی و خاتمه کار و ...	مدیر عامل	رئیس توسعه سرمایه انسانی	مدیران مالی، حراست، توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی، رئیس مطالعات راهبردی	ماهانه
کمیته وصول مطالبات	طرحهای تشویقی و کاهش معوقات و همچنین بررسی وضعیت فعلی وصول اقساط مشتریان و بخشودگی جرائم	مدیر مالی	رئیس وصول مطالبات	مدیران وصول مطالبات، فروش، رئیس حقوقی، حراست	دو هفته یکبار
کمیسیون معاملات	بررسی امور مربوط به خرید و فروش در سازمان مطابق آیین نامه معاملات	مدیر عامل/ نماینده مدیر عامل	رئیس پشتیبانی	مدیران توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی، مالی، حراست، رئیس حقوقی، رئیس حسابرسی داخلی، مدیر متقاضی	ماهانه
کمیته طرح طبقه بندی مشاغل	ارتقاء و افزایش رتبه و گروه شغلی کارکنان	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس توسعه سرمایه انسانی	نماینده کارکنان، نماینده روسا، نماینده مدیر عامل	ماهانه
کمیته وام	بررسی درخواست های وام پرسنل طبق دستورالعمل پرداخت وام	مدیر امور مالی	نماینده کارکنان	مدیران توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی، تامین منابع مالی، رئیس توسعه سرمایه انسانی	ماهانه
کمیته صدای مشتری	شناسایی مسائل و مشکلات مشتریان و ارائه راهکارهای رفع آن	قائم مقام مدیر عامل در حوزه بازاریابی و فروش	مسئول مرکز تماس	رئیس مطالعات راهبردی، مدیر حراست، مدیر وصول مطالبات، رئیس روابط عمومی، رئیس امور مشتریان	ماهانه
کمیته انضباطی	تصمیم گیری انگیزشی یا بازدارنده در خصوص عملکرد و رفتار سازمانی کارکنان	مدیر عامل	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	نماینده مدیریت، نماینده کارکنان، نماینده روسا	موردی
کمیته نظام آراستگی	ساماندهی، پاکیزگی، تعمیر و نگهداری اموال و محیط اداری و نیز استانداردسازی و ترویج فرهنگ آراستگی و زیباسازی در سازمان	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس توسعه سرمایه انسانی	رئیس مطالعات راهبردی، رئیس حسابداری فروش، رئیس تسویه حساب، رئیس آموزش	ماهانه
کمیته پیشنهادات	ایجاد فرهنگ مشارکت و بهبود عملکرد سازمان هدف گذاری سالانه و نظارت بر اجرای پیشنهاد های مصوب و همچنین تعیین پاداش پیشنهادها	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس مطالعات راهبردی	رئیس فروش، رئیس حسابرسی داخلی، رئیس حسابداری مدیریت، رئیس شبکه، مسئول برنامه ریزی وصول مطالبات	ماهانه
کمیته مزایده خودرو	شناسایی و فروش خودروهای مشتریانی که قادر به پرداخت اقساط نیستند	مدیر عامل/ نماینده مدیر عامل	رئیس پشتیبانی	مدیران مالی، وصول مطالبات، حقوقی و رئیس حسابرسی داخلی	موردی
کمیته امحاء	تصمیم گیری در خصوص امحاء مدارک غیر ضروری و حفظ اسناد معتبر	مدیر امور مالی	رئیس حسابرسی داخلی	مدیر حراست، رئیس حقوقی	ماهانه
کمیته صیانت از اسناد و داده های شرکت	امنیت اطلاعات و تعیین دسترسی های کاربران	قائم مقام مدیر عامل در حوزه بازاریابی و فروش	رئیس شبکه و سخت افزار	مدیران مالی، فن آوری اطلاعات، حراست، رئیس مطالعات راهبردی، مسئول حفاظت پرسنلی، رئیس نرم افزار، رئیس حسابرسی داخلی	ماهانه



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
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 رئیس حسابداری فروش لیزینگ ایران خودرو
مسعود پاکدل	مدیر فروش و لیزینگ	لیسانس کشاورزی	مدیر فروش و لیزینگ	معاون اجرایی و مدیر فروش شرکت لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی
شهرام محمد نیا جنید	مدیر حقوقی	لیسانس حقوق	رئیس اداره حقوقی، مدیر اداره حقوقی	عضو شورای حل اختلاف شعبه ۱ و ۳
صفدر احمدی	مدیر تامین منابع	لیسانس حسابداری	مدیر تامین منابع مالی	سرپرست حسابداری شرکت آسمان آفرین - مدیر مالی شرکت تعاونی مصرف جام جم
طاهر علمداری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	لیسانس حسابداری	مدیر وصول مطالبات	مدیر وصول مطالبات شرکت لیزینگ رایان سایپا- رئیس گروه حسابداری و مالی شرکت خدمات ترابری برق تهران
یونس همتی گل سفیدی	مدیر فن آوری اطلاعات	کارشناسی مهندسی فناوری شبکه های کامپیوتری	مدیر فن آوری اطلاعات	سرپرست واحد فناوری اطلاعات لیزینگ سرمایه گذاری ملی رئیس واحد IT کانون لیزینگ های کشور مدیر واحد فناوری اطلاعات لیزینگ امید (بانک سپه) مدیر فناوری اطلاعات و اسپاری مهر کشاورزی
محمد پورمحسنین	مدیر حراست	کارشناسی حرفه ای مدیریت امور فرهنگی - برنامه ریزی فرهنگی	مدیر حراست	کارشناس حراست شرکت ملی نفت ایران
محمد رضا سیف	مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان	لیسانس مهندسی صنایع	مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان	خدمت در سازمان خدمات پس از فروش سایپا مدیر پروژه استقرار سیستم های مدیریت کیفیت رییس اداره برنامه ریزی آموزش شبکه نمایندگی های سایپا رییس اداره ارزیابی آموزش شبکه نمایندگی های سایپا سرمیزر رسمی سیستم های مدیریت کیفیت



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 ذیربط شرکت محاسبه و با تصویب مدیرعامل تعیین می گردد.

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 ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ 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

با توجه به شرایط اقتصادی و چالش های کاهش ارزش پول ملی در ایران صنعت لیزینگ توان مالی موسسات حقوقی و اشخاص حقیقی را برای سرمایه گذاری افزایش می دهد. لیزینگ، سرمایه لازم را برای انجام سرمایه گذاری با نرخ مناسب را فراهم نموده و زمینه رشد فعالیت های اقتصادی را توسعه می دهد. به طور کلی سرمایه گذاری در صنعت لیزینگ همواره با ریسک های با اهمیتی همراه بوده که مهمترین آنها عبارتند از:

➤ ریسک اعتباری.

➤ ریسک نقدینگی.

➤ ریسک نرخ سود (بهره).

➤ ریسک رعایت یا قانونی.

➤ ریسک معاملاتی یا عملیاتی.

➤ ریسک شهرت.

➤ ریسک نرخ ارز.

ریسک اعتباری:

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

الف- ریسک مشتری (مستأجر):

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان (پرداخت اقساط اجاره در سررسید یا ارزش اقساط تضمین شده دارایی یا خرید دارایی در پایان قرارداد به قیمت معین) مربوط است.

ب- ریسک دارایی مورد اجاره:

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



ج- ریسک تأمین کننده / فروشنده:

این ریسک به زیان ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح دارایی مورد اجاره مربوط است. تأخیر در تحویل به موقع دارایی یا ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود، بر توانایی پرداخت مستأجرین تأثیر جدی دارد.

مدیریت و کنترل ریسک اعتباری مستلزم موارد زیر است:

الف- روشهای تصویب اعتبار

ب- توجه خاص به وضعیتهای ریسکی

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

د- رتبه بندی و بهره برداری از اطلاعات مربوط به سامانه اعتبارسنجی.

مدیریت ریسک اعتباری مستلزم تجزیه و تحلیل پرتفوی اعتباری می باشد. پرتفوی اعتباری شامل کلیه قراردادهای اجاره می باشد. طبقه بندی و تحلیل پرتفوی به روش های مختلف انجام می شود.

مثلاً قراردادهای رami توان به دو گروه زیر طبقه بندی کرد:

۱- در جریان ۲- معوق

و هر گروه را بر اساس معیارهای زیرتقسیم بندی نمود:

- ❖ نوع دارایی مورد اجاره.
- ❖ ارزش دارایی مورد اجاره.
- ❖ کانال های لیزینگ (شعب، نمایندگی ها).
- ❖ مناطق جغرافیایی.
- ❖ صنعتی که مستاجر در آن فعالیت می کند.
- ❖ وضعیت حقوقی و قانونی مستاجر.

تجزیه و تحلیل قراردادهای معوق می تواند منجر به شناسایی وضعیت های تکراری شود. این وضعیت ها را می توان به دو گروه زیر طبقه بندی کرد:

♦ تقلب.

♦ قراردادهای خاص مثلاً مربوط به یک صنعت معین.

و در مجموع نتایج حاصله مبنای بازنگری در خط مشی اعتباری قرار می گیرد.

ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفاء تعهدات در سررسیدهای معین مربوط است. در بدترین حالت ریسک نقدینگی ممکن است منجر به اعلام توقف عملیات شرکت لیزینگ شود. مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه داراییها و تکنیک تناسب جریانهای نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص داراییها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به داراییهای نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها باشد. ارتباط مؤثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتباری قابل استفاده، یکی



دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تأمین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر میکند. 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 درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش داراییها و بدهیهای شرکت لیزینگ مؤثر است.

ریسک رعایت یا قانونی: این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات، روشهای اجرایی و استانداردهای اخلاقی می باشد. ریسک قانونی ممکن است ناشی از ریسک عملیاتی باشد و ساز و کار مؤثر مدیریت آن منجر به کاهش ریسک قانونی شود.

با ابلاغ به موقع قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن و استفاده از مشاوران حقوقی، این ریسک در صنعت لیزینگ کنترل و مدیریت می شود.

ریسک معاملاتی یا عملیاتی: این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترلهای شرکت لیزینگ است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل مؤثر در اداره شرکت مرتبط است. ریسک های عملیاتی به راهبردها و سیستم های داخلی و روش های کنترلی شرکت لیزینگ مربوط است و مدیریت آن مستلزم توجه و دقت مدیران ارشد در انتخاب درست راهبردها و طراحی و استقرار فرآیندها و سیستم ها و روش های کنترلی مناسب میباشد. این ریسک ها به نحو مناسب می تواند کنترل شود.

ریسک شهرت: این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی ها در شیوه های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات است. برقراری سیستم های مدیریت ارتباط با مشتری یکی از ابزارهای جدید مدیریت ریسک شهرت می باشد.

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

ریسک مدیریت پرتفوی: کیفیت ضعیف ارزیابی پروژه ها، پایش ضعیف بدهیهای معوق، مستندسازی های ناکافی یا نامناسب و سایر اشکال ضعف های مدیریتی، همگی می تواند کیفیت مدیریت پرتفوی شرکت را تحت تأثیر قرار دهد.

مهارت و قابلیت ارزیابی یک پروژه به صورتی کارا، شناسایی عوامل ریسک، گزارش آنها و پایش دقیق عملکرد از برنامه های اساسی است که می تواند این ریسک را کنترل نماید.

ریسک کیفیت دارایی: ممکن است به علت کاهش کیفیت داراییها ایجاد شود و هرچند از پوشش های بیمه ای و اخذ تضمین های کافی در قراردادهای لیزینگ استفاده میشود، ولی امکان سوخت و یا تعویق اقساط نیز در حد پایین وجود دارد.

ریسک رقبا: ورود رقیب جدید می تواند رقابت بازار را افزایش داده و تأثیر نامساعدی بر سودآوری شرکت های لیزینگ فعال داشته باشد که با توجه به مقررات بانک مرکزی در صدور مجوز و نیز تعیین حداقل سرمایه و با عنایت به کنترل نرخ سود قراردادهای لیزینگ ریسک قابل توجهی از این ناحیه شرکت ها را تهدید نمی کند. مضافاً اینکه تقاضای برآورد نشده زیادی در بازار لیزینگ وجود دارد.

ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی: تغییر در شرایط اقتصادی می تواند بر تقاضا برای نوع تأمین مالی ارائه شده توسط شرکت ها تأثیر داشته باشد. رکود در فعالیتهای اقتصادی یا عدم اطمینان می تواند منجر به رکود و کاهش تقاضا برای اعطای وام در بخش صنعت شود.

به طور کلی، ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی در مورد کلیه مؤسسات مالی فعال در کشور وجود دارد، اما از طریق آگاهی از شرایط و اتخاذ اقدامات به موقع میتوان آثار نامساعد را کاهش داد.



ریسک های واحد تامین منابع :

- ریسک نوسانات نرخ بهره : احتمال افزایش نرخ بهره به علت محدودیت منابع و افزایش تقاضا جهت برون رفت تحریم ها
- ریسک نواسانات نرخ از ر : احتمال کاهش نرخ ارز به علت برداشته شدن تحریم ها و افزایش حجم مبادلات ارزی از جمله فروش نفت که به تبع آن احتمال اخذ تسهیلات خارجی افزایش می یابد .

ریسک های واحد فروش :

- نرخ مصوب ارائه تسهیلات که در مقابل نرخ تامین منابع دیگر از دیگر ریسک های فعلی می باشد .
- رکود حاکم شده به دلیل همه گیری بیماری کووید ۱۹ ، تحریم و مشکلات ناشی از آنها که کاهش فعالیت و متعاقبا کاهش درآمد سرانه در جامعه را به همراه داشته باشد که این موضوع می تواند در صورت ادامه منجر به افزایش مطالبات شرکت گردد .
- نواسانات شدید بهای کالا به دلایل افزایش نرخ ارز ، کمبود مواد اولیه ، تعطیلی مراکز تولیدی و کاهش تولید و سایر مشکلات اقتصادی که در این مدت با آن مواجه بوده ایم .

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 متثتنی 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 مستندات 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.



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 مستاجرين و ضامنين و ثبت کلیه اقدامات و مراحل پیگیری اقساط مستاجرين .
- 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 نمایندگیها به اطلاعات مشتریان و ثبت کلیه اقدامات آنان در سیستم اقساط معوق.

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

فعالیت های توسعه منابع انسانی:

۱-وضعیت مصرف انرژی:

- ✓ تست مقاومت چاه ارت جهت پیشگیری از برق گرفتگی
- ✓ نصب تابلو هشدار در اتاق حراست (همکف)
- ✓ نصب کلید هشدار در طبقه منفی دو
- ✓ نصب بانک خازن = کاهش ۵۰ درصدی هزینه های برق
- ✓ تعویض لامپهای ۳۰ و ۴۰ وات کم مصرف با لامپ های ال ای دی ۱۲وات
- ✓ تست ژنراتور برق به صورت هفته ای یک بار جهت برق اضطراری سازمان

۲-عملکرد زیست محیطی:

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



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

- تدوین آیین نامه تبدیل وضعیت کارکنان از پیمانکار به قراردادی مطابق با اعلام و ابلاغ صورت گرفته از جانب شرکت سایپا
- بازنگری دستورالعمل خدمات رفاهی کارکنان
- بازنگری دستورالعمل ارتقاء کارکنان
- تدوین شناسنامه ساختارهای فرابخشی مطابق با الگوی درخواست شده از جانب شرکت سایپا
- تدوین روش اجرایی ارزیابی پروژه های بهره وری مطابق با درخواست شرکت سایپا
- بازنگری استراتژی حوزه سرمایه انسانی و پشتیبانی و تدوین نقشه راه استراتژی ۱۴۰۰
- تدوین آیین نامه رسیدگی به تخلفات اداری
- برنامه ریزی، طرح ریزی و جاری سازی برنامه های مرتبط با ایمنی، بهداشت و محیط زیست و نظام آراستگی مطابق با استاندارد اعلام شده از جانب شرکت سایپا:
 - نصب شبرنگ و سرعت گیر پله ها
 - نصب عایق کف پوش تابلو برق
 - خرید دستگاه ضدفونی پدالی برای سالن فروش
 - داکت کشی کل ساختمان و نصب وارنیش
 - فرهنگ سازی ایمنی و بهداشت محیط کار و نظام آراستگی
 - نظارت بر نظافت ساختمان و سالن های اداری از طریق طراحی چک لیست های دوره ای
 - تدوین خط مشی و اهداف مرتبط با فرآیندهای ایمنی و بهداشت و نظام آراستگی
 - شرکت در میزهای مرتبط با نظام آراستگی و ایمنی بهداشت
- انجام آزمایشات سالیانه توسط آزمایشگاه بیمارستان نور
- اعزام همکاران جدید الورود برای انجام آزمایشات و اقدامات پاراکلینیکی طب کار
- پایبندی به ارزشهای مادی و معنوی در حوزه توسعه سرمایه انسانی و اجرای دقیق برنامه های حمایتی از پرسنل در ایام شیوع بیماری کرونا شامل:
 - کاهش ساعت کاری شرکت
 - برگزاری جلسات کاری بصورت آنلاین و تصویری
 - همکاری با واحدهای ذیربط جهت پی ریزی زیرساختهای لازم جهت انجام دورکاری
 - کاهش تعداد نفرات حاضر در شرکت
 - اعطای مرخصی های حمایتی برای همکاران دارای بیماری های زمینه ای، بانوان باردار و بانوان دارای فرزند و همکارانی که در چارچوب اجرای طرح کاهش تعداد نفرات حاضر در شرکت در محل کار خود به صورت نوبتی حاضر نبودند.



➤ پرداخت کمک هزینه ناهار به همکارانی که بنابر شرایط شغلی ملزم به حضور طولانی مدت

در محل کار خود بودند.

- تغییر شرکت بیمه گر طرف قرارداد از پارسیان به البرز به منظور بهبود کیفیت خدمات درمانی کارکنان با هدف افزایش رضایتمندی ایشان.

✓ بررسی و پیگیری هزینه های درمانی که طی دوره های قرارداد با شرکت بیمه پارسیان پرداخت نشده اند

۴- بهبود کیفیت منابع انسانی:

میانگین نمرات ارزشیابی عملکرد کارکنان در سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ و مقایسه آن نشان دهنده بهبود کیفیت عملکرد کارکنان در شاخص های تعیین شده می باشد. لازم بذکر است نحوه ارزشیابی عملکرد کارکنان با توجه به سطوح سازمانی ایشان صورت می پذیرد.

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
۹۲	۹۵,۲

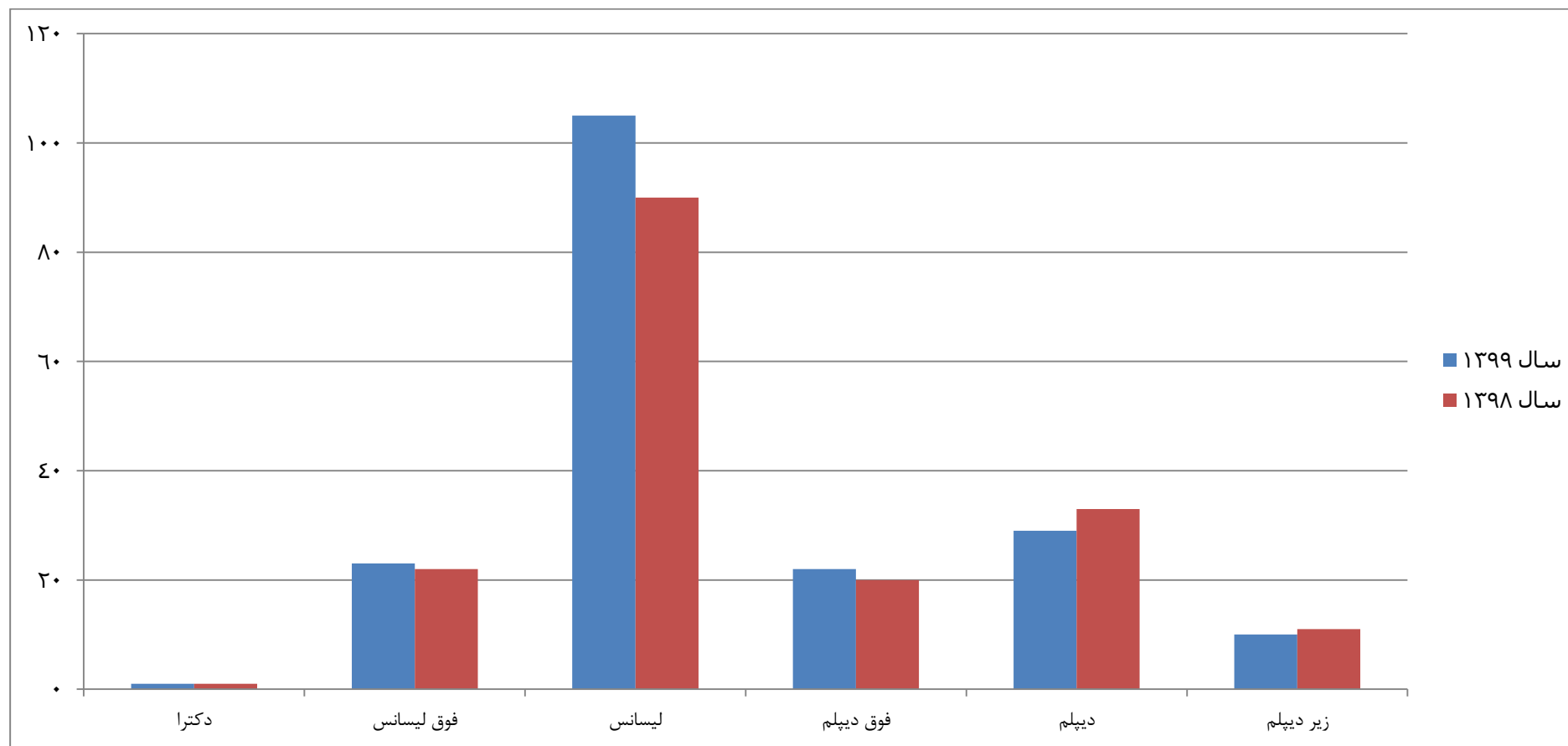
پ) اطلاعات ترکیب نیروی انسانی شرکت اصلی :

آمار کارکنان در پایان سال ۱۳۹۹ بر حسب نوع استخدام و میزان تحصیلات بشرح جدول ذیل میباشد:

نوع استخدام		رسمی		قراردادی		جمع	
مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
۳۶	۳۱	۳۶	۳۴	۹۲	۳۲	۷۹	۲۸
۱۱	۱	۱۰	-	۱۰	-	۱۱	-
۴	۱	۴	۳	۲۰	۴	۲۴	۵
۷	۲	۶	۲	۱۲	۱	۱۲	-
۱۹	۲۳	۱۹	۲۴	۴۲	۲۲	۲۶	۲۱
۵	۵	۶	۵	۸	۵	۸	۳
-	-	-	-	۱	-	۱	-
۱	۱	۱۰	۴۵	۶۱	۴۵	۱۰	۱۴
۵	۵	۵	۵	۸	۵	۸	۳
۱۳	۱۰	۱۳	۱۴	۱	-	۱	-
۱	۱	۱۱	۶۲	۱۱۵	۶۲	۱۱۵	۶۲
جمع کل	۱۹۱	۱۷۷					

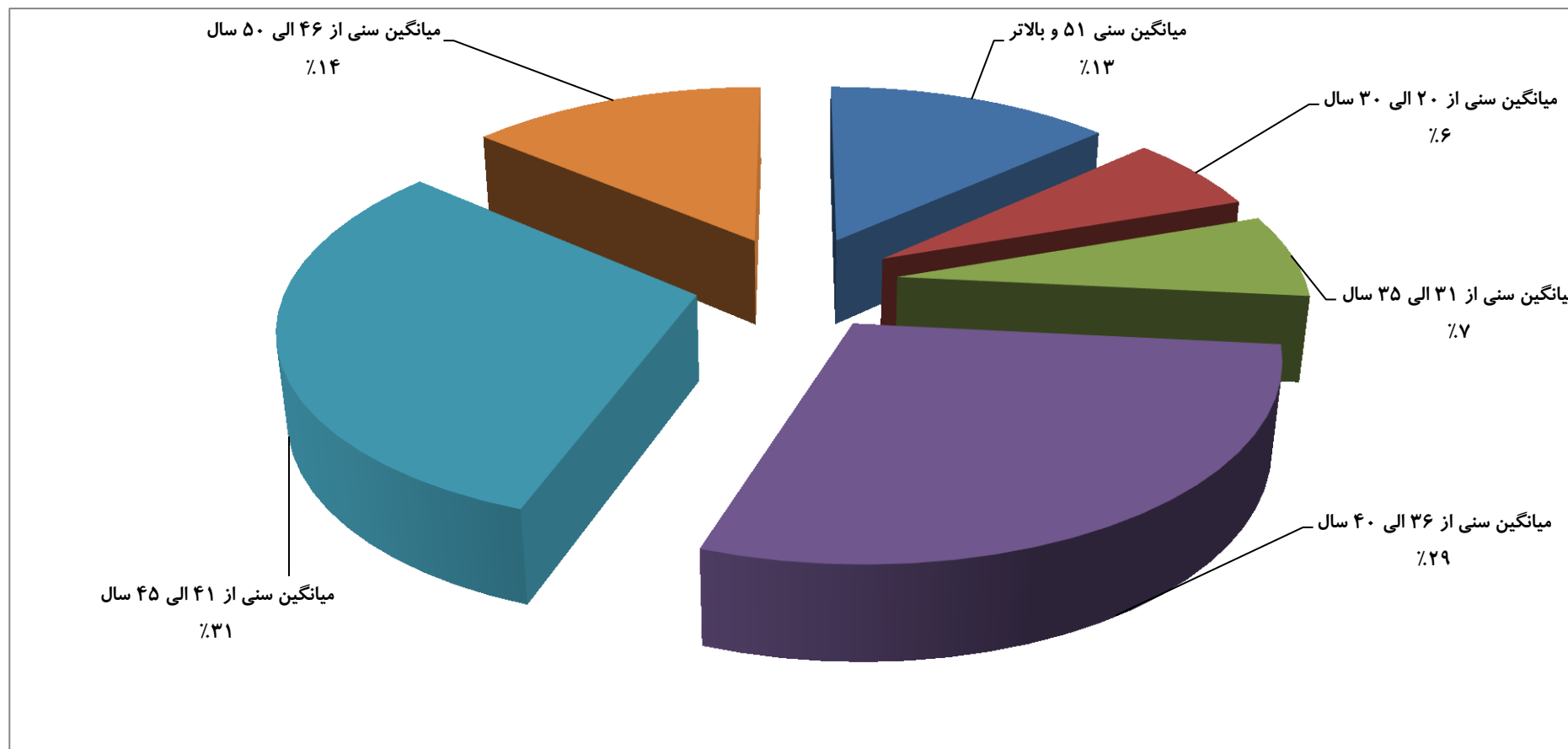


شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
آمار مقایسه ای کارکنان بر اساس مدرک تحصیلی



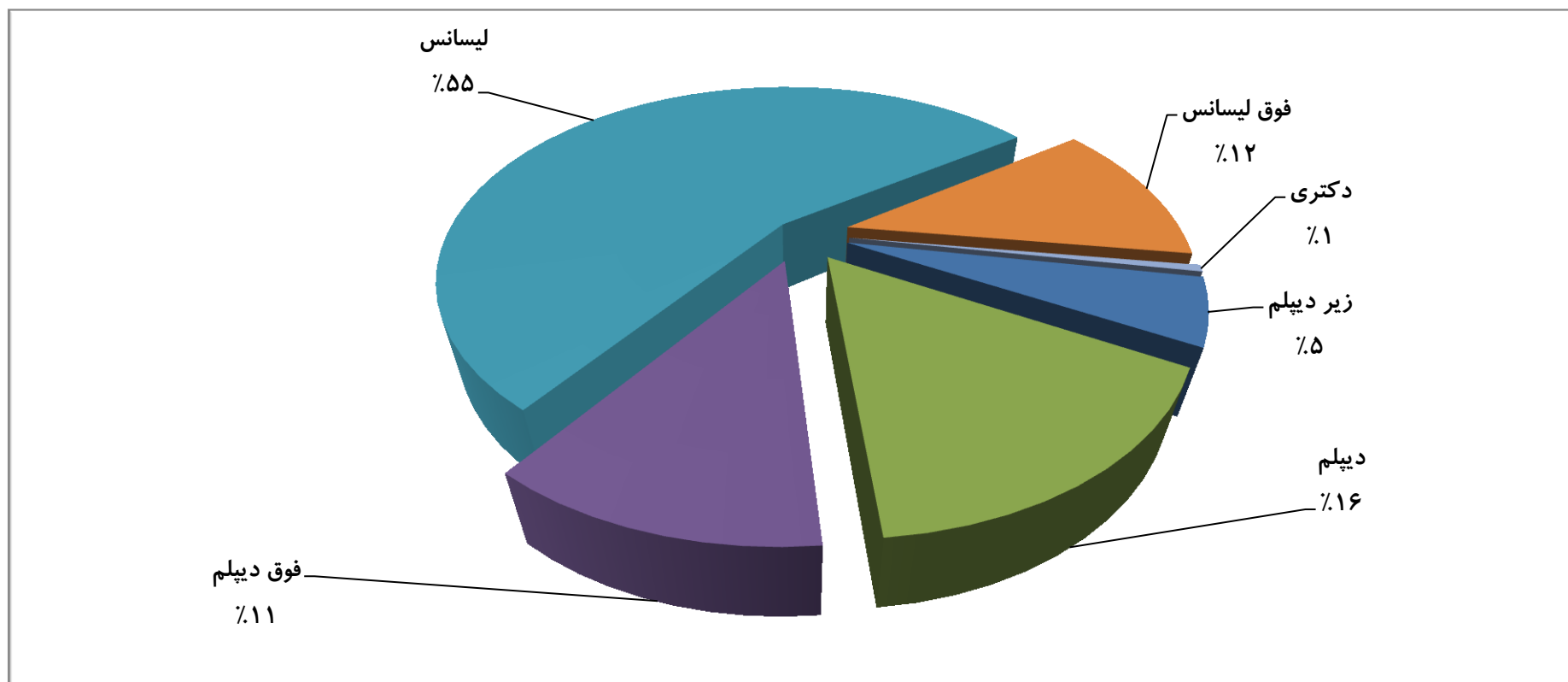


شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
درصد کارکنان بر اساس دامنه سنی در سال ۱۳۹۹





شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
آمار مقایسه کارکنان بر اساس مدرک تحصیلی در پایان سال ۱۳۹۹





اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

بند	تکالیف	پیگیری اقدامات انجام شده
۴	مجمع ضمن استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و توضیحات هیات مدیره، مقرر نمود هیات مدیره ضمن رعایت استانداردهای حسابداری و آئین نامه های بانک مرکزی اقدامات مقتضی را با رعایت صرفه و صلاح شرکت انجام دهد.	در رابطه با عدم شناسایی درآمد خسارت عدم ایفای تعهدات مشتریان (درآمد حاصل از تاخیر اقساط مشتریان در هنگام تحقق آن) موارد ذیل به استحضار می رسد: ۱- درآمد خسارت عدم ایفای تعهدات مشتریان، ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقد و مدت زمان تاخیر محاسبه و به هنگام ورود جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون شرکت محتمل باشد، به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می گردد. باتوجه به عدم تحقق درآمد خسارت عدم ایفای تعهدات مشتریان در طبقه معوق در حسابها منظور نگردیده است. ۲- از آنجایی درآمد خسارت عدم ایفای تعهدات مشتریان قطعی نمی باشد طبق دستورالعمل بانک مرکزی بصورت نقدی شناسایی می گردد.
۵	مقرر گردید پیگیری های موثر در خصوص حل و فصل پرونده های بیمه ای، مالیاتی و مالیات ارزش افزوده و عوارض با رعایت صرفه و صلاح شرکت و سهامداران و بهره گرفتن از ظرفیتهای قانونی تا حصول نتیجه ادامه یابد.	۱- در خصوص پرونده های بیمه ای به اطلاع می رساند که شرکت اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص به مبلغ ۲۱ میلیارد ریال مربوط به سنوات ۹۵ و ۹۶ طی نامه شماره ۷۲۱۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ به همراه کلیه مدارک و مستندات به هیئت بدوی ارائه نموده است که میزان بدهی پس از بررسی در هیئت بدوی به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال تعیین شده است که شرکت نیز مجدداً نسبت به رای بدوی اعتراض نموده و پرونده در هیئت تجدید نظر در دست رسیدگی می باشد. ۲- در رابطه با پرونده های مالیاتی به اطلاع می رساند که: ۱- ۲- مالیات عملکرد سال ۹۵ در شهریور ماه ۹۹ قطعی شده است و میزان بدهی مالیاتی شرکت به مبلغ ۳۲۸,۹۸۰ میلیون ریال پرداخت و تسویه گردیده است. ۲- ۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ در اسفند ماه ۹۹ قطعی و میزان بدهی مالیاتی شرکت مبلغ ۴۹۳,۸۶۰ میلیون ریال تعیین گردیده که در سال ۱۴۰۰ ترتیب پرداخت و تسویه کامل می گردد. ۳- ۲- در رابطه با پرونده مالیات بر ارزش افزوده و عوارض سالهای ۹۲ الی ۹۴ به اطلاع می رساند پرونده ۹۲ الی ۹۴ قطعی پرداخت و تسویه گردید و شرکت فاقد بدهی مالیاتی می باشد.



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

بند	تکالیف	پیگیری اقدامات انجام شده
۷	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و توضیحات هیات مدیره، به استماع مجمع رسید و مقرر گردید هیات مدیره اهتمام بر افزایش فعالیت عملیاتی شرکت با هماهنگی گروه سایپا داشته باشد.	با توجه به شرایط حاکم بر بازار فروش خودرو شرکت لیزینگ رایان سایپا با توسعه لیزینگ خودروهای کارکرده اهتمام بر افزایش فعالیت عملیاتی شرکت داشته است. کلیه صورتهای مالی مربوط به اوراق مشارکت ۸۰۰ میلیارد ریالی حسابرسی شده در سامانه کدال افشا شده است بجز صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱. همه صورتهای مالی اوراق مشارکت ۱۰۰۰ میلیارد ریالی حسابرسی شده در سامانه کدال افشا شده است بجز صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱. در خصوص گزارش سود قطعی ۸۰۰ میلیارد ریالی حسابرسی شده نزد کارشناس دادگستری می باشد که در سال ۱۴۰۰ منجر به اخذ نتیجه قطعی می گردد
۸	مقرر گردید با پیگیری موثر هیات مدیره، اسناد تضمینی که قراردادهای آنها منقضی گردیده به شرکت عودت و گزارش اقدامات انجام شده به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت ارائه گردد.	در رابطه با اسناد تضامین به اطلاع می رساند از مبلغ ۷۰,۱۳۳,۵۲۰ میلیون ریال مانده پایان سال ۹۸، مبلغ ۳۳,۷۵۰,۳۷۵ میلیون ریال تا پایان سال ۱۳۹۹ عودت داده شده است و مبلغ ۲۸,۳۴۵,۸۵۲ میلیون ریال طی سال ۱۳۹۹ اضافه و مبلغ ۷,۶۹۷,۰۰۰ میلیون ریال از اسناد تضامین سررسید گذشته در دست بررسی جهت عودت می باشد. اسناد تضامین در پایان سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۶۴,۷۲۸,۹۹۷ میلیون ریال کاهش یافته است.
۹	تاکید مجمع بر رعایت کامل الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت 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 ومقررات داشته است.و همچنین جهت پرداخت سود سهام سنواتی، بتاريخ ۸ بهمن ۹۹ در سایت کدال و سایت رسمی شرکت، دریافت سود سهام سنواتی منتشر شده است. و شرکت طی سال ۱۳۹۹ با ارسال پیامک نزدیک به ۱۵ درصد از کل مبلغ سود سهام سنوانی را به سهامداران پرداخت نموده است. در ضمن کل مبلغ سود سهام سنواتی جهت پرداخت به سهامداران به بانک اقتصاد نوین واریز شده است.
۱۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی توسط مجمع استماع گردید و تکالیف آنها در ردیف ۱ و ۲ این صورتجلسه مشخص گردید.	پیگیری انجام شده در بند ۱۲ گزارش حسابرس در بند ۴ و ۵ این تکالیف مشخص گردید.
۱۳	تاکید مجمع بر رعایت کامل الزامات قانونی و دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای شرکتهای لیزینگ می باشد	قوانین و مقررات رعایت می گردد.
۱۴	تاکید مجمع بر افشای به موقع اطلاعات ورعایت کامل دستورالعمل حاکمیت شرکتی و منشور کمیته حسابرسی 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 مواعد مقرر ارائه گردد.	ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس رعایت می گردد، با توجه به اینکه برخی از اصول مطروحه در دستورالعمل حاکمیت شرکتی با الزامات ابلاغی بانک مرکزی، سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی مغایرت داشته لذا رعایت کامل این دستور العمل منوط به بررسی سازمان بورس و بانک مرکزی واعلام آن به شرکت می باشد. در سال ۹۹ جلسات کمیته حسابرسی تشکیل شده است. و همچنین گزارش های امین اوراق طبق ضوابط و در مواعد مقرر ارائه شده است.



پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

مبلغ - ریال	سود خالص هر سهم (EPS)
۳۸۴	
مبلغ - میلیون ریال	سود قابل تخصیص
۳,۴۷۲,۰۰۵	
	تخصیص سود:
(۱۷۳,۶۰۰)	اندوخته قانونی
۳,۲۹۸,۴۰۵	سود قابل تقسیم
۳۶۵	سود قابل تقسیم سود-ریال

به منظور رعایت حقوق صاحبان سهام ، هیئت مدیره پیشنهاد می کند به هر سهم مبلغ ۳۷ ریال ، جمعا " به مبلغ ۳۳۴,۴۸۰ میلیون ریال از سود 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 ۱۴۰۰ می باشد.



وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت :

الف : فعالیت و اقدامات عمده واحد حراست در طی سال ۹۹

- مشارکت در سالم سازی محیط فردی و اجتماعی
- پاسخگویی به شکایت مشتریان (مکاتبه ای و حضوری)
- آگاه سازی در سازمان
- حفاظت داخلی اموال و منابع سازمان
- بررسی و پایش فعالیتهای محیطی
- ارتقاء سطح تعاملات درون سازمانی بوسیله برگزاری جلسات هم اندیشی با کلیه سطوح در سازمان
- نظارت و مشارکت در فرآیند مزایده
- نظارت و مشارکت در فرآیند امحاء اسناد
- نظارت و مشارکت در فرآیند کمیسیون معاملات
- مشارکت و هم افزایی در کمیسیون برنامه ریزی منابع انسانی
- نظارت و مشارکت در فرآیند کمیته های S ۵ ، وصول و ...
- رسیدگی به مشکلات و مسائل همکاران
- اجرای دستورالعمل های بالا دستی
- همکاری ویژه در امر وصول مطالبات از طریق انجام فرآیند اجرایی وصول توسط کارشناسان دفتر و مشاوره و مساعدت به امر وصول مطالبات توسط مدیر واحد حراست
- مراجعات مکرر مشتریان به دفتر حراست برای حل و فصل امور یا مواقع ملزوم یا اضطرار حضور مشتری در واحد
- اعزام نیرو (تیم حفاظت) برای پشتیبانی و حفاظت حمل و نقل چک
- نظارت بر چرخه تولید تا تحویل و پایش دوره ای مهر های سازمانی
- پیگیری مراتب درخواستی یا موارد اعلامی شامل : آمارهای گوناگون ، تحلیل های محیطی و گزارشات مدیریتی از طرف شرکت سایپا و اهتمام به بررسی ، آماده سازی و تنظیم جوابیه و گزارشات مورد درخواست
- موضوع صدور کارت پرسنلی و مراتب مرتبط با آن نظیر : رعایت بخشنامه های اعلامی حراست سایپا ، ارتباط و مذاکره با مبادی صادر کننده و اقدامات مورد نیاز تا حصول نتیجه



ب : فعالیت و اقدامات عمده واحد توسعه و تامین منابع در طی سال ۱۳۹۹

- نرخ موثر (واقعی) تامین منابع در طی سال ۱۳۹۹، ۲۲،۰۱٪ می باشد.
- میزان منابع مالی جذب شده داخلی از بازار پول و سرمایه در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۳،۸۷۰ میلیارد ریال می باشد.
- سایر پروژه های انجام شده در سال ۱۳۹۹ :
- ✓ افزایش حد اعتباری شرکت نزد بانکها (برای نمونه افزایش حد اعتباری شرکت نزد بانک اقتصاد نوین از ۵،۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۰،۰۰۰ میلیارد ریال و افزایش حد اعتباری شرکت نزد بانک سینا از ۸۰۰ میلیارد ریال به ۱،۱۵۰ میلیارد ریال طی دو مرحله
- ✓ تسویه تسهیلات اخذ شده در طی سالهای قبل با نرخ بهره بالا و ریزنی با بانکها جهت کاهش نرخ تسهیلات دریافتی شرکت (برای نمونه : تسویه تسهیلات بانک ایران زمین ، بانک سامان ، بانک خاورمیانه و ...)
- ✓ در راستای اجرایی نمودن دستور شرکت سایپا جهت کاهش تعهدات آن شرکت نزد بانک ها ، این واحد اقدام به تغییر ضمانت های خود نزد بانک ها از شرکت سایپا به شرکت های زیر گروه مانند پارس خودرو ، زامیاد و سایپا یدک نمود و تمامی فرآیندهای اجرایی را انجام داده است .

پ : فعالیت و اقدامات عمده واحد مطالعات راهبردی:

- ✓ اقدامات واحد:
- طراحی روش اجرایی دستورالعمل- فروش خودروهای غیر تجاری، درجه دو و دست دوم شرکتهای گروه خودروسازی سایپا
- طراحی شرح وظایف فرایندهای آنلاین بازاریابی و فروش و پشتیبانی فناوری اطلاعات برای چابک سازی و انعطاف پذیری ساختار سازمانی
- طراحی و تدوین دستورالعمل حل اختلافات برون سازمانی مبتنی بر مدیریت حل اختلافات برون سازمانی ISO ۱۰۰۰۳ و مدیریت سنجش رضایت مشتریان ISO ۱۰۰۰۴
- ریشه یابی و رفع عدم انطباق های ممیزی داخلی گروه - مطالعه و بررسی مقایسه ای - نسبت به تغییرات رسمی قیمتی خودروهای داخل به نهادهای تولید (۱۰ ساله)
- کنترل شاخص های کمی عملکردی فرایندهای سازمان و ارائه به مرکز مطالعات استراتژیک سایپا
- طراحی و بروزرسانی مدارک و مستندات تحت کنترل سیستم مدیریت کیفیت سازمان شامل، دستورالعمل اعتبار سنجی، فرم ارزیابی اولیه و مجدد موسسات آموزشی، دستورالعمل خدمات رفاهی، فرم درخواست خدمات نرم افزاری، فرم درخواست برگزاری دوره آموزشی، دستورالعمل کمیته های لیزینگ رایان سایپا



- طراحی و تدوین دستورالعمل و فرم ارزیابی شرکت ها و موسسات خدمات حقوقی و وصول مطالبات و وکلا
- امکان سنجی و ارزیابی (مطالعات اولیه) اعطای نمایندگی یا عاملیت برای لیزینگ خودروهای کارکرده

✓ پروژه های استراتژیک:

ردیف	شرح	پیشرفت برنامه ای	پیشرفت واقعی
۱	لیزینگ خودرو کارکرده	۱۰۰٪	۱۰۰٪
۲	بهبود وبسایت و زیر ساخت های موجود با پلتفرم جدید	۷۰٪	۷۰٪
۳	لیزینگ خودرو های کارکرده سنگین و کار	۱۰٪	۱۰٪
۴	لیزینگ کالا و تجهیزات غیر خودرویی	۱۰٪	۱۰٪

ث : فعالیت و اقدامات عمده واحد فن آوری اطلاعات:

- پروژه طراحی و پیاده سازی وب سایت شرکت ، با همکاری شرکت فسا در دستور کار این واحد قرار گرفت و با توجه به تلاشهای پرسنل این پروژه با موفقیت به پایان رسید . پرسنل متعهد و متخصص این اداره با تکیه بر دانش روز دنیا پروژه سامانه خودروهای کارکرده را در کمترین زمان و بالاترین کیفیت و بازدهی پیاده سازی اجرا نمودند که این مهم تاثیر به سزایی در پیشبرد اهداف سازمان داشته و دارد.
- چکیده ای از تغییرات بوجود آمده در سیستم خودرو های کارکرده به قرار ذیل است :
- مذاکره با شرکت و خرید سرویس شاهکار جهت احراز مالکیت تلفن همراه مشتریان
 - مذاکره با بیمه و پیاده سازی سرویس استعلام بر خط بیمه بدنه



- تولید پنل بیمه جهت صدور بیمه نامه ها به صورت موازی با هر تشکیل پرونده و ثبت شماره بیمه ها در سیستم لیزینگ
- مذاکره با شرکت کارینا پارس جهت ثبت قیمت کارشناسی خودرو و اعلام کلیه نیازمندی های شرکت عامل به واحد فروش
- مذاکره و پیاده سازی استعلام پرداختی های مشتری از طریق کارت خوان همراه با شناسه پرداخت
- مذاکره و پیاده سازی سیستم اعتبار سنجی مشتریان به روش نوین جهت جلوگیری از نفوذ امنیتی و عدم پشتیبانی شرکت سرویس دهنده به متدهائی که قبلا در رایان پیاده سازی شده بود
- ارائه برنامه تولید کننده شناسه پرداخت برای مشتریان خاص به واحد فروش
- ارائه برنامه اعتبار سنجی مشتریان به صورت دستی بدون ورود به سامانه وب
- مذاکره و پیاده سازی سرویس های اعتبار سنجی ایرانیان و نتیجه گیری منفی از عملکرد آن
- تغییر زیر بنایی در سیستم خودرو های کارکرده جهت ثبت فروشندگان بدون احراز هویت و اعتبار سنجی و ایجاد فرآیند ورود آنها به چرخه ی خریداران و ضامنین
- تولید شناسه پرداخت در سیستم وب جهت تسهیل در امر پرداخت از طرق مختلف
- تولید شناسه بیمه گر در سیستم وب جهت صدور بیمه نامه
- تولید سرویس جدول اقساط جهت استفاده سایر سرویس گیرندگان
- تولید و پیاده سازی کد پرونده دائم در سیستم وب و لیزینگ
- امکان چاپ اطلاعات بر روی چک بدون دخالت انسان و نرم افزار های مرسوم شرکت
- امکان تولید بارکد بر روی چک جهت کنترل سریع و مطمئن واحد خزانه - منتظر تایید و فعالسازی
- مذاکره های پی در پی جهت پیاده سازی سیستم قطعات یدکی و اعمال تغییرات مورد نیاز سیستم فعلی

چکیده ای از چشم انداز واحد وب در سال شکوفائی و جهش رایان سایپا در بازارهای نوین اینترنتی

- تولید هسته ای مستقل جهت کنترل حساب های کاربری قطع نظر از هر زیر سیستمی
- تولید هسته ای مستقل جهت اعتبار سنجی مشتریان با هر تعداد شرکت طرف قرارداد با امکان تسهیم و جلوگیری از قطعی ناگهانی سرویس دهندگان فارغ از اینکه ارائه خدمات به سیستم های وبی است یا ویندوزی

- تولید یک هسته مرکزی جهت کنترل و پخش پیامک ها
- تولید یک هسته مرکزی جهت مدیریت تمام درگاه های بانکی و ارائه خدمات به کلیه سیستم های موجود

- بهینه سازی شمایل ظاهری سایت با استفاده از پتانسیل های انسانی جدید
- حذف فرآیندهای دستی نظیر نامه نگاری هایی که جهت تعویض پلاک خودرو که در رایان مرسوم است
- تولید یک فرآیند اعطای اعتبار به مشتریان جهت استفاده در هر سایت طرف قرارداد با رایان سایپا - چه خودرویی چه غیر خودرویی

- تولید خبرساز و ظاهر اولیه سایت جهت جایگزین کردن آن با سیستم فسا با امکانات و قابلیت های خیلی بهتر



- رساندن راندمان Seo وبسایت به بالاترین حد ممکن پس از جایگزینی فضا
 - استفاده از بستر امن SSL در سایت
 - تولید موبایل اپلیکیشن
- در ابتدای سال جاری به علت پاندمی کووید ۱۹ وظایف مضاعفی معطوف به اداره شبکه و سخت افزار گردید که از آن میان می توان به موارد ذیل اشاره نمود :
- ✓ فراهم نمودن زیر ساخت های لازم برای انجام دور کاری توسط پرسنل سازمان
 - ✓ نصب برنامه های Skype ، Adobe connect و Skype for Business بر روی اکثر کامپیوتر های سازمان و انجام تست صدا و تصویر و رفع اشکالات موجود جهت برگزاری جلسات آنلاین
 - ✓ پشتیبانی فنی از همکاران حین استفاده از Application های مذکور و مرتفع نمودن ایرادات احتمالی
 - ✓ تهیه سخت افزار های لازم مانند Webcam ، Headset و ...
 - ✓ ایجاد شرایط لازم برای بهره مندی از دوره های آموزشی از راه دور
 - ✓ انجام امور مربوط به برگزاری جلسات داخلی و خارجی بصورت مجازی
- در سال گذشته سالن فروش راه اندازی گردید و دسترسی به شبکه و تجهیز سالن به سیستم ها توسط همکاران سخت کوش این واحد صورت پذیرفت
- از دیگر وظایف در این واحد می توان به موارد ذیل اشاره نمود :
- پشتیبانی سخت افزاری ۲۱۲ عدد کامپیوتر مستقر در شرکت و اداره فروش سایا (۱۷۵ pc و ۱۷ laptop و ۲۰ All in One) ، ۶۲ چاپگر و ۲۴ اسکنر
 - نصب Operation System و سایر برنامه های کاربردی و ضروری بر روی Client ها
 - تهیه نسخ پشتیبان از اطلاعات سازمان در دوره های مشخص
 - کنترل وضعیت فیزیکی اتاق سرور (دما و رطوبت)
 - تهیه و تخصیص سیستمهای جدید جهت استفاده همکاران جدید ورود
 - خرید قطعات سخت افزاری و شبکه ، انجام تحقیقات فنی درباره دستگاهها و قطعات مربوطه از خرید ، ارائه مشورت و توصیه به همکاران واحد پشتیبانی
 - کابل کشی و تعویض Keystone ، پشتیبانی از شبکه و انجام امور Passive
 - ارتقای سخت افزاری سیستمهای موجود و سرورها
 - پاسخگویی و رسیدگی به درخواستهای سیستمی کاربران ، راهنمایی و رفع اشکالات ایشان
 - انجام سرویس های سالیانه کامپیوترها
 - انجام سرویس های دوره ای سویچ های مستقر در طبقات
 - انبارگردانی تجهیزات سخت افزار و شبکه و تهیه لیست ضایعات
 - راه اندازی و تجهیز امکانات کامپیوتری برای مجامع و سمینارها (امسال دو مجمع در تاریخ های ۹۹/۰۴/۱۸ و ۹۹/۰۶/۱۲ برگزار گردید)
 - تهیه و به روز رسانی مستندات فنی سیستم های شرکت و ارسال گزارشات مربوطه برای بیمه کامپیوترها
 - عقد و تمدید قرارداد پیمانکاران مختلف ، ارتباط موثر با ایشان (برید ، همکاران سیستم ، آتنا ، فناپ ، صفر و یک ، آزما ، تلسا ، آداک ، نگاره ، رایتل ، مادیران ، فوژان ، ماتریکس)



- مدیریت و پشتیبانی آنتی ویروس شامل نصب ، بروز رسانی ، اسکن و ..
 - پشتیبانی و به روز رسانی پرتال داخلی شرکت
- با توجه به رویکرد سازمان در جهت گسترش کسب و کار اینترنتی سازمان ، در سال آتی پروژه های جدیدی در دستور کار این واحد قرار گرفته است که از جمله می توان به اعطای تسهیلات جهت خرید کالا و قطعات یدکی نام برد . نظر به گسترش این جنس کسب و کار و لزوم برقراری امنیت اطلاعات این واحد در تلاش جهت امن سازی و ایجاد بستر مناسب جهت انجام این پروژه ها میباشد . خرید و نصب فایروال های قوی و بروز دیگر پروژه های در دست اجرا است . ضمناً در راستای ایجاد امنیت اطلاعات پیاده سازی سرورهای مجازی و حفظ در دسترس بودن اطلاعات و عدم از دست رفتن آنها مجازی سازی سرورهای لبه شبکه در دستور کار این واحد قرار دارد .
- در راستای فراهم نمودن نظم و رضایت برای مشتریان محترم به زودی سیستم نوبت دهی مکانیزه در سالن فروش واقع در طبقه دوم نیز راه اندازی خواهد شد .
- چکیده ای از عملکرد اداره نرم افزار ، سال ۱۳۹۹ عبارتند از :
- الف - آماده سازی فرآیند های مربوط به پروژه مزایده خودرو در سایپا و ارائه به ایشان
 - ب - پشتیبانی نرم افزاری سیستم های فروش و وصول مطالبات
 - ج - تغییرات نرم افزاری سیستم فروش متناسب با پروژه خودروهای کارکرده
 - د - پشتیبانی سیستم تایید شده برای وصول مطالبات پرونده های سایپا

ت: فعالیت و اقدامات عمده واحد اداره حقوقی:

- ۱ - در سال ۹۹ تعداد ۱۷۶ فقره پرونده له و علیه این شرکت در مراجع قضایی و تعزیراتی مطرح رسیدگی قرار گرفت که عمده دعاوی در خصوص الزام به تنظیم سند خودرو ، ابطال قرارداد ، اخذ خسارت ، استرداد لاشه چک های برگشتی و ... می باشد . اکثر پرونده های مطروحه علیه این شرکت توسط ثالث جهت انتقال سند خودروها مطرح گردیده که با توجه به بدهی مشتری در اکثر پرونده های مطروحه ، حکم بر بیحقی خواهان و به نفع این شرکت صادر گردید .
- ۲ - در بخش وصول مطالبات علیه بیش از ۲۹۵۳ مشتری بدهکار و ضامنین آنان در سال ۱۳۹۹ طرح دعوی در مراجع قضایی و اداره اجرای اسناد رسمی صورت پذیرفت که منجر به وصول مطالبات پرونده های سنواتی به میزان ۳۰ میلیارد تومان گردید .



ح: فعالیت و اقدامات عمده واحد پشتیبانی و تدارکات:

- اهم فعالیت های صورت گرفته در واحد پشتیبانی و تدارکات شامل ؛
- ✓ عملیات عمرانی واحدهای فروش - حقوقی و حراست
 - ✓ تجهیز سالن ورزشی
 - ✓ سرویس سیستم های سرمایشی و گرمایشی
 - ✓ گل کاری و زیبا سازی محوطه
 - ✓ نصب علائم هشدار دهنده جهت افزایش ایمنی پرسنل
 - ✓ اجرای طرح فاصله گذاری جهت پیشگیری از ویروس کرونا
 - ✓ تهیه ماسک و مواد ضد عفونی کننده دست و سطوح
 - ✓ نقاشی برخی از واحدها
 - ✓ تعویض شیر آلات بهداشتی و تبدیل آن به شیرهای چشمی یا اهرمی
 - ✓ ارت سنجی ساختمان
 - ✓ نصب ترانس جریان برق و راه اندازی بانک خازن در جهت صرفه جویی در مصرف برق
 - ✓ سمپاشی ساختمان
 - ✓ خرید البسه سازمانی جهت پرسنل
 - ✓ تهیه بسته معیشتی جهت اقشار نیازمند
 - ✓ خرید کامپیوتر و ملزومات و ... به شرح جدول ذیل اعلام می گردد .

ج: فعالیت و اقدامات عمده واحد فروش:

در راستای توسعه فعالیت شرکت و بر اساس مطالعات صورت گرفته از بازار و سایر رقبا ضمن تلاش در جهت بهبود فرآیندها و اصلاح رویه های اجرایی ، توسعه شبکه فعالیت در سایر نقاط کشور با اشخاصی که از امکانات کافی جهت همکاری برخوردار می باشند در دستور کار قرار گرفته و همچنین فروش لیزینگ - اعتباری خودروهای کار کرده سنگین نیز به فعالیت های شرکت افزوده گردید .

لازم به ذکر است با تشکیل گروه های تخصصی زیر ساخت های مربوط به فروش اقساطی کالا خانگی نیز فراهم و منجر به عقد قرارداد گردیده است و به زودی فروش اقساطی کالا و لوازم الکترونیکی نیز آغاز خواهد شد .

از جمله موارد دیگر نیز که نسبت به سال قبل افزایش داشته می توان به تخصیص اعتبار و اعطای تسهیلات و تجهیزات مورد نیاز شرکت های گروه از جمله شرکت سایپا آذین و طیف سایپا نام برد که نسبت به سال گذشته در این بخش نیز رشد خوبی را ثبت نموده ایم .



د: فعالیت و اقدامات عمده واحد وصول اقساط:

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، تا ریسک غیر سیستماتیک و قابل کنترل سبد خود را به کمترین مقدار ممکن کاهش داده و کنترل نماید و صرفاً "بدلیل شرایط اقتصادی حاکم بر بازار که تاثیر مستقیم بر صنعت لیزینگ و به تبع آن افزایش ریسک مستاجرین و کاهش توان بازپرداخت بدلیل مشکلات نقدینگی، بازدریافت بخشی از اقساط به تعویق افتاده است.

شاخص های مقایسه ای براساس سیستم گزارش گیری اقساط معوق سال :

شرح	سررسید شده وصول نشده-میلیارد ریال	نسبت وصول نشده به سررسید شده-درصد
اقساط معوق	۱,۷۵۱	۱,۵۹٪

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.

اطلاعات آینده نگر

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حدود ۵۰,۰۰۰ دستگاه خودرو صفر همگن با وام ۱۲۰ میلیون ریالی با میزان تسهیلات ۶,۰۰۰ میلیارد ریال و مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال همگن با وام ۵۰۰ میلیون ریالی جهت لیزینگ خودرو های کارکرده سبک و مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال همگن با وام ۱۰۰۰ میلیون ریالی جهت لیزینگ خودرو های کارکرده سنگین و مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال همگن با وام ۳۰۰ میلیون ریالی جهت لیزینگ لوازم غیر خودرویی و مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال همگن با وام ۱۰,۰۰۰ میلیون ریالی جهت لیزینگ تجهیزات و مواد اولیه پیش بینی شده است.



برنامه های آینده شرکت

۱- رئیس برنامه های آتی واحد تامین منابع در سال ۱۴۰۰:

جذب منابع مالی با نرخ تمام شده پایین تر از بازار پول و سرمایه.

۲- رئیس برنامه های آتی واحد حراست در سال ۱۴۰۰:

- پیگیری فعالیتهای سالهای قبل
- ارتقاء و روز آمدی فعالیتهای
- اهتمام و تلاش برای آگاه سازی و آموزش
- بالابردن و روحیه همکاری و همدلی جهت گذر از شرایط شبهه بحرانی کنونی (بیماری کوید ۱۹)
- گسترش سطح نظارت محیطی

۳- رئیس برنامه های آتی واحد فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۰:

- تعریف و اجرای پروژه بازنویسی سیستم جامع فروش و وصول مطالبات
- راه اندازی پروژه فروش اعتباری کالا

۴- رئیس برنامه های آتی واحد حقوقی در سال ۱۴۰۰:

- طرح دعوی علیه تمامی مشتریان از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۶ بنحوی که هیچ پرونده ای بدون اقدام قضایی در بازه مذکور وجود نداشته باشد
- شناسایی و توقیف خودروهای دارای حکم در سراسر کشور از طریق پیمانکار مربوطه
- در خصوص تعیین تکلیف و فروش خودروهای توقیفی که به علت صدور دستور مرجع قضایی در سراسر کشور توقیف گردیده اند اقدامات مناسبی صورت می پذیرد و زنجیره وصول مطالبات تا فروش خودرو و استیفای مطالبات ادامه خواهد داشت
- اقدام قضایی بسیار سریع جهت وصول مطالبات در حوزه خودروهای کارکرده و توقیف خودروهای مشتریان بدهکار در این خصوص از اولویت های واحد حقوقی در سال ۱۴۰۰ می باشد

۵- رئیس برنامه های آتی واحد بازاریابی و فروش در سال ۱۴۰۰:

- عقد قرار داد در زمینه توسعه فروش لوازم خانگی
- توسعه فعالیت فروش از طریق شبکه مجازی و ایجاد شبکه فروش اینترنتی
- ایجاد شبکه فروش خودروهای سبک و سنگین در نقاط مختلف شرکت



- توسعه فعالیت و تعامل با سایر شرکتهای گروه
- ایجاد زیر ساخت جهت عقد قرارداد های گروهی و سازمانی

سایر برنامه های آتی

با توجه به چشم انداز آتی در سال جاری جهت محقق ساختن استراتژی های شرکت ، هیئت مدیره برنامه آتی خود را به شرح ذیل ترسیم می نماید.

➤ حضور فعال و منعطف در بخش های مختلف زنجیره ارزش صنعت لیزینگ به منظور بهره مندی از فرصت ها و پتانسیل های موجود در سطح کشور و افزایش سهم بازار و تلاش در توسعه آن و تنوع در لیزینگ محصولات شامل :

- خودروهای صفرسبک
 - خودروهای صفر سنگین
 - خودروهای کارکرده سبک
 - خودروهای کارکرده سنگین
 - قطعات یدکی خودرو
 - کالا های غیر خودرویی
 - مواد اولیه و تجهیزات ماشین آلات صنعتی
- جذب منابع مالی با نرخ تمام شده پایین تر از بازار پول و سرمایه.
- توسعه فعالیت فروش از طریق شبکه مجازی و ایجاد شبکه فروش اینترنتی.
- توسعه شبکه فروش خودرو های سبک و سنگین در نقاط مختلف .

اطلاعات تماس با شرکت

اقامتگاه قانونی شرکت واقع در تهران بلوار میرداماد، بین خیابان شمس تبریزی و مصدق (نفت) شمالی ، پلاک ۲۰۹، کدپستی ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵، تلفن ۲۲۹۰۰۹۰۰ 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