

گزارش امین به سازمان بورس و اوراق بهادار
در خصوص طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره
شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ماه ۱۳۹۴

گزارش
سازمان حسابرسی

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) و (۲) ۱ الی ۱۷	گزارش امین به سازمان بورس و اوراق بهادار صورت های مالی و یادداشتهای توضیحی

گزارش
سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش امین به سازمان بورس و اوراق بهادار
طرح خرید و فروش خودرو

۱ - صورتهای مالی طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۷ اسفند ماه ۱۳۹۴، صورت سود و زیان و گزارش عملکرد اجرایی طرح برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی الی ۱۲ پیوست که توسط ناشر تهیه و تأیید شده، مورد رسیدگی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت گزارشهای مذکور با ناشر است و مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به گزارشهای مزبور، مصرف وجوه، نگهداری حسابها، کفایت روشهای حسابداری بر اساس رسیدگیهای انجام شده و نیز اظهار نظر در مورد رعایت الزامات قانونی ناظر بر انتشار اوراق مشارکت می باشد.

۲ - حسابرسی این سازمان، بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این سازمان، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در گزارشهای وضعیت مالی طرح و عملکرد اجرایی آن، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در گزارشهای مزبور است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیأت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه گزارشهای یاد شده است. این سازمان اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

۳ - به نظر این سازمان (امین طرح)، گزارشهای یاد شده در بند بالا، وضعیت مالی طرح خرید و فروش خودرو در تاریخ ۲۷ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورت سود و زیان و گزارش عملکرد اجرایی آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور را، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری و در انطباق با قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت و آیین نامه اجرایی مربوط، به نحوه مطلوب نشان می دهد.

گزارش
سازمان حسابرسی

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵

گزارش امین به سازمان بورس اوراق بهادار

طرح خرید و فروش خودرو

۴- با عنایت به اطلاعات ارائه شده در صفحه ۴ (صورت تقسیم سود طرح خرید و فروش خودرو)، سود علی الحساب پرداخت شده به دارندگان اوراق مشارکت در دوره مالی ۶ ماهه مورد گزارش مبلغ ۱۷۶ میلیارد ریال بوده، در همین راستا سهم سود واقعی محاسبه شده ناشی از عملیات طرح سهم دارندگان اوراق مشارکت معادل مبلغ ۲۰۹ میلیارد ریال گردیده است.

۵- براساس پیش بینی طرح توجیهی انتشار اوراق مشارکت، کل منابع مالی مورد نیاز طرح بالغ بر ۱۳۳۲ میلیارد ریال برآورد گردید که مقرر شد مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال از محل فروش اوراق مشارکت و مبلغ ۵۳۲ میلیارد ریال بصورت نقدی توسط ناشر تأمین گردد. رسیدگی های انجام شده حاکی از این است که آورده نقدی ناشر یکجا تأمین نگردیده و بشرح یادداشت توضیحی ۹، نسبت مشارکت ناشر براساس میانگین موزون بالغ بر مبلغ ۴۰۱ میلیارد ریال است.

۶- نتایج حاصل از پیگیری های انجام شده در مورد الزامات قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت و آئین نامه اجرایی آن به شرح زیر می باشد:

۶-۱- با توجه به عدم وجود حساب بانکی جداگانه در خصوص کنترل مصرف وجوه در فعالیتهای اجرای طرح، بررسی رعایت کامل مفاد ماده ۱۰ قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت برای این سازمان مسیر نگردیده است.

۶-۲- مفاد ماده ۲۰ آئین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت در خصوص بکارگیری سیستم حسابداری طرح مطابق استانداردهای حسابداری بطور جداگانه و خارج از سایر عملیات و فعالیتهای جاری شرکت، به صورت کامل انجام نشده است.

۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

سازمان حسابرسی
حسین شاهین فر
سلیمان سراج

گزارش
سازمان حسابرسی

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

دارندگان اوراق مشارکت

با احترام؛

به پیوست صورت های مالی طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) برای دوره مالی منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	صورت وضعیت مالی
۳	صورت سود و زیان
۴	گزارش عملکرد اجرای طرح
	یادداشت های توضیحی:
۵-۶	کلیات
۷-۸	اهم رویه های حسابداری
۹-۱۷	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی طرح بر اساس ضوابط گزارشگری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۰۹ به تأیید هیئت مدیره ناشر رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره - عضو غیرموظف	ابوالقاسم جمشیدی	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	حسن رضوانفر	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا (سهامی خاص)
	عضو موظف هیات مدیره	مجید زارعی سهامیه	شرکت سرمایه گذاری سایپا (سهامی عام)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	علیرضا اسد پور کفاش	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	سید علی رئیس زاده	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان (سهامی خاص)

گزارش
سازمان حسابرسی

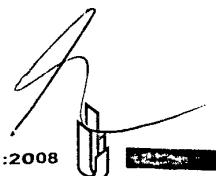
نشانی: تهران، خیابان میرداماد، بین خیابان شمس تبریزی و نفت شمالی، پلاک ۲۰۹، ساختمان رایان سایپا

کد پستی: ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵ صندوق پستی: ۴۴۳۳-۱۹۳۹۵ تلفن: ۰۲۳۰۵۳۰۰۰ و ۰۲۲۹۰۹۰۰۰ فاکس: ۰۲۲۲۲۰۶۱۲

www.rayansaiipa.com



ISO 9001:2008


تقدیرنامه
برای تعالی

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)
 صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

	۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مشارکت‌کنندگان	۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۲۳	۲۰۹۷۲	۲۰۹۷۲	۶	بدهی‌ها	۱,۳۷۳,۶۳۳	۱,۴۹۴,۳۷۸	۴	دارایی‌ها
۳۹,۶۶۶	۴۲,۴۴۵	۴۲,۴۴۵	۷	برداشت‌های تجاری	۸۸,۷۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۵	پیش‌برداشت‌ها
				پیش‌دریافت‌ها				
۳۹,۶۸۹	۴۵,۴۱۷	۴۵,۴۱۷		جمع بدهی‌ها				
				حقوق مشارکت‌کنندگان				
۵۳۲,۱۸۶	۵۳۵,۴۴۰	۵۳۵,۴۴۰	۸	خالص آورده ناشر				
۳۶,۱۹۲	۱۰۴,۶۰۰	۱۰۴,۶۰۰	۹	سهام ناشر از سود انباشته				
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸	آورده دارندگان اوراق مشارکت				
۵۴,۲۸۹	۲۰۸,۹۲۱	۲۰۸,۹۲۱	۹	سهام دارندگان اوراق مشارکت از سود انباشته				
۱,۴۳۲,۶۶۷	۱,۶۴۸,۹۶۱	۱,۶۴۸,۹۶۱		جمع حقوق مشارکت‌کنندگان				
۱,۴۶۲,۳۵۶	۱,۶۹۴,۳۷۸	۱,۶۹۴,۳۷۸		جمع بدهی‌ها و حقوق مشارکت‌کنندگان	۱,۴۶۲,۳۵۶	۱,۶۹۴,۳۷۸		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداولی ناپذیر صورت‌های مالی است.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

دوره مالی	دوره مالی	دوره مالی	یادداشت	
تجمعی	شش ماهه	شش ماهه		
منتهی به	منتهی به	منتهی به		
۱۳۹۴/۱۲/۲۷	۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۹,۴۱۱	۱۴۹,۸۰۳	۲۴۹,۶۰۸	۱۰	درآمدها
(۸۵,۸۹۰)	(۵۹,۳۲۲)	(۲۶,۵۶۸)	۱۱	هزینه‌ها
۳۱۳,۵۲۱	۹۰,۴۸۱	۲۲۳,۰۴۰		سود خالص قبل از مالیات

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

گزارش
ارمان حسابرسی

گزارش عملکرد اجرای طرح خرید و فروش خودرو توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

مبالغ پیش بینی شده تا ۹۴/۱۲/۲۷ (میلیون ریال)	مبالغ پیش بینی شده تا ۹۴/۱۲/۲۷ (میلیون ریال)	مبالغ پیش بینی شده تا آخر کار (میلیون ریال)	درصد پیشرفت کار	یادداشت	
مخارج					
۱۷۶,۰۰۰	۱۷۶,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰	۲۰	۵	سود علی الحساب دارندگان اوراق
۲,۸۱۵	۲,۶۶۴	۶,۳۷۰	۴۴	۱۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۸۱۵	۲,۶۶۴	۶,۳۷۰	۴۴	۱۱	هزینه حقوق و اداری
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰	۱۱	هزینه های عاملیت بانک
۱۹۶	هزینه تبلیغات و انتشار
۷۲,۰۶۴	۷۱,۱۸۱	۳۵۵,۹۰۴	۲۰	۱۱	هزینه های کارمزد طرح
۲۶۱,۸۹۰	۲۶۰,۵۰۹	۱,۲۸۸,۶۴۴			جمع
درآمدها					
۳۶۰,۶۴۱	۲۱۷,۸۰۱	۱,۵۷۸,۲۸۰	۲۳	۱۰	درآمد حاصل از تسهیلات
۳۸,۷۷۰	۵۲,۴۸۱	۱۲۵,۴۹۹	۳۱	۱۰	درآمد نمایندگی
۳۹۹,۴۱۱	۲۷۰,۲۸۲	۱,۷۰۳,۷۷۹			جمع

صورت تقسیم سود طرح فروش خودرو سواری پراید
موضوع اوراق مشارکت صادره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)
برای سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۷ (مبالغ به میلیون ریال)

۳۱۳,۵۲۱					سود طرح
۲۰,۸۰۹,۲۱۶					سهم دارندگان اوراق مشارکت از سود طرح
۱۷۶,۰۰۰					سود علی الحساب تحقق یافته
۳۲,۰۹۲,۱					مازاد سود اوراق نسبت به سود علی الحساب
۱۷۶,۰۰۰					خالص سود دارندگان اوراق از سود طرح
۱,۰۴,۶۰۰					سهم ناشر از سود طرح
					کسر می شود:
۳۲,۰۹۲,۱					مازاد سود اوراق نسبت به سود علی الحساب
۱۳۷,۵۲۱					خالص سود (زیان) ناشر از سود طرح

گزارش
سازمان حسابرسی

۱- تاریخچه و فعالیت ناشر اوراق مشارکت

۱-۱- تاریخچه

شرکت رایان سایپا در تاریخ ۱۳۷۶/۱۲/۲۸ تحت شماره ۱۳۹۰۶۱ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران با نام شرکت تولید قطعات برقی خودرو سایه روا به ثبت رسیده است . شرکت به استناد صورتجلسات مورخ ۱۳۷۷/۹/۷ و ۱۳۷۸/۷/۷ به ترتیب به شرکت تولید لوازم برقی سایپا و شرکت رایان سایپا تغییر نام داده است که مراتب این تغییرات طی روزنامه های رسمی شماره ۱۵۷۱۹ مورخ ۱۳۷۷/۱۱/۲۰ و شماره ۱۵۹۴۳ مورخ ۱۳۷۸/۸/۲۷ به اطلاع عموم رسیده است. طبق مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۸۳/۵/۲۷ نوع شرکت از سهامی خاص به " سهامی عام " تبدیل شده است . و در تاریخ ۸۳/۱۲/۳ شرکت رایان سایپا در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران پذیرفته شد ، همچنین نام شرکت طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۸۷/۱۱/۱۹ از رایان سایپا به لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) تغییر نام داده است . در حال حاضر این شرکت عضو گروه خودروسازی سایپا است و مرکز آن در تهران بلوار میرداماد شماره ۲۰۹ واقع شده است .

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت با عنایت به ماده ۳ اساسنامه و تغییرات بعدی عبارت است :

الف : موضوعات اصلی : خرید اموال منقول و غیر منقول از جمله خودروهای ساخت داخل و خارج کشور و انتقال و واگذاری آنها به اشخاص حقیقی و حقوقی از طریق روشهای عقد اجاره (لیزینگ) و یا فروش اقساطی آن در داخل و یا خارج از کشور .

تجهیز منابع مورد نیاز عملیات لیزینگ از طریق تسهیلات از سیستم بانکی و غیر بانکی داخل یا خارج کشور و استفاده از سایر ابزارهای مجاز در بازار پول و سرمایه کشور با رعایت قوانین و مقررات ذیربط و کسب مجوزهای لازم .

ب) موضوعات فرعی : سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها از جمله شرکتهای بیمه و شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت و کارت پول و اوراق مشارکت به منظور مدیریت نقدینگی در چهار چوب ضوابط و مقررات و دستورالعملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین مرتبط .

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۲- کلیات طرح موضوع اوراق مشارکت

۲-۱- هدف طرح موضوع اوراق مشارکت

هدف از طرح موضوع اوراق مشارکت بر اساس توجیه اقتصادی و مالی طرح انتشار اوراق مشارکت ۸۰۰ میلیارد ریال و آورده نقدی شرکت به مبلغ ۵۳۲ میلیارد ریال جمعاً ۱,۳۳۲ میلیارد ریال پیش بینی شده است. نشانی مرکز اصلی طرح در تهران بلوار میرداماد شماره ۲۰۹ واقع است.

۲-۲- مشخصات اصلی اوراق مشارکت

ناشر بر اساس مجوز شماره ۱۲۱/۳۰۰۲۶۲ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۶ صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت (شامل تعداد ۸۰۰/۰۰۰ ورقه مشارکت به ارزش اسمی هر ورقه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال) را در ۲۶ اسفند ماه ۱۳۹۳ با مشخصات زیر منتشر نمود:

- ۱- مدت اوراق: ۵ سال
- ۲- تاریخ سررسید اوراق: ۱۳۹۸/۱۲/۲۷
- ۳- نوع اوراق مشارکت: بانام
- ۴- نرخ سود علی الحساب: ۲۲٪
- ۵- مقاطع پرداخت سود علی الحساب اوراق مشارکت: هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار اوراق
- ۶- امین: سازمان حسابرسی
- ۷- ضامن: بانک صادرات ایران
- ۸- بازارگردان: شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
- ۹- سایر ویژگی های اوراق: قابلیت باز خرید در بورس اوراق بهادار / فرابورس

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی طرح مرتبط با حساب مستقل و بطور جداگانه و خارج از سایر عملیات و فعالیت های جاری شرکت تهیه نگردیده ، همچنین در راستای ارائه مطلوب اطلاعات طرح موضوع اوراق مشارکت ، صورت های مالی طرح موضوع اوراق مشارکت بر اساس رویه های ذیل تهیه شده و لزوما با استاندارد های حسابداری مطابقت ندارد .

۳-۲- حسابهای دریافتی (تسهیلات اعطائی به مشتریان و اسناد دریافتی)

در خودروهای لیزینگی تسهیلات اعطایی به مشتریان بعنوان یک رقم دریافتی در ترازنامه و به مبلغی معادل خالص مبلغ سرمایه گذاری در مورد اجاره (خودرو) منعکس می شود. بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطایی در شروع قرارداد اجاره بعنوان سرمایه اجاره ای ثبت و در طول دوره اجاره به هنگام وصول اقساط اجاره بطور منظم و سیستماتیک مستهلک می شود. در خودروهای اعتباری اسناد دریافتی برابر با جمع اصل و فرع وام می باشد که در قالب چند چک از مشتری دریافت می گردد . چک های برگشتی مشتریان اعتباری و اقساط معوق مشتریان لیزینگی نیز به عنوان حسابهای دریافتی ثبت و شناسایی می گردد .

۳-۳- روش شناخت درآمدهای عملیاتی

۳-۳-۱- اصل تسهیلات واگذاری به مشتریان لیزینگ تحت عنوان سرمایه اجاره ای با توجه به دوره وصول از مشتریان در حساب های دریافتی کوتاه مدت و بلند مدت منعکس می شود . اقساط مشتریان (شامل اصل و فرع) در تاریخ سررسید به حساب اقساط معوق مشتریان اعتباری بطور منظم و سیستماتیک ثبت می شود که اصل اقساط سررسید شده از حساب سرمایه اجاره ای در پایان سال (دوره مالی) تحت عنوان استهلاك سرمایه اجاره ای کسر و معادل فرع اقساط سررسید شده در حساب درآمد حاصل از سود اقساط لیزینگ شناسایی می شود. در روش فروش اعتباری خودرو در قبال اقساط ، از مشتریان چک در فاصله های زمانی مشخص (۶،۵،۴،۳ ماهه) اخذ می گردد . که کل درآمد حاصله ابتدا به حساب پیش دریافت درآمد اعتباری منظور می گردد و در فاصله های زمانی سه ماهه درآمد جاری آن دوره شناسایی می گردد .

۳-۳-۲- تخفیفات دریافتی از خودروسازان : شرکت سایپا ۲٪ قیمت مبنای خودرو ؛ شرکت زامیاد ۴،۲٪ مبلغ تسهیلات و پارس خودرو ۳٪ مبلغ تسهیلات می باشد که بر مبنای تعداد اقساط سررسید شده مشتریان شناسائی میگردد.

۳-۴- مخارج طرح : مخارجی است که برای تحصیل اموال ، حقوق و امتیازات و استفاده از خدمات مربوط به طرح مورد اجرا واقع می شود و رابطه مستقیم و روشنی با اجرای طرح دارد و در بهای تمام شده طرح منظور می گردد.

۳-۵- نحوه محاسبه نسبت مشارکت:

۳-۵-۱- نسبت مشارکت ناشر برابر با نسبت ارزش خالص آورده های ناشر در تاریخ گزارشگری به جمع ارزش خالص آورده های ناشر و ارزش آورده های دارندگان اوراق مشارکت در تاریخ گزارشگری است. همچنین نسبت مشارکت دارندگان اوراق مشارکت برابر با نسبت ارزش آورده های دارندگان اوراق مشارکت در تاریخ گزارشگری به جمع ارزش خالص آورده های ناشر و ارزش آورده های دارندگان اوراق مشارکت در تاریخ گزارشگری است.

۳-۵-۲- جهت محاسبه قدرالسهم دارندگان اوراق مشارکت و ناشر، مبالغ آورده ها و برداشت ها به صورت میانگین مبنای محاسبه در نظر گرفته می شود.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۴- دریافتنی های تجاری

۱۳۹۴/۰۶/۲۷		۱۳۹۴/۱۲/۲۷			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	جمع	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	مشکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	
		میلیون ریال			
۱,۱۷۵,۹۵۶	۱,۲۹۸,۸۹۰	-	۱,۲۹۸,۸۹۰	۱,۲۹۸,۸۹۰	۴-۱
					تجاری: اسناد دریافتنی: سایر مشتریان
۱۹۷,۶۷۷	۱۹۵,۴۸۸	-	۱۹۵,۴۸۸	۱۹۵,۴۸۸	۴-۲
					حساب های دریافتنی: حساب های دریافتنی لیزینگی و اعتباری
۱,۳۷۳,۶۳۳	۱,۴۹۴,۳۷۸	-	۱,۴۹۴,۳۷۸	۱,۴۹۴,۳۷۸	

۱-۴- اسناد دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۲۷		۱۳۹۴/۱۲/۲۷			
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات	یادداشت	
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۱,۵۴۹,۸۲۴	۲,۲۵۴,۲۲۷	۶۰۷,۶۷۰	۱,۶۴۶,۵۵۷	۴-۱-۱	کل چک های دریافتی از مشتریان اعتباری کسر میشود:
(۳۷۳,۸۶۸)	(۹۵۵,۳۳۸)	(۵۲۰,۹۵۲)	(۴۳۴,۳۸۵)	۴-۱-۲	چک های وصول شده در سررسید مانده بدهی
۱,۱۷۵,۹۵۶	۱,۲۹۸,۸۹۰	۸۶,۷۱۸	۱,۲۱۲,۱۷۲		

۱-۱-۴- مبلغ فوق بابت اصل و فرع چک مشتریان اعتباری می باشد

۲-۱-۴- مبلغ فوق بابت اصل و فرع چک های سررسید شده مشتریان اعتباری می باشد.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۲-۴- مانده حسابهای دریافتی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷				
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات	یادداشت	
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۱۸۱,۲۹۹	۱۴۳,۷۶۰	۴,۸۴۵	۱۳۷,۹۱۵	۴-۲-۱	حسابهای دریافتی لیزینگی
۱۶,۳۷۸	۵۲,۷۳۹	۱۸,۶۰۳	۳۴,۱۲۶	۴-۲-۲	حسابهای دریافتی اعتباری
<u>۱۹۷,۶۷۷</u>	<u>۱۹۵,۴۸۹</u>	<u>۲۳,۴۴۸</u>	<u>۱۷۲,۰۴۱</u>		

۱-۲-۴- حسابهای دریافتی لیزینگی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷				
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات	یادداشت	
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۲۶۹,۳۵۶	۲۶۹,۲۸۸	۷۲,۴۶۳	۱۹۶,۸۲۵	۴-۲-۱-۱	مشتریان کسر میشود:
(۳۰.۹۳۳)	(۹۳.۵۳۱)	(۳۴.۶۱۱)	(۵۸.۹۱۰)	۴-۲-۱-۲	اقساط وصول شده در سررسید خالص بدهی مشتریان
۳۳۸.۴۳۴	۱۷۵.۷۵۷	۳۷.۸۵۲	۱۳۷,۹۱۵		کسر میشود: بدهی سنوات آتی
<u>(۵۷.۱۳۵)</u>	<u>(۳۳.۰۰۷)</u>	<u>(۳۳.۰۰۷)</u>	<u>-</u>		
<u>۱۸۱,۳۹۹</u>	<u>۱۴۳,۷۶۰</u>	<u>۴,۸۴۵</u>	<u>۱۳۷,۹۱۵</u>		

۱-۲-۱-۴- کل اقساط مشتریان مربوط به واگذاری خودرو به مشتریان لیزینگی می باشد.

۱-۲-۱-۲- مانده حساب اقساط مستهلک شده بابت اصل و فرع اقساط وصول شده از تسهیلات اعطائی است

۲-۲-۴- حسابهای دریافتی اعتباری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷				
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات		
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۸۳.۶۶۶	۶۶۸.۸۵۳	۳۳۴.۴۶۸	۴۳۴,۳۸۵		چکهای سررسید شده کسر میشود:
(۶۷.۳۸۸)	(۶۱۶.۱۳۴)	(۳۱۵.۸۶۵)	(۴۰۰.۲۵۹)		چکهای وصول شده در سررسید
<u>۱۶,۳۷۸</u>	<u>۵۲,۷۳۹</u>	<u>۱۸,۶۰۳</u>	<u>۳۴,۱۲۶</u>		

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۵- پیش پرداخت ها

<u>۱۳۹۴/۰۶/۲۷</u>	<u>۱۳۹۴/۱۲/۲۷</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۴,۰۰۰	پیش پرداخت های داخلی:
		کارمزد طرح
۸۸,۷۲۳	۱۷۶,۰۰۰	سود علی الحساب
<u>۸۸,۷۲۳</u>	<u>۲۰۰,۰۰۰</u>	

۵-۱- مبلغ فوق به میزان ۸ میلیارد ریال بابت پرداخت ۱٪ عاملیت بانک مورخ ۹۴,۱۲,۲۴ و مبلغ ۱۶ میلیارد ریال بابت ۲٪ هزینه کارمزد بازارگردانی مورخ ۹۴,۱۲,۲۵ از محل هزینه های سال ۹۵ پرداخت شده است و مبلغ ۱۷۶,۰۰۰ میلیون ریال (سود علی الحساب دارندگان اوراق ۹۳/۱۲/۲۷ الی ۹۴/۱۲/۲۷) بابت سود تضمین شده سالانه طرح اوراق مشارکت طی ۴ مرحله سه ماهه با نرخ ۲۲٪ توسط بانک عامل برداشت شده و به دارندگان اوراق پرداخت شده است.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۶- پرداختی های تجاری

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	ریالی	ارزی
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳	۲,۹۷۲	۲,۹۷۲	-
۲۳	۲,۹۷۲	۲,۹۷۲	-

حساب های پرداختی:

اقساط زود پرداخت

۶-۱- مبلغ ۲,۹۷۲ میلیون ریال مربوط به واریز اقساط مشتریان زود پرداخت می باشد که اقساط خود را قبل از سررسید پرداخت نموده اند.

۷- پیش دریافت ها

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	پیش دریافت درآمد کارمزد نمایندگی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۶۶۶	۴۲,۴۴۵	
۳۹,۶۶۶	۴۲,۴۴۵	

۷-۱- پیش دریافت درآمد کارمزد نمایندگی شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	کل درآمد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۳۵۴	۸۱,۲۱۵	
(۱۳,۶۸۸)	(۳۸,۷۷۰)	درآمد جاری
۳۹,۶۶۶	۴۲,۴۴۵	درآمد سنوات آتی

۷-۱- مبلغ ۴۲,۴۴۵ میلیون ریال بابت مانده درآمد آتی کارمزدهای فروش خودرو می باشد که در دوره های بعد شناسایی می شود.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۸- آورده دارندگان اوراق مشارکت و خالص آورده ناشر

دارندگان اوراق مشارکت	ناشر			
	نقدی	جمع	غیرنقدی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰,۰۰۰	-	-	۰	خالص آورده در ابتدای دوره
-	۲,۱۲۹,۲۷۲	-	۲,۱۲۹,۲۷۲	آورده طی دوره
-	(۱,۵۹۳,۸۳۲)	-	(۱,۵۹۳,۸۳۲)	برداشت طی دوره
۸۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۴۴۰	-	۵۳۵,۴۴۰	خالص آورده در پایان دوره

۸-۱- میزان آورده و برداشت ناشر طی دوره به شرح زیر می باشد:

مصارف :	یادداشت	۹۴/۱۲/۲۷
تسهیلات پرداختی به مشتریان	۸-۱-۱	۱,۸۴۳,۳۸۲
پرداخت سود علی الحساب دارندگان اوراق	۵	۱۷۶,۰۰۰
هزینه تبلیغات	۱۱-۵	۱۹۶
هزینه عاملیت بانک	۱۱-۲	۸,۰۰۰
هزینه های کارمزد طرح	۱۱-۱	۷۲,۰۶۴
هزینه حقوق و اداری	۱۱-۴	۲,۸۱۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱-۳	۲,۸۱۵
پیش پرداخت	۵	۲۴,۰۰۰
جمع مصارف		۲,۱۲۹,۲۷۲
کسر میشود: (منابع)		
برداشت ناشر از محل آورده دارندگان اوراق مشارکت	۸	(۸۰۰,۰۰۰)
دریافتی اقساط مشتریان	۶و۴-۲-۲و۴-۲-۱	(۷۱۲,۶۱۷)
درآمد کارمزد نمایندگی	۷-۱-۱	(۸۱,۲۱۵)
جمع منابع		(۱,۵۹۳,۸۳۲)
جمع خالص آورده در پایان سال		۵۳۵,۴۴۰

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۸-۱-۱- میزان تسهیلات پرداختی به مشتریان طی دوره طرح بر اساس نوع خودرو به شرح زیر می باشد.

میزان وام کل	تعداد کل	لیزینگ عملیاتی		اعتباری		خودرو
		میزان وام	تعداد	میزان وام	تعداد	
۱۳۱,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۱			۱۳۱,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۱	CS۳۵
۱۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰			۱۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	EADO
۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲			۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	S۳۰۰
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱			۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	آریو
۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷			۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷	برلیانس
۱,۱۶۵,۶۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۱۷	۱۳۴,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۴	۱,۰۳۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۳۳	پراید
۳۸۲,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۱۶	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۸	۳۲۲,۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۸	تیبا
۵۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۹	۱,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	۴۹,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰	رنو
۱,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴			۱,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴	سراتو
۹۱,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۶	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۹۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۱	نیسان
۱,۸۴۳,۳۸۱,۸۸۴,۰۰۰	۲۰,۲۱۳	۱۹۶,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۳۶	۱,۶۴۶,۴۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۷۷۷	جمع

۸-۲- نحوه محاسبه نسبت مشارکت در ۱۳۹۴/۱۲/۲۷

نسبت مشارکت	ارزش در ۱۳۹۴/۱۲/۲۷	میانگین آورده های ناشر
درصد	میلیون ریال	
۳۳,۴٪	۴۰۰,۵۳۲	آورده دارندگان اوراق مشارکت
۶۶,۶٪	۸۰۰,۰۰۰	
۱۰۰٪	۱,۲۰۰,۵۳۲	

۹- سهم دارندگان اوراق مشارکت و ناشر از سود انباشته

با توجه به این که آورده ناشر در مقاطع مختلف می باشد محاسبه صحیح سود انباشته به نسبت مشارکت موضوع مفروضات مندرج در یادداشت ۲-۵-۳ به مبلغ ۴۰۰/۵۳۲ میلیون ریال تعیین گردیده است که در جدول عملکرد اجرایی (صفحه ۴) بین مشارکت کنندگان تسهیم شده است.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۱۰- درآمدها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۷	۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۰,۶۴۱	۱۳۶,۱۱۵	۲۲۴,۵۲۶	۱۰-۱	درآمد حاصل از اقساط
۳۸,۷۷۰	۱۳,۶۸۸	۲۵,۰۸۲	۱۰-۲	درآمد کارمزد نمایندگی
۳۹۹,۴۱۱	۱۴۹,۸۰۳	۱۹۹,۴۴۴		

۱۰-۱- درآمد حاصل از اقساط لیزینگی و اعتباری به شرح زیر می باشد:

دوره مالی تجمعی منتهی به

۱۳۹۴/۱۲/۲۷

میلیون ریال

۱۰۸,۱۶۷

۳۳۱,۱۸۶

(۶۸,۷۱۳)

۳۶۰,۶۴۱

اصل و فرع اقساط سررسید شده لیزینگی

درآمد اقساط اعتباری

کسر می شود: اصل اقساط سررسید شده لیزینگی

۱۰-۲- درآمد کارمزد نمایندگی به شرح زیر می باشد:

دوره مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۷

خالص درآمد جاری	درآمد سنوات آتی	کل درآمد	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۷۷۰	(۴۲,۴۴۵)	۸۱,۳۱۵	۱۰-۲-۱	درآمد کارمزد نمایندگی
۳۸,۷۷۰				

۱۰-۲-۱- درآمد فوق مربوط به اخذ کارمزد نمایندگی تعداد ۲۰,۲۱۳ دستگاه خودرو می باشد که تا این مرحله توسط

خودروسازان پرداخت گردیده است که مربوط به خودروهای پراید، تیبا، سراتو، ۳۰۰۵، آریو، نیسان، رنو می باشد.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۱۱- هزینه ها

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۷	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۲۷	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۷	دوره مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱	۲۶,۰۶۲	۴۶,۰۰۲	۷۲,۰۶۴	هزینه کارمزد طرح
۱۱-۲	.	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	هزینه عاملیت بانک
۱۱-۳	۲۵۳	۲,۵۶۲	۲,۸۱۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۱-۴	۲۵۳	۲,۵۶۲	۲,۸۱۵	هزینه های حقوق و اداری
۱۱-۵	.	۱۹۶	۱۹۶	هزینه انتشار اوراق مشارکت (آگهی و چاپ اوراق)
	۲۶,۵۶۸	۵۹,۳۲۲	۸۵,۸۹۰	

۱۱-۱- پرداخت مبلغ ۳۴,۴۵۹ میلیارد ریال بابت ۴,۵٪ کارمزد اوراق مشارکت خریداری و نگهداری شده توسط بازارگردان طبق بند ۳ ماده ۶ قرارداد ۶۵۰۵-۹۳۱۱۱۱-۹۳/۱۲/۲۵ از ۹۴/۰۳/۲۴ توسط شرکت تامین سرمایه نوین و مبلغ ۲۰ میلیارد ریال بابت ۲,۵٪ کارمزد قرارداد ۶۵۰۶-۹۳۱۱۱۱-۹۳/۱۱/۱۱ مورخ ۹۳/۱۱/۱۱ شرکت تامین سرمایه نوین و مبلغ ۱۶ میلیارد ریال ۲٪ کارمزد بازارگردانی طبق قرارداد ۶۵۰۵-۹۳۱۱۱۱-۹۳/۱۱/۱۱ مورخ ۹۳/۱۱/۱۱ شرکت تامین سرمایه نوین و مبلغ ۱,۶۰۵ میلیون ریال بابت کارمزد می باشد.

۱۱-۲- مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال بابت کارمزد ضمانت پرداخت سود در مقاطع سه ماهه و اصل اوراق مشارکت در سررسید معادل ۱٪ مبلغ کل اوراق در ابتدای هر سال طبق مصوبه شماره ۹۳۲/۲۳۲/۲۹۲۱ مورخ ۹۳/۱۲/۱۶ بانک صادرات می باشد.

۱۱-۳- مبلغ ۲,۸۱۵ مطابق طرح به میزان ۰,۲٪ حسابهای دریافتی به عنوان هزینه مطالبات مشکوک الوصول در نظر گرفته شده است.

۱۱-۴- مبلغ ۲,۸۱۵ مطابق طرح به میزان ۰,۲٪ حسابهای دریافتی به عنوان هزینه های حقوق و اداری در نظر گرفته شده است.

۱۱-۵- مبلغ ۱۹۶ میلیون ریال بابت آگهی و تبلیغات مطابق طرح می باشد.

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۷ اسفند ۱۳۹۴

۱۲- معاملات با اشخاص وابسته :

۱۲-۱- معاملات طرح با ناشر و اشخاص وابسته ناشر طی دوره به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

مانده طلب (بدهی)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مبلغ معامله	۱۳۹۴/۰۶/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۷
شرکت سایپا	سهامدار و عضو هیات مدیره	خرید خودرو	۱۵,۷۹۲,۵۸۴	(۹۱۰,۲۵۳)	(۲,۷۵۶,۸۴۸)
شرکت خدمات بیمه ای رایان	هم گروه	بیمه خودرو	۴۴,۴۲۹		۷۸,۴۸۵
خدمات بیمه ای سایان	هم گروه				۲۴,۵۳۴
شرکت سرمایه گذاری سایپا	سهامدار و عضو هیات مدیره				(۶,۴۹۳)
شرکت سازه گستر سایپا	سهامدار و عضو هیات مدیره				(۷۹۱)
			۱۵,۸۳۷,۰۱۳	(۹۱۰,۲۵۳)	(۲,۶۶۱,۱۱۳)

۱۲-۲- تفاوت با اهمیت بین شرایط معاملات با اشخاص وابسته مذکور و شرایط حاکم بر معاملات حقیقی وجود ندارد.