



شرکت: لیزینگ رایان سایبا	سرمایه ثبت شده: 9,040,000
نماد: ولسابا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589103	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	به هیئت مدیره
لیزینگ رایان سایبا	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت مالی تلفیقی گروه و شرکت لیزینگ رایان سایبا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 38 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولا درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.</p>	
مبانی نتیجه گیری مشروط	
<p>3. به شرح یادداشت توضیحی 1-5 صورتهای مالی، سرفصل درآمدهای عملیاتی شرکت اصلی، شامل مبلغ 1 065 میلیارد ریال درآمد حاصل از پیش خرید خودرو، برای دوره مالی مورد گزارش، به طرفیت سرفصل حساب مطالبات از شرکت سایبا بوده که در صورت تطبیق تهیه شده فیما بین طرفین، به تاریخ ترانزنامه، مبلغ یاد شده لحاظ نگردیده است. در این ارتباط مستندات لازم از بابت نحوه و مبنای شناسایی مبلغ درآمد مزبور به این مؤسسه ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار مالی ناشی از تعدیلات احتمالی که در صورت ارائه مستندات کافی از این بابت بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت خواهد یافت، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.</p> <p>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 ضمنا 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.</p> <p>5. براساس یادداشت توضیحی 30 صورتهای مالی، در شرکت اصلی بابت عملکرد سال 1395 طبق برگ تشخیص مالیاتی صادره، مبلغ 658 میلیارد ریال مالیات تعیین گردیده که شرکت ضمن تأدییه مبلغ 329 میلیارد ریال آن، نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت اصلی تا سال 1396 مورد رسیدگی قرار گرفته، هر چند شرکت به رسیدگی سالهای 1392 الی 1394 اعتراض نموده است. در ضمن بابت عملکرد سال گذشته و دوره مورد گزارش گروه و شرکت اصلی طبق سود ابرازی و اعمال معافیتهای مقرر، ذخیره مالیات مورد شناسایی قرار گرفته است. با توجه به مراتب فوق، هر چند شناسایی کسری ذخیره شرکت از</p>	

بابت موارد مطروحه ضروري بوده، لیکن تعیین میزان بدهی قطعی منوط به رسیدگی نهایی و اعلام نظر مقامات مربوط می باشد.

نتیجه گیری مشروط

6. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 5، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

7. بررسی وضعیت اوراق مشارکت منتشره شرکت اصلی، به شرح یادداشت توضیحی 28 صورتهای مالی، بیانگر آن است که برآورد آتی درآمدها و مخارج طرح اوراق مزبور برای دوره های آتی باقیمانده تا انتهای طرح، براساس روند شرایط گذشته تا تاریخ ترازنامه 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 همچنین در صورت وجود منابع مازاد، با سود حاصل از سپرده گذاری آن، ملاک عمل قرار 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 فوق منوط به انجام توافقات صورت گرفته می باشد.

8. به شرح یادداشت توضیحی 3-37 صورتهای مالی، مبالغ اسناد تضمینی شرکت اصلی نزد دیگران به مراتب بیشتر از سرمایه و داراییهای شرکت در تاریخ ترازنامه می باشد.

نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد بندهای 7 و 8 فوق، مشروط نشده است.

بندهای توضیحی

9. صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی گذشته و همچنین تغییرات اعضای هیأت مدیره و نمایندگان حقیقی آنها تا تاریخ این گزارش در مرجع ثبت شرکتهای به ثبت نرسیده و مراحل آن در جریان می باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهارنظر 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 نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای 3 الی 5 این گزارش می باشد.

سایر موارد

11. دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای شرکتهای لیزینگ (مصوب شورای پول و اعتبار)، در خصوص مفاد ماده 34، نرخ سود تسهیلات اعطایی، به صورت کامل رعایت نگردیده است.

-براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش، طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست یاد شده، برخورد نکرده است. همچنین بخشی از مفاد مواد 42 و 43 و تبصره 6 ماده 4 دستورالعمل حاکمیت شرکتی، رعایت نشده است. در ضمن در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، این مؤسسه در شرکت مورد گزارش، به استثنای 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، ابلاغ صورتجلسه ثبت شده مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال قبل، پرداخت سود سهامداران سنواتی ظرف مهلت مقرر قانونی و داشتن حداقل یک بازارگردان، ارائه به موقع گزارشات امین مرحله هشتم و مرحله پنجم به ترتیب، طرح موضوع اوراق مشارکت 800 و 1000 و 1500 میلیارد ریالی، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر، برخورد ننموده است.

1398/09/14

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

1398/09/14 18:37:52	891707	[Mehdi Keshavarz Bahadori [Sign	شریک موسسه فاطر
1398/09/14 18:40:35		[Mohammad Reza Naderian [Sign	مدیر موسسه فاطر

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۷۲۴,۲۲۴	۵۷۶,۷۰۷	۲۷	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۳,۹۷۹,۹۷۴	۱,۵۰۷,۰۷۱	۱۶۴
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	.	.	--	سایر حسابها و اسناد پرداختی	.	.	--
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	.	.	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	.	.	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۲۶,۵۵۴,۰۹۹	۲۷,۲۳۷,۱۰۰	(۲)	پیش دریافتها	۲۷۳,۵۴۷	۶۴۳,۶۸۶	(۴۳)
سایر حسابها و اسناد دریافتی	.	.	--	ذخیره مالیات بر درآمد	۴۰۷,۵۷۹	۶۹۳,۳۹۸	(۴۱)
موجودی مواد و کالا	۱۲۹	۱۲۹	.	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۵,۷۶۹,۳۶۲	۱۱,۱۲۸,۰۳۷	(۴۸)
پیش پرداختها	.	.	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۱,۱۵۷,۹۳۰	۱۵۹,۹۷۷	۶۲۴
جمع داراییهای جاری	۲۷,۲۸۸,۴۷۲	۲۷,۹۱۳,۹۴۶	(۲)	جمع بدهیهای جاری	۱۱,۶۸۸,۲۹۲	۱۴,۱۳۰,۱۶۹	(۱۷)

(۱۹)	۵۷,۶۲۶	۴۶,۸۸۲	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۰	۸,۶۶۱	۸,۶۶۱	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۲۵	۳,۶۰۵,۰۲۲	۴,۸۵۹,۴۴۶	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	(۱)	۳۳,۸۲۴	۳۳,۴۴۲	داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک
۳۳	۵۵,۸۵۱	۷۴,۰۸۱	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱	۱۳,۹۴۰	۱۳,۰۱۵	داراییهای نامشهود
۳۴	۳,۷۱۸,۵۰۹	۴,۹۸۰,۴۱۰	جمع بدهیهای غیر جاری	(۳۸)	۳,۸۴۴,۲۰۷	۱,۷۷۱,۹۲۵	حسابها و اسناد دریافتی تجاری(بلند مدت)
(۷)	۱۷,۸۴۸,۶۷۸	۱۶,۶۶۸,۷۰۲	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	۰	بیش پرداختهای سرمایه ای
			حقوق صاحبان سهام	(۲۳)	۲,۱۴۷	۱,۶۶۶	سایر داراییها
۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	۹,۰۴۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	.	.	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۹	۴۷۷,۷۰۰	۵۱۹,۵۷۲	اندوخته قانونی				
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه				
(۱۶)	۳,۴۴۸,۴۴۷	۳,۸۸۷,۹۰۸	سود (زیان) انباشته				
(۴)	۱۲,۹۶۶,۰۴۷	۱۲,۴۴۷,۴۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷)	۳,۹۰۰,۷۷۹	۱,۸۲۷,۷۱۰	جمع داراییهای غیر جاری
(۶)	۳۰,۸۱۴,۷۲۵	۲۹,۱۱۶,۱۸۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۶)	۳۰,۸۱۴,۷۲۵	۲۹,۱۱۶,۱۸۲	جمع داراییها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳,۲۸۷,۲۵۶	۴,۱۲۷,۸۶۰	(۲۱)	۸,۱۶۵,۷۷۷
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱,۸۶۰,۹۵۵)	(۳,۰۶۷,۰۹۰)	(۱۰)	(۳,۷۹۰,۷۲۵)
سود (زیان) ناخالص	۱,۴۲۶,۳۰۱	۲,۰۷۰,۷۷۰	(۳۱)	۴,۳۷۵,۰۵۲
هزینه های عمومی, اداری و تشکیلاتی	(۵۰۸,۷۵۷)	(۲۵۶,۷۲۸)	۴۳	(۱,۶۵۹,۳۳۰)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۲,۶۱۲	۰	--	۳,۹۶۶
سود (زیان) عملیاتی	۹۲۰,۱۵۶	۱,۷۱۴,۰۳۲	(۴۶)	۲,۷۱۹,۶۹۸
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۰	۰	--	۰
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۱۰۳,۰۶۳	۲۸,۶۹۰	۲۵۶	۷۹,۲۱۹
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۱,۰۲۳,۲۱۸	۱,۷۴۲,۷۲۲	(۴۱)	۲,۷۹۸,۹۱۷
اقلام غیر مترقیه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱,۰۲۳,۲۱۸	۱,۷۴۲,۷۲۲	(۴۱)	۲,۷۹۸,۹۱۷
مالیات	(۱۸۴,۷۸۶)	(۳۴۲,۹۶۳)	(۴۶)	(۴۶۹,۶۰۵)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۸۳۸,۴۳۲	۱,۳۹۹,۷۶۰	(۴۰)	۲,۳۲۹,۳۱۲
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۳,۳۹۴,۷۳۶	۲,۱۳۴,۹۳۵	۵۹	۲,۱۳۴,۹۳۵
تعدیلات سنواتی	۵۳,۶۱۱	(۹,۳۷۳)	--	(۹,۳۷۳)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۳,۴۴۸,۳۴۷	۲,۱۲۵,۵۶۲	۶۲	۲,۱۲۵,۵۶۲
سود قابل تخصیص	۴,۲۸۵,۷۷۹	۳,۵۲۵,۳۳۲	۲۳	۴,۴۵۴,۸۷۴
اندوخته قانونی	(۴۱,۸۷۱)	(۶۹,۹۸۸)	(۴۰)	(۱۰۲,۵۳۷)
اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب مجمع	(۱,۲۵۶,۰۰۰)	(۹۰۴,۰۰۰)	۵۰	(۹۰۴,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۲,۸۸۷,۹۰۸	۲,۵۵۱,۳۳۴	۱۳	۲,۴۴۸,۳۴۷

۲۵۸	(۴۰)	۱۵۵	۹۲	
۹,۰۴۰,۰۰۰	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 شرکتها 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۲۲,۸۲۵,۲۴۷	۵,۹۵۲,۹۸۹	۱۴,۲۶۶,۰۰۰
پیش دریافت ها	۳۳,۱۸۴	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱۷,۷۲۳,۶۹۵	۷,۸۲۶,۸۰۰	۴,۳۶۵,۵۱۴
انتشار اوراق بدهی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۲۵۱,۴۱۸	۰	۰
سایر	۸,۲۳۲,۷۰۴	۴,۷۷۲,۲۳۴	۲۳۹,۴۱۲
جمع منابع	۵۱,۷۵۷,۲۴۸	۱۸,۵۵۲,۰۲۳	۱۸,۸۶۰,۹۲۷

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱۲,۲۵۵,۴۱۲	۵۲۲,۳۱۵	۲,۰۷۰,۴۷۶
پیش پرداختها	۹,۷۴۸,۹۳۹	۵,۲۴۵,۳۳۸	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲۶,۴۱۴,۹۷۴	۱۰,۹۵۵,۶۵۲	۱۲,۹۰۸,۸۲۲
بازپرداخت اوراق بدهی	۸۸۲,۵۷۱	۴۶۰,۲۱۸	۲,۳۷۱,۱۶۱
پرداخت سود سهام	۵۲۸,۲۶۰	۳۳۲,۰۵۴	۱,۰۷۹,۱۷۵
سایر	۲,۰۲۰,۸۹۳	۸۸۹,۹۱۹	۱,۲۵۸,۹۲۸
جمع مصارف	۵۱,۸۵۱,۰۴۹	۱۸,۳۹۵,۴۹۷	۱۹,۵۸۸,۵۶۲

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

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

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

محل تامین	نرخ	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون)	مانده پایان دوره (اصل و فرع)	مانده پایان دوره به تفکیک	مبلغ هزینه مالی طی	سایر
-----------	-----	--	------------------------------	---------------------------	--------------------	------

توضیحات	دوره	سررسید		ارزی			ریالی	ریال)	سود	
		بلند مدت	کوتاه مدت	معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز				
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱,۲۷۴,۲۲۳	۲,۳۵۹,۴۴۶	۴,۹۶۹,۲۶۲	۰	۰	۷,۳۲۸,۷۰۸	۱۱,۴۳۳,۰۶۹	۰		
اوراق مشارکت	۵۳۳,۳۴۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۰		
تسهیلات دریافتی از بانکها	۴۴,۴۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	۰						۰			
جمع	۱,۸۶۰,۹۵۴	۴,۸۵۹,۴۴۶	۵,۷۶۹,۲۶۲	۰		۱۰,۶۲۸,۷۰۸	۱۴,۷۳۳,۰۶۹			
	۱,۸۶۰,۹۵۴	انتقال به دارایی								
	۰	هزینه مالی دوره								

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف پیش بینی برآورد ۲۰۲۱۹ میلیارد ریال تسهیلات و مبلغ ۲۹۲۸ میلیارد ریال هزینه مالی طی سال ۱۳۹۸ برآورد شده است .
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیر قطعی 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 شرکت های 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 -	۵۶۴,۶۵۰	۰	۱۷,۸۶۹	۰
درآمد حاصل از پیش خرید خودرو -	۰	۰	۱,۱۹۷,۸۶۶	۰
جمع	۵۶۴,۶۵۰		۱,۲۱۵,۷۳۵	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی	۰	۰	۳۴۸,۲۷۳	۰	۸۲۴,۴۹۱	۰	۱,۵۲۶,۹۸۹	۰	۲,۶۹۹,۷۵۲	۲,۶۹۹,۷۵۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۰	۰	۳۴۸,۲۷۳	۰	۸۲۴,۴۹۱	۰	۱,۵۲۶,۹۸۹	۰	۲,۶۹۹,۷۵۲	۲,۶۹۹,۷۵۲
ارزش وثایق دریافتی										
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی										
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۱۰۰		

۱,۴۴۱,۷۴۴	۱,۴۴۱,۷۴۴	۰	۱,۵۸۲,۲۲۱	۰	۱۶۴,۸۹۸	۰	۳۴,۸۲۷			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۲۵۸,۰۰۸	۱,۲۵۸,۰۰۸	۰	(۵۶,۳۳۳)	۰	۶۵۹,۵۹۳	۰	۳۱۲,۴۴۵	۰	۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۹۴۵,۴۸۹	۱,۵۸۲,۲۲۱	۰	۱,۵۸۲,۲۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶۸۷,۴۸۱)	(۲۳۵,۲۱۳)	۰	(۱,۶۳۹,۴۵۲)	۰	۶۵۹,۵۹۳	۰	۳۱۲,۴۴۵	۰	۰	جمع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف پیش بینی براخذ ۲۰۲۱۹ میلیارد ریال تسهیلات و مبلغ ۳۹۲۸ میلیارد ریال هزینه مالی طی سال ۱۳۹۸ برآورد شده است .

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱۶۹	۱۷۱	۱۷۱
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 ریسکها، عدم قطعیتها 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 شرکت های 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		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی بر مبنای عملکرد شش ماهه واقعی و با توجه به تورم پیش بینی شده است

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
درآمد تسعیر ارز	۱,۱۵۲	۰
سود سرمایه گذاری سیهر باستان و مشاوره رتبه بندی	۲,۸۱۲	۲,۶۱۲
جمع	۳,۹۶۴	۲,۶۱۲

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
خدمات بیمه ای رایان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰	۰	۰	

سایا								
خدمات بیمه ای سایان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
رایان سایا	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایان توسعه سرمایه گذار	۱۰۰	۱	۱۳۹۸/۰۷/۳۰	۴,۱۴۱	۰	۰	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر	۷۹,۲۱۹	۱۰۲,۰۶۲
جمع	۷۹,۲۱۹	۱۰۲,۰۶۲

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
۲,۳۹۴,۷۳۵	۲۰۵,۰۵۵	۲,۰۵۰,۵۵۱	۱,۲۵۶,۰۰۰	۲۰۷,۹۲۰

سایر برنامه‌های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حضور در زنجیره تامین تولید خودرو شامل لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات / خطوط تولید/ مواد اولیه و با هدف افزایش عمق داخل و کاهش ارزبری / تامین مالی صادرات خودروهای گروه سایا / بازارهای هدف و حضور فعال در بازارهای صادراتی
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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 ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حسابرس	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۸۹,۸۶۱	(۲۴۵,۵۷۵)	--	۷۵۶,۳۴۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۸۹,۸۶۱	(۲۴۵,۵۷۵)	--	۷۵۶,۳۴۵
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				

•		•	•	سود سهام دریافتی
•		•	•	سود پرداختی بابت استقراض
•		•	•	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۸۶۹,۳۶۸)	۳۱۸.۳۴	(۸۵,۵۸۸)	(۳۵۸,۰۴۷)	سود سهام پرداختی
(۸۶۹,۳۶۸)	۳۱۸.۳۴	(۸۵,۵۸۸)	(۳۵۸,۰۴۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(۳۹۳,۴۳۸)	۳۳.۳۵	(۳۸۰,۷۱۱)	(۴۶۹,۶۰۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۸۵	--	۳۸	•	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲,۶۹۳)	(۸۷.۸۷)	(۲,۳۳۴)	(۲۸۳)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۱,۸۳۳)	--	•	(۷۵)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•		•	•	تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۶۶,۳۰۹	۳۴۳.۷۹	۳۷,۹۱۱	۹۵,۶۷۶	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۶۱,۹۸۰	۳۷۲.۱۲	۲۵,۶۱۵	۹۵,۳۱۸	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۴۴۴,۴۷۱)	--	(۸۰۶,۳۵۹)	۱۵۷,۵۳۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
۳۵۰,۶۷۰	--	۳۵۰,۶۷۰	•	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
•		•	•	وجه دریافتی حاصل از استقراض
•		•	•	بازپرداخت اصل استقراض
۳۵۰,۶۷۰	--	۳۵۰,۶۷۰	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۹۳,۸۰۱)	--	(۴۵۵,۵۸۹)	۱۵۷,۵۳۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۶۷۰,۵۰۸	(۱۳.۹۹)	۶۷۰,۵۰۸	۵۷۶,۷۰۷	موجودی نقد در ابتدای دوره
•		•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۵۷۶,۷۰۷	۳۴۱.۶۳	۲۱۴,۹۱۹	۷۳۴,۳۳۴	موجودی نقد در پایان دوره
۳,۸۰۰,۶۰۲	--	۳,۸۰۰,۶۰۲	•	مبادلات غیرنقدی

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید