

گزارش فعالیت، هیئت مدیره

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

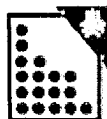
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

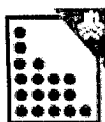
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ شمسی

رایان سایپا

Rayan Saipa Leasing Co.
شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

www.rayansaipa.com





فصل ها :

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



فصل اول :

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

شرح

گزیده اطلاعات شرکت

پیام هیات مدیره

بررسی صنعت لیزینگ

کلیاتی درباره شرکت

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

فعالیت های مربوط به خدمات پس از فروش

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اطلاعات تعهدات مالی و آتی شرکت

نظام راهبردی شرکت

گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

فعالیت توسعه منابع انسانی

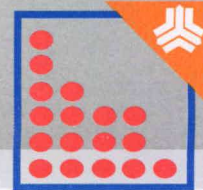
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

اطلاعات طرح های توسعه شرکت

برنامه های آینده شرکت

اطلاعات تماس با شرکت



تاییدیه اعضای هیئت مدیره

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

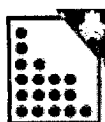
شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

با نام و یاد خداوند تبارک و تعالی و با عرض ادب و سپاس از حضور گرانقدر سهامداران محترم در مجمع عمومی عادی سالیانه سهام شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیئت مدیره فراهم می آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات در انطباق با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۱ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	آقای محمد احمدی	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	
مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای سید حسین تقوی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای حسین کاظمی طرقي	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای علی طلائی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای صفدر احمدی	عضو هیأت مدیره (موظف)	

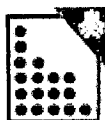


گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

گزیده اطلاعات شرکت تلفیقی (مبالغ به میلیون ریال)

تجدید ارائه شده

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال:
۷,۳۷۸,۸۴۴	۶,۲۸۲,۱۷۷	۸,۷۷۱,۶۷۴	درآمد عملیاتی
۳,۶۴۰,۶۱۸	۴,۲۰۱,۹۷۷	۴,۵۱۸,۰۲۵	سود عملیاتی
۱۹۳,۰۱۸	۱۵۷,۶۹۵	۱۱۴,۵۵۸	درآمد های غیر عملیاتی
۲,۹۹۰,۶۳۶	۳,۵۴۳,۵۳۲	۳,۷۸۹,۷۹۶	سود خالص - پس از کسر مالیات
۱,۵۱۲,۱۳۴	۷۹,۳۹۶	۱,۷۴۲,۷۴۱	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال:
۲۸,۸۷۵,۶۸۵	۳۱,۴۹۲,۶۹۸	۴۶,۳۹۹,۸۲۲	جمع دارائیه
۱۴,۵۹۶,۹۳۰	۱۳,۹۵۰,۶۵۱	۲۵,۸۶۷,۳۶۵	جمع بدهیه
۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۴,۲۷۸,۷۵۵	۱۷,۵۴۲,۰۴۷	۲۰,۵۳۲,۴۵۷	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج) نرخ بازده (درصد):
۰/۲۲	۰/۱۷	۰/۱۶	نرخ بازده دارائیه
۰/۲۷	۰/۲۵	۰/۲۳	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
			د) اطلاعات مربوط به سهام:
۹۰۴۰	۹۰۴۰	۱۴,۵۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۳۳۱	۲۴۴	۲۶۱	سود تلفیقی پایه هر سهم - ریال
۳۱	۷۷	۳۳	سود تقسیمی هر سهم (سود نقدی) - ریال
۱,۵۸۹	۲,۶۰۷	۱۵۵۹	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
			ه- اطلاعات پرسنلی:
۲۲۱	۲۱۹	۱۹۴	تعداد کارکنان گروه - نفر (پایان سال)



گزیده اطلاعات شرکت اصلی (مبالغ به میلیون ریال)

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
				الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال:
	۷,۲۵۸,۱۰۸	۶,۱۵۳,۶۲۷	۹,۷۰۱,۲۸۸	درآمد عملیاتی
	۳,۱۴۶,۱۵۷	۴,۱۲۹,۶۰۱	۵,۴۶۸,۲۱۱	سود عملیاتی
	۱۹۲,۹۲۲	۱۵۷,۲۰۸	۱۰۹,۷۵۶	درآمدهای غیر عملیاتی
	۲,۴۹۸,۹۸۵	۳,۴۷۲,۰۰۵	۴,۷۳۸,۲۳۵	سود خالص - پس از کسر مالیات
	۱,۹۱۶,۸۲۳	۴۴۸,۲۸۹	۱,۶۴۸,۸۷۵	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
				ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال:
	۲۵,۸۲۸,۱۱۳	۲۹,۶۷۳,۷۰۵	۴۴,۹۷۵,۶۹۱	جمع دارائیهها
	۱۲,۶۷۸,۸۴۲	۱۳,۳۳۲,۶۶۹	۲۴,۵۹۲,۵۰۰	جمع بدهیهها
	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
	۱۳,۱۴۹,۲۷۱	۱۶,۳۴۱,۰۳۶	۲۰,۳۸۳,۱۹۱	جمع حقوق صاحبان سهام
				ج) نرخ بازده (درصد):
	۰/۲۳	۰/۱۸	۰/۱۹	نرخ بازده دارائیهها
	۰/۲۵	۰/۲۶	۰/۲۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
				د) اطلاعات مربوط به سهام:
	۹۰۴۰	۹۰۴۰	۱۴,۵۴۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
	۲۷۶	۲۳۹	۳۲۶	سود پایه هر سهم - ریال
	۳۱	۷۷	۳۳	سود تقسیمی هر سهم - ریال
	۷,۸۷۰	۲,۶۰۷	۱۵۵۹	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
				ه- اطلاعات پرسنلی:
	۱۷۷	۱۹۱	۱۸۷	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)



پیام هیئت مدیره

حمد و سپاس خداوند را که به ما توفیق داد تا سال دیگری را در شرکت لیزینگ رایان سایپا با موفقیت و سودآوری سپری کنیم و از او یاری می طلبیم تا در سال جدید نیز همواره رهنما و راهگشای ما باشد.

تنظیم و انعقاد قرارداد با شرکت سایپا، سایپا دیزل و پارس خودرو، تنظیم و انعقاد قرارداد با وکلای حقوقی و شرکتهای وصول مطالبات توسعه بازار خودروهای کارکرده و کالاهای غیر خودرویی، تنظیم توافقنامه با شرکت سایپا در خصوص تعیین روش و زمانبندی وصول مطالبات تحصیل ملک مربوط به شرکت خدمات فنی رنا و افزایش سرمایه از مبلغ ۹,۰۴۰ میلیارد به ۱۴,۵۴۰ میلیارد ریال از جمله اقدامات مهم شرکت در سال مالی مورد گزارش بوده است که در نهایت تحقق سود معقول و حصول نتایج مالی مناسب در مقایسه با شرکتهای مشابه را برای سهامداران به ارمغان آورده است.

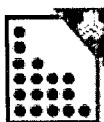
در عین حال، شرکت در تعاملات خود با سایر ذینفعان، همواره منافع همگانی را نیز در نظر داشته است. رعایت دقیق قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت و عدم وجود نکات منفی در گزارش بازرسی قانونی و حسابرس مستقل شرکت و شفاف بودن پرونده های مالیاتی، همگی نمونه هایی از تلاش شرکت برای بهبود تعامل با کلیه ذینفعان از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

به امید به ثمر رسیدن برنامه ریزی ها و اقدامات دولت محترم در خصوص ایجاد رونق اقتصادی و تحقق فرمایش مقام معظم رهبری در خصوص تولید، دانش بنیان و اشتغال آفرین، چشم انداز بازار سرمایه و بورس اوراق بهادار مثبت ارزیابی گردیده و پیش بینی می شود در سال ۱۴۰۱ با رونق نسبی و رشد ملایمی همراه باشد.

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

بررسی وضعیت صنعت لیزینگ در کشور

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



ویژگی های خاص صنعت لیزینگ

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

۶ - رونق اقتصادی: صنعت لیزینگ از طریق ابزار " کمک فروش " برای کالاهای سرمایه ای با دوام میتواند به رشد و شکوفایی شرکتهای تولیدی از طریق روان سازی چرخه تولید و در نتیجه به رونق اقتصادی کمک کند. در ایران، شرکت های فعال در صنعت لیزینگ در زمینه محدودی به فعالیت می پردازند که عمدتاً " مرتبط با صنعت خودرو سازی است و تنوعی در فعالیت های شرکت های لیزینگ وجود ندارد. برای اینکه صنعت لیزینگ همپای تحولات اقتصادی و اجتماعی جامعه از یک سو و همچنین هماهنگ و نزدیک به موسسات لیزینگ بین المللی ادامه فعالیت نماید. ضروری است که راهبردهای زیر را مورد توجه قرار دهد:



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



چشم انداز

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

➤ احراز جایگاه برترین لیزینگ از منظر سهم بازار در کشور

اهداف کلان

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

➤ توسعه زنجیره ارزش لیزینگ و ارائه خدمات متنوع

➤ حفظ و گسترش سهم بازار

➤ تامین سود پایدار، مستمر و فراگیر

استراتژی های

شرکت لیزینگ رایان سایپا عبارتست از :

➤ بهره گیری از بازار پول و سرمایه جهت تامین منابع مالی بهینه .

➤ کاهش مطالبات معوق و بهبود مستمر نظام اعتبار سنجی .

➤ افزایش بهره وری سازمانی ، توسعه و آموزش و یادگیری هوشمندانه .

➤ توسعه زیرساخت های سیستمی /الکترونیکی و ارائه برترین خدمات به مشتریان .

➤ حداکثر سازی منافع و رضایت ذینفعان .



کلیاتی درباره شرکت

تاریخچه

شرکت لیزینگ رایان سایپا ابتدا با نام شرکت تولید قطعات برقی خودرو سایه روا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۷۶/۱۲/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۹۰۶۱ با سرمایه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال تأسیس گردید. این شرکت در بهمن ماه ۱۳۷۷ به شرکت تولید لوازم برقی سایپا و سپس به رایان سایپا و در سال ۱۳۸۷ به لیزینگ رایان سایپا تغییر نام داد. این شرکت در زمینه فروش قسطی خودرو (لیزینگ)، خدمات بیمه ای و کارت از اوایل سال ۱۳۸۰ آغاز فعالیت نمود و طی سالهای فعالیت خود به نحو چشمگیری توسعه یافت. طبق تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۳/۵/۲۷ نوع شرکت به "سهامی عام" تبدیل شد. شرکت در راستای بهبود مستمر و کسب موفقیت های پی در پی قرار دارد که از آن جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ♦ شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۳ در سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرش گردید.
- ♦ از تاریخ ۱۳۸۴/۴/۵ نام این شرکت بعنوان چهارصد و سی امین (۴۳۰) شرکت پذیرفته شده در بورس با کد "۰۴-۹۱-۶۵" و نماد "ولسایپا" 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.
- ♦ شرکت لیزینگ رایان سایپا در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۳۱ موفق به اخذ گواهینامه مدیریت کیفیت ISO ۱۰۰۰۴-۲۰۱۸ از شرکت TUV استرالیا گردیده است.
- ♦ 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 تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ مصوب ۱۳۸۶/۴/۱۶ شورای محترم پول و اعتبار و نیز قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، مجوز فعالیت لیزینگ از بانک مرکزی را دریافت نمود.
- ♦ عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران بعنوان یکی از بنیان گذاران آن انجمن در سال ۱۳۹۵.



موضوع شرکت

موضوع شرکت طبق اساسنامه عبارتست از :

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

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

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

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

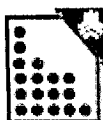
د- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط؛

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

سرمایه گذاری در شرکت ها

خلاصه وضعیت سرمایه گذاری در شرکت ها در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر باستحضار می رسد:

ردیف	نام شرکت	نوع فعالیت	بهای تمام شده سرمایه گذاری (میلیون ریال)
۱	خدمات بیمه ای رایان سایپا	خدمات بیمه ای	۲,۰۰۰
۲	خدمات بیمه ای سایان	خدمات بیمه ای	۱,۰۰۰
۳	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	اعتبار سنجی	۹۳۱
۴	کارگزاری سپهر باستان	خدمات کارگزاری	۴,۷۲۵
۵	رایان سایپا	سرمایه گذاری	۱
۶	سایان توسعه سرمایه گذار	سرمایه گذاری	۱



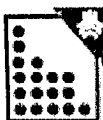
سرمایه و ترکیب سهامداران

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

تغییرات سرمایه			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۸/۲۰	۶,۹۹۹,۹۰۰	۷۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۲/۱۲	۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۹/۲۶	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۲/۱۸	۵۰	۴۵۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۸/۰۸/۲۶	۳۳,۳	۶۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۱۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۳/۰۹/۱۶	۱۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۸۸,۳	۴,۵۲۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۷/۰۵/۲۴	۱۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۴۰۰/۱۰/۰۸	۶۰,۰۸	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	سود انباشته

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۲٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است :

سهامداران عمده شرکت در پایان سال ۱۴۰۰ و تاریخ تائید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		تاریخ تائید گزارش	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت سایپا	۷,۰۴۴,۷۶۲,۴۱۲	۴۸/۴۵	۶,۹۸۴,۷۶۲,۴۱۲	۴۸/۰۴
۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۶۵۹,۱۹۵,۸۶۰	۴/۵۳	۶۵۹,۱۹۵,۸۶۰	۴/۵۳
۳	صندوق سرمایه گذاری هستی بخش آگاه	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۰/۶۷	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۰/۶۷
۵	سایر	۶,۷۳۸,۰۴۱,۷۲۸	۴۶/۳۵	۶,۷۹۸,۰۴۱,۷۲۸	۴۶,۷۶
	جمع	۱۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

الف- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۰۳ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه سایر واسطه گری های مالی با نماد ولساپا درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۰۵ مورد معامله قرار گرفته است.

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

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی		
					ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
					میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶,۰۱۱,۷۴۷,۵۸۳	۱۳,۹۸۸	۲۲۶	۲۲۶	۲۱,۸۹۷,۲۴۰	۱,۵۰۶	۱۴,۵۴۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۷۳۲,۴۶۸,۵۵۷	۱۰۰,۹۷۵	۲۳۶	۲۳۶	۳۳,۰۸۶,۴۰۰	۳,۶۶۰	۹,۰۴۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۶۹۸,۴۳۳,۷۶۱	۳۴,۵۶۶	۲۳۱	۲۳۱	۳۴,۶۹۵,۵۲۰	۳,۸۳۸	۹,۰۴۰,۰۰۰

ب- رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام

وضعیت رتبه بندی شرکت از لحاظ نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر بوده است:

شرح	رتبه در سال ۱۴۰۰	رتبه در سال ۱۳۹۹
کیفیت افشا و اطلاع رسانی	۱۲۷	۱۲۷
تعداد روزهای گشایش نماد	۲۲۶	۲۳۶
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۶	۲۳۶
نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه	۰,۴۱۳	۱,۸۵



اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی

اطلاعات مربوط به پیش بینی های درآمد هر سهم شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و عملکرد واقعی آن به شرح زیر بوده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول پیش بینی درآمد هر سهم	اولین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰	دومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۰	سومین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۳۰	چهارمین پیش بینی درآمد هر سهم در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۳۰	عملکرد واقعی
درآمد های عملیاتی	۷,۶۳۲,۰۶۴	۸,۰۷۹,۸۴۴	۸,۳۹۰,۱۳۷	۸,۵۳۳,۷۳۷	۹,۷۰۱,۲۸۸
هزینه های عملیاتی:					
هزینه های مالی	(۲,۶۷۷,۸۶۶)	(۲,۸۸۷,۵۷۴)	(۳,۵۷۹,۵۱۱)	(۳,۷۰۳,۹۸۷)	(۳,۷۵۹,۹۰۷)
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۶۲۲,۱۹۰)	(۶۲۲,۱۹۰)	(۶۵۸,۰۴۳)	(۷۰۹,۷۱۴)	(۷۴۷,۶۰۱)
سایر اقلام عملیاتی	۲,۴۴۱	۴۱,۲۳۵	۱۶۵,۰۱۰	۲۲۶,۰۸۹	۲۷۴,۴۳۱
سود عملیاتی	۴,۳۳۴,۴۴۹	۴,۶۱۱,۳۱۵	۴,۳۱۷,۵۹۳	۴,۳۴۶,۱۲۵	۵,۴۶۸,۲۱۱
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۳۵,۹۱۶	۱۱۰,۱۶۴	۱۰۹,۷۵۶
سود خالص قبل از مالیات	۴,۴۰۴,۴۴۹	۴,۶۸۱,۳۱۵	۴,۳۵۳,۵۰۹	۴,۴۵۶,۲۸۹	۵,۵۷۷,۹۶۷
مالیات بر درآمد	(۸۷۴,۹۰۳)	(۹۲۲,۷۳۶)	(۸۳۱,۴۲۹)	(۸۳۵,۳۳۲)	(۸۳۹,۷۳۲)
سود خالص	۳,۵۲۹,۵۴۷	۳,۷۵۸,۵۸۰	۳,۵۲۲,۰۸۰	۳,۶۲۰,۹۵۷	۴,۷۳۸,۲۳۵
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۴,۵۴۰,۰۰۰
پیش بینی سود هر سهم به ریال (EPS) در تاریخ صورت وضعیت مالی	۲۴۳	۲۵۸	۲۴۲	۲۴۹	۳۲۶



جایگاه شرکت در صنعت

در حال حاضر پانزده شرکت فعال در صنعت لیزینگ در بورس اوراق بهادار تهران و فرا بورس ایران پذیرش شده اند که هشت شرکت با توجه به حجم فعالیت آنها مورد بررسی قرار گرفته است. میزان تسهیلات اعطایی توسط این هشت شرکت در سال ۱۴۰۰ حدود ۲۵,۴۸۸ میلیارد ریال بوده است، درآمد ناشی از این تسهیلات اعطا شده توسط این هشت شرکت برابر با ۲۲,۱۶۲ میلیارد ریال بوده است. سود خالص هشت شرکت فعال در این صنعت حدود ۷,۸۵۱ میلیارد ریال بوده است. مجموع ارزش بازار هشت شرکت فعال در این صنعت در سال ۱۴۰۰ حدود ۴۵,۶۲۹ هزار میلیارد ریال بوده است که نشان از سهم کم این صنعت در ارزش بازار دارد. در این بین لیزینگ رایان سایپا با سهم حدود ۲۱,۸۹۷ میلیارد ریال بزرگترین سهم به لحاظ ارزش بازار این صنعت در نظر گرفته می شود. لیزینگ صنعت و معدن با حدود ۷,۸۵۲ میلیارد ریال و لیزینگ پارسیان با ارزش حدود ۵,۶۶۲ میلیارد ریال جایگاه دوم و سوم را در این بین دارند.

سهم	نام شرکت	بازار	ارزش بازار	سرمایه ثبت شده سال ۱۴۰۰	اصل تسهیلات اعطای طی سال ۱۴۰۰	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ و سایر درآمدها عملیاتی	سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۰
ولسایپا	لیزینگ رایان سایپا	بورس	۲۱,۸۹۷	۱۴,۵۴۰	۱۰,۱۳۸	۹,۹۷۶	۴,۷۳۸
ولصنم	لیزینگ صنعت و معدن	بورس	۷,۸۵۲	۲,۰۰۰	۱,۵۱۸	۱,۱۱۰	۱,۱۵۸
وایران	لیزینگ ایرانیان	بورس	۴,۰۰۵	۱,۶۳۰	۲,۵۸۳	۱,۰۱۴	۳۵۴
ولغدر	لیزینگ خودرو غدیر	بورس	۳,۹۳۳	۵۳۰	۴۴۱	۳۳۲	۲۰۱
ولپارس	لیزینگ پارسیان	بورس	۵,۶۶۲	۲,۰۰۰	۷,۵۶۱	۲,۰۱۸	۳۰۴
ولبهمن	شرکت بهمن لیزینگ	بورس	۲,۵۹۰	۸۰۰	۲,۷۳۰	۶,۵۶۶	۱,۴۸۱
ولملت	واسپاری ملت	بورس	۱,۸۷۸	۸۰۰	۲,۰۰۸	۱,۰۹۷	۴۲۸
ولیز	لیزینگ ایران	بورس	۸۱۲	۶۰۰	۲۷	۴۹	(۸۱۳)
جمع			۴۵,۶۲۹	۲۲,۹۰۰	۲۵,۴۸۸	۲۲,۱۶۲	۷,۸۵۱

* اصل تسهیلات اعطایی بر اساس گزارش ماهانه مندرج در سامانه کدال استخراج شده است.

** درآمد حاصل از عملیات لیزینگ و سایر درآمدها عملیاتی و سود (زیان) خالص براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده مندرج در سامانه کدال استخراج شده است.



محیط حقوقی شرکت

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

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



مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

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

مبلغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول درآمد هر سهم	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییرات
درآمد های عملیاتی	۹,۷۰۱,۲۸۸	۶,۱۵۳,۶۲۷	%۵۸
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های مالی	(۳,۷۵۹,۹۰۷)	(۱,۷۶۵,۹۳۶)	%۱۱۳
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۷۴۷,۶۰۱)	(۴۲۸,۱۶۷)	%۷۵
سایر درآمدها و هزینه عملیاتی	۲۷۴,۴۳۱	۱۷۰,۰۷۷	%۶۱
سود عملیاتی	۵,۴۶۸,۲۱۱	۴,۱۲۹,۶۰۱	%۳۲
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۰۹,۷۵۶	۱۵۷,۲۰۸	(%)۳۰
سود خالص قبل از مالیات	۵,۵۷۷,۹۶۷	۴,۲۸۶,۸۰۹	%۳۰
مالیات بردرآمد	(۸۳۹,۷۳۲)	(۸۱۴,۸۰۴)	%۳
سود خالص	۴,۷۳۸,۲۳۵	۳,۴۷۲,۰۰۵	%۳۶
سود هر سهم به ریال (EPS) با سرمایه ۱۴,۵۴۰ میلیون سهم	۳۲۶	۲۳۹	%۳۶

دلایل تغییرات عمده اقلام صورت سود و زیان

درآمدهای عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۹,۷۰۱ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۳,۵۴۸ میلیارد ریال معادل ۵۸ درصد افزایش داشته که عمدتاً ناشی از افزایش فروش خودروهای کارکرده و سود تخصیص یافته به مبالغ پرداختی در سنوات گذشته به شرکتهای خودرو سازگروه سایپا وفق قراردادهای فی مابین جهت واگذاری خودرو به متقاضیان اخذ تسهیلات خرید خودرو و افزایش درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی به مبلغ ۱,۰۵۷ میلیارد ریال می باشد.

هزینه های مالی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۳,۷۶۰ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۱,۹۹۴ میلیارد ریال معادل ۱۱۳ درصد افزایش داشته است که این افزایش عمدتاً ناشی از افزایش هزینه مالی مربوط به جذب تسهیلات دریافتی از بانکها می باشد. هزینه های عمومی و اداری در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۷۴۸ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۳۲۰ میلیارد ریال معادل ۷۵ درصد افزایش داشته است.

سایر درآمدها و هزینه عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۲۷۴ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۱۰۴ میلیارد ریال معادل ۶۱ درصد افزایش داشته که عمدتاً ناشی برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۲۶۳ میلیارد ریال می باشد.

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل به میزان ۴۷ میلیارد ریال معادل ۳۰ درصد کاهش داشته است که این کاهش عمدتاً ناشی از کاهش سود سپرده بانکی می باشد.



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

مبلغ به میلیون ریال

شرح اقلام جدول درآمد هر سهم	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییرات
درآمد های عملیاتی	۸,۷۷۱,۶۷۴	۶,۲۸۲,۱۷۷	%۴۰
هزینه های عملیاتی:			
هزینه های مالی	(۳,۷۵۹,۹۰۷)	(۱,۷۶۶,۱۰۶)	%۱۱۳
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی	(۷۹۰,۰۱۷)	(۴۹۴,۵۲۱)	%۶۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۱۴,۵۵۸	۱۸۰,۴۲۷	%۶۴
سود عملیاتی	۴,۵۱۸,۰۲۵	۴,۲۰۱,۹۷۷	%۸
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۱۴,۵۵۸	۱۵۷,۶۹۵	(%)۲۷
سود خالص قبل از مالیات	۴,۶۳۲,۵۸۳	۴,۳۵۹,۶۷۲	%۶
مالیات بر درآمد	(۸۴۲,۷۸۷)	(۸۱۶,۱۴۰)	%۳
سود خالص	۳,۷۸۹,۷۹۶	۳,۵۴۳,۵۳۲	%۷



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

نسبت های مالی شرکت اصلی:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		فرمول محاسبه		شرح نسبت	
نسبت های نقدینگی:							
۲,۳۸	۱,۴۷	مجموع دارائیهای جاری		نسبت جاری			
		مجموع بدهیهای جاری					
۲,۳۸	۱,۴۷	دارائیهای جاری - موجودی کالا		نسبت آنی			
		مجموع بدهیهای جاری					
۰/۴۵	۰,۵۵	کل بدهیها		نسبت بدهی			
		کل دارائیها					
۳,۴۳	۲,۴۸	سود خالص قبل از مالیات + هزینه بهره		نسبت پوشش بهره			
		هزینه بهره					
۰/۵۵	۰,۴۵	ارزش ویژه		نسبت مالکانه			
		کل دارائیها					
۱,۲۳	۰,۸۳	حقوق صاحبان سهام		نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهیها			
		مجموع بدهیها					
۰/۲۶	۰,۲۷	سود قبل از مالیات		نسبت بازده حقوق صاحبان سهام			
		ارزش ویژه					
۰/۱۸	۰,۱۹	سود خالص + هزینه بهره		نسبت بازده دارائی ها			
		کل دارائیها					
۰/۱۳	۰,۳۵	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		نسبت نقد شوندگی سود			
		سود خالص					
۲۳۹	۳۲۶	سود خالص		سود هر سهم			
		تعداد سهام					
۳۱	۷۷	سود تقسیم شده		سود نقدی هر سهم			
		تعداد سهام					
۱۱۲۴	۱۴۰۲	ارزش ویژه		نسبت ارزش دفتری هر سهم			
		تعداد سهام					
۰/۲۳	۰,۲۸	درآمد عملیاتی		نسبت دوره گردش مطالبات تجاری			
		متوسط حسابها و اسناد دریافتنی ابتدا و انتهای دوره					
۰/۲۵	۰,۲۷	سود عملیاتی		بازده ارزش ویژه			
		ارزش ویژه					
۳۱	۱۱۳	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		جریان نقدی هر سهم			
		تعداد سهام					
۰/۶۷	۰,۵۶	سود عملیاتی		نسبت بازده فروش			
		درآمد عملیاتی					



زمینه های فعالیت های شرکت:

شرکت در سال ۱۴۰۰ در زمینه های زیر فعالیت داشته است :

الف - اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید:

✚ خودرو های سبک و سنگین و خودروهای کارکرده سبک و سنگین.

✚ کالاهای غیر خودرویی (لوازم خانگی و الکترونیکی)

✚ تجهیزات و مواد اولیه و املاک و مستغلات

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

آمار فعالیت شرکت :

تعداد و مبلغ تسهیلات اعطایی در ۵ سال گذشته به شرح زیر است:

مبالغ به میلیارد ریال

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		شرح
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
۱۱۶	۱۸۰	۱۹۱	۲۴۶	-	-	۵۰۱	۱۰۵	۱'۵۸۴	۲۶۶	خودرو صفر
۱۸,۸۶۴	۱۲۵,۷۸۲	۸,۷۳۲	۵۲,۷۰۰	۲'۸۰۸	۵۵'۶۲۰	۷۷۳	۸'۲۴۲	۱۷۸	۴۰۱	
-	-	-	-	۱۶	۱۷	۸۵	۱۱	۱'۱۸۱	۱۲۷	خودرو کارکرده
-	-	-	-	-	-	۲'۵۲۰	۲'۲۶۴	۴'۷۹۲	۳'۹۸۸	
-	-	-	-	-	-	۱۵۰	۲	۱۰۰	۱	تجهیزات و مواد اولیه
-	-	-	-	-	-	-	۰	۲۷	۱	املاک و مستغلات
-	-	-	-	-	-	-	۰	۲'۲۷۶	۱۰'۶۲۷	کالاهای غیر خودرویی (لوازم خانگی و الکترونیکی)
۱۸'۹۸۰	۱۲۵'۹۶۲	۸'۹۲۳	۵۲'۹۴۶	۲'۸۲۵	۵۵'۶۳۷	۴'۰۳۰	۱۰'۶۲۴	۱۰'۱۳۸	۱۵'۴۱۱	جمع

تغییرات در دارایی های غیر جاری :

الف (تغییرات دارایی های ثابت مشهود : در سال مالی مورد گزارش، تغییرات عمده دارایی ثابت مشهود مربوط به تحصیل زمین و ساختمان شرکت خدمات فنی رنا به مبلغ ۴,۳۸۰,۰۰۰ میلیون ریال و خرید اثاثه و منصوبات به مبلغ ۱۷,۸۸۱ میلیون ریال می باشد.

ب) تغییرات دارایی های ثابت نامشهود : در سال مالی مورد گزارش، تغییرات عمده دارایی ثابت نامشهود مربوط به افزایش استهلاک به میزان ۸۰۳ میلیون ریال می باشد.

ج) تغییرات در سایر دارایی ها : کاهش سایر دارائیهها به مبلغ ۱۶,۶۵۵ میلیون ریال بابت کاهش سپرده های بانکی می باشد.

د) تغییرات دریافتی های بلند مدت : در سال مالی مورد گزارش تغییرات دریافتی بلند مدت به مبلغ ۲,۶۴۲,۷۱۳ میلیون ریال مربوط به افزایش اعطای تسهیلات به مشتریان می باشد .



تغییرات در ساختار سرمایه و سیاست های تامین مالی:

الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام

درصد تغییرات	سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰٫۸٪	۹۰۴۰٫۰۰۰	۱۴٫۵۴۰٫۰۰۰	سرمایه
۳۰٪	۷۹۰٫۶۹۵	۱٫۰۲۷٫۶۰۷	اندوخته قانونی
(۲۶)٪	۶٫۵۱۰٫۳۴۱	۴٫۸۱۵٫۵۸۴	سود انباشته
۲۵٪	۱۶٫۳۴۱٫۰۳۶	۲۰٫۳۸۳٫۱۹۱	جمع

ب) تغییرات در بدهی های بلند مدت :

درصد تغییرات	سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۷)٪	۱۱۲٫۳۸۲	۲٫۹۰۳	پرداختنی های بلند مدت
-	۱٫۵۰۰٫۰۰۰	۰	تسهیلات مالی بلند مدت
۴۴٪	۱۰۵٫۲۲۵	۱۵۱٫۵۹۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۹۱)٪	۱٫۷۱۷٫۶۰۷	۱۵۴٫۴۹۳	جمع



بیان سیاستهای تامین مالی و سیاست های اعتباری شرکت

منابع مالی تسهیلات اعطائی در سال ۱۴۰۰ از طرق زیر تامین گردیده است :

- اقساط وصولی تسهیلات اعطایی در سنوات از محل منابع مالی داخلی.
- منابع وصولی از محل سایر درآمد های مکتسبه.
- تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخل کشور.

تسهیلات جذب شده طی سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می باشد:

مبلغ به میلیون ریال	ماخذ تامین منابع
۱۳,۶۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۷۴۰,۲۴۶	بانک ایران و ونزوئلا
۵۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۴,۵۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۳,۳۶۶,۵۹۰	بانک رفاه کارگران
۳۹۰,۰۸۹	بانک سپه
۲,۹۶۰,۰۰۰	بانک سینا
۲,۵۲۷,۰۰۰	بانک کارآفرین
۳۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۲۸,۸۸۳,۹۲۵	جمع

تغییرات در سرمایه در گردش:

سال مالی	سال مالی
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۰۶۵,۱۰۵	۱۱,۵۶۲,۳۴۸



اطلاعات تعهدات مالی آتی شرکت

تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل مبلغ ۱۴,۹۰۰ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سالهای ۹۵ و ۹۶ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده و تا کنون پنج قسط آن را پرداخت کرده است و مبلغ ۱۲,۰۶۷ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال ۹۷ می باشد که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و اعتراض فوق در هیئت تجدید نظر در دست بررسی می باشد و مبلغ ۱۳,۴۵۰ میلیون ریال بابت حسابرسی بیمه ای سال ۱۳۹۸ می باشد که شرکت مبلغ فوق را تقسیط نموده و تا کنون پنج قسط آن را پرداخت نموده است

تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

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.

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

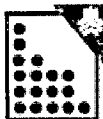
شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص جلب رضایت مشتری

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

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 ۱۴۰۰

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.



اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی

اهم معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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)

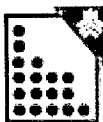
ردیف	شرکت	مانده طلب/ بدهی اول دوره شرکتهای خودرو ساز گروه	خالص گردش طی دوره		مانده طلب/ بدهی پایان دوره شرکتهای خودرو ساز گروه
			بدهکار	بستانکار	
۱	سایپا	۲۳,۴۸۲,۶۲۷	۴,۸۷۹,۷۷۹	-	۲۸,۳۶۲,۴۰۶
۲	سایپا دیزل	۱,۸۸۴,۱۶۰	۶۷,۱۳۰	-	۱,۹۵۱,۲۹۰
۳	زامیاد	(۱,۱۴۱)	-	۵,۶۶۱	(۶,۸۰۱)
۴	پارس خودرو	۰	-	۴۸۹	(۴۸۹)
	جمع	۲۵,۳۴۵,۶۴۶	۴,۹۴۶,۹۰۹	۶,۱۵۰	۳۰,۳۰۶,۴۰۶

شرکت لیزینگ رایان سایپا در راستای فعالیت خود و طبق اساسنامه، طی سالهای مختلف اقدام به انعقاد قراردادهای اعطای تسهیلات لیزینگی به محصولات تولیدی شرکت های خودرو سازی گروه از جمله شرکت های سایپا، پارس خودرو و زامیاد با موضوع اعطای تسهیلات به متقاضیان خرید خودرو در قالب یکی از عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی نموده است و تا کنون نیز این شیوه در همکاری با شرکتهای گروه خودرو ساز ادامه دارد. 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 بند ۳-۲ جدول مربوط به تسهیلات اعطایی.
- ۲- از طریق انتقال املاک:

۲-۱- طبق صورتجلسه شماره ۱۴۰۰/۱۱۶۹۳۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۷ فی مابین شرکت سایپا و لیزینگ رایان سایپا و طبق گزارش کارشناس رسمی دادگستری به شماره ۱۴۰۰۰۵۱۷/ش مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۷ ملک مربوط به شرکت خدمات فنی رنا با کاربری صنعتی به متراژ (زمین ۲۸,۳۰۰ متر مربع و ساختمان به میزان ۲۷,۶۶۰ متر مربع) به مبلغ



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

۴,۳۸۰ میلیارد ریال واقع در کیلومتر ۱۷ جاده مخصوص کرج مبادعه نامه ای در مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ تنظیم گردید و بدینوسیله بخشی از مطالبات مزبور تسویه شد.

نظام راهبردی شرکت

۱- اطلاعات مربوط به ترکیب و مشخصات هیئت مدیره شامل :

الف (ترکیب اعضای هیئت مدیره :

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

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت
۱	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	آقای محمد احمدی	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف
۲	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای سید حسین تقوی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل - موظف
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای حسین کاظمی طرقي	عضو هیأت مدیره - غیرموظف
۴	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای علی طلانی	عضو هیأت مدیره - موظف
۵	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای صفدر احمدی	عضو هیأت مدیره - موظف



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

ب) مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

ردیف	شخصیت حقوقی عضو هیئت مدیره	نماینده	سمت	تاریخ عضویت	تحصیلات	زمینه های سوابق کاری	تعداد سهام وثیقه
۱	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	آقای محمداحمدی	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۰/۰۱/۲۷	دکترای تخصصی بازرگانی و بازاریابی	مدیر عامل شرکت بازرگانی PSIDMCC معاون بازرگانی هلدینگ سرمایه گذاری توسعه فولاد جنوب، رئیس هیئت مدیره شرکت تولیدی تامین مواد معدنی صنایع فولاد مدیر خرید مواد مصرفی و اقلام عمومی شرکت فولاد خوزستان	۱۲,۱۱۴
۲	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)	آقای سید حسین تقوی	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل - موظف	۱۴۰۰/۰۱/۲۷	کارشناسی ارشد تحقیقات آموزشی	مدیر عامل شرکتهای پلاسکو کار سایپا، مهندسین مشاور صنایع وسائط نقلیه ایران، واسپاری توسعه گستر برنا، پترو فن آوران ساحلی نو گام کیش، زرین بخش 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 رناسایپا دبزل، هواپیمایی نفت، کارگزاری بانک ملت، تکلم، مسکن وساختمان 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، پبلی 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.	۱۲,۱۱۴
۳	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار (سهامی عام)	آقای حسین کاظمی طرقي	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۱/۰۲/۰۱	کارشناسی مهندسی مکانیک	معاون و مدیر بازار پایی و فروش شرکت سایپا، مدیر فروش شرکت پارس خودرو، رئیس فروش شرکت بن رو	۱,۶۰۸
۴	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)	آقای علی طلائی	عضو هیأت مدیره - موظف	۱۴۰۰/۰۱/۲۷	کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی و مالی	معاون مالی شرکت پلاسکو کار سایپا، مدیر مالی شرکتهای مهندسین مشاور صنایع وسائط نقلیه ایران و واسپاری توسعه گستر برنا رئیس حسابداری صنعتی ریسندگی و بافندگی جامعه	۱,۶۰۸
۵	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)	آقای صفدر احمدی	عضو هیأت مدیره - موظف	۱۴۰۱/۰۲/۰۱	کارشناسی حسابداری	مدیر تامین منابع مالی لیزینگ رایان سایپا - مدیر مالی شرکت تعاونی جم - سرپرست حسابداری شرکت آسمان آفرین.	۱۰,۹۳۷



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

کمیته های تخصصی هیئت مدیره

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

نام کمیته/کمیسیون	هدف کمیته/کمیسیون	رئیس جلسه	دبیر جلسه	اعضاء جلسه	تناوب تشکیل جلسات
شورای فنی و حقوقی	مشارکت مدیران در تصمیم سازی امور سازمان بررسی مسائل و مشکلات عملیاتی سازمان	مدیر حقوقی	رئیس حسابرسی داخلی	مدیر حقوقی رئیس حسابرسی داخلی مدیر امور مالی و مجامع مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان مدیر فروش مدیر فناوری اطلاعات مدیر حراست مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری	دو هفته یکبار
کمیته وصول مطالبات	طرحهای تشویقی و کاهش معوقات و همچنین بررسی وضعیت فعلی وصول اقساط مشتریان و بخشودگی جرائم	مدیر حقوقی	مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان	مدیر حقوقی رئیس اداره امور پیمانکاران وصول مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان مدیر امور مالی و مجامع مدیر حراست	دو هفته یکبار
کمیسیون معاملات	بررسی امور مربوط به خرید و فروش در سازمان مطابق آیین نامه معاملات	مدیرعامل/ نماینده مدیرعامل	رئیس پشتیبانی	مدیر عامل یا نماینده مدیر عامل رئیس اداره پشتیبانی مدیر امور مالی و مجامع رئیس اداره حسابرسی داخلی مدیر حقوقی مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی مدیرحراست مدیر واحد متقاضی	ماهانه
کمیته طرح طبقه بندی مشاغل	ارتقاء و افزایش رتبه و گروه شغلی کارکنان	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس توسعه سرمایه انسانی	نماینده سرپرستان، نماینده کارکنان، نماینده مدیرعامل	ماهانه
کمیته وام	بررسی درخواست های وام پرسنل طبق دستورالعمل پرداخت وام	مدیر امور مالی و مجامع	رئیس اداره حسابداری عمومی	مدیر امور مالی و مجامع مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی رئیس اداره توسعه سرمایه انسانی قائم مقام اعتباری مدیرعامل مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری رئیس اداره حسابداری عمومی (دبیر) و نماینده کارکنان	ماهانه
کمیته صدای مشتری	شناسایی مسائل و مشکلات مشتریان و ارائه راهکارهای رفع آن	مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان	کارشناس مسئول ارتباط با مشتریان	رئیس اداره روابط عمومی کارشناس مسئول ارتباط با مشتریان مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان رئیس اداره امور مشتریان مدیر حراست رئیس اداره مطالعات راهبردی و سیستمها و روشها	ماهانه
کمیته بازاریابی و فروش	برنامه ریزی فروش و توسعه بازار	مدیر فروش	رئیس اداره برنامه ریزی فروش و توسعه بازار	مدیر امور مالی و مجامع مدیر فروش رئیس اداره برنامه ریزی فروش و توسعه بازار مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری مدیر حقوقی مدیر فناوری اطلاعات رئیس اداره مطالعات راهبردی و سیستمها و روشها	ماهانه
کمیته نظام آراستگی، ایمنی و بهداشت و کایزن	ساماندهی، پاکیزگی، تعمیر و نگهداری اموال و محیط اداری و نیز استانداردسازی و ترویج فرهنگ آراستگی و زیباسازی در سازمان	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس توسعه سرمایه انسانی	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی رئیس اداره مطالعات راهبردی و سیستمها و روشها رئیس اداره توسعه سرمایه انسانی رئیس اداره پشتیبانی رئیس اداره آموزش رئیس اداره برنامه ریزی منابع انسانی دبیر نظام آراستگی	ماهانه
کمیته پیشنهادات	ایجاد فرهنگ مشارکت و بهبود عملکرد سازمان هدف گذاری سالانه و نظارت بر اجرای پیشنهادهای مصوب و همچنین تعیین پاداش پیشنهادهای	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس اداره آموزش	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی رئیس اداره آموزش مسئول برنامه ریزی وصول مطالبات رئیس حسابرسی داخلی رئیس اداره گزارشات و تلفیق حسابها رئیس اداره فروش و لایزینگ رئیس اداره سیستمهای نرم افزار کارشناس فرآیندها و مستندسازی	ماهانه



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

نام کمیته/کمیسیون	هدف کمیته / کمیسیون	رئیس جلسه	دبیر جلسه	اعضاء جلسه	تناوب تشکیل جلسات
کمیته مزایده خودرو	شناسایی و فروش خودروهای مشتریانی که قادر به پرداخت اقساط نیستند	مدیرعامل/ نماینده مدیرعامل	رئیس اداره مزایده خودرو	مدیر عامل یا نماینده مدیرعامل مدیر امور مالی و مجامع مدیر وصول مطالبات و امور مشتریان مدیر حقوقی مدیر حراست مدیر فروش رئیس اداره مزایده خودرو رئیس حسابرسی داخلی	موردی
کمیته امحاء	تصمیم گیری در خصوص امحاء مدارک غیر ضروری و حفظ اسناد معتبر	مدیر امور مالی و مجامع	رئیس حسابرسی داخلی	مدیر امور مالی و مجامع رئیس اداره حسابرسی داخلی مدیر حراست مدیر حقوقی	ماهپایانه
کمیته (شورای) منابع انسانی	امور مربوط به بهره وری، رفتار سازمانی، آموزش و امور رفاهی و خاتمه کار و ...	مدیر عامل یا نماینده مدیرعامل	رئیس اداره توسعه سرمایه انسانی	مدیر عامل یا نماینده مدیرعامل مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی رئیس اداره مطالعات راهبردی و سیستمها و روشها مدیر امور مالی و مجامع مدیر حراست رئیس اداره توسعه سرمایه انسانی	ماهپایانه
کمیته صیانت از اسناد و داده های شرکت	امنیت اطلاعات و تعیین دسترسی های کاربران	مدیر عامل	رئیس اداره شبکه و سخت افزار	مدیر عامل رئیس اداره شبکه و سخت افزار مدیر مالی و امور مجامع مدیر فناوری اطلاعات مدیر حراست رئیس اداره مطالعات راهبردی و سیستمها و روشها مسئول حفاظت پرسنلی رئیس اداره حسابرسی داخلی رئیس اداره سیستمهای نرم افزار	ماهپایانه
کمیته انتصابات	محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی	مدیر عامل	دبیر هیئت مدیره	مدیر عامل و دو عضو هیئت مدیره	موردی
کمیته حسابرسی داخلی	کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدره و بهبود آن	عضو غیر موظف هیئت مدیره	یکی از اعضای کمیته	عضو غیر موظف هیئت مدیره، دو عضو مستقل	ماهپایانه

حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره

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

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



اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت:

مشخصات و سوابق مدیران اجرایی شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی
مریم امیدی اصل	مدیر مالی و مجامع	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	رئیس اداره حسابداری فروش، سرپرست امور مالی	رئیس حسابداری ارزی شرکت پتروشیمی امیر کبیر، رئیس حسابداری فروش لیزینگ اقتصاد نوین، رئیس حسابداری فروش لیزینگ ایران خودرو
حمید رضا علیزاده	مدیر فروش و لیزینگ	کارشناسی مهندسی صنایع	مدیر فروش و لیزینگ	رئیس برنامه ریزی و فروش ایران خودرو - مدیر فروش سازمانی رنو پارس - مدیر برنامه ریزی و فروش گروه بهمن
شهرام محمد نیا جنید	مدیر حقوقی	کارشناسی حقوق	رئیس اداره حقوقی، مدیر اداره حقوقی	عضو شورای حل اختلاف شعبه ۱ و ۳
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 ترابری برق تهران
یونس همتی گل سفیدی	مدیر فن آوری اطلاعات	کارشناسی مهندسی فناوری شبکه های کامپیوتری	مدیر فن آوری اطلاعات	سرپرست واحد فناوری اطلاعات لیزینگ سرمایه گذاری ملی، رئیس واحد IT کانون لیزینگ های کشور مدیر واحد فناوری اطلاعات لیزینگ امید (بانک سپه) مدیر فناوری اطلاعات واسپاری مهر کشاورزی
امیر حسین عظیمی آشتیانی	مدیر حراست	کارشناسی آموزش	مدیر حراست	مسئول حفاظت پرسنلی و اسناد شرکت لیزینگ رایان سایپا
نیلوفر اهوری	مدیر توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	کارشناسی مدیریت بازرگانی	رئیس توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی	رئیس اداره توسعه سرمایه انسانی، رئیس اداره مطالعات راهبردی

ب) فرآیند تصمیم گیری در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرایی

حقوق و مزایای مدیران ارشد اجرائی شرکت بر اساس طرح طبقه بندی مشاغل و دستورالعمل زیربط شرکت محاسبه و با تصویب مدیرعامل تعیین می گردد.

اطلاعات مربوط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی

موسسه حسابرسی فاطر به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس و بازرس قانونی علی البدل بر اساس تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴/۰۴/۱۴۰۰ صاحبان سهام بعنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یکسال تعیین و پرداخت حق الزحمه آن در اختیار هیئت مدیره قرار گرفت.



گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

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

- ریسک اعتباری.
- ریسک نقدینگی.
- ریسک نرخ سود (بهره).
- ریسک رعایت یا قانونی.
- ریسک معاملاتی
- 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 ابرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود، بر توانایی پرداخت مستأجرین تأثیر جدی دارد.

مدیریت و کنترل ریسک اعتباری مستلزم موارد زیر است:

الف- روشهای تصویب اعتبار

ب- توجه خاص به وضعیتهای ریسکی

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

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

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

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

۱- در جریان ۲- معوق

و هر گروه را بر اساس معیارهای زیرتقسیم بندی نمود:

❖ نوع دارایی مورد اجاره.

❖ ارزش دارایی مورد اجاره.

❖ کانال های لیزینگ (شعب، نمایندگی ها).

❖ مناطق جغرافیایی.

❖ صنعتی که مستاجر در آن فعالیت می کند.

❖ وضعیت حقوقی و قانونی مستاجر.

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

◆ تقلب.

◆ قراردادهای 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.

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

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

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

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



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

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

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

ریسک های واحد تامین منابع :

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

ریسک های واحد فروش :

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

اهم اقدامات در خصوص کاهش ریسک معوقات:

- ✓ اعتبار سنجی مستاجر و ضامنین در ارکان اعتباری.
- ✓ اخذ وثیقه ملکی - چک و سفته حسب مورد.
- ✓ عدم انتقال سند قبل از پایان ایفای تعهدات.

اهم اقدامات در خصوص وصول مطالبات معوق:

- ایجاد و ساماندهی واحد وصول مطالبات.
- طراحی یک سیستم جامع مکانیزه اقساط معوق جهت دسترسی آسان به اطلاعات مستاجرین و ضامنین و ثبت کلیه اقدامات و مراحل پیگیری اقساط مستاجرین .

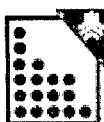


- پیگیری مستمر از مشتری / ضامن با ارسال پیامک ، پیام گویا و تماس تلفنی.
- ارسال اخطار کتبی به مستاجر و ضامن.
- مکاتبه با محل کار مشتری و ضامن و یا با اتحادیه.
- ارسال اظهارنامه رسمی دادگستری برای مستاجر.
- اقدام از طریق تضامین (چک، سفته ، ضمانت نامه بانکی ، وثیقه ملکی).
- انعقاد قرارداد با وکلاء جهت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



اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

بند	تکالیف	پیگیری اقدامات انجام شده
۴	مجمع پس استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و توضیحات هیات مدیره، مقرر نمود هیات مدیره ضمن رعایت استانداردهای حسابداری و دستورالعمل‌های اجرایی بانک مرکزی، نسبت به شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و انجام تعدیلات لازم با رعایت صرفه و صلاح شرکت و سهامداران اقدام نماید.	استانداردهای حسابداری و دستورالعمل‌های اجرایی بانک مرکزی، نسبت به شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول رعایت و منجر به برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۲۶۳ میلیارد ریال شده است.
۶	گزارش حسابرس و بازرس قانونی و توضیحات هیات مدیر در مورد استماع مجمع قرار گرفت.	صورت های مالی دوره ای و گزارش سود قطعی حسابرسی شده مربوط به اوراق مشارکت ۸۰۰ میلیارد ریالی و همچنین اوراق مشارکت ۱۰۰۰ میلیارد ریالی در سامانه کدال منشر شده است. در خصوص صورتهای مالی اوراق مشارکت ۱۵۰۰ میلیاردی نیز کلیه گزارشات حسابرسی شده تا دوره ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در سامانه کدال منتشر شده است، سررسید اوراق مزبور مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ می باشد که در موعد مقرر گزارش دوره آخربه انضمام گزارش سود قطعی منتشر خواهد شد.
۷	مقرر گردید با پیگیری موثر هیات مدیره، اسناد تضمینی که قراردادهای آنها منقضی گردیده به شرکت عودت و گزارش اقدامات انجام شده به حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت ارائه گردد	کلیه اسناد تضمینی ما نزد دیگران که مربوط به قراردادهای منقضی شده می باشد از شرکتهای طرف قرارداد دریافت گردید.
۹	تاکید مجمع بر رعایت کامل الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اهتمام کامل هیات مدیره بر انجام تکالیف مجمع می باشد. همچنین درخصوص پرداخت سود سهام سنواتی مقرر گردید که اطلاع رسانی لازم طبق ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و از طریق سامانه کدال و سایت رسمی شرکت صورت پذیرد.	شرکت اهتمام کامل در اجرای رعایت قوانین ومقررات داشته است. اطلاع رسانی در خصوص پرداخت سو سهام سنواتی در تاریخ ۱۹ بهمن ۱۴۰۰ در سایت کدال و سایت رسمی شرکت انجام گردید. و همچنین شرکت در سال ۱۴۰۱ سود سهام سنواتی متعلق به سهامدارانی که تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۹ در سامانه سجام ثبت نام نموده اند از طریق آن سامانه پرداخت کرده است.
۱۲	تاکید مجمع بر رعایت کامل الزامات قانونی و دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای شرکتهای لیزینگ با رعایت صرفه و صلاح شرکت می باشد.	قوانین و مقررات رعایت می گردد.



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

بند	تکالیف	پیگیری اقدامات انجام شده
۱۳	تاکید مجمع بر افشاء به موقع اطلاعات و رعایت کامل دستورالعمل حاکمیت شرکتی و منشور کمیته حسابرسی و سایر ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران می باشد. همچنین در خصوص اوراق مشارکت مقرر گردید گزارش های امین اوراق طبق ضوابط و در مواعد مقرر ارائه گردد.	ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس رعایت می گردد. در سال ۱۴۰۰ جلسات کمیته حسابرسی تشکیل شده است. صورت مالی دوره ای مربوط به اوراق مشارکت ۸۰۰ میلیارد ریالی و همچنین اوراق مشارکت ۱۰۰۰ میلیارد ریالی به انضمام گزارش سود قطعی حسابرسی شده و در سامانه کدال منشر شده است. در خصوص صورتهای مالی اوراق مشارکت ۱۵۰۰ میلیاردی نیز کلیه گزارشات حسابرسی شده در سامانه کدال منشر شده است گزارش دوره آخر سود قطعی در موعد مقرر منتشر خواهد شد.
۱۴	رعایت کامل دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تاکید مجمع می باشد.	در راستای رعایت قوانین حاکمیت شرکتی و وفق نظر بازرس قانونی محترم شرکت اقدام به تشکیل کمیته انتصابات و تهیه منشور هیات مدیره نموده است و همچنین سود سهام سنواتی از طریق سامانه کدال و سامانه سهام اطلاع رسانی و پرداخت شده است.
سایر موارد	مجمع ضمن تاکید بر ایجاد تنوع در کسب و کار و مدل های درآمدی شرکت مقرر نمود انتشار اوراق جدید با رعایت صرفه و صلاح شرکت و سهامداران توسط هیات مدیره مورد بررسی قرار گیرد. همچنین تکلیف گردید هیات مدیره از ظرفیت های موجود برای افزایش سرمایه استفاده و گزارش توجیهی افزایش سرمایه از محل سود انباشته را پس از انجام تشریفات قانونی و اخذ مجوز از نهادهای مربوطه از طریق سایت کدال شرکت به اطلاع سهامداران برساند.	در سال مالی مورد گزارش، افزایش سرمایه از مبلغ ۹,۰۴۰,۰۰۰ به مبلغ ۱۴,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به میزان ۶۰,۸ درصد از محل سود انباشته انجام گردید. با توجه به این که تامین منابع مالی با نرخ موثر ۲۲,۵ درصد از طریق تسهیلات بانکی با صرفه و صلاح شرکت انجام شده است و انتشار کلیه اوراق مشارکت در سنوات گذشته به جهت شفافیت در دستور کار قرار گرفته، لذا اقدامی در خصوص انتشار اوراق مشارکت جدید صورت نپذیرفته است.

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود شرکت اصلی

مبلغ - ریال	۳۲۶	سود خالص هر سهم (EPS)
مبلغ - میلیون ریال	۴,۷۳۸,۲۳۵	سود قابل تخصیص
(۲۳۶,۹۱۲)		تخصیص سود:
		اندوخته قانونی
۴,۵۰۱,۳۲۳		سود قابل تقسیم
۳۱۰		سود قابل تقسیم سود-ریال



به منظور رعایت حقوق صاحبان سهام ، هیئت مدیره پیشنهاد می کند به هر سهم مبلغ ۳۱ ریال ، جمعاً " به مبلغ ۴۵۰،۷۴۰ میلیون ریال از سود قابل تخصیص ، بصورت نقدی پرداخت و مابقی پس از کسر اندوخته قانونی بمنظور حفظ نقدینگی و تلاش در امر تحقق اهداف شرکت در حساب سود انباشته باقی بماند.

زمان بندی پرداخت سود اشخاص حقیقی دی ماه و اشخاص حقوقی بهمن ماه سال ۱۴۰۱ می باشد

گزارش عملکرد اجتماعی شرکت

۱- وضعیت مصرف انرژی:

کاهش مصرف انرژی با استفاده از

✓ اورهال کردن ژنراتور برق

✓ تعویض موتور درب آسانسور

۲- عملکرد زیست محیطی :

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

وضعیت جاری فعالیت های اصلی و زیر بنایی شرکت :

الف - فعالیت های توسعه منابع انسانی:

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

- ✓ تبدیل وضعیت همکاران پیمانکار به قراردادی
- ✓ مشارکت در ارزیابی نظام تعالی منابع انسانی شرکت لیزینگ رایان سایپا
- ✓ مشارکت در اجرای اثربخش سه دوره ممیزی فصلی فرآیندهای منابع انسانی شرکت لیزینگ رایان سایپا
- ✓ انعقاد قرارداد تکمیل درمان و عمر و حادثه گروهی سال ۱۴۰۰ با شرکت بیمه البرز
- ✓ افزایش سقف تعهدات بیمه تکمیل درمان گروهی
- ✓ بازنگری دستور العمل خدمات رفاهی کارکنان
- ✓ تهیه و تدوین دستور العمل پرداخت کمک هزینه بیماریهای خاص
- ✓ افزایش بند صندوق حمایتی تکمله درمان به دستور العمل خدمات رفاهی کارکنان
- ✓ اقدام جهت واکسیناسیون کلیه همکاران
- ✓ برگزاری جلسات دوره آموزشی استقرار نظام کایزن بمنظور پیاده سازی الزامات کایزن در سطح شرکت توسط نماینده اداره بهره وری شرکت سایپا



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

- ✓ برگزاری دوره آموزشی کایزن عملی (Gemba Kaizen) بمدت ۷۰ ساعت توسط گروه مشاوران بهبود ایمان.
- ✓ نصب و راه اندازی UPS مرکز مخابرات
- ✓ تجهیز سیستم هشدار اضطراری جهت طبقه منفی ۲ مطابق با الزام های HSE
- ✓ اجرای دوره های آموزشی به صورت مجازی با توجه به شرایط همه گیری بیماری کرونا

ب- بهبود کیفیت منابع انسانی:

میانگین نمرات ارزشیابی عملکرد کارکنان در سالهای ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ و مقایسه آن نشان دهنده بهبود کیفیت عملکرد کارکنان در شاخص های تعیین شده می باشد. لازم بذکر است نحوه ارزشیابی عملکرد کارکنان با توجه به سطوح سازمانی ایشان صورت می پذیرد.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
۹۵,۲	۹۶,۲۶

ج- اطلاعات ترکیب نیروی انسانی شرکت اصلی :

آمار کارکنان در پایان سال ۱۴۰۰ بر حسب نوع استخدام و میزان تحصیلات بشرح جدول ذیل میباشد:

نوع استخدام		رسمی				قراردادی				جمع	
		پایان سال ۱۴۰۰		پایان سال ۱۳۹۹		پایان سال ۱۴۰۰		پایان سال ۱۳۹۹		پایان سال ۱۴۰۰	پایان سال ۱۳۹۹
میزان تحصیلات		مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن
دکتر		-	-	-	-	۴	-	۱	-	۱	-
فوق لیسانس		۵	۶	۵	۵	۱۲	۷	۸	۵	۱۷	۱۳
لیسانس		۲۰	۲۲	۱۹	۲۳	۴۲	۱۹	۴۲	۲۲	۶۲	۶۱
فوق دیپلم		۸	۲	۷	۲	۹	-	۱۲	۱	۱۷	۱۹
دیپلم		۲	۱	۴	۱	۱۸	۳	۲۰	۴	۲۰	۲۴
زیر دیپلم		۱	-	۱	-	۶	-	۹	-	۷	۱۰
جمع		۳۶	۳۱	۳۶	۳۱	۹۱	۲۹	۹۲	۳۲	۱۲۷	۱۲۸
جمع کل											
		۱۸۷		۱۹۱							



فعالیت و اقدامات عمده واحد حراست در طی سال ۱۴۰۰

- مشارکت در سالم سازی محیط فردی و اجتماعی
- پاسخگویی به شکایت مشتریان (مکاتبه ای و حضوری)
- آگاه سازی در سازمان
- حفاظت داخلی اموال و منابع سازمان
- بررسی و پایش فعالیتهای محیطی
- ارتقاء سطح تعاملات درون سازمانی بوسیله برگزاری جلسات هم اندیشی با کلیه سطوح در سازمان

فعالیت و اقدامات عمده واحد توسعه و تامین منابع در طی سال ۱۴۰۰

- نرخ موثر (واقعی) تامین منابع در طی سال ۱۴۰۰، ۲۲،۵٪ می باشد.
- میزان منابع مالی جذب شده داخلی از بازار پول در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۸،۸۸۴ میلیارد ریال می باشد.
- سایر پروژه های انجام شده در سال ۱۴۰۰ :
- ✓ بستن تعداد ۵۴ فقره از حسابهای بانکی راکد و سنواتی.
- ✓ انبارگردانی چک های مشتریان اعتباری

فعالیت و اقدامات عمده واحد مطالعات راهبردی:

- ارسال و ارائه گزارشات خواسته شده از طرف شرکت سایپا از قبیل: نقشه راه شرکت لیزینگ رایان سایپا، SWOT، استراتژی شرکت، پایش ساختار سازمانی، گزارش جامع شاخص های عملکردی کلیدی
- بازننگری و تدوین روش های اجرایی، آیین نامه ها و فرم های تمامی واحدهای شرکت لیزینگ رایان سایپا
- به روز رسانی تاپ چارت و چارت سازمانی

فعالیت و اقدامات عمده واحد فن آوری اطلاعات:

عملکرد اداره سیستم های نرم افزار

- پشتیبانی نرم افزاری سیستم های موجود در شرکت
- توسعه سیستم لیزینگ جهت ایجاد فرآیندهای مربوط به پروژه دیجی پی
- توسعه سیستم وصول مطالبات جهت ایجاد فرآیندهای مربوط به ثبت و گزارش گیری و پرداخت هزینه های اقدامات قضایی
- توسعه سیستم لیزینگ جهت ایجاد گزارشات نرخ نکول و گزارشات جامع مورد نیاز مدیریت



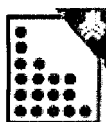
- توسعه سیستم لیزینگ جهت ایجاد روش‌های دریافت حق‌الزحمه بازاریابی در پروژه خودروهای کارکرده (کسر از چک فروشنده و اقساطی)

عملکرد اداره توسعه سیستم‌ها و کسب و کارهای اینترنتی

- پشتیبانی از سیستم لیزینگ آنلاین خودروهای کارکرده
- انجام همه‌ی ترانکشن‌های چک‌های صیادی بنفش به روش آنلاین و بدون درج در سامانه بانکی
- واکاوی راندمان مشتریان و بازار برای دگرگونی فرآیند آنلاین لیزینگ خودروهای کارکرده با نگرش سادگی و افزایش فروش
- واکاوی بازار برای پیاده‌سازی لیزینگ کالا
- چارچوب تشکیل پرونده روزانه برای مهار سرمایه
- دسترسی به مشتریان ویژه برای تشکیل پرونده بوسیله‌ی کاربر فروش

گزارش عملکرد اداره شبکه و سخت افزار

- راه‌اندازی دو فایروال سخت‌افزاری جهت ارتقا سطح امنیت اطلاعات
- طراحی و راه‌اندازی پرتال جدید با تکنولوژی روز به همراه پنل مدیریتی
- راه‌اندازی شبکه واحدهای تغییر یافته از جمله حقوقی و وصول مطالبات
- فراهم نمودن و پشتیبانی زیرساخت‌های لازم برای انجام دورکاری توسط پرسنل سازمان
- نصب برنامه‌ها Skype ، Adobe Connect و Skype for Business بر روی اکثر کامپیوترهای سازمان
- پشتیبانی فنی از همکاران حین استفاده از Application های مذکور و مرتفع نمودن ایرادات احتمالی
- تهیه سخت‌افزارهای لازم مانند Webcam ، Headset و ...
- انجام امور مربوط به برگزاری جلسات داخلی و خارجی بصورت مجازی
- پشتیبانی سخت‌افزاری ۲۳۹ عدد کامپیوتر مستقر در شرکت و اداره فروش سایپا (۱۸۴ PC و ۱۷ Laptop و ۳۸ All in One) ، ۵۵ چاپگر و ۲۶ اسکنر
- نصب Operating System و سایر برنامه‌های کاربردی و ضروری بر روی Client ها
- راه‌اندازی و تجهیز امکانات کامپیوتری برای مجامع و سمینارها .
- تهیه و به‌روز رسانی مستندات فنی سیستم‌های شرکت و ارسال گزارشات مربوطه برای بیمه کامپیوترها
- عقد و تمدید قرارداد پیمانکاران مختلف ، ارتباط و تعامل موثر با ایشان (برید ، همکاران سیستم ، آتنا ، فناپ ، صفر و یک ، آزما ، تلسا ، آداک ، نگاره ، رایتل ، مادیران ، فوژان ، ماتریکس و ...)
- مدیریت و پشتیبانی آنتی ویروس شامل نصب ، بروزرسانی ، اسکن و ...
- پشتیبانی و به‌روز رسانی پرتال داخلی شرکت



فعالیت و اقدامات عمده واحد اداره حقوقی:

- تعداد ۱۸۵ فقره پرونده له و علیه این شرکت در مراجع قضائی، ثبتی و تعزیراتی مطرح رسیدگی قرار گرفت که عمده دعاوی در خصوص الزام به تنظیم سند خودرو، ابطال قرارداد، اخذ خسارت، استرداد لاشه چک های برگشتی و مدارک خودرو، جعل و استفاده از سند مجعول و می باشد. اکثر پرونده های مطروحه علیه این شرکت توسط اشخاص ثالث جهت انتقال سند خودروها مطرح گردیده که با توجه به بدهی مشتری در اکثر پرونده های مطروحه، حکم به نفع این شرکت صادر گردید. دعاوی مطروحه این شرکت علیه دیگران در قالب رفع توقیف خودروها مطرح گردیده است.
- با توجه به اهمیت شناسائی و توقیف خودروهای مشتریان بدهکار، این واحد با همکاری پیمانکار مربوطه در سال ۱۴۰۰ موفق به شناسائی و توقیف فیزیکی تعداد ۱۰۶۶ دستگاه خودروی سبک و سنگین در سراسر کشور گردید. بر این اساس و با توجه به اقدامات همکاران واحد حقوقی، تعداد ۶۱۰ پرونده منتج به تسویه حساب گردیده است. لازم بذکر است تعدادی از پرونده های مورد بحث به علت عدم انقضای مدت قرارداد، صرفا نسبت به پرداخت اقساط معوق و خسارات قراردادی متعلقه اقدام نموده اند که به تعداد پرونده های تسویه شده (۶۱۰) اضافه می گردد.
- با توجه به اقدامات بعمل آمده در بند ب در بخش مزایده نیز تعداد ۹۴ دستگاه خودرو طی مزایده عمومی در سال ۱۴۰۰ بفروش رسیده است.

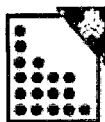
فعالیت و اقدامات عمده واحد فروش:

اداره بازاریابی:

- مذاکره با شرکت های فعال در زمینه فروش اقساطی لوازم خانگی و تبادل اطلاعات و تهیه پیش نویس قرارداد.
- مذاکره و توسعه شبکه فروش از طریق نمایندگی ها و راه اندازی شبکه فروش در ۱۰ شهر.
- تهیه و تدوین روش های همکاری با نمایندگی ها و شرکت های تأمین کننده.
- نظارت بر عملکرد نمایندگی ها و توسعه بازار.
- عقد قرارداد با نمایندگی ها و بروز رسانی و تمدید قرارداد.

حوزه خدمات اینترنتی فروش

- بستر سازی مناسب فعالیت های اینترنتی و مجازی در شرکت بمنظور ورود به بازارهای جدید ورود
- برنامه ریزی و نظارت بر شبکه های مجازی.
- مقایسه گزارشات دوره ای با دوره های مشابه قبلی بمنظور بررسی روند فعالیتهای شرکت در حوزه مجازی.
- بروزآوری سیستم های شرکت شامل وب سایت و نرم افزار و سخت افزار.



واحد فروش

- فعالیت در زمینه فروش خودروی های نو و دست دوم.
- فعالیت در زمینه فروش کالا و تجهیزات.
- همکاری در زمینه وصول مطالبات و امور پشتیبانی

مدیریت و روابط عمومی

حوزه دبیرخانه

- ارتقا سیستم اتوماسیون اداری برید
- فعال نمودن سیستم نمایندگان و شرکتهای پیمانکار که در سال ۱۴۰۰ با شرکت عقد قرارداد همکاری بسته اند.
- عقد قرارداد پشتیبانی با شرکت برید سامانه نوین
- عقد قرارداد پستی جهت ارسال و مراسلات مکاتبات شرکت

حوزه روابط عمومی

- تهیه و طراحی بنر های مناسبی
- برگزاری مسابقات فرهنگی (دهه فجر، مسابقه نقاشی فرزندان پرسنل)
- همکاری در برگزاری مجامع
- برگزاری جلسات کمیته فرهنگی
- تهیه فصلنامه های داخلی جهت اطلاع رسانی عمومی کارکنان
- تهیه و طراحی و چاپ آگهی روزنامه
- بروز رسانی اخبار و مقالات در پرتال
- طراحی تمامی اسلایدها در پرتال
- طراحی و ارسال تبلیغ شرکت جهت درج در سالنامه انجمن ملی لیزینگ

حوزه مدیریت و هیات مدیره

- هماهنگی جلسات هیات مدیره
- ابلاغ مصوبات هیات مدیره به واحدهای ذیربط
- انجام کلیه فعالیتهای مربوط به هیات مدیره شامل (هماهنگی ها نحوه برگزاری جلسات تنظیم صورتجلسات و پیگیری مصوبات)

واحد حسابرسی داخلی

- تهیه گزارش کنترل های داخلی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ شرکت لیزینگ رایان سایا و شرکتهای زیر مجموعه



• برگزاری جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۰

د : فعالیت و اقدامات عمده واحد وصول اقساط :

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

شاخص های مقایسه ای براساس سیستم گزارش گیری اقساط معوق سال ۱۴۰۰ :

شرح	سررسید شده وصول نشده-میلیارد ریال	نسبت وصول نشده به سررسید شده-درصد
اقساط معوق	۱,۴۸۹	۱,۲۹٪

اطلاعات طرح های توسعه شرکت

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

اطلاعات آینده نگر

اطلاعات آینده نگر برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱ / ۱۲ / ۲۹ به شرح زیر می باشد:

- ۱- فروش اقساطی تعداد ۲۴,۰۰۰ دستگاه خودرو صفر سبک با میانگین تسهیلات اعطایی ۵۰۰ میلیون ریالی و ۲,۰۰۰ دستگاه خودروی صفر سنگین با میانگین تسهیلات اعطایی ۱,۰۰۰ میلیون ریالی مجموعاً با بودجه ۱۴,۰۰۰ 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 ۳۷,۶۰۰ دستگاه خودرو کارکرده سبک با میانگین تسهیلات اعطایی ۵۰۰ میلیون ریالی و ۱,۲۰۰ دستگاه خودرو کارکرده سنگین با میانگین تسهیلات ۱,۰۰۰ میلیون ریالی و مجموعاً با بودجه ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است .



برنامه های آینده شرکت

۱- رئوس برنامه های آتی واحد تامین منابع در سال ۱۴۰۱ :

- برنامه پیش بینی شده مصوب برای واحد تامین منابع مالی در سال ۱۴۰۱، ۴۴,۱۰۸ میلیارد ریال با نرخ تامین ۲۳٪ می باشد که این واحد در نظر دارد با تعاملات لازم از بازار پول و سرمایه پوشش مناسبی برای برنامه مذکور محقق سازد.
- در راستای پوشش بودجه پیش بینی شده جهت تامین منابع مالی تا پایان سال ۱۴۰۱، در دو راستای بازار پول و سرمایه اقدام می گردد که در بخش تامین منابع مالی از بازار پول تعاملات بیشتر با بانکهایی که در سالهای گذشته تسهیلات مالی اخذ گردیده و ایجاد بستری برای تعاملات نو با بانکهایی که تا کنون تعاملات مالی نداشته ایم در دستور کار قرار دارد. در راستای بازار سرمایه کسب مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار برای انتشار اوراق مشارکت، صکوک و اوراق گام در دستور کار قرار دارد.
- این واحد در تلاش است در سال ۱۴۰۱ نیز در راستای کاهش تعدد حسابهای بانکی اقدامات و پیگیری های لازم را بعمل آورده و تعداد حسابهای را که را به حداقل تعداد ممکن برساند.

۲- رئوس برنامه های آتی واحد حراست در سال ۱۴۰۱ :

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

۳- رئوس برنامه های آتی واحد فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۱ :

عملکرد اداره سیستم های نرم افزار

- بازنویسی سیستم جامع فروش و لیزینگ رایان سایا
- پروژه برون سپاری وب سایت نمایندگی ها به شرکت فسا
- پروژه وب سایت جامع سیستم های رفاه و بیمه و ارزشیابی و رستوران و پیشنهادات کارکنان شرکت لیزینگ رایان سایا

عملکرد اداره توسعه سیستم ها و کسب و کارهای اینترنتی

- پیا ده سازی چارچوبی تازه برای مهار سرمایه بوسیله ی مدیریت فروش
- پیا ده سازی روش های اجرایی تدوین شده ی مدیران برای لیزینگ خوردوهای کار کرده
- آما دگی انجام همه نگرش های نوین مدیران جهت بالا بردن راندمان فروش و بازاریابی
- آما دگی واکاوی داده های ارزنده ی سالیان گذشته برای برپائی نگرش های نوین کارشناسان و مدیران



- بنا نهادن رویه ای برای گرد هم آیی همه مدیران و کارشناسان ارشد سازمان به امید پیدایش نگرش های ناب نرم افزاری افزایش سرمایه
- آمادگی باز نویسی سامانه فروش ولیزینگپیشین سازمان و پیاده سازی همه خواسته ها و برداشتن مشکلاتی که سررراه گروه های درگیر باشد .

عملکرد اداره شبکه و سخت افزار

- ارتقا تجهیزات شبکه
- ارتقا سرورهای موجود
- ارتقا سیستم های پرسنل

۴-رئوس برنامه های آتی واحد حقوقی در سال ۱۴۰۱ :

- برنامه های آتی این واحد در سال ۱۴۰۱ به غیر از دفاع از حقوق شرکت در محاکم که ذاتی ترین وظیفه واحد حقوقی می باشد عبارتند از:
- با توجه به فروش خودروهای نیسان بصورت سبدي در سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و حجم معوقات مربوطه که بیش از ۱۰۰ میلیارد تومان می باشد، این واحد قصد دارد با توجه به مصوبه هیئت مدیره و دستور خاص مدیرعامل محترم در این خصوص از طریق پیمانکاران وصول مطالبات بصورت ویژه اقدام به
- اخذ احکام قضائی، توقیف خودروهای مورد اشاره در سراسر کشور و وصول مطالبات معوق در این حوزه نماید.
- یکی دیگر از اقدامات واحد حقوقی در سال ۱۴۰۱، ترخیص، انتقال و مزایده خودروهای مشتریان بدهکار در سراسر کشور از طریق شرکت و مراجع قضائی می باشد.
- همچنین این واحد در نظر دارد در سال ۱۴۰۱ نسبت به وصول مطالبات معوق شرکت با بکارگیری پیمانکاران تخصصی نسبت به استیفای مطالبات در حوزه های مذکور بصورت جدی اقدام نماید.

۵-رئوس برنامه های آتی واحد بازاریابی و فروش در سال ۱۴۰۱ :

- توسعه فعالیت فروش از طریق شبکه مجازی و ایجاد شبکه فروش اینترنتی
- توسعه شبکه فروش خودروهای سبک و سنگین در نقاط مختلف شرکت
- توسعه فعالیت و تعامل با سایر شرکتهای گروه
- ایجاد زیر ساخت جهت عقد قرارداد های گروهی و سازمانی

۶-رئوس برنامه های آتی واحد مدیریت و روابط عمومی در سال ۱۴۰۱

حوزه دبیرخانه

- بروز رسانی سیستم اتوماسیون برید سامانه نوین
- پیگیری عقد قرارداد با شرکتهای پیمانکار مربوط به واحد



حوزه روابط عمومی

- انجام تورهای فرهنگی، آموزشی و ورزشی برای پرسنل شرکت با مشارکت واحد منابع انسانی
- انجام تبلیغات و اطلاع رسانی عمومی در صورت لزوم
- اجرای برنامه های فرهنگی و مناسبتی درون سازمان از جمله برگزاری مسابقات فرهنگی و ...
- بررسی و امکان سنجی جهت عضویت در تشکل یا انجمنی خارجی و مرتبط با لیزینگ و انجام فعالیتهای مرتبط با آن

۷-رئوس برنامه های آتی حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۱

- گزارش کنترل های داخلی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ شرکت لیزینگ رایان سایپا و شرکتهای زیر مجموعه
- برگزاری جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۱

سایر برنامه های آتی

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

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

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

- جذب منابع مالی با نرخ تمام شده پایین تر از بازار پول و سرمایه.
- توسعه فعالیت فروش از طریق شبکه مجازی و ایجاد شبکه فروش اینترنتی.
- وصول مطالبات سر رسید شده متقاضیان اخذ تسهیلات:
- وصول مطالبات از شرکتهای خودرو ساز از طریق :
- ✓ انعقاد قرارداد با خودرو ساز و تخصیص خودرو جهت اعطای تسهیلات



✓ دریافت وجه نقد از خودروساز

✓ واگذاری املاک و مستغلات و سایر دارائی هایی که قابلیت نقد شوندگی دارند

✓ انتقال قطعی مالکیت ملک خدمات فنی رنا و اقدام به فروش آن و تزریق وجه نقد به عملیات اصلی

شرکت

✓ شرکت در مزایده فروش ملک موسوم به عظیمیه کرج متعلق به شرکت سایپا جهت تسویه بخشی از

اصل مطالبات

اطلاعات تماس با شرکت

اقامتگاه قانونی شرکت واقع در تهران بلوار میرداماد، بین خیابان شمس تبریزی و مصدق (نفت) شمالی، پلاک ۲۰۹، کدپستی ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵، تلفن ۲۲۹۰۰۹۰۰ و شماره فاکس ۲۲۲۲۰۶۱۲ که مالکیت قانونی آن متعلق به شرکت و امور سهام شرکت واقع در تهران، بزرگراه حقانی جنب پارک آب و آتش پلاک ۶ ساختمان برنا، کد پستی ۱۵۱۸۷۴۴۳۱۱، تلفن ۸۶۰۸۶۴۳۶ و شماره فاکس ۸۶۰۸۵۶۱۷ که مالکیت قانونی آن متعلق به شرکت سایپا (سهامی عام) می باشد.

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

آدرس پست الکترونیکی : info@rayan saipa.com

آدرس سایت سهامداران : www.rayansaham.com