

بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

بیانیه ثبت اوراق اجاره

شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)
به منظور تأمین مالی شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

استان و شهر محل ثبت: تهران

شماره ثبت: ۱۳۹۰۶۱

آدرس: تهران - بلوار میرداماد - بین نفت شمالی و شمس تبریزی - پلاک ۲۰۹

تلفن: ۰۲۱ - ۲۳۹۰۰۹۰۰ - ۳۰

کدپستی: ۱۹۱۹۶۱۴۵۷۵

شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)

شماره ثبت ناشر نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۱۰۲۰

ثبت شده در ۱۳۹۰/۱۲/۰۸

تذکر:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

۲۲۷.۸۶۵ ورقه اجاره

این بیانیه در اجرای ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه اوراق اجاره در دست انتشار شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) (که در این بیانیه ناشر نامیده می شود) به منظور تأمین مالی شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) (که در این بیانیه بانی نامیده می شود) بر اساس مجموعه فرمها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر و بانی تهیه گردیده است. ناشر و بانی مسؤولیت اطلاعات ارائه شده در این بیانیه را برعهده داشته و تأیید می نمایند که تمامی اطلاعات تأثیرگذار بر انتشار و عرضه اوراق اجاره موضوع این بیانیه را ارائه نموده و هیچگونه اطلاعات با اهمیتی در این خصوص را نادیده نگرفته اند. این بیانیه شامل اطلاعات مالی آتی است. این اطلاعات بر مبنای اطلاعات مالی تاریخی و مفروضاتی تهیه شده که ناشر و بانی معتقدند در زمان تهیه این بیانیه از مبنای معقولی برخوردار می باشند.

سرمایه گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی مرتبط با اوراق اجاره تا سررسید این اوراق، می توانند به بخش مربوطه در سایت الکترونیکی www.codal.ir یا سایت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه به آدرس <http://www.spv.ir> مراجعه نمایند. آگهی های شرکت واسط مالی شهریور (مسئولیت محدود) از طریق سایت های مذکور به اطلاع عموم خواهد رسید.

سهام شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)، در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۰۵ در فهرست نرخ های بورس اوراق بهادار تهران درج شده و با طبقه بندی در صنعت واسطه گری مالی، با نماد "ولساپا" مورد معامله قرار می گیرد.

فهرست مطالب

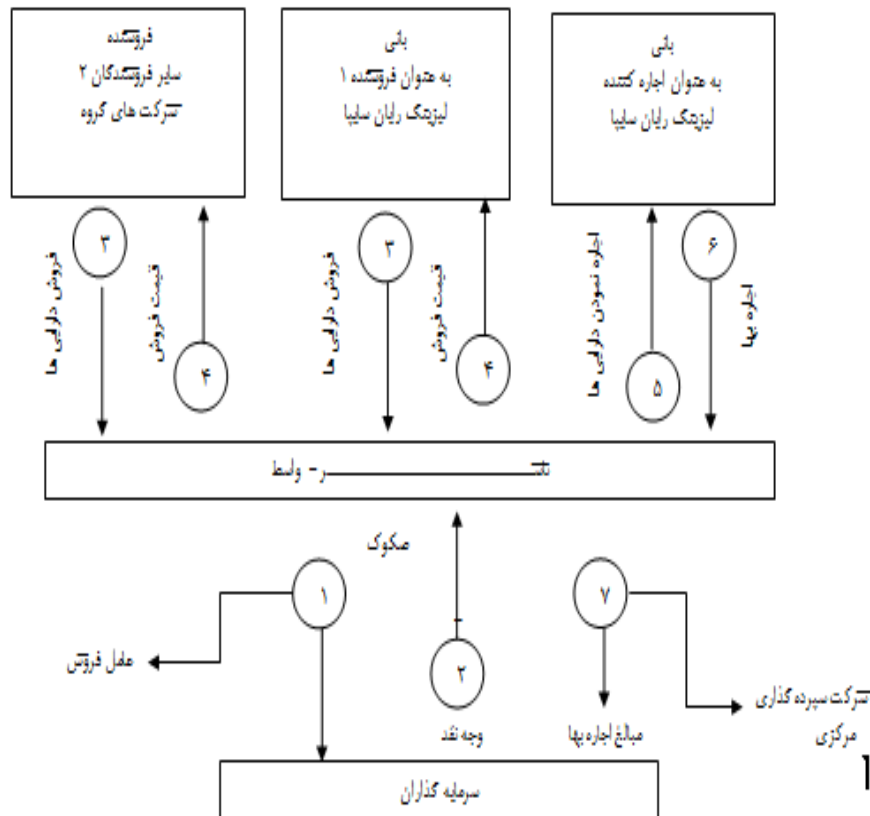
عنوان	صفحه
تشریح طرح انتشار اوراق اجاره.....	۵
ساختار طرح تأمین مالی	۵
مشخصات دارایی در نظر گرفته شده برای خرید	۵
شرایط اجاره.....	۸
مشخصات اوراق اجاره	۸
رابطه دارندگان اوراق اجاره با شرکت واسط مالی شهریور(با مسئولیت محدود)	۹
وکالت نهاد واسط	۹
کارمزد وکالت	۱۱
تعهدات شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود).....	۱۱
تعهدات دارندگان اوراق اجاره	۱۱
نقل و انتقال اوراق اجاره	۱۱
سایر موارد	۱۱
مشخصات شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام).....	۱۳
موضوع فعالیت	۱۳
تاریخچه فعالیت	۱۳
مدت فعالیت	۱۴
سهامداران	۱۴
مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۵
مشخصات حسابرس / بازرس بانی	۱۵
سرمایه بانی	۱۵
روند سودآوری و تقسیم سود شرکت لیزینگ رایان سایپا	۱۶
وضعیت مالی بانی.....	۱۶
وضعیت اعتباری بانی.....	۲۰
بدهی ها	۲۰
تضمین ها و بدهی های احتمالی	۲۲
مطالبات و ذخایر	۲۲
پیش بینی وضعیت مالی آتی بانی	۲۳
صورت سود و زیان پیش بینی شده طرح	۲۳
پیش بینی صورت سود و زیان	۲۴
پیش بینی ترازنامه	۲۶
پیش بینی صورت جریان وجوه نقد	۲۸
مفروضات پیش بینی ها	۲۹
مشخصات ناشر	۳۱
موضوع فعالیت	۳۱
تاریخچه فعالیت	۳۱
شرکاء	۳۱
حسابرس / بازرس شرکت واسط مالی شهریور	۳۱
ساختار مالی	۳۲

۳۳	مفروضات مبنای پیش‌بینی اطلاعات مالی وجوه اوراق اجاره
۳۴	زمان‌بندی و نوع پرداخت‌های مرتبط با اوراق اجاره
۳۵	عوامل ریسک
۳۵	ریسک‌های مرتبط با فعالیت بانوی
۳۷	ریسک عدم استفاده وجوه دریافتی در برنامه تعیین شده
۳۸	ریسک عدم اجاره دارایی توسط بانوی
۳۸	ریسک نقد شوندگی
۳۸	ریسک از بین رفتن کلی یا جزئی دارایی
۳۹	ارکان انتشار اوراق اجاره
۳۹	ضامن
۴۰	سرمایه ضامن
۴۰	وضعیت مالی ضامن
۴۳	عامل فروش اوراق
۴۴	عامل پرداخت
۴۴	متعهد پذیره نویسی
۴۴	بازارگردان
۴۶	سایر نکات با اهمیت
۴۶	هزینه‌های انتشار
۴۶	مشخصات مشاور
۴۷	نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

تشریح طرح انتشار اوراق اجاره

ساختار طرح تأمین مالی

هدف از انتشار اوراق اجاره توسط شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود)، به کارگیری منابع حاصل در خرید دارایی‌های موضوع این بیانیه و اجاره به شرط تملیک آنها به شرکت لیزینگ رایان سایپا می‌باشد. نمودار زیر نحوه ارتباط میان سرمایه‌گذاران، ناشر و بانی و حسب مورد فروشنده دارایی را نشان می‌دهد.



مشخصات دارایی در نظر گرفته شده برای خرید

براساس برنامه طراحی شده پس از انتشار اوراق اجاره، شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) به وکالت از دارندگان اوراق اجاره، وجوه حاصل از عرضه اوراق را صرف خرید دارایی‌ها با مشخصات زیر می‌نماید:

(۱) مشخصات دارایی:

- ملک به پلاک ثبتی ۳۱۰۴/۲۰۱۵ به نشانی تهران، میرداماد بین نفت شمالی و شمس تبریزی پلاک ۲۰۹، پایانکار به شماره ۳۲۰۳۲۲۷۴ مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۱.

- آپارتمان های واقع در ملک به پلاک ثبتی ۳۱۰۴/۲۰۳۸۵ لغایت ۳۱۰۴/۲۰۳۹۰ به نشانی تهران، میرداماد خیابان نفت شمالی پلاک ۱۵، پایانکار به شماره ۳۲۰۴۴۱۷۸ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۷.
- ملک به پلاک ثبتی ۶۹۳۳/۱۱۸۹ به نشانی تهران خیابان قائم مقام فراهانی خیابان ۲۲ پلاک ۱۰، پایانکار به شماره ۶۲۰۷۴۸۸۰ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۱۹.

(۲) عمر اقتصادی: ۴۰ سال از تاریخ صدور پایان کار،

موقعیت ملک	عمر اقتصادی	زمان ساخت
میرداماد	۴۰ سال	۱۳۸۲/۰۴/۰۱
نفت شمالی	۴۰ سال	۱۳۸۵/۱۲/۰۷
قائم مقام فراهانی	۴۰ سال	۱۳۸۸/۱۰/۱۹

(۳) ارزش دارایی براساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری: ۲۲۷،۸۹۲ میلیون ریال،

شش دانگ عیان و عرصه	مساحت	ارزش به (میلیون ریال)	زمان ساخت	موقعیت ملک
عرصه	۷۶۶/۳۵	۶۸.۲۰۰	۱۳۸۲/۰۴/۰۱	خیابان میرداماد ۳۱۰۴/۲۰۱۵
اعیان	۲۰۱۵/۰۰	۸۴.۰۸۰		
عرصه	۵۰۳/۲۱	۱۰.۸۰۰	۱۳۸۵/۱۲/۰۷	خیابان نفت شمالی
اعیان	۳.۳۱۰/۰۰	۲۲.۹۶۲		
عرصه	۲۶۲/۵۰	۱۴.۴۴۰	۱۳۸۸/۱۰/۱۹	خیابان قائم مقام فراهانی ۶۹۳۳/۱۱۸۹
اعیان	۱.۱۳۰/۲۰	۲۷.۴۱۰		
جمع		۲۲۷.۸۹۲		

(۴) بیمه گر دارایی در زمان انتقال مالکیت دارایی: شرکت بیمه ایران و شرکت بیمه ملت،

(۵) پوشش بیمه ای دارایی در زمان انتقال مالکیت دارایی: ۵۲۶۸۴ هزارریال،

دارایی	تعداد	ارزش (میلیون ریال)	ارزش بیمه دارایی (هزار ریال)		
			آتش سوزی	بدنه	زلزله
ساختمان میرداماد	۱	۱۶.۸۵۷		۲۰.۹۷۱	
ساختمان نفت شمالی	۱	۱۶.۱۷۴		۱۹.۷۸۴	
ساختمان قائم مقام	۱	۱۳.۲۵۵		۱۱.۹۲۹	

(۶) بیمه‌گر دارایی در مدت زمان اجاره: بیمه ایران،

(۷) پوشش بیمه‌ای دارایی در مدت زمان اجاره: ۱۸۶.۷۵۹ هزارریال،

دارایی	تعداد	ارزش (میلیون ریال)	ارزش بیمه دارایی (هزار ریال)	
			آتش سوزی	بدنه زلزله
ساختمان میرداماد	۱	۱۷.۲۸۹	۸۰.۷۰۰	
ساختمان نفت شمالی	۱	۸.۹۱۱	۴۴.۷۳۴	
ساختمان قائم مقام	۱	۱۳.۲۵۴	۶۱.۳۲۵	

شرایط اجاره

شرایط اجاره دارایی‌های در نظر گرفته شده به بانی به شرح زیر می‌باشد:

- (۱) نوع اجاره: اجاره به شرط تملیک،
- (۲) مبالغ اجاره‌بها: اجاره‌بهای کل مبلغ ۴۱۰.۱۵۷.۰۰۰.۰۰۰ ریال می‌باشد که بانی تعهد نموده است مبالغ مربوطه را حداقل هفت روز قبل از مواعد مقرر به شرح زیر به ناشر پرداخت نماید:

تعداد قسط	زمان پرداخت	مبلغ اجاره بها (به میلیون ریال)
۱	۱۳۹۲/۰۳/۱۰	۱۱,۴۵۶
۲	۱۳۹۲/۰۶/۱۰	۱۱,۵۸۰
۳	۱۳۹۲/۰۹/۱۰	۱۱,۳۳۱
۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۱۱,۲۰۶
۵	۱۳۹۳/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲
۶	۱۳۹۳/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲
۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲
۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷
۹	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲
۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲
۱۱	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲
۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷
۱۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲
۱۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲
۱۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲
۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۲۳۹.۱۰۲

مواعد و مبالغ اقساط سه‌ماهه براساس تعداد کل روزهای سال و طول دوره به تناسب تعداد روزها در هر دوره سه‌ماهه تعیین می‌گردد.

- (۳) متعهد پرداخت هزینه‌های بیمه و تعمیر و نگهداری: شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) به عنوان بانی مسؤلیت پرداخت هزینه‌های بیمه و تعمیر و نگهداری، اعم از جزئی و کلی را به عهده می‌گیرد.

مشخصات اوراق اجاره

به منظور انجام برنامه تشریح‌شده در بخش قبل، شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) در نظر دارد نسبت به انتشار اوراق اجاره با مشخصات زیر اقدام نموده و وجوه حاصل از انتشار اوراق را به وکالت از دارندگان اوراق، در خرید ساختمان‌هایی از شرکت های لیزینگ رایان سایپا، بیمه رایان سایپا و بیمه سایان و اجاره آن به شرکت لیزینگ رایان سایپا به مصرف رساند. (ساختمان های شرکت بیمه رایان و بیمه سایان بابت بدهکاری به شرکت لیزینگ رایان سایپا انتقال می یابد.)

- (۱) موضوع انتشار اوراق اجاره: تأمین مالی به جهت لیزینگ محصولات گروه سایپا به میزان ۴.۱۴۳ خودرو سواری

- (۲) مبلغ اوراق اجاره در دست انتشار: ۲۲۷.۸۶۵ میلیون ریال،
 - (۳) مبلغ اسمی هر ورقه اجاره: ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال،
 - (۴) تعداد اوراق اجاره در دست انتشار: ۲۲۷.۸۶۵ ورقه،
 - (۵) نوع اوراق اجاره: با نام،
 - (۶) نرخ اجاره بها: ۲۰ درصد،
 - (۷) دوره عمر اوراق: چهار سال،
 - (۸) مقاطع پرداخت‌های مرتبط با اوراق اجاره: هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار اوراق،
 - (۹) تاریخ تقریبی انتشار اوراق: اواخر اسفند ۱۳۹۱،
 - (۱۰) مدت عرضه: هفت روز،
 - (۱۱) نوع پرداخت: پرداخت کامل مبالغ اجاره بها در مواعد پرداخت تا سررسید نهایی
 - (۱۲) معاملات ثانویه اوراق اجاره: قابلیت معامله در فرابورس ایران،
- خرید اوراق از طریق فرابورس ایران مستلزم وجود کد معاملاتی فعال در سیستم شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه و اعلام شماره حساب بانکی متمرکز به نام شخص خریدار اوراق است.
- کارمزد و هزینه پذیره‌نویسی اوراق توسط بانی اوراق پرداخت خواهد شد. کارگزاران غیر از اصل مبلغ پذیره‌نویسی اوراق، مبلغ دیگری را تحت عنوان کارمزد از مشتریان اخذ نخواهند نمود. کارمزد معاملات دست دوم اوراق براساس نرخ‌های کارمزد فرابورس ایران از خریداران و فروشندگان دریافت خواهد شد.
- (۱۳) ارکان انتشار اوراق اجاره:

- ناشر: شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)،
 - ضامن: بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)،
 - حسابرس: سازمان حسابرسی،
 - عامل فروش: شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)،
 - عامل پرداخت: شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام)،
 - بازارگردان: شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)،
 - متعهد پذیره‌نویسی: شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)،
- (۱۴) مشاور عرضه: شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص).

رابطه دارندگان اوراق اجاره با شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)

وکالت نهاد واسط

سرمایه‌گذاران، با واریز وجه به حساب شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)، متعهد به مفاد بیانیه ثبت و مقررات قانونی دیگر شده و در خصوص اجرای طرح موضوع بیانیه ثبت و انجام امور زیر به شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود) وکالت بلاعزل می‌دهند:

- (۱) خرید دارایی‌ها با اوصاف معین و قیمت مشخص به شرح زیر:
- ملک به پلاک ثبتی ۳۱۰۴/۲۰۱۵ به نشانی تهران، میرداماد بین نفت شمالی و شمس تبریزی پلاک ۲۰۹، پایانکار به شماره ۳۲۰۳۲۲۷۴ مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۱ به ارزش ۱۵۲.۲۸۰ میلیون ریال.

- آپارتمان‌های واقع در ملک به پلاک ثبتی ۳۱۰۴/۲۰۳۸۵ لغایت ۳۱۰۴/۲۰۳۹۰ به نشانی تهران، میرداماد خیابان نفت شمالی پلاک ۱۵، پایانکار به شماره ۳۲۰۴۴۱۷۸ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۷ به ارزش ۳۳.۷۳۵ میلیون ریال.
 - ملک به پلاک ثبتی ۶۹۳۳/۱۱۸۹ به نشانی تهران خیابان قائم مقام فراهانی خیابان ۲۲ پلاک ۱۰، پایانکار به شماره ۶۲۰۷۴۸۸۰ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۱۹ به ارزش ۴۱.۸۵۰ میلیون ریال.
 - (۲) اجاره‌داری‌های موضوع بند ۱ فوق به شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) برای مدت چهار سال و تعیین مبلغ اجاره‌بها،
 - (۳) دریافت مبلغ اجاره بهای تعیین شده برای دارایی‌های فوق‌الذکر و پرداخت آن به دارنده ورقه اجاره،
 - (۴) درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات آن و اخذ محکوم‌به با حق توکیل به غیر،
 - (۵) اقامه و دفاع از هر گونه دعوا در مراجع صالحه با حق توکیل به غیر با تمامی اختیارات لازمه، به‌ویژه موارد ذیل:
 - اعتراض به رأی، تجدیدنظر، فرجام‌خواهی و اعاده دادرسی،
 - مصالحه و سازش،
 - ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف و استرداد سند،
 - تعیین جاعل،
 - ارجاع دعوا به داوری و تعیین داور،
 - توکیل به غیر،
 - تعیین مصدق و کارشناس،
 - دعوای خسارت،
 - استرداد دادخواست یا دعوا،
 - جلب شخص ثالث و دفاع از دعوای ثالث،
 - ورود شخص ثالث و دفاع از دعوای ورود ثالث،
 - دعوای متقابل و دفاع در قبال آن،
 - ادعای اعسار،
 - درخواست تأمین خواسته، دستور موقت و تأمین دلیل.
 - قبول یا رد سوگند.
- تبصره: کلیه این اختیارات به صورت وکالت بلاعزل و با حق توکیل به غیر به شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) اعطا می‌گردد و ضمن سلب حق عزل موکل و حق استعفای وکیل، دارنده ورقه اجاره حق هرگونه اقدام منافی با موضوع وکالت را از خود سلب می‌نماید.
- (۶) تملیک دارایی‌های موضوع بند ۱ فوق به شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) با شرایط تعیین شده در سررسید مدت اجاره،
- (۷) سپرده‌گذاری اوراق اجاره شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه،

کارمزد و کالت

شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) بابت وکالت جهت انجام موضوع طرح مندرج در این بیانیه، مبلغی از دارندگان اوراق اجاره دریافت نخواهد نمود.

تعهدات شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود)

تعهدات شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) در اجرای طرح موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می‌باشد:

- (۱) شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) اجازه استفاده از وجوه حاصل از فروش اوراق اجاره در غیر از طرح موضوع این بیانیه را ندارد،
 - (۲) حفظ و رعایت مصلحت دارندگان ورقه اجاره در همه حال،
 - (۳) پرداخت وجوه اجاره‌بهای دریافتی از شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)، به دارندگان ورقه اجاره در سررسیدهای مقرر،
- تبصره: در زمان تصفیه نهایی اوراق اجاره، در صورت عدم معرفی شماره حساب یا عدم مراجعه دارنده اوراق تا یک ماه پس از سررسید نهایی، وجوه مربوط به دارندگان مزبور نزد شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه (سهامی خاص) تودیع خواهد شد.

تعهدات دارندگان اوراق اجاره

- (۱) خریدار اوراق اجاره با خرید این اوراق مفاد این بیانیه و قراردادهای موضوع آن را می‌پذیرد.
- (۲) دارنده ورقه اجاره ضمن عقد خارج لازم، اختیار کلیه تصرفات مادی و حقوقی مستقل از مفاد این قرارداد، عزل وکیل، فسخ وکالت و دخالت در امر اجرای طرح موضوع این بیانیه توسط شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) را از خود سلب نمود.
- (۳) با انتقال اوراق اجاره رابطه وکالت میان شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) و خریدار برقرار شده و خریدار با همان شرایط و ضوابط دارنده ورقه اجاره خواهد بود.
- (۴) خریدار اوراق اجاره در زمان خرید این اوراق باید یک شماره حساب بانکی متمرکز نزد یکی از بانک‌های داخلی را جهت واریز وجوه اجاره‌بهای دارایی‌های موضوع این بیانیه را به کارگزار خریدار اعلام نماید.

نقل و انتقال اوراق اجاره

نقل و انتقال اوراق اجاره منحصرأ از طریق فرابورس ایران امکان‌پذیر است.

سایر موارد

- (۱) اوراق اجاره موضوع این بیانیه با نام بوده و مالکیت دارندگان اوراق اجاره براساس مشخصات مندرج در سامانه معاملاتی فرابورس ایران احراز می‌گردد.
- (۲) در صورت حجر دارنده اوراق اجاره، حقوق و مالکیت اوراق اجاره وی به قیمت روز به شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) منتقل می‌شود.
- (۳) در صورت فوت دارنده اوراق اجاره، شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) وصی وی در کلیه اختیارات مرقوم در این بیانیه می‌باشد.

مشخصات شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)، موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می‌باشد.

الف (موضوعات اصلی: خرید اموال منقول و غیرمنقول 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 اخذ 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 مجوز های 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 چارچوب ضوابط و مقررات و دستورات عمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین مرتبط.

تاریخچه فعالیت

شرکت لیزینگ رایان سایپا وابسته به گروه خودرو سازی سایپا، وظیفه مدیریت منابع مالی و لیزینگ محصولات گروه خودرو سازی سایپا را بر عهده دارد. این شرکت ابتدا با نام شرکت قطعات برقی خودرو (سهامی خاص) در تاریخ ۷۶/۱۲/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۹۰۶۱ با موضوع ساخت انواع قطعات برقی خودرو سواری و وانت با سرمایه یک میلیون ریال در تهران تاسیس گردید. این شرکت در بهمن سال ۱۳۷۷ به شرکت تولید لوازم برقی سایپا و از آبان ماه ۱۳۷۸ به شرکت رایان سایپا و سپس از اردیبهشت ۱۳۸۸ به شرکت لیزینگ رایان سایپا تغییر نام داد.

این شرکت هم اکنون به لحاظ حقوقی، شرکت سهامی عام می باشد و سهام آن قابل معامله در بورس اوراق بهادار است. سرمایه این شرکت پس از چندین مرحله افزایش به ۶۰۰ میلیارد ریال رسیده است و بر اساس مصوبات هیات مدیره قرار است این سرمایه طی سال ۱۳۹۱ به ۱.۲۰۰ میلیارد ریال برسد.

فعالیت شرکت عملاً از اواخر سال ۱۳۷۸ در زمینه کارتهای نقدی و اعتباری و تولید قطعات الکترونیکی خودرو و خدمات بیمه‌ای شروع شد. فعالیت در زمینه کارت های نقدی و اعتباری بعد از خرید شرکت انوار امین در قالب شرکت سایان کارت و ارائه خدمات بیمه ای در قالب شرکت خدمات بیمه ای رایان سایپا از سال ۱۳۷۹ در حال انجام است.

اساسنامه شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۵/۲۷ به جهت نوع شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تغییر کرده و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۹ تابع اساسنامه بررسی شد و از سال ۱۳۸۸ با اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خدمات لیزینگ را برای محصولات گروه خودرو سازی سایپا انجام می دهد.

شرکت لیزینگ رایان سایپا فعالیت مربوط به لیزینگ خودرو را از نیمه اول سال ۱۳۸۰ در قالب عقد فروش اقساطی یا عقد اجاره به شرط تملیک شروع نموده و تا پایان دیماه سال ۱۳۹۰ به بیش از ۳۳۵.۰۵۶ نفر، خدمات لیزینگ ارائه نموده است و بخش بزرگی از بازار لیزینگ ایران را به خود اختصاص داده است. این شرکت در نظر دارد با ۱۰ سال تجربه مفید در امر واگذاری خودرو، با توجه به تنوع محصولات گروه و افزایش مداوم تیراژ تولید و لزوم حفظ و گسترش بازار مصرف تولیدات گروه، از طریق دستیابی به منابع نسبتاً ارزاتر و ارائه نرخهای قابل رقابت در چارچوب مقررات بانک مرکزی در امر لیزینگ، فعالیت مربوط به فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک را گسترش دهد.

در حال حاضر فعالیت شرکت لیزینگ رایان سایپا و شرکت های تابعه به شرح ذیل می باشد:

- لیزینگ محصولات گروه خودروسازی سایپا
- ارائه خدمات بیمه ای از طریق شرکت خدمات بیمه ای رایان سایپا و شرکت بیمه سایان
- ارائه خدمات کارت از طریق شرکت سایان کارت

این نیز قابل ذکر است که شرکت لیزینگ رایان سایپا تا کنون موفق به کسب گواهی ISO ۹۰۰۱ و گواهی EFQM، نشان سومین در پنجمین دوره جایزه تعالی گروه سایپا و جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی گردیده است. شرکت رتبه بندی Capital Intelligence نیز رتبه شرکت را به لحاظ تعهدات ارزی بلند مدت -BB، تعهدات ارزی کوتاه مدت B و تعهدات ریالی بلند مدت -BB، تعهدات ریالی کوتاه مدت B، ارزیابی و چشم انداز شرکت در تعهدات ارزی را پایدار و چشم انداز شرکت در تعهدات ریالی را مثبت تعیین نموده است. شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۲/۶ پس از تطبیق خویش با قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲ مجلس شورای اسلامی و دستور العمل اجرایی تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ مصوب ۱۳۸۶/۴/۱۶ شورای پول و اعتبار و نیز قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ مجوز فعالیت لیزینگ را از بانک مرکزی دریافت نمود.

مدت فعالیت

فعالیت شرکت مطابق اساسنامه از تاریخ تاسیس به مدت نامحدود خواهد بود.

سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۳ به شرح زیر می باشد.

نام سهامدار	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سایپا	سهامی عام	۱۱۳۳۱	۸۲۷.۳۹۹.۹۰۴	۶۸/۹۴
شرکت بیمه آسیا	سهامی عام	۶۷۹۵	۷۷.۰۱۳.۴۱۸	۶/۴۱
شرکت گروه بهمن	سهامی عام	۳۹۳۹	۲۷.۷۰۰.۰۰۰	۲/۳۰
شرکت سرمایه گذاری سایپا	سهامی عام	۱۰۳۴۶	۱۳.۸۰۸.۳۴۴	۱/۱۵
سایر	-	-	۲۵۴.۰۷۸.۳۳۴	۲۱/۲
جمع			۱.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۹۱/۰۴/۰۷ اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیده‌اند. همچنین بر اساس مصوبه مورخ ۹۱/۰۴/۱۰ هیئت مدیره محسن ملکی آدرانی به عنوان مدیر عامل شرکت انتخاب گردیده است.

نام	سمت	نماینده	مدت مأموریت		توضیحات
			شروع	خاتمه	
شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا(سهامی خاص)	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	محسن ملکی آدرانی	۹۱/۰۴/۰۷	۹۳/۰۴/۰۷	عضو موظف
شرکت مرکز تحقیقات و نوآوری صنایع خودروی سایپا (سهامی خاص)	رئیس هیئت مدیره	ابوالقاسم جمشیدی	۹۱/۰۴/۰۷	۹۳/۰۴/۰۷	عضو غیر موظف
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا (سهامی عام)	نایب رئیس هیئت مدیره	حسن امیری هنزکی	۹۱/۰۴/۰۷	۹۳/۰۴/۰۷	عضو غیر موظف
شرکت قالب‌های بزرگ صنعتی سایپا (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره	غلامرضا دفتری	۹۱/۰۴/۰۷	۹۳/۰۴/۰۷	عضو موظف
شرکت سرمایه گذاری سایپا(سهامی عام)	عضو هیئت مدیره	سید اکبر غلامیان	۹۱/۰۴/۰۷	۹۳/۰۴/۰۷	عضو موظف

مشخصات حسابرس / بازرس بانی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۹۱/۰۴/۰۷، مؤسسه سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده‌است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل مؤسسه سازمان حسابرسی بوده‌است.

سرمایه بانی

آخرین سرمایه ثبت شده بانی مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال منقسم به ۱.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی می‌باشد؛ که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۲ به ثبت رسیده است. تغییرات سرمایه بانی طی سه سال اخیر به شرح زیر بوده است:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۱/۰۹/۲۲	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۱.۲۰۰.۰۰۰	٪۱۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۲/۱۲	۴۵۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	٪۳۳	مطالبات و آورده نقدی

روند سودآوری و تقسیم سود شرکت لیزینگ رایان سایپا

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده بانی طی سه سال مالی اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
سود (زیان) واقعی هر سهم شرکت اصلی (ریال)	۴۴۸	۱.۱۲۴	۱.۱۷۵	۱.۱۱۷
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه (ریال)	۵۲۸	۱.۱۱۷	۱.۱۲۱	۹۸۸
سود نقدی هر سهم (ریال)	-	۱.۰۵۰	۷۵۰	۸۴۵
سرمایه (میلیون ریال)	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۴۵۰.۰۰۰

وضعیت مالی بانی

ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده سه سال مالی اخیر بانی، به شرح زیر می باشد.

ترازنامه مقایسه ای

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
موجودی نقد و بانک	۳۴۱,۶۲۲	۱۷۲,۵۲۳	۲۲۱,۶۶۵	۲۲۴,۲۷۶
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۲۰,۰۰۰	.	.	.
حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۶,۵۴۱,۵۸۰	۶,۴۲۳,۵۷۹	۳,۶۵۱,۳۴۲	۲,۳۵۰,۶۰۸
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱۵,۱۳۰	۱۸,۲۷۵	۵۹۴,۷۷۵	۱۶,۴۲۷
موجودی مواد و کالا	۶,۴۹۳	۲۳۲	۴۲۲	۴۲۲
سفارشات و پیش پرداخت ها	.	.	.	۱۴۳,۶۱۰
جمع دارائی های جاری	۷,۰۲۴,۸۲۵	۶,۶۱۴,۶۰۹	۴,۴۶۸,۲۰۴	۲,۸۲۵,۳۴۳
دارائی های ثابت مشهود	۳۲,۸۸۶	۳۳,۵۰۱	۳۴,۶۲۵	۵۷۱,۰۲۷
دارائی های نامشهود	۹,۸۶۹	۹,۷۸۹	۹,۷۶۰	۹,۶۳۵
سرمایه گذاری بلند مدت	۲۱۶,۶۲۷	۲۳۲,۶۳۶	۱۶۵,۹۰۸	۱۶۵,۹۰۸
حسابها و اسناد دریافتی بلند مدت	۳,۶۵۶,۶۷۲	۴,۲۵۱,۱۴۷	۳,۰۵۷,۸۸۳	۲,۷۵۸,۴۱۸
سایر دارائی ها	۷۹,۸۵۲	۱۷۹,۶۴۰	۱۱۴,۰۸۱	۱۰۴,۲۰۹
جمع دارائی های غیر جاری	۳,۹۹۵,۹۰۶	۴,۷۰۶,۷۱۳	۳,۲۸۲,۲۵۷	۳,۶۰۹,۱۹۷
جمع دارائیهها	۱۱,۰۲۰,۷۳۱	۱۱,۳۲۱,۳۲۲	۷,۸۵۰,۴۶۱	۶,۴۴۴,۵۴۰
حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱,۴۴۳,۵۰۱	۲,۹۹۲,۷۸۸	۱,۸۴۲,۱۱۷	۱,۸۶۱,۲۲۶
سایر حسابها و اسناد پرداختی	۹۹۳,۷۹۶	۸۰۵,۴۲۴	۹۵۶,۷۸۷	۹۷۹,۷۷۹
حسابجاری سایپا
پیش دریافتها	۸۸۵,۱۲۳	۹۴۰,۵۷۱	۳۷۲,۴۰۴	۲۰۹,۰۴۰
ذخیره مالیات	۹۷,۷۳۰	۱۵۵,۲۲۷	۸۲,۷۴۱	۱۱۱,۴۲۳
سودسهم پیشنهادی و پرداختی	۶۰۰,۶۶۲	۳۶,۷۴۷	۲۸,۹۵۷	۷,۴۳۶
تسهیلات مالی دریافتی	۳,۶۳۹,۵۹۴	۲,۳۵۷,۸۵۲	۱,۲۶۱,۷۰۹	۷۲۰,۷۱۸
اوراق مشارکت	.	.	۴۰۰,۰۰۰	.
گواهی سپرده	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	.	.
جمع بدهیهای جاری	۷,۹۶۰,۴۰۶	۷,۵۸۸,۶۰۹	۴,۹۴۴,۷۱۵	۳,۸۸۹,۶۲۲
اوراق مشارکت	.	.	۳۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	.	.	۱۳,۱۶۵	۱۸۱,۰۸۰
تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۸۳۱,۰۵۷	۱,۳۷۲,۲۵۲	۱,۰۵۱,۳۰۶	۳۷۹,۷۵۵
پیش دریافتهای بلند مدت	۴۳۰,۸۹۸	۳۰۸,۲۶۷	۱۶۴,۸۱۰	۱۲۷,۵۷۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۶۱۷	۱۰,۵۵۹	۸,۳۵۴	۵,۷۱۴
جمع بدهیهای غیرجاری	۱,۲۷۳,۵۷۲	۱,۶۹۱,۰۷۸	۱,۵۳۷,۶۳۵	۱,۳۹۴,۱۲۶
جمع بدهیها	۹,۲۳۳,۹۷۸	۹,۲۷۹,۶۸۷	۶,۴۸۲,۳۵۰	۵,۲۸۳,۷۴۸
سرمایه	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰
افزایش سرمایه	۵۷۲,۲۷۹	۴۶۶,۲۲۱	.	۱۴۸,۳۷۰
اندوخته قانونی	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۵۵۴,۴۷۴	۹۱۵,۴۱۴	۷۰۸,۱۱۱	۵۱۷,۴۲۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۷۸۶,۷۵۳	۲,۰۴۱,۶۳۵	۱,۳۶۸,۱۱۱	۱,۱۶۰,۷۹۲
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۱,۰۲۰,۷۳۱	۱۱,۳۲۱,۳۲۲	۷,۸۵۰,۴۶۱	۶,۴۴۴,۵۴۰

صورت سود و زیان مقایسه ای

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۸۵۹,۱۶۵	۱,۴۸۱,۶۴۸	۱,۰۱۹,۳۶۰	۸۱۰,۶۹۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها- عملیاتی	۰	۱۴۹,۷۸۱	۱۳۲,۳۳۲	۸۳,۸۵۴
هزینه های تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۴۸۱,۰۹۱)	(۷۱۴,۴۹۵)	(۴۵۵,۹۴۶)	(۲۰۷,۹۹۳)
هزینه های عمومی و اداری و فروش	(۶۳,۸۹۸)	(۱۰۶,۱۰۱)	(۱۴۵,۵۶۱)	(۱۱۲,۳۴۲)
خالص درآمد ها و هزینه های عملیاتی	(۴,۸۴۶)	(۱,۶۸۸)	۱۷,۵۲۱	۱۶,۰۵۴
سود عملیاتی	۳۱۹,۰۲۲	۸۰۹,۱۴۵	۵۶۷,۷۰۶	۵۹۰,۲۷۱
خالص درآمد و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۲۴۹	۱۰,۳۰۹	۲۳۲,۹۰۰	۴۰,۲۷۷
سود ناشی از فعالیتهای عادی قبل از مالیات	۳۳۱,۲۷۱	۸۱۹,۴۵۴	۸۰۰,۶۰۶	۶۳۰,۵۴۸
مالیات سود فعالیت های عادی	(۶۲,۲۱۱)	(۱۴۵,۲۴۹)	(۹۵,۶۳۶)	(۱۲۷,۷۳۱)
سود خالص	۲۶۹,۰۶۰	۶۷۴,۲۰۵	۷۰۴,۹۷۰	۵۰۲,۸۱۷
سود هر سهم		۵۵۴	۱,۱۷۶	۱,۱۱۷

گردش حساب سود و زیان انباشته

شرح	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
سود خالص	۲۶۹,۰۶۰	۶۷۴,۲۰۵	۷۰۴,۹۷۰	۵۰۲,۸۱۷
سود انباشته در ابتدای سال	۹۵۰,۷۸۱	۷۰۲,۰۸۱	۵۱۲,۴۰۴	۳۲۷,۹۰۸
تعدیلات سنواتی	(۳۵,۳۶۷)	(۱۰,۸۷۲)	۱۲,۷۳۷	(۱۶,۳۰۳)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۹۱۵,۴۱۴	۶۹۱,۲۰۹	۵۲۵,۱۴۱	۳۱۱,۶۰۵
سود قابل تخصیص	۱,۱۸۴,۴۷۴	۱,۳۶۵,۴۱۴	۱,۲۳۰,۱۱۱	۸۱۴,۴۲۲
تخصیص سود				
اندوخته قانونی	۰	۰	(۱۵,۰۰۰)	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰	۰
سود سهام	(۶۳۰,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰)	(۵۰۷,۰۰۰)	(۲۹۷,۰۰۰)
سود و زیان انباشته در پایان دوره	۵۵۴,۴۷۴	۹۱۵,۴۱۴	۷۰۸,۱۱۱	۵۱۷,۴۲۲

صورت جریان وجوه نقد مقایسه ای

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
فعالیت‌های عملیاتی:				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱۷۳,۶۳۸	۱,۰۵۸,۴۰۳	۳۲۸,۰۷۶	۳۷۵,۱۰۹
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:				
سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۹,۳۳۵	۶,۵۱۶	۹,۴۲۴	۹,۲۱۶
سود دریافتی بابت اوراق مشارکت	۲,۳۱۸	۷۵۶	۷,۰۳۵	۰
سود سهام دریافتی				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی				
سود سهام پرداختی	(۶۶,۰۸۴)	(۴۴۲,۲۱۰)	(۴۸۵,۴۷۹)	(۲۹۲,۳۳۹)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۵۴,۴۳۱)	(۴۳۴,۹۳۸)	(۴۶۹,۰۲۰)	(۲۸۳,۱۲۳)
مالیات بردرآمد:				
مالیات بر در آمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بردرآمد)	(۱۱۹,۷۰۷)	(۱۰۳,۸۱۸)	(۱۲۴,۳۱۹)	(۷۷,۸۸۷)
فعالیت های سرمایه گذاری :				
وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۴۰۵)	(۱,۴۴۵)	(۲,۱۸۵)	(۷۳۰)
وجوه پرداختی جهت تحصیل سایر دارائیها		(۶۴,۶۹۲)	(۹,۸۷۲)	(۹۹,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود و سایر دارائیها	۱۰۰,۶۳۰	۸۳۳	۱۸۰,۶۴۰	۶۸
وجوه دریافتی بابت فروش اصل سرمایه گذاری های بلندمدت	۱۶,۰۰۹			
وجوه دریافتی بابت برگشت سپرده اوراق مشارکت				
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۶۶,۷۲۸)		(۴۸۱)
وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای نامشهود	(۸۱)	(۲۹)	(۱۸۲)	(۲۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای نامشهود				
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۱۶,۱۵۳	(۱۳۲,۰۶۱)	۱۶۸,۴۰۱	(۱۰۰,۱۶۶)
جریان خالص خروج وجه نقد قبیل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۱۵,۶۵۳	۳۸۷,۵۸۶	(۹۶,۸۶۲)	(۸۶,۰۶۷)
فعالیت های تامین مالی :				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۵۷,۰۱۹	۰	۱,۶۳۰	۱۱,۴۴۱
وجوه دریافتی بابت اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۲۶۱,۰۰۰
دریافت تسهیلات مالی				۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی				۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۵۷,۰۱۹	(۴۰۰,۰۰۰)	۱,۶۳۰	۲۷۲,۴۴۱
خالص افزایش در وجه نقد	۱۷۲,۶۷۲	(۱۲,۴۱۴)	(۹۵,۲۳۲)	۱۸۶,۳۷۴
مانده وجه نقد در آغاز سال	۱۷۲,۵۲۳	۲۲۱,۶۶۵	۳۲۴,۲۷۶	۱۳۹,۹۸۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳,۵۷۳)	(۳۶,۷۲۸)	(۷,۳۷۹)	(۲,۰۸۱)
مانده وجه نقد در پایان سال	۳۴۱,۶۲۲	۱۷۲,۵۲۳	۲۲۱,۶۶۵	۳۲۴,۲۷۶

وضعیت اعتباری بانی

بدهی‌ها

براساس آخرین صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی‌شده مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۳۱، اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری بانی به شرح زیر است.

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	مبلغ
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری کوتاه‌مدت و بلندمدت	۱.۴۴۳.۵۰۱
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۹۹۳.۷۹۶
حساب‌ها و اسناد پرداختی کوتاه‌مدت و بلندمدت	-
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	-
پیش‌دریافت‌ها	۱.۳۱۶.۰۲۱
گواهی سپرده بلندمدت	۳۰۰.۰۰۰
سود سهام پرداختی	۶۰۰.۶۶۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱۶۱۷
کوتاه‌مدت	۳.۶۳۹.۵۹۴
بلندمدت	۸۳۱.۰۵۷
حصه جاری تسهیلات مالی بلندمدت	-
جریمه‌ها	-
تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده (معوق)	-
ذخیره مالیات	۹۷.۷۳۰
تسویه‌شده تا سال ۱۳۸۸	
مالیات عملکرد سال ۸۸ طبق برگه تشخیص پرداخت و تسویه شده است و مالیات عملکرد سال ۸۹ و سال ۹۰ طبق سود ابرازی پرداخت شده است.	
در مرحله حل اختلاف	-
کسری ذخایر بنا به نظر حسابرس	-

بدهی‌ها
مطابق اقلام ترازنامه‌ای
به استثنای
تسهیلات و مالیات

تسهیلات^۱

مالیات

خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح ذیل است:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

منبع تأمین کننده	تاریخ دریافت	نرخ	دوره باز پرداخت	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
بانک ملی دبی	۱۳۹۰/۰۴/۱۸	۱۲	۳۶	۸۵.۸۳۷
بانک پاسارگاد	۱۳۸۸/۰۹/۰۱	۲۵	۳۶	۲۸.۰۷۳
بانک پاسارگاد	۱۳۹۰/۰۵/۲۹	۲۴	۳۶	۱۸۰.۳۷۵
بانک پاسارگاد	۱۳۹۰/۱۲/۲۵	۲۵	۳۶	۲۳۸.۰۷۰
بانک صادرات نوربخش	۱۳۹۰/۱۲/۱۷	۲۱	۱ ساله	۳۷.۳۳۸

بانک ملت زامیاد	۱۳۹۱/۰۶/۲۷	۲۳	سه ماهه	۱۰۵.۳۵۶
بانک ملت زامیاد	۱۳۹۱/۰۶/۳۰	۲۳	سه ماهه	۱۰۵.۵۴۵
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۸۸/۱۲/۰۶	۲۵	۱۲	۵۸.۸۵۷
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۸۹/۰۱/۲۹	۲۵	۴۸	۱۲۵.۹۲۶
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۸۹/۰۸/۲۳	۲۳	۳۶	۵۳.۹۸۳
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۸۹/۱۰/۱۸	۲۳	۳۶	۶۱.۵۳۰
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۹۰/۰۱/۱۶	۲۳	۳۶	۷۳.۰۰۱
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۹۰/۰۱/۲۸	۲۳	۳۶	۷۳.۵۱۷
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۹۰/۰۷/۲۸	۲۳	۳۶	۹۶.۴۲۷
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۹۰/۰۹/۲۳	۲۳	۳۶	۲۰۸.۳۰۸
موسسه مالی و اعتباری مهر شهید صدوقی	۱۳۹۰/۰۹/۲۹	۲۳	۳۶	۲۰۸.۹۲۹
سپه محمودیه	۱۳۹۰/۱۲/۱۱	۱۷	شش ماهه	۱۳۱.۱۱۶
بانک کارآفرین (ارزی - ۱۰ میلیون یورو)	۱۳۹۰/۰۱/۲۸	۲۶	۳۶	۱۳۱.۶۹۱
بانک کارآفرین	۱۳۹۰/۰۴/۱۴	۲۶	۶	۳۲۲.۲۲۵
بانک سینا میر داماد (۲۰۰ میلیاردی)	۱۳۸۹/۰۳/۳۰	۲۲	۳۶	۶۸.۷۴۳
بانک سینا میر داماد (۳۰۰ میلیاردی)	۱۳۸۹/۱۱/۱۹	۲۳	۳۶	۱۹۶.۲۴۵
بانک سینا میر داماد (۱۰۰ میلیاردی)	۱۳۹۰/۰۹/۲۲	۲۳	۳۶	۱۰۴.۰۶۳
بانک پارسیان میر داماد	۱۳۸۹/۰۶/۱۵	۲۲	۳۶	۴۶.۶۶۴
بانک پارسیان میر داماد	۱۳۸۹/۰۷/۲۹	۲۲	۳۶	۵۰.۹۷۳
بانک دی شریعتی	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	۲۳	۳۶	۱۷۸.۸۷۶
بانک سامان جام جم	۱۳۹۱/۰۲/۱۹	۲۶	۱۲	۵۵.۶۵۶
بانک سامان جام جم	۱۳۹۱/۰۳/۲۳	۲۶	۱۲	۵۶.۸۶۰
بانک سامان	۱۳۹۱/۰۴/۲۵	۲۶	۱۲	۵۸.۱۰۷
بانک سامان	۱۳۹۱/۰۵/۲۴	۲۶	۱۲	۵۹.۱۷۵
بانک اقتصاد نوین	۱۳۹۱/۰۲/۲۰	۲۷	۶	۲۰۷.۲۴۹
جمع				۳.۴۰۸.۷۱۵
کسر میشود، سود و کارمزد سالهای اتی				(۴۹۱.۴۴۹)
				۲.۹۱۷.۲۶۶
حصه بلند مدت				(۸۳۱.۰۵۷)
حصه جاری				۲.۰۸۶.۲۰۹
اضافه می شود، سود و کارمزد و جرائم معوق				۸۱.۵۴۲
				۲.۱۶۷.۷۵۱
اسناد تنزیل				۱.۶۴۲.۸۷۳
کسر میشود، پیش پرداخت هزینه بهره خرید دین				(۱۷۱.۰۳۰)
خالص تسهیلات				۳.۶۳۹.۵۹۴

تضمین ها و بدهی های احتمالی

بدهی احتمالی ناشی دریافت یک فقره چک شماره ۷۲۵۵۹۴ به مبلغ ۲.۳۲۳.۶۶۰ میلیون ریال از شرکت سرمایه گذاری سایپا بابت تضمین ظهر نویسی دو فقره سفته به شماره ۸۴۷۴۵۴ و ۸۴۷۴۵۵ می باشد.

مطالبات و ذخایر

مطابق صورت های مالی میان دوره ای شش ماهه حسابرسی شده مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ مطالبات بانی به شرح زیر است:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
حصة جاری بدهی مشتریان لیزینگ رایان سایپا	۱.۸۳۸.۱۸۶
اقساط معوق و اعتباری مشتریان ^۱	۹۸۵.۱۹۳
جاری مستاجرین خودرو فرسوده (معوق)	۲۷.۲۱۰
طلب از شرکتهای گروه سایپا	۳۵۶.۲۷۳
اسناد نزد صندوق مشتریان اعتباری	۳۷۴.۸۹۰
اسناد در جریان وصول	۶۳۳.۲۸۳
چک های برگشتی اعتباری	۴۶۴.۴۲۹
چکهای تنزیل نزد موسسه مهر ^۲	۱.۶۴۲.۸۷۳
شرکت های گروه رایان سایپا	۱۸۳.۳۲۲
سایر	۳۵.۹۲۱
حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۶.۵۴۱.۵۸۰

مانده اقساط مشتریان:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱ / ۰۶ / ۳۱
بدهکاران (اقساط معوق ۳ قسط به بالا)	۷۵۴.۷۳۴
بدهکاران (کمتر از ۳ قسط)	۵۶۵.۹۳۶
بیمه بدنه سنوات آتی	(۲۳۸.۴۶۴)
مبالغ دریافتی از بیمه ایران بابت بیمه اعتباری	(۶۲.۶۸۱)
خالص بدهی مشتریان	۱.۰۲۱.۱۵۷
سایر کسورات	(۳۵.۹۶۴)
مانده اقساط مشتریان	۹۸۵.۱۹۳

نظر حسابرس در خصوص ذخایر:

اقساط معوق حساب مشتریان لیزینگ خودرو به مبلغ ۷۵۵ میلیارد ریال و چکهای برگشتی از فروش های اعتباری مبلغ ۴۶۴/۴ میلیارد ریال در پایان دوره مالی مورد گزارش می باشد. با توجه به مراتب فوق و نظر به دستورالعمل بانک مرکزی در این زمینه، منظور نمودن ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها ضروریست، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات و شواهد کافی تعیین تعدیلات قطعی برای این سازمان مقدور نگردیده است.

پیش‌بینی وضعیت مالی آتی بانی

براساس برآوردهای انجام‌شده در صورت اجرای طرح تشریح‌شده در قسمت قبل از طریق تأمین مالی موضوع این گزارش، وضعیت مالی آتی شرکت به شرح زیر پیش‌بینی می‌گردد:

صورت سود و زیان پیش‌بینی شده طرح

مبالغ بر حسب میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۰	۱۰۰,۶۲۴	۶۵,۲۸۴	۶۴,۰۱۹	۶۳,۰۴۸
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها-عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه‌های تأمین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۷,۲۲۵)	(۵۳,۵۰۲)	(۴۸,۵۷۶)	(۴۸,۵۰۱)	(۴۵,۵۷۳)
هزینه‌های عمومی و اداری و فروش	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمد‌ها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود عملیاتی	(۷,۲۲۵)	۴۷,۱۲۱	۱۶,۷۰۸	۱۵,۵۱۸	۱۷,۴۷۵
خالص درآمد و هزینه‌های غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود ناشی از فعالیتهای عادی قبل از مالیات	(۷,۲۲۵)	۴۷,۱۲۱	۱۶,۷۰۸	۱۵,۵۱۸	۱۷,۴۷۵
مالیات سود فعالیت‌های عادی	۰	(۱۰,۶۰۲)	(۳,۷۵۹)	(۳,۴۹۲)	(۳,۹۳۲)
سود خالص	(۷,۲۲۵)	۳۶,۵۱۹	۱۲,۹۴۹	۱۲,۰۲۷	۱۳,۵۴۴

پیش بینی صورت سود و زیان

پیش بینی سود و زیان شرکت در صورت انجام و عدم انجام انتشار اوراق اجاره به شرح جدول زیر می باشد:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		شرح
انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	
۲,۶۴۱,۱۸۴	۲,۵۷۸,۱۳۵	۲,۴۳۷,۸۰۳	۲,۳۷۳,۷۸۳	۲,۱۴۵,۴۲۲	۲,۰۸۰,۱۳۸	۱,۶۹۸,۴۸۳	۱,۵۹۷,۸۵۹	۱,۷۲۳,۶۷۵	۱,۷۲۳,۶۷۵	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
۱۵۱,۲۱۳	۱۵۱,۲۱۳	۱۵۱,۲۱۳	۱۵۱,۲۱۳	۱۵۱,۲۱۳	۱۵۱,۲۱۳	۱۱۴,۴۵۰	۱۱۴,۴۵۰	۱۱۵,۹۸۵	۱۱۵,۹۸۵	سود حاصل از سرمایه گذاری ها- عملیاتی
(۱,۹۷۰,۱۱۸)	(۱,۹۲۴,۵۴۵)	(۱,۹۱۴,۰۰۰)	(۱,۸۶۵,۴۹۸)	(۱,۷۹۲,۲۱۵)	(۱,۷۴۳,۶۴۰)	(۱,۱۵۴,۸۱۰)	(۱,۱۰۱,۳۰۸)	(۱,۰۰۸,۳۱۵)	(۱,۰۰۱,۰۹۰)	هزینه های تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۳۳۲,۰۳۲)	(۳۳۲,۰۳۲)	(۲۱۳,۶۴۱)	(۲۱۳,۶۴۱)	(۱۸۷,۲۱۲)	(۱۸۷,۲۱۲)	(۲۱۵,۰۱۷)	(۲۱۵,۰۱۷)	(۱۵۶,۸۸۳)	(۱۵۶,۸۸۳)	هزینه های عمومی و اداری و فروش
(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۶,۵۷۳)	(۳۰,۹۴۳)	(۳۰,۹۴۳)	خالص درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۵۵۳,۶۷۴	۵۳۶,۱۹۹	۴۲۴,۸۰۳	۴۰۹,۲۸۵	۲۸۰,۶۳۵	۲۶۳,۹۲۶	۴۰۶,۵۳۲	۳۵۹,۴۱۱	۶۴۳,۵۱۹	۶۵۰,۷۴۴	سود عملیاتی
۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۴,۵۶۳	۴,۵۶۳	خالص درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
۵۵۵,۰۶۹	۵۳۷,۵۹۴	۴۲۶,۱۹۸	۴۱۰,۶۸۰	۲۸۲,۰۳۰	۲۶۵,۳۲۱	۴۰۷,۹۲۷	۳۶۰,۸۰۶	۶۴۸,۰۸۲	۶۵۵,۳۰۷	سود ناشی از فعالیتهای عادی قبل از مالیات
(۸۸,۲۴۴)	(۸۴,۳۱۲)	(۶۲,۴۲۰)	(۵۸,۹۲۹)	(۳۳,۶۱۷)	(۲۹,۸۵۷)	(۵۹,۲۶۴)	(۴۸,۶۶۲)	(۱۰۶,۶۰۳)	(۱۰۶,۶۰۳)	مالیات سود فعالیت های عادی
۴۶۶,۸۲۶	۴۵۲,۲۸۲	۳۶۳,۷۷۸	۳۵۱,۷۵۱	۲۴۸,۴۱۳	۲۳۵,۴۶۴	۳۴۸,۶۶۳	۳۱۲,۱۴۴	۵۴۱,۴۷۹	۵۴۸,۷۰۴	سود خالص
۳۸۹	۳۷۸	۳۰۳	۲۹۳	۲۰۷	۱۹۶	۲۹۱	۲۶۰	۴۵۱	۴۵۷	سود هر سهم

گردش حساب سود و زیان انباشته

مبالغ بر حسب میلیون ریال

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		شرح
انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	
۴۶۶,۸۲۶	۴۵۳,۲۸۲	۳۶۳,۷۷۸	۳۵۱,۷۵۱	۲۴۸,۴۱۳	۲۳۵,۴۶۴	۳۴۸,۶۶۳	۳۱۲,۱۴۴	۵۴۱,۴۷۹	۵۴۸,۷۰۴	سود خالص
۱,۲۷۲,۳۲۵	۱,۲۳۴,۹۵۲	۱,۰۱۰,۹۸۴	۹۸۲,۵۷۱	۹۱۴,۴۵۷	۸۸۳,۷۳۸	۷۹۹,۸۱۹	۸۰۶,۶۸۳	۹۱۵,۴۱۴	۹۱۵,۴۱۴	سود انباشته در ابتدای سال
.	تعدیلات سنواتی
۱,۲۷۲,۳۲۵	۱,۲۳۴,۹۵۲	۱,۰۱۰,۹۸۴	۹۸۲,۵۷۱	۹۱۴,۴۵۷	۸۸۳,۷۳۸	۷۹۹,۸۱۹	۸۰۶,۶۸۳	۹۱۵,۴۱۴	۹۱۵,۴۱۴	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱,۷۳۹,۱۵۰	۱,۶۸۸,۲۳۴	۱,۳۷۴,۷۶۲	۱,۳۳۴,۳۲۳	۱,۱۶۲,۸۷۰	۱,۱۱۹,۲۰۲	۱,۱۴۸,۴۸۲	۱,۱۱۸,۸۲۷	۱,۴۵۶,۸۹۳	۱,۴۶۴,۱۱۸	سود قابل تخصیص
تخصیص سود										
.	.	(۳,۰۷۲)	(۵,۱۸۴)	(۱۲,۴۲۱)	(۱۱,۷۷۳)	(۱۷,۴۳۳)	(۱۵,۶۰۷)	(۲۷,۰۷۴)	(۲۷,۴۳۵)	اندوخته قانونی
.	پاداش هیئت مدیره
(۱۴۵,۵۱۱)	(۱۴۰,۷۰۰)	(۹۹,۳۶۵)	(۹۴,۱۸۶)	(۱۳۹,۴۶۵)	(۱۲۴,۸۵۸)	(۲۱۶,۵۹۲)	(۲۱۹,۴۸۲)	(۶۳۰,۰۰۰)	(۶۳۰,۰۰۰)	سود سهام
۱,۵۹۳,۶۳۹	۱,۵۴۷,۵۳۴	۱,۲۷۲,۳۲۵	۱,۲۳۴,۹۵۲	۱,۰۱۰,۹۸۴	۹۸۲,۵۷۱	۹۱۴,۴۵۷	۸۸۳,۷۳۸	۷۹۹,۸۱۹	۸۰۶,۶۸۳	سود و زیان انباشته در پایان دوره

پیش بینی ترازنامه

پیش بینی ترازنامه شرکت اصلی برای ۵ سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام انتشار اوراق اجاره به شرح زیر می باشد:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		شرح
انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	
۳۲۷,۷۴۰	۲۵۰,۶۶۲	۴۵۵,۶۹۹	۲۴۵,۰۷۹	۳۹۴,۱۳۸	۲۵۴,۱۳۰	۳۹۹,۰۱۹	۳۰۶,۷۷۹	۳۵۱,۸۳۸	۱۲۴,۶۹۳	موجودی نقد و بانک
۱۱,۱۳۴,۹۶۹	۱۱,۲۱۴,۸۸۹	۱۰,۲۰۸,۳۱۳	۱۰,۲۰۷,۲۶۹	۹,۰۰۴,۶۸۶	۸,۹۴۴,۵۹۳	۷,۰۶۱,۶۵۰	۶,۹۵۰,۶۸۷	۷,۸۹۰,۳۶۸	۷,۴۹۷,۹۸۶	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	۱۸,۲۷۵	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	۲۳۲	موجودی مواد و کالا
۱۱,۴۸۱,۲۱۶	۱۱,۴۸۴,۰۵۸	۱۰,۶۸۲,۵۱۹	۱۰,۴۷۰,۸۵۴	۹,۴۱۷,۳۳۱	۹,۲۱۷,۲۳۱	۷,۴۷۹,۱۷۶	۷,۲۷۵,۹۷۲	۸,۲۶۰,۷۱۴	۷,۶۴۱,۱۸۶	جمع دارائی های جاری
۸۰,۱۸۷	۲۴,۵۸۸	۸۶,۰۰۱	۲۶,۲۱۷	۹۲,۱۹۸	۲۷,۹۱۳	۹۸,۸۰۹	۲۹,۶۸۶	۱۰۵,۸۷۰	۳۱,۵۴۴	دارائی های ثابت مشهود
۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	۹,۸۳۴	دارائی های نامشهود
۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	۲۳۲,۶۳۶	سرمایه گذاری بلند مدت
۶,۵۷۴,۲۴۵	۶,۵۷۴,۲۴۵	۶,۰۵۳,۱۴۸	۶,۰۵۳,۱۴۸	۵,۳۰۴,۳۵۲	۵,۳۰۴,۳۵۲	۴,۰۷۴,۵۴۰	۴,۰۷۴,۵۴۰	۴,۳۹۵,۳۷۱	۴,۳۹۵,۳۷۱	حسابها و اسناد دریافتی بلند مدت
۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	۲۴۱,۵۷۵	سایر دارائی ها
۷,۱۳۸,۴۷۷	۷,۰۸۲,۸۷۸	۶,۶۲۳,۱۹۴	۶,۵۶۳,۴۰۹	۵,۸۸۰,۵۹۵	۵,۸۱۶,۳۱۰	۴,۶۵۷,۳۹۴	۴,۵۸۸,۲۷۱	۴,۹۸۵,۲۸۶	۴,۹۱۰,۹۶۱	جمع دارائی های غیر جاری
۱۸,۶۱۹,۶۹۴	۱۸,۵۶۶,۹۳۶	۱۷,۳۰۵,۷۱۳	۱۷,۰۳۴,۲۶۴	۱۵,۲۹۷,۹۲۵	۱۵,۰۳۳,۵۴۱	۱۲,۱۳۶,۵۷۰	۱۱,۸۶۴,۲۴۴	۱۳,۲۴۶,۰۰۰	۱۲,۵۵۲,۱۴۷	جمع دارائیهما
۵,۹۲۹,۷۱۲	۵,۹۲۹,۷۱۲	۵,۴۵۹,۷۰۲	۵,۴۵۹,۷۰۲	۴,۷۸۴,۳۱۷	۴,۷۸۴,۳۱۷	۳,۵۱۵,۲۹۰	۳,۵۱۵,۲۹۰	۴,۲۶۴,۳۸۷	۳,۷۹۲,۰۸۵	حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۹۱۶,۷۱۷	۹۱۳,۹۹۷	۹۱۶,۷۱۷	۹۱۳,۹۹۷	۹۱۶,۲۳۲	۹۱۳,۹۹۷	۹۱۵,۶۷۲	۹۱۳,۹۹۷	۹۱۴,۹۰۸	۹۱۳,۹۹۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی
۹۰۲,۳۴۷	۹۰۲,۳۴۷	۸۳۰,۸۲۴	۸۳۰,۸۲۴	۷۲۸,۰۴۸	۷۲۸,۰۴۸	۵۵۹,۲۵۱	۵۵۹,۲۵۱	۶۰۳,۲۸۶	۶۰۳,۲۸۶	پیش دریافتها
۸۸,۲۴۴	۸۴,۳۱۲	۶۲,۴۲۰	۵۸,۹۲۹	۳۳,۶۱۷	۲۹,۸۵۷	۵۹,۲۶۴	۴۸,۶۶۲	۱۰۶,۶۰۳	۱۰۶,۶۰۳	ذخیره مالیات
۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	۳۶,۷۴۷	سودسهم پیشنهادی و پرداختی
۴,۹۲۰,۶۸۰	۴,۹۲۰,۶۸۰	۴,۶۲۵,۱۵۴	۴,۶۲۵,۱۵۴	۴,۰۵۹,۱۸۵	۴,۰۵۹,۱۸۵	۳,۰۹۷,۱۳۲	۳,۰۹۷,۱۳۲	۲,۷۲۶,۱۴۶	۲,۷۲۶,۱۴۶	تسهیلات مالی دریافتی
۱۲,۷۹۴,۴۴۷	۱۲,۷۸۷,۷۹۴	۱۱,۹۳۱,۵۶۵	۱۱,۹۲۵,۳۵۳	۱۰,۵۵۸,۱۴۶	۱۰,۵۵۲,۱۵۲	۸,۱۸۳,۳۵۵	۸,۱۷۱,۰۷۸	۸,۶۵۲,۰۷۸	۸,۱۷۸,۸۶۴	جمع بدهیهای جاری

بیانیه ثبت اوراق اجاره شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود) به منظور تأمین مالی شرکت لیزینگ رایان سایا (سهامی عام)

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		شرح
انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	
۲,۳۶۹,۷۰۷	۲,۳۶۹,۷۰۷	۲,۰۵۷,۳۰۶	۲,۰۵۷,۳۰۶	۱,۷۴۹,۷۲۸	۱,۷۴۹,۷۲۸	۱,۱۷۱,۶۰۸	۱,۱۷۱,۶۰۸	۱,۹۲۱,۷۵۹	۱,۹۲۱,۷۵۹	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۵۱۵,۶۲۷	۵۱۵,۶۲۷	۴۷۴,۷۵۷	۴۷۴,۷۵۷	۴۱۶,۰۲۸	۴۱۶,۰۲۸	۳۱۹,۵۷۲	۳۱۹,۵۷۲	۳۴۴,۷۳۵	۳۴۴,۷۳۵	پیش دریافتی بلند مدت
۲۶,۲۷۴	۲۶,۲۷۴	۲۱,۸۹۵	۲۱,۸۹۵	۱۸,۲۴۶	۱۸,۲۴۶	۱۵,۲۰۵	۱۵,۲۰۵	۱۲,۶۷۱	۱۲,۶۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
.	.	۲۲۷,۸۶۵	.	۲۲۷,۸۶۵	.	۲۲۷,۸۶۵	.	۲۲۷,۸۶۵	.	تعهدات اجاره سرمایه ای
۲,۹۱۱,۶۰۸	۲,۹۱۱,۶۰۸	۲,۷۸۱,۸۲۳	۲,۵۵۳,۹۵۸	۲,۴۱۱,۸۶۷	۲,۱۸۴,۰۰۲	۱,۷۳۴,۲۵۰	۱,۵۰۶,۳۸۵	۲,۵۰۷,۰۳۰	۲,۲۷۹,۱۶۵	جمع بدهیهای غیر جاری
۱۵,۷۰۶,۰۵۵	۱۵,۶۹۹,۴۰۲	۱۴,۷۱۳,۲۸۹	۱۴,۴۷۹,۳۱۱	۱۲,۹۷۰,۰۱۳	۱۲,۷۳۶,۱۵۴	۹,۹۱۷,۶۰۵	۹,۶۷۷,۴۶۳	۱۱,۱۵۹,۱۰۷	۱۰,۴۵۸,۰۲۹	جمع بدهیها
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه
.	افزایش سرمایه
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۱۶,۹۲۸	۱۱۴,۸۱۶	۱۰۴,۵۰۷	۱۰۳,۰۴۲	۸۷,۰۷۴	۸۷,۴۳۵	اندوخته قانونی
۱,۵۹۳,۶۳۹	۱,۵۴۷,۵۳۴	۱,۲۷۲,۳۲۵	۱,۲۳۴,۹۵۲	۱,۰۱۰,۹۸۴	۹۸۲,۵۷۱	۹۱۴,۴۵۷	۸۸۳,۷۳۸	۷۹۹,۸۱۹	۸۰۶,۶۸۳	سود(زیان) انباشته
۲,۹۱۳,۶۳۹	۲,۸۶۷,۵۳۴	۲,۵۹۲,۳۲۵	۲,۵۵۴,۹۵۲	۲,۳۲۷,۹۱۲	۲,۲۹۷,۳۸۷	۲,۲۱۸,۹۶۴	۲,۱۸۶,۷۸۰	۲,۰۸۶,۸۹۳	۲,۰۹۴,۱۱۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۸,۶۱۹,۶۹۴	۱۸,۵۶۶,۹۳۶	۱۷,۳۰۵,۷۱۳	۱۷,۰۳۴,۲۶۴	۱۵,۲۹۷,۹۲۵	۱۵,۰۳۳,۵۴۱	۱۲,۱۳۶,۵۷۰	۱۱,۸۶۴,۲۴۴	۱۳,۲۴۶,۰۰۰	۱۲,۵۵۲,۱۴۷	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

پیش بینی صورت جریان وجوه نقد

مبالغ بر حسب میلیون ریال

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		شرح
انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	انجام	عدم	
۳۰۶,۴۴۲	۲۰۳,۸۱۷	۱۹۳,۱۴۸	۱۱۳,۵۹۶	۱۹۲,۴۵۳	۱۱۹,۴۷۶	۳۶۸,۹۸۰	۵۰۶,۷۷۵	۱,۰۴۰,۲۳۵	۹۶۱,۰۳۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	۴,۵۶۳	۴,۵۶۳	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۱۴۵,۵۱۱)	(۱۴۰,۷۰۰)	(۹۹,۳۶۵)	(۹۴,۱۸۶)	(۱۳۹,۴۶۵)	(۱۲۴,۸۵۸)	(۲۱۶,۵۹۲)	(۲۱۹,۴۸۲)	(۶۳۰,۰۰۰)	(۶۳۰,۰۰۰)	سود سهام پرداختی
(۱۴۴,۱۱۶)	(۱۳۹,۳۰۵)	(۹۷,۹۷۰)	(۹۲,۷۹۱)	(۱۳۸,۰۷۰)	(۱۲۳,۴۶۳)	(۲۱۵,۱۹۷)	(۲۱۸,۰۸۷)	(۶۲۵,۴۳۷)	(۶۲۵,۴۳۷)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۶۲,۴۲۰)	(۵۸,۹۳۹)	(۳۳,۶۱۷)	(۳۹,۸۵۷)	(۵۹,۲۶۴)	(۴۸,۶۶۲)	(۱۰۶,۶۰۳)	(۱۰۶,۶۰۳)	(۱۵۵,۲۲۷)	(۱۵۵,۲۲۷)	مالیات بر در آمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات بردرآمد)
.	.	.	(۰)	(۰)	.	.	(۰)	(۷۹,۹۲۰)	.	وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای ثابت مشهود
.	.	.	(۰)	(۰)	.	.	(۰)	(۱۴۱,۹۰۰)	(۶۱,۹۸۰)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۹۹,۹۰۶	۵,۵۸۳	۶۱,۵۶۲	(۹,۰۵۱)	(۴,۸۱۱)	(۵۲,۶۴۸)	۴۷,۱۸۰	۱۸۲,۰۸۶	۱۱۷,۶۷۱	۱۱۸,۳۹۱	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
.	۱۳۳,۷۷۹	۱۳۳,۷۷۹	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
.	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	وجوه دریافتی بابت اوراق مشارکت
.	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۲۲۷,۸۶۵)	۲۲۷,۸۶۵	.	تعهدات اجاره سرمایه ای
(۲۲۷,۸۶۵)	۶۱,۶۴۴	(۱۶۶,۲۲۱)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۱۲۷,۹۵۹)	۵,۵۸۳	۶۱,۵۶۲	(۹,۰۵۱)	(۴,۸۱۱)	(۵۲,۶۴۸)	۴۷,۱۸۰	۱۸۲,۰۸۶	۱۷۹,۳۱۵	(۴۷,۸۳۰)	خالص افزایش در وجه نقد
۴۵۵,۶۹۹	۲۴۵,۰۷۹	۳۹۴,۱۳۸	۲۵۴,۱۳۰	۳۹۹,۰۱۹	۳۰۶,۷۷۹	۳۵۱,۸۳۸	۱۲۴,۶۹۳	۱۷۲,۵۲۳	۱۷۲,۵۲۳	مانده وجه نقد در آغاز سال
۳۲۷,۷۴۰	۲۵۰,۶۶۲	۴۵۵,۶۹۹	۲۴۵,۰۷۹	۳۹۴,۱۳۸	۲۵۴,۱۳۰	۳۹۹,۰۱۹	۳۰۶,۷۷۹	۳۵۱,۸۳۸	۱۲۴,۶۹۳	مانده وجه نقد در پایان سال

مفروضات پیش‌بینی‌ها

اطلاعات مالی آتی پیش‌بینی شده براساس مفروضاتی به شرح زیر می‌باشد:

الف- مفروضات عملیات شرکت

هدف از تهیه بیانیه ثبت، بررسی توجیه‌پذیری اقتصادی و مالی شرکت لیزینگ رایان سایپا به میزان ۲۲۷.۸۶۵ میلیون ریال در چارچوب دستورالعمل انتشار اوراق اجاره، مصوب ۱۳۸۹/۵/۱۱ به منظور فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک ۴.۱۴۳ خودرو سواری از محصولات گروه خودرو سازی سایپا می‌باشد.

• هزینه‌های طرح:

- هزینه‌های اجرایی طرح: شامل ضامن، عامل فروش، عامل پرداخت، بازارگردان، متعهد پذیره نویسی، حسابرس و مشاور طرح جمعاً در طی چهار سال معادل ۱۳.۶۴۱ میلیون ریال برآورد شده است.
- هزینه‌های سود اوراق اجاره: هزینه‌های مربوط به تأمین مالی طرح از طریق انتشار اوراق اجاره معادل ۲۰ درصد در سال پیش‌بینی گردیده است که ارزش آن در چهار سال ۱۸۲.۲۹۲ میلیون ریال برآورد می‌شود.
- هزینه‌های کارمزد عاملیت نمایندگی‌ها: شرکت لیزینگ رایان سایپا بابت فروش هر دستگاه مبلغ ریال ۱.۱۴۰.۰۰۰ معادل ۱٪ قیمت خودرو به نمایندگان فروش پرداخت خواهد نمود.
- هزینه‌های مطالبات سوخت شده: شرکت لیزینگ رایان سایپا با توجه به پوشش بیمه اعتباری، معادل ۲۰ درصد از ۲٪ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول را به عنوان هزینه‌های سوخت شده در حساب‌ها منظور خواهد نمود.

• درآمدهای طرح:

- درآمد حاصل از لیزینگ: درآمد حاصل از عملیات لیزینگ با توجه به اعطای تسهیلات به میزان ۵۵ میلیون ریال به هر متقاضی با دوره بازپرداخت ۴۸ ماهه و با نرخ سود تسهیلات ۱۵ درصد و دریافت هزینه‌های مربوط به خدمات لیزینگ، هزینه‌های تشکیل پرونده، هزینه‌های اعتبارسنجی، هزینه‌های خدمات پس از فروش می‌باشد.
- سود حاصل از مازاد منابع یا مازاد جریان نقدی طرح: شرکت لیزینگ رایان سایپا مازاد منابع طرح ناشی از جریان نقدی را از طریق سرمایه‌گذاری مجدد در طرح و یا بانک سپرده‌گذاری می‌نماید و بدین منظور درآمدی معادل ۲۰ درصد شناسایی می‌کند.
- کارمزد عاملیت فروش: شرکت لیزینگ رایان سایپا بابت عاملیت فروش هر دستگاه خودرو معادل ۳/۲ درصد قیمت خودرو از شرکت سایپا دریافت خواهد نمود.
- سایر درآمدها: در صورت‌های مالی طرح معادل ۵ درصد از سود تسهیلات به عنوان درآمدهای متفرقه پیش‌بینی گردیده است که جرائم تأخیر تأدیه از آن جمله می‌باشد.

- سایر مفروضات

- براساس روند سنوات قبل، سود حاصل از سرمایه‌گذاری عملیاتی، ۶۵ درصد سرمایه‌گذاری بلندمدت برآورد گردیده است.
- هزینه‌های عمومی و اداری در حالت عدم در حدود ۹ درصد درآمد عملیات لیزینگ تخمین زده شده است.
- در ضمن فرض گردیده ۴۰ درصد سود خالص در هر دو حالت انجام و عدم انجام طرح به عنوان سهام پرداختنی به سهامداران شرکت پرداخت گردد.

- حسابها و اسناد دریافتی تجاری با توجه به بررسی های صورت گرفته در سنوات گذشته و با توجه به ارتباطی که با درآمد حاصل از عملیات لیزینگ داشته اند، در حدود ۴۳۰ الی ۴۳۵ درصد درآمد فرض گردیده است. حسابها و اسناد دریافتی بلند مدت نیز ۲۵۵ درصد درآمد فرض گردیده است.
- ذخیره مزایای کارکنان براساس نرخ تورم ۲۰ درصدی، با رشد بر مبنای تورم همراه بوده است.
- پیش دریافت های کوتاه و بلند مدت نیز مضاربی از درآمد حاصل از عملیات لیزینگ برآورد گردیده اند. پیش-دریافت کوتاه مدت ۳۵ درصد و پیش دریافت بلند مدت ۲۰ درصد درآمد برآورد گردیده اند.
- در ضمن تسهیلات مورد استفاده در حالت عدم و انجام به صورت زیر تخمین زده شده است.

شرح (میلیون ریال)	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
کل مبلغ تسهیلات	۳,۳۹۲,۰۰۰	۶,۳۹۶,۰۰۹	۶,۵۲۳,۹۲۹	۶,۶۵۴,۴۰۸	۶,۷۸۷,۴۹۶
اصل تسهیلات مالی پرداختی	۱,۳۰۸,۶۶۰	۲,۲۶۸,۳۵۶	۱,۸۸۶,۶۲۴	۱,۷۲۱,۶۷۵	۱,۵۵۴,۴۱۶
حصه جاری تسهیلات	۲,۷۲۶,۱۴۶	۳,۰۹۷,۱۳۲	۴,۰۵۹,۱۸۵	۴,۶۲۵,۱۵۴	۴,۹۲۰,۶۸۰
حصه بلند مدت تسهیلات	۱,۹۲۱,۷۵۹	۱,۱۷۱,۶۰۸	۱,۷۴۹,۷۲۸	۲,۰۵۷,۳۰۶	۲,۳۶۹,۷۰۷
بهره تسهیلات مالی	۱,۰۰۱,۰۹۰	۱,۱۰۱,۳۰۸	۱,۷۴۳,۶۴۰	۱,۸۶۵,۴۹۸	۱,۹۲۴,۵۴۵

ب- مفروضات اجاره دارایی ها

ب- ۱ - مفروضات مبنای پیش بینی سود و زیان در حالت اجاره سرمایه ای

(ارقام به میلیون ریال)

سال	مواعد پرداخت اجاره بها	مبلغ اجاره بها	هزینه مالی	کاهش در تعهدات اجاره	مانده تعهدات اجاره
آغاز اجاره					
۱	۱۳۹۲/۰۳/۱۰	۱۱,۴۵۶	۱۱,۴۵۶	.	۲۲۷,۸۶۵
۲	۱۳۹۲/۰۶/۱۰	۱۱,۵۸۰	۱۱,۵۸۰	.	۲۲۷,۸۶۵
۳	۱۳۹۲/۰۹/۱۰	۱۱,۳۳۱	۱۱,۳۳۱	.	۲۲۷,۸۶۵
۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۱۱,۲۰۶	۱۱,۲۰۶	.	۲۲۷,۸۶۵
۵	۱۳۹۳/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۶	۱۳۹۳/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷	۱۱,۲۳۷	.	۲۲۷,۸۶۵
۹	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۱	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷	۱۱,۲۳۷	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	.	۲۲۷,۸۶۵
۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۲۳۹,۱۰۲	۱۱,۲۳۷	.	۲۲۷,۸۶۵
جمع			۱۸۲,۲۹۲	.	۲۲۷,۸۶۵

بدیهی است در صورت تغییر تاریخ انتشار اوراق، محاسبات مذکور بازنگری خواهد شد.

مشخصات ناشر

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)، «خرید، فروش، اجاره، ساخت و ایجاد دارایی جهت انتشار اوراق بهادار برای تأمین مالی طرح‌های مبتنی بر معاملات موضوع عقود اسلامی، مدیریت و جوه حاصل از انتشار اوراق بهادار و انعقاد قراردادهای مربوطه ضروری در راستای انتشار اوراق بهادار» می‌باشد.

تاریخچه فعالیت

شرکت واسط مالی شهرپور در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۵ به صورت «شرکت با مسئولیت محدود» تأسیس و با شماره ۴۰۹۳۸۴ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۶۱۰۲۶۷، نزد اداره کل ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری در شهر تهران به ثبت رسیده است. از آنجا که این شرکت یکی از نهادهای واسط موضوع بند (د) ماده یک قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی، مصوب آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی، می‌باشد، به عنوان یک نهاد مالی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ با شماره ۱۱۰۲۰، نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و تحت نظارت این سازمان فعالیت می‌نماید.

شرکاء

ترکیب شرکای شرکت واسط مالی شهرپور (مسئولیت محدود) به شرح زیر می‌باشد.

نام شریک	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	شناسه ملی	درصد مالکیت
شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه	سهامی خاص	۲۲۹۰۱۶	۱۰۳۲۰۴۷۳۵۷۰	۹۹
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	سهامی عام	۲۶۲۵۴۹	۱۰۱۰۳۸۰۰۵۶	۱
جمع				۱۰۰

حسابرس / بازرس شرکت واسط مالی شهرپور

براساس مصوبه شرکاء، مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۲۱، مؤسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی انتخاب گردیده است.

ساختار مالی

اطلاعات مالی مربوط به حقوق دارندگان اوراق اجاره و منابع و مصارف اوراق، در حسابهای شرکت واسط مالی شهریور (با مسئولیت محدود) تحت اقلام ذیل ترانزنامه ارائه می‌گردد. اطلاعات مالی آتی مربوط به دارندگان اوراق اجاره از سال انتشار تا تاریخ تصفیه کامل اوراق در ادامه آمده است. بدیهی است در صورت تغییر تاریخ انتشار اوراق، محاسبات مذکور به نحو پیش گفته بازنگری خواهد شد.

الف- صورت منابع و مصارف وجوه مربوط به اوراق اجاره

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
موجود نقد	۰	۰	۰	۰	۰
+ اجاره دریافتی	۴۱۰,۱۵۷	۳۶۴,۵۸۴	۳۱۹,۰۱۱	۲۷۳,۴۳۸	۰
- درآمد مالی کسب‌نشده	(۱۸۱,۰۴۷)	(۱۳۵,۴۷۴)	(۸۹,۹۰۱)	(۴۴,۳۲۸)	۰
+ سایر حسابهای دریافتی	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مصارف	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۰
بدهی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق اجاره منتشره (تعداد ۲۲۷,۸۶۵ به ارزش اسمی هر ورقه یک میلیون ریال)	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۰
+ منافع کسب‌شده انباشته	۱,۲۴۵	۴۶,۸۱۸	۹۲,۳۹۱	۱۳۷,۹۶۴	۱۸۲,۲۹۲
- منافع توزیع‌شده انباشته	۰	(۴۵,۵۷۳)	(۹۱,۱۴۶)	(۱۳۶,۷۱۹)	(۱۸۲,۲۹۲)
حقوق دارندگان اوراق اجاره	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۰
جمع منابع	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۰

ب- صورت تغییرات در حقوق دارندگان اوراق اجاره

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
اصل اوراق اجاره	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۰
خالص منافع در ابتدای سال	۰	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵
+ منافع کسب‌شده در طی سال	۱,۲۴۵	۴۵,۵۷۳	۴۵,۵۷۳	۴۵,۵۷۳	۴۴,۳۲۸
- منافع توزیع‌شده در طی سال	۰	(۴۵,۵۷۳)	(۴۵,۵۷۳)	(۴۵,۵۷۳)	(۴۵,۵۷۳)
خالص منافع در انتهای سال	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۰
حقوق دارندگان اوراق اجاره	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۲۲۹,۱۱۰	۰
تعداد اوراق منتشره	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵	۰
حقوق متعلق به هر ورقه اجاره (برحسب ریال)	۱,۰۰۵,۴۶۴	۱,۰۰۵,۴۶۴	۱,۰۰۵,۴۶۴	۱,۰۰۵,۴۶۴	۰

مفروضات مبنای پیش‌بینی اطلاعات مالی وجوه اوراق اجاره

مفروضات مبنای پیش‌بینی سود و زیان در حالت اجاره سرمایه‌ای

(ارقام به میلیون ریال)

سال	مواعد پرداخت اجاره‌بها	مبلغ اجاره‌بها	هزینه های اجرایی	مبالغ مبنای محاسبه ارزش فعلی	بازیافت مخارج مستقیم اولیه	درآمد مالی	کاهش درآمد مالی کسب‌نشده	کاهش در سرمایه‌گذاری خالص	مانده سرمایه‌گذاری خالص ^۱
آغاز اجاره			-						
۱	۱۳۹۲/۰۳/۱۰	۱۱,۴۵۶	-	۱۱,۴۵۶		۱۱,۴۵۶	۱۱,۴۵۶	۰	۲۲۷,۸۶۵
۲	۱۳۹۲/۰۶/۱۰	۱۱,۵۸۰	-	۱۱,۵۸۰		۱۱,۵۸۰	۱۱,۵۸۰	۰	۲۲۷,۸۶۵
۳	۱۳۹۲/۰۹/۱۰	۱۱,۳۳۱	-	۱۱,۳۳۱		۱۱,۳۳۱	۱۱,۳۳۱	۰	۲۲۷,۸۶۵
۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۱۱,۲۰۶	-	۱۱,۲۰۶		۱۱,۲۰۶	۱۱,۲۰۶	۰	۲۲۷,۸۶۵
۵	۱۳۹۳/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۶	۱۳۹۳/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	-	۱۱,۶۱۲		۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷	-	۱۱,۲۳۷		۱۱,۲۳۷	۱۱,۲۳۷	۰	۲۲۷,۸۶۵
۹	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	-	۱۱,۶۱۲		۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۱	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷	-	۱۱,۲۳۷		۱۱,۲۳۷	۱۱,۲۳۷	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۱۱,۶۱۲	-	۱۱,۶۱۲		۱۱,۶۱۲	۱۱,۶۱۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۰	۱۱,۳۶۲	-	۱۱,۳۶۲		۱۱,۳۶۲	۱۱,۳۶۲	۰	۲۲۷,۸۶۵
۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۱۱,۲۳۷	-	۱۱,۲۳۷		۱۱,۲۳۷	۱۱,۲۳۷	۲۲۷,۸۶۵	۲۲۷,۸۶۵
		سررسید		مبلغ دارایی طبق قرارداد اختیار فروش					
		جمع							
						سرمایه گذاری ناخالص در اجاره			
						ارزش فعلی مبالغ اجاره بها			

زمان بندی و نوع پرداخت‌های مرتبط با اوراق اجاره

با توجه به برنامه تعیین شده، نوع پرداخت‌های مرتبط با اوراق اجاره از نوع پرداخت کامل مبلغ اجاره‌بها در مواعد پرداخت تا سررسید نهایی بوده و دوره‌های زمانی پرداخت‌های مرتبط با این اوراق به شرح جدول زیر می‌باشد.

نوبت پرداخت	موعد پرداخت	مبلغ پرداختی (به ازای هر یک ورقه اجاره، مبلغ به ریال)
۱	۱۳۹۲/۰۳/۱۰	۵۰,۲۷۳
۲	۱۳۹۲/۰۶/۱۰	۵۰,۸۲۰
۳	۱۳۹۲/۰۹/۱۰	۴۹,۷۲۷
۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۴۹,۱۸۰
۵	۱۳۹۳/۰۳/۱۰	۴۹,۸۶۳
۶	۱۳۹۳/۰۶/۱۰	۵۰,۹۵۹
۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۴۹,۸۶۳
۸	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۴۹,۳۱۵
۹	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	۴۹,۸۶۳
۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	۵۰,۹۵۹
۱۱	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۴۹,۸۶۳
۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	۴۹,۳۱۵
۱۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۰	۴۹,۸۶۳
۱۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۵۰,۹۵۹
۱۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۰	۴۹,۸۶۳
سررسید	۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۱,۰۴۹,۳۱۵
جمع	-	۱,۸۰۰,۰۰۰

مواعد و مبالغ اقساط سه‌ماهه براساس تعداد کل روزهای سال و طول دوره به تناسب تعداد روزها در هر دوره سه‌ماهه تعیین می‌گردد.

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع انتشار اوراق اجاره موضوع بیانیه ثبت حاضر، با ریسک‌هایی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این طرح، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل عمدتاً مرتبط با ریسک‌های فعالیت بانی و عملیات اجرایی طرح موضوع انتشار اوراق اجاره بوده و از ارائه اطلاعات در خصوص عواملی که می‌تواند بر هر ناشر اوراق بهادار مؤثر باشد، خودداری شده است.

ریسک‌های مرتبط با فعالیت بانی

انجام برنامه پیشنهادی، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. پیش از تصمیم‌گیری در خصوص اجرای این برنامه‌ها باید عوامل زیر مدنظر قرار گیرند:

شرکت لیزینگ رایان سایپا به منظور پوشش انواع ریسک‌های بالقوه در خصوص اعطای تسهیلات خرید یا اجاره خودرو قبل از اخذ وثایق و تضمینات لازم، ابتدا قابلیت، صلاحیت و اهلیت اعتباری مالی افراد را مورد بررسی قرار می‌دهد و پس از احراز شرایط فوق و اطمینان از توانایی متقاضی در بازپرداخت اقساط و همچنین توانایی ارائه تضمینات مورد نظر شرکت، اقدام به اعطای تسهیلات می‌نماید.

شرکت لیزینگ رایان سایپا به منظور حسن انجام تعهد و اجرای قرارداد اجاره، تضمین کافی از مستاجر اخذ می‌نماید. انواع تضمینات مورد نظر شرکت به شرح زیر می‌باشد:

اخذ چک از متقاضی یا ضامن به میزان مال الاجاره با ظهرنویسی ضامن یا متقاضی

اخذ سفته به میزان مبلغ کل مال الاجاره با ظهرنویسی ضامن

پوشش بیمه اعتباری به میزان مبلغ مال الاجاره

ضمانت ضامن معتبر و مورد قبول شرکت

پوشش بیمه شخص ثالث و بدنه (تمام خطر) به نفع تسهیلات دهنده به مبلغ روز مورد فروش

شرکت لیزینگ رایان سایپا علی‌رغم گرفتن وثایق و تضمین‌های فوق‌الذکر، تا پایان دوره بازپرداخت اجاره از سوی خریداران قسطی، سند انتقال خودرو را به نام خریداران صادر نمی‌نماید و تا تسویه کامل بدهی از سوی خریداران به نام شرکت لیزینگ رایان سایپا باقی می‌ماند.

عوامل مرتبط با کسب و کار و صنعت

بر اساس آمار موجود نزدیک به ۳۵ درصد از خانوارهای ایرانی صاحب اتومبیل سواری می‌باشند اما تمایل عمومی به داشتن اتومبیل شخصی بسیار بالاست. این تمایل شدید ناشی از مسایلی چون نارسایی در سیستم حمل و نقل عمومی، شرایط فرهنگی و اجتماعی که داشتن اتومبیل را نوعی ارزش می‌دانند و... می‌باشد و کارخانجات تولید خودرو نیز متقابلاً در پاسخ به نیازهای موجود، تولید خود را به ۱.۴۰۰.۰۰۰ دستگاه خودرو رسانده‌اند و وضعیت خود را با وضعیت متقاضیان و قدرت خرید آنان تطبیق داده‌اند. ۴.۱۴۳ دستگاه خودروسواری موضوع طرح انتشار اوراق اجاره تنها کمتر از ۰/۶ درصد از کل تولید خودرو می‌باشد و فروش آن به آسانی امکان‌پذیر است به خصوص آن که سهم شرکت لیزینگ رایان سایپا از بازار لیزینگ کشور بیش از ۳۰ درصد می‌باشد و فروش این تعداد خودرو برای این شرکت خیلی آسان خواهد بود.

وضعیت فعلی صنعت

روند رو به رشد تولید خودرو و واقعیات موجود در جامعه به لحاظ قدرت خرید خانوارها، حکایت از آن دارد که بازار خودرو از انحصار تولیدکنندگان خارج گشته و اینک خریدارانند که قیمت را به تولیدکنندگان دیکته می کنند. با این حال، تقاضای بالقوه برای خودرو بسیار بالاست. در حال حاضر سرانه ی خودرو در کشورهای پیشرفته بیش از ۵۰۰ دستگاه، سرانه ی جهانی بیش از ۱۰۰ و ایران نیز کمی بیش از ۱۰۰ خودرو برای هر هزار نفر است که نشان دهنده ی فاصله ی نسبتاً زیادسرانه ی خودرو در ایران با کشورهای پیشرفته است.

کاهش عمر مفید قانونی خودروها، تقاضای خودرو به منظور جایگزینی خودروهای فرسوده و خصوصاً با اجرای طرح هدفمند کردن یارانه و افزایش نرخ سوخت، جوان بودن جمعیت و کاهش بعد خانوار، کاهش نسبی جمعیت روستایی و مهاجرت روستاییان به شهرهای بزرگ، عدم کارایی سیستم حمل و نقل عمومی، تغییر الگوی مصرف و دهها مسئله دیگر سبب افزایش تقاضای بالقوه ی جدید خودرو در ایران گشته به طوریکه بر اساس برآوردهای انجام شده، حجم بازار آینده خودرو در ایران برای سال ۱۳۹۲، ۱/۵ تا ۱/۷ میلیون خودرو برآورد گردیده است. متقابلاً تولید نیز با رشدی مداوم پاسخگوی این نیاز جامعه بوده است.

جدول زیر آمار تولید خودرو در کشور را از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۹ نشان می دهد.

سال	دستگاه	سال	دستگاه
۱۳۸۱	۵۳۲.۳۵۰	۱۳۸۶	۱.۱۴۰.۰۰۰
۱۳۸۲	۷۵۱.۶۲۲	۱۳۸۷	۱.۲۴۲.۶۱۰
۱۳۸۳	۹۰۰.۶۷۱	۱۳۸۸	۱.۳۵۴.۰۰۰
۱۳۸۴	۱.۰۰۴.۸۷۸	۱۳۸۹	۱.۵۹۷.۳۱۹
۱۳۸۵	۱.۱۰۰.۰۰۰	-	-

^۱ - بدون احتساب خودروهای سنگین (ماخذ سایت بانک مرکزی)

وضعیت رقابتی صنعت

- بانکها و موسسات اعتباری

بانکها و موسسات اعتباری خصوصی مدتهاست که به لیزینگ خودرو در حد بسیار محدود مشغول می باشند و نرخهای آنان تا قبل از اعمال نرخهای مصوب شورای پول و اعتبار با سپرده گذاری حداقل ۲۴ درصد و بدون سپرده گذاری ۲۶ درصد با منظور نمودن ۲ تا ۴ درصد کارمزد بوده است که این نرخها هم اکنون به ۱۴ تا ۱۵ درصد کاهش یافته است. با توجه به محدودیت بانکها و موسسات اعتباری در اعطای تسهیلات به بخش خدمات و بازرگانی و خصوصاً با نرخ عقود مبادله ای به شرح فوق، اقدام بانکها و موسسات اعتباری دولتی در امر لیزینگ خودرو چندان وسیع نمی تواند باشد و بانکها و موسسات اعتباری را نمی توان رقیب بخش خصوصی در این زمینه تلقی نمود.

- شرکت های لیزینگ:

تا پایان سال ۱۳۸۷ قریب به ۵۰۰ شرکت لیزینگ در ایران فعالیت داشته اند که تعداد زیادی از آنها به تازگی تاسیس یافته و مراحل اولیه توسعه خود را طی می کنند. بسیاری از آنان نیز به دلیل الزامات قانونی رعایت نرخ مصوب شورای پول و اعتبار، قادر به ادامه فعالیت نبوده و منحل گردیده اند و تنها تعداد نسبتاً معدودی بصورت قانونی و شفاف به فعالیت ادامه می دهند. بیشترین فعالیت لیزینگ طی چند سال اخیر توسط شرکت لیزینگ رایان سایپا، لیزینگ ایرانیان، لیزینگ پارسینان، لیزینگ ایران، لیزینگ خودرو غدیر، لیزینگ خودرو کار، لیزینگ امید، لیزینگ ایران خودرو، لیزینگ بهمن، لیزینگ صنعت و معدن و لیزینگ اقتصاد نوین که از اعضاء کانون شرکت های لیزینگ می باشند، صورت می گیرد و بیشترین سهم از بازار لیزینگ را در اختیار دارند.

لیزینگ رایان سایپا با داشتن نزدیک به ۳۸ درصد از سهم بازار خودرو سواری در سال ۱۳۸۹ در رأس شرکت های لیزینگ قرار دارد. در حال حاضر نرخ های لیزینگ در بانکهای دولتی از حدود ۱۲ تا ۱۴ درصد و در شرکت های لیزینگ خصوصی از ۱۷ تا ۲۶ درصد در نوسان است. تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ به متقاضیان خرید خودرو در قالب اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی صورت می گیرد و ریسک زیادی را متوجه شرکت های لیزینگ نمی کند.

ریسک عدم استفاده و جوه دریافتی در برنامه تعیین شده

جهت پوشش این ریسک، جوه جمع آوری شده به حساب مخصوص واریز خواهد شد. مطابق ماده ۶ دستورالعمل فعالیت نهادهای واسط، افتتاح و بستن حسابی که جوه حاصل از انتشار اوراق بهادار در آن متمرکز می باشد و برداشت و انتقال جوه از آن حساب طبق ضوابط مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار امکان پذیر است.

ریسک عدم اجاره دارایی توسط بانی

جهت پوشش این ریسک شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) طی قرارداد متعهد شده است در صورت تقاضای شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)، نسبت به انعقاد قرارداد اجاره با شرکت مذکور با مشخصات مندرج در بیانیه حاضر اقدام نماید.

جهت پوشش این ریسک، شرکت بانک اقتصاد نوین طی قرارداد ضمانت، پرداخت ارقام زیر را تضمین نموده است:

- مبالغ اجاره‌بها در مواعد مقرر،
- مبلغ خسارت وارده به دارایی‌ها به دلیل عدم بیمه کامل توسط بانی،
- مبلغ بیمه دارایی‌ها که در صورت عدم بیمه دارایی توسط بانی، ناشر مستقیماً اقدام به بیمه آنها و پرداخت هزینه‌های مربوطه نموده است،
- رد ثمن و غرامات حاصله ناشی از مستحق‌لغیر درآمدن مبیع.

ریسک نقد شونددگی

جهت پوشش این ریسک، شرکت تأمین سرمایه نوین به عنوان بازارگردان طی قرارداد سه‌جانبه منعقد شده با شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) و شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)، مسؤلیت بازارگردانی اوراق اجاره موضوع این بیانیه را بر عهده گرفته است.

ریسک از بین رفتن کلی یا جزئی دارایی

برای پوشش این ریسک، دارایی موضوع اجاره توسط شرکت بیمه ایران بصورت کامل تحت پوشش بیمه قرار گرفته شده است. در صورت وجود مابه‌التفاوت میان مبلغ پرداختی توسط بیمه نسبت به مطالبات دارندگان اوراق تا زمان پرداخت خسارت به ناشر، پرداخت مابه‌التفاوت یادشده به عهده شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) خواهد بود. بدیهی است در صورت تلف دارایی‌ها، قرارداد اجاره به شرط تملیک منفسخ می‌گردد.

ارکان انتشار اوراق اجاره

ضامن

بر اساس توافقات به عمل آمده در فرآیند انتشار اوراق اجاره، شرکت بانک اقتصاد نوین (سهامی عام) به عنوان ضامن، مسئولیت تضمین پرداخت مبالغ زیر را در سررسیدهای مقرر بر عهده گرفته است:

- (۱) اجاره‌بهای کل به مبلغ ۴۱۰.۱۵۷۰ میلیون ریال بابت موضوع قرارداد اجاره‌داری‌ها که بین بانی و ناشر منعقد گردیده است و بانی طبق قرارداد مربوطه پرداخت آن به ناشر را حداقل هفت روز قبل از مواعد مقرر تعهد نموده است.
- (۲) مبلغ خسارت وارده به دارایی‌ها به دلیل عدم بیمه کامل توسط بانی،
- (۳) مبلغ بیمه‌داری‌ها که در صورت عدم بیمه‌داری توسط بانی، ناشر مستقیماً اقدام به بیمه آنها و پرداخت هزینه‌های مربوطه نموده است،
- (۴) رد ثمن و غرامات حاصله ناشی از مستحق‌الغیر درآمدن مبیع.

برخی نکات با اهمیت در خصوص تعهدات ضامن در قرارداد ضمانت عبارتند از:

(۱) در اجرای این قرارداد، ضامن پرداخت مبالغ اجاره‌بها را در سررسیدهای مقرر تعهد و تضمین نموده است. ضامن موظف است، در صورت عدم پرداخت مبالغ اجاره‌بهای دارایی‌ها توسط بانی به ناشر در مواعد مقرر براساس قرارداد فی‌مابین، وجوه مربوطه را حداکثر ظرف مدت چهار روز از تاریخ اعلام ناشر به وی پرداخت نماید. سایر وجوه نیز باید حسب مورد حداکثر ظرف چهار روز پس از درخواست ناشر پرداخت گردد. تعهدات ضامن در این قرارداد در برابر ناشر از هر حیث بدون قید و شرط بوده و ایرادات راجع به تعهدات بانی در مقابل ضامن اثری بر اجرای تعهدات این قرارداد توسط ضامن ندارد و ضامن نمی‌تواند به عذر عدم تأمین وجوه کافی یا عدم پرداخت مبلغ کارمزد یا هر دلیل دیگری انجام تعهدات خود در قرارداد را به تعویق انداخته یا معلق نماید.

لازم به ذکر است در صورت هر گونه تأخیر احتمالی در پرداخت مبالغ اقساط توسط ضامن، وی مکلف به پرداخت وجه التزام به میزان ۱۹۹.۷۷۲.۰۵۵ ریال در ازای هر روز تأخیر به ناشر جهت تخصیص به دارندگان اوراق خواهد بود.

(۱) در صورت استنکاف بانی از پرداخت مبالغ موضوع قرارداد، ناشر باید در سررسید اجاره، دارایی‌ها را به ضامن تملیک نماید، مشروط بر اینکه بانی ۳ قسط از اقساط اجاره‌بها را پرداخت ننموده باشد. بانی به ناشر اختیار داد تا در صورت تحقق شرایط این مقرره و ایفای تعهدات توسط ضامن، دارایی را به ضامن تملیک نماید و هرگونه اعتراض به تملیک دارایی‌های یادشده توسط ناشر به ضامن را از خود سلب و ساقط نمود.

سرمایه ضامن

آخرین سرمایه ثبت شده ضامن مبلغ ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال می باشد که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ به ثبت رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی سه سال اخیر به شرح زیر بوده است.

مبالغ بر حسب میلیون ریال

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۰/۱۲	۵.۵۰۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰	۴۵/۵	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۱۰	۴.۰۰۰	۱.۵۰۰	۵.۵۰۰	۳۷/۵	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۳	۳.۰۰۰	۱.۰۰۰	۴.۰۰۰	۳۳/۳	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۲	۲.۵۰۰	۵۰۰	۳.۰۰۰	۲۰	مطالبات و آورده نقدی

وضعیت مالی ضامن

صورت های مالی حسابرسی شده سه سال مالی اخیر ضامن، به شرح زیر می باشد.

صورت سود و زیان مقایسه ای

ارقام به میلیون ریال

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	صورت سود و زیان
۱۶.۳۹۳.۹۴۳	۱۶.۹۱۹.۲۶۲	۱۸.۹۰۶.۲۱۷	سود تسهیلات اعطایی
۱۷۰.۷۷۴	۳۷۴.۰۴۴	۴۸۶.۶۹۵	سود اوراق مشارکت
۳۶۶.۳۹۷	۴۴۱.۳۷۰	۶۶۳.۸۰۷	خالص سود حاصل از سرمایه گذاریها
۳۰۴.۴۹۳	۲۸۷.۹۷۷	۵۵۶.۸۶۸	سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
۱۰۳.۱۶۲	۱۰۲.۵۲۲	۱۲۲.۸۹۰	جایزه سپرده قانونی
(۱۳.۱۰۶.۷۲۷)	(۱۲.۸۴۶.۵۰۳)	(۱۵.۱۸۶.۹۶۶)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۶۰.۱۳۲)	(۲۸۱.۳۹۸)	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴۰.۷۱.۹۱۰	۴.۹۹۷.۲۷۴	۵.۵۴۹.۵۱۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
۵۸۳.۳۱۵	۶۳۹.۴۹۹	۱.۱۸۰.۶۱۴	سود تسهیلات اعطایی
-	۱۱.۴۳۸	۳۴.۴۸۱	سود اوراق مشارکت
-	۴۶.۱۳۲	۹۶.۴۳۷	خالص سود حاصل از سرمایه گذاریها
۸.۳۰۵	۳۰.۸۶	۴.۳۲۱	سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
۶۷۶.۸۲۴	۷۷۰.۷۳۷	۹۸۹.۷۷۴	کارمزد دریافتی
(۷۱.۱۸۴)	۲۰.۵۸۷	۲۶۱.۵۸۰	نتیجه معاملات ارزی
۳۰۰۰۳	۲.۲۰۱	۸۰۴۶	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۵.۲۷۲.۱۷۳	۶.۴۹۰.۹۵۴	۸.۱۲۴.۷۶۴	جمع درآمدهای بانک
(۱.۲۳۴.۳۶۶)	(۱.۵۰۷.۷۰۱)	(۱.۹۴۸.۶۴۴)	هزینه های عمومی اداری و تشکیلاتی
(۱.۲۶۳.۰۷۳)	(۱.۴۱۲.۴۵۸)	(۹۹۲.۴۲۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷۶.۲۰۰)	(۱۲۴.۰۸۴)	(۱۷۴.۲۹۶)	کارمزد پرداختی
(۵۳.۶۴۳)	(۴۵.۳۳۷)	-	سایر هزینه ها
(۱۲۱.۲۶۰)	(۹۳.۷۶۲)	(۱۴۷.۸۷۸)	سود سپرده های ارزی
(۱۲۶.۱۳۵)	(۲۱.۰۴۴)	(۲.۹۷۳)	هزینه مالی
۲.۳۹۷.۴۹۶	۳.۲۸۶.۵۶۸	۴.۸۵۸.۵۵۲	سود قبل از مالیات
(۲۴۷.۵۹۸)	(۲۸۳.۸۹۶)	(۳۶۸.۷۸۰)	مالیات
۲.۱۴۹.۸۹۸	۳.۰۰۲.۶۷۲	۴.۴۸۹.۷۷۲	سود خالص

ترازنامه مقایسه ای

ارقام به میلیون ریال

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	ترازنامه
۱.۱۷۷.۰۴۹	۱.۳۸۱.۹۶۲	۱.۵۸۹.۰۵۲	موجودی نقد
۱۱.۱۳۱.۹۹۰	۱۷.۵۴۵.۵۳۷	۱۸.۷۶۹.۲۹۲	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۵.۵۲۷.۳۰۱	۵.۹۹۲.۹۲۵	۱۱.۳۷۵.۷۷۴	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۳.۹۵۳.۹۴۹	۹۷.۹۱۵.۰۵۹	۱۲۲.۳۹۱.۸۸۳	تسهیلات اعطایی
۱.۰۷۰.۵۰۰	۱.۴۰۳.۶۲۰	۸.۱۹۲.۳۵۷	اوراق مشارکت
۱.۴۶۴.۲۹۴	۱.۹۶۲.۹۴۳	۲.۶۳۲.۷۲۸	سرمایه گذاری ها
۴.۹۱۸.۶۶۶	۶.۸۳۲.۱۱۰	۴.۸۲۴.۶۹۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱.۲۹۹.۱۱۲	۱.۷۰۸.۲۸۴	۲.۶۴۴.۳۹۹	دارایی های ثابت مشهود
۷۵۷.۸۱۰	۸۲۴.۱۶۳	۲.۲۹۴.۵۰۱	دارایی های نامشهود
۴۴۴.۶۲۸	۷۴۴.۲۲۵	۱.۴۲۱.۶۵۱	سایر دارایی ها
۱۱۱.۷۴۵.۲۹۹	۱۳۶.۳۱۰.۸۲۸	۱۷۶.۱۳۶.۳۲۹	جمع دارایی ها
۲.۲۹۶.۱۱۰	۳.۲۴۰.۴۸۰	۳.۸۶۰.۹۴۹	بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا.
۴۰۴.۹۳۱	۷۳.۱۹۳	۲۰۰۷۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۴.۷۲۳.۵۹۸	۱۱.۴۰۷.۲۴۷	۱۱.۰۷۳.۰۲۶	سپرده های دیداری
۱.۷۴۹.۰۱۶	۵.۶۵۲.۸۱۲	۵.۷۴۰.۲۸۳	سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۸۷.۶۷۵.۳۱۷	۹۴.۸۸۳.۴۹۱	۱۲۷.۷۶۵.۸۴۶	سپرده های سرمایه گذاری و مدت دار
۲.۸۱۸.۹۹۱	۳.۴۸۸.۷۹۵	۶.۳۸۰.۶۶۰	سایر سپرده ها
۴.۴۴۰.۵۹۰	۷.۳۴۱.۵۹۰	۷.۰۰۱.۴۵۱	سایر حسابهای پرداختنی
۴۴۲.۸۷۶	۱.۲۴۵.۳۲۸	۸۷۸.۳۷۰	ذخیره مالیات
۶	۶	۶	سود سهام پرداختنی
۴۵.۴۹۹	۶۷.۶۰۰	۹۹.۱۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۴.۵۹۶.۹۳۴	۱۲۷.۴۰۰.۵۴۲	۱۶۲.۸۰۱.۷۷۲	جمع بدهی ها
۳.۰۰۰.۰۰۰	۵.۵۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه
۹۹۴.۳۲۵	-	-	وجوه ناشی از افزایش سرمایه
۹۸۱.۳۱۱	۱.۴۳۱.۷۱۲	۲.۱۰۵.۱۷۷	اندوخته قانونی
۲.۱۷۲.۷۲۹	۱.۹۷۸.۵۷۴	۳.۲۲۹.۳۸۰	سود انباشته
۷.۱۴۸.۳۶۵	۸.۹۱۰.۲۸۶	۱۳.۳۳۴.۵۵۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۱۱.۷۴۵.۲۹۹	۱۳۶.۳۱۰.۸۲۸	۱۷۶.۱۳۶.۳۲۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
۱۱.۱۹۷.۴۶۲	۱۵.۱۳۴.۰۸۸	۲۱.۸۲۲.۵۴۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها
۶.۲۲۴.۸۴۰	۷.۵۷۱.۶۲۷	۱۴.۹۹۶.۷۵۴	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
۴.۵۵۸.۴۷۷	۵.۱۰۱.۴۳۱	۸.۰۶۸.۰۱۹	سایر تعهدات بانک
۳۵.۸۱۴	۳۰.۶۷۹	۲۹.۱۵۷	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

صورت جریان وجه نقد مقایسه ای

ارقام به میلیون ریال

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	شرح
۱.۶۷۳.۲۰۴	۵.۹۵۹.۴۷۶	۱.۵۳۵.۳۹۲	جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۸۵.۴۹۹	۱۲۸.۰۶۲	۱۲۳.۲۹۶	سود سهام دریافتی
(۱۴۴.۱۸۷)	(۳۰۴۶۰۳)	(۷۳.۴۷۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۱۲۶.۱۳۴)	(۲۱.۰۴۴)	(۲.۹۷۲)	سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱۸۴.۸۲۲)	(۱۹۷.۵۸۵)	۴۶.۸۵۴	خالص جریان ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱۸۶.۵۷۶)	(۳۹۱.۱۹۵)	(۷۳۵.۷۳۸)	مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۷۵.۴۳۰)	(۵۲۳.۵۱۸)	(۷۶۴.۴۹۵)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
۶۳۴	۱.۲۲۶	۳.۹۵۸	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۸۴.۳۸۸)	(۷۴.۸۰۴)	(۱۱۳.۴۵۵)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
(۲۷.۹۷۹)	(۲۷۵.۹۴۲)	(۴۷۴.۴۲۰)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها
۳.۹۶۵	۳۱.۳۲۱	(۱۷۰.۶۸۵)	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها
(۳۸۳.۱۹۸)	(۸۴۱.۷۱۷)	(۱.۱۷۷.۷۲۷)	خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاریها
۹۱۸.۶۰۸	۴.۵۲۸.۹۷۹	(۳۳۱.۲۱۹)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
۲۵۸.۳۵۵	۱۰.۲۷۸	۱۵.۹۷۰	وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه
۷۶۲.۷۹۰	۶.۸۳۲.۲۴۳	۷۴۷.۳۱۱	دریافت تسهیلات مالی
(۳.۰۵۰.۶۱۸)	(۶.۴۴۹.۹۳۱)	(۷۱.۱۱۶)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۲۰.۲۹.۴۷۳)	۳۹۲.۵۹۰	۶۹۲.۱۶۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۱.۱۱۰.۸۶۵)	۴.۹۲۱.۵۶۹	۳۶۰.۹۴۶	خالص افزایش در وجه نقد
۶.۵۵۳.۰۸۰	۵.۴۴۲.۲۱۵	۱۰.۳۶۳.۷۸۴	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۵.۴۴۲.۲۱۵	۱۰.۳۶۳.۷۸۴	۱۰.۷۲۴.۷۳۰	مانده وجه نقد در پایان سال

عامل فروش اوراق

بر اساس توافقات انجام شده، شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین(سهامی خاص) به عنوان عامل فروش طی قرارداد سه‌جانبه منعقد شده با شرکت لیزینگ رایان سایپا(سهامی عام) و شرکت واسط مالی شهریور(با مسئولیت محدود)، مسئولیت عرضه اولیه اوراق اجاره در فرابورس ایران را بر عهده گرفته است. برخی نکات با اهمیت درخصوص تعهدات عامل فروش در قرارداد یادشده عبارتند از:

(۱) عامل فروش موظف است اوراق اجاره موضوع این قرارداد را براساس شرایط تعیین شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برای فروش به عموم عرضه نماید. در صورت عدم فروش تمامی اوراق اجاره عرضه شده در مهلت تعیین شده برای عرضه عمومی، عامل فروش باید میزان اوراق اجاره فروش نرفته را حداکثر ظرف یک روز پس از اتمام مهلت عرضه عمومی به ناشر و سازمان بورس و اوراق بهادار اعلام نماید. اوراق فروش نرفته توسط شرکت تامین سرمایه نوین(سهامی خاص)، خریداری خواهد شد.

(۲) عامل فروش موظف است کلیه وجوه حاصل از فروش اوراق اجاره در دوره عرضه عمومی و فروش اوراق باقی‌مانده به متعهد پذیرهنویسی را به حسابی که توسط ناشر به همین منظور افتتاح گردیده واریز نماید. تبصره (۱): عامل فروش حق دریافت هیچگونه مبلغی اعم از کارمزد و سایر موارد از خریداران اوراق اجاره را ندارد. تبصره (۲): برداشت از حساب موضوع بند ۲ این ماده، توسط ناشر با تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار صورت می‌پذیرد.

تبصره (۳): عامل فروش درخصوص بازارگردانی اوراق اجاره قبل از سررسید، پرداخت اقساط، درآمدها و سودهای متعلقه به این اوراق و مبلغ اسمی آن به دارندگان اوراق، هیچگونه مسئولیتی ندارد.

تبصره (۴): نقض هر یک از تعهدات مذکور در این ماده موجب مسئولیت عامل فروش نسبت به پرداخت ۱۲.۴۸۵.۷۸۳ ریال بابت هر روز تأخیر خواهد بود.

عامل پرداخت

شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه و وجه (سهامی عام) مسئولیت پرداخت و وجه متعلق به دارندگان اوراق اجاره را بر عهده گرفته است.

متعهد پذیرهنویسی

بر اساس توافقات انجام شده، شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص) به عنوان متعهد پذیرهنویسی طی قرارداد سه‌جانبه منعقد شده با شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) و شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود) مسئولیت تعهد پذیرهنویسی اوراق اجاره موضوع این بیانیه را بر عهده گرفته است. تعهدات متعهد پذیرهنویسی در چارچوب قرارداد مذکور به شرح زیر می‌باشد:

- (۱) متعهد پذیرهنویسی موظف است با رعایت ضوابط و مقررات ناظر بر عرضه اوراق بهادار، اوراق اجاره موضوع قرارداد را که جهت پذیرهنویسی به عموم عرضه شده و در مهلت مقرر به فروش نرسیده، به قیمت اسمی اوراق به علاوه سود متعلقه تا تاریخ خرید، حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مهلت عرضه عمومی با احتساب مدت تمدید شده خریداری نماید.
 - (۲) متعهد پذیرهنویسی موظف است وجوه مربوط به خرید اوراق اجاره موضوع بند فوق را در زمان انجام تعهد به حسابی که توسط ناشر به همین منظور افتتاح گردیده واریز نماید.
- تبصره ۱: در صورت نقض هر یک از تعهدات مذکور، متعهد پذیرهنویسی موظف به پرداخت ۱۲۴.۸۵۷.۵۳۴ ریال بابت هر روز تأخیر به ناشر جهت تخصیص به دارندگان اوراق خواهد بود.

بازارگردان

بر اساس توافقات انجام شده، شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص) به عنوان بازارگردان طی قرارداد سه‌جانبه منعقد شده با شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام) و شرکت واسط مالی شهرپور (با مسئولیت محدود)، مسئولیت بازارگردانی اوراق اجاره موضوع این بیانیه را بر عهده گرفته است.

در اجرای این قرارداد، بازارگردان موظف است ضمن عملیات بازارگردانی، تمامی تقاضاهای فروش اوراق اجاره موضوع این قرارداد را براساس مقررات معاملات اوراق بهادار در فرابورس ایران خریداری نموده و تقاضاهای خرید اوراق اجاره موضوع این قرارداد را تا سقف کل اوراق در اختیار به متقاضیان عرضه نماید.

بازارگردان موظف است با رعایت کلیه مقررات حاکم بر عملیات بازارگردانی در فرابورس ایران، در صورت وجود تقاضای فروش، در هر جلسه معاملاتی تا سقف ۵ درصد از کل اوراق اجاره موضوع این قرارداد را خریداری نماید. مبنای تعیین نقض تعهدات بازارگردان، انباشته سفارشات فروش در سامانه معاملات فرابورس در ابتدای پنج دقیقه پایانی جلسه معاملاتی خواهد بود.

تبصره ۱: در صورت نقض تعهدات مذکور در این ماده، بازارگردان موظف به پرداخت ۱۲۴.۸۵۷.۵۳۴ ریال بابت هر روز تأخیر به ناشر جهت تخصیص به دارندگان اوراق خواهد بود.

تبصره ۲: در صورت افزایش نرخ سود یا درآمدهای اوراق بهادار در بازارهای مالی کشور نسبت به میزان درآمد اوراق اجاره موضوع قرارداد، بانی مکلف به اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس و اوراق بهادار جهت افزایش نرخ سود علی الحساب اوراق موضوع این قرارداد از تاریخ افزایش عمومی نرخ ها توسط مراجع ذی صلاح طرف مدت حداکثر یک ماه به میزان متناظر خواهد بود. در صورت عدم امکان اخذ مجوز یاد شده، بانی ملزم به پرداخت ما به التفاوت نرخ اجاره بها اوراق و بالاترین نرخ اوراق

اوراق بهادار در بازار مالی کشور از تاریخ اعلام شده در بازارهای مالی کشور توسط مراجع ذیصلاح به صورت سالانه و روز شمار به بازارگردان می باشد.

تبصره ۳: در صورت اخذ مجوز افزایش نرخ اوراق اجاره موضوع این قرارداد از سازمان بورس و اوراق بهادار، بانی موظف به پرداخت مابه التفاوت نرخ قبلی و مصوب اوراق در دوره زمانی بین اعلام افزایش نرخ توسط مراجع ذیصلاح و اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار به بازارگردان می باشد.

سایر نکات با اهمیت

هزینه‌های انتشار

هزینه‌های تأمین مالی بانی از طریق انتشار اوراق اجاره توسط ناشر و خالص وجوه حاصل، به شرح جدول زیر می‌باشد:

مبلغ	شرح
۲۲۷.۸۶۵	منابع حاصل از عرضه اوراق اجاره
(۵۰۰)	هزینه‌های تهیه و رسیدگی به گزارش توجیهی انتشار اوراق اجاره (توسط حسابرس، مشاور، کارشناس رسمی دادگستری و ...)
-	هزینه جمع‌آوری و طبقه‌بندی اطلاعات
(۲.۰۰۰)	آگهی و تبلیغات (آگهی برگزاری مجمع، درج آگهی فروش اوراق، تبلیغات، ...)
-	هزینه برگزاری مجمع عمومی عادی / فوق‌العاده
-	هزینه آگهی جهت تمدید و یا اصلاح آگهی قبلی
(۱۱.۱۴۱)	هزینه‌های ناشی از قرارداد با ارکان (عامل، ضامن، امین، ...)
۲۱۴.۲۲۴	خالص وجوه تأمین شده

مشخصات مشاور

شرکت لیزینگ رایان سایپا (سهامی عام)، به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان‌سنجی، طراحی شیوه تأمین مالی و عرضه اوراق اجاره موضوع بیانیه ثبت حاضر از خدمات مشاور/مشاوران زیر استفاده نموده است.

شماره تماس و دورنگار	اقامتگاه	موضوع مشاوره	شخصیت حقوقی	نام مشاور
۸۶۷۹۱۵۵۰-۲	تهران - خیابان قائم مقام فراهانی - جنب بیمارستان تهران کلینیک - کوچه آزادگان - پلاک ۱۷ - طبقه همکف	طراحی شیوه تأمین مالی	سهامی خاص	شرکت کارگزاری تأمین سرمایه نوین

حدود مسؤلیت مشاور شرکت، بر اساس قرارداد منعقد شده به شرح زیر است:

۱. بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی بانی و ارائه مشاوره در خصوص شیوه تأمین مالی مناسب.
۲. ارائه مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه اوراق بهادار و تکالیف قانونی بانی.
۳. ارائه راهنمایی‌های لازم جهت تهیه گزارش توجیهی تأمین مالی از طریق انتشار اوراق بهادار.
۴. معرفی کارشناس یا کارشناسانی به بانی جهت تعیین اطلاعات و مستندات مورد نیاز برای انجام موضوع قرارداد.
۵. بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات مبنای تهیه گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذی صلاح در خصوص گزارش‌های یاد شده.
۶. نمایندگی قانونی بانی نزد مراجع ذی صلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی اخذ مجوزهای تأمین مالی.

۷. تهیه گزارش توجیهی انتشار اوراق بهادار در قالب فرم های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار و تکمیل سایر مستندات و فرم های لازم جهت اخذ موافقت اصولی.
۸. انجام هماهنگی های لازم با شرکت مدیریت دارایی مرکزی (سهامی خاص)، جهت تعیین نهاد واسط (ناشر) به منظور انتشار اوراق بهادار پس از اخذ موافقت اصولی از سازمان بورس و اوراق بهادار.
۹. تهیه بیانیه ثبت اوراق بهادار و تکمیل سایر مستندات و فرم های لازم بر اساس موارد اعلام شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار جهت اخذ مجوز انتشار اوراق بهادار.
۱۰. عاملیت فروش اوراق اجاره که طی قرارداد جداگانه ای شرایط آن تنظیم و نافذ خواهد شد.

نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه گذاران می توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس تهران، خیابان حافظ، کوچه ازهری، شماره ۱۰ مراجعه یا با شماره تلفن ۶۴۰۸۴۳۰۱ تماس حاصل فرمایند.

محسن ملکی آدرانی

غلامرضا دفتری شبلی

حامد سلطانی نژاد

مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ رایان سایپا

عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ رایان سایپا

مدیرعامل شرکت واسط مالی شهرپور