

اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 

شرکت: لیزینگ رایان سایپا	سرمایه ثبت شده: 9,040,000
نماد: ولساپا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589103	اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	لیزینگ رایان سایپا
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت مالی تلفیقی گروه و شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 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 37 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. به استثنای محدودیت مندرج در بند 5 زیر، 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 نمی کند.</p>	

3. در شرکت اصلی، در خصوص شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، به شرح یادداشت توضیحی 3-1-14 صورتهای مالی، طبقه بندی مطالبات و اعمال ذخیره یاد شده، طبق مندرجات یادداشت توضیحی 1-10-2 اهم رویه های حسابداری صورت گرفته است که در این رابطه از مبنای تعیین شده استفاده نگردیده است. همچنین درآمد حاصل از تأخیر اقساط مشتریان، موضوع یادداشت توضیحی 5 صورتهای مالی، به صورت نقدی محاسبه و شناسایی گردیده، در حالی که طبق استانداردهای حسابداری می بایست شناسایی درآمد حاصل از تأخیر اقساط در هنگام تحقق آن برای هر دوره مالی محاسبه و شناسایی می گردید. هر چند تعدیل حسابها از بابت موارد مطروحه ضروری بوده، لیکن تعیین میزان کامل آن بر صورتهای مالی مورد گزارش، منوط به تعیین ارزش بازیافتنی مطالبات و وجود اطلاعات لازم می باشد.
4. براساس یادداشت توضیحی 28 صورتهای مالی، در شرکت اصلی بابت مالیات عملکرد سال مالی 1397، طبق برگ تشخیص مالیاتی صادره، مبلغ 789 میلیارد ریال بدهی مالیاتی بیشتر نسبت به مبلغ ابرازی تعیین گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. ضمناً مالیات و عوارض ارزش افزوده بعد از سال مالی 1397 مورد رسیدگی قرار نگرفته است. در ضمن بابت مالیات عملکرد سال مالی گذشته و دوره مالی مورد گزارش گروه و شرکت اصلی، طبق سود ابرازی و اعمال معافیتهای مقرر، ذخیره مالیات شناسایی گردیده است. ضمن اینکه 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 آنها اعتراض شده است و رسیدگی بیمه ای سنوات مالی بعد انجام نشده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق موجود، هر چند تعدیل سرفصل ذخیره شرکت از بابت موارد مطروحه قطعی بوده، لیکن تعیین میزان آن، منوط به رسیدگی نهایی و اعلام نظر مقامات مربوط می باشد.
5. بررسی وضعیت اوراق مشارکت منتشره 1 000 و 1 500 میلیارد ریالی شرکت اصلی، به شرح یادداشت توضیحی 26 صورتهای مالی، بیانگر آنست که برآورد درآمدها و مخارج طرح اوراق مزبور برای دوره های فعالیت آنها، طبق شرایط گذشته صنعت خودرو و تخصیص تسهیلات مالی به خریداران خودرو و وصول اقساط آن از محل منابع طرح ملاک عمل قرار گرفته است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار فروش خودرو در تاریخ این گزارش، فعالیت عملیاتی طرحهای یاد شده کاهش یافته است. همچنین در خصوص طرح اوراق مشارکت 800 میلیارد ریالی، با وجود سررسید شدن طرح مذکور تا 25/12/1398، گزارش مرحله آخر (دهم) و گزارش سود فعلی اوراق یاد شده که منجر به تعیین تفاوت سود علی الحساب و سود قطعی اوراق مشارکت یاد شده خواهد گردید، نهایی نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و همچنین عدم ارائه برنامه مشخص از طرف مدیریت ناشر طرح جهت فعالیت دوره های آتی، تعیین آثار مالی تعدیلات احتمالی مربوط بر صورتهای مالی مورد گزارش، در حال حاضر برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

6. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 و 4 و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند 5 ضرورت می یافت، 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.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطالات 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 و 4 این گزارش می باشد. همچنین در ارتباط با بند 5 "مبانی نتیجه گیری مشروط"، در تاریخ صورت وضعیت مالی این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی، در ارتباط با رفع محدودیت موجود بر صورتهای مالی مورد بررسی بدست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

8. 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.

9. براساس بررسی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت، برای دوره مالی مورد بررسی طبق چک لیست ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، 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 در ارتباط با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، موارد پرداخت سود سهامداران سنواتی ظرف مهلت مقرر قانونی (به علت عدم مراجعه سهامداران)، 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 و ارائه گزارش سود قطعی اوراق مشارکت 800 میلیارد ریالی با توجه به سررسید آن، رعایت نگردیده است. در ضمن مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در شرکت‌های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در شرکت مورد گزارش در رابطه با مفاد ماده 6، در خصوص پرداخت به موقع سود سهام سهامداران (به علت عدم مراجعه سهامداران)، مفاد ماده 15، در خصوص تشکیل کمیته انتصابات، مفاد ماده 16، مستند سازی اثر بخشی کمیته های تخصصی هیأت مدیره، مفاد ماده 19، در خصوص تهیه منشور هیأت مدیره، مفاد ماده 21، در خصوص داشتن دبیرخانه مستقل برای هیأت مدیره شرکت، مفاد ماده 42 دستورالعمل ابلاغی، در خصوص درج حقوق و مزایای مدیران اصلی شرکت و رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت و همچنین افشای آن در یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت، رعایت نشده است.

20 آبان 1399

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/08/24 18:43:13	800292	[GholamReza Darbari [Sign	شریک موسسه فاطر
1399/08/24 18:45:27	861484	Majid Bemani Mohammadabadi [[Sign	شریک موسسه فاطر
1399/08/24 18:50:57		Mohammad Reza Naderian [[Sign	مدیر موسسه فاطر

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۰۴۹,۱۴۹	۲,۴۷۸,۴۲۰	۱۲۷	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱,۲۴۲,۴۶۵	۲,۹۲۸,۰۹۲	(۱۵)
سرمایه گذارهای 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	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۲۲,۴۹۵,۷۲۲	۱۵۴,۲۶۴	(۵)	پیش دریافتها	۲۲,۶۸۹,۱۸۶	۱۸۲,۹۷۵	(۱۶)
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۰	۳۸۲,۰۵۲	--	ذخیره مالیات بر درآمد	۰	۹۰۹,۲۲۸	(۵۸)
موجودی مواد و کالا	۰	۶,۷۳۷,۳۴۸	--	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱۳۹	۵,۸۵۶,۹۸۴	۱۵
پیش پرداختها	۰	۳۲۷,۴۱۵	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۰	۱۵۱,۶۶۴	۵۰
جمع داراییهای جاری	۲۵,۵۴۴,۸۸۱	۹,۹۷۹,۵۹۹	۲	جمع بدهیهای جاری	۲۵,۰۲۲,۷۹۰	۱۰,۰۲۸,۹۴۳	۰
سرمایه گذارهای بلند مدت	۸,۶۶۱	۶۱,۱۰۷	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۸,۶۶۱	۶۸,۱۰۰	(۱۰)
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۴۷,۲۵۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۴	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۲۸,۱۳۲	۱,۵۸۴,۷۸۲	(۵)
داراییهای نامشهود	۱۲,۲۹۰	۱۰۵,۴۲۸	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۲,۲۸۵	۷۷,۶۹۴	۲۶
حسابها و اسناد دریافتی تجاری(بلند مدت)	۸۳۰,۰۱۸	۱,۶۶۶,۵۳۵	۱۳	جمع بدهیهای غیر جاری	۷۳۲,۳۲۸	۱,۷۳۰,۵۷۷	(۴)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۱۱,۶۴۶,۱۳۴	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۰	۱۱,۷۵۹,۵۲۰	(۱)
سایر داراییها	۵۳۷,۸۸۳		۲۸,۱۲۱	حقوق صاحبان سهام	۱,۹۰۶		۲۸,۱۲۱
				سرمایه		۹,۰۴۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام		۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه		۰	--
				اندوخته قانونی		۶۹۴,۴۷۵	۱۳
				اندوخته طرح و توسعه		۰	--
				سود (زیان) انباشته		۵,۶۰۱,۴۷۶	۲۷
جمع داراییهای غیر جاری	۱,۴۳۷,۲۰۴	۱۵,۲۳۵,۹۵۱	۸۱	جمع حقوق صاحبان سهام	۷۹۵,۲۳۲	۱۴,۰۶۸,۵۹۲	۹
جمع داراییها	۲۶,۹۸۲,۰۸۵	۲۶,۹۸۲,۰۸۵	۴	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۵,۸۲۸,۱۱۲	۲۵,۸۲۸,۱۱۲	۴

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲,۸۵۹,۵۱۲	۲,۲۸۷,۲۵۶	(۱۳)	۷,۲۵۸,۱۰۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۸۱۴,۲۷۹)	(۱,۸۶۰,۹۵۵)	(۵۶)	(۳,۳۲۵,۴۹۴)
سود (زیان) ناخالص	۲,۰۴۵,۲۳۴	۱,۴۲۶,۳۰۱	۴۳	۳,۹۳۲,۶۱۴

(۷۱۷,۵۸۶)	(۵۹)	(۵۰۸,۷۵۷)	(۲۰۶,۹۹۳)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۲,۹۸۴	(۷)	۲,۶۱۲	۲,۴۲۱	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
۲,۲۱۸,۰۱۲	۱۰۰	۹۲۰,۱۵۶	۱,۸۴۰,۶۶۲	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۱۶۳,۱۱۹	(۸۲)	۹۵,۶۷۶	۱۷,۰۵۶	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۳۰,۸۰۳	۱,۰۲۶	۶,۳۸۶	۷۱,۹۳۳	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۲,۴۱۰,۹۳۴	۸۹	۱,۰۲۲,۲۱۸	۱,۹۲۹,۶۵۱	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
.	--	.	.	اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات
۲,۴۱۰,۹۳۴	۸۹	۱,۰۲۲,۲۱۸	۱,۹۲۹,۶۵۱	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۵۶۶,۰۸۶)	۱۰۷	(۱۸۴,۷۸۶)	(۲۸۲,۰۵۲)	مالیات
۲,۸۴۴,۸۴۸	۸۵	۸۳۷,۴۳۲	۱,۵۴۷,۵۹۹	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۲,۰۲۳,۲۶۰	۵۶	۳,۰۲۳,۲۶۰	۴,۷۲۶,۰۱۹	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
۳۸,۷۸۴	--	۳۸,۷۸۴	(۳۱۴,۵۲۳)	تعدیلات سنواتی
۲,۰۶۲,۰۲۴	۴۴	۳,۰۶۲,۰۲۴	۴,۴۱۱,۴۹۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۵,۹۰۶,۸۹۲	۵۲	۳,۸۹۹,۴۷۶	۵,۹۵۹,۰۹۶	سود قابل تخصیص
(۱۳۹,۳۹۵)	۸۵	(۴۱,۸۷۲)	(۷۷,۳۸۰)	انداخته قانونی
.	--	.	.	انداخته طرح و توسعه
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
(۱,۳۵۶,۰۰۰)	(۷۹)	(۱,۳۵۶,۰۰۰)	(۳۸۰,۳۴۰)	سود سهام مصوب مجمع
۴,۴۱۱,۴۹۷	۱۳۴	۳,۵۰۱,۶۰۴	۵,۶۰۱,۴۷۶	سود انباشته در پایان دوره مالی
۳۱۵	۸۴	۹۳	۱۷۱	سود هر سهم پس از کسر مالیات
۹,۰۴۰,۰۰۰	.	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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تسهیلات بانکی	۱۱,۹۱۳,۱۰۰	۷,۱۴۶,۹۴۶	۶,۰۹۷,۰۰۰

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	مانده پلوع هونج (اصطلاحی فریالی)	مکتوبه پایانی بلند و کوتاه مدت		مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات
				تکنیک سررسید	تکنیک سررسید		
		ریالی	ارز ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی	کوتاه مدت	بلند مدت	
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۴,۹۴۱,۷۶۷	۵,۷۳۷,۳۴۸	۰	۵,۷۳۷,۳۴۸	۰	۴۵۶,۰۲۵
اوراق مشارکت	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۱۸۲
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۷۲
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰					۰
جمع		۷,۴۴۱,۷۶۷	۸,۲۳۷,۳۴۸	۰	۶,۷۳۷,۳۴۸	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۱۴,۲۷۹
					انتقال به دارایی		۸۱۴,۲۷۹
					هزینه مالی دوره		۰

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف پیش بینی بر اخذ ۶۰۹ 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 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 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 -	۳۴۵,۶۰۰	۰	۳۲,۵۳۳	۰
درآمد حاصل از پیش خرید خودرو -	۰	۰	۱,۹۶۵,۸۵۱	۰
تسهیلات خرید خودرو کارکرده -	۶۲۰,۷۲۰	۰	۱۹,۵۵۴	۰

نوع	مبلغ - ميليون ريال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
جمع	۹۶۶,۳۲۰		۲,۰۱۷,۹۳۸	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی	۰	۰	۳۴۸,۲۷۲	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	۳۴۸,۲۷۲	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	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۳۴,۸۲۷	۰	۱۶۴,۸۹۸	۰	۱,۵۸۳,۲۲۱	۰	۱,۴۴۱,۷۴۴
مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي	۰	۰	۳۱۳,۴۴۵	۰	۶۵۹,۵۹۳	۰	(۵۶,۲۳۲)	۰	۱,۲۵۸,۰۰۸
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۲۲۱	۰	۱,۹۸۹,۶۴۶
جمع	۰	۰	۳۱۳,۴۴۵	۰	۶۵۹,۵۹۳	۰	(۱,۶۳۹,۴۵۳)	۰	(۷۳۱,۶۳۸)

برآورد شرکت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايی و نرخ تامين مالی و نحوه تامين مالی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ تسهيلات اعطايی به مشتريان طبق نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی جهت شرکت های ليزينگ محاسبه می گردد.
---------------------------------	--

وضعيت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۷۷	۱۸۴	۱۸۴
تعداد شعب	۰	۰	۰

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاري از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ريسک ها، عدم قطعیت ها 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 تفسيري مدیریت می 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 می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعيت ارزی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ 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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
۸۵	۳۷۲			
۲,۳۳۶	۲,۶۱۲			سود سرمایه گذاری سپهر باستان و مشاوره رتبه بندی
۲,۴۲۱	۲,۹۸۴			جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
۰		۰		

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			مالکیت	درصد	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	مالکیت	درصد	بهای تمام شده	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	مالکیت	درصد	بهای تمام شده	مالکیت	درصد	بهای تمام شده									
خدمات بیمه ای رایان سایبا	۱۰۰	۰	۰	۵۸۲	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰				۱۰۰	۰		
خدمات بیمه ای سایان	۱۰۰	۰	۰	۴۵۶	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰				۱۰۰	۰		
رایان سایبا	۱۰۰	۰	۰	۷۲,۷۸۷	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰				۱۰۰	۰		
سایان توسعه سرمایه گذار	۱۰۰	۰	۰	۳۲,۴۰۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰				۱۰۰	۰		

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود حساب های پشتیبان	۱۶۲,۱۱۹	۱۷,۰۵۶
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰
جمع	۱۶۲,۱۱۹	۱۷,۰۵۶

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر	۳۰,۸۰۳	۷۱,۹۳۳
جمع	۳۰,۸۰۳	۷۱,۹۳۳

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
۴	۲۷۸,۷۸۹	۲,۷۸۷,۸۹۳	۲۸۰,۲۴۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ 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
«حملات آینده نگر 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	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعاليت‌هاي عملياتي				
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- عادي	۲,۸۱۲,۷۹۷	۸۸۹,۸۶۱	۲۱۶.۰۹	۲,۶۶۸,۹۶۶
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- استثنائي	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي	۲,۸۱۲,۷۹۷	۸۸۹,۸۶۱	۲۱۶.۰۹	۲,۶۶۸,۹۶۶
بازده سرمايه گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي				
سود سهام دريافتي	۰	۰		۰
سود پرداختي بابت استقراض	۰	۰		۰
سود دريافتي بابت ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۱۷,۰۵۶	۹۵,۶۷۶	(۸۲.۱۷)	۱۶۲,۱۱۹
سود سهام پرداختي	(۲۰۴,۴۸۹)	(۳۵۸,۰۴۷)	(۴۲.۸۹)	(۱,۳۶۴,۳۱۳)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از بازده سرمايه‌گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي	(۱۸۷,۴۳۳)	(۲۶۲,۳۷۱)	(۲۸.۵۶)	(۱,۲۰۲,۱۹۴)
ماليات بر درآمد				
ماليات بر درآمد پرداختي	(۹۰۹,۲۲۸)	(۴۶۹,۶۰۵)	۹۳.۶۲	(۶۹۲,۳۹۸)
فعاليت‌هاي سرمايه گذاري				
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۱۰,۴۴۷)	(۲۸۲)	۲,۵۹۱.۵۲	(۷,۲۷۱)
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود	(۵)	(۷۵)	(۹۲.۳۳)	(۳۴۵)
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۰
تسهيلات اعطائي به اشخاص	۰	۰		۰
استرداد تسهيلات اعطائي به اشخاص	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰		۰

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۱۰,۴۵۲)	(۳۵۸)	۲,۸۱۹.۵۵	(۷,۶۱۶)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۱,۷۰۵,۶۸۴	۱۵۷,۵۳۷	۹۸۲.۷۹	۷۶۶,۷۵۸
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
وجوه دريافتي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه دريافتي حاصل از استقراض	۰	۰		۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۰	۰		۰
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	۱,۷۰۵,۶۸۴	۱۵۷,۵۳۷	۹۸۲.۷۹	۷۶۶,۷۵۸
موجودي نقد در ابتداي دوره	۱,۳۴۳,۴۶۵	۵۷۶,۷۰۷	۱۳۲.۹۵	۵۷۶,۷۰۷
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودي نقد در پايان دوره	۳,۰۴۹,۱۴۹	۷۳۴,۲۳۴	۳۱۵.۲۸	۱,۳۴۳,۴۶۵
مبادلات غيرنقدي	۰	۰		۰
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				