

شرکت:	سرمایه ثبت شده:
نماد:	سرمایه ثبت نشده:
کد صنعت (ISIC):	12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به:	وضعیت ناشر:

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 الی 37، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
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 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.	
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 مبالغ 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.	

4. براساس یادداشت توضیحي 12 صورتهای مالی، در شرکت اصلی بابت عملکرد سالهای مالی 1395 و 1396، طبق برگهای تشخیص مالیاتی صادره، به ترتیب مبالغ 658 و 595 میلیارد ریال مالیات تعیین گردیده که شرکت ضمن تأدیه مبلغ 722 میلیارد ریال آن، نسبت به آنها 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 مالی 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 کسری ذخیره شرکت از بابت موارد مطروحه محتمل بوده، لیکن تعیین میزان بدهی قطعی، منوط به رسیدگی نهایی و اعلام نظر مقامات مربوط می باشد.

5. شرکت اصلی، در خصوص شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول، موضوع یادداشت توضیحي 2-26 صورتهای مالی، طبق دستورالعمل مربوطه مصوب بانک مرکزی، دارای کسری ذخیره بوده و ضمناً درآمد حاصل از تأخیر اقساط سررسید شده شناسایی نگردیده است. هر چند تعدیل حسابها از بابت موارد مطروحه ضروری بوده، لیکن به علت عدم شناسایی درآمد حاصل از تأخیر اقساط 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.

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 1397 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 می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

7. بررسی وضعیت اوراق مشارکت منتشره شرکت اصلی، به شرح یادداشت توضیحي 16 صورتهای مالی، بیانگر آنست که برآورد آتی درآمدها و مخارج طرحهای 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 توضیح 3-33 صورتهای مالی، مبالغ اسناد تضمینی شرکت اصلی نزد دیگران به مراتب بیشتر از سرمایه و داراییهای شرکت در تاریخ ترازنامه می باشد.

9. به شرح یادداشت توضیحي 6-2-1-5 صورتهای مالی، در طی سال مالی گذشته بابت قرارداد مشارکت در تولید به شرکتهای زامیاد و پارس خودرو مبالغی پرداخت گردیده که از این بابت سود مشارکت طبق قرارداد منعقد محاسبه و شناسایی گردیده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحي 1-1-11 صورتهای مالی، در سال مالی گذشته در راستای سیاستهای گروه شرکت سایپا، اسناد پرداختی مدت دار توسط شرکت اصلی در وجه شرکت سایپا و یا سایر ذینفعان معرفی شده صادر گردیده که متعهد پرداخت آن شرکت سایپا می باشد.

اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای 7 الی 9 فوق، مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

10. صورتهای مالی سال مالی 1396 شرکت مورد گزارش، توسط مؤسسه دیگری، مورد حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش مورخ 16 تیر ماه 1397 آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار نظر مشروط، ارائه شده است.

11. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح ذیل می باشد:
- 11-1) مفاد مواد 110 و 112 اصلاحیه قانون تجارت در راستای مفاد 27 و 28 اساسنامه، در خصوص حداقل تعداد اعضای هیأت مدیره و انتخاب نماینده شخص حقوقی هیأت مدیره.
- 11-2) مفاد ماده 119 اصلاحیه قانون تجارت در راستای مفاد 33 اساسنامه، در خصوص انتخاب رئیس و نایب رئیس هیأت مدیره در اولین جلسه هیأت مدیره.
- 11-3) مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص پرداخت سود سهام سنوآتی، ظرف مهلت مقرر پس از تاریخ تصویب توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام.
- 11-4) در ارتباط با تکالیف مقرر مجمع عمومی عادی سال مالی گذشته، اقدامات انجام شده توسط هیأت شرکت در ارتباط با بندهای 4، 8، 15 و 17 این گزارش، منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.
12. 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، به این مؤسسه ارائه گردیده و مضافاً، معاملات مذکور در چارچوب روابط معمول و متداول فیما بین شرکت با شرکتهای گروه انجام گردیده است.
13. 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.
15. 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.
16. 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 جزء درج شناسه ملی در فرمهای شرکت، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.
17. براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای سال 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 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 حسابرسی شده تلفیقی گروه و شرکتهای تحت کنترل در مقطع 6 ماهه، افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره و انتخاب به موقع اعضای جدید هیأت مدیره (حد نصاب لازم در خصوص تعداد لازم اعضای هیأت مدیره)، ارائه به موقع گزارشات آمین مرحله پنجم و مرحله هشتم به ترتیب، طرح موضوع اوراق مشارکت 1 000 و 800 میلیارد ریالی طرف مهلت مقرر و ارائه گزارشات آمین مرحله ششم و مرحله اول به ترتیب، طرح موضوع اوراق مشارکت 1 000 و 1 500 میلیارد ریالی، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر، برخورد ننموده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

14. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.
- اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگرنده 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 اظهارنظر 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.

12 تیر 1398

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

شریک مؤسسه فاطر	[Mehdi Keshavarz Bahadori [Sign	891707	1398/04/12 23:50:18
مدیر مؤسسه فاطر	[Mohammad Reza Naderian [Sign		1398/04/12 23:51:53

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۵۷۶,۷۰۷	۶۷۰,۵۰۸	(۱۴)	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱,۵۰۴,۷۱۶	۶,۰۸۴,۱۹۲	(۷۵)
سرمایه گذارینهای کوتاه مدت	۰	۰	--	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۰	۰	--
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصة جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۲۷,۰۸۲,۰۵۶	۲۲,۶۷۰,۶۸۳	۱۴	پیش دریافتها	۶۲۳,۶۸۶	۶۲۳,۶۴۰	۱
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۰	۰	--	ذخیره مالیات بر درآمد	۳۹۴,۳۳۲	۳۹۳,۴۳۸	۲۶
موجودی مواد و کالا	۱۳۹	۱۳۹	۰	حصة جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱۱,۱۲۸,۰۳۷	۹,۸۳۴,۰۱۰	۱۳
پیش پرداختها	۰	۰	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۱۵۹,۹۷۷	۱۴۷,۹۷۰	۸
جمع داراییهای جاری	۲۷,۶۵۹,۹۰۲	۲۴,۳۴۱,۳۳۰	۱۴	جمع بدهیهای جاری	۱۳,۹۲۹,۷۳۸	۱۷,۰۹۴,۳۲۱	(۱۹)
سرمایه گذارینهای بلند مدت	۸,۶۶۱	۸,۶۶۱	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۵۷,۶۳۶	۷۲۵,۹۵۷	(۹۲)
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۳۳,۸۲۴	۳۱,۵۵۹	۴	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۳,۶۰۵,۰۳۱	۵,۱۳۴,۴۶۰	(۳۰)
داراییهای نامشهود	۱۳,۹۴۰	۱۱,۱۱۸	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت	۵۵,۸۵۱	۴۳,۶۹۳	۲۸
حسابها و اسناد دریافتی تجاری(بلند مدت)	۲,۸۴۴,۳۰۷	۶,۳۱۷,۸۹۶	(۵۴)	جمع بدهیهای غیر جاری	۳,۷۱۸,۵۰۸	۵,۹۰۴,۱۰۹	(۳۷)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱۷,۶۴۸,۲۴۶	۲۲,۹۹۸,۳۵۰	(۲۳)
سایر داراییها	۳,۱۴۷	۲,۳۹۸	(۱۰)	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۹,۰۴۰,۰۰۰	۴,۵۳۰,۰۰۰	۱۰۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۳۶۸,۷۳۸	--
				اندوخته قانونی	۳۷۷,۷۰۰	۳۷۵,۱۷۳	۳۷
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۳,۳۹۴,۷۳۵	۳,۳۵۰,۷۱۱	۴۴
جمع داراییهای غیر جاری	۲,۹۰۰,۷۷۹	۶,۳۷۱,۶۳۳	(۵۴)	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۲,۹۱۲,۳۳۵	۷,۶۱۴,۶۱۲	۷۰
جمع داراییها	۳۰,۵۶۰,۶۸۱	۳۰,۶۱۳,۹۶۲	۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳۰,۵۶۰,۶۸۱	۳۰,۶۱۳,۹۶۲	۰

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۷,۹۱۱,۷۳۳	۵,۵۳۵,۱۲۹	۴۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۳,۷۹۰,۷۲۵)	(۲,۵۱۳,۶۷۵)	۵۱
سود (زیان) ناخالص	۴,۱۲۱,۰۰۸	۳,۰۲۱,۴۵۴	۳۶
هزینه های عمومی , اداری و تشکیلاتی	(۱,۶۵۹,۳۳۰)	(۸۱۰,۷۷۳)	۱۰۵
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۲,۹۶۶	۲,۶۹۴	۷
سود (زیان) عملیاتی	۲,۴۶۵,۶۵۴	۲,۳۱۴,۳۷۶	۱۱

--	.	.	هزینه های مالی
--	.	.	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
(۱۸)	۹۷,۱۱۰	۷۹,۲۱۹	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۱۰	۲,۳۱۱,۴۸۶	۲,۵۴۴,۸۷۳	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
--	.	.	اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات
۱۰	۲,۳۱۱,۴۸۶	۲,۵۴۴,۸۷۳	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۳۶	(۳۹۳,۴۲۸)	(۴۹۴,۳۲۲)	مالیات
۷	۱,۹۱۸,۰۵۸	۲,۰۵۰,۵۵۱	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۳۴	۱,۷۶۳,۷۳۹	۲,۲۶۰,۰۸۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
(۹۷)	(۲۳۰,۵۴۷)	(۹,۳۷۳)	تعدیلات سنواتی
۶۴	۱,۴۳۲,۱۸۲	۲,۲۵۰,۷۱۱	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۳۱	۲,۲۵۰,۲۴۰	۴,۴۰۱,۲۶۲	سود قابل تخصیص
۷	(۹۵,۵۳۹)	(۱۰۳,۵۳۷)	اندوخته قانونی
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه
--	.	.	سایر اندوخته ها
--	.	.	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
.	(۹۰۴,۰۰۰)	(۹۰۴,۰۰۰)	سود سهام مصوب مجمع
۴۴	۲,۲۵۰,۷۱۱	۲,۳۹۴,۷۲۵	سود انباشته در پایان دوره مالی
۷	۲۱۲	۲۳۷	سود هر سهم پس از کسر مالیات
.	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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۲۷,۹۹۵,۰۸۲	۲۳,۸۲۵,۲۴۷	۲۲,۴۳۷,۰۰۰
پیش دریافت ها	۲۰۹,۰۴۱	۳۳,۱۸۴	.
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱۵,۶۰۴,۵۹۵	۱۷,۷۳۳,۶۹۵	۱۲,۲۴۱,۳۰۰
انتشار اوراق بدهی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
افزایش سرمایه	۱۸۴,۸۶۵	۲۵۱,۴۱۸	.
سایر	۲,۸۴۰,۹۱۳	۸,۳۳۳,۷۰۴	۴۱۵,۰۰۰
جمع منابع	۴۷,۸۳۴,۴۹۶	۵۱,۷۵۷,۲۴۸	۲۵,۰۹۳,۳۰۰

صورت مصارف			
شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱۸,۲۸۱,۷۱۲	۱۲,۲۵۵,۴۱۲	۶,۷۴۰,۰۰۰

پیش پرداختها	.	.	.
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲۳,۰۳۶,۰۱۹	۲۶,۴۱۴,۹۷۴	۲۴,۶۱۳,۵۳۴
بازپرداخت اوراق بدهی	۷۰۱,۹۴۵	۸۱۲,۵۷۱	۲,۷۴۷,۸۷۹
پرداخت سود سهام	۲۵۴,۸۰۱	۵۲۸,۲۶۰	۲۰۷,۹۲۰
سایر	۶,۳۷۳,۰۷۹	۱۱,۷۶۹,۸۳۳	۷۸۶,۰۹۰
جمع مصارف	۴۷,۷۴۷,۵۵۶	۵۱,۸۵۱,۰۴۹	۳۵,۰۹۵,۴۱۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

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

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	مانده پایان دوره (اصل و فرع)			ریالی	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید	مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات			
			ارزی									
			نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی					کوتاه مدت	بلند مدت	
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۱۳,۱۶۸,۴۷۰	۱۱,۴۳۳,۰۶۸		۰	۰	۱۰,۳۲۸,۰۳۷	۱,۱۰۵,۰۳۱	۲,۹۰۷,۳۰۵			
اوراق مشارکت	۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰		۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۱۳,۴۳۰			
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰							۰			
جمع		۱۴,۹۶۸,۴۷۰	۱۴,۷۳۳,۰۶۸				۱۱,۱۲۸,۰۳۷	۳,۶۰۵,۰۳۱	۲,۷۹۰,۷۲۵			
										انتقال به دارایی	۲,۷۹۰,۷۲۵	
										هزینه مالی دوره	۰	

مبالغ به میلیون ریال

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در راستای فعالیت ها ی شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده مبلغ ۲۳۴۳۷میلیارد ریال تسهیلات و مبلغ ۴۱۰۰میلیارد ریال هزینه مالی طی سال تحقق یافته است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول										
شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تسهيلات اعطايي	۰	۰	۴۰۸,۲۰۱	۳۴۸,۲۷۲	۷۷۶,۶۲۳	۸۳۴,۴۹۱	۱,۲۰۵,۸۳۹	۱,۵۲۶,۹۸۹	۲,۳۹۰,۶۷۳	۲,۶۹۹,۷۵۲
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۰	۰	۴۰۸,۲۰۱	۳۴۸,۲۷۲	۷۷۶,۶۲۳	۸۳۴,۴۹۱	۱,۲۰۵,۸۳۹	۱,۵۲۶,۹۸۹	۲,۳۹۰,۶۷۳	۲,۶۹۹,۷۵۲
ارزيش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۴۰,۸۲۶	۳۴,۸۲۷	۱۵۵,۲۲۷	۱۶۴,۸۹۸	۱,۲۰۵,۸۳۹	۱,۰۵۸,۲۸۳	۱,۴۰۱,۹۹۲	۱,۲۵۸,۰۰۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۰	۰	۳۶۷,۲۷۵	۳۱۳,۴۴۵	۶۳۱,۳۰۶	۶۵۹,۵۹۳	۰	۴۶۸,۷۰۶	۹۸۸,۶۸۱	۱,۴۴۱,۷۴۴
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۲۲۱	۰	۱,۵۸۳,۲۲۱
جمع	۰	۰	۳۶۷,۲۷۵	۳۱۳,۴۴۵	۶۳۱,۳۰۶	۶۵۹,۵۹۳	۰	(۱,۱۱۴,۵۱۵)	۹۸۸,۶۸۱	(۱۴۱,۴۷۷)

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی	
دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تامین مالی : ۱- دریافت تسهیلات از بانک ها ۲- انتشار اوراق مشارکت ۳- وصول اقساط

وضعیت کارکنان			
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱۷۰	۱۶۹	۱۶۹
تعداد شعب	۰	۰	۰

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی
				مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی بر مبنای قوانین و بخشنامه وزارت کار و با توجه به تورم لحاظ شده است.
----------------------------------	--

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر درآمد های عملیاتی	۳,۶۹۴	۳,۹۶۶
جمع	۳,۶۹۴	۳,۹۶۶

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
خدمات بیمه ای رایان سایپا	۱۰۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۰۰۰	۱۰۰	۰	۰	
خدمات بیمه ای سایان	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۵۰۰	۱۰۰	۰	۰	
رایان سایپا	۱۰۰	۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۲۵۷	۱۰۰	۰	۰	
سایان توسعه سرمایه گذار	۱۰۰	۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۲۲۱	۱۰۰	۱	۴,۱۴۱	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر	۹۷,۱۱۰	۷۹,۲۱۹
جمع	۹۷,۱۱۰	۷۹,۲۱۹

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۲,۲۶۰,۰۸۴	۹۰۴,۰۰۰	۱,۹۱۰,۵۸۱	۹۰۴,۰۰۰	۲۰۵,۰۵۵

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سایر توضیحات با اهمیت	

«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			
درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ جهت ارائه به حسابرس	شرح
	حسابرسی شده		
			فعالیت‌های عملیاتی
	۸۳۶,۹۰۳	۷۵۶,۰۹۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
(۹.۶۶)	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
	۸۳۶,۹۰۳	۷۵۶,۰۹۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۹.۶۶)			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
	۰	۰	سود سهام دریافتی
	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
	۹۶,۴۱۷	۶۶,۳۰۹	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۳۱.۳۳)	(۶۳۸,۳۳۸)	(۸۶۹,۳۶۸)	سود سهام پرداختی
۳۶.۱۹	(۵۴۱,۹۳۱)	(۸۰۳,۰۵۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۴۸.۱۹			مالیات بر درآمد
	(۵۰۳,۲۰۳)	(۳۹۳,۴۳۸)	مالیات بر درآمد پرداختی
(۲۱.۸۳)			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
	۸۶	۱۸۵	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱۵.۱۲	(۱,۶۷۳)	(۲,۶۹۳)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۶۰.۹۱	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
	۰	(۱,۸۳۳)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
--	۱۱۲,۷۳۳	۲۵۱	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
(۹۹.۷۸)	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

	•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
--	۱۱۱,۱۴۵	(۴,۰۷۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳۵۷.۳۸	(۹۷,۱۷۷)	(۴۴۴,۳۷۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۹۰.۴۶	۱۸۴,۱۱۷	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
۹۰.۴۶	۱۸۴,۱۱۷	۳۵۰,۶۷۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	۸۶,۹۴۰	(۹۳,۸۰۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۴.۹	۵۸۳,۵۶۸	۶۷۰,۵۰۸	موجودی نقد در ابتدای دوره
	•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۱۳.۹۹)	۶۷۰,۵۰۸	۵۷۶,۷۰۷	موجودی نقد در پایان دوره
۱,۹۵۸.۷۱	۱۸۴,۶۱۱	۳,۸۰۰,۶۰۳	مبادلات غیرنقدی

مبالغ به میلیون ریال می باشد

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۳۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۳۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید