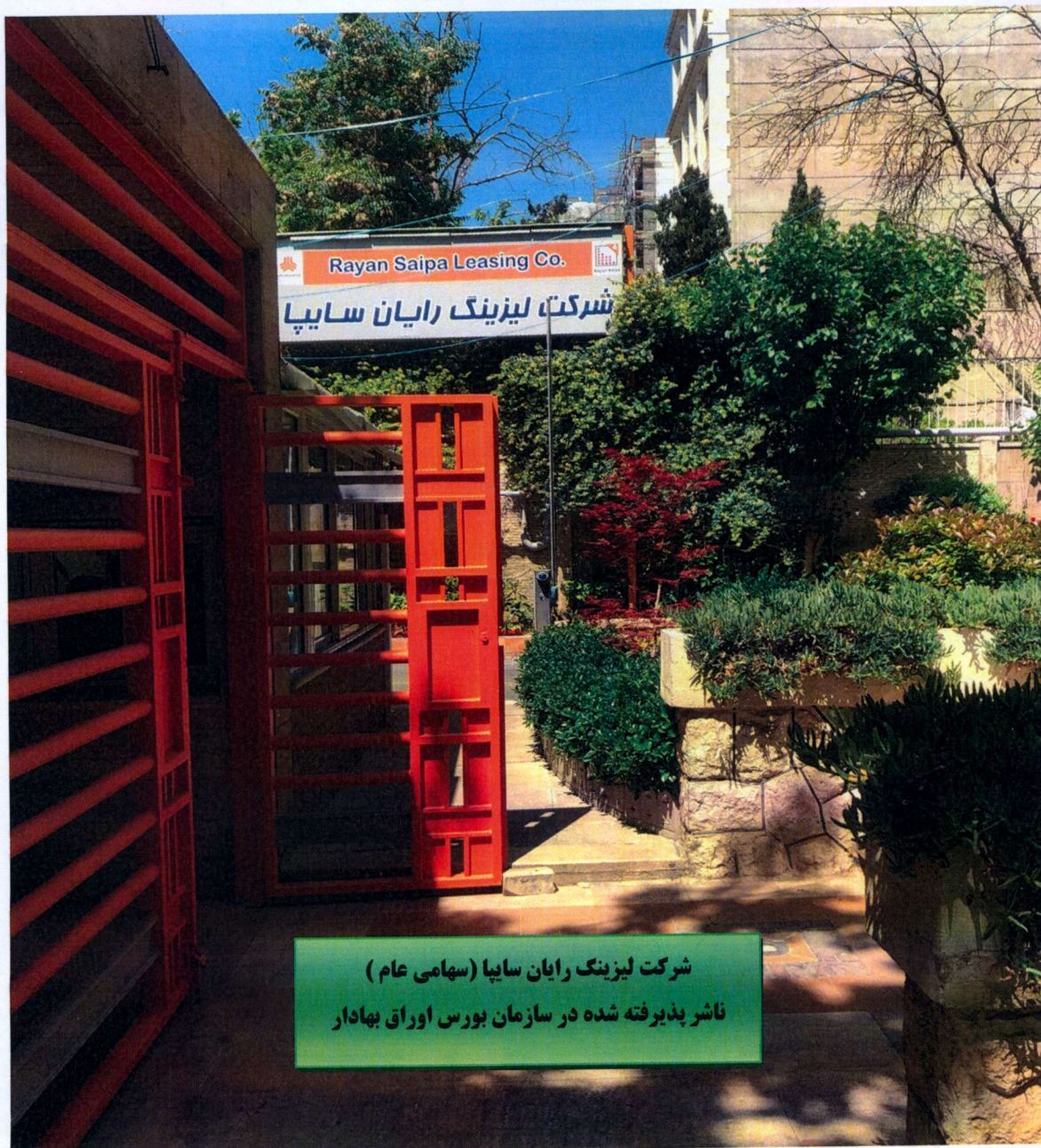
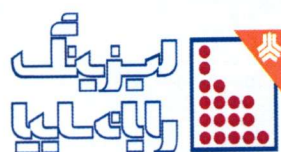


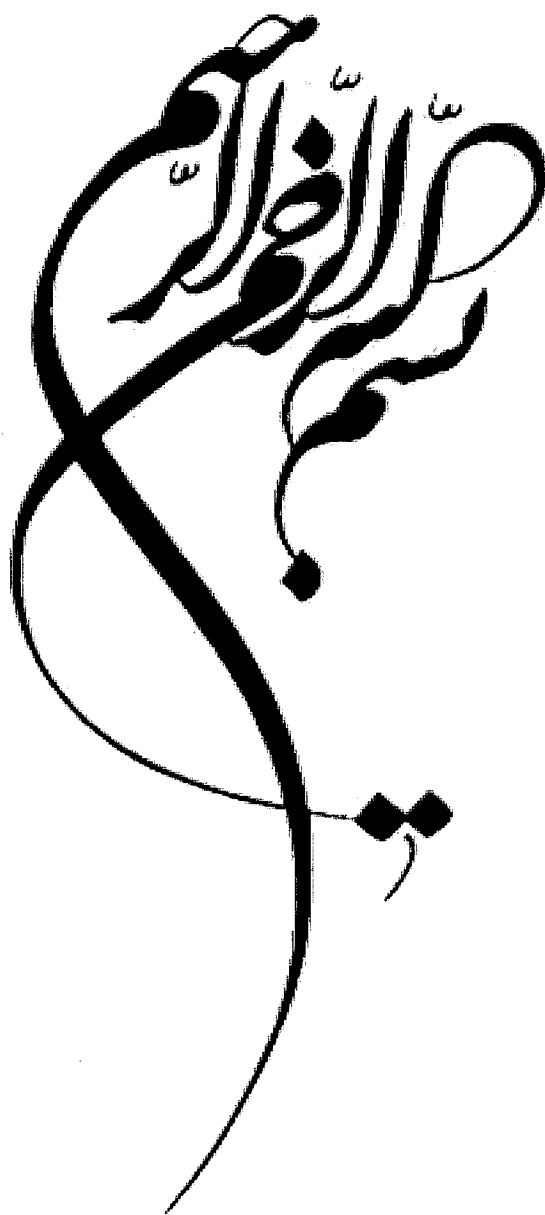


گزارش تفسیری مدیریت

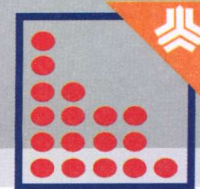
پیوست صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



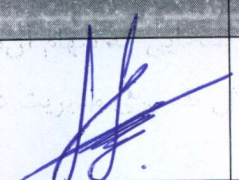
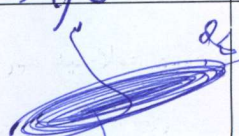
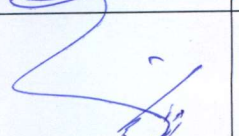


۵	
۵	۱- ماهیت کسب و کار شرکت
۵	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۶	۲- ۱- جایگاه شرکت در صنعت
۸	۳- ۱- اطلاعات بازارگردان شرکت
۸	۴- ۱- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه
۸	۲- جزئیات تسهیلات اعطایی
۹	۳- وضعیت پرداخت های به دولت
۱۰	۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان
۱۰	۵- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۷	۶- تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخل کشور
۱۸	۷- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی
۱۹	۸- نحوه وصول مطالبات از شرکتهای خودروساز
۲۰	۹- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده
۲۲	۱۰- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۲۴	۱۱- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط
۲۴	۱۱-۱- منابع
۲۴	۱۱-۲- مصارف
۲۵	۱۱-۳- جزئیات منابع تامین مالی شرکت
۲۵	۱۱-۴- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۲۹	۱۲- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۲۹	۱۳- نتایج عملیات و چشم اندازها
۳۰	۱۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۳۱	۱۵- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاریها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت
۳۱	۱۶- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۳۲	۱۷- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی کمیته انتصابات و کمیته ریسک
۳۴	۱۸- حاکمیت شرکتی
۳۸	جمع بندی



در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای حمیدرضا نعمتی	رئیس هیات مدیره	
شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای امید سیم چی	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای حمیدرضا اسکندری	عضو هیات مدیره	
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	-	عضو هیات مدیره	
مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	-	عضو هیات مدیره	



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند"، فراهم می‌کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل مربوطه .

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

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

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.

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت

صنعت لیزینگ، نقدینگی لازم برای تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول با نرخ معقول و متناسب با بازار را فراهم می کند و با تامین منابع مالی و اعتباری به فعالیت های تولیدی و خدماتی شتاب می دهد و در حال حاضر و به دلیل شرایط نامطلوب اقتصادی و نوسانات قیمتی در عرصه ی کالایی کشور، شرکت های لیزینگ می توانند نیاز کالاهای مصرفی و بادوام را که به دلیل تورم از قدرت خرید آنها کاسته شده تامین نمایند. شرکت لیزینگ رایان سایپا با سرمایه ای بالغ بر ۱۹ هزار میلیارد ریال، ۴۲ درصد از سرمایه های شرکت های لیزینگ بورسی را به خود اختصاص داده و با وجود محدودیت های اعمال شده در این صنعت در سال ۱۴۰۲ توانسته است مبلغ ۲۴,۴۳۸ میلیارد ریال تسهیلات به متقاضیان ارائه نماید که به میزان ۳۳ درصد از کل تسهیلات اعطایی در میان شرکت های لیزینگ بورسی می باشد و جایگاه نخست را در میان شرکت های فوق اشاره چه از لحاظ سرمایه و چه از لحاظ فروش به خود اختصاص داده است.

میزان سرمایه شرکت های لیزینگ بورسی در سال مالی ۱۴۰۲

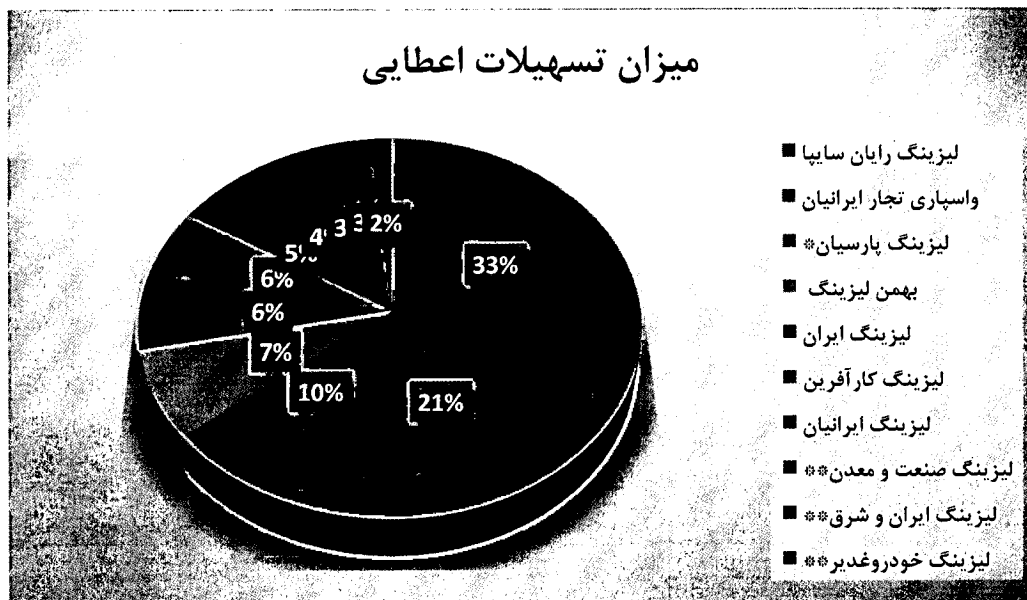
نام شرکت	میزان سرمایه (میلیون ریال)	رتبه	درصد سهم بازار
لیزینگ رایان سایپا	۱۹,۶۲۹,۰۰۰	۱	۴۲٪
بهمن لیزینگ	۶,۶۰۰,۰۰۰	۲	۱۴٪
لیزینگ ایران	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳	۹٪
لیزینگ صنعت و معدن	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴	۹٪
واسپاری تجار ایرانیان	۲,۲۰۰,۰۰۰	۵	۵٪
لیزینگ ایرانیان	۲,۱۳۰,۰۰۰	۶	۵٪
لیزینگ پارسیان	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷	۴٪
لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸	۳٪
لیزینگ خودروغدیر	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹	۳٪
واسپاری ملت	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰	۳٪
لیزینگ ایران و شرق	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۱	۳٪
جمع	۴۶,۴۵۹,۰۰۰		۱۰۰٪

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

میزان تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ بورسی در سال مالی ۱۴۰۲

نام شرکت	میزان تسهیلات اعطایی (میلیون ریال)	رتبه	درصد سهم بازار
لیزینگ رایان سایپا	۲۴,۴۳۸,۶۱۳	۱	۳۳٪
واسپاری تجار ایرانیان	۱۵,۳۳۵,۷۷۹	۲	۲۱٪
لیزینگ پارسیان	۷,۳۸۰,۵۷۰	۳	۱۰٪
بهمن لیزینگ	۵,۴۸۷,۲۷۳	۴	۷٪
لیزینگ ایران	۴,۷۳۸,۹۰۴	۵	۶٪
لیزینگ کارآفرین	۴,۲۱۸,۲۱۵	۶	۶٪
لیزینگ ایرانیان	۳,۵۷۳,۹۳۵	۷	۵٪
لیزینگ صنعت و معدن	۳,۰۲۰,۴۲۴	۸	۴٪
لیزینگ ایران و شرق	۲,۰۶۶,۳۰۶	۹	۳٪
لیزینگ خودرو غدیر	۲,۰۲۰,۳۱۴	۱۰	۳٪
واسپاری ملت	۱,۱۱۵,۴۷۵	۱۱	۲٪
جمع	۷۳,۳۹۵,۸۰۸	-	۱۰۰٪

• میزان تسهیلات اعطایی بر اساس گزارش ماهانه شرکت های بورسی از سامانه کدال اخذ گردیده است.



گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱-۳- اطلاعات بازارگردان شرکت

پیرو ابلاغیه صادره در سنوات قبل توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، سهامدار عمده (شرکت سایپا) اقدام به عقد قرارداد با بازارگردان جهت بازارگردانی سهام شرکت های فرعی از جمله شرکت لیزینگ رایان سایپا نموده است، قرارداد مذکور با صندوق بازارگردان اختصاصی امید لوتوس پارسیان به شماره ۱۴۰۲۰۳۳ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۱ تنظیم گردیده است.

۱-۴- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه

ردیف	نام شرکت	درصد مالکیت	محل شرکت	نام مدیرعامل
۱	خدمات بیمه ای رایان سایپا(سهامی خاص)	۱۰۰٪	خ مصدق شمالی پلاک ۱۵	فریدون کاظمی
۲	خدمات بیمه ای سایان (سهامی خاص)	۱۰۰٪	خ قائم مقام خ ۲۲ پلاک ۱۰	ناصر محمدی رئیسی
۵	رایان سایپا(سهامی خاص)	۹۷٪	خ میرداماد پ ۲۰۹	طاهر علمداری
۶	سایان توسعه سرمایه گذار(سهامی خاص)	۹۷٪	خ میرداماد پ ۲۰۹	شهرام محمدنیاچنید

۲- جزئیات تسهیلات اعطایی

شرح	نوع خودرو	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰	
		تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
خودرو صفر	سنگین	۷۳	۱,۵۹۶,۳۰۰	۱۸۶	۳,۱۸۲,۳۹۰	۲۶۶	۱,۵۸۳,۶۰۴
	سبک	۱,۲۹۰	۱,۲۶۶,۶۰۰	۳,۵۰۱	۳,۳۰۶,۷۸۰	۴۰۱	۱۷۷,۸۷۰
خودرو کارکرده	سنگین	۱۷۳	۴,۲۷۳,۹۵۰	۲	۳۹,۰۰۰	۱۲۷	۱,۱۸۰,۶۷۰
	سبک	۳۳۵	۱,۲۰۸,۷۲۱	۴۵۸	۱,۱۰۳,۷۶۵	۳,۹۸۸	۴,۷۹۲,۲۵۶
کالاهای غیر خودرویی	-	۴۳	۱۶,۰۹۳,۰۴۲	۱۲	۴,۸۱۴,۶۲۳	۱۰,۶۲۹	۲,۴۰۳,۱۱۵
جمع		۱,۹۱۴	۲۴,۴۳۸,۶۱۳	۴,۱۵۹	۱۲,۴۴۶,۵۵۸	۱۵,۴۱۱	۱۰,۱۳۷,۵۱۵

۳- وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۳۸۱,۲۰۱	۸۳۶,۷۷۴	(۴۲)
۲	مالیات حقوق	۱۰۳,۸۳۰	۶۰,۲۷۹	۷۲
۳	مالیات بر ارزش افزوده	۳۸۶,۸۴۱	۵۵۲,۱۰۸	(۲۹)
۴	بیمه سهم کارفرما	۲۳۳,۹۱۷	۱۳۹,۷۳۱	۶۷
۵	بیمه تامین اجتماعی (رسیدگی سنوات گذشته)	۳۴,۶۵۰	۸۸,۱۱۷	(۶۰)
	جمع پرداختی	۱,۱۴۰,۴۳۹	۱,۶۷۷,۰۰۹	(۲۵)

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارت است از:

	✓ اساسنامه شرکت
	✓ مصوبات مجمع ✓ مصوبات هیات مدیره، آئین نامه ها ✓ دستورالعمل های داخلی ✓ دستورالعمل حاکمیت شرکتی
	✓ 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 و سیاست پولی کشور ✓ قانون جامع راهنمایی و رانندگی ✓ قانون مبارزه با پولشویی ✓ قوانین حاکمیت شرکتی ✓ قانون ثبت ✓ قوانین بیمه ✓ قوانین مدنی، چک و مجازات اسلامی ✓ سایر قوانین موضوعه

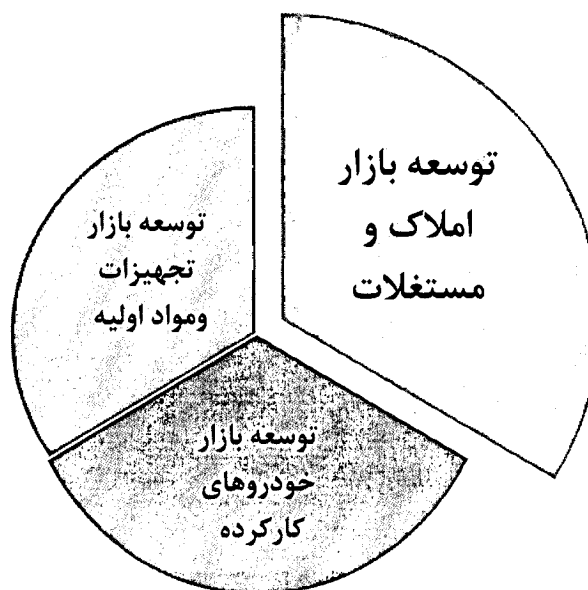
۵- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

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

۱-۵-اهداف کلان



برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید



۲-۵- استراتژی اصلی

- ✓ 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 خدمات متمایز به مشتریان.
- ✓ حداکثر سازی منافع سهامداران و رضایت ذینفعان.

چشم انداز، فلسفه وجودی و مأموریت شرکت

چشم انداز

احراز جایگاه
برترین لیزینگ از
منظر سهم بازار
در کشور

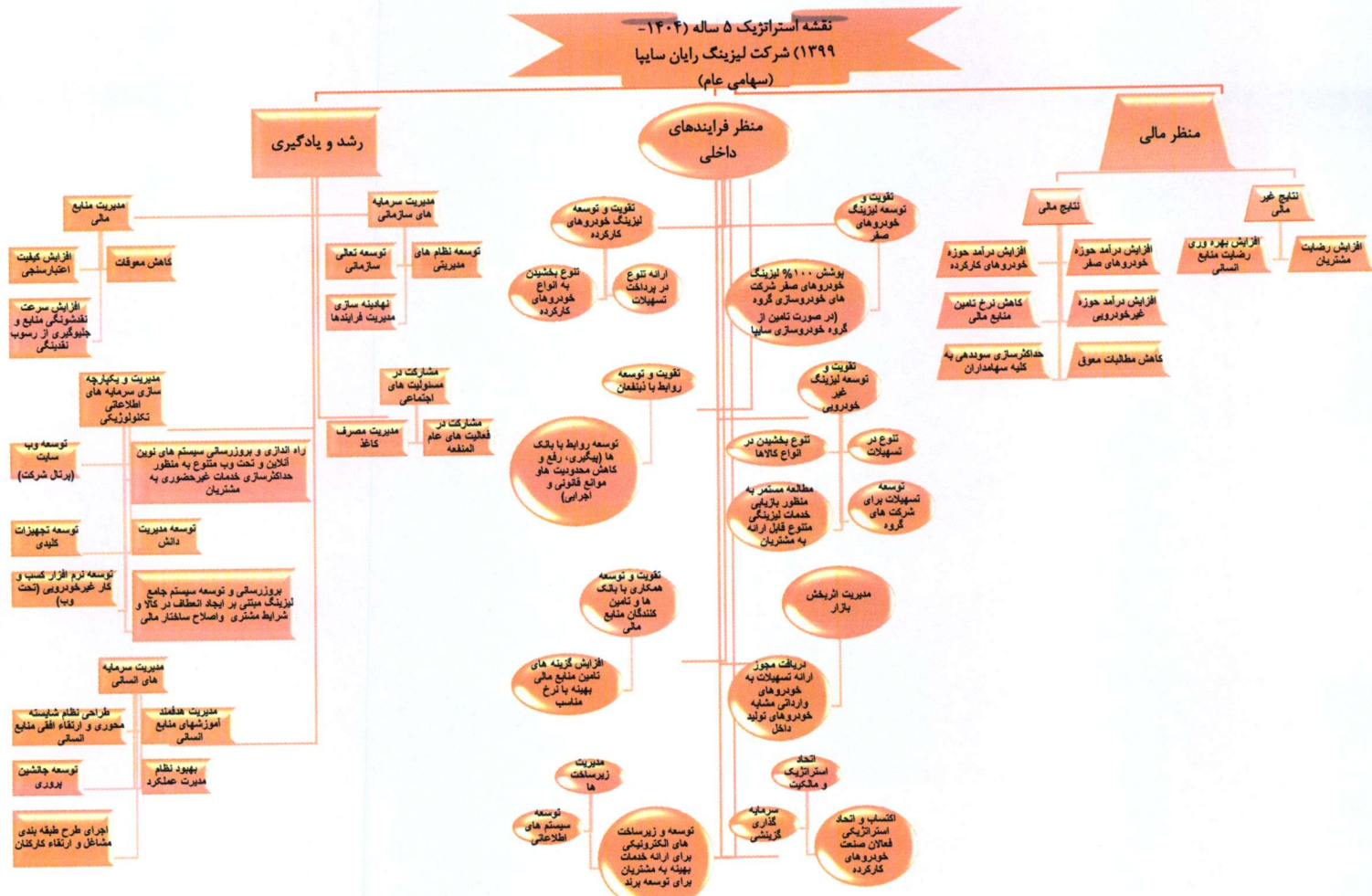
فلسفه وجودی

کمک به توسعه و
افزایش توان
خریداران از طریق
تامین مالی آن ها
در خرید خودرو و
کالا

مأموریت

ارائه خدمات
متنوع و متمایز
لیزینگ در کشور
با بهره گیری از
ابزارهای مناسب
بازار پول و سرمایه

نقشه استراتژیک شرکت:



۴-۵- اقدامات هیات مدیره و برنامه آتی و راهبردی برای دستیابی به اهداف

اقدامات و اهم برنامه هیات مدیره در سال ۱۴۰۲ شامل موارد زیر است:



- 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 صفر سبک و سنگین	خودروهای کارکرده سبک و سنگین	قطعات یدکی خودرو
کالا های غیر خودرویی	مواد اولیه و تجهیزات ماشین آلات صنعتی	املاک و مستغلات

- 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
- تصمیم به واگذاری و انحلال شرکتهای زیرمجموعه لیزینگ رایان سایپا با هدف رعایت مفاد ماده ۲ اساسنامه
- 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) واگذاری املاک و مستغلات و سایر دارائی هایی که قابلیت نقد شوندگی دارند.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۶- تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخل کشور

سیاست ها و برنامه های کلی مدیریت تامین منابع مالی شرکت به منظور تامین منابع مورد نیاز بر اساس اهداف تعیین شده و بودجه مصوب شرکت و با در نظر گرفتن محدودیتهای تامین منابع از بانکها و سیاست انقباضی بانک مرکزی تعیین خواهد شد. در این خصوص منابع مورد نیاز با لحاظ نرخ تمام شده و هزینه مالی و منافع شرکت و سهامداران از دو بازار پول و یا در صورت نیاز از بازار سرمایه جذب خواهد شد.

تسهیلات جذب شده طی سال مالی ۱۴۰۲ به شرح جدول زیر می باشد:

مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)	بانک
۲,۲۶۲,۷۲۵	بانک کارآفرین
۳,۱۲۰,۰۰۰	بانک سینا
۴,۵۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۴,۶۴۶,۹۹۸	بانک رفاه کارگران
۳۵۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۲۵,۴۸۳,۲۴۹	بانک اقتصاد نوین
۲۰۰,۰۰۰	بانک مشترک ایران ونزوئلا
۳,۰۲۵,۴۴۵	بانک صادرات
۲۷۳,۰۰۰	بانک تجارت
۱,۰۹۳,۰۹۲	بانک ملت
۴۴,۹۵۴,۵۰۹	جمع

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

۷- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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	نام اشخاص وابسته	تسهیلات خرید	اعطای تسهیلات	خرید خودرو	خرید زمین و مستطیان	انتقال به حساب فیما بین	درآمد بازاریابی توسعه و فروش	درآمد حاصل از مشارکت در تولید و لیزینگ کالاهای	تسهیلات اعطای
۱	شرکت سایا	۱,۲۶۱,۰۰۰	-	۳,۰۴۸,۰۳۵	-	۵,۲۰۰,۵۰۰	۳۹,۶۶۹	۱,۱۴۸,۳۰۰	۹,۷۵۰,۰۰۰
۲	مرکز تحقیقات و نوع آوری صنایع خودرو سایا	-	-	-	-	-	۱,۸۷۸	-	-
۳	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا	-	-	-	-	-	۵۰۷	-	-
۴	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان اینتکار	-	-	-	-	-	-	-	-
۵	سرمایه گذاری سایا	-	-	-	-	-	-	-	۶,۵۰۰,۰۰۰
۶	شرکت زامیاد	۵,۶۰۰	-	-	-	(۴,۸۰۰,۰۰۰)	۴۹۸	-	۵۳,۷۴۱,۵۰۰
۷	شرکت سایا دیزل	۱,۵۹۶,۳۰۰	-	-	-	(۴۰۰,۵۰۰)	۱۹۳,۲۲۷	۲,۵۳۶,۲۱۹	-
۸	شرکت پارس خودرو	-	-	-	-	-	۱,۹۷۸	-	-
۹	سایا بدک	-	-	-	-	-	۳,۳۶۷	-	۱,۱۲۳,۰۰۰
۱۰	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایا	-	-	-	-	-	۱۹۰,۸۲۱	-	۱,۱۰۰,۰۰۰
۱۱	شرکت مهندسين مشاوره صنایع وسائط نقلیه خودرو	-	-	-	-	-	۱۴۶	-	-
۱۲	شرکت سایا لجستیک	-	-	-	-	-	۱۹۸	-	-
۱۳	شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایا	-	۳۹۲,۸۳۸	-	-	-	-	-	-
۱۴	شرکت سایا سیترون	-	-	-	-	-	۶,۳۶۱	-	-
۱۵	شرکت پلاسکو کار	-	-	-	-	-	۲۲۳	-	-
۱۶	شرکت ستاره سفیران	-	-	-	-	-	۵۹۱	-	-
۱۷	شرکت تولید رنگ سایا	-	-	۱,۰۶۹,۳۲۲	-	-	-	-	-
۱۸	شرکت ایدکو پرس	-	-	۱,۰۶۹,۳۲۲	-	-	-	-	-
۱۹	شرکت صنایع رنگ و زین طیف سایا	-	-	۱۰۶,۹۳۳	-	-	-	-	-
۲۰	شرکت فنر سازی زر	-	-	-	-	-	۱۹۳	-	-
۲۱	شرکت خدمات بیمه ای سایان	-	-	-	۳۲,۷۴۸	-	-	-	-
۲۲	رایان سایا (سهامی خاص)	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳	سایان توسعه سرمایه گذار	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۴	شرکت خدمات بیمه ای رایان	-	۳۲,۳۲۴	-	-	۱۰,۴۴۵	-	-	-
	جمع	۲,۸۶۲,۹۰۰	۴۲۵,۱۶۴	۳,۳۱۴,۹۶۹	۳,۰۴۸,۰۳۵	۴۴,۱۹۳	۴۸۰,۵۰۰	۲,۱۸۴,۵۱۹	۷۲,۳۱۴,۵۰۰

شرکت لیزینگ رایان سایا در راستای فعالیت خود 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 سایا، 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 به شرکت خودروساز تا تاریخ صدور فاکتور و اعطای تسهیلات به متقاضیان سالیانه سود روز شمار با نرخ مورد توافق به وجوه پرداخت شده تعلق و در حسابهای فی مابین لحاظ می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۸- نحوه وصول مطالبات از شرکتهای خودروساز

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده این شرکت حساب های دریافتنی شرکت لیزینگ رایان سایپا از شرکت سایپا طی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۳.۱۴۶.۳۷۸ میلیون ریال بوده است که با استفاده از روش زمانبندی وصول مطالبات، ملک عظیمیه کرج، ملک شرکت خدمات فنی رنا بابت تسویه بخشی از مطالبات تحصیل شده است و مبلغ ۷.۵۷۰ میلیارد ریال از مطالبات به حساب شرکت سایپا دیزل منتقل شده و بخشی به صورت نقدی و بخشی از محل دریافت خودرو و در مجموع ۹۶ درصد از مطالبات این شرکت به شرح جدول ذیل از شرکت سایپا وصول گردیده و مانده حساب های دریافتنی مبلغ ۱,۴۴۲,۲۱۴ میلیون ریال می باشد. لازم به توضیح است درآمد مشارکت در تولید و لیزینگ کالا از مبلغ ۵.۵۴۵.۱۹۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱.۲۵۱.۶۴۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است که به میزان ۷۷ درصد کاهش یافته است.

گردش حساب با شرکت سایپا از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح

مانده ابتدای سال ۱۴۰۰	مبالغ (میلیون ریال)
پرداختی سال ۱۴۰۰	۲۳,۴۸۲,۶۲۶
درآمد مشارکت در تولید و لیزینگ کالا ۱۴۰۰	۳,۹۶۰,۰۰۰
سایر سال ۱۴۰۰	۵,۵۴۵,۱۹۷
جمع طلب طی سال ۱۴۰۰	۱۵۸,۵۵۵
اضافه می شود:	۳۳,۱۴۶,۳۷۸
درآمد مشارکت در تولید و لیزینگ کالا (سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲)	۴,۳۱۴,۲۴۶
کسر می شود:	
خرید زمین و ساختمان ملک رنا سال ۱۴۰۰	۴,۳۸۰,۰۰۰
خرید ملک عظیمیه کرج سال ۱۴۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰
انتقال بدهی به شرکت سایپا دیزل سال ۱۴۰۱	۷,۵۷۰,۰۰۰
دریافت خودرو بابت مطالبات سال ۱۴۰۲	۳,۰۴۸,۰۳۵
وجوه دریافتی از شرکت سایپا و زامیاد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲	۸,۰۵۰,۰۰۰
سود سهام سال ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲	۱,۳۷۴,۸۷۰
سایر کسورات	۳,۰۹۵,۵۰۵
جمع کسورات	۳۶,۰۱۸,۴۱۰
مانده طلب شرکت از سایپا طبق صورت های مالی	۱,۴۴۲,۲۱۴

۹- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

۹-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری استفاده شده است.

۹-۲- مبانی تلفیق

صورتهای مالی تلفیقی، حاصل جمع اقلام صورتهای مالی شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۹-۳- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی اندازه گیری می شود.

۹-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۹-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۹-۶- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا بر مبنای «اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش» هریک از اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش های زیر تعیین می گردد.

۹-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان سال مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری، مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه شماره ۲۱۲۷۰/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) مبلغی به عنوان ذخیره م م محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۸-۹- سهام خزانة

سهام خزانة به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۹-۹- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت میگردد، به عنوان «داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک دوره از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۱۰-۹- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا و شرکت کارگزاری سپهر باستان

با توجه به این که شرکت لیزینگ رایان سایپا از طریق شرکتهای فرعی خود ۲۰ درصد شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا را دارد ولی به دلیل اینکه عضو هیئت مدیره در آن شرکت ندارد نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا ندارد. همچنین با توجه به سرمایه گذاری ۱۵ درصدی در شرکت کارگزاری سپهر باستان و بر خلاف داشتن یک عضو هیأت مدیره، چون شرکت نفوذ قابل ملاحظه ای بر شرکت مزبور را ندارد، وابسته تلقی نمی شود.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۰- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

گزارش پایداری شرکتی

مدیریت مصرف انرژی :

مخارج شرکت جهت مدیریت مصرف انرژی جمعا به مبلغ ۴۱.۱۰۰ میلیون ریال به شرح ذیل می باشد:

- نصب سیستم های هوشمند حرارتی جهت مصرف بهینه انرژی به مبلغ ۳۹.۲۷۴ میلیون ریال.
- نصب سیستم هوشمند آبیاری فضای سبز به مبلغ ۷۶۵ میلیون ریال.
- نصب درب های اتوماتیک در ورودی ساختمان جهت جلوگیری از هدر رفت انرژی به مبلغ ۱.۰۶۱ میلیون ریال.

موارد زیست محیطی:

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	جمع (هزار ریال)	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی	برآورد میزان کاهش خسارات
۱	نصب سیستم هوشمند آبیاری فضای سبز	۷۶۴,۸۰۰	افزایش بهره وری و عملکرد گیاهان	کاهش ۹۰٪ مصرف آب سالانه - کاهش ۷۵٪ مصرف برق سالانه
۲	نصب آبرسردکن در طبقات	۱۲۸,۱۰۰	دسترسی به منبع آب پایدار- تاکید بر سلامت و افزایش مصرف آب در محیط کار	کاهش هزینه نسبت به خرید آب معدنی، کاهش تولید ۵۰۲، کاهش مصرف منابع آب، کاهش پسماند پلاستیکی
جمع		۸۹۲,۹۰۰		

۱ - اجرای برنامه مدیریت سبز

- عدم استفاده از آب شرب برای فضای سبز
- رعایت الگوی مصرف و بهینه سازی مصرف آب، برق، انرژی، کاغذ، مواد اولیه و سایر تجهیزات
- تعویض کلیه فیلتر های آبرسد کن و تست سختی آب در راستای ایجاد و نگهداری سیستم تصفیه
- الزام به دارا بودن علامت استاندارد ملی کشور در رابطه با تجهیزات خریداری شده

۱- تفکیک ضایعات :

تفکیک و جدا سازی زباله های خشک و تر در سالن غذا خوری شرکت.

به کارگیری الزامات مدیریت ایمنی و بهداشت:

هدف از پیاده سازی و اجرای الزامات سیستم مدیریت بهداشت، ایمنی، بکارگیری روشهایی برای حذف، کنترل و یا اصلاح عملکرد شرایط محیط کار می باشد.

- ایمن سازی تجهیزات
- نوسازی و تعمیر صندلی کارکنان
- برگزاری دوره های آموزشی ارگونومی

گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

ردیف	موضوع	مبلغ (میلیون ریال)	جزئیات اقدامات انجام شده
۱	خرید یک پذیرایی جهت برگزاری مراسم ارتحال امام خمینی	۹۶۷	خرید جهت برگزاری مراسم
۲	سبد کالا معیشتی	۱,۸۰۲	تهیه سبد کالای معیشتی به مناسبت دهه کرامت جهت توزیع بین نیازمندان
۳	کمک به دانش آموزان مناطق محروم	۸۰۰	خرید یک نوشت افزار جهت شرکت در پوشش (همه حاضر) کمک به دانش آموزان مناطق محروم
۴	مشارکت در ساخت مسکن مناطق محروم	۳۵۰	کمک هزینه مشارکت در ساخت مسکن در مناطق محروم جنوب کرمان
	جمع	۳,۹۱۹	-----

مجمع عمومی عادی سالانه در راستای مسئولیت های اجتماعی و کمک های بلاعوض در سال ۱۴۰۱ را مورد تنفیذ قرارداد و بودجه مسئولیت های اجتماعی و کمک های بلاعوض سال ۱۴۰۲ را حداکثر ۱۰ میلیارد ریال تعیین نمود. که در این راستا مبلغ ۳,۹۱۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ هزینه شده است.

برنامه های مرتبط با 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.
- انعقاد قراردادهای تکمیلی بیمه کارکنان شامل: بیمه تکمیل درمان گروهی، بیمه حوادث کارکنان، بیمه مسئولیت مدنی کارفرما
- توجه به وضعیت درمانی بیمه شدگان درگیر بیماری های خاص و صعب العلاج.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

- آزمایش تشخیص پزشکی توسط مؤسسه طب کار ایمن جویان در بهمن ماه سال ۱۴۰۲
- آموزش: ساعات آموزش برگزار شده برای کارکنان در سال ۱۴۰۲ به میزان ۵.۱۰۰ نفر ساعت بوده است که نسبت به سال ۱۴۰۱ به میزان ۱۸٪ افزایش داشته است.

۱۱- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۱۱-۱- منابع

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده اول دوره	۱.۱۶۸.۴۵۲	۲.۰۵۱.۶۹۰	۳.۴۴۵.۵۷۷
منابع			
تسهیلات بانکی	۳۳.۰۳۶.۳۰۵	۴۴.۹۵۳.۵۰۹	۴۴.۳۷۷.۳۴۴
پیش دریافت‌ها	۷۹۲.۷۹۷	۳.۱۸۶.۸۷۲	۰
وصول اقساط	۶.۵۲۵.۹۶۹	۹.۵۸۹.۹۶۹	۱۰.۳۸۶.۶۷۸
واریزی توسط شرکتهای گروه	۶.۰۲۷.۵۰۰	۷.۱۶۲.۵۰۰	۰
رفع مسدودی	۳.۷۵۰.۹۸۵	۵.۶۹۹.۰۸۱	۴.۳۶۹.۲۳۰
سایر	۱۲۰.۳۲۱	۴۳۷.۴۵۳	۵۷.۹۹۸
جمع منابع	۵۰.۲۵۳.۸۷۷	۷۱.۰۳۰.۳۸۴	۵۹.۱۹۱.۲۵۰

۱۱-۲- مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۷.۶۹۵.۵۰۱	۱۹.۳۱۷.۲۷۸	۱۸.۴۸۸.۷۹۸
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲۹.۶۱۸.۰۶۴	۳۶.۷۲۰.۰۷۹	۲۵.۱۵۱.۵۶۸
چکهای برگشتی خرید دین	۶۷۴.۲۳۷	۴.۴۲۳.۰۸۱	۴.۸۷۱.۹۲۶
پرداخت به شرکتهای	۲۸۳.۷۲۶	۲۱۴.۰۱۹	۸۰.۲۵۷
بازپرداخت اوراق بدهی	۱.۶۲۴.۷۳۵	۰	۰
پرداخت سود سهام و حق تقدم	۹۷۰.۳۶۵	۲۲۵.۰۴۷	۱۲۴.۵۰۶
پرداخت دیون قانونی (مالیات)	۱.۳۶۶.۸۵۴	۸۳۸.۰۶۵	۶۹۰.۱۶۴
مسدودی تسهیلات	۵.۴۱۵.۷۱۲	۴.۱۳۸.۳۵۸	۱۰.۶۹۹.۶۷۷
هزینه های عمومی و اداری و پرسنلی	۱.۵۱۳.۹۷۵	۲.۹۰۹.۰۹۲	۲.۴۶۱.۱۷۸
سایر	۲۰۷.۴۷۰	۸۵۱.۴۷۸	۱۱.۱۹۱
جمع مصارف	۴۹.۳۷۰.۶۳۹	۶۹.۶۳۶.۴۹۷	۶۲.۵۷۹.۲۶۵
مانده در پایان دوره	۲.۰۵۱.۶۹۰	۳.۴۴۵.۵۷۷	۵۷.۵۶۲

۳-۱۱- جزئیات منابع تامین مالی شرکت

شرح	مانده اول سال	مانده پایان سال	مانده پایان سال به تفکیک		
			کوتاه مدت	بلند مدت	هزینه مالی
تسهیلات	۲۴,۱۵۳,۸۲۹	۳۲,۶۵۵,۶۵۱	۳۲,۶۵۵,۶۵۱	-	۶,۸۶۳,۶۱۸
سایر	-	-	-	-	۶۳۸,۳۳۶
جمع	۲۴,۱۵۳,۸۲۹	۳۲,۶۵۵,۶۵۱	۳۲,۶۵۵,۶۵۱	-	۷,۵۰۱,۹۵۴

۴-۱۱- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

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 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، عملیاتی
- ✓ ریسک شهرت
- ✓ ریسک مدیریت پرتفوی
- ✓ ریسک کیفیت دارایی
- ✓ ریسک تجاری
- ✓ ریسک رقبا
- ✓ ریسک تغییر در شرایط اقتصادی و سیاسی

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 ایفاء 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 زبان 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 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 دارایی ها 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 دارایی های 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 می کند. مسلماً دسترسی به خطوط اعتباری مطمئن نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد.

با انجام افزایش سرمایه ، ریسک نقدینگی شرکت تا حدود زیادی مدیریت و کنترل خواهد شد.

ریسک نرخ بهره :

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

ریسک رعایت (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 کنترل های 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 می باشد. 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.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

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.

- کمیته ریسک این شرکت بر حسب درجه ریسک پذیری "ریسک مالی" را مورد بررسی قرار داد که نتایج و ارزیابی به شرح ذیل می باشد:

- ریسک مالی شرکت : احتمال رخداد تغییرات در سود هر سهم، ریسک مالی با افزایش هزینه های مالی و تغییر درصد اهرم مالی افزایش می یابد و هر اندازه درجه اهرم مالی بزرگتر باشد و هزینه های تأمین مالی افزایش یابد درجه ریسک مالی بیشتر می شود
- روش های پوشش ریسک : ریسک مالی به دلایل متعدد از جمله بی ثباتی در بازارهای مالی مختلف مثل بی ثباتی در نرخ ارز، نرخ بهره یا عدم باز پرداخت تسهیلات اعطایی به وجود می آید. لذا به جهت کاهش این ریسک لازم است که تأمین مالی از محل های انجام شود که هزینه کمتری برای شرکت داشته باشد همچنین فرآیند اعتبار سنجی متقاضیان تسهیلات به صورت کامل انجام شود. این روند می تواند روی کلیه فرآیندهای تجاری مثل توانایی سودآوری، پوشش هزینه های عملیاتی، پرداخت حقوق و سایر هزینه ها تأثیر داشته باشد و در این راستا عوامل ریسک همانند نرخ بهره و اعتبار سنجی مشتریان تحلیل و ارزیابی گردیده و تسهیلات اعطایی با نرخ جدید اعمال شده است.
- پیشنهاد کمیته ریسک به هیئت مدیره :
 - ✓ متنوع کردن منابع درآمدی
 - ✓ ارزیابی پرداخت اعتبار به مشتریان
 - ✓ شناسایی مشکلات بالقوه جریانهای نقدی و آتی
 - ✓ دسته بندی کلیه بدهکاران و اولویت بندی آنها جهت باز پرداخت

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۲- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن

- ۱- بابت تعداد ۱,۲۰۰ نفر از مشتریان بدهکار شرکت در شورای حل اختلاف ۳۳ تهران طرح دعوی (ثبت دادخواست) صورت پذیرفت.
 - ۲- در پی اقدامات و پیگیری های صورت گرفته، حساب بانکی تعداد ۱,۱۲۱ نفر از مشتریان و ضامنین مسدود گردید.
 - ۳- تعداد ۵۴ فقره حکم توقیف خودرو اخذ و در مراجع ثبت شده است.
 - ۴- برای تعداد ۷۱ نفر از مشتریان و ضامنین خودروهای سنگین اظهار نامه ارسال گردید.
- لازم بذکر می باشد، نتایج فعالیت های مشروحه فوق منجر به وصول مطالبات معوق از مشتریان. به مبلغ ۴۰۰,۸۵۰ میلیون ریال توسط اداره امور پیمانکاران و شوراهای مدیریت حقوقی و همچنین مبلغ ۲۲۷,۰۲۰ میلیون ریال توسط پیمانکاران وصول مطالبات که جمعاً بالغ بر ۶۲۷,۸۷۰ میلیون ریال بوده است.

۱۳- نتایج عملیات و چشم اندازها

۱۳-۱- جدول سود (زبان) شرکت اصلی

(ارقام به میلیون ریال)

شرح اقلام جدول درآمد	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
درآمد های عملیاتی	۱۱,۳۲۵,۳۱۴	۸,۴۳۶,۴۲۹	۹,۷۰۱,۲۸۷	۳۴
هزینه های مالی	(۷,۵۰۱,۹۵۵)	(۵,۲۵۷,۳۳۱)	(۳,۷۵۹,۹۰۷)	۴۲
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۲,۴۷۳,۷۱۷)	(۱,۳۷۳,۱۳۱)	(۷۴۷,۶۰۱)	۸۰
سایر درآمدها و هزینه عملیاتی	۴,۱۲۲	۲۶۰,۰۴۰	۲۷۴,۴۳۱	(۹۸)
سود عملیاتی	۱,۳۵۳,۷۶۴	۲,۰۶۶,۰۰۷	۵,۴۶۸,۲۱۱	(۳۴)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۸,۵۳۹	۹۷۹,۴۲۳	۱۰۹,۷۵۶	(۹۵)
سود خالص قبل از مالیات	۱,۴۰۲,۳۰۳	۳,۰۴۵,۴۳۰	۵,۵۷۷,۹۶۷	(۵۴)
هزینه مالیات بر درآمد	(۴۱۰,۸۵)	(۳۴۸,۳۶۶)	(۸۳۹,۷۳۲)	(۸۸)
سود خالص	۱,۳۶۱,۲۱۸	۲,۶۹۷,۰۶۴	۴,۷۳۸,۲۳۵	(۵۰)
سود هر سهم به ریال با سرمایه EPS ۱۹,۶۲۹ میلیون	۶۹	۱۳۷	۲۴۱	(۵۰)

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۳- جدول سود (زیان) تلفیقی

(ارقام به میلیون ریال)

شرح اقلام جدول درآمد	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات دوره اخیر
درآمد های عملیاتی	۱۱.۴۰۰.۷۶۳	۸.۴۵۳.۳۲۲	۸.۷۷۱.۶۷۴	۳۵
هزینه های مالی	(۷.۵۰۱.۹۵۵)	(۵.۲۵۷.۳۳۱)	(۳.۷۵۹.۹۰۷)	۴۳
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۲.۵۲۷.۵۹۰)	(۱.۴۰۸.۸۲۶)	(۷۹۰.۰۱۷)	۷۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳.۱۹۲	۲۶۰.۰۴۰	۲۹۶.۲۷۵	(۹۵)
سود عملیاتی	۱,۳۹۴,۴۱۰	۲,۰۴۷,۲۰۵	۴,۵۱۸,۰۲۵	(۳۲)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۰.۳۴۶	۹۸۲,۶۸۲	۱۱۴,۵۵۸	(۹۴)
سود خالص قبل از مالیات	۱,۴۴۴,۷۵۶	۳,۰۲۹,۸۸۷	۴,۶۳۲,۵۸۳	(۵۲)
هزینه مالیات بر درآمد	(۴۹,۸۲۷)	(۳۵۳,۹۷۲)	(۸۴۲,۷۸۷)	(۸۶)
سود خالص	۱,۳۹۴,۹۲۹	۲,۶۷۵,۹۱۵	۳,۷۸۹,۷۹۶	(۴۸)
با EPS سود هر سهم به ریال سرمایه ۱۹,۶۲۹ میلیون سهم	۷۱	۱۳۷	۱۹۳	(۴۸)

۱۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالانه میزان ۱۹ ریال جمعاً به مبلغ ۲۷۶,۲۶۰ میلیون ریال می باشد که طی مرداد ماه ۱۴۰۲ مبلغ ۱۱۶,۴۴۴ میلیون ریال از طریق سامانه سجام پرداخت شده است مابقی سهامداران غیر سجامی با مراجعه به بانک اقتصاد نوین می توانند سود سهام سال جاری و سنواتی خود را دریافت نمایند سود سهام سهامداران حقیقی ها، صندوق و سبدهای سجامی طی مرداد ماه پرداخت شده است. سود سهام سهامداران حقوقی نیز طی بهمن ماه ۱۴۰۲ بر اساس جدول زمانبندی در سامانه کدال پرداخت شده است.

حداکثر "سود قابل تقسیم" با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود و با توجه به افزایش سرمایه برای سال ۱۴۰۲ ده درصد می باشد.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۵- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

شرح (میلیون ریال)	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در شرکت خدمات بیمه ای رایان سایپا	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سرمایه گذاری در شرکت سایان توسعه سرمایه گذار	۹۷	۹۷٪	۱	۱
سرمایه گذاری در شرکت رایان سایپا	۹۷	۹۷٪	۱	۱
سرمایه گذاری در شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۶۵۱,۶۳۷	۱/۹٪	۹۳۱	۹۳۱
سرمایه گذاری در شرکت خدمات بیمه ای سایان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سرمایه گذاری در شرکت کارگزاری سپهر باستان	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۹۲,۲۲۸	۹۲,۲۲۸
جمع	۱۵۱,۸۵۱,۸۳۱		۹۶,۱۶۱	۹۶,۱۶۱

۱۶- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

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 سود 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.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۳- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تاریخ عضویت در کمیته			دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته			عضویت همزمان در کمیته های سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)	سوابق
			کمیته ریسک	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	کمیته ریسک	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات		
حمیدرضا نعمتی	رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۴۰۲/۰۵/۱۴	۵	۱۱	۳	خیر	شرکت گسترش تجارت پرتا به عنوان مدیر مالی و مدیر اداری به مدت ۵ سال و ۶ ماه، شرکت فولاد خراسان به عنوان مشاور مدیرعامل به مدت ۲ ماه، شرکت بین المللی تولید و توسعه مواد فلزی به عنوان معاونت مالی و منابع انسانی از ۹۹ تا کنون
مهدی کشاورز بهادری	عضو مستقل کمیته ریسک					۵			خیر	شریک موسسه حسابرسی فاطر و عضو جامعه
مجید بهمانی	عضو مستقل کمیته ریسک		۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹		۵			خیر	شریک موسسه حسابرسی فاطر و عضو جامعه
داوود منصوری فرد	عضو مستقل کمیته حسابرسی	دکترای مدیریت استراتژیک		۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۱۱		خیر	عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیر عامل لیزینگ رایان سایپا (۳ ماه)، معاون مالی و اقتصادی شرکت سازه گستر سایپا (۸ سال و ۸ ماه)، عضو هیات مدیره شرکت سایپا پرس (۲ ماه)، عضو هیات مدیره شرکت قالب های بزرگ صنعتی سایپا (۲ سال و ۲ ماه)، معاون مالی و اقتصادی شرکت سایپا دیزل (۳ سال و ۷ ماه)
ایرج زمانی فرد	عضو مستقل	دکترای حسابداری		۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۱۱		خیر	مدیرعامل شرکت صنایع لاستیک یزد سهامی عام از ۱۴۰۱ تا کنون، مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت سایپا نشسته سهامی عام ۱ سال، مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت صنایع چوب و کاغذ ایران ۲ سال، سرپرست مدیریت شرکت صنایع چوب اسلام ۱ سال، معاون مالی و اداری شرکت سیمان هگمتان سهامی عام ۱ سال
مسعود قدیانی			۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۴			خیر	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
محمد رضا تکبیری					۱۴۰۱/۰۱/۲۸			۲	خیر	مدیر بازرگانی شرکت بین المللی میناق سر افراز 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
محمد مهدی نادری	مدیر حراست				۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۳	خیر	سرپرست مدیریت واحد حراست
غلامرضا اکبری	مدیر اداری				۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۱	خیر	رئیس پشتیبانی
نوید امانی مقدم	مدیر مالی		۱۴۰۲/۰۳/۲۹			۱			خیر	رئیس حسابداری لیزینگ
پروین فخری	دبیر کمیته حسابرسی	لیسانس مدیریت بانکداری	۱۳۸۷/۱۱/۱۷				۱۱		خیر	حسابرس مستقل (۵ سال) - کارشناس و رئیس حسابرسی داخلی گروه لیزینگ رایان سایپا از سال ۱۳۸۱ تا کنون

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته

❖ کمیته حسابرسی

- برگزاری یازده جلسه ماهانه در سال ۱۴۰۲
 - بررسی و شناسایی نقاط ضعف کنترل های داخلی و ریسک های مرتبط بر اساس مدل کوزو
 - اظهار نظر در خصوص معاملات با اشخاص وابسته از جنبه منصفانه بودن، شفاف بودن و عدم شرکت مدیر ذینفع
- ❖ کمیته انتصابات

- پیشنهاد انتصاب مدیران (مدیریت مالی، مدیریت حقوقی، مدیریت اداری و منابع انسانی و مدیریت انفورماتیک)
- تعیین اعضای کمیته های تخصصی هیأت مدیره

❖ کمیته ریسک

- در سال مالی گذشته کمیته ریسک به صورت فصلی و در ۵ جلسه تشکیل گردید. اهم مسائل مورد بررسی در این کمیته به شرح ذیل می باشد:
- تدوین منشور کمیته ریسک و اخذ تائید هیأت مدیره
- با توجه به ماده ۴ بند ۲ دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی در موسسات اعتباری (بانک مرکزی) در خصوص تعیین واحد اجرایی مسئول مدیریت ریسک عملیاتی نسبت به ایجاد واحد مدیریت ریسک در شرکت مورد بحث و بررسی قرار گرفت
- کمیته ریسک بر حسب درجه ریسک پذیری "ریسک مالی" شرکت مورد بررسی قرار گرفت که نتایج و ارزیابی به شرح ذیل می باشد:

- ریسک مالی شرکت : احتمال رخداد تغییرات در سود هر سهم، ریسک مالی با افزایش هزینه های مالی و تغییر درصد اهرم مالی افزایش می یابد و هر اندازه درجه اهرم مالی بزرگتر باشد و هزینه های تامین مالی افزایش یابد درجه ریسک مالی بیشتر می شود
- روش های پوشش ریسک : ریسک مالی به دلایل متعدد از جمله بی ثباتی در بازارهای مالی مختلف مثل بی ثباتی در نرخ ارز، نرخ بهره یا عدم باز پرداخت تسهیلات اعطایی به وجود می آید. لذا به جهت کاهش این ریسک لازم است که تامین مالی از محل های انجام شود که هزینه ی کمتری برای شرکت داشته باشد همچنین فرآیند اعتبار سنجی متقاضیان تسهیلات به صورت کامل انجام شود. این روند می تواند روی کلیه فرآیندهای تجاری مثل توانایی سودآوری، پوشش هزینه های عملیاتی، پرداخت حقوق و سایر هزینه ها تأثیر داشته باشد و در این راستا عوامل ریسک همانند نرخ بهره و اعتبار سنجی مشتریان تحلیل و ارزیابی گردیده و تسهیلات اعطایی با نرخ جدید اعمال شده است.
- پیشنهاد کمیته ریسک به هیأت مدیره :
 - ✓ متنوع کردن منابع درآمدی
 - ✓ ارزیابی پرداخت اعتبار به مشتریان
 - ✓ شناسایی مشکلات بالقوه جریانات نقدی و آتی
 - ✓ دسته بندی کلیه بدهکاران و اولویت بندی آنها جهت باز پرداخت

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۱۸- حاکمیت شرکتی

نظام راهبردی شرکت

الف) اعضای هیات مدیره

شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	زمینه های سوابق کاری	تعداد سهام وثیقه	عضویت در هیأت مدیره سایر شرکت ها	عضویت در کمیته های مختلف شرکت
مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	مجید حاجی	سرپرست لیزینگ رایان سایپا	۱۴۰۳/۰۲/۱۶	دکترای اقتصاد	مدیرعامل گروه سرمایه گذاری و مدیریت مالی میلاد شهر (یک سال)، عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت سیدگردان میلاد شهر (۸ ماه)، عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری اقتصاد شهر طوبی (۱۴ ماه)، عضو هیأت موسس، مدیرعامل و عضو موظف هیأت مدیره شرکت سیدگردان میلاد شهر (۸ ماه) مدیرعامل لیزینگ میلاد شهر (۸ ماه)، مدیرکل اقتصادی سازمان اوقاف و امور خیریه کشور (یک سال)	۱۶.۳۵۳	خیر	خیر
شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	حمیدرضا نعمتی	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	۱۴۰۷/۱۱/۰۴	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	شرکت گسترش تجارت برنا به عنوان مدیر مالی و مدیر اداری به مدت ۵ سال و ۶ ماه، شرکت فولاد خراسان به عنوان مشاور مدیر عامل به مدت ۲ ماه، شرکت بین المللی تولید و توسعه مواد فلزی به عنوان معاونت مالی و منابع انسانی از سال ۹۹ تا کنون	۲.۱۷۰	خیر	بله
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	حمید رضا اسکندری	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۹	دکترای شیمی	رئیس هیأت مدیره شرکت زر تجارت قمیر (۱ سال) نایب رئیس هیأت مدیره و معاون توسعه و تولید شرکت پترو پالایش کاسیان (۲ سال) مدیر بازاریابی و فروش شرکت پلی اتیلن گسترالبرز (۱ سال) مدیر بازرگانی شرکت نفت ایرانول (۱ سال)	۲.۱۷۰	خیر	خیر
شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا	امید سیم چی	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۳/۰۴/۱۸	دکتری مدیریت بازرگانی - بازاریابی	معاون مالی اداری شرکت حامیان تدبیر و توسعه ۲ سال - معاون مالی انتشارات علمی و فرهنگی ۲ سال - مدیرعامل شرکت فرزندگان تجارت ادلی ۳ سال - معاون مالی شرکت مهندسی ایستا پتروپکس	۱۴.۷۶۴	خیر	خیر
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	احسان مقدم	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۷/۰۸/۰۸	فوق لیسانس مدیریت	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک سایپا یک سال - مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره شرکت بازرگانی برنا سایپا یک سال - عضو هیأت مدیره و قائم مقام بازاریابی و فروش شرکت ایندامین سایپا یکسال - قائم مقام شرکت لیزینگ توسعه گستر برنا یکسال	۱۶.۳۵۳	خیر	خیر

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

ب) اطلاعات مربوط هیئت مدیره شرکتهای فرعی

نام شرکت	عضو هیئت مدیره	سمت	موظف/ غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی
خدمات بیمه ای رایان سایپا	زهرا مهردارساران به نمایندگی شرکت لیزینگ رایان سایپا	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	حسابداری
	مهدی اسدآبادی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی
	فریدون کاظمی	مدیر عامل	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت
خدمات بیمه ای سایان	نوید امانی مقدم به نمایندگی شرکت لیزینگ رایان سایپا	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	حسابداری مالی
	مهدی صحراپیما	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	حسابداری
	ناصر محمدی رئیسی	مدیر عامل	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت دولتی
رایان سایپا	فریبا خونمیری به نمایندگی شرکت لیزینگ رایان سایپا	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	حسابداری
	شهرام محمدنیاچنید به نمایندگی شرکت خدمات بیمه ای رایان سایپا	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	حقوق
	طاهر علمداری به نمایندگی شرکت سایان توسعه سرمایه گذار	مدیر عامل	موظف	کارشناسی	حسابداری
	محمدرضا نوشین به نمایندگی شرکت لیزینگ رایان سایپا شهرپور	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	مهندسی کشاورزی
سایان توسعه سرمایه گذار	طاهر علمداری به نمایندگی شرکت خدمات بیمه ای رایان سایپا	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی	حسابداری
	شهرام محمدنیاچنید به نمایندگی از شرکت رایان سایپا	مدیر عامل	موظف	کارشناسی	حقوق

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

ج) اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
نوید امانی مقدم	مدیر مالی و مجامع	کارشناسی حسابداری مالی	رئیس حسابداری لیزینگ	رئیس حسابداری لیزینگ
محمدرضا نوشین	مدیر فروش و لیزینگ	کارشناسی کشاورزی	سرپرست مدیریت فروش	رئیس فروش
بیژن قنبری	مدیر حقوقی	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	سرپرست مدیریت حقوقی	مدیر حقوقی شرکت سرمایه گذاری سازمان تامین اجتماعی ، نایب رئیس هیأت مدیره شرکت خدمات بازرگانی صندوق بازنشستگی کشوری
فریبا خونمری	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 ترابری برق تهران
حسن 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
غلامرضا اکبری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	کارشناسی مدیریت بازرگانی	رئیس پشتیبانی	رئیس پشتیبانی

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

ب) اقدامات انجام شده توسط هیأت مدیره در خصوص حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیأت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	✓ وظایف، اختیارات و مسئولیت های اعضای هیأت مدیره و تصمیم گیری و تصویب آن در قالب منشور هیأت مدیره مشخص شده و به تصویب هیأت مدیره رسیده است. ✓ دبیر هیأت مدیره مسئول هماهنگی و مستندسازی جلسات هیأت مدیره و جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری موارد مورد درخواست هیأت مدیره را بر عهده دارد. ✓ تدوین برنامه برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه هر سال مالی و برگزاری جلسات بر اساس برنامه تدوین شده است. ✓ همواره صورتجلسات کمیته های بالادستی و کمیته های تخصصی در اختیار اعضای هیأت مدیره قرار می گیرد. ✓ اعضای هیأت مدیره دارای تحصیلات مالی می باشند و رزومه کاری و تحصیلی ایشان بر روی سایت شرکت بارگذاری شده است. ✓ اعضای هیأت مدیره فاقد محکومیت قطعی کیفری یا انضباطی می باشند و در این خصوص اقرارنامه های ایشان به کمیته انتصابات تحویل داده شده است. ✓ تدوین خط مشی سازمانی و منشور اخلاقی شرکت و بارگذاری بر روی سایت شرکت جهت اطلاع عموم. ✓ تشکیل کمیته های بالادستی (ریسک، انتصابات و حسابرسی) و برگزاری جلسات بر اساس منشور های تدوین شده جهت کنترل امور و بررسی عملکرد دوره ای ایشان در راستای رعایت قوانین و مقررات، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت ✓ پیاده سازی سیستم کنترل های داخلی و تاکید در خصوص رعایت قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی ✓ تسهیل ملاقات با مدیرعامل و همچنین وجود صندوق اخذ پیشنهادات و انتقادات در راستای اخذ نظرات اشخاص مختلف در خصوص شرکت و همچنین اخذ گزارشات ناقض قوانین
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	✓ اطلاع رسانی مسائل حائز اهمیت در سامانه کدال جهت اطلاع عموم، اطلاع رسانی در خصوص تاریخ برگزاری مجامع در موعد قانونی در کدال، سایت شرکت و روزنامه رسمی جهت حضور سهامداران و اعمال حق رأی ایشان، برگزاری مجمع به صورت حضوری و آنلاین، پرداخت به موقع سود سهامداران در موعد قانونی
۳	رعایت حقوق ذینفعان	✓ وجود فرایند رسیدگی به شکایات مشتریان ✓ امکان ارسال پیشنهادات و انتقادات و شکایات به صورت حضوری و یا از طریق سایت شرکت و صندوق انتقادات و پیشنهادات ✓ ستش رضایت مشتریان از طریق تماس تلفنی و تکمیل پرسشنامه ها و تهیه گزارش رضایت مشتریان ✓ پیاده سازی سیستم کنترل های داخلی و تاکید در خصوص رعایت قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی ✓ تدوین خط مشی و منشور اخلاقی سازمانی و بارگذاری آن بر روی سایت شرکت جهت اطلاع ذینفعان از حقوقشان
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	✓ شرکت سایپا با در اختیار داشتن نیمی از سهام شرکت به عنوان شرکت مادر و تعامل با دیگر شرکت های گروه، نقش مهمی در پیشبرد سیاست های تامین مالی از بازار پول را ایفا نموده است.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی ۱۴۰۲ شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۵	افشا و شفافیت	✓ گزارشات و اطلاعات حائز اهمیت از جمله صورت های مالی، گزارش تفسیری مدیریت، گزارش فعالیت هیأت مدیره، گزارش توجیهی افزایش سرمایه، زمانبندی سود و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت در مواعد مقرر و پس از افشا در سامانه کدال از طریق سایت شرکت در اختیار عموم قرار می گیرد. ✓ اطلاعات با اهمیت از قبیل نام، مشخصات کامل، تجارب و مدارک حرفه ای اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، موظف یا غیرموظف بودن آنها بر روی سایت شرکت بارگذاری گردیده است.
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	✓ هیأت مدیره در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع، ضمن ارزیابی میزان تحقق برنامه ها ی راهبردی، گزارش اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی را تشریح و در مجمع عمومی عادی به صاحبان سهام ارائه می نمایند. ✓ تشکیل کمیته های بالادستی و برگزاری جلسات بر اساس منشور های تدوین شده جهت کنترل امور و بررسی عملکرد دوره ای ایشان در راستای رعایت قوانین و مقررات، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت

جمع بندی

صنعت لیزینگ، نقدینگی لازم را برای تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول با نرخ معقول فراهم می کند و با تامین منابع مالی و اعتباری به فعالیت های تولیدی و خدماتی شتاب می دهد و مشکل اصلی فرایندهای تولید را که همانا کمیت و کیفیت تامین مالی است به نحو مؤثری تقلیل داده و زمینه رشد فعالیت های اقتصادی را فراهم می نماید. رشد و انباشت سرمایه و تولید ناخالص داخلی به معنی اقتصاد سالم، ایجاد اشتغال و دسترسی به تکنولوژی است که از طریق لیزینگ تسهیل می گردد. لیکن متأسفانه صنعت لیزینگ در ایران جایگاه واقعی خود را پیدا نکرده است، با این حال شرکت لیزینگ رایان سایپا با وجود محدودیت های اعمالی از طریق مراکز ناظر بر کسب و کار این صنعت در سال ۱۴۰۲ توانسته است مبلغ ۲۴.۴۳۹ میلیارد ریال تسهیلات به متقاضیان ارائه نماید که به میزان ۳۳ درصد از کل تسهیلات اعطایی در این صنعت می باشد.

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