



گزارش تفسیری مدیریت

لنرینگ رایان سایپا (سهامی عام)

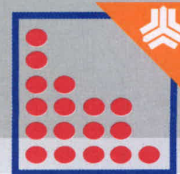
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

www.rayansaipa.com



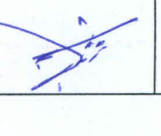
فصل ها :

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



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 ۱۳۸۶/۰۴/۰۶ ، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷ ، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ ، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ ، ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ و ۱۳۹۸/۰۵/۱۴ 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 ارائه 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 هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای سید حسین تقوی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل - موظف	
شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای داود منصوری فرد	رئیس هیئت مدیره - موظف	
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	حسن اسحاقی کناری	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	حمیدرضا نعمتی	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	حمیدرضا اسکندری	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	

سایپا
لیزینگ رایان سایپا
عضو گروه خودرو سازی سایپا



نشانی : تهران، خیابان میرداماد، بین شمس تبریزی و مصدق شمالی، پلاک ۲۰۹، ساختمان رایان سایپا

کدپستی: ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵ شناسه ملی: ۱۰۱۰۱۸۲۱۲۹۸ تلفن: ۳۰-۲۲۹۰۰۹۰۰ و ۲۳۰۵۳۰۰۰ فکس: ۲۲۲۲۰۶۱۲

w w w . r a y a n s a i p a . c o m



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

۱-۷- وضعیت و فعالیت های جاری 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 ۱۰۰٪ بهای مورد اجاره توسط موجر تأمین می گردد. وفق تبصره ۴ و ماده ۳ اساسنامه شرکتهای لیزینگ در ایران مجاز به انجام لیزینگ عملیاتی نمی باشد.

لیزینگ سرمایه ای (Financial or capital lease) :

لیزینگ سرمایه ای یا اجاره اعتباری که تشابه 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 تولید کننده 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 با توجه 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 واگن های 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 بانک ها.
- ✓ محدود بودن تقاضای موثر برای کالاهای سرمایه ای، ماشین آلات راه سازی و معدنی.
- ✓ افزایش ظرفیت تولید شرکت های صنعتی بزرگ و جستجوی 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 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 محصولات و تخصیص منابع مالی در صنایع تولیدی و 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 تاثیر 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 می‌دهد. شرایط اقتصادی (رونق یا رکود) نیز بر حجم تقاضا تاثیر دارد. عموماً در دوران رونق اقتصادی تقاضا برای لیزینگ افزایش می‌یابد 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:

۱ - **تخصص** : دانش فنی و تخصص در این رشته از عملیات اعتباری نسبت به سایر موسسات اعتباری محسوس و قابل اهمیت است. زیرموضوع 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 نهادهای 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.

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

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

۵ - **محدودیت های اعتباری**: شرکت های لیزینگ 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 سوء 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 (سهامی عام) 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(سهامی خاص) تغییر نام داد.

این شرکت در زمینه فروش قسطی خودرو (لیزینگ) ، خدمات بیمه ای و تهیه و تامین ابزار پرداخت 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.
- در سال ۱۳۸۷ شرکت لیزینگ رایان سایپا موفق به کسب جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی گردید. همچنین در این سال شرکت لیزینگ رایان سایپا رتبه اول نشان زرین را در بین شرکتهای خدماتی پشتیبانی از سوی شرکت خودروسازی سایپا کسب نموده است.

♦ 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.

♦ شرکت لیزینگ رایان سایپا در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۳۱ موفق به اخذ گواهینامه مدیریت کیفیت ISO ۱۰۰۰۴-۲۰۱۸ از شرکت TUV استرالیا گردیده است.

سرمایه شرکت:

در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ سرمایه شرکت ۱۴,۵۴۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۴,۵۴۰ میلیون سهم با نام هزار ریالی تماماً پرداخت شده می باشد.

۱-۴- 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 و ارزش افزوده
- ❖ قانون بازار اوراق بهادار و آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس.
- ❖ استاندارد های حسابداری و حسابرسی
- ❖ 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
- ❖ حاکمیت شرکتی
- ❖ پولشویی
- ❖ 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
- ریسک شهرت.
- ریسک نرخ ارز.
- ریسک عملیاتی
- ریسک تجاری



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.

مثلا قراردادهای را می 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 مستأجر در آن فعالیت می کند.

❖ وضعیت حقوقی و قانونی مستأجر.



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 ایفای 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 :

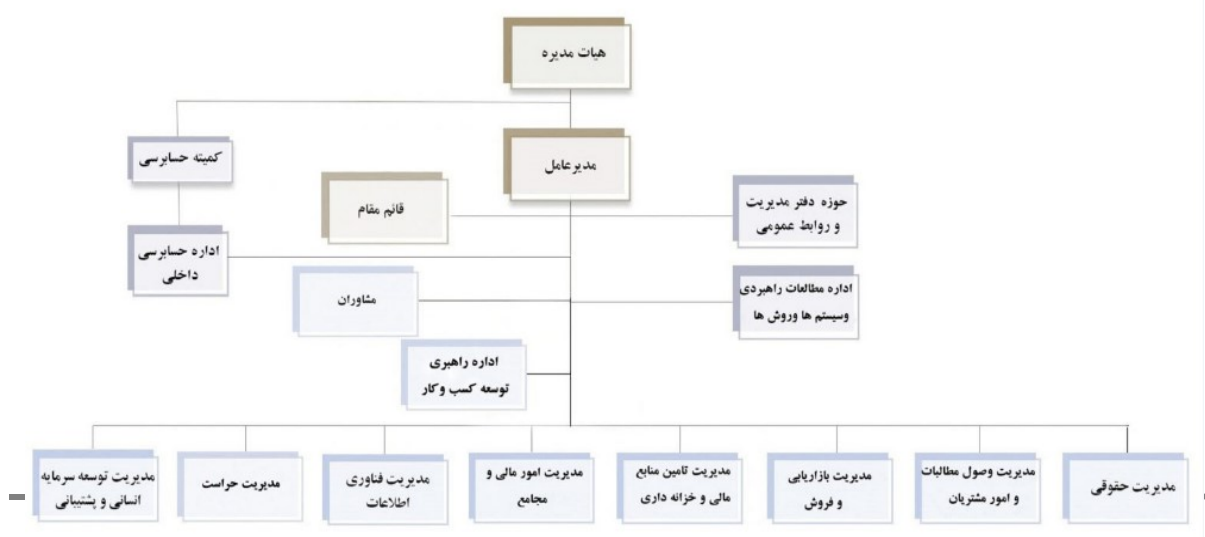
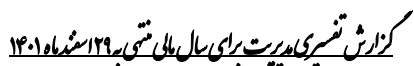
این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات، روشهای اجرایی و استانداردهای اخلاقی می باشد. ریسک قانونی ممکن است ناشی از ریسک عملیاتی باشد و ساز و کار مؤثر مدیریت آن منجر به کاهش ریسک قانونی شود. با ابلاغ به موقع قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن و استفاده از مشاوران حقوقی، این ریسک در صنعت لیزینگ کنترل 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.





۷-۱- وضعیت و فعالیت های جاری شرکت :

فعالیت جاری شرکت به شرح زیر می باشد:

صورت منابع و مصارف :

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	پیش بینی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۲۸,۸۸۳,۹۲۵	۳۳,۰۳۶,۳۰۵	۳۷,۷۷۰,۰۰۰
پیش دریافت ها	۵۴۹,۲۲۰	۷۹۲,۷۹۷	۱,۰۱۸,۷۷۴
وصول اقساط	۵,۵۹۳,۳۲۰	۶,۵۲۵,۹۶۹	۱۰,۶۷۶,۵۷۶
سایر	۲,۱۴۱,۵۳۳	۹,۸۹۸,۸۰۶	۱۷,۱۵۸,۴۳۰
جمع منابع	۳۷,۱۶۷,۹۹۸	۵۰,۲۵۳,۸۷۷	۶۶,۶۲۳,۷۸۰
شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	پیش بینی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۹,۶۱۴,۱۰۳	۷,۹۶۹,۲۲۷	۲۱,۸۰۰,۰۰۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱۴,۶۶۹,۳۸۶	۳۰,۲۹۲,۳۰۱	۳۴,۰۴۸,۳۵۴
بازپرداخت اوراق بدهی	۴۱۹,۹۷۷	۱,۶۲۴,۷۳۵	۰
پرداخت سود سهام و حق تقدم	۳۱۱,۴۰۵	۹۷۰,۳۶۵	۲۲۱,۴۳۷
سایر	۱۱,۶۸۲,۰۲۸	۸,۵۱۴,۶۵۵	۱۰,۶۳۲,۱۵۷
جمع مصارف	۳۶,۶۹۶,۸۹۹	۴۹,۳۷۱,۲۸۳	۶۶,۷۰۱,۹۴۸

جزئیات منابع تامین مالی شرکت :

شرح	مانده اول دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره به تفکیک		
			کوتاه مدت	بلند مدت	هزینه مالی
تسهیلات	۲۱'۱۱۴'۴۲۶	۲۴'۱۵۳'۸۲۹	۲۴'۱۵۳'۸۲۹	۰	۵'۰۴۲'۳۴۹
اوراق مشارکت	۱'۵۰۰'۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۲'۱۷۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۷۲'۸۰۷
جمع	۲۲'۶۱۴'۴۲۶	۲۴'۱۵۳'۸۲۹	۲۴'۱۵۳'۸۲۹	۰	۵'۲۵۷'۳۳۱



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 مالی به شرح زیر بوده است :

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
کارکنان رسمی	۷۲	۵۸
کارکنان قراردادی	۱۲۸	۱۱۸
پیمانکاری	۱۴	۱۱
جمع	۲۱۴	۱۸۷



۸-۱- اطلاعات مدیران شرکت :

۱-۸-۱- 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 (سهامی خاص)	آقای سید حسین تقوی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل-موظف	۱۴۰۱/۰۱/۲۷	دکتری MBA	مدیر عامل شرکتهای پلاسکو کار سایپا، مهندسین مشاور صنایع و سائیل نقلیه ایران، واسپاری توسعه گستر برناپترو فن آوران ساحلی نو گام کیش، زرین پخش بهشهر، رئیس هیئت مدیره نفت و گاز نو گام، عضو هیئت مدیره شرکتهای همگام ملت، سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی، مدیریت خدمات صبا تامین و لاستیک سهند شستا، قائم مقام مدیر عامل شرکتهای صنعت پتروشیمی ری وهلدینگ معدن کوه شکن، مشاور مدیر عامل شرکتهای سرمایه گذاری و گروه صنعتی رنا، سایپا دیزل، هواپیمایی نفت، کارگزاری بانک ملت، تکلم، مسکن و ساختمان جهان و انبار های عمومی و خدمات گمرکی مشاور عالی، مالی و بازرگانی شرکتهای لیزینگ گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان، فراگستر تجارت ایرانیان ایران خودرو، پلی نار، سرمایه گذاری توسعه و فولاد جنوب، فولاد خوزستان، فولاد ارفع، سرمایه گذاری گوهر فام معادن پارسیان، موسسه آموزش عالی آیندگان و مدیر کل منابع انسانی دانشگاه آزاد اسلامی.
۲	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	داود منصوری فرد	رئیس هیأت مدیره-موظف	۱۴۰۱/۰۵/۱۰	دکترای مدیریت استراتژیک (DBA)	قائم مقام مدیر عامل لیزینگ رایان سایپا، معاون مالی و اقتصادی شرکت سازه گستر سایپا، رئیس هیأت مدیره شرکت سایپا پرس، رئیس هیأت مدیره شرکت قالب های بزرگ صنعتی سایپا، رئیس اداره حسابداری خرید معاونت مالی و اقتصادی شرکت سایپا، معاون مالی و اقتصادی شرکت سایپا دیزل، رئیس کمیسیون معاملات شرکت سایپا دیزل، رئیس کمیسیون معاملات شرکت سایپا پرس، رئیس کمیسیون خرید و فروش شرکت سازه گستر سایپا، عضو کمیته حسابرسی شرکت فنر سازی زر، عضو کمیته حسابرسی شرکت رینگ سایپا، عضو کمیته حسابرسی شرکت سایپا یدک، دبیر هیأت مدیره شرکت سازه گستر سایپا
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	حمید رضا اسکندری	عضو هیأت مدیره-غیرموظف	۱۴۰۲/۰۲/۰۹	دکترای شیمی	رئیس هیأت مدیره شرکت زر تجارت فمیر نایب رئیس هیأت مدیره و معاون توسعه و تولید شرکت پترو پالایش کاسیان مدیر بازاریابی و فروش شرکت پلی اتیلن گسترالبرز مدیر بازرگانی شرکت نفت ایرانول
۴	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای حمیدرضا نعمتی	عضو هیأت مدیره-غیرموظف	۱۴۰۱/۱۱/۰۴	کارشناسی ارشد مدیریت	شرکت گسترش تجارت برنا به عنوان مدیر مالی و مدیر اداری، شرکت فولاد خراسان به عنوان مشاور مدیر عامل، شرکت بین المللی تولید و توسعه مواد فلزی به عنوان معاونت مالی و منابع
۵	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	حسن اسحاقی کناری	عضو هیأت مدیره-غیرموظف	۱۴۰۱/۰۸/۱۵	دکتری مدیریت	مدیر کل شیلات استان مازندران



۱-۸-۲ ترکیب اعضای کمیته های تخصصی

کمیته حسابرسی	
اعضاء	سمت
علی طلائی	رئیس کمیته
فرزاد مختاری فرد	عضو کمیته
سعید جمالی	عضو کمیته

کمیته انتصابات	
اعضاء	سمت
داود منصوری فرد	رئیس کمیته
محمد رضا تکبیری	عضو کمیته
محمد مهدی نادری	عضو کمیته

کمیته ریسک	
اعضاء	سمت
داود منصوری فرد	رئیس کمیته
مهدی کشاورز بهادری	عضو کمیته
میر فیض فلاح	عضو کمیته



۳-۸-۱- حقوق و مزایای مدیران

مطابق بند ۴ صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۵ مبلغ حق حضور در جلسات اعضاء غیرموظف هیات مدیره جهت سال مالی ۱۴۰۱ را با رعایت مفاد ماده ۱۳۴ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷ ماهیانه مبلغ ۲۱,۴۵ میلیون ریال ناخالص در ازاء حداقل دو جلسه در ماه و همچنین تعیین حق الزحمه اعضاء موظف را در اختیار شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا) سهامی عام قرار دارد.

اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
مسعود قدیانی	مدیر مالی و مجامع	کارشناسی ارشد حسابداری	رئیس اداره حسابداری مالی و رئیس اداره حسابداری عملیات لیزینگ	سرپرست ارشد موسسه حسابرسی فاطر ، سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی فاطر، مشاور مالی و اقتصادی شرکت سایکو ، مشاور مالی و مالیاتی شرکت هیراب کوثر ، مشاور مالی و اقتصادی شرکت صنایع چوب
بیژن قنبری	سرپرست مدیر حقوقی	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	سرپرست مدیریت حقوقی	مدیر حقوقی شرکت سرمایه گذاری سازمان تامین اجتماعی ، نایب رئیس هیئت مدیره شرکت خدمات بازرگانی صندوق بازنشستگی کشوری
فریبا خونمیری	مدیر تامین منابع	کارشناسی حسابداری	رئیس تامین منابع	رئیس اداره حسابداری عمومی ، رئیس اداره حسابداری لیزینگ و امور مشتریان ، رئیس اداره حسابداری مالی ، رئیس حسابداری خزانه
طاهر علمداری	مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان	کارشناسی حسابداری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی شرکت لیزینگ رایان سایپا-رئیس گروه حسابداری و مالی شرکت خدمات تراپری برق تهران
حسین قنبری کشتلی	مدیر فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	سرپرست مدیریت مدیر فناوری اطلاعات	عضو موظف هیات مدیره شرکت فناوری سایپا ارتباط
محمد مهدی نادری	مدیر حراست	کارشناسی حسابداری	سرپرست مدیریت واحد حراست	سرپرست مدیریت واحد حراست لیزینگ رایان سایپا
محمد رضا تکبیری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	کارشناسی ارشد مدیریت MBA	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	مدیر بازرگانی شرکت بین المللی میثاق سرافراز مدیر فروش دفتر مرکزی شرکت کابل های مخابراتی کشور عراق مدیر بازاریابی خارجی شرکت بازرگانی معادن و صنایع معدنی مدیر بازرگانی خارجی شرکت فولاد سدید ماهان مدیر امور قرارداد های خرید و خدمات ، سفارشات ، کنترل و برنامه ریزی شرکت آهن و فولاد ارفع



۹-۱- سهامداران اصلی شرکت

سهامداران اصلی شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ طبق جدول زیر ردیف های ۱ الی ۲ می باشند که در مجموع ۵۲/۵۷ درصد سهام شرکت را در اختیار دارند. ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشد :

ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سایپا	۶,۹۸۴,۷۶۲,۴۱۲	۴۸/۰۴	۷,۰۴۴,۷۶۲,۴۱۲	۴۸/۴۵
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۶۵۹,۱۹۵,۸۶۰	۴/۵۳	۶۵۹,۱۹۵,۸۶۰	۴/۵۳
۳	سایر	۶,۸۹۶,۰۴۱,۷۲۸	۴۷/۴۳	۶,۸۳۶,۰۴۱,۷۲۸	۴۷/۰۲
	جمع	۱۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



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

۱-۲- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت

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

۳-۲- تطابق راهبردی با فرایندهای عملیاتی شرکت



۲-۱- اهداف بلند مدت و کوتاه مدت

با توجه به خط مشی های پیش روی مدیران شرکت در راستای اعمال نفوذ بیشتر در فضای بازار و تنوع سازی پورتفوی فعالیت های خود در جهت تامین مالی مشتری از طریق تهیه خودرو های صفر سبک و سنگین و انواع خودرو های کارکرده ، لوازم و قطعات یدکی خودرو لوازم و تجهیزات غیر خودرویی واملاک و مستغلات اقدام به تعیین چشم انداز ها و برنامه ریزی های استراتژیک بلند مدت و کوتاه مدت برای شرکت نموده اند.

اهداف کلان شرکت لیزینگ رایان سایا 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 سایا 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.

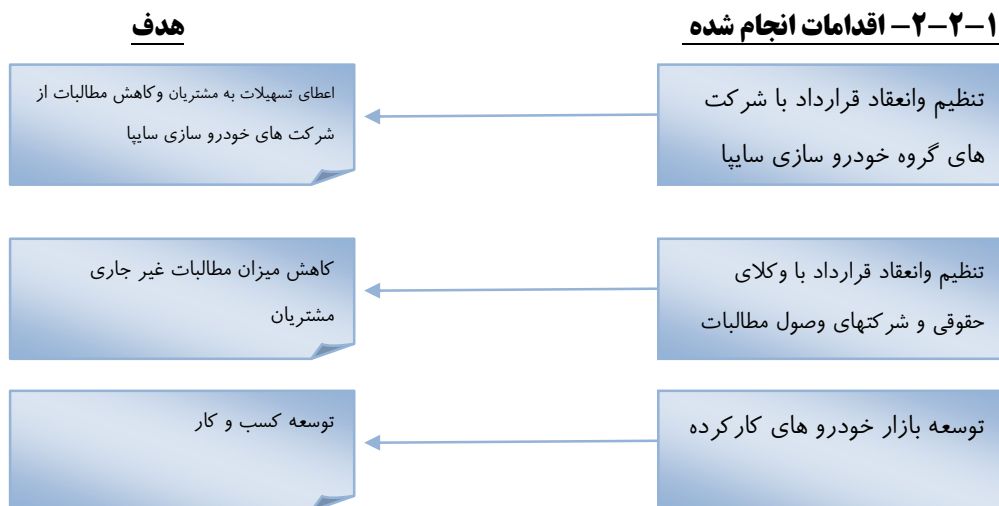
❖ ارتقا تعهد سازمانی و وفاداری کارکنان

❖ توسعه زیر ساخت های سیستمی / الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان.

❖ حداکثر سازی منافع و رضایت ذینفعان.

۲-۲- اقدامات هیئت مدیره و برنامه آتی و راهبردی برای دستیابی به اهداف

اقدامات و اهم برنامه هیئت مدیره در سال ۱۴۰۱ شامل موارد زیر است.





هدف

رعایت مفاد ماده ۲ اساسنامه.

۱-۲-۲- اقدامات انجام شده

تصفیه شرکتهای رایان مبتکر سرمایه (سهامی خاص) و فرایند طرح رایان (سهامی خاص و انتقال رایان مبتکر سرمایه به نیوان ابتکار

۲-۲-۲- برنامه آتی هیئت مدیره:

- 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 :



- توسعه فعالیت فروش از طریق شبکه مجازی و ایجاد شبکه فروش اینترنتی
 - تنوع بخشی به سبد لیزینگ و افزایش ۱۰۰ درصدی کسب و کارهای غیر وابسته به خودروساز.
 - کاهش حداقل ۵۰ درصدی مطالبات معوق سنواتی .
 - تصمیم به واگذاری و انحلال شرکتهای زیرمجموعه لیزینگ رایان سایپا با هدف رعایت مفاد ماده ۲ اساسنامه.
 - افزایش سرمایه از محل سود انباشته
 - جذب منابع مالی با نرخ تمام شده پایین تر از بازار پول و سرمایه.
 - وصول مطالبات سر رسید شده متقاضیان اخذ تسهیلات
 - وصول مطالبات از شرکتهای خودرو ساز از طریق :
- ۱) انعقاد قرارداد با شرکتهای گروه جهت ارائه تسهیلات به متقاضیان خودرو
 - ۲) انعقاد قرارداد با خودرو ساز و تخصیص خودرو جهت اعطای تسهیلات
 - ۳) واگذاری املاک و مستغلات و سایر دارائی هایی که قابلیت نقد شوندگی دارند



۳-۲- تطابق راهبردی با فرآیندهای عملیاتی

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
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۴۰۱	۳,۵۰۱	خودروهای سبک - صفر
۳,۹۸۸	۴۵۸	خودروهای سبک - کارکرده
۲۶۶	۱۸۶	خودرو سنگین - صفر
۱۲۷	۲	خودروهای سنگین - کارکرده
۱	۱۱	تجهیزات و مواد اولیه
۱	۱	املاک و مستغلات
۱۰,۶۲۷	۰	تسهیلات غیر خودرویی
۱۵,۴۱۱	۴,۱۵۹	جمع

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تسهیلات اعطایی به تعداد ۴,۱۵۹ فقره می باشد که از این تعداد ۳,۶۸۷ فقره تسهیلات بابت خودرو های صفر سبک و سنگین و تعداد ۴۶۰ فقره تسهیلات خودروی کارکرده سبک و سنگین و ۱۱ فقره بابت تجهیزات و مواد اولیه می باشد.

جدول مبلغ تسهیلات اعطایی به شرح زیر می باشد :

مبلغ تسهیلات اعطایی-میلیون ریال		شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۷۷,۸۷۰	۳,۳۰۶,۷۸۰	خودروهای سبک - صفر
۴,۷۹۲,۲۵۶	۱,۱۰۳,۷۶۵	خودروهای سبک - کارکرده
۱,۵۸۳,۶۰۴	۳,۱۸۲,۳۹۰	خودرو سنگین - صفر
۱,۱۸۰,۶۷۰	۳۹,۰۰۰	خودروهای سنگین - کارکرده
۱۰۰,۰۰۰	۴,۷۷۲,۶۲۳	تجهیزات و مواد اولیه
۲۶,۸۵۰	۴۲,۰۰۰	املاک و مستغلات
۲,۲۷۶,۲۶۵	۰	تسهیلات غیر خودرویی
۱۰,۱۳۷,۵۱۵	۱۲,۴۴۶,۵۵۸	جمع

در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ تسهیلات اعطایی به مشتریان ۱۲,۴۴۶ میلیارد ریال بوده است. تسهیلات اعطایی جهت خرید خودروهای صفر سبک و سنگین به مبلغ ۶,۴۸۹ میلیارد ریال و خودروهای کارکرده سبک و سنگین به مبلغ ۱,۱۴۳ میلیارد ریال و تسهیلات اعطایی از بابت تجهیزات و مواد اولیه و املاک و مستغلات به مبلغ ۴,۸۱۵ میلیارد ریال بوده است.



۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۳-۱- اهداف مدیریت ریسک مالی

۳-۲- کفایت ساختار سرمایه شرکت اصلی

۳-۳- صورت 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- معاملات با اشخاص وابسته

۳-۷- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن

۳-۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی



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.

آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار می توان به ریسک شرایط عمومی جامعه در خصوص ویروس کرونا که نتیجه آن عدم حضور مشتری جهت دریافت تسهیلات بود و همچنین افزایش قیمت خودرو و عدم توانایی در خرید از سوی مشتریان اشاره نمود.

۲-۳- 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.

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 حفاظتی که در برابر زیانهای وارده ایجاد می کند ، موجب حمایت از شرکت در صورت زیانهای غیر منتظره می باشد. 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 سود (زیان) شرکت اصلی و تلفیقی:

جدول سود (زیان) شرکت اصلی :

(ارقام به میلیون ریال)

شرح اقلام جدول درآمد	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	درصد تغییرات
درآمد های عملیاتی	۸,۴۳۶,۴۲۹	۹,۷۰۱,۲۸۸	(۱۳)
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های مالی	(۵,۲۵۷,۳۳۱)	(۳,۷۵۹,۹۰۷)	۴۰
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۱,۳۷۳,۱۳۱)	(۷۴۷,۶۰۱)	۸۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۶۰,۰۴۰	۲۷۴,۴۳۱	(۵)
سود عملیاتی	۲,۰۶۶,۰۰۷	۵,۴۶۸,۲۱۱	(۶۲)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۷۹,۴۲۳	۱۰۹,۷۵۶	۷۹۲
سود خالص قبل از مالیات	۳,۰۴۵,۴۳۰	۵,۵۷۷,۹۶۷	(۴۵)
مالیات بر درآمد	(۳۴۸,۳۶۶)	(۸۳۹,۷۳۲)	(۵۹)
سود خالص	۲,۶۹۷,۰۶۴	۴,۷۳۸,۲۳۵	(۴۳)
سود هر سهم به ریال ((EPS با سرمایه ۱۴,۵۴۰ میلیون سهم	۱۸۵	۳۲۶	(۴۳)



دلایل تغییرات عمده اقلام صورت سود و زیان شرکت اصلی:

علت کاهش درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱,۲۶۵ میلیارد ریال مربوط به کاهش فروش سالهای ۹۸ و ۹۹ و کاهش درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و کاهش مطالبات از شرکتهای گروه از طریق تحصیل املاک و دارایی و کاهش سود مشارکت در تولید مرتبط با مطالبات از شرکتهای گروه می باشد لازم به توضیح است عمده درآمد ناشی از فروش سال ۱۴۰۱ در سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ محقق می گردد.

هزینه های مالی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به مبلغ ۵,۲۵۷ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۴۰ درصد افزایش داشته است علت افزایش هزینه، سود و کارمزد تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل مربوط به افزایش تسهیلات دریافتی و استفاده منابع در جهت فعالیت اصلی شرکت و پرداخت دیون در سال مورد گزارش می باشد.

هزینه های عمومی و اداری در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به مبلغ ۱/۳۷۳ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۸۴ درصد افزایش داشته است که عمدتاً ناشی از افزایش حقوق و دستمزد و بازخرید سنوات خدمت کارکنان شرکت می باشد.

سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به مبلغ ۹۷۹ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۷۹۲ درصد افزایش داشته است که این افزایش عمدتاً ناشی سود حاصل از فروش ملک به شرکت زامیاد می باشد.

جدول سود (زیان) تلفیقی:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح اقلام جدول درآمد هر سهم	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	درصد تغییرات
درآمد های عملیاتی	۸,۴۵۳,۳۲۳	۸,۷۷۱,۶۷۴	(۴)
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های مالی	(۵,۲۵۷,۳۳۱)	(۳,۷۵۹,۹۰۷)	۴۰
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۱,۴۰۸,۸۲۶)	(۷۹۰,۰۱۷)	۷۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۶۰,۰۴۰	۲۹۶,۲۷۵	(۱۲)
سود عملیاتی	۲,۰۴۷,۲۰۶	۴,۵۱۸,۰۲۵	(۵۵)
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۸۲,۶۸۲	۱۱۴,۵۵۸	۷۵۸
سود خالص قبل از مالیات	۳,۰۲۹,۸۸۸	۴,۶۳۲,۵۸۳	(۳۵)
مالیات بر درآمد	(۳۵۳,۹۷۲)	(۸۴۲,۷۸۷)	(۵۸)
سود خالص	۲,۶۷۵,۹۱۵	۳,۷۸۹,۷۹۶	(۲۹)



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

- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل مبلغ ۳۳,۶۹۰ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سالهای ۹۰ الی ۹۴ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده است و تا پایان سال ۱۴۰۱ کل مبلغ آن را پرداخت و تسویه نموده است و مبلغ ۱۴,۹۰۰ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سالهای ۹۵ و ۹۶ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده و کل مبلغ آن را تا پایان سال ۱۴۰۱ پرداخت و تسویه نموده است و مبلغ ۱۱,۶۴۳ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال ۹۷ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده و تاکنون ۹ قسط آن به مبلغ ۹,۴۲۰ میلیون ریال پرداخت نموده است و مبلغ ۱۳,۴۵۰ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال ۱۳۹۸ می باشد که شرکت کل مبلغ فوق را پرداخت و تسویه نموده است و مبلغ ۱۱,۷۲۸ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال ۱۳۹۹ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده و تا پایان سال ۱۴۰۱ یک قسط آن به مبلغ ۳,۵۱۸ میلیون ریال را پرداخت نموده است. و مالیات ارزش افزوده کلیه سالها تا سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و سال ۱۴۰۰ در دست رسیدگی می باشد. 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 تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، شرکت وجوه نقدی معادل ۲,۰۵۱,۶۹۱ میلیون ریال، دریافتی تجاری و سایر دریافتی ها معادل ۲۸,۳۵۲,۳۷۶ میلیون ریال، مجموع دارایی های جاری معادل ۳۰,۴۰۴,۰۶۷ میلیون ریال و مجموع بدهی های جاری معادل ۲۵,۴۹۱,۴۴۶ 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 حساب های انباشت گردیده اند که حداکثر سود سپرده های بانکی قانونی مطمئن برای شرکت فراهم آورند.



۳-۶- معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر آنها بر عملکرد، ارزش و ماهیت

اهم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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	مانده طلب / بدهی اول دوره شرکتهای خودرو ساز گروه	خالص گردش طی دوره		مانده طلب / بدهی پایان دوره شرکتهای خودرو ساز گروه
			بدهکار	بستانکار	
۱	سایپا	۲۸,۳۶۲,۴۰۶		۱۸,۱۴۳,۵۶۹	۱۰,۲۱۸,۸۳۷
۲	سایپا دیزل	۱,۹۵۱,۲۹۰	۶,۶۱۰,۹۳۸		۸,۵۶۲,۲۲۸
۳	زامیاد	(۶,۸۰۱)	۳۱۵,۴۰۱		۳۰۸,۶۰۰
۴	پارس خودرو	(۴۸۹)	۳۸۸		(۱۰۱)
	جمع	۳۰,۳۰۶,۴۰۶	۶,۹۲۶,۷۲۷	۱۸,۱۴۳,۵۶۹	۱۹,۰۸۹,۵۶۴

شرکت لیزینگ رایان سایپا در راستای فعالیت خود 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، سایپا دیزل، 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.

طبق قراردادهای فی مابین نحوه بازپرداخت مبالغ از محل تسهیلات اعطایی به متقاضیان خرید خودرو بوده 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.

نحوه وصول مطالبات از شرکتهای خودرو ساز:

۱- از طریق تخصیص خودرو از محل قرارداد های واگذاری خودرو به متقاضیان خرید خودرو در قالب اعطای تسهیلات، فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک مطابق جدول مربوط به تسهیلات اعطایی.

۲- از طریق انتقال املاک:

۱-۲- طبق صورتجلسه شماره ۴۲۹۰۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۲ فی مابین شرکت سایپا و لیزینگ رایان سایپا و طبق گزارش کارشناس رسمی دادگستری به شماره ۱۰۲۸-۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۱ ملک مربوط به شرکت خودرو سازی سایپا با کاربری صنعتی به متراژ (زمین ۱۹,۹۴۵ متر مربع و ساختمان به میزان ۸۷۵ متر مربع واقع در کرج عظیمیه خ چالوس مقابل پارک مادر) به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال، مبیعه نامه ای در مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰ تنظیم گردید و بدینوسیله بخشی از مطالبات مزبور تسویه شد.



۷-۳- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن

پیگیری بابت مطالبات از بانک مهر اقتصاد از طریق وکیل دادگستری و ارسال اظهارنامه در حال پیگیری می باشد

۸-۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) در نظر دارد جهت رعایت تغییرات مفاد ماده ۲ اساسنامه (حذف بند ب با عنوان موضوعات فرعی) و الزام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کلیه شرکت های زیر مجموعه خود را با رعایت کامل تشریفات قانونی منتقل و واگذار نماید. کلیت برنامه انتقال و واگذاری این شرکت ها به شرح ذیل می باشد:

- در مرحله اول، با عنایت به غیر فعال بودن ۳ شرکت رایان سرمایه پایدار (سهامی خاص) ، فرآیند طرح رایان (سهامی خاص) و رایان مبتکر سرمایه (سهامی خاص) انتقال و واگذاری آنها در اولویت قرار گرفت. این شرکت ها فاقد هرگونه دارایی یا بدهی با اهمیت می باشند و بدلیل عدم فعالیت از تلفیق مستثنی و در صورت انتقال و واگذاری، اثر با اهمیتی بر سود (زیان) دوره ندارند.
- در مرحله دوم شرکت های رایان سایپا (سهامی خاص) و سایان توسعه سرمایه گذار (سهامی خاص) منتقل و واگذار می گردند این شرکت ها دارای فعالیت محدود به سرمایه گذاری و با شرکت اصلی تلفیق می شوند. در صورت انتقال و واگذاری بر سود (زیان) دوره اثر می گذارد.
- در مرحله سوم شرکت های خدمات بیمه ای رایان سایپا (سهامی خاص) و خدمات بیمه ای سایان (سهامی خاص) منتقل و واگذار می گردند این شرکت ها دارای فعالیت خدمات بیمه ای و با شرکت اصلی تلفیق می شوند. در صورت انتقال و واگذاری بر سود (زیان) دوره اثر با اهمیتی می گذارد.
- بابت مرحله اول مزایده برگزار شده است اشخاص حقیقی و حقوقی در مزایده شرکت نکرده اند. لذا با توجه به برنامه ریزی صورت گرفته شرکتهای فرعی غیر فعال (فرایند طرح رایان و رایان مبتکر سرمایه) به علت عدم درخواست خریدار و الزام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منحل گردیدند. شرکت رایان سرمایه پایدار به شرکت نیوان ابتکار منتقل شده است.
- بابت مرحله دوم مدیریت شرکت لیزینگ رایان سایپا قصد انحلال شرکتهای رایان سایپا سهامی خاص و سایان توسعه سرمایه گذار را دارد.



۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- اطلاعات آینده نگر

۴-۲- نسبتهای مالی



۴-۱- اطلاعات آینده نگر

اطلاعات آینده نگر برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

- ۱- فروش اقساطی تعداد ۵۰۰۰ دستگاه خودرو صفر سبک با میانگین تسهیلات اعطایی ۱,۰۰۰ میلیون ریالی و ۵۰۰ دستگاه خودروی صفر سنگین با میانگین تسهیلات اعطایی ۲۰,۰۰۰ میلیون ریالی مجموعاً با بودجه ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال از طریق شرکتهای خودروسازی گروه سایپا پیش بینی شده است.
- ۲- در راستای توسعه کسب و کارهای غیر وابسته و تنوع بخشی به حوزه های فعالیت تعداد ۱۱۰۰ دستگاه خودرو کارکرده سبک با میانگین تسهیلات اعطایی ۲,۰۰۰ میلیون ریالی و ۳۰ دستگاه خودرو کارکرده سنگین با میانگین تسهیلات ۲۰,۰۰۰ میلیون ریالی و مجموعاً با بودجه ۲,۸۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است .
- ۳- در راستای توسعه کسب و کار غیر وابسته تعداد ۶۰ فقره تسهیلات غیر خودرویی با میانگین تسهیلات ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریالی و مجموعاً با بودجه ۶,۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است.



۲-۴- نسبتهای مالی

شرح نسبت	فرمول محاسبه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نسبت های نقدینگی:			
نسبت جاری	مجموع دارائیهای جاری	۱,۱۹	۱,۴۹
	مجموع بدهیهای جاری		
نسبت آنی	دارائیهای جاری - موجودی کالا	۱,۱۹	۱,۴۹
	مجموع بدهیهای جاری		
نسبت بدهی	کل بدهیها	۰,۵۴	۰,۵۴
	کل دارائیهها		
نسبت پوشش بهره	سود خالص قبل از مالیات + هزینه بهره	۱,۵۸	۲,۴۸
	هزینه بهره		
نسبت مالکانه	ارزش ویژه	۰,۴۶	۰,۵۴
	کل دارائیهها		
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهیها	حقوق صاحبان سهام	۰,۸۴	۰,۸۵
	مجموع بدهیها		
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	سود قبل از مالیات	۰,۱۴	۰,۲۷
	ارزش ویژه		
نسبت بازده دارائی ها	سود خالص + هزینه بهره	۰,۱۷	۰,۱۹
	کل دارائیهها		
نسبت نقد شوندگی سود	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲,۶۰	۰,۳۵
	سود خالص		
سود هر سهم	سود خالص	۱۸۵	۳۲۶
	تعداد سهام		
سود نقدی هر سهم	سود تقسیم شده	۱۹	۱۳۰
	تعداد سهام		
نسبت ارزش دفتری هر سهم	ارزش ویژه	۱,۴۷۸	۱,۴۳۲
	تعداد سهام		
نسبت دوره گردش مطالبات تجاری	درآمد عملیاتی	۰,۲۲	۰,۲۸
	متوسط حسابها و اسناد دریافتنی ابتدا و انتهای دوره		
بازده ارزش ویژه	سود عملیاتی	۰,۱۰	۰,۲۶
	ارزش ویژه		
جریان نقدی هر سهم	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۴۸۳	۱۱۳
	تعداد سهام		
نسبت بازده فروش	سود عملیاتی	۰,۲۴	۰,۵۶
	درآمد عملیاتی		



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

۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد مربوط

۵-۲- رعایت مفاد قوانین حاکمیت شرکتی



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
- افزایش سودآوری هر سهم

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 برنامه فروش در سال ۱۴۰۲

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- رعایت مفاد قوانین حاکمیت شرکتی:

در راستای اجرای "دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، هیات مدیره و مدیرعامل شرکت لیزینگ رایان سایپا به منظور ایجاد اثربخشی، کارایی، رشد پایدار و ثبات مالی در شرکت، اصول و چارچوب راهبری شرکتی را مد نظر قرار داده و سعی در استقرار و به کارگیری سیستمهای کنترل داخلی مناسب و اثربخش مطابق با ضوابط و مقررات نموده اند.

شرکت جهت استقرار و تقویت اصول حاکمیت شرکتی اقدام به تشکیل کمیته های تخصصی (ذکر شده در صفحات قبل) زیر نظر هیئت مدیره نموده و عملکرد آنها را مورد نظارت قرار داده است. انتخاب اعضای هیات مدیره و کمیته های تخصصی شرکت در راستای اقدامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی بوده است همچنین گزارشات ماهیانه به همراه اطلاعات با اهمیت که دارای آثار مالی تاثیر گذار بر شرکت می باشد به طور مستمر و شفاف در سایت کدال افشا و به اطلاع عموم سهامداران رسانده می شود



برای ایجاد ارزش و رویکرد پایدار در کوتاه مدت و بلند مدت موارد ذیل در واحد های شرکت انجام گرفته شده است :

به لحاظ بعد محیط زیست:

الف) ذخیره و کاهش مصرف انرژی :

- ۱ - مدیریت روشنایی مکان های کم تردد مانند انبارها، پارکینگ و راه روها.
- ۲ - استفاده از لامپ های کم مصرف و (LED) در اتاق ها و سالن های اداری.
- ۳- سرویس و نگهداری نظام مند وسایل و تجهیزات سرمایشی و گرمایشی با هدف پیشگیری از بروز نقص در این دسته از تجهیزات مانند بازدید و سرویس لوله ها و اتصالات جهت جلوگیری از نشتی که منجر به اتلاف انرژی خواهد شد.
- ۴ -عایق کاری بام ساختمان جهت جلوگیری از اتلاف انرژی.

ب) استفاده از بانک خازن جهت دستیابی به اهداف زیر:

- ۱ - اصلاح ضریب توان که باعث کاهش خسارات و صرفه جویی در مصرف برق می شود.
- ۲ - جبران افت ولتاژ، تنظیم ولتاژ و ثابت نگه داشتن آنکه منجر به عملکرد صحیح و بهره وری مناسب وسایل برقی خواهد شد.
- ۳ - کاهش سطح مقطع سیم به دلیل کاهش مصرف توان راکتیو.
- ۴ - کاهش هزینه برق مصرفی.

ج) تفکیک ضایعات:

- ۱ - تهیه و توزیع سطل زباله مخصوص تفکیک پسماند خشک در مبدا، در طبقات ساختمان.

د) کاهش آثار مخرب تنوع زیستی:

- ۱ - استفاده از سموم استاندارد، دارای مجوز و گارانتی جهت سمپاشی ساختمان و فضای سبز با هدف کاهش اثرات مخرب آن بر محیط زیست.

ه) رعایت مسائل زیست محیطی از دید مشتریان:

- فراهم آوردن امکان ارائه درخواست های مرتبط با حوزه وصول مطالبات و امور مشتریان و همچنین فروش و بازاریابی بصورت سیستمی با اهداف ذیل:

- تسهیل و تسریع فرآیندهای مرتبط با مشتریان و کسب و کار شرکت، نتایج مرتبط با کاهش میزان مراجعات مشتریان به شرکت مانند: مدیریت زمان مشتریان ناشی از کاهش مراجعات به شرکت، مدیریت مصرف سوخت ناشی از کاهش تردهای درون شهری و بین شهری مشتریان، حذف کاغذ در فرآیندهای داخلی مرتبط با مشتریان.

و) مکانیزه نمودن فرآیندها به منظور کاهش مصرف کاغذ،

- از جمله عدم نیاز به برگه های اعتبارسنجی که این امر بصورت مکانیزه توسط سیستم صورت می پذیرد
- ز) استقرار نماینده در اداره فروش سایپا جهت پذیرش پرونده:

- به منظور کاهش تردد خودرویی کارگزاران در سطح شهر جهت مراجعه آنها به دفتر مرکزی شرکت رایان سایپا

ح) واحد وصول مطالبات اقدام به فراهم آوردن شرایط زیر ساختی برای مشتریان نموده است تا ایشان بتوانند به راحتی و با صرف کمترین هزینه و زمان نسبت به پرداخت اقساط سررسید شده، معوقات و تسویه حساب پرونده مالی خود از طریق بستر سامانه های اینترنتی آنلاین اقدام نمایند.

ط) ۱ - راه اندازی و پشتیبانی نرم افزارهای جامع لیزینگ و وصول مطالبات جهت صرفه جویی در وقت و بالا بردن بهره وری پرسنل

- ۲ - به جهت کاهش هزینه های کاغذ بازی شرکت از سیستم برید و وب سایت رایان سایپا و سیستم پیامک استفاده می شود.



به لحاظ بعد مسئولیت اجتماعی:

الف) دریافت گواهی نامه های بهداشت و سلامت کارکنان:

تهیه کارت بهداشت برای کارکنان فعال در حوزه ارائه خدمات پذیرایی و نظافتی از مراکز مورد تایید وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی که بصورت سالیانه تمدید می شود.

ب) تهیه پرونده پزشکی طب کار شامل آزمایش های مرتبط با سلامت کارکنان به شرح ذیل:

۱- تست ریه

۲- تست شنوایی سنجی

۳- تست بینایی سنجی

۴- معاینه پزشکی سلامت حرکتی و فیزیکی

۵- آزمایش تشخیص پزشکی

ج) ساعات آموزش برگزار شده برای کارکنان در سال ۱۴۰۱ به میزان ۳,۷۳۰ ساعت. شامل، کلاس های اکسل، هوش هیجانی، مبارزه با پول شویی، تشریح بازرگانی بین المللی ...

د) مشارکت شرکت در طرح اعطای تسهیلات جهت خودروهای کارکرده به منظور بهره مندی اقشاری از مردم که توانایی خرید خودروی نو را ندارند

ه) افزایش میزان پرسنل در واحد فروش به منظور کاهش زمان پاسخگویی به مشتریان

و) تامین منابع مالی مورد نیاز جهت ارائه تسهیلات و لیزینگ خودرو برای اقشار متوسط و کم درآمد جامعه

ز) تامین مالی ارزان قیمت در جهت حفظ منافع سهامداران و ذینفعان شرکت

ح) در راستای رونق چرخه تولید، انعقاد قرارداد جهت ارائه تسهیلات به تولیدکنندگان برای تهیه مواد اولیه و خرید ماشین آلات و تجهیزات

به لحاظ بعد اقتصادی :

الف) شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) با دارا بودن سرمایه به میزان ۱۴,۵۴۰ میلیارد ریال حدود ۴۵ درصد از سهم از صنعت لیزینگ را دارا است به این معنی که مدیریت صحیح منابع سرمایه ای باعث رشد اقتصادی در سطح شرکت و کلان جامعه می گردد.

ب) بر اساس گزارش ماهانه شرکتهای بورسی، میزان تسهیلات اعطایی این شرکت طی سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۱,۹۸۲ میلیارد ریال بوده است که حدود ۴۵ درصد از صنعت لیزینگ را به خود اختصاص داده است که این امر موجب افزایش قدرت خرید و رشد اقتصادی در سطح جامعه می شود.

اطلاعات تماس با شرکت

اقامتگاه قانونی 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 می باشد و امور سهام شرکت واقع در کیلومتر ۱۱ جاده مخصوص اداره فروش شرکت سایپا به شماره تلفن ۴۴۹۰۸۴۹۶ می باشد.

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

آدرس پست الکترونیکی : info@rayansaipa.com

آدرس سایت سهامداران : www.rayansaham.com