

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

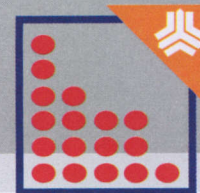
برای سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹





فصل ها :

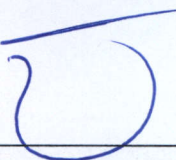
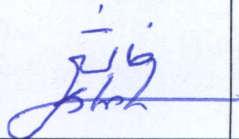
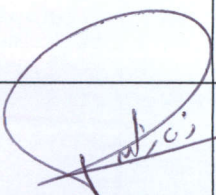
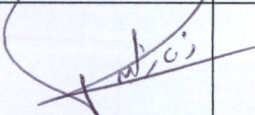
ردیف	عنوان
۱	ماهیت کسب و کار
۲	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۳	مهمترین منابع ، ریسک و روابط
۴	نتایج عملیات و چشم اندازها
۵	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده



گزارش تفسیری مدیریت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶ ، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷ ، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیئت مدیره سازمان مذکور (ابلاغیه ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ به شماره پیگیری ۳۹۹۹۴۶ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته شده در بورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳ ، ۶ ، ۹ ماهه و سالانه است .

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های مدیریت به سهامداران ، مبتنی بر اطلاعات ارایه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورتهای مالی ارائه می نماید .

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





۱ ماهیت کسب و کار

۱-۱- تعریف و ماهیت لیزینگ

۱-۲- ویژگی های خاص صنعت لیزینگ

۱-۳- تاریخچه شرکت

۱-۴- محیط حقوقی شرکت

۱-۵- محیط کسب و کار و ریسک های حاکم بر محیط

۱-۶- ساختار واحد تجاری و نحوه ی ارزش آفرینی

۱-۷- وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت

۱-۸- اطلاعات مدیران شرکت

۱-۹- سهامداران اصلی شرکت



۱-۱- تعریف و ماهیت لیزینگ :

کلمه لیزینگ از لحاظ لغوی به معنی اجاره اعتباری است و از لحاظ اجرایی عبارت است از 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 .

انواع روش های لیزینگ :

لیزینگ عملیاتی (Operating Lease) :

لیزینگ عملیاتی قدیمی ترین و ساده ترین نوع و روش عملیات لیزینگ است که براساس آن قرارداد با مستاجر (متقاضی) صرفاً به قصد بهره برداری و برخورداری از حق انتفاع کالا (مورد اجاره) منعقد می گردد و در پایان مدت قرارداد مورد اجاره عیناً به موجر مسترد می گردد. در این نوع لیزینگ معمولاً ۱۰٪ بهای مورد اجاره توسط موجر تأمین می گردد.

لیزینگ سرمایه ای (Financial or capital lease) :

لیزینگ سرمایه ای یا اجاره اعتباری که مشابهت کامل با عقد اجاره به شرط تملیک مندرج در قانون عملیات بانکی بدون ربا دارد و تنها تفاوت آن شرط اختیار خرید در لیزینگ مالی یا اجاره اعتباری است. این نوع عملیات لیزینگ در نوع خود یکی از پیشرفته ترین شیوه های لیزینگ در جهان محسوب می شود که امروزه بدلیل ماهیت آن از لحاظ پیش بینی امکان تملیک مورد اجاره توسط مستاجر (متقاضی) گستره وسیعی از مبادلات اعتباری را در بر گرفته است. باید اشاره شود که انواع مختلفی از لیزینگ وجود دارد که ما به طور خلاصه به آن اشاره کردیم.

بازار لیزینگ :

بازار لیزینگ را می توان بر حسب محصولات و مشتریان طبقه بندی کرد. بر اساس تجارب جهانی، صنعت لیزینگ در چهار زمینه اقلام خرد، کوچک، متوسط و بزرگ فعال است. در کشورهای پیشرفته گستره فعالیت لیزینگ معطوف به اقلام متوسط و بزرگ در بخش های خانوار، بنگاه های اقتصادی و سازمان های دولتی است. در کشورهای در حال توسعه، تمرکز فعالیت های لیزینگ معطوف به اقلام خرد، کوچک و متوسط برای خانوارها و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط است. بر این اساس بازار اصلی لیزینگ در ایران شامل اقلام کوچک و متوسط در بخش های خانوار و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط است و در موارد نادری نیز لیزینگ اقلام بزرگ برای شرکت های صنعتی انجام شده است. بازیگران اصلی در بازار لیزینگ ایران شرکت های وابسته به بانک ها و تولیدکننده است.

صنعت لیزینگ در جهان:

لیزینگ دارای تاریخ و سابقه ای کهن و چند هزار ساله است. شاید نتوان زمان دقیق و مشخصی برای سرآغاز کاربرد عملیات اجاره در زندگی بشر یافت. ولی بر مبنای آنچه که از متون باستانی بدست داده شده است، اقوام ایلامی و سومری در حدود (۲۰۰۰) سال قبل از میلاد مسیح به نوعی اجاره داری ساده زمین، گاو، آب و تجهیزات کشاورزی می پرداخته اند. تقسیم بندی دوگانه لیزینگ به عملیاتی و مالی اولین بار در دوران رم باستان و حکومت (JUSTINIAN) صورت گرفت. در قرون وسطی اجاره داری کشتی های تجاری به عنوان یک رشته مهم در مبادلات اعتباری بین مردم مرسوم گردید. در اروپای قرون میانه، لیزینگ زمین و مستغلات باتوجه به قوانین سخت گیرانه زمین داری و محدودیت های شدید خصوصی سازی رونق چشم گیری یافت و به سرعت به ایالات متحده آمریکا منتقل شد. در یادداشت های روزانه جورج واشنگتن در دهه (۱۸۴۰) موارد متعددی در زمینه لیزینگ



کارخانجات و واگن‌های راه آهن به چشم می خورد. در همین اوان، لیزینگ واگن های راه آهن در انگلستان نیز مرسوم گردید و اولین شرکت ثبت شده لیزینگ در ماه مارس (۱۸۵۵) با نام شرکت واگن بیرمنگهام تاسیس شد و به اجاره واگن به معدن داران ذغال و فلزات پرداخت. در اوایل قرن بیستم، لیزینگ ماشین آلات تولید یک محصول خاص نظیر کفش و تجهیزات تلفن خصوصی در انگلستان و آمریکا گسترش یافت.

اولین شرکت مدرن و مستقل صنعت لیزینگ در سال (۱۹۵۲) در شهر سانفرانسیسکو تاسیس شد که هنوز هم تحت نام شرکت بین المللی لیزینگ ایالات متحده به فعالیت اشتغال دارد.

بررسی وضعیت صنعت لیزینگ در کشور:

در ایران همانند بسیاری از اقتصادهای نوظهور، به نظر می رسد بازار لیزینگ مصرف کنندگان نقطه مناسبی برای شروع حرکت و معرفی صنعت لیزینگ باشد. شکل گیری این بازار متأثر از شرایط زیر است:

- ✓ خلاء تامین مالی مصرف کنندگان توسط بانکها.
- ✓ محدود بودن تقاضای موثر برای کالاهای سرمایه ای ، ماشین آلات راهسازی و معدنی.
- ✓ افزایش ظرفیت تولید شرکت های صنعتی بزرگ مثل ایران خودرو و سایپا و جست وجوی کانال های جدید فروش.
- ✓ کاهش توان مالی مصرف کنندگان.
- ✓ تنوع بخشی به فعالیت ها و توجه به بخش مالی به عنوان موتور محرک سودآوری گروه های صنعتی.
- ✓ ورود بانک های خصوصی به عرصه فعالیت های لیزینگ.

بانک های دولتی عموماً به دلیل سیستم سهمیه بندی تسهیلات بین بخش های اقتصادی نمی توانند تقاضای گسترده خانوارها برای تحصیل خودرو، کالاهای با دوام و مسکن را تامین کنند لذا تامین مالی مصرف کنندگان بازار بسیار مناسبی برای بانک های خصوصی، موسسات مالی و اعتباری و شرکت های لیزینگ است و توسعه فعالیت های هر سه گروه عمده تاً از طریق این بازار میسر شده است.

فزونی تقاضای تامین مالی مصرف کنندگان نسبت به ظرفیت و توانایی بانک ها و موسسات مالی (عرضه)، زمینه را برای حفظ و گسترش سهم لیزینگ ها فراهم خواهد کرد و بیشترین حجم عملیات لیزینگ به این بازار اختصاص خواهد داشت.

بازار لیزینگ تجاری در ایران:

بازار لیزینگ تجاری عموماً شامل اقلام متوسط است. شرکت های لیزینگ فعلی در بخش های زیر فعال هستند:

- بخش حمل و نقل: خودروهای کار (انواع کامیون، اتوبوس و مینی بوس)، کشتی.
- بخش پزشکی: انواع تجهیزات پزشکی، دندان پزشکی، آزمایشگاهی و بیمارستانی.
- بخش پیمانکاری: ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری.
- بخش تولید: ماشین آلات و کارخانجات تولیدی.
- بخش معدن: ماشین آلات و تجهیزات معدنی.



محرك اصلی صنعت لیزینگ ایران:

- ♦ کاهش نرخ سود تسهیلات بانکی.
- ♦ مشکلات فروش در صنایع تولید کالاهای بادوام.
- ♦ توسعه صنایع خرد، کوچک و متوسط.
- ♦ ایجاد اشتغال.
- ♦ ورود شرکت های لیزینگ خارجی.
- ♦ کمبود منابع مالی شرکت ها و سازمان های عمومی مثل شهرداری، مترو، راه آهن و هواپیمایی.
- ♦ ورود شرکت های لیزینگ موجود به عرصه لیزینگ بین المللی و اقلام بزرگ.

این محرك ها زمانی بیشتر موثر خواهند بود که فضای مطلوب کسب و کار در کشور از لحاظ حقوقی، اقتصادی و روابط بین الملل فراهم شود. در هر حال کاهش نرخ سود تسهیلات بانکی باعث افزایش تقاضای تسهیلات و سهمیه بندی آن خواهد شد بنابراین انتظار می رود بخشی از تقاضاهای خانوارها و تقاضاهای واقعی بنگاه های خرد، کوچک و متوسط از طریق بازار لیزینگ تامین شود. از طرف دیگر شرکت های لیزینگ به عنوان کانال های توزیع محصولات و خدمات بانکی می توانند در قالب قراردادهای عاملیت به تحقق برنامه بانک ها در اعطای تسهیلات به صنایع کوچک و متوسط و طرح های زودبازده کمک کنند.

مشکلات فروش در صنایع تولید کالاهای بادوام غیر از خودرو نیز توجه شرکت ها را به سوی لیزینگ جلب کرده است برای مثال صنایع کامپیوتر، تولید لوازم خانگی، ماشین آلات و ادوات کشاورزی و ماشین آلات نساجی تمایل به استفاده از لیزینگ جهت کمک به فروش محصولات خود دارند.

گسترش ارتباطات جهانی ایران و نیز مساعد شدن فضای سرمایه گذاری خارجی فرصتی برای ورود شرکت های لیزینگ خارجی و نیز ورود شرکت های لیزینگ ایرانی به فعالیتهای لیزینگ بین المللی و در نتیجه توسعه لیزینگ اقلام بزرگ فراهم خواهد کرد.

عوامل موثر بر تقاضا برای لیزینگ

تقاضا برای لیزینگ متأثر از عوامل زیر است:

- ❖ قیمت محصولات لیزینگ.
- ❖ هزینه های جانبی لیزینگ و نوع وثیقه.
- ❖ دوره اجاره.
- ❖ سرعت ارائه خدمات.

قیمت محصولات لیزینگ با توجه به ساختار سرمایه هر شرکت و بر اساس میانگین موزون هزینه سرمایه (نرخ سود تسهیلات، نرخ اوراق مشارکت، بازده مورد توقع سهامداران و هزینه سایر منابع) و هزینه های اداری و عملیاتی تعیین می شود. این قیمت باید در مقایسه با قیمت محصولات جایگزین یعنی وام و تسهیلات بانک ها و سایر موسسات مالی و اعتباری و نیز نرخ سود در بازار غیررسمی رقابتی باشد. هزینه های جانبی شامل کارمزد، حق الزحمه کارشناسی، هزینه بیمه اعتباری و هزینه وثایق نیز تأثیر مستقیمی بر تقاضا برای لیزینگ دارد. مدت اجاره با مبلغ اقساط رابطه معکوس دارد و باعث افزایش تقاضا برای لیزینگ خواهد شد. سرعت در ارائه خدمات که ناشی از ارتباط نزدیک تر با مشتری و بوروکراسی کمتر شرکت های لیزینگ است، یکی از عوامل موثر بر تقاضا برای لیزینگ را تشکیل می دهد. شرایط اقتصادی (رونق یا رکود) نیز بر حجم تقاضا تأثیر دارد. عموماً در دوران رونق اقتصادی تقاضا برای لیزینگ افزایش می یابد و در دوران رکود تقاضای کمتری وجود دارد.



۲-۱- ویژگی های خاص صنعت لیزینگ :

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

۳-۱- تاریخچه شرکت :

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 سال های 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 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.
- ♦ عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران بعنوان یکی از بنیان گذاران آن انجمن در سال ۱۳۹۵.

سرمایه شرکت:

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه ۹,۰۴۰ میلیارد ریال منقسم به ۹,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم با نام ۱۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده می باشد.

۴-۱- 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.

۵-۱- محیط کسب و کار و ریسک های حاکم بر محیط

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 وامی 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 با ویژگی های 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.

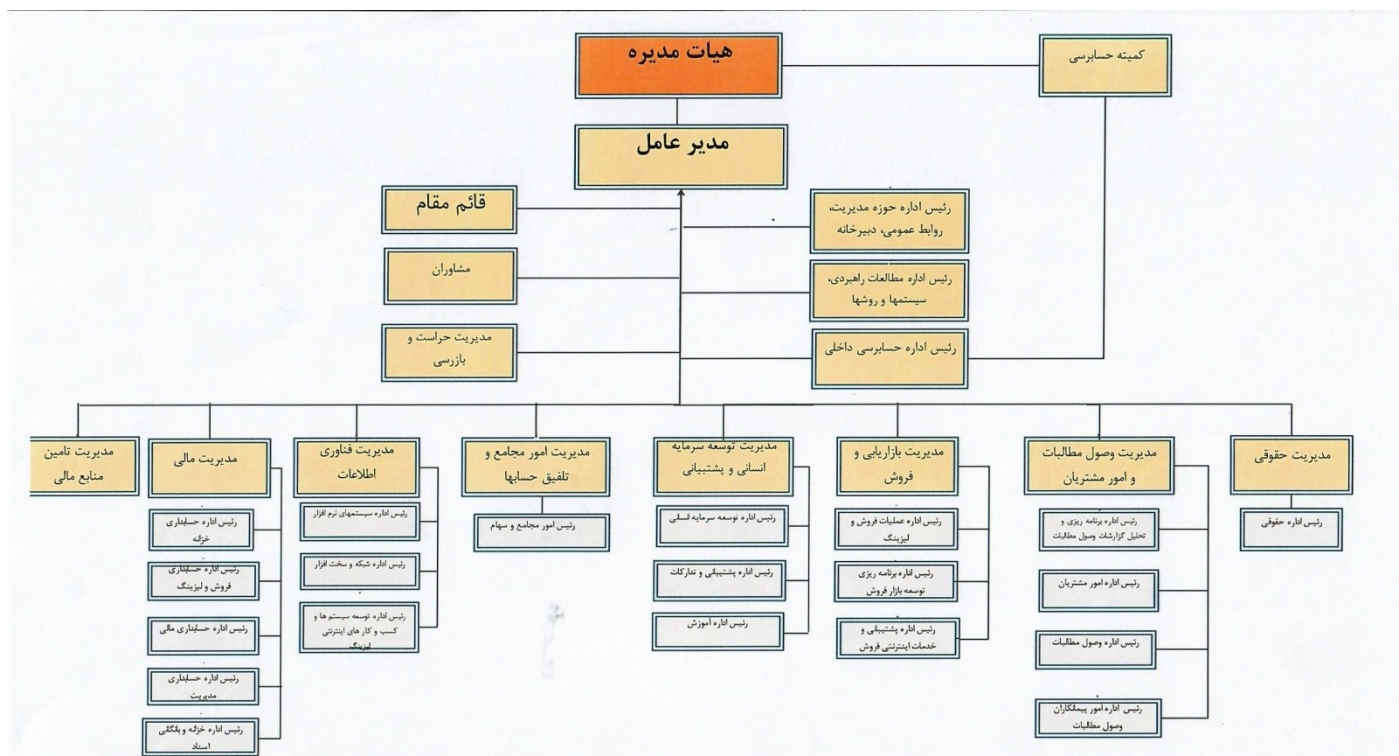


ریسک کوید ۱۹: انتظار مدیریت از تاثیر شیوع کوید ۱۹ بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی این واحد تجاری در آینده قابل پیش بینی حداقل ۱۲ ماه پس از تاریخ صورت های مالی به شرح ذیل می باشد:

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 متأثر 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.

۶-۱- ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی:

ساختار سازمانی شرکت لیزینگ رایان سایپا به شرح ذیل می باشد:





۷-۱- وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت :

الف : فعالیت و اقدامات عمده واحد حراست:

- 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

ب : فعالیت و اقدامات عمده واحد توسعه و تامین منابع:

- 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:

- 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
- 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



ت: 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.
- تغییرات اساسی در سیستم خودرو های کارکرده .
- 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
- 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 سایا - چه خودرویی چه غیر خودرویی
- استفاده از بستر امن SSL در سایت
- تولید موبایل اپلیکیشن
- 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
- پشتیبانی سخت افزاری ۲۱۲ عدد کامپیوتر مستقر در شرکت و اداره فروش سایا (۱۷۵ pc و ۱۷ laptop و All in One ۲۰) ، 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 الورد
- 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 سرویسهای سالیانه کامپیوترها
- انجام سرویس های دوره ای سوییچ 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 سیستمهای 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 ، تسلا ، آداک ، نگاره ، رایتل ، مادیان ، 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 . ضمنا 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 .
- آماده سازی فرآیند های مربوط به پروژه مزایده خودرو در سایپا و ارائه به ایشان
- پشتیبانی نرم افزاری سیستم های فروش و وصول مطالبات
- تغییرات نرم افزاری سیستم فروش متناسب با پروژه خودروهای کارکرده
- پشتیبانی سیستم تایید شده برای وصول مطالبات پرونده های سایپا

ت: فعالیت و اقدامات عمده واحد حقوقی:

- ۱ - در سال ۱۳۹۹ 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 مطرحه علیه این شرکت توسط ثالث جهت انتقال سند خودروها مطرح گردیده که با توجه به بدهی مشتری در اکثر پرونده های مطرحه ، 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 .

ج: 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
- ✓ 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

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 لیزینگی - اعتباری خودروهای کارکرده 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 بر اساس سیستم گزارش گیری اقساط معوق:

شرح	سررسید شده وصول نشده - میلیارد ریال	نسبت وصول نشده به سررسید شده - درصد
اقساط معوق	۱.۷۵۱	۱.۵۹٪



۸-۱- اطلاعات مدیران شرکت :

مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	زمینه های سوابق کاری
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
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
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
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
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 و حسابداری در شرکتهای طراحی مهندسی پارس خودرو - برق منطقه تهران - سازمان حسابداری



اطلاعات مربوط به 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
ظاهر علمداری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	لیسانس حسابداری	مدیر وصول مطالبات	مدیر وصول مطالبات شرکت لیزینگ رایان سایا- رئیس گروه حسابداری و مالی شرکت خدمات ترابری برق تهران
یونس همتی گل سفیدی	مدیر فنآوری اطلاعات	کارشناسی مهندسی فناوری شبکه های کامپیوتری	مدیر فنآوری 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 واسپاری 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 سایا مدیر پروژه استقرار سیستمهای مدیریت کیفیت رییس اداره برنامه ریزی آموزش شبکه نمایندگی های سایا رییس اداره ارزیابی آموزش شبکه نمایندگیهای سایا سرممیز رسمی سیستم های مدیریت کیفیت

۹-۱- سهامداران اصلی شرکت

سهامداران اصلی شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ طبق جدول زیر از ردیف های ۱ الی ۲ می باشند که در مجموع ۵۲/۵۳ درصد سهام شرکت را در اختیار دارند. ترکیب سهامداران در سال ۱۳۹۹ 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 سایا	۴,۳۳۹,۴۹۹,۸۹۹	۴۸/۰۰	۴,۳۳۹,۴۹۹,۸۹۹	۴۸/۰۰
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۴,۰۹,۸۴۳,۹۲۲	۴/۵۳	۴,۰۹,۸۴۳,۹۲۲	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



۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۱-۴- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت

۲-۲- برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف هیئت مدیره

۳-۲- تطابق راهبردی با روند های اصلی

۴-۲- برنامه های آتی برای رسیدن به اهداف و راهبردها

۵-۲- سایر برنامه های آتی



۱-۲ اهداف بلند مدت و کوتاه مدت

مدیران شرکت نسبت به اهداف بلند مدت با توجه به خط مشی های پیش رو در راستای اصلاح ساختارهای مالی و تغییر در رویه های فروش به منظور اعمال نفوذ بیشتر در فضای بازار و متنوع سازی پرتفوی فعالیت های خود ، در زمینه های خودرو های صفر و انواع خودرو های دست دوم ، خودرو های سنگین ، لوازم و قطعات یدکی خودرو ، لوازم و تجهیزات خانگی و ... اقدام به تعیین چشم اندازها و برنامه ریزی های استراتژیک برای شرکت نموده اند .

اهم برنامه ها و اقدامات هیئت مدیره شامل موارد ذیل بوده است:

اهداف کلان شرکت لیزینگ رایان سایپا بشرح زیر می باشد:

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

استراتژی اصلی شرکت لیزینگ رایان سایپا را به شرح زیر می باشد:

- ❖ 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.
- ❖ ارتقا تعهد سازمانی و وفاداری کارکنان
- ❖ توسعه زیر ساخت های سیستمی / الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان.
- ❖ حداکثر سازی منافع و رضایت ذینفعان.

۲-۲ برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف هیئت مدیره

هیئت مدیره در دوره مالی مورد گزارش همگام با اهداف شرکت نهایت مساعی خود را در تنظیم قرارداد با سازندگان محصولات انجام داده است .

اهم اقدامات شرکت لیزینگ رایان سایپا در راستای کاهش مطالبات معوق بشرح زیر می باشد:

- ✓ استعلام کلیه مستاجرین و ضامنین و 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 تضامین مناسب حسب مورد با رعایت شرایط قرارداد تسهیلات.
- ✓ عدم انتقال سند قبل از پایان ایفای تعهدات.



۳-۲- تطابق راهبردی با روند های اصلی

جداول زیر نشان دهنده کارکرد راهبردی شرکت برای تحقق اهداف و راهبردهای شرکت می باشد

جدول تعداد تسهیلات اعطایی به شرح زیر است:

تعداد تسهیلات اعطایی		شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۵۵,۶۲۰	۸,۳۴۷	خودرو صفر
۱۷	۲,۲۷۵	خودرو کارکرده
-	۲	تجهیزات و مواد اولیه
۵۵,۶۳۷	۱۰,۶۲۴	جمع

جدول مبلغ تسهیلات اعطایی به شرح زیر می باشد :

مبلغ تسهیلات اعطایی-میلیون ریال		شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲,۸۰۸,۴۵۵	۱,۲۷۴,۶۰۸	خودرو صفر
۱۶,۳۹۰	۲,۶۰۴,۹۶۲	خودرو کارکرده
-	۱۵۰,۰۰۰	تجهیزات و مواد اولیه
۲,۸۲۴,۸۴۵	۴,۰۲۹,۵۷۰	جمع

۴-۲- برنامه های آتی برای رسیدن به اهداف و راهبردها:

۱- برنامه های آتی واحد تامین منابع در سال ۱۴۰۰

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

۲- برنامه های آتی واحد حراست در سال ۱۴۰۰

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

۳- 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- برنامه های واحد حقوقی اطلاعات 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 خودرو های 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 خودرو های مشتریان بدهکار در این خصوص از اولویت های واحد حقوقی در سال ۱۴۰۰ می باشد

۵- برنامه های آتی واحد 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

۵-۲- 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 .



۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۳-۱- اهداف مدیریت ریسک مالی

۳-۲- تجزیه و تحلیل کفایت ساختار سرمایه شرکت اصلی

۳-۳- صورت وضعیت مالی و سود (زیان) شرکت اصلی و تلفیقی

۳-۴- تعهدات سرمایه ای تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳-۵- منابع مالی در اختیار شرکت

۳-۶- فعالیت های توسعه منابع انسانی

۳-۷- معاملات با اشخاص وابسته

۳-۸- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن



۱-۳- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود.

اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. کمیته ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

ریسک بازار

فعالیت های شرکت در وهله اول آن را در معرض ریسک های مالی تغییرات در نرخ های مبادله ارزی قرار می دهد. شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از ریسک ارزی، موارد زیر را بکار میگیرد:

آسیب پذیری از ریسک بازار با استفاده از تجزیه و تحلیل حساسیت، اندازه گیری می شود. تجزیه و تحلیل حساسیت، تأثیر یک تغییر منطقی محتمل در نرخ های ارز در طی سال را ارزیابی می کند. دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت، ارزش در معرض ریسک را تکمیل میکند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری از ریسک های بازار، کمک می کند.

هیچگونه تغییری در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است.

سایر ریسک های قیمت

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای هدف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت بطور فعال این سرمایه گذاری رو مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می کند.

مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکتهایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن،



به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود. دریافتی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و منطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتی انجام می شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری نمی کند.

مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند. 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 بورسی باشد. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تأمین 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.

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

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

ریسک های واحد تأمین منابع

- ریسک نوسانات نرخ بهره: احتمال افزایش نرخ بهره به علت محدودیت منابع و افزایش تقاضا جهت برون رفت تحریم ها
- ریسک نوسانات نرخ ارز: 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 .

۲-۳- تجزیه و تحلیل کفایت ساختار سرمایه شرکت

برای نگهداری سلامت نظام بانکی ، یکی از موارد و شرایط بسیار با اهمیت ، سرمایه کافی و مناسب است . در واقع هر موسسه مالی و اعتباری برای حفظ ثبات در فعالیت های مالی خود ملزم است که یک نسبت مناسب میان سرمایه و ریسک قابل تشخیص در دارایی های خود ایجاد کند . هدف اصلی از محاسبه ی این نسبت ، سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی موسسه مالی و اعتباری است . موسسات مالی و اعتباری می بایست سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت های عملیاتی خود را داشته و مراقب باشند که آسیب های وارده به سرمایه گذاران منتقل نگردد .

مبلغ سرمایه ثبت شده و پرداخت شده شرکت ها همواره یکی از شاخص های با اهمیت برای منابع تامین اعتبار محسوب می شود. با توجه به اینکه شرکت در نظردارد برای تامین بخش قابل توجهی از منابع مورد نیاز خود از اعتبارات ریالی و ارزی استفاده کند مبلغ سرمایه ثبتی و پرداختی شرکت می تواند شرایط اخذ این تسهیلات را فراهم کند.

شرکت لیزینگ رایان سایپا بمنظور اطمینان از توانایی پرداخت بدهی های خود و دارا بودن نقدینگی لازم همانند سیستم بانکی، همواره شرایط کفایت سرمایه را رعایت مینماید. کفایت سرمایه مناسب از مشخصات اصلی و مبنای هر موسسه پولی و اعتباری سالم است و کارکرد اصلی این شاخص بدلیل حفاظی که در برابر زیانهای وارده ایجاد می کند ، موجب حمایت از شرکت در صورت زیانهای غیر منتظره میباشد. سرمایه کافی منبع اصلی اعتماد عمومی به موسسات پولی و اعتباری است لذا رعایت شاخص کفایت سرمایه سبب ارتقاء سطح کیفی و نیز افزایش کارایی موسسات اعتباری از جمله شرکتهای لیزینگ خواهد شد.

بایستی توجه داشته باشیم که طی چند سال گذشته و همچنین برنامه های پیش بینی شده برای عملکرد ، با توجه به گسترش عملیات لیزینگ در شرکت لیزینگ رایان سایپا سرمایه شرکت فقط تکافوی بخشی از عملکرد سالیانه شرکت را می نماید و برای تداوم عملیات نیاز به اخذ تسهیلات از منابع مختلف از جمله بانکها و موسسات مالی و پولی و اعتباری داخلی و خارجی می باشد . یکی از شاخص هایی که بانکهای ارائه کننده تسهیلات بویژه بانک های خارجی ارائه کننده تسهیلات ارزان قیمت به آن اهمیت می دهند شاخص کفایت سرمایه است.



۳-۳ - صورت وضعیت مالی ، سود (زیان) شرکت اصلی و تلفیقی:

۳-۳-۱ - صورت وضعیت مالی :

(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها:			
دارایی های غیر جاری :			
۳۲,۸۲۴	۳۸,۱۳۱	۳۹,۹۹۰	دارایی های ثابت مشهود
۱۲,۹۴۰	۱۳,۲۸۵	۹,۵۳۶	دارایی های نا مشهود
۸,۶۶۱	۸,۶۶۱	۸,۶۶۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۸۴۴,۲۰۷	۷۳۳,۳۳۸	۱,۹۱۵,۹۵۱	دریافتنی های بلند مدت
۲,۱۴۷	۱,۹۰۶	۱۹,۴۰۰	سایر دارایی ها
۲,۹۰۰,۷۷۹	۷۹۵,۳۲۱	۱,۹۹۳,۵۳۸	جمع دارایی های غیر جاری
دارایی های جاری :			
۱۳۹	۱۳۹	-	موجودی مواد و کالا
۲۷,۳۳۷,۱۰۱	۲۳,۶۸۹,۱۸۸	۲۶,۹۸۲,۸۱۴	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۵۷۶,۷۰۷	۱,۳۴۳,۴۶۵	۶۹۷,۳۵۳	موجودی نقد
۲۷,۹۱۳,۹۴۷	۲۵,۰۳۲,۷۹۲	۲۷,۶۸۰,۱۶۷	جمع دارایی های جاری
۳۰,۸۱۴,۷۲۶	۲۵,۸۲۸,۱۱۳	۲۹,۶۷۳,۷۰۵	جمع دارایی ها
حقوق مالکانه و بدهی ها:			
حقوق مالکانه:			
۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه
۴۷۷,۷۰۰	۶۱۷,۰۹۵	۷۹۰,۶۹۵	اندرخته قانونی
۲,۴۸۸,۵۸۶	۳,۴۹۲,۱۷۶	۶,۵۱۰,۳۴۱	سود انباشته
۱۲,۰۰۶,۲۸۶	۱۳,۱۴۹,۲۷۱	۱۶,۳۴۱,۰۳۶	جمع حقوق مالکانه
بدهی ها:			
بدهی های غیر جاری:			
-	۲۲,۵۰۰	۳,۷۵۰	پرداختنی های بلند مدت



گزارش تفسیری مدیریت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۷,۶۲۶	۴۵,۶۰۰	۱۰۸,۶۳۲	پیش دریافت ها
۱,۱۰۵,۰۳۱	۸۴,۷۸۳	-	تسهیلات مالی بلند مدت
۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۵۵,۸۵۱	۷۷,۶۹۴	۱۰۵,۲۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۷۱۸,۵۰۸	۱,۷۳۰,۵۷۷	۱,۷۱۷,۶۰۷	جمع بدهی های غیر جاری
بدهی های جاری:			
۱,۶۲۹,۸۳۱	۳,۰۷۹,۵۴۵	۲,۶۱۲,۴۰۵	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱,۵۲۹,۴۰۱	۱,۶۷۷,۰۹۷	۸۱۴,۸۰۴	مالیات پرداختنی
۱۵۹,۹۷۷	۱۵۱,۶۶۴	۹۹,۷۶۸	سود سهام پرداختنی
۱۰,۳۲۸,۰۳۷	۴,۸۵۶,۹۸۴	۷,۸۱۴,۶۵۰	تسهیلات مالی
۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق مشارکت
۶۴۲,۶۸۶	۱۸۲,۹۷۵	۲۷۳,۴۳۵	پیش دریافت ها
۱۵,۰۸۹,۹۳۲	۱۰,۹۴۸,۲۶۵	۱۱,۶۱۵,۰۶۲	جمع بدهی های جاری
۱۸,۸۰۸,۴۴۰	۱۲,۶۷۸,۸۴۲	۱۳,۳۳۲,۶۶۹	جمع بدهی ها
۳۰,۸۱۴,۷۲۶	۲۵,۸۲۸,۱۱۳	۲۹,۶۷۳,۷۰۵	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها



۲-۳-۳- جدول سود (زبان) شرکت اصلی و تلفیقی :

جدول سود (زبان) شرکت اصلی :

مبلغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول درآمد هر سهم	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده)	درصد تغییرات
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
درآمد های عملیاتی	۶,۱۵۳,۶۲۷	۷,۲۵۸,۱۰۸	(۱۵٪)
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های مالی	(۱,۷۶۵,۹۳۶)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	(۴۷٪)
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۴۲۸,۱۶۷)	(۷۸۹,۴۴۱)	(۴۶٪)
سایر درآمدها	۱۷۰,۰۷۷	۲,۹۸۴	۵۶برابر
سود عملیاتی	۴,۱۲۹,۶۰۱	۳,۱۴۶,۱۵۷	۳۱٪
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۵۷,۲۰۸	۱۹۲,۹۲۲	(۱۹٪)
سود خالص قبل از مالیات	۴,۲۸۶,۸۰۹	۳,۳۳۹,۰۷۹	۲۷٪
مالیات بردرآمد	(۸۱۴,۸۰۴)	(۸۴۰,۰۹۴)	(۳٪)
سود خالص	۳,۴۷۲,۰۰۵	۲,۴۹۸,۹۸۵	۳۹٪
تعداد سهام شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی - میلیون سهم	۹۰۴۰	۹۰۴۰	-
سود عملیاتی هر سهم به ریال	۳۶۹	۲۵۶	۴۴٪
سود هر سهم به ریال (EPS)	۳۸۴	۲۷۶	۳۹٪
سود پایه هر سهم به ریال (EPS)	۳۸۴	۲۷۶	۳۹٪

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 ۴,۰۲۹ 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.



گزارش تفسیری مدیریت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 دریافتنی ها می باشد.

جدول سود (زیان) تلفیقی:

(ارقام به میلیون ریال)

درصد تغییرات	(تجدید ارائه شده)		شرح اقلام جدول درآمد هر سهم
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
(٪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 بردرآمد
٪۱۸	۲,۹۹۰,۶۳۶	۳,۵۴۳,۵۳۲	سود خالص

۴-۳- تعهدات سرمایه ای 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 سالهای 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 صورت وضعیت مالی وجود ندارد.

۵-۳- منابع مالی در اختیار شرکت اصلی

در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ ، شرکت وجوه نقدی معادل ۶۹۷,۳۵۳ میلیون ریال ، دریافتنی تجاری و غیرتجاری معادل ۲۶,۹۸۲,۸۱۴ میلیون ریال ، مجموع دارایی های جاری معادل ۲۷,۶۸۰,۱۶۷ میلیون ریال و مجموع بدهی های جاری معادل ۱۱,۶۱۵,۰۶۲ میلیون ریال داشته است. این موضوع بیانگر این است که شرکت کسری در سرمایه در گردش نداشته است با توجه به ماهیت صنعت لیزینگ همواره ایجاب می نماید موجودی نقد شرکت با رسوب نقدینگی همراه باشد در نتیجه به منظور مدیریت نقدینگی ، در این راستا به جهت تحصیل سود از رسوب ایجاد شده در حسابهای بانکی شرکت ، عمدتاً "منابع موجود در حسابهای انباشت گردیده اند که حداکثر سود سپرده های بانکی قانونی مطمئن برای شرکت فراهم آورند.



۶-۳- فعالیت های توسعه منابع انسانی

الف) رؤس فعالیت های عمده و با اهمیت :

- 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 ضد عفونی پدالی برای سالن فروش
- داکت کشی کل ساختمان و نصب وارنیش
- 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 ۱۲ وات
- تست ژنراتور برق به صورت هفته ای یک بار جهت برق اضطراری سازمان
- نصب تابلو اعلانات در طبقه همکف
- 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 ممیزی های مرتبط با نظام آراستگی و ایمنی بهداشت
- انجام آزمایشات سالیانه توسط آزمایشگاه بیمارستان نور
- اعزام همکاران جدید الورد 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 غیر حضوری و آنلاین
- همکاری با واحدهای ذیربط جهت پی ریزی زیر ساختهای 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.

ب) 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

د) اطلاعات ترکیب نیروی انسانی :

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است :

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
کارکنان رسمی	۶۷	۷۷
کارکنان قراردادی	۱۰۷	۸۵
پیمانکاری	۱۷	۱۵
جمع	۱۹۱	۱۷۷

۷-۳- معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت

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 توافقتنامه اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو موضوع مالی بین شرکت های وابسته را فراهم می آورد.



گزارش تفسیری مدیریت برای سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

اهم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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 مبالغ 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 سالیهای 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 دارائیهای قابل انتقال شرکت سایپا و همچنین تخصیص خودرو از محل قرارداد فروش اقساطی به متقاضیان خرید خودرو صورت پذیرفته است.

۸-۳- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن

- دعاوی حقوقی که اثر با اهمیت بر عملکرد شرکت داشته باشد در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود ندارد.



۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- فعالیت شرکت در سال ۱۳۹۹

۴-۲- پروژه ها و طرح ها

۴-۳- اطلاعات آینده نگر

۴-۴- نسبتهای مالی

۴-۵- آثار ناشی از ویروس کرونا



۴-۱- فعالیت شرکت در سال ۱۳۹۹ :

شرکت لیزینگ رایان سایپا با استفاده از ظرفیت فروش حدود ۶۸۲ نمایندگی گروه خودرو سازی سایپا تعداد نمایندگی خودرو های دیزل و ۲۰ نمایندگی کار لیزینگ دست دوم در سراسر کشور ، حوزه جغرافیایی وسیعی جهت بازار یابی و جذب مشتریان داشته است .

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).

✚ اعطای تسهیلات به خودرو های کارکرده

✚ اعطای تسهیلات به تجهیزات صنعتی و مواد اولیه

۴-۲- پروژه ها و طرح ها :

عمده فعالیت شرکت در سال ۱۳۹۹ پرداخت تسهیلات جهت خودروهای سواری ، تجاری، خودروهای کارکرده ، تجهیزات و مواد اولیه بصورت اعتباری با دوره بازگشت حدودا دو ساله می باشد.

۴-۳- 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 .



۴-۴ - نسبتهای مالی

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	۱۸۰۸	۱۴۵۵
	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		



۵-۴- آثار ناشی از ویروس کرونا و برنامه های شرکت جهت مقابله با ویروس کرونا:

با توجه به اینکه ارتباط مستقیمی بین وصول مطالبات و توان بازپرداخت بدهی مشتریان وجود دارد شیوع ویروس کرونا روند وصول مطالبات را کاهش داده است. شرکت جهت مقابله با ویروس کرونا طبق دستور العمل ها و پروتکل های بهداشتی عمل نموده است که به شرح ذیل می باشد :

- توزیع ماسک ،دستکش و محلول های ضدعفونی کننده دست و سطوح بصورت روتین به کلیه واحد ها.
- تعطیلی رستوران و توزیع غذا با ظروف یکبار مصرف .
- انجام آزمایشات کرونا در چندین مرحله، تب سنجی در هنگام ورود به شرکت، ایجاد طرح فاصله گذاری اجتماعی، ضدعفونی کل شرکت، آموزشهای مستمر به پرسنل و پیگیری سلامت کارکنان مبتلا و مشکوک از طریق آزمایش و پزشک متخصص.



۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده

۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد مربوط

۲-۵- راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته



۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد مربوط:

شرکت لیزینگ رایان سایپا با توجه به اهداف کلان و عملیاتی سازمان، شاخص ها و معیارهای عملکرد را در حوزه های زیر تعریف نموده که بطور مستمر پایش و اندازه گیری می شوند. شاخص ها و معیارهای مذکور متناسب با اهداف استراتژیک شرکت تعریف شده اند.

۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی

- کاهش نسبت معوقات قراردادهای جاری و سنواتی
- افزایش نسبت وصول مطالبات
- پیگیری تامین منابع مالی از روشهای مختلف با پائین ترین نرخ
- تحقق بودجه

۲- شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص جلب رضایت مشتری

- تسهیل در انجام امور مشتریان
- افزایش رضایت مشتریان از طریق سنجش رضایت در مقاطع مختلف
- کاهش مراجعات حضوری مشتریان.

۳- شاخص ها و معیارهای عملکرد واحد فروش

- بهبود فرآیند اعتبارسنجی
- بازنگری و اصلاح فرآیندهای سازمان و بهبود سیستم های مکانیزه
- تحقق بودجه

شاخص های اصلی شرکت بطور مداوم در جلسات مدیریت و کمیته های مربوطه مطرح و در مورد مغایرت ها تصمیم گیری و اقدام به تعریف برنامه جهت رفع مغایرت می گردد.



۲-۵- اهداف راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته :

ردیف	اهم الزامات آیین نامه راهبری شرکتی	اقدام	ماده	توضیحات
۱	بازنگری فرایندها به منظور حفظ حقوق سهامداران	✓	۶ و ۳	پرداخت سود، حق رای، نقل و انتقال سهم و ...
۲	بازنگری فرایندها به منظور رعایت حقوق سایر ذینفعان	✓	۳ بند ۳	طبق قرارداد و قوانین
۳	افشا و شفافیت	✓	۳ بند ۵	موضوعات مهم شامل مالی، عملکرد، جریان نقدی
۴	سهم وثیقه ۰/۱ درصد یا ۵ میلیارد ریال	✓	۴ تبصره ۴	تا اطلاع ثانوی تاریخ لازم الاجرا تمدید شده است و مستلزم ابلاغ اساسنامه جدید از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی می باشد.
۵	معاملات با اشخاص وابسته و کنترل تضاد منافع و افشاء	✓	۷	
۶	استقرار حسابرسی داخلی، گزارش کنترل داخنی و اظهار نظر حسابررس مستقل	✓	۸ و ۹	
۷	ساز و کار مناسب در خصوص دارندگان اطلاعات نهائی	✓	۱۰	لیست دارندگان اطلاعات نهایی بروز می باشد
۸	تشکیل کمیته ریسک و انتصابات بطور اثر بخش تحت نظر هیات مدیره	✓	۱۵ و ۱۶ و ۱۷	دستورالعمل ریسک و انتصاب در حال تدوین می باشد.
۹	تدوین منشور هیات مدیره و انتخاب دبیر هیات مدیره و دبیرخانه مستقل	✓	۲۱ تا ۲۷	منشور هیات مدیره در حال تدوین است
۱۰	صدور برگه ورود به مجمع و حضور هیات مدیره و مدیر مالی در مجمع و فرصت کافی برای پرسش و پاسخ به سهامداران	✓	۲۹ و ۳۳ و ۳۶	
۱۱	در اختیار عموم بودن گزارشات از طریق پایگاه اینترنتی	✓	۳۱	
۱۲	عدم پرداخت سود سهامداران دارای سهام کنترلر پیش از سایر سهامداران	✓	۳۲	
۱۳	درج حق حضور اعضای غیر موظف و پاداش هیات مدیره در صورت جلسه مجمع	✓	۳۴ و ۳۵	
۱۴	رعایت مقررات تغییر و انتخاب حسابررس مستقل و بازرس قانونی	✓	۳۷	
۱۵	نحوه انتخاب عضو مستقل هیات مدیره و عضو علی البدل مستقل	✓	۳۹ تا ۴۱	تا اطلاع ثانوی تاریخ لازم الاجرا تمدید شده است و مستلزم ابلاغ اساسنامه جدید از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی می باشد.
۱۶	درج اطلاعات مدیران شرکت در گزارش تفسیری	✓	۴۲	
۱۷	اصلاح اساسنامه بر اساس دستورالعمل سازمان بورس و بانک مرکزی	✓	-	اساسنامه فعلی توسط بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار تأیید شده است. و اساسنامه جدید طبق دستورالعمل حاکمیتی تا کنون ابلاغ نگردیده است.
۱۸	تعداد اعضای غیر موظف و مستقل اعضای هیئت مدیره	✓	۴	تا اطلاع ثانوی تاریخ لازم الاجرا تمدید شده است و مستلزم ابلاغ اساسنامه جدید از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی می باشد.
۱۹	انتشار آگهی دعوت به مجمع عمومی با موضوع انتخاب اعضای هیئت مدیره ۲۵ روز قبل از تاریخ مجمع	✓	۳۸	رعایت گردیده است.