

گزارش امین طرح به سازمان بورس و اوراق بهادار

در خصوص طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷ (مرحله چهارم)

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۳)	گزارش امین طرح به سازمان بورس و اوراق بهادار
۱ الی ۲۰	صورت‌های مالی طرح و یادداشتهای توضیحی همراه

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

گزارش امین طرح به سازمان بورس و اوراق بهادار

طرح خرید و فروش خودرو

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی طرح خرید و فروش خودرو، موضوع اوراق مشارکت منتشره به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال شرکت لیزینگ رایان سایبا (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷ و صورت سود و زیان و عملکرد اجرایی طرح برای مرحله چهارم دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۱۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره ناشر در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق اصول و ضوابط ناظر بر انتشار اوراق مشارکت (مبانی تشریح شده در یادداشت توضیحی شماره ۳ صورتهای مالی)، با هیأت مدیره ناشر 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.

مسئولیت امین طرح

۳) 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 خطرهای، 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 نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه به عنوان امین طرح مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت و آیین نامه اجرایی مربوطه و سایر مقررات را گزارش کند.



اظهار نظر

۴) به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی طرح خرید و فروش خودرو در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷ و صورت سود و زیان و عملکرد اجرایی آن را برای مرحله چهارم دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و در انطباق با قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت و آیین نامه اجرایی مربوط، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵) به شرح جدول عملکرد ریالی طرح، برآورد آتی درآمدها و مخارج طرح 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 طرح و همچنین محاسبات درآمد تسهیلات اعطایی مربوط، ملاک عمل قرار گرفته است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار فروش خودرو تا تاریخ این گزارش، فعالیت عملیاتی طرح کاهش یافته است و به شرح بند ۵ جدول مزبور ناشر مقرر نموده در صورت محقق نشدن موضوع طرح در ادامه آن، با لحاظ نمودن مازاد منابع طرح در پیش خرید محصولات گروه سایپا، سود مشارکت در تولید (براساس بخشنامه های شرکت سایپا) را به طرح تخصیص دهد.

۶) همان گونه که در بند ۳ جدول عملکرد ریالی طرح منعکس گردیده است، مخارج مشترک بین ناشر و طرح مورد بررسی با توجه به رویه های مندرج در دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص صورتهای مالی نمونه اوراق مشارکت (مصوب ۱۳۹۵/۰۲/۱۲)، به طرح تخصیص یافته که نسبت به رویه مندرج در بیانیه ثبت اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۸ تغییر یافته است.

۷) همان طوری که در یادداشت توضیحی شماره ۲-۶-۳ منعکس گردیده، با توجه به توافقات صورت گرفته فیما بین شرکت لیزینگ رایان سایپا به عنوان ناشر طرح و شرکت سایپا (فروشنده خودرو)، کارمزد نمایندگی به شرکت تعلق نگرفته است. اظهار نظر این مؤسسه در اثر بندهای ۵ الی ۷ فوق، تعدیل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸) صورتهای مالی مرحله سوم طرح برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ شرکت مورد گزارش، توسط سازمان حسابرسی مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۳۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۷ آن سازمان، نسبت به صورتهای مالی طرح مزبور اظهار نظر مقبول، ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی امین طرح

۹) موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت، آیین نامه اجرایی و سایر موارد مرتبط به شرح ذیل است:

۹-۱) مفاد ماده ۲۰ آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مبنی بر استفاده از حساب جداگانه جهت ثبت کلیه وجوه واریزی و دریافتی مربوط به طرح.





۹-۲) مفاد ماده ۲۱ آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مبنی بر انتشار گزارش اظهارنظر امین طرح، برای هر دوره مالی شش ماهه گزارشگری طرح در روزنامه های کثیرالانتشار.

۹-۳) مفاد ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مبنی بر ارائه گزارش امین طرح در خصوص مصرف وجوه، نگهداری حسابها و صورتهای مالی به بانک مرکزی.

۹-۴) مفاد ماده ۴ آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مبنی بر مصرف وجوه حاصل از صدور اوراق مشارکت در امور مرتبط با طرح، به شرح مندرج در یادداشت توضیحی شماره ۴ صورتهای مالی.

۱۰) چک لیست دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص ارائه گزارش امین مرحله سوم طرح ظرف مدت ۶۰ روز پس از هر دوره شش ماهه گزارشگری، رعایت نشده است.

۱۱) در اجرای مفاد آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت، مصوب ۱۳۷۷/۵/۱۸ هیأت وزیران، مرتبط با وظایف امین طرح، موارد زیر در این گزارش درج می گردد:

۱۱-۱) با توجه به عدم وجود حساب بانکی جداگانه، در خصوص کنترل مصرف وجوه در فعالیتهای اجرایی طرح، بررسی رعایت کامل مفاد ماده ۱۰ قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۱۱-۲) عملیات مالی طرح شامل تخصیص تسهیلات مالی به خریداران خودرو و وصول اقساط آن از محل منابع طرح و همچنین محاسبات درآمد تسهیلات اعطایی مربوطه از اطلاعات سیستم مکانیزه لیزینگ شرکت استخراج و مبنای ثبت در دفاتر طرح و انعکاس آن در صورتهای مالی طرح مزبور قرار گرفته است.

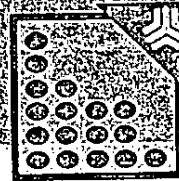
۱۱-۳) روشهای عملی و تمهیدات ناشر جهت رعایت و انطباق معاملات انجام شده با قوانین و مقررات ناظر به انتشار اوراق مشارکت، به استثنای موارد مندرج در این گزارش، در حدی می باشد که بتوان در کلیت امر از رعایت قوانین و مقررات مذکور طی دوره مورد گزارش، اطمینان معقول حاصل نمود.

۲۸ آبان ماه ۱۳۹۷

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر
محمد رضا نادریان
شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

مهدي کشاورز بهادری
شماره عضویت: ۸۹۱۷۰۷

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران



لیزینگ رایان سایپا
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 ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

دارندگان اوراق مشارکت

با احترام:

به پیوست صورتهای مالی طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت ۱۰۰۰ میلیاردی منتشره توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	صورت وضعیت مالی
۲	صورت سود و زیان
۳	گزارش عملکرد اجرایی طرح
۴	یادداشتهای توضیحی:
۵-۶	کلیات
۷-۱۰	اهم رویه های حسابداری
۱۱-۲۰	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی طرح براساس ضوابط گزارشگری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۰ به تأیید هیات مدیره ناشر رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره-غیرموظف	علیرضا بادکوبه هزاوه	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره-غیرموظف	مهدی محمدرضائی	شرکت گروه سرمایه گذاری سایپا(سهامی عام)
	عضو هیات مدیره - مدیر عامل	مجید باقری خوزانی	مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا(سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره - غیرموظف	کامران کریمی	مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودرو سایپا (شرکت سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره - غیرموظف		شرکت تدبیرگران آتیه ایرانیان(سهامی خاص)

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش



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

صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مشارکت کنندگان	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴۰	۲,۷۷۳	۶	بدهی‌ها	-	۲,۷۴۰,۳	۴	اینی‌ها
۸۹,۰۹۲	۵۰,۵۲۴	۷	پرداختی‌های تجاری	-	۲,۰۷۴,۰۳	۴	سرمایه گذاری
۱۰,۴۱۸	۱۴,۶۳۴	۸	مالیات پرداختی	۲,۱۵۰,۸۸۲	۲,۰۴۰,۱۲۶	۵	دریافتی‌های تجاری
			پیش دریافتی‌ها	-			
۱۰۰,۲۵۰	۶۷,۹۳۱		جمع بدهی‌ها				
			حقوق مشارکت کنندگان				
۶۷۶,۶۹۰	۶۰۳,۵۶۱	۹	خالص آورده ناشر				
۱۴۷,۵۸۷	۲۱۸,۸۹۴	۱۰	سهام ناشر از سود انباشته				
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹	آورده دارندگان اوراق مشارکت				
۲۲۶,۳۵۵	۳۵۷,۱۴۳	۱۰	سهام دارندگان اوراق مشارکت از سود انباشته				
۲۰۵,۶۳۲	۲,۱۷۹,۵۹۸		جمع حقوق مشارکت کنندگان				
۲,۱۵۰,۸۸۲	۲,۲۴۷,۵۲۹		جمع بدهی‌ها و حقوق مشارکت کنندگان	۲,۱۵۰,۸۸۲	۲,۲۴۷,۵۲۹		دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



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

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

دوره مالی تجمعی تا تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۶,۲۷۵	۲۴۴,۷۸۱	۲۶۵,۷۲۱	۱۱ درآمدها
۱,۲۷۸	-	۱,۲۷۸	۵-۳ سود سپرده گذاری
(۳۷,۵۰۶)	(۱۴,۱۳۰)	(۱۴,۳۷۹)	۱۲ هزینه‌ها
۷۲۰,۰۴۷	۲۳۰,۶۵۱	۲۵۲,۶۲۰	سود قبل از مالیات
(۱۴۴,۰۱۰)	(۴۶,۱۳۰)	(۵۰,۵۲۴)	مالیات بر درآمد
۵۷۶,۰۳۷	۱۸۴,۵۲۱	۲۰۲,۰۹۶	سود خالص

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



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

گزارش عملکرد اجرایی طرح اوراق مشارکت

برای دوره مالی تجمعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

الف - جدول عملکرد ریالی طرح :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	دوره اول	دوره دوم	دوره سوم	دوره چهارم	دوره پنجم	دوره ششم	تجمع
	درآمدها							
۳۳	درآمد حاصل از تسهیلات	۲'۴۴۲'۱۲۶	۲'۲۵۱'۶۰۲	۱'۵۰۸'۷۹۰	۷۴۲'۸۱۳	۲۶۰'۵۵۱	۲۸۲'۲۴۳	۱۰
	سود سپرده گذاری		۱'۲۷۸		۱'۲۷۸	۱'۲۷۸		۵
۳۴	درآمد نمایندگی	۱۱۹'۸۲۶	۲۳'۶۹۱	۱۵'۲۴۹	۸'۴۴۲	۴'۰۸۱	۴'۳۴۱	۱۰
۳۸	درآمد حاصل از جریمه مشتریان	۵'۳۴۴	۱۳'۳۸۴	۸'۳۶۵	۵'۰۱۹	۱'۰۸۹	۳'۹۳۰	۱۰
۳۳	جمع	۲'۵۶۷'۳۱۸	۲'۲۸۹'۹۵۷	۱'۵۳۲'۴۰۴	۷۵۷'۵۵۳	۲۶۶'۹۹۹	۴۹۰'۵۵۴	
	مخارج							
۱۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹۴'۳۸۶	۱۱۱'۲۹۶	۹۹'۴۶۶	۱۱'۸۳۰	۵'۳۷۹	۶'۳۵۱	۱۱
۳۲	هزینه عمومی و اداری	۵۵۰'۳۸	۸۰۰'۳۶	۵۴۳'۶۰	۲۵۶'۷۶	۹۰'۰۰	۱۶۶'۷۶	۱۱
۲۰	جمع	۲۴۹'۵۲۴	۱۹۱'۳۳۲	۱۵۳'۸۲۶	۳۷'۵۰۶	۱۴'۳۷۹	۲۳'۱۲۷	
۳۴	سود قبل از کسر مالیات	۲'۳۱۷'۷۹۴	۲'۰۹۸'۶۲۵	۱'۳۷۸'۵۷۸	۷۲۰'۰۴۷	۲۵۲'۶۲۰	۴۶۷'۴۲۷	
۳۴	اثر مالیاتی	(۴۶۳'۵۵۹)	(۴۱۹'۷۲۵)	(۲۷۵'۷۱۵)	(۱۴۳'۰۱۰)	(۵۰'۵۲۴)	(۹۳'۲۸۶)	
	سود عملی	۱'۸۵۴'۲۳۵	۱'۶۷۸'۹۰۰	۱'۱۰۲'۸۶۳	۵۷۷'۰۳۷	۲۰۲'۰۹۶	۳۷۴'۱۴۱	
۲۵	سود عملی الحصاب دارندگان اوراق	۷۲۰'۰۰۰	۷۲۰'۰۰۰	۵۴۰'۰۰۰	۱۸۰'۰۰۰	۸۹'۵۰۸	۹۰'۴۹۲	
	سود نهایی	۱'۱۳۴'۲۳۵						

۱- مبالغ مندرج در برآورد اولیه براساس بیلانیه مصوب بورس اوراق بهادار می باشد.

۲- اندرآمد درآمد کارمزد نمایندگی با برآورد اولیه طرح ناشی از تصمیمات شرکت سایپا مبنی بر عدم پرداخت حق الزحمه نمایندگی می باشد.

۳- طبق بیلانیه ثبت اوراق مشارکت نزد سازمان بورس اوراق بهادار، هزینه های عمومی و اداری طرح که معادل ۱٪ مجموع هزینه های عمومی و اداری شرکت و هزینه مطالبات مشکوک الوصول در هر سال برابر با ۱/۶۶ درصد مانده پایانی حسابهای دریافتی پیش بینی شده بود، با توجه به رویه مندرج در صورتهای مالی نمونه مصوب سازمان بورس اوراق بهادار که تخصیص هزینه های مشترک مبتنی بر سطح معمول فعالیت نشر و طرح می باشد، (به شرح یادداشت ۳-۸) رویه های مذکور اصلاح گردیده است، لذا برآورد آتی هزینه های مذکور نسبت به بیلانیه ثبت اوراق بهادار تغییر یافته است.

۴- برآورد آتی هزینه های عمومی و اداری با توجه به سپری شدن بیش از یک و نیم سال از انتشار اوراق، بر اساس اطلاعات واقعی سنوات گذشته و پیش بینی ۲۰ درصد افزایش سالانه برای مدت زمان باقیمانده محاسبه شده است.

۵- حساسیت برآورد آتی انجام شده در گزارشات صورتهای مالی طرح براساس عملکرد واقعی تاکنون و برآورد آتی تا پایان طرح طبق شرایط موجود تا تاریخ صورتهای مالی انجام شده است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار فروش خودرو در صورت محقق نشدن موضوع طرح در ادامه آن، با لحاظ داشتن مزاد مبلغ طرح در پیش خرید محصولات گروه سایپا، سود مشارکت در تولید (براساس بخشنامه های شرکت سایپا) به طرح تخصیص خواهد یافت.

ب- جدول زمانبندی طرح :

شرح فعالیت	تاریخ شروع	تاریخ تکمیل
طرح خرید و فروش خودرو	۱۳۹۵/۱۱/۱۸	۱۳۹۹/۱۱/۱۸

ج- سایر اطلاعات طرح :

تعداد ۲۲/۸۳۴ دستگاه خودرو با تسهیلاتی به میزان ۳/۴۶۳/۱۸۸ میلیون ریال از خودروهای فروش رفته شرکت به عنوان طرح اوراق مشارکت نشانگذاری شده و کلیه درآمدها و مخارج مرتبط با خودروهای منکوره به عنوان درآمد و مخارج طرح اختصاص یافته 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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۱- تاریخچه و فعالیت ناشر اوراق مشارکت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) 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 روزنامه‌های 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 ۱۳۸۳/۱۲/۳ شرکت رایان سایپا در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران پذیرفته شد. همچنین نام شرکت طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۹ از رایان سایپا به لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) تغییر نام داده است. ضمناً مجوز اخذ شده از بانک مرکزی طی شماره ۸۱۴۱ از تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۰ به مدت ۵ سال می باشد. در حال حاضر این شرکت عضو گروه خودروسازی سایپا است و مرکز آن در تهران بلوار میرداماد شماره ۲۰۹ واقع شده است. شماره شناسنامه شرکت ۱۰۱۰۱۸۲۱۲۹۸ می باشد.

۱-۲- فعالیت‌های 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.

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 ۱۰۰۰ میلیارد ریال و آورده نقدی شرکت به مبلغ ۶۶۶,۸۵۰ میلیارد ریال جمعاً ۱,۶۶۶ میلیارد ریال پیش بینی شده است. نشانی مرکز اصلی طرح در تهران بلوار میرداماد شماره ۲۰۹ واقع 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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۲-۲- مشخصات اصلی اوراق مشارکت

ناشر بر اساس مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۱۴۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت (شامل تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰ ورقه مشارکت به ارزش اسمی هر ورقه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال) را در ۱۸ بهمن ماه ۱۳۹۵ با مشخصات زیر منتشر نمود:

- ۱- مدت اوراق: ۴ سال
- ۲- تاریخ سررسید اوراق: ۱۳۹۹/۱۱/۱۸
- ۳- نوع اوراق مشارکت: بانام
- ۴- نرخ سود علی الحساب: ۱۸٪
- ۵- مقاطع پرداخت سود علی الحساب اوراق مشارکت: هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار اوراق
- ۶- امین: موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر
- ۷- ضامن: بانک خاورمیانه
- ۸- بازارگردان: شرکت تامین سرمایه سپهر
- ۹- سایر ویژگی های اوراق: قابل معامله در بورس تهران



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی طرح مرتبط با حساب مستقل نگهداری شده توسط ناشر اوراق می باشد، بنابراین مالکیت دارایی های طرح به نام ناشر و بدهی های آن نیز در تعهد ناشر می باشد، 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 لزوماً با استاندارد های حسابداری مطابقت ندارد.

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

در خودروهای لیزینگی، تسهیلات اعطایی به مشتریان بعنوان یک رقم دریافتنی 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 دریافتنی برابر با جمع اصل و فرع وام می باشد که در قالب چند چک از مشتری دریافت می گردد. چکهای برگشتی مشتریان اعتباری و اقساط معوق مشتریان لیزینگی نیز به عنوان حسابهای دریافتنی ثبت و شناسایی می گردد.

۳-۳- سود (زیان) تغییر در ارزش طرح در دست اجرا

در پایان هر دوره گزارشگری در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر افزایش (کاهش) قابل ملاحظه ای در ارزش منصفانه خالص دارایی های طرح نسبت به ارزش های دفتری، ارزش منصفانه طرح طبق ضوابط مربوط تعیین و تفاوت آن با مبالغ دفتری به عنوان درآمد (هزینه) در صورت سود و زیان دوره منعکس می شود. در صورتی که با اعمال ارزش منصفانه طرح در تاریخ گزارشگری نرخ بازده داخلی طرح (محاسبه شده طبق یادداشت ۲-۱۴) بیشتر (کمتر) از ۲۵ درصد نرخ سود علی الحساب اوراق مشارکت باشد، این افزایش (کاهش)، قابل ملاحظه می باشد.

۳-۴- مبنای محاسبه مالیات

با توجه به پذیرفته شدن این شرکت در بورس اوراق بهادار تهران و داشتن سهام شناور بالای ۲۰٪، محاسبه مالیات بر مبنای نرخ ۲۰٪ صورت گرفته است.

۳-۵- درآمد عملیاتی

۳-۵-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۳-۵-۲- درآمد ارائه خدمات در زمان ارائه خدمات شناسایی می گردد.



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳-۶-۳- روش شناخت درآمد های عملیاتی

۳-۶-۱- 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 لیزینگ بطور منظم و سیستماتیک ثبت می شود که اصل اقساط سررسید شده از حساب سرمایه اجاره ای در پایان سال (دوره مالی) تحت عنوان استهلاک سرمایه اجاره ای کسر و معادل فرع اقساط سررسید شده در حساب درآمد حاصل از سود اقساط لیزینگ شناسایی می شود. در روش اعتباری خودرو در قبال اقساط، از مشتریان چک در فاصله های زمانی مشخص (۳، ۴، ۵، ۶ ماهه) اخذ می گردد که کل درآمد حاصله ابتدا به حساب پیش دریافت درآمد اعتباری منظور می گردد و در فاصله های زمانی یک ماهه درآمد جاری آن دوره شناسایی و از حساب پیش دریافت خارج می گردد.

۳-۶-۲- درآمد کارمزد نمایندگی: از شرکت زامیاد بابت فروش خودروها در سال ۱۳۹۵ معادل ۴ الی ۴/۲ درصد تسهیلات اعطائی و بابت فروش خودروها در سال ۱۳۹۶ معادل ۳/۲ درصد تسهیلات اعطائی و از شرکت سایپا دیزل معادل ۷٪ تسهیلات اعطائی و از شرکت پارس خودرو معادل ۱/۵٪ قیمت مبنای خودرو می باشد که بر مبنای تعداد اقساط سررسید شده مشتریان شناسائی می گردد. در مورد شرکت سایپا طبق بند ۲ الحاقیه شماره ۱۰/۱۱۷۸/۳۷۴۵۶۳ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۷ دریافت مبلغ کارمزد نمایندگی حذف گردیده است.

۳-۶-۳- - نرخ تسهیلات اعطائی لیزینگ به مشتریان بر اساس نرخ مصوب بانک مرکزی (۲۱٪) می باشد علاوه بر آن تحت عنوان خدمات لیزینگ (۶٪) با توجه به نوع فروش از مشتری اخذ گردیده است. نرخ تسهیلات فروش های اعتباری در مجموع معادل ۲۷ درصد می باشد.

۳-۶-۴- درآمد تفاوت نرخ: با توجه به بخشنامه های فروش شرکتهای خودروساز نرخ سود دریافتی از مشتریان تعیین و بعضاً بخشی از فرع تسهیلات اعطائی به مشتریان توسط شرکت خودرو ساز تامین می گردد. تفاوت نرخ مذکور در مقاطع سه ماهه محاسبه و به ارزش فعلی با نرخ ۲۷٪ از خودرو ساز دریافت می گردد. مبلغ مذکور بر اساس طول مدت وصول اقساط مشتریان به صورت یکنواخت به حساب درآمد منظور می شود.

۳-۶-۵- درآمد حاصل از تأخیر واریز اقساط در زمان تسویه حساب یا وصول از مشتریان اخذ و به حساب درآمد منظور می شود. درآمد مذکور طبق تعرفه بانک مرکزی برای تسهیلات مالی کمتر از مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال بر اساس (نرخ اصلی + ۶٪ وجه التزام) و برای تسهیلات مالی بالاتر از ۵۰۰ میلیون ریال به صورت پلکانی از ۶ درصد تا ۱۴ درصد محاسبه می گردد.

۳-۷- مخارج طرح ها

مخارجی است که برای تحصیل اموال، حقوق و امتیازات و استفاده از خدمات مربوط به طرح های مورد اجرا واقع

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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

می شود و رابطه مستقیم و روشنی با اجرای طرح دارد و در بهای تمام شده طرح منظور می گردد.

۳-۸-۳-مخارج مشترک

مخارج مشترک بین ناشر و طرح، با اعمال یکنواخت روش های سیستماتیک و منطقی به طرح تخصیص می یابد. تخصیص مزبور مبتنی بر سطح معمول فعالیت ناشر و طرح است.

۳-۸-۱- هزینه عمومی و اداری تشکیلاتی: از طریق نسبت تسهیلات طرح به کل تسهیلات اعطائی شرکت در مبلغ هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی محاسبه گردیده است.

۳-۸-۲- هزینه های مشکوک الوصول: مبلغ هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر اساس دستورالعمل شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

مانده مطالبات سررسید گذشته از دو تا شش ماه	۱۰ درصد
مانده مطالبات سررسید گذشته از شش تا هجده ماه	۲۰ درصد
مانده مطالبات سررسید گذشته بالای هجده ماه	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳-۹- نحوه محاسبه نسبت مشارکت

۳-۹-۱- 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.

۳-۹-۲- برای محاسبه نسبت مشارکت فرض اصلی این است که پرداخت سود علی الحساب در هر حال بر عهده ناشر است. مفروضات بعدی به شرح زیر خواهد بود.

۳-۹-۲-۱- آورده دارندگان اوراق مشارکت و آورده و برداشت ناشر در محاسبات نسبت مشارکت لحاظ می گردد.

۳-۹-۲-۲- پرداخت سود علی الحساب از منابع ناشر، آورده ناشر تلقی نمی شود و در محاسبات نسبت مشارکت لحاظ نمی گردد.

۳-۹-۲-۳- پرداخت سود علی الحساب از منابع طرح، برداشت ناشر تلقی و در محاسبات نسبت مشارکت از آورده ناشر کسر می گردد.

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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۴-۲-۹-۳- نرخ مورد استفاده در محاسبه ارزش آورده ها و برداشت های ناشر و آورده دارندگان اوراق مشارکت در تاریخ گزارشگری، نرخ بازده داخلی طرح است. نرخ بازده داخلی طرح برابر با نرخ است که ارزش آورده ها و برداشت های ناشر و آورده دارندگان اوراق مشارکت در تاریخ گزارشگری را برابر ارزش منصفانه طرح می کند ارزش منصفانه طرح برابر با دریافتی های تجاری طرح به کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و بدهی های طرح می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	۴- سرمایه گذاری:
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری
-	۲۰۷,۴۰۳	۴-۱	
-	<u>۲۰۷,۴۰۳</u>		

۴-۱- سرمایه گذاری مرتبط با مازاد منابع شهریور ماه است که به عنوان سپرده سرمایه گذاری نزد شرکت تولید کننده می باشد که از این بابت سود شناسایی می گردد و در اولین فرصت به چرخه عملیات اوراق (خرید و فروش خودرو) برمی گردد.



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۵- دریافتنی های تجاری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	مشکوک الوصول	ریالی	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۱۰,۰۳۰	۱,۷۷۸,۳۵۹	-	۱,۷۷۸,۳۵۹	۵-۱	اسناد دریافتنی اعتباری حساب های دریافتنی :
۲۴۰,۸۵۲	۲۶۰,۴۸۹	(۱۱,۸۳۰)	۲۷۲,۳۱۹	۵-۲	حساب های دریافتنی لیزینگی و اعتباری
-	۱,۲۷۸	-	۱,۲۷۸	۵-۳	سود سپرده گذاری
<u>۲,۱۵۰,۸۸۲</u>	<u>۲,۰۴۰,۱۲۶</u>	<u>(۱۱,۸۳۰)</u>	<u>۲,۰۵۱,۹۵۶</u>		

۵-۱- اسناد دریافتنی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات	یادداشت	
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۳,۶۷۷,۵۷۲	۴,۳۶۶,۶۲۵	۹۲۲,۴۵۶	۳,۴۴۴,۱۶۹	۵-۱-۱	کل چک های دریافتی از مشتریان اعتباری کسر می شود:
(۱,۲۸۴,۴۸۴)	(۲,۱۹۰,۶۹۲)	(۵۵۱,۱۳۳)	(۱,۶۳۹,۵۵۹)	۵-۱-۲	چک های سررسید شده
<u>۲,۳۹۳,۰۸۸</u>	<u>۲,۱۷۵,۹۳۳</u>	<u>۳۷۱,۳۲۳</u>	<u>۱,۸۰۴,۶۱۰</u>		جمع
(۳۸۱,۳۷۷)	(۳۱۶,۴۸۸)			۵-۱-۳	درآمد انتقالی به دوره آتی (فرع تسهیلات اعتباری)
(۱۰۱,۶۸۱)	(۸۱,۰۸۶)			۵-۱-۴	درآمد انتقالی به دوره آتی (تفاوت نرخ)
<u>۱,۹۱۰,۰۳۰</u>	<u>۱,۷۷۸,۳۵۹</u>				

۵-۱-۱- مبلغ فوق بابت اصل و فرع چک مشتریان اعتباری می باشد

۵-۱-۲- مبلغ فوق بابت اصل و فرع چک های سررسید شده مشتریان اعتباری می باشد .

۵-۱-۳- مبلغ فوق بابت پیش دریافت درآمد سنوات آتی مشتریان اعتباری می باشد .

۵-۱-۴- مبلغ فوق بابت درآمد انتقالی به دوره آتی تفاوت نرخ دریافتی از شرکتهای خودروساز می باشد.



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۵-۲- مانده حسابهای دریافتی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات		
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۱۴,۱۸۶	۱۱,۲۹۶	۴۸۵	۱۰,۸۱۱	۵-۲-۱	حسابهای دریافتی لیزینگی (معوق)
۲۳۳,۱۱۷	۲۶۱,۰۲۳	۶۰,۰۷۴	۲۰۰,۹۴۹	۵-۲-۲	حسابهای دریافتی اعتباری (معوق)
(۶,۴۵۱)	(۱۱,۷۳۰)	-	-		کسر می شود: ذخیره م. م.
<u>۲۴۰,۸۵۲</u>	<u>۲۶۰,۴۸۶</u>	<u>۶۰,۵۵۹</u>	<u>۲۱۱,۷۶۰</u>		

۵-۲-۱- حسابهای دریافتی لیزینگی معوق به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات		
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال		
۲۶,۵۷۷	۲۶,۵۷۷	۷,۵۵۸	۱۹,۰۱۹	۵-۲-۱-۱	مشتریان کسر می شود:
(۸,۵۹۵)	(۱۳,۰۳۴)	(۴,۸۲۶)	(۸,۲۰۸)	۵-۲-۱-۲	اقساط وصول شده در سررسید
۱۷,۹۸۲	۱۳,۵۴۳	۲,۷۳۲	۱۰,۸۱۱		خالص بدهی مشتریان
(۳,۷۹۶)	(۲,۲۴۷)	(۲,۲۴۷)	-		کسر می شود: بدهی سنوات آتی
<u>۱۴,۱۸۶</u>	<u>۱۱,۲۹۶</u>	<u>۴۸۵</u>	<u>۱۰,۸۱۱</u>		

۵-۲-۱-۱- کل اقساط مشتریان مربوط به واگذاری خودرو به مشتریان لیزینگی می باشد.

۵-۲-۱-۲- مانده حساب اقساط مستهلک شده بابت اصل و فرع اقساط وصول شده از تسهیلات اعطائی 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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۵-۲-۲- حسابهای دریافتنی معوق به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	جمع	فرع تسهیلات	اصل تسهیلات	
میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۱,۲۸۴,۴۸۴	۲,۱۹۰,۶۹۲	۵۵۱,۱۳۳	۱,۶۳۹,۵۵۹	۵-۲-۲-۱ چکهای سررسید شده کسر می شود:
(۱,۰۵۱,۳۶۷)	(۱,۹۲۹,۶۶۹)	(۴۹۱,۰۵۹)	(۱,۴۳۸,۶۱۰)	۵-۲-۲-۲ چکهای وصول شده در سررسید
<u>۲۳۳,۱۱۷</u>	<u>۲۶۱,۰۲۳</u>	<u>۶۰,۰۷۴</u>	<u>۲۰۰,۹۴۹</u>	

۵-۲-۲-۱ - مبلغ مذکور بابت آن قسمت از چکهای مشتریان طرح می باشد که سررسید شده اند.

۵-۲-۲-۲ - مبلغ مذکور بابت چکهای سررسید شده ای می باشد که وصول گردیده است.

۵-۳ - سود سپرده گذاری از محل مازاد منابع کسب شده و به ناشر و آورنده وجه نقد تخصیص داده شد.



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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۶- پرداختی های تجاری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		یادداشت
جمع	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۰	۲,۷۷۳	-	۲,۷۷۳	۶-۱
۷۴۰	۲,۷۷۳	-	۲,۷۷۳	

حساب های پرداختی:

اقساط زود پرداخت

۶-۱- مبلغ ۲,۷۷۳ میلیون ریال مربوط به واریز اقساط مشتریان زود پرداخت می باشد که اقساط خود را قبل از سررسید پرداخت نموده اند.

۷- مالیات پرداختی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۳۵۵	۸۹,۰۹۲	مانده در ابتدای دوره
(۴,۳۹۳)	(۸۹,۰۹۲)	پرداخت شده طی دوره
۴۶,۱۳۰	۵۰,۵۲۴	ذخیره تامین شده
۸۹,۰۹۲	۵۰,۵۲۴	مانده در پایان دوره



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۸- پیش دریافت ها

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۱۸	۱۴,۶۳۲	۸-۱ پیش دریافت درآمد کارمزد نمایندگی
۱۰,۴۱۸	۱۴,۶۳۲	

۸-۱- پیش دریافت درآمد کارمزد نمایندگی شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۷۹	۲۳,۰۷۴	کل درآمد
(۴,۳۶۱)	(۸,۴۴۲)	درآمد جاری
۱۰,۴۱۸	۱۴,۶۳۲	۸-۱-۱ درآمد سنوات آتی

۸-۱-۱- مبلغ ۱۴,۶۳۲ میلیون ریال بابت مانده درآمد آتی کارمزدهای فروش خودرو می باشد که در دوره های بعد شناسایی می شود .

۹- آورده دارندگان اوراق مشارکت و خالص آورده ناشر

دارندگان اوراق مشارکت	ناشر			
	جمع	غیر نقدی	نقدی	
نقدی				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۶,۶۹۰	-	۶۷۶,۶۹۰	خالص آورده در ابتدای دوره
-	۸۵۰,۱۸۴	-	۸۵۰,۱۸۴	آورده طی دوره
-	(۹۲۳,۳۱۳)	-	(۹۲۳,۳۱۳)	برداشت طی دوره
۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۳,۵۶۱	-	۶۰۳,۵۶۱	خالص آورده در پایان دوره



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۹-۱- میزان آورده و برداشت ناشر به شرح زیر می باشد:

دوره مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	مصارف :
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۴۶۳,۱۸۸	۵۴۴,۶۸۹	۹-۱-۱	تسهیلات پرداختی به مشتریان
۲۵,۶۷۶	۹,۰۰۰	۱۲-۲	هزینه عمومی و اداری
۹۳,۴۸۵	۸۹,۰۹۲	۷	مالیات پرداختی
۲۰۷,۴۰۳	۲۰۷,۴۰۳		مازاد مبالغ در پایان طرح
<u>۳,۷۸۹,۷۵۲</u>	<u>۸۵۰,۱۸۴</u>		جمع مصارف
			کسر می شود: (منابع)
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	۹	آورده دارندگان اوراق مشارکت
(۱,۹۴۵,۴۷۶)	(۸۸۴,۷۷۳)		دریافتی اقساط مشتریان
(۲۳,۰۷۴)	(۸,۲۹۶)		درآمد کارمزد نمایندگی
(۵,۰۱۹)	(۱,۰۸۹)	۱۱-۳	درآمد جریمه تاخیر
(۲۱۲,۶۲۲)	(۲۹,۱۵۵)	۹-۱-۲	درآمد تفاوت نرخ
<u>(۳,۱۸۶,۱۹۱)</u>	<u>(۹۲۳,۳۱۳)</u>		جمع منابع
<u>۶۰۳,۵۶۱</u>	<u>(۷۳,۱۲۹)</u>		خالص آورده ناشر

نویسنده حسابرسی فادار
گزارش

طرح خرید و فروش خودرو موضوع اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت لیزینگ ایران سلیب (سهام) عام

بندادلت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۹- میزان تسهیلات پرداختی به مشترکین طرح بر اساس نوع خودرو به شرح زیر می باشد:

بیان دوره				طی دوره				اول دوره			
جمع کل	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد
اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد	اصل قسط	تعداد
۸۳۳۵۰	۲۸۰	۸۳۳۵۰	۲۸۰	۱۵۰۰	۵	۱۵۰۰	۵	۸۱۸۵۰	۲۷۵	۸۱۸۵۰	۲۷۵
۱۳۸۸۰	۴۸	۱۲۸۳۰	۴۸	۶۷۹۰	۲۳	۶۷۹۰	۲۳	۶۱۵۰	۲۳	۶۱۵۰	۲۳
۱۵۳۸۸۵	۲۷۴	۱۵۳۸۸۵	۲۷۴	۲۳۹۹۰	۲۹	۲۳۹۹۰	۲۹	۱۳۰۸۹۵	۲۳۷	۱۳۰۸۹۵	۲۳۷
۸۵۱۸۷۰	۴۳۳	۸۵۱۸۷۰	۴۳۳	۲۱۰۰۰	۸	۲۱۰۰۰	۸	۸۳۸۷۰	۲۲۵	۸۳۸۷۰	۲۲۵
۱۲۱۹۲۲۷	۱۰۵۲۹	۱۲۱۷۷۵۳	۱۰۵۲۹	۱۶۵۲۰	۱۳۵	۱۶۵۲۰	۱۳۵	۱۲۰۲۷۱۸	۱۰۳۸۳	۱۲۰۲۷۱۸	۱۰۳۸۳
۲۳۳	۱	۲۳۳	۱	۰	۰	۰	۰	۲۳۳	۱	۲۳۳	۱
۸۴۷۸۴۳	۵۵۷۷	۸۵۳۸۵۰	۵۳۶۹	۱۷۳۶۲۹	۱۰۳۲	۱۷۳۶۲۹	۱۰۳۲	۶۹۳۴۱۳	۴۵۳۷	۱۳۹۹۴	۱۰۸
۲۰۰	۱	۲۰۰	۱	۰	۰	۰	۰	۲۰۰	۱	۲۰۰	۱
۴۲۳۰۰۰	۳۱۱۷	۴۲۸۷۰۰	۳۰۸۹	۱۱۱۹۷۰	۷۲۶	۱۱۱۹۷۰	۷۲۶	۳۱۹۵۸۱۰	۲۳۹۱	۳۱۹۵۸۱۰	۲۳۹۱
۱۱۱۱۰۰۰	۲۷۴	۱۱۱۱۰۰۰	۲۷۴	۵۰۰	۱	۵۰۰	۱	۱۱۰۶۰۰	۷۵	۱۱۰۶۰۰	۷۵
۱۹۹۹	۴	۱۹۹۹	۴	۰	۰	۰	۰	۱۹۹۹	۴	۱۹۹۹	۴
۴۹۲۵۲۰	۲۲۹۲	۴۹۳۷۸۰	۲۲۹۱	۲۰۶۷۷۰	۱۰۳۲	۲۰۶۷۷۰	۱۰۳۲	۲۸۶۷۵۰	۱۳۶۸	۲۸۶۷۵۰	۱۳۶۸
۳۳۴۳۱۸۸	۲۲۸۳۴	۳۳۴۳۱۷۰	۲۲۶۸۳	۵۴۴۶۸۹	۳۱۰۳	۵۴۴۶۸۹	۳۱۰۳	۲۹۱۸۷۹۹	۱۹۸۳۲	۲۹۱۸۷۹۹	۱۹۸۳۲



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۹-۱-۲- طبق ضوابط فروش اعتباری یا لیزینگی خودرو شرکت ، بعضا مبلغ فرع بخشی از تسهیلات ارائه شده به مشتریان توسط شرکتهای تولید کننده تامین می گردد. در این حالت فرع تسهیلات دریافتی از مشتریان با نرخهای کمتری وصول گردیده است و تفاوت نرخ از شرکتهای تولیدکننده خودرو اخذ می گردد که به عنوان درآمد تفاوت نرخ طبق روش شناخت درآمدهای عملیاتی یادداشت توضیحی ۳-۴ شناسایی گردیده است .

۹-۲- نحوه محاسبه نسبت مشارکت در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

نسبت مشارکت	ارزش در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
درصد	میلیون ریال	
	۹۸۹,۶۳۴	آورده های ناشر
	(۱۶۳,۹۰۵)	برداشت ناشر
٪۳۸	۸۲۵,۷۲۹	خالص آورده ناشر
٪۶۲	۱,۳۵۳,۸۶۹	آورده دارندگان اوراق مشارکت
٪۱۰۰	۲,۱۷۹,۵۹۸	

۹-۲-۱- جهت محاسبه قدرالسهم دارندگان اوراق مشارکت و ناشر ، مبالغ آورده ها و برداشت ها با نرخ بازده داخلی طرح معادل ۲۰/۵٪ درصد در تاریخ گزارشگری به ارزش منصفانه در نظر گرفته شده است.

۱۰- سهم دارندگان اوراق مشارکت و ناشر از سود انباشته

سود انباشته بر اساس نسبت مشارکت موضوع یادداشت ۹-۲ و مفروضات مندرج در یادداشت ۱۰-۳ به شرح ذیل بین مشارکت کنندگان تسهیم شده است.

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	درصد مشارکت	
۲۱۸,۸۹۴	٪۳۸	خالص آورده ناشر
۳۵۷,۱۴۳	٪۶۲	آورده دارندگان اوراق
۵۷۶,۰۳۷	٪۱۰۰	آورده دارندگان اوراق مشارکت



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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۱۱- درآمدها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از اقساط	۲۶۰,۵۵۱	۲۳۹,۷۵۳	۷۴۲,۸۱۴
درآمد کارمزد نمایندگی	۴,۰۸۱	۲,۸۶۲	۸,۴۴۲
درآمد جریمه تاخیر	۱,۰۸۹	۲,۱۶۶	۵,۰۱۹
	<u>۲۶۵,۷۲۱</u>	<u>۲۴۴,۷۸۱</u>	<u>۷۵۶,۲۷۵</u>

۱۱-۱- درآمد حاصل از اقساط لیزینگی و اعتباری به شرح زیر می باشد:

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل و فرع اقساط سررسید شده لیزینگی	۵,۱۹۵	۹,۴۶۴	۱۴,۶۵۹
درآمد اقساط اعتباری	۲۵۹,۰۰۲	۴۷۸,۵۰۲	۷۳۷,۵۰۴
کسر می شود: اصل اقساط سررسید شده لیزینگی	(۳,۶۴۶)	(۵,۷۰۳)	(۹,۳۴۹)
	<u>۲۶۰,۵۵۱</u>	<u>۴۸۲,۲۶۳</u>	<u>۷۴۲,۸۱۴</u>

۱۱-۲- درآمد کارمزد نمایندگی به شرح زیر می باشد:

درآمد مالی تجمعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

یادداشت	کل درآمد	درآمد سنوات آتی	خالص درآمد جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد نمایندگی	۲۳,۰۷۶	(۱۴,۶۳۴)	۸,۴۴۲
			<u>۸,۴۴۲</u>

۱۱-۲-۱- درآمد فوق مربوط به اخذ کارمزد نمایندگی تعداد ۲,۴۵۷ دستگاه خودرو می باشد. حصة جاری آن تا این دوره شناسایی شده است.

۱۱-۳- درآمد حاصل از تاخیر در وصول اقساط طبق اهم رویه های حسابداری (یادداشت ۵-۶-۳) در زمان وصول 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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۱۲- هزینه ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی منتهی به	دوره مالی تجمعی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۸۳۰	۶,۲۲۱	۵,۳۷۹	۱۲-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۵,۶۷۶	۷,۹۰۹	۹,۰۰۰	۱۲-۲	هزینه های عمومی و اداری
۳۷,۵۰۶	۱۴,۱۳۰	۱۴,۳۷۹		

۱۲-۱- مبلغ هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بخشنامه بانک مرکزی به شرح یادداشت ۲-۹-۳ محاسبه گردیده است.

۱۲-۲- مبلغ فوق از طریق نسبت تسهیلات اعطائی طی دوره مورد گزارش طرح به مبلغ ۵۴۴,۶۸۹ میلیون ریال به کل تسهیلات اعطائی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۷,۷۱۴,۷۳۷ میلیون ریال در مبلغ هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ طبق دفاتر شرکت به مبلغ ۸,۹۹۸ میلیون ریال بوده به شرح یادداشت ۱-۹-۳ محاسبه گردیده است. (با توجه به اینکه حسابهای شرکت رایان سایپا برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ تاکنون نهایی نگردیده است لذا ممکن است ارقام محاسبه شده تغییر نماید لیکن تفاوت مذکور با اهمیت نخواهد بود).

۱۳- بدهی های احتمالی

در تاریخ ترازنامه، طرح فاقد بدهی های احتمالی بوده است.

۱۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه و تاریخ تایید صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء و یا انعکاس در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

۱۵- معاملات با اشخاص وابسته:

معاملات طرح با ناشر و اشخاص وابسته ناشر، مرتبط با خرید خودرو و فروش آن بصورت لیزینگ یا اعتباری به مشتریان می باشد که کلیه اطلاعات مربوط در سیستم فروش ناشر (شرکت لیزینگ رایان سایپا) ثبت می گردد و از طریق نشان دار کردن خودروهایی که از محل منابع طرح به فروش رسیده است سهم طرح از عملیات مالی مربوط شناسایی و در دفاتر طرح منعکس می گردد و طرح بصورت مستقل با تولیدکنندگان خودرو و اشخاص وابسته ناشر معامله ندارد.

۱۵-۱- معاملات با شرکتهای گروه و سایر روابط مالی با شرکتهای گروه بر اساس توافق و قراردادهای فیما بین تصویب می گردد. معاملات مذکور با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیت نداشته و شرایط تسویه نیز طبق معاملات با سایر اشخاص می باشد.

۱۵-۱- معاملات طرح با ناشر نیز به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۹ و ۱-۱-۹ می باشد.