

شرکت: لیزینگ رایان سایپا	سرمایه ثبت شده: 9,040,000
نماد: ولساپا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589103	اطلاعات و صورتهای مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	لیزینگ رایان سایپا
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
<p style="text-align: right;">بند مقدمه</p> <p>1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) شامل صورت وضعیتهای مالی به تاریخ 29 اسفند ماه 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 الی 38 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.</p>	
<p style="text-align: right;">بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی</p> <p>2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.</p>	

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره میالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبنای اظهار نظر مشروط

4. شرکت اصلی، در خصوص شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول، موضوع یادداشت توضیحی 2-6 صورتهای مالی، طبق دستورالعمل مربوطه مصوب بانک مرکزی، دارای کسری ذخیره بوده و ضمناً درآمد حاصل از تأخیر افساط سررسید شده شناسایی نگردیده است. هر چند تعدیل حسابها از بابت موارد مطروحه ضروری بوده، لیکن به علت عدم شناسایی درآمد حاصل از تأخیر افساط در هنگام تحقق آن (تا مقطع مشکوک الوصول شدن) و تأثیر آن بر مبنای شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول یاد شده، تعیین میزان آن بر صورتهای مالی مورد گزارش، در شرایط فعلی برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

5. براساس یادداشتهای توضیحی 29 و 25 صورتهای مالی، در شرکت اصلی مالیات عملکرد برای سالهای 1394 و قبل از آن و 1396، قطعی و تأدیه گردیده است. بابت مالیات عملکرد سال های مالی 1395 و 1397، طبق برگهای تشخیص مالیاتی صادره، به ترتیب میالغ 329 و 803 میلیارد ریال بدهی مالیاتی بیشتر تعیین گردیده که شرکت نسبت به آنها اعتراض نموده است. ضمناً مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای مالی 1395 تا 1397 رسیدگی و قطعی گردیده است. همچنین شرکت نسبت به بررسی مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای مالی 1392 الی 1394 اعتراض نموده که در جریان رسیدگی می باشد. در ضمن بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش گروه و شرکت اصلی، طبق سود ابرازی و اعمال معافیتهای مقرر، ذخیره مالیات ملاک شناسایی قرار گرفته است. ضمناً براساس حسابرسی بیمه ای انجام شده در شرکت اصلی، برای سنوات 1395 و 1396، مبلغ 21 میلیارد ریال برگهای تشخیص صادر شده که نسبت به آن اعتراض شده است. با توجه به مراتب فوق، هر چند کسری ذخیره شرکت از بابت موارد مطروحه محتمل بوده، لیکن تعیین میزان بدهی قطعی گروه، منوط به رسیدگی نهایی و اعلام نظر مقامات مربوط می باشد.

اظهار نظر مشروط

6. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 و 5، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1398 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

7. بررسی وضعیت اوراق مشارکت منتشره شرکت اصلی، به شرح یادداشت توضیحی 27 صورتهای مالی، بیانگر آنست که برآورد آتی درآمدها و مخارج طرح اوراق مزبور برای دوره های آتی باقیمانده تا انتهای طرح، براساس روند شرایط گذشته تا تاریخ صورت وضعیت مالی مورد گزارش و تخصیص تسهیلات مالی به خریداران خودرو و وصول اقساط آن از محل منابع طرحها و همچنین محاسبات درآمد تسهیلات اعطایی مربوط و در صورت وجود منابع مازاد، با سود حاصل از سپرده گذاری آن، ملاک عمل فرار گرفته است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار فروش خودرو تا تاریخ این گزارش، هر چند فعالیت عملیاتی طرحهای یاد شده کاهش یافته است، لیکن ناشر توافقاتی در جهت تحقق موضوع اوراق مشارکت مزبور با شرکتهای گروه سایپا داشته که بخشی از آن تا تاریخ این گزارش در حال انجام می باشد. لذا با توجه به مراتب فوق، ادامه موضوع طرحهای مزبور، خصوصا بابت اوراق مشارکت 1 500 میلیارد ریالی، منوط به انجام توافقات صورت گرفته می باشد.

8. به شرح یادداشت توضیحی 36 صورتهای مالی، مبالغ اسناد تضمینی شرکت اصلی نزد دیگران بیشتر از سرمایه و داراییهای شرکت در تاریخ ترازنامه می باشد.

اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای 7 و 8 فوق، مشروط نشده است.

9. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح ذیل می باشد:
- 1-9) مفاد مواد 110 و 112 اصلاحیه قانون تجارت در راستای مفاد 27 و 28 اساسنامه، در بخشی از سال مالی مورد گزارش، در خصوص حداقل تعداد اعضای هیأت مدیره و انتخاب نماینده شخص حقوقی هیأت مدیره،
- 2-9) مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص پرداخت سود سهام سنواتی، ظرف مهلت مقرر پس از تاریخ تصویب توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام.
- 3-9) در ارتباط با تکالیف مقرر مجمع عمومی سال مالی گذشته، اقدامات انجام شده توسط هیأت مدیره شرکت در ارتباط با بندهای 4، 5، 8، 9-2، 13 و 14 این گزارش و افزایش فعالیتهای عملیاتی شرکت، منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.
10. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 35 صورتهای مالی، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد رسیدگی انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق، مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده و مضافاً، معاملات مذکور در چارچوب روابط معمول و متداول فیما بین شرکت با شرکتهای گروه انجام گردیده است.
11. گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور، با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.
13. دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای شرکتهای لیزینگ (مصوب شورای پول و اعتبار)، در خصوص مفاد ماده 34، نرخ سودتسهیلات اعطایی، به صورت کامل رعایت نگردیده است.
14. براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، در سال مالی مورد گزارش، مراتب تشکیل جلسات کمیته حسابرسی طبق منشور کمیته حسابرسی شرکت، دعوت حسابرس مستقل در جلسات کمیته حسابرسی، رعایت نشده است. همچنین در ارتباط با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، موارد ارائه به موقع اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای در مقطع 3 ماهه حسابرسی نشده (با یک روز تأخیر)، ارائه به موقع اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل، پرداخت سود سهامداران سنواتی ظرف مهلت مقرر قانونی، ارائه به موقع گزارشات امین مراحل پنجم و ششم طرح موضوع اوراق مشارکت 1 000 میلیارد ریالی و گزارشات امین مراحل نهم و دهم طرح موضوع اوراق مشارکت 800 میلیارد ریالی و ارائه گزارشات امین مراحل اول، دوم و سوم طرح موضوع اوراق مشارکت 1 500 میلیارد ریالی، ظرف مدت 60 روز پس از هر دوره شش ماهه گزارشگری، رعایت نگردیده است. در ضمن مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در شرکت مورد گزارش در خصوص مفاد ماده 4، غیر موظف بودن اکثریت و مستقل بودن حداقل 20 درصد از اعضای هیأت مدیره، مفاد تبصره 4 ماده 4، حداقل سهام وثیقه اعضای هیأت مدیره، مفاد ماده 15، تشکیل کمیته انتصابات، مفاد ماده 19، تهیه منشور هیأت مدیره و بخشی از مفاد مواد 42 و 43 دستورالعمل ابلاغی، رعایت نشده است.
15. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای 4 و 5 این گزارش می باشد.

07 تیر 1399

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/04/08 22:54:22	891707	Mehdi Keshavarz Bahadori [[Sign	شریک مؤسسه فاطر
1399/04/08 22:58:26		Mohammad Reza Naderian [[Sign	مدیر مؤسسه فاطر

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات
داراییها			بدهیها				
موجودی نقد	۱,۳۴۳,۴۶۵	۵۷۶,۷۰۷	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱۲۳	۹۰		
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۰	۰	سایر حسابها و اسناد پرداختی	--	--		
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	--	--		

(۷۲)	۶۴۳,۶۸۶	۱۸۲,۹۷۵	پیش دریافتها	(۱۳)	۳۷,۳۳۷,۱۰۰	۳۳,۶۸۹,۱۸۶	حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری
(۹)	۶۹۳,۳۹۸	۶۲۸,۹۸۴	ذخیره مالیات بر درآمد	--	۰	۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
(۴۷)	۱۱,۱۲۸,۰۳۷	۵,۸۵۶,۹۸۴	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۰	۱۳۹	۱۳۹	موجودی مواد و کالا
(۵)	۱۵۹,۹۷۷	۱۵۱,۶۶۴	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	--	۰	۰	پیش پرداختها
(۳۱)	۱۴,۱۴۴,۹۹۶	۹,۷۱۴,۴۳۱	جمع بدهیهای جاری	(۱۰)	۳۷,۹۱۳,۹۴۶	۳۵,۰۳۳,۷۹۰	جمع داراییهای جاری
۱۸	۵۷,۶۳۶	۶۸,۱۰۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۰	۸,۶۶۱	۸,۶۶۱	سرمایه گذارهای بلند مدت
(۵۶)	۳,۶۰۵,۰۳۱	۱,۵۸۴,۷۸۳	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱۶	۳۳,۸۲۴	۳۸,۱۳۳	داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک
۳۹	۵۵,۸۵۱	۷۷,۶۹۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۳	۱۳,۹۴۰	۱۳,۲۸۵	داراییهای نامشهود
(۵۳)	۳,۷۱۸,۵۰۸	۱,۷۳۰,۵۷۷	جمع بدهیهای غیر جاری	(۷۴)	۳,۸۴۴,۲۰۷	۷۳۳,۳۳۸	حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)
(۳۶)	۱۷,۸۶۳,۵۰۴	۱۱,۴۴۴,۹۹۸	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	۰	پیش پرداختهای سرمایه ای
			حقوق صاحبان سهام	(۱۱)	۳,۱۴۷	۱,۹۰۶	سایر داراییها
۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۳۹	۴۷۷,۷۰۰	۶۱۷,۰۹۵	اندوخته قانونی				
--	۰	۰	اندوخته طرح و توسعه				
۲۸	۳,۴۳۳,۵۲۱	۴,۷۲۶,۰۱۹	سود (زیان) انباشته				
۱۱	۱۲,۹۵۱,۳۳۱	۱۴,۳۸۳,۱۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام	(۷۳)	۳,۹۰۰,۷۷۹	۷۹۵,۳۳۳	جمع داراییهای غیر جاری
(۱۶)	۳۰,۸۱۴,۷۳۵	۳۵,۸۲۸,۱۱۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۱۶)	۳۰,۸۱۴,۷۳۵	۳۵,۸۲۸,۱۱۲	جمع داراییها

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
(۱۱)	۸,۱۶۵,۷۷۷	۷,۲۵۸,۱۰۸	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
(۱۲)	(۳,۷۹۰,۷۳۵)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۱۰)	۴,۳۷۵,۰۵۲	۳,۹۳۲,۶۱۴	سود (زیان) ناخالص
(۵۷)	(۱,۶۶۹,۹۰۵)	(۷۱۱,۶۴۳)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
(۳۵)	۳,۹۶۶	۳,۹۸۴	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
۱۹	۳,۷۰۹,۱۱۳	۳,۲۲۳,۹۵۵	سود (زیان) عملیاتی
--	۰	۰	هزینه های مالی
۱۴۴	۶۶,۳۰۹	۱۶۳,۱۱۹	درآمد حاصل از سرمایه گذارها
۱۳۹	۱۳,۹۱۰	۳۰,۸۰۳	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۲۳	۳,۷۸۸,۳۳۳	۳,۴۱۶,۸۷۷	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
--	۰	۰	اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات

۲۳	۲,۷۸۸,۳۳۲	۲,۴۱۶,۸۷۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۳۴	(۴۶۹,۶۰۵)	(۶۲۸,۹۸۴)	مالیات
۲۰	۲,۳۱۸,۷۲۷	۲,۷۸۷,۸۹۲	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۵۹	۲,۱۳۰,۶۹۴	۲,۳۹۴,۷۳۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
--	(۹,۳۷۳)	۳۸,۷۸۴	تعدیلات سنواتی
۶۲	۲,۱۲۱,۳۲۱	۲,۴۳۳,۵۲۱	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۴۰	۴,۴۴۰,۰۴۸	۶,۲۲۱,۴۱۴	سود قابل تخصیص
۳۶	(۱۰۲,۵۳۷)	(۱۳۹,۳۹۵)	اندوخته قانونی
--	۰	۰	اندوخته طرح و توسعه
--	۰	۰	سایر اندوخته ها
--	۰	۰	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
۵۰	(۹۰۴,۰۰۰)	(۱,۳۵۶,۰۰۰)	سود سهام مصوب مجمع
۳۸	۲,۴۳۳,۵۲۱	۴,۷۲۶,۰۱۹	سود انباشته در پایان دوره مالی
۲۰	۲۵۶	۳۰۸	سود هر سهم پس از کسر مالیات
۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

صورت منابع

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۰
تسهیلات بانکی	۲۳,۸۲۵,۲۴۷	۱۱,۹۱۳,۱۰۰	۹,۲۶۰,۰۰۰
پیش دریافت ها	۳۳,۱۸۴	۸۷۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱۷,۷۲۳,۶۹۵	۱۴,۶۷۰,۷۹۱	۶,۴۲۱,۱۵۹
انتشار اوراق بدهی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۳۵۱,۴۱۸	۰	۰
سایر	۸,۳۲۳,۷۰۴	۱۰,۲۰۴,۹۲۳	۵۶۰,۰۰۰
جمع منابع	۵۱,۷۵۷,۳۴۸	۳۶,۷۸۹,۶۹۳	۱۶,۲۴۱,۱۵۹

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱۲,۲۵۵,۴۱۲	۲,۱۹۵,۵۱۰	۲,۴۵۲,۵۰۰
پیش پرداختها	۹,۷۴۸,۹۳۹	۶,۴۳۴,۵۵۴	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲۶,۴۱۴,۹۷۴	۲۲,۶۹۸,۰۳۴	۱۱,۲۸۸,۴۹۷
بازپرداخت اوراق بدهی	۸۸۲,۵۷۱	۲,۵۹۲,۰۹۷	۱,۵۴۱,۰۵۰
پرداخت سود سهام	۵۲۸,۲۶۰	۴۶۸,۷۴۹	۲۹۰,۰۰۰
سایر	۲,۰۲۰,۸۹۳	۱,۶۴۴,۰۰۱	۲,۰۴۰,۹۵۶
جمع مصارف	۵۱,۸۵۱,۰۴۹	۳۶,۰۲۲,۹۳۵	۱۷,۶۱۳,۰۰۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

منابع : اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختنی-دریافت تسهیلات از بانکها -انتشار اوراق مشارکت - سایر دریافتی ها مصارف:اعطای تسهیلات به متقاضیان -پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانکها-باز پرداخت سود اوراق مشارکت -سایر پرداختی ها

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی			
	۱,۹۹۰,۸۷۸	۸۴,۷۸۳	۴,۸۵۶,۹۸۴	۰	۰	۴,۹۴۱,۷۶۷	۱۱,۴۳۳,۰۶۸	۰	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۱,۰۵۳,۵۵۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۰	اوراق مشارکت
	۲۸۱,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۳,۳۲۵,۴۹۴	۱,۵۸۴,۷۸۳	۵,۸۵۶,۹۸۴	۰		۷,۴۴۱,۷۶۷	۱۴,۷۳۳,۰۶۸		جمع
	۳,۳۲۵,۴۹۴	انتقال به دارایی							

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	معادل ریالی تسهیلات ارزی	ریالی				
					نوع ارز	مبلغ ارزی			
	۰	هزینه مالی دوره							

برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف پیش بینی بر اخذ ۹.۲۶۰ میلیارد ریال تسهیلات برآورد شده است.
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
تسهیلات اعطایی به مشتریان -	۲,۸۲۴,۸۴۵	۰	۲۵۷,۲۴۸	۰
درآمد حاصل از پیش خرید خودرو -	۰	۰	۳,۷۲۸,۰۳۴	۰
جمع	۲,۸۲۴,۸۴۵		۳,۹۸۵,۲۸۲	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
تسهیلات اعطایی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۶۹۹,۷۵۲
کسر می شود:	۰	۰	۳۴۸,۲۷۲	۰	۸۲۴,۴۹۱	۰	۱,۵۲۶,۹۸۹	۰	۲,۶۹۹,۷۵۲

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سالهاي آتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير
۲,۶۹۹,۷۵۲	۲,۶۹۹,۷۵۲	۰	۱,۵۲۶,۹۸۹	۰	۸۲۴,۴۹۱	۰	۳۴۸,۲۷۲	۰	۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثايق دريافتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۱۰۰	۱۰۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۱,۴۴۱,۷۴۴	۱,۴۴۱,۷۴۴	۰	۱,۵۸۲,۲۲۱	۰	۱۶۴,۸۹۸	۰	۳۴,۸۲۷			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۱,۲۵۸,۰۰۸	۱,۲۵۸,۰۰۸	۰	(۵۶,۲۳۲)	۰	۶۵۹,۵۹۳	۰	۳۱۲,۴۴۵	۰	۰	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۰۸,۵۵۷
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۵۰,۵۴۹)

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ تسهیلات اعطایی به مشتریان طبق نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی جهت شرکت های لیزینگ محاسبه می گردد.
----------------------------------	--

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۶۹	۱۷۷	۱۷۷
تعداد شعب	۰	۰	۰

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی با توجه به تورم پیش بینی می گردد. هزینه های پرسنلی طبق قوانین وزارت کار و تامین اجتماعی پیش بینی می گردد.
----------------------------------	--

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد تسعیر ارز	۱,۱۵۳	۳۷۲
سود سرمایه گذاری سپهر باستان و مشاوره رتبه بندی	۲,۸۱۳	۲,۶۱۲
جمع	۳,۹۶۶	۲,۹۸۴

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	
خدمات بیمه ای رایان سایبا	۱۰۰	۰	۸۴۱	۱۰۰	۰	۵۸۳	
خدمات بیمه ای سایان	۱۰۰	۰	۲۰۳	۱۰۰	۰	۴۵۶	
رایان سایبا	۱۰۰	۰	۱۱۵,۰۰۰	۱۰۰	۰	۷۲,۷۸۷	
سایان توسعه سرمایه گذار	۱۰۰	۱	۱۴۲,۱۴۱	۱۰۰	۰	۳۳,۴۰۰	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود حساب های پشتیبان	۶۶,۳۰۹	۱۶۲,۱۱۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰
جمع	۶۶,۳۰۹	۱۶۲,۱۱۹

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر	۱۲,۹۱۰	۳۰,۸۰۳
جمع	۱۲,۹۱۰	۳۰,۸۰۳

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳,۳۹۴,۷۳۵	۲۰۵,۰۵۵	۲,۰۵۰,۵۵۱	۱,۳۵۶,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	حضور در زنجیره تولید خودرو شامل لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات / خطوط تولید مواد اولیه و با هدف افزایش عمق داخل و کاهش ارز بری/لیزینگ خودروهای کارکرده
----------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ جهت ارائه به حسابرس	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
فعالیت های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	۲,۶۶۸,۹۶۶	۷۵۶,۳۴۵	۲۵۲.۸۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۲,۶۶۸,۹۶۶	۷۵۶,۳۴۵	۲۵۲.۸۸
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ جهت ارائه به حسابرس	شرح
	حسابرسی شده		
	۰	۰	سود سهام دریافتی
	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
۱۴۴.۴۹	۶۶,۳۰۹	۱۶۲,۱۱۹	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۵۶.۹۳	(۸۶۹,۳۶۸)	(۱,۳۶۴,۳۱۳)	سود سهام پرداختی
۴۹.۷	(۸۰۲,۰۵۹)	(۱,۲۰۲,۱۹۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
۷۵.۹۹	(۳۹۳,۴۲۸)	(۶۹۲,۳۹۸)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	۱۸۵	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷۰.۱	(۲,۶۹۲)	(۷,۲۷۱)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۸۱.۰۶)	(۱,۸۲۲)	(۳۴۵)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	تسهیلات اعطایی به اشخاص
	۰	۰	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
	۰	۰	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۰	۰	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	۰	۰	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۷۵.۹۳	(۴,۳۲۹)	(۷,۶۱۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(۴۴۴,۴۷۱)	۷۶۶,۷۵۸	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	۳۵۰,۶۷۰	۰	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ جهت ارائه به حسابرس	شرح
	حسابرسی شده		
	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
	۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
	۰	۰	بازپرداخت اصل استقراض
--	۳۵۰,۶۷۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	(۹۳,۸۰۱)	۷۶۶,۷۵۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۱۳.۹۹)	۶۷۰,۵۰۸	۵۷۶,۷۰۷	موجودی نقد در ابتدای دوره
	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۳۲.۹۵	۵۷۶,۷۰۷	۱,۳۴۳,۴۶۵	موجودی نقد در پایان دوره
--	۳,۸۰۰,۶۰۲	۰	مبادلات غیرنقدی
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			