

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۶-۳۴
گزارش تفسیری	۱-۲۵

بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱- صورتهای مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۲، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهارنظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی، توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی و به منظور اظهارنظر نسبت به آن، مورد توجه قرار گرفته است، در این خصوص هیچگونه مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

سایر اطلاعات

۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتیکه این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی، طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی، اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی، ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری ها مبتنی بر شواهد

حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۹، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره از طریق صورت‌های مالی به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۱ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مقررات مربوطه برخورد نشده است. مضافاً در رابطه با ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، بدلیل عدم تصویب کمکهای بلاعوض و مسئولیت اجتماعی توسط مجمع عمومی شرکت

طی سال مالی مورد گزارش پرداختی از این بابت صورت نگرفته است. مضافاً ماده ۵ دستورالعمل انضباطی در خصوص لزوم پرداخت سود مصوب سنوات قبل و سال جاری در مهلت قانونی، علیرغم اقدامات انجام شده به دلیل عدم مراجعه سهامداران و عدم ثبت نام در سامانه سجام، رعایت نشده است.

۱۰- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی و نوع فعالیت شرکت، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۲۴ اردیبهشت ماه ۱۴۰۴

آزموده کاران

حسابداران رسمی

علی اصغر قمرخ

۸۰۰۵۹۲

غلامحسین حج فروش

۸۰۰۲۲۸





BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

وابسته به گروه بهمن

Bahman Leasing Co. (Public)

A Bahman Group Company

آدرس: کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری، پلاک ۲۷۹

کد پستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۶۱۲

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰ ۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۸۰ ۹۷ ۶۸۸

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39612, Iran

Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 480 97 688

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

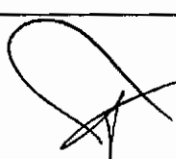
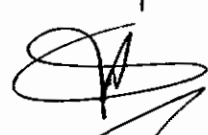
احتراماً

به پیوست صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۳۴	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی
۱-۲۵	• گزارش تفسیری مدیریت

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)	محمدرضا عالی پور	رئیس هیات مدیره	
شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	حسین خضری	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	حمید شهریاری	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
شرکت مزدا یدک (سهامی عام)	سیدامیر میرمنصف	عضو هیات مدیره	
شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)	بهروز سید صالحی	عضو هیات مدیره	



BAHMAN.IR

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۵ درآمدهای عملیاتی
(۲۹,۷۸۳,۶۵۹)	(۹,۸۸۱,۱۶۸)	۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۱,۰۲۲,۷۵۱)	(۷۰۷,۰۹۳)	۷ هزینه های مالی
۵,۳۱۹,۶۷۸	۲,۵۵۲,۷۵۲	سود ناخالص
(۱,۱۲۹,۷۴۳)	(۵۶۳,۱۳۸)	۸ هزینه های فروش، اداری و عمومی
۵۶۳,۴۷۶	۵۲۱,۸۱۹	۹ سایر درآمدها
۴,۷۵۳,۴۱۱	۲,۵۱۱,۴۳۳	سود عملیاتی
۲۰۰,۸۲۲	۴۶۷,۶۲۹	۱۰ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴,۹۵۴,۲۳۳	۲,۹۷۹,۰۶۲	سود قبل از مالیات
(۱,۰۷۲,۳۰۸)	(۵۶۶,۹۶۲)	۲۳ هزینه مالیات بر درآمد
۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	سود خالص
سود پایه هر سهم:		
۴۵۵	۲۴۰	عملیاتی (ریال)
۲۴	۵۷	غیر عملیاتی (ریال)
۴۷۹	۲۹۸	سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجاییکه صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال جاری است، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری :
۳۰.۷۶۴	۲۰.۳۶۰	۱۲ دارایی های ثابت مشهود
۳۴.۵۵۱	۴.۹۱۸	۱۳ دارایی های نامشهود
۲۰۰۸۷.۱۱۸	۹.۷۵۰.۹۹۰	۱۴ دریافتنی های بلند مدت
۴.۱۵۲.۴۳۳	۹.۷۷۶.۲۶۸	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری :
۲.۹۴۹.۱۲۱	۱.۶۶۷.۲۶۶	۱۵ پیش پرداخت ها
۳.۳۵۶.۲۵۲	۷.۷۱۴.۸۱۲	۱۶ موجودی کالا
۵.۴۴۵.۲۱۶	۱۰.۳۸۵.۷۸۸	۱۴ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱۰۴.۳۵۷	۱.۲۵۷.۷۰۱	۱۷ موجودی نقد
۱۱.۸۵۴.۹۴۶	۲۱.۰۲۵.۵۶۷	
۹۰.۷۵۳	۱۳۰.۷۵۳	۱۸ دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۱.۹۴۵.۶۹۹	۲۱.۱۵۶.۳۲۰	جمع دارایی های جاری
۱۶.۰۹۸.۱۳۲	۳۰.۹۳۲.۵۸۸	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۶.۶۰۰.۰۰۰	۸.۱۰۰.۰۰۰	۱۹ سرمایه
۳۰۶.۹۱۰	۵۰۱.۰۰۶	۲۰ اندوخته قانونی
۲.۳۱۳.۸۰۳	۳.۷۷۵.۶۳۲	سود تباشنت
۹.۲۲۰.۷۱۳	۱۲.۳۷۶.۶۳۸	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۱۲۹.۹۴۸	۲۸۰.۸۹۱	۲۱ پرداختنی های بلند مدت
۸۷.۴۳۲	۱۰۳.۶۲۹	۲۲ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۱۷.۳۸۰	۳۸۴.۵۲۰	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۱.۳۲۲.۸۵۰	۹.۶۰۶.۱۴۵	۲۱ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۶۹۱.۲۲۵	۱.۲۰۲.۲۴۱	۲۳ مالیات پرداختنی
۷.۹۸۶	۸.۵۰۸	۲۴ سود سهام پرداختنی
۳.۶۴۸.۸۳۵	۵.۹۶۸.۶۷۲	۲۵ تسهیلات مالی
۹۸۹.۱۴۳	۱.۳۸۵.۸۶۲	۲۶ پیش دریافت ها
۶.۶۶۰.۰۳۹	۱۸.۱۷۱.۴۳۰	جمع بدهی های جاری
۶.۸۷۷.۴۱۹	۱۸.۵۵۵.۹۵۰	جمع بدهی ها
۱۶.۰۹۸.۱۳۲	۳۰.۹۳۲.۵۸۸	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signature of the General Manager (معاونت مدیر عامل).



Handwritten signature and date '۲۱/۱۲'.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۳۰۵	۲,۰۶۲,۳۰۸	۵,۴۴۸,۶۱۳

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۴۱۲,۱۰۰
سود سهام مصوب	-	-	(۶۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۲۰,۶۰۵	(۱۲۰,۶۰۵)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۰,۰۰۰	۳۰۶,۹۱۰	۲,۳۱۳,۸۰۳	۹,۲۲۰,۷۱۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

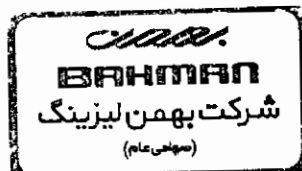
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	۳,۸۸۱,۹۲۵	۳,۸۸۱,۹۲۵
سود سهام مصوب	-	-	(۷۲۶,۰۰۰)	(۷۲۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۹۴,۰۹۶	(۱۹۴,۰۹۶)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۰,۰۰۰	۵۰۱,۰۰۶	۳,۷۷۵,۵۳۲	۱۲,۳۷۶,۵۳۸

۲۱۲

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۱.۷۶۵.۵۵۲)	۲.۲۳۲.۹۴۴	نقد (مصرف شده) حاصل از عملیات
(۲۹۸.۴۰۸)	(۳۶۰.۷۲۷)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲۰۶۳.۹۶۰)	۱.۸۷۲.۲۱۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
۵۰۰	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۸.۷۷۱)	(۸۹۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳.۹۷۵)	(۲۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۱.۹۹۹.۱۵۲)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲.۳۴۹.۱۵۲	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۵.۵۵۵	-	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری
۱۸۶.۱۰۷	۸.۹۰۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی
۵۵۹.۴۱۶	۷.۹۹۱	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱.۵۰۴.۵۴۴)	۱.۸۸۰.۲۰۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
۲.۰۰۰.۰۰۰	-	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۶۳۷.۳۷۷)	(۷۲۶.۸۶۴)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۱.۳۶۲.۶۲۳	(۷۲۶.۸۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱۴۱.۹۲۱)	۱.۱۵۳.۳۴۴	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۴۶.۲۷۸	۱۰۴.۳۵۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰۴.۳۵۷	۱.۲۵۷.۷۰۱	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



Handwritten signature of the auditor.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بهمن لیزینگ به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۷۷۶۵۰ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۱/۹/۱۶ طی شماره ۱۹۵۸۸۹ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و متعاقباً براساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۸، شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تغییر یافته است. شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۵/۲۰ با موافقت هیات پذیرش فرابورس ایران و تحت شماره ۱۱۲۷۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار با نماد "ولبهمن" ثبت و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۳/۸/۲۰ در بازار اول فرابورس ایران مورد داد و ستد قرار گرفت. در حال حاضر شرکت یکی از واحدهای تجاری فرعی شرکت گروه بهمن می باشد. مرکز اصلی شرکت و اقامتگاه قانونی آن در تهران- کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج- پلاک ۲۷۹- سایت گروه بهمن واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه که در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ توسط مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام تصویب و توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار نیز تایید گردیده، به شرح ذیل می باشد:

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

۳- مشارکت سندیگایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

۴- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط

۱-۲-۲- شایان ذکر است در اجرای الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اخذ مجوز فعالیت از بانک مذکور، شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ اولین مجوز فعالیت رسمی از بانک مرکزی را دریافت و مجوز مزبور به صورت مستمر تمدید و نهایتاً در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ مجوز فعالیت تا پایان سال ۱۴۰۸ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت شده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
نفر	نفر
۳۹	۴۶
۳۹	۴۶

کارکنان قراردادی شرکت

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا شده است، استاندارد حسابداری ۴۲ درآمدهای عملیاتی حاصل از مشتریان می باشد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساساً پرمینای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

در آمد عملیاتی به ارزش متصفانه ماهه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بهت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۳-۲-۱- سود و زیان ناشی از واگذاری دارایی (اتومبیل) به مشتریان در دوره وقوع شناسایی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۲-۲- درآمد تضمین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و یا توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط به میزان سه درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تضمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۵ و ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
حق انشعاب فاضلاب ساختمان ولی عصر	۱۲ درصد	نزولی

۳-۵-۳- سرقتی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلاک نمی شود.

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ باز یافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ باز یافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ باز یافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ باز یافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ باز یافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ باز یافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ باز یافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- موجودی کالا

موجودی کالا بر مبنای اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش، هر یک از اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فرونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی خودرو بر اساس روش شناسایی ویژه تعیین می شود. با توجه به اینکه عمده کالاهای مورد معامله شرکت انواع خودرو بوده و هر خودرو دارای شماره شاسی و موتور اختصاصی است، لذا استفاده از روش شناسایی ویژه امکان پذیر بوده و شرکت از این روش برای ارزیابی موجودی خودرو استفاده می نماید.

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ما منظور می شود.

۳-۸-۲- ذخیره کاهش ارزش

تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دلوایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری: حداکثر تا دو ماه از سررسید گذشته

۲- طبقه سررسید گذشته: بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته

۳- طبقه معوق: بین شش تا هجده ماه از سررسید گذشته

۴- طبقه مشکوک الوصول: بیش از هجده ماه از سررسید گذشته

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اصلاحیه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ما منظور می گردد:

۱- ذخیره عمومی: حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر سال یا مقاطع تهیه صورت های مالی محاسبه می شود.

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثائق هر مورد پس از اعمال غرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

ردیف	طبقه	ضریب
۱	طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
۲	طبقه معوق	۲۰ درصد
۳	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
۴	طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

۳-۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۹-۱- دارایی های غیر جاری که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان ((دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش)) طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۹-۲- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، ((به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش)) اندازه گیری می گردد.

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی).

۳-۱۰- مالیات بر درآمد

۳-۱۰-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به لایحه شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت مولتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و پدیه ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مالیات مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری مشابه سنووات قبل بوده است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- ذخیره کاهش ارزش

هیات مدیره با توجه به ((دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری)) مصوب شورای پول و اعتبار نسبت به بررسی میزان ذخیره کاهش ارزش اقدام نموده که در دفاتر به میزان کللی ذخیره اخذ گردیده شایان ذکر می باشد در دوره مورد گزارش مبلغ ۸.۴۱۱ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش شناسایی گردیده است و میزان ذخایر به شرح یادداشت ۱۴ صورت های مالی منعکس گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمدهای عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
فروش خالص	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۱۱,۷۰۲,۸۸۳
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۲,۷۸۵,۵۵۷	۱,۴۳۸,۱۳۰
	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۱۳,۱۴۱,۰۱۳

۵-۱- فروش خالص بر حسب انواع خودرو به شرح ذیل تفکیک می گردد:

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۴۰۳	تعداد	سال ۱۴۰۲
کشنده فاو	۱۶۷	۸,۲۴۲,۱۹۵	۲۸	۱,۱۴۰,۹۹۴
کامیون فورس	۴۱۵	۷,۳۶۶,۲۲۲	۶۷	۱,۰۹۱,۷۵۲
کشنده بایک	۱۱۳	۶,۶۹۷,۸۶۶	-	-
خودروهای درجه دو	۲۳۶	۳,۱۱۷,۵۶۳	۱۳۲	۱,۵۳۳,۰۶۲
وانت کارا	۳۲۶	۲,۲۶۲,۱۱۹	۱,۱۷۲	۵,۸۹۹,۱۲۷
کامیون امپاور	۵۱	۱,۷۹۷,۲۳۴	۵	۱۳۹,۶۷۸
کامیون کمپرسی فاو	۲۵	۱,۴۷۶,۹۴۲	-	-
مینی بوس	۴۳	۱,۴۰۱,۸۹۶	۱۰	۱۷۹,۴۷۹
کشنده امپاور	۱۱	۶۱۷,۶۲۷	۲۷	۱,۱۵۸,۹۸۴
وانت کاپرا	۱۹	۲۳۷,۶۹۴	۶	۴۶,۲۹۷
ون اینرودز	۱۴	۱,۰۷۵,۴۴۹	۱۲	۶۵,۵۰۲
کامیون شیلر	۱	۱۵,۶۲۴	۲۷	۳۹۴,۱۱۰
کامیون فاو تایگر	-	-	۳	۵۰,۵۱۸
موتور سیکلت	-	-	۸	۳,۴۸۰
	۱,۴۲۱	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۱,۴۹۷	۱۱,۷۰۲,۸۸۳

۵-۲- جدول مقایسه ای فروش خودرو و بهای تمام شده آن به شرح ذیل می باشد:

نوع وسیله نقلیه	تعداد	فروش	بهای تمام شده	سود ناخالص	سود ناخالص به فروش	سود ناخالص به فروش
کشنده فاو	۱۶۷	۸,۲۴۲,۱۹۵	۷,۳۰۳,۷۷۰	۹۳۸,۴۲۵	۱۱	۱۵
کامیون فورس	۴۱۵	۷,۳۶۶,۲۲۲	۶,۵۸۵,۸۴۵	۷۸۰,۳۷۷	۱۱	۲۱
کشنده بایک	۱۱۳	۶,۶۹۷,۸۶۶	۶,۴۱۲,۳۸۰	۲۸۵,۴۸۶	۴	-
خودروهای درجه دو	۲۳۶	۳,۱۱۷,۵۶۳	۲,۵۴۲,۴۲۴	۴۷۵,۱۳۹	۱۵	۱۳
وانت کارا	۳۲۶	۲,۲۶۲,۱۱۹	۱,۵۷۶,۸۰۴	۶۸۵,۳۱۵	۳۰	۱۴
کامیون امپاور	۵۱	۱,۷۹۷,۲۳۴	۱,۷۰۵,۳۷۸	۹۱,۸۵۶	۵	۱۲
کامیون کمپرسی فاو	۲۵	۱,۴۷۶,۹۴۲	۱,۴۰۹,۸۶۴	۶۷,۰۷۸	۵	-
مینی بوس	۴۳	۱,۴۰۱,۸۹۶	۱,۲۸۶,۰۴۷	۱۱۵,۸۴۹	۸	۱۵
کشنده امپاور	۱۱	۶۱۷,۶۲۷	۵۶۲,۳۲۰	۵۵,۳۰۷	۹	۱۱
وانت کاپرا	۱۹	۲۳۷,۶۹۴	۱۹۷,۴۸۱	۴۰,۲۱۳	۱۷	۲۰
ون اینرودز	۱۴	۱,۰۷۵,۴۴۹	۹۱,۴۱۴	۱۶,۲۳۵	۱۵	۲۴
کامیون شیلر	۱	۱۵,۶۲۴	۱۰,۱۳۲	۵,۴۹۲	۳۵	۴۱
کامیون فاو تایگر	-	-	-	-	-	۴۵
موتور سیکلت	-	-	-	-	-	۹
	۱,۴۲۱	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۲۹,۷۸۳,۶۵۹	۳,۵۵۶,۸۷۲	۱۱	۱۶

۵-۲-۱- با توجه به اینکه بخشی از خرید خودروها از طریق بورس کالا (قیمت کشف شده در بازار بورس) صورت پذیرفته است این موضوع صدها دلیل کاهش سود ناخالص به فروش نسبت به سال قبل می باشد.

۵-۳- درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری و فروش قسطی به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته	۸,۵۳۴,۵۱۰	۳,۷۳۴,۵۷۰
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته سال های آتی	(۵,۵۸۸,۹۵۳)	(۲,۲۹۶,۴۴۰)
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری	۲,۷۸۵,۵۵۷	۱,۴۳۸,۱۳۰

۵-۳-۱- درآمد فوق بر اساس رویه حسابداری مندرج در یادداشت ۲-۲-۳ محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- بهای تمام شده در آمد های عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
موجودی کالا در ابتدای سال	۳,۳۵۶,۲۵۲	۲,۱۱۲,۳۱۷
خرید طی سال	۳۴,۱۴۲,۲۱۹	۱۱,۱۲۵,۱۰۳
موجودی کالا در پایان سال	(۷,۷۱۴,۸۱۲)	(۳,۳۵۶,۲۵۲)
بهای تمام شده کالای فروخته شده	۲۹,۷۸۳,۶۵۹	۹,۸۸۱,۱۶۸

۶-۱- خرید طی سال عمدتاً از شرکت های گروه بهمن و بر اساس تفاهم نامه های فی مابین انجام پذیرفته که به تفکیک تامین کنندگان به شرح زیر است:

نام فروشنده	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۲۲,۶۱۳,۹۵۷	۲,۶۸۸,۶۰۲
اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	۸,۶۶۸,۷۰۱	۱,۰۴۸,۹۰۶
اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	۲,۶۷۵,۴۴۱	۷,۳۳۶,۷۳۲
سایر تامین کنندگان	۱۸۴,۱۲۰	۵۰,۸۶۳
	۳۴,۱۴۲,۲۱۹	۱۱,۱۲۵,۱۰۳

۷- هزینه های مالی

هزینه های مالی که به طور کامل مرتبط با فعالیت های لیزینگ می باشد، به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها	۱,۰۱۲,۷۵۱	۶۹۸,۶۱۸
سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و هزینه تسهرو سفته	۱۰,۰۰۰	۸,۴۷۵
	۱,۰۲۲,۷۵۱	۷۰۷,۰۹۳

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
هزینه های فروش :		
کارمزد نمایندگان	۸-۱	۴۳۹,۰۷۵
کاهش ارزش مطالبات	۸-۲	۱۷۵,۱۲۶
حقوق و مزایای کارکنان		۶۱,۴۴۲
اجاره انبار جهاد نصر	۸-۳	۳۸,۴۰۰
حق بیمه سهم کارفرما		۷,۷۹۲
مزایای پایان خدمت کارکنان		۶۰,۳۹
ایاب و ذهاب		۳,۱۳۳
هزینه مرخصی کارکنان		۱,۸۳۸
بهداشت و درمان		۱,۵۳۱
غذای کارکنان و آبدارخانه		۱,۵۲۶
استهلاک		۳۰۸
سایر هزینه ها		۴,۲۲۴
	۷۴۰,۴۳۴	۲۲۱,۸۶۳
هزینه های اداری و عمومی:		
حقوق و مزایای کارکنان	۲۳۳,۰۱۲	۱۹۵,۷۵۶
مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۴,۴۴۵	۴۸,۷۸۴
حق بیمه سهم کارفرما	۳۴,۱۶۶	۲۶,۶۶۵
ایاب و ذهاب	۲۱,۸۷۹	۱۵,۹۶۲
غذای کارکنان و آبدارخانه	۱۰,۶۰۵	۹,۵۳۷
پاداش هیات مدیره	۶,۳۵۰	۴,۶۵۰
حق الزحمه حسابرسی	۵,۸۸۰	۴,۱۳۰
تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها	۴,۵۱۳	۳,۳۲۸
ملزومات و نوشت افزار	۳,۸۶۰	۲,۹۶۴
بهداشت و درمان	۳,۶۰۸	۳,۰۱۱
هزینه مرخصی کارکنان	۳,۵۷۲	۹,۸۱۲
هزینه استهلاک	۱,۹۲۴	۷۵۲
حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات	۱,۴۳۱	۲۸۱
آب، برق، تلفن ، سوخت و پست	۹۳۷	۶۴۶
سایر هزینه ها	۲۳,۱۲۷	۱۴,۹۹۷
	۳۸۹,۳۰۹	۳۴۱,۲۷۵
	۱,۱۲۹,۷۴۳	۵۶۳,۱۳۸

۸-۱- هزینه مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسانت مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد ، همچنین رشد هزینه مذکور نسبت به سال قبل از بابت افزایش حجم فروش شرکت می باشد .

۸-۲- با توجه به افزایش حجم فعالیت عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به شناسایی ذخیره عمومی کاهش ارزش مطالبات به نسبت مانده اقساط آتی مشتریان مطابق "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) اقدام گردیده که به همین سبب هزینه مزبور نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

۸-۳- هزینه مزبور بابت اجاره انبار جهاد نصر از شرکت بهمن موتور از بابت پارکینگ خودرو (نگهداری موجودی) و راه اندازی اداره تحویل می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- سایر درآمدها

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱ تخفیف بیمه نامه های صادره	۲۰۳,۳۷۱	۲۸۳,۲۲۲
۹-۲ جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان	۲۳,۱۳۹	۳۷,۳۹۳
۹-۳ سایر درآمدها	۳۳۶,۹۶۶	۲۰۱,۲۰۴
	<u>۵۶۳,۴۷۶</u>	<u>۵۲۱,۸۱۹</u>

۹-۱- در آمد مزبور بابت تخفیف بیمه گروهی و عدم خسارت بیمه نامه های صادره توسط شرکت خدمات بیمه ای توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص) می باشد که طبق قرارداد منعقد شده در حساب ها منظور شده است.

۹-۲- جریمه تاخیر اقساط معوق مشتریان همزمان با دریافت آن و با توجه به مدت زمان تاخیر و با نرخ سود مورد انتظار به علاوه ۶ درصد بابت وجه التزام طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و در حساب ها ثبت می شود.

۹-۳- مبلغ ۳۳۶,۷۸۶ میلیون ریال از درآمد مزبور از بابت کارمزد دریافتی از شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)، شرکت سیبا موتور (سهامی عام) و شرکت بهمن موتور (سهامی عام) مطابق دستورالعمل خودروساز از بابت خرید خودرو می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۱ برگشت ذخیره مالیات	۱۷۶,۱۲۵	۲۳۵,۲۰۶
۱۰-۲ درآمد حاصل از اجاره بها	۱۳,۵۶۳	۹,۴۵۵
سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی	۸,۹۰۶	۱۸۶,۱۰۷
سود حاصل از فروش اوراق مشارکت	-	۳۵,۵۵۵
سود فروش دارایی های ثابت	-	۵۰۰
سود فروش سرمایه گذاری	-	-
سایر اقلام	۲,۲۲۸	۸۰۶
	<u>۲۰۰,۸۲۲</u>	<u>۴۶۷,۶۲۹</u>

۱۰-۱- پیرو ثبت افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲ و با توجه به مفاد بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب ۲۲ اسفندماه سال ۱۴۰۲ مجلس شورای اسلامی معافیت مالیاتی به سود تقسیم نشده که به حساب سرمایه منتقل گردیده و براساس برگ قطعی رسیدگی مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ معافیت مذکور مورد پذیرش گروه محترم رسیدگی سازمان مالیات واقع شده است.

۱۰-۲- در آمد مزبور بابت اجاره ملک خیابان شریعتی به شرکت ایران دوچرخ (اشخاص وابسته) می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۱۱,۴۳۳	۴,۷۵۳,۴۱۱	سود عملیاتی
(۵۶۵,۰۷۲)	(۱,۰۶۹,۵۱۷)	اثر مالیاتی
۱,۹۴۶,۳۶۱	۳,۶۸۳,۸۹۴	
۴۶۷,۶۲۹	۲۰۰,۸۲۲	سوددرآمدهای غیر عملیاتی
(۱,۸۹۰)	(۲,۷۹۱)	اثر مالیاتی
۴۶۵,۷۳۹	۱۹۸,۰۳۱	
۲,۹۷۹,۰۶۲	۴,۹۵۴,۲۳۳	سود قبل از کسر مالیات
(۵۶۶,۹۶۲)	(۱,۰۷۲,۳۰۸)	اثر مالیاتی
۲,۴۱۲,۱۰۰	۳,۸۸۱,۹۲۵	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم	
۸,۱۰۰	۸,۱۰۰	تعداد سهام عادی
۲۴۰	۴۵۵	سود پایه هر سهم:
۵۷	۲۴	عملیاتی (ریال)
۲۹۸	۴۷۹	غیر عملیاتی (ریال)
		سود پایه هر سهم (ریال)

۱۱-۱ با عنایت به افزایش سرمایه از محل سود انباشته (سود سهمی)، تعداد سهام در محاسبه سود هر سهم اقلام مقایسه ای طبق استاندارد های حسابداری تجدید نظر شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

پادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	جمع
بهای تمام شده :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۱۹	-	۹,۹۰۶	۳۰,۷۴۰
افزایش	-	-	۵,۲۷۲	۳۸۴	۳,۱۱۵	۸,۷۷۱
کاهش	-	-	-	-	(۴۰)	(۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۵,۲۹۱	۳۸۴	۱۲,۹۸۱	۳۹,۴۷۱
۱۲-۱ افزایش	-	-	-	-	۸۹۰	۸۹۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۱۸-۲	(۷,۵۰۰)	(۴,۰۰۰)	-	-	-	(۱۱,۵۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۹,۳۱۵	-	۵,۲۹۱	۳۸۴	۱۳,۸۷۱	۲۸,۸۶۱
استهلاک آنباشته :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	-	۱,۱۲۰	۱۹	-	۶,۹۸۲	۸,۱۲۱
استهلاک	-	۱۶۰	۹۰	-	۳۷۶	۶۲۶
واگذار شده	-	-	-	-	(۴۰)	(۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	۱,۲۸۰	۱۰۹	-	۷,۳۱۸	۸,۷۰۷
استهلاک	-	۱۶۰	۳۶۳	۳۸	۶۷۳	۱,۲۳۴
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ۱۸-۲	-	(۱,۴۴۰)	-	-	-	(۱,۴۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	-	۴۷۲	۳۸	۷,۹۹۱	۸,۵۰۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۹,۳۱۵	-	۴,۸۱۹	۳۴۶	۵,۸۸۰	۲۰,۳۶۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۶,۸۱۵	۲,۷۲۰	۵,۱۸۲	۳۸۴	۵,۶۶۳	۳۰,۷۶۴

۱۲-۱- دارایی‌های افسافه شده طی دوره از بابت خرید مانیتور، ذخیره ثبت شماره موبایل، دستگاه تست فشامت سنچ رنگ خودرو، پمپ و متعلقات جهت چاه آب ملک شاهین ویلا و ... می باشد

۱۲-۲- مانده حساب زمین به شرح زیر است :

متر - متر	بهای تمام شده
مربع	میلیون ریال
۶,۰۰۰	۹,۲۲۶
۹,۹۳۲	۸۹
	۹,۳۱۵

ملک شاهین ویلاي کرج

زمین واقع در رباط کریم

۱۲-۳- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۱۲۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله و سرقت از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	حق امتیاز خدمات عمومی	سرقتی محل کسب	لزم الزار رایانه ای	جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده:						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۰,۹۹۵	۱,۶۲۳	۳۲,۶۱۸
افزایش	-	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۹۷۵	۳,۹۷۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۳,۰۴۲	۳۱,۹۹۵	۴,۵۹۸	۳۶,۵۹۳
افزایش	-	-	-	-	۲۵	۲۵
سایر نقل و انتقالات	-	-	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	-
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش ۱۸-۲	-	(۲۸,۵۰۰)	-	(۲۸,۵۰۰)	-	(۲۸,۵۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۵۳	-	۶,۰۴۲	۶,۴۹۵	۱,۶۲۳	۸,۱۱۸
استهلاک انباشته :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	-	-	۱,۷۹۶	۱,۷۹۶	-	۱,۷۹۶
استهلاک انباشته	-	-	۲۴۶	۲۴۶	-	۲۴۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	-	۲,۰۴۲	۲,۰۴۲	-	۲,۰۴۲
استهلاک	-	-	۱,۱۵۸	۱,۱۵۸	-	۱,۱۵۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	-	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	-	۳,۲۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۴۵۳	-	۲,۸۴۲	۳,۲۹۵	۱,۶۲۳	۴,۹۱۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۱,۰۰۰	۲۹,۹۵۳	۴,۵۹۸	۳۴,۵۵۱

۱۳-۱- مانده حساب نرم افزارها مربوط به بهای تمام شده نرم افزار BPMS (بمبلغ ۲۹۲ میلیون ریال)، حسابداری، انبار و فروش (به مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال)، اتوماسیون اداری و چارگون (بمبلغ ۷۹ میلیون ریال)، بایگانی دیجیتال (بمبلغ ۷۲ میلیون ریال)، حضور و غیاب (بمبلغ ۶۲ میلیون ریال)، سهام (بمبلغ ۶۰ میلیون ریال)، نرم افزار راهکاران (بمبلغ ۱,۳۶۱ میلیون ریال)، سامانه فروش اینترنتی مگا (بمبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال) و نرم افزار لیزینگ مانا (بمبلغ ۳,۰۰۰ میلیون ریال) می باشد.

۱۳-۲- مانده پیش پرداخت سرمایه ای از بابت پیش پرداخت جهت خرید و راه اندازی نرم افزار لیزینگ از شرکت های مهندسی فن آوری اطلاعات نام گستر ایرانیان بمبلغ ۶۸۳ میلیون ریال و شرکت راهکار اندیشان ویرا سیستم بمبلغ ۸۵۰ میلیون ریال و فرمساز فروش نرم افزار راهکاران بمبلغ ۹۰ میلیون ریال می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
دریافتنی های کوتاه مدت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۰۵,۳۹۴	۹,۹۵۳,۶۰۰	(۱۵۱,۵۷۸)	۱۰,۱۰۵,۱۷۸	۱۴-۱
۲۸,۲۱۹	۱۱۸,۲۸۷	(۷۹,۱۷۹)	۱۹۷,۳۶۶	۱۴-۲
-	-	(۳,۴۷۱)	۳,۴۷۱	۱۴-۳
۵,۳۳۴,۵۱۳	۱۰,۰۷۱,۸۸۷	(۲۳۵,۲۲۸)	۱۰,۳۰۷,۱۱۵	
۶,۰۰۲۸	۲۸۱,۶۰۸	-	۲۸۱,۶۰۸	۱۴-۴
۲۵,۰۹۷	۱۰,۲۹۲	(۶۸,۰۳۲)	۷۸,۳۲۴	۱۴-۵
-	-	(۳۷,۴۴۹)	۳۷,۴۴۹	۱۴-۶
۸۵,۱۲۵	۲۹۱,۹۰۰	(۱۰۵,۴۸۱)	۳۹۷,۳۸۱	
۵,۴۲۸,۶۳۸	۱۰,۳۶۳,۷۸۷	(۳۴۰,۷۰۹)	۱۰,۷۰۲,۴۹۶	
۶,۳۸۷	۵۰,۴۶	-	۵۰,۴۶	۱۴-۷
۱۰,۱۷۹	۱۶,۷۰۸	-	۱۶,۷۰۸	۱۴-۸
-	-	(۳,۷۸۸)	۳,۷۸۸	۱۴-۹
۱۲	۲۴۷	-	۲۴۷	
-	-	(۱,۳۰۷)	۱,۳۰۷	
۱۶,۵۷۸	۲۲,۰۰۱	(۵۰,۹۵)	۲۷,۰۹۶	
۵,۴۴۵,۲۱۶	۱۰,۳۸۵,۷۸۸	(۳۴۵,۸۰۳)	۱۰,۷۳۱,۵۹۲	

سایر حساب های دریافتنی:

حساب های دریافتنی:
لشخص وابسته
سایر لشخص حقیقی و حقوقی
بدهکاران موتور سیکلت

دریافتنی های بلند مدت:

تجاری:

اسناد دریافتنی:

۴,۰۶۰,۹۱۹	۹,۶۹۹,۸۹۶	(۱۴۷,۷۱۴)	۹,۸۴۷,۶۱۰	۱۴-۱-۱
۵,۲۹۴	۲۴,۰۹۶	(۳۶۷)	۲۴,۴۶۳	۱۴-۲-۱
۶۰	-	-	-	۱۴-۵-۱
۴,۰۶۶,۲۷۳	۹,۷۲۳,۹۹۲	(۱۴۸,۰۸۱)	۹,۸۷۲,۰۷۲	
۲۰,۸۴۵	۲۶,۹۹۸	-	۲۶,۹۹۸	۱۴-۸
۴,۰۸۷,۱۱۸	۹,۷۵۰,۹۹۰	(۱۴۸,۰۸۱)	۹,۸۹۹,۰۷۱	

سایر حساب های دریافتنی:

حصة بلند مدت وام کارکنان

۱۴-۱- اسناد دریافتنی بابت چک های دریافتی از مشتریان بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
۱۱,۶۶۲,۶۵۳	۲۵,۲۴۲,۴۴۹	(۳۹۹,۲۹۲)	۲۵,۵۴۱,۷۴۱	اسناد دریافتنی از مشتریان
(۲,۲۹۶,۴۴۰)	(۵,۵۸۸,۹۵۳)	-	(۵,۵۸۸,۹۵۳)	۵-۳
۹,۳۶۶,۲۱۳	۱۹,۶۵۳,۴۹۶	(۲۹۹,۲۹۲)	۱۹,۹۵۳,۷۸۸	
(۴,۰۶۰,۹۱۹)	(۹,۶۹۹,۸۹۶)	۱۴۷,۷۱۴	(۹,۸۴۷,۶۱۰)	۱۴-۱-۱
۵,۳۰۵,۳۹۴	۹,۹۵۳,۶۰۰	(۱۵۱,۵۷۸)	۱۰,۱۰۵,۱۷۸	

۱۴-۱-۱- حصة بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۹,۸۴۷,۶۱۰ میلیون ریال و مبلغ ۱۴۷,۷۱۴ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش منظور شده بابت چک های سررسید آتی مشتریان می باشد که به دلیل الزام دستورالعمل بانک مرکزی در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۲- چک های برگشتی به شرح ذیل قابل تفکیک است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۵۹۴	۱۴۲,۷۵۰	۲۲۱,۹۲۹
(۵,۳۷۵)	(۲۴,۴۶۳)	(۲۴,۴۶۳)
۳۸,۲۱۹	۱۱۸,۲۸۷	۱۹۷,۴۶۶

چک های برگشتی

۱۴-۲-۱- حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی

۱۴-۲-۱- حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی: شرکت برای اقساط تسهیلات اعطایی به مشتریان چک دریافت می نماید. به واسطه محدودیت در تعداد برگه های چک متقاضیان، تعدادی از اقساط به صورت چک ماهانه دریافت و بابت بخش دیگری از اقساط آتی، جمعا یک فقره چک تحت عنوان چک کلی دریافت شده تا در سررسید مقرر، متقاضی نسبت به مبادله آن با چک های ماهانه مورد نیاز اقدام نماید. حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی به آن بخش از چک های برگشت خورده ای از این گروه اطلاق می گردد که مربوط به اقساط سررسید نشده مشتری می باشد.

۱۴-۲-۲- تجزیه سنی چک های برگشتی مشتریان بر اساس سال فروش به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۰	۲,۱۱۰	۱۳۸۲
۴,۴۳۰	۴,۴۳۰	۱۳۸۳
۵,۳۲۱	۵,۳۲۱	۱۳۸۴
۵,۲۸۰	۵,۲۸۰	۱۳۸۵
۳,۱۵۶	۳,۱۵۶	۱۳۸۶
۸۳	۸۳	۱۳۸۷
۱,۱۴۸	۱,۱۴۸	۱۳۸۸
۹۲۰	۹۱۳	۱۳۸۹
۱۵۷	۱۴۸	۱۳۹۰
۴۳۰	۴۳۰	۱۳۹۱
۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱۳۹۲
۲,۱۱۵	۲,۱۱۵	۱۳۹۳
۱۰,۸۴۵	۸,۱۹۷	۱۳۹۴
۱۸,۶۶۳	۱۶,۲۷۲	۱۳۹۵
۷,۱۴۷	۵,۱۴۵	۱۳۹۶
۵,۲۶۰	۱,۴۵۷	۱۳۹۷
۲,۳۴۴	۲,۵۲۵	۱۳۹۸
۱,۷۷۶	۱,۲۴۴	۱۳۹۹
۲۲,۳۲۲	۳۳,۷۵۶	۱۴۰۰
۱۱,۶۴۸	۳۱,۶۳۷	۱۴۰۱
۵,۰۳۷	۴۲,۸۳۱	۱۴۰۲
-	۲۷,۸۲۴	۱۴۰۳
۱۱۱,۶۳۶	۱۹۷,۴۶۶	
(۷۳,۴۱۷)	(۷۹,۱۷۹)	
۳۸,۲۱۹	۱۱۸,۲۸۷	

کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش

۱۴-۳- مانده مذکور از بابت بیمه بدنه فروش های انجام شده در سال های قبل می باشد که چک مشتریان توسط شرکت بیمه دریافت شده بود لیکن به دلیل عدم پرداخت، شرکت بیمه علیه شرکت اقامه دعوی نمود و نهایتاً شرکت محکوم به پرداخت وجه چک ها گردیده است. در این راستا طبق توافقنامه انجام شده کلیه چک ها تحویل شرکت گردیده و وجه آن به شرکت بیمه پرداخت شده و سپس بابت مانده مزبور صد در صد ذخیره کاهش ارزش در نظر گرفته شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱۴- حساب های دریافتی تجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات
۳۷,۱۰۸	۲۴۶,۸۱۲	-	۲۴۶,۸۱۲	
۸۸۹	۳۴,۷۹۶	-	۳۴,۷۹۶	شرکت سیبا موتور (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات
۳۲,۰۳۱	-	-	-	شرکت بهمن موتور (سهامی عام)
۶۰,۰۲۸	۲۸۱,۶۰۸	-	۲۸۱,۶۰۸	

۵-۱۴- مانده حساب های دریافتی تجاری از سایر اشخاص در رابطه با فروش خودرو و موتورسیکلت بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ذخیره کاهش ارزش	جمع	یادداشت
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۱۲	۱۰,۱۷۳	(۱۰,۱۷۴)	۲۰,۳۴۷	۱۴-۵-۱ مشتریان دادخواستی
-	-	(۱۳,۹۲۴)	۱۳,۹۲۴	۱۴-۵-۲ بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده
-	-	(۳,۳۸۴)	۳,۳۸۴	۱۴-۵-۳ مشتریان مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
-	-	(۳,۰۸۱)	۳,۰۸۱	۱۴-۵-۴ اقساط معوق بانک کشاورزی
-	-	(۱,۰۳۰)	۱,۰۳۰	۱۴-۵-۵ شرکت سیموس سپید
-	-	(۹۸۹)	۹۸۹	۱۴-۵-۶ خودروهای توقیفی مستقر در انبار شرکت
-	-	(۸۸۹)	۸۸۹	۱۴-۵-۷ فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید
-	-	(۴,۲۳۰)	۴,۲۳۰	حساب های دریافتی - بیمه خودرو
۹۱۵	۱۱۹	-	۱۱۹	۱۴-۵-۸ فروش اقساطی موتورسیکلت
-	-	(۴۶۸)	۴۶۸	حساب های دریافتی - کسری پیش دریافت اقساط
۱۶,۰۳۰	-	-	-	مهران اخمدی پور دوگوری
-	-	(۲۹,۸۶۳)	۲۹,۸۶۳	سایر اشخاص و شرکت ها
۲۵,۱۵۷	۱۰,۲۹۲	(۶۸,۰۳۲)	۷۸,۴۲۴	
(۶۰)	-	-	-	۱۴-۵-۸ کسر می شود:
۲۵,۰۹۷	۱۰,۲۹۲	(۶۸,۰۳۲)	۷۸,۴۲۴	حده بلند مدت حساب های دریافتی فروش اقساطی موتور

۱-۵-۱۴- مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر ۴,۲۷۰ نفر) می باشد که هزینه های اقدام ماهیتی شامل ابطال کارت سوخت و هزینه های دادخواست در حساب آن ها منظور گردیده است. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۵۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۲-۵-۱۴- طلب فوق در ارتباط با تعداد ۲۲۷ نفر از مشتریان بوده که با وجود توقیف و فروش خودرو، مانده بدهی آنان تسویه نگردیده و لذا اقدامات حقوقی در ارتباط با چک های تضمینی در جریان می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۳-۵-۱۴- گردش حساب مشتریان بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۳۷	۳,۳۸۴	
(۵۳)	-	وصول وجه بابت تسویه
۳,۳۸۴	۳,۳۸۴	

حساب فوق مربوط به مالیات و عوارض بر ارزش افزوده خودروهای دست دوم بوده که وفق قراردادهای منعقد با مشتریان در حساب ها منظور شده است. در این خصوص شایان ذکر است که از بابت بدهی مشتریان ذخیره اختصاصی به میزان کامل در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۵-۴- مانده حساب فوق مربوط به بدهی ۲۲ نفر از مشتریانی می باشد که از طریق بانک کشاورزی به آنان تسهیلات خرید خودرو ارایه گردیده بود که در این راستا اقدامات حقوقی در خصوص توقیف خودرو صورت پذیرفته است. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۵- طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به تنه بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مرادفات فی مابین می باشد. شایان ذکر است شرکت مذکور نیز مدعی پرداخت برخی هزینه های جنبی بوده و مذاکرات انجام شده جهت رفع اختلاف و تسویه حساب فی مابین تاکنون به نتیجه نرسیده است. بابت مانده مذکور ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۶- مانده حساب مربوط به یک نفر از مشتریان می باشد که به علت عدم پرداخت به موقع اقساط، خودرو توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شود. ضمناً اقدامات قانونی لازم جهت مزایده خودرو مزبور در حال انجام می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۷- مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما به تعداد ۱ نفر و به مبلغ ۳ میلیون ریال، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به تعداد ۱۳ نفر و به مبلغ ۱۴۸ میلیون ریال) و سایر مشتریان (به تعداد ۸ نفر و به مبلغ ۷۳۸ میلیون ریال) در قالب فروش دفترچه ای می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد مانده حساب ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۸- مانده حساب مزبور بابت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل می باشد که اقساط ماهیانه از حقوق کارکنان کسر می گردد.

۱۴-۶- مانده بدهکاران موتور سیکلت به مبلغ ۳۷,۴۴۹ میلیون ریال بدون تغییر نسبت به پایان سال قبل بابت فروش اقساطی حدود ۷۳۰۰ دستگاه موتور سیکلت (عمدتاً دو زمانه) بوده که به صورت دفترچه ای (اقساطی) طی سال های قبل به فروش رسیده است. شایان ذکر است که در سال ۱۳۸۲ و با توجه به الزام قانونی جهت توقف تولید موتور سیکلت های دوزمانه و عدم شماره گذاری آن ها در شهرهای بزرگ کشور، موتور سیکلت های فروخته شده به شهرها و نقاط دورافتاده منتقل گردیده است. لذا وصول اقساط موتور سیکلت های مذکور عملاً با اختلال های جدی مواجه و در بسیاری از موارد حتی از آخرین نشانی و محل استقرار موتور سیکلت های مذکور و کیفیت و موجودی فیزیکی آن ها نیز اطلاعی در دست نمی باشد. از طرفی اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول اقساط نیز به دلیل عدم اطلاع از نشانی دقیق مشتریان و مضافاً هزینه های قابل توجه حقوقی که حتی تکافوی قیمت روز موتور سیکلت های مذکور را نیز نخواهد داشت عملاً به نتیجه ای نرسیده است. از سوی دیگر از تاریخ تولید و فروش آنها نیز بیش از ۱۵ سال گذشته و موعد پرداخت کلیه اقساط موتور سیکلت های مزبور سررسید گردیده و در صورت توقیف آن ها، شرکت با هزینه های عده ای از قبیل حقوقی، نگهداری، جرایم انباشته و غیره مواجه می گردد که ارزش روز آن ها را نیز جبران نخواهد نمود. لذا با تصویب هیات مدیره شرکت و با بررسی های کامل سوابق و پرونده مشتریان و با توجه به قطعیت عدم وصول مطالبات مذکور در سال های قبل، جهت کل مانده حساب بدهکاران موتور سیکلت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۷- حساب های دریافتنی غیر تجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
خالص	مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۸۷	۵,۰۴۶	-	۵,۰۴۶
۶,۳۸۷	۵,۰۴۶	-	۵,۰۴۶

شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)

۱۴-۸- مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
خالص	جمع	ذخیره کاهش ارزش	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۰۲۴	۴۳,۷۰۶	-	۴۳,۷۰۶
(۲۰,۸۴۵)	(۲۶,۹۹۸)	-	(۲۶,۹۹۸)
۱۰,۱۷۹	۱۶,۷۰۸	-	۱۶,۷۰۸

وام کارکنان

حصة بلند مدت وام کارکنان

۱۴-۸-۱- مبلغ ۴۲,۳۰۰ میلیون ریال مانده وام کارکنان مطابق آیین نامه وام کارکنان بابت پرداخت وام سپرده گذاری به کارکنان می باشد که منابع آن از محل سپرده گذاری ماهانه کارکنان و بودجه تخصیصی شرکت تامین می گردد و مابقی مانده از بابت اقساط بیمه تکمیلی می باشد.

۱۴-۹- مانده مذکور بابت پرداخت توسط سازمان تامین اجتماعی بابت حسابرسی و جرایم سال ۱۳۹۸ قبل از ابلاغ رای هیات بدوی می باشد، که اعتراض شرکت نسب به پرداخت وجه و درخواست رسیدگی در هیات تجدید نظر صورت پذیرفته و در دست پیگیری می باشد همچنین بابت موضوع مطروحه ذخیره کافی در حساب ها لحاظ گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:		
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۱۵-۱	۸۲۲,۰۰۰
شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۱۵-۲	-
شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	۱۵-۳	۱,۰۳۱,۲۵۰
شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	-	۱,۰۸۸,۱۸۳
شرکت بهمن توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص) - سهم آتش سوزی سهم سال ۱۴۰۲	۱,۱۱۲	۴۵۰
سایر اشخاص:		
پیش پرداخت مالیات	۴,۳۱۶	۱,۷۷۳
مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا - قرارداد مشاوره	۱۹۹	۱۹۹
شرکت تامین سرمایه لوتوس	۱۰۰	۱۰۰
کارخانجات ریسندگی ، بافندگی و پوشاک جامعه	-	۳,۳۰۷
شرکت همکاران سیستم	-	۳,۶۳۲
	۱,۶۷۱,۵۸۲	۲,۹۵۰,۸۹۴
تفاوت با مالیات پرداختنی - یادداشت ۲۳	(۴,۳۱۶)	(۱,۷۷۳)
	۱,۶۶۷,۲۶۶	۲,۹۴۹,۱۲۱

۱۵-۱- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۵۴ دستگاه کامیون از شرکت بهمن دیزل می باشد .

۱۵-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۹۰ دستگاه موتورسیکلت از شرکت ایران دوچرخ می باشد .

۱۵-۳- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۸ دستگاه خودرو از شرکت بهمن موتور می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- موجودی کالا

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع وسیله نقلیه	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه		
۷۹۱,۳۴۶	۵۳	۴,۱۱۲,۳۶۸	۲۷۹	۱۶-۱	کامیون فورس
۲۵,۲۱۶	۱	۱,۴۵۵,۱۵۳	۴۷	۱۶-۱	کامیون امپاور
-	-	۶۲۸,۵۲۹	۱۰	۱۶-۱	کشنده بایک
-	-	۳۷۲,۲۴۰	۱۲	۱۶-۱	مینی بوس
۲۸۹,۰۰۸	۲۷	۱۹۹,۹۱۰	۱۸	۱۶-۱	سوارزی ریسپکت درجه دو
۷۳,۴۶۷	۱۲	۱۹۵,۳۲۸	۲۹	۱۶-۱	ون اینرودز
-	-	۱۶۹,۶۵۹	۳	۱۶-۱	کامیون کمپرسی فاو
-	-	۱۶۷,۴۸۵	۷	۱۶-۱	وانت G۹
۱۹۰,۸۵۲	۲۱	۱۲۷,۳۳۶	۱۲	۱۶-۱	وانت کاپرا درجه دو
۴۵۳,۳۴۴	۳۲	۱۰۴,۹۷۰	۸	۱۶-۱	سوارزی فیدلیتی درجه دو
۱۶۱,۷۳۷	۱۰	۹۱,۵۸۶	۷	۱۶-۱	سوارزی دیگنیتی درجه دو
-	-	۴۲,۸۲۱	۲	۱۶-۱	سوارزی هاوال
۱,۰۱۴,۶۸۰	۲۲۹	۳۳,۶۰۸	۶	۱۶-۱	وانت کارا
-	-	۱۳,۸۱۹	۱	۱۶-۱	سوارزی بستیون
۱۷۷,۸۴۱	۴	-	-	۱۶-۱	کشنده امپاور
۱۷۰,۲۲۳	۵	-	-	۱۶-۱	کشنده فاو
۸,۵۳۶	۱	-	-	۱۶-۱	کامیون شیلر
-	۱	-	۱	۱۶-۲	خودرو توقیفی
۳,۳۵۶,۲۵۲	۳۹۶	۷,۷۱۴,۸۱۲	۴۴۲		

۱۶-۱- کلیه خودروهای مذکور تا تاریخ صورت وضعیت مالی خریداری و مالکیت آنها به شرکت منتقل شده است.

۱۶-۲- خودرو توقیفی در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارت از یک دستگاه مزدا ۳۲۳ می باشد که به دلیل عدم پرداخت به موقع بدهی توسط مشتری، توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شوند. لازم به توضیح است خودرو مذکور به صورت آماري و یک ریالی (دوره جاری ۱ ریال) در دفاتر ثبت و مانده بدهی مشتری در سر فصل حساب های دریافتی تجاری (یادداشت ۶-۵-۱۴) منعکس شده است.

۱۶-۳- شایان ذکر می باشد اداره تحویل شرکت بهمن لیزینگ دارای پوشش بیمه ای آتش سوزی شناور می باشد که خودروها با انتقال از پارکینگ خودروساز به اداره تحویل شرکت شامل پوشش بیمه می گردند، که در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی خودروهای واقع در اداره تحویل به ارزش ۵,۱۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه بوده، همچنین خودروهای مستقر در پارکینگ خودرو ساز قبل از تحویل دارای پوشش بیمه و تحت مسئولیت خودروساز می باشد. لذا خودروهای موجود دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- موجودی نقد

سر فصل فوق مربوط به موجودی بانک ها شامل حساب های جاری و سپرده نزد شعب مختلف بانک های ذکر شده در جدول ذیل می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۲,۱۷۳	۲,۹۳۳	بانک کارآفرین
۳۸۶,۵۹۳	۷,۲۷۰	بانک ملت
۲۵۶,۴۶۷	۲۳,۰۹۵	بانک تجارت
۱۴۸,۷۸۰	۲۵,۵۲۱	بانک صادرات
۱۷,۱۹۲	۸۲۴	بانک پاسارگاد
۱۰,۳۷۸	-	بانک خاورمیانه
۶,۰۳۰	۲۱,۵۴۷	بانک مهر ایران
۳,۰۲۴	-	بانک اقتصاد نوین
۲,۶۳۹	۴,۱۵۸	بانک کشاورزی
۱,۴۴۳	۵,۴۰۱	بانک شهر
۱,۱۴۶	۵,۶۴۵	بانک سپه
۱,۰۰۰	-	بانک پارسیان
۵۰۰	-	بانک توسعه صادرات
۳۳۴	۷,۹۶۱	بانک ملی
۲	۲	بانک آینده
۱,۲۵۷,۷۰۱	۱۰۴,۳۵۷	

۱۷-۲ سود حساب های سپرده (پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

۱۸- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شکل مرصه و امین)	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳
ملک واقع در خیابان شریعتی تهران	۴۰,۰۰۰	-
ملک واقع در صومعه سرا (شکل مرصه و امین)	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
	۱۳۰,۷۵۳	۹۰,۷۵۳

۱۸-۱ با توجه به بدهی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردن به شرکت های بهمن لیزینگ و بهمن دیزل، شش دانگ مشاع یک واحد با کاربری تجاری به متراژ ۷۲۶ متر مربع عرصه ۱۹۸ متر مربع اعیان در سال ۱۳۹۷ در قبال بدهی شرکت مذکور به ترتیب ۵/۱۲۸ دانگ به شرکت بهمن لیزینگ و ۰/۸۷۲ دانگ به شرکت بهمن دیزل منتقل گردیده است. با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است. شایان ذکر می باشد طبق آخرین کارشناسی صورت پذیرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در بهمن ماه سال ۱۴۰۲ سهم شرکت بهمن لیزینگ از ملک مزبور به مبلغ ۲۳۶,۱۴۴ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است.

۱۸-۲ شش دانگ یک واحد تجاری به مساحت ۱۶۱ متر مربع واقع در خیابان شریعتی تهران در سال ۱۳۹۴ در قبال بخشی از بدهی یکی از مشتریان به نام شرکت منتقل گردیده است با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است. شایان ذکر می باشد طبق آخرین کارشناسی صورت پذیرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در شهریور ماه سال ۱۴۰۳ ملک مزبور به مبلغ ۸۲۵,۰۰۰ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است و در حال حاضر ملک مذکور به شرکت ایران دوچرخ (اشخاص وابسته) اجاره داده شده و بعنوان نمایشگاه فروش موتورسیکلت مورد بهره برداری قرار گرفته است و درآمد از محل مذکور در یادداشت ۱۰-۲ افشا گردیده است.

۱۸-۳ شش دانگ یک واحد مسکونی به متراژ ۷۸ متر مربع واقع در صومعه سرا در سال ۱۴۰۲ در قبال بخشی از پیش دریافت چهار دستگاه خودرو سواری درجه دو بنام شرکت منتقل گردیده است که با توجه به قصد فروش شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- سرمایه

۱۹-۱- سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به تعداد ۸,۱۰۰ میلیون سهم با نام ۱۰,۰۰۰ ریالی و تمام پرداخت شده می باشد.

۱۹-۲- اطلاعات مربوط به سهامداران شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	
۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۵۷/۶	۴,۶۶۸,۳۵۵	۳,۶۳۳,۸۰۳,۷۰۱	۵۵/۰۶	۳,۶۳۳,۸۰۴	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۷۱۰,۹۵۲,۰۰۳	۸/۸	۷۱۰,۹۵۲	۴۶۲,۳۰۸,۸۱۴	۷	۴۶۲,۳۰۹	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بهمن گستر
۵۸۱,۰۳۲,۵۵۸	۷/۲	۵۸۱,۰۳۲	۳۶۷,۶۳۸,۱۵۳	۵/۵۷	۳۶۷,۶۳۸	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۱۸۱,۷۹۲,۸۰۷	۲/۳	۱۸۱,۷۹۳	۱۴۸,۱۲۷,۴۷۴	۲/۲۴	۱۴۸,۱۲۷	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
۱۲۴,۸۰۷,۱۱۸	۱/۵	۱۲۴,۸۰۷	۱۰۱,۱۲۴,۵۸۳	۱/۵۳	۱۰۱,۱۲۵	میدال صالح کهنزادی
۸,۱۱۰,۱۱۷	۰/۱	۸,۱۱۰	۶۶۰,۸۰۲,۴۴۴	۰/۱	۶۶۰,۸۰۸	شرکت مزدا پدک (سهامی عام)
۸,۱۱۰,۱۱۷	۰/۱	۸,۱۱۰	۶۶۰,۸۰۲,۴۴۴	۰/۱	۶۶۰,۸۰۸	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)
۸,۱۱۰,۱۱۷	۰/۱	۸,۱۱۰	۶۶۰,۸۰۲,۴۴۴	۰/۱	۶۶۰,۸۰۸	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
۱۰۰,۳۸,۳۷۲	۰/۰	۱۰۰,۳۸	۶۶۶,۶۱۰	۰/۰۱	۶۶۷	شرکت کیا مهستان (سهامی عام)
۵۹۹,۴۵۶	۰/۰	۵۹۹	۳۸۴,۸۳۷	۰/۰۱	۳۸۵	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام (سهامی عام)
۴۰۴,۱۲۴	۰/۰	۴۰۴	۲۵۹,۴۳۹	-	۲۵۹	شرکت سرمایه گذاری مانانوپن (سهامی عام)
۱,۰۰۰	۰/۰	۱	۲,۸۷۱,۶۸۰	۰/۰۳	۲,۸۷۲	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان (سهامی عام)
۱,۸۰۶,۶۸۷,۱۵۱	۲۲/۳	۱,۸۰۶,۶۸۸	۱,۸۶۲,۹۸۹,۹۷۷	۲۸/۲۴	۱,۸۶۲,۹۹۰	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	

۱۹-۳- صورت تطبیق تعداد سهام اول و پایان سال

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۶,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۸,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۲۲/۳ درصد) از محل سود انباشته افزایش و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۸ به ثبت رسیده است.

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	
۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	مابده ابتدای سال
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل نقدی
۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	مابده پایان سال

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ ۱۹۴,۰۹۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مابده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۳۰۶,۹۱۰	۱۸۶,۳۰۵	مابده در ابتدای سال
۱۹۴,۰۹۶	۱۲۰,۶۰۵	افزایش
۵۰۱,۰۰۶	۳۰۶,۹۱۰	مابده در پایان سال

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۲,۹۲۵	۸,۳۶۲,۷۳۴	۲۱-۱	تجاری : اسناد پرداختنی : اشخاص وابسته
۵۶۲,۹۲۵	۸,۳۶۲,۷۳۴		
۲۶۹,۹۱۳	۶۰۴,۵۲۲	۲۱-۱	حساب های پرداختنی : اشخاص وابسته
۱۳۳,۵۲۹	۳۰۸,۱۱۷	۲۱-۲	نمایندگان فروش - کارمزد فروش
۶۴,۲۹۷	۶۸,۹۷۱	۲۱-۳	بیمه بدنه خودرو مشتریان
۱,۰۰۷	۱,۱۹۵		شرکت بیمه پارسین
۲۶۸,۷۲۶	۹۸۲,۸۰۵		
۱,۰۳۱,۶۷۱	۹,۳۴۶,۵۳۹		جمع پرداختنی های تجاری
			سایر پرداختنی ها : حساب های پرداختنی :
۱۵,۴۵۲	۸,۲۲۲	۲۱-۴	اشخاص وابسته
۱۲,۳۶۷	۵۸,۶۰۷		مالیات اشخاص ثالث
۱۶,۲۱۱	۱۹,۸۵۸	۲۱-۵	خسارت بیمه مشتریان
۱۰,۸۳۴	۱۵,۲۰۳	۲۱-۶	هزینه های پرداختنی
۱۰,۱۴۱۳	۸,۱۷۸		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۴۰۳
۷,۴۷۲	۶,۷۸۹		سایر سهامداران (برش فروش حق تقدم سهام استفاده نشده و پاره سهام ناشی از افزایش سرمایه)
۳,۵۸۴	۴,۹۹۴		سازمان تأمین اجتماعی - بابت حق بیمه اسفند ماه ۱۴۰۳ کارکنان
۳,۱۶۳	۴,۶۹۶		مالیات حقوق و مزایا پرسنل - بابت مالیات حقوق اسفند ماه ۱۴۰۳
۱,۹۰۰	۳,۹۰۶		تفاوت حقوق پرسنل - اسفند ماه ۱۴۰۳
۵۴۰	۵۴۰	۲۱-۷	آگای فرمان اکبری
۱۱۸,۳۴۳	۱۲۸,۶۱۳		سایر اشخاص و شرکت ها
۲۹۱,۱۷۹	۲۵۹,۶۰۶		
۲۹۱,۱۷۹	۲۵۹,۶۰۶		
۱,۳۲۲,۸۵۰	۹,۶۰۶,۱۴۵		
۱۲۹,۹۴۸	۲۸۰,۸۹۱		پرداختنی های بلند مدت: تجاری : حساب های پرداختنی : شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)- اشخاص وابسته

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱-۱- اسناد پرداختی تجاری و حساب های پرداختی تجاری به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		یادداشت
حساب های پرداختی	اسناد پرداختی	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۰۷,۶۲۵	-	۶,۶۲۸,۳۲۸	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)
-	-	-	۱,۵۷۹,۶۰۶	شرکت سپها موتور (سهامی عام)
۳۹۲,۹۶۵	-	۸۷۱,۴۷۳	-	۲۱-۱-۱ شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)
-	۱۵۵,۳۰۰	۷,۱۷۴	۱۵۵,۸۰۰	شرکت بهمن موتور (سهامی عام)
۶,۸۹۶	-	۶,۷۶۶	-	شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)
۳۹۹,۸۶۱	۵۶۲,۹۲۵	۸۸۵,۴۱۳	۸,۳۶۳,۷۳۴	
کسر می شود:				
(۱۲۹,۹۲۸)	-	(۲۸۰,۸۹۱)	-	۲۱-۱-۱ حقه بلند مدت حساب های پرداختی به شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر
۲۶۹,۹۱۳	۵۶۲,۹۲۵	۶۰۴,۵۲۲	۸,۳۶۳,۷۳۴	

۲۱-۱-۱- مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بلند دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.

۲۱-۲- مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسنت مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد.

۲۱-۳- مانده مزبور عمدتاً بابت کاهش ارزش بیمه نامه های صادره در سال های قبل و همچنین الحاقیه تسخیم بیمه نامه هایی است که مشتریان زودتر از موعد تسویه حساب نموده اند که پس از تکمیل مراحل تسویه، در وجه آنان پرداخت خواهد شد.

۲۱-۴- سایر اسناد پرداختی و حساب های پرداختی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۹۶	۷,۰۳۰	۲۱-۴-۱		شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۳۹	۲۹۸			شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
۳۹	۲۹۸			شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
۳۹	۲۹۸			شرکت مزدا پدک (سهامی عام)
۳۹	۲۹۸			شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)
۱۵,۴۵۲	۸,۲۲۲			

۲۱-۴-۱- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت اعلامیه هزینه حقوق و مزایا مدبران می باشد.

۲۱-۵- مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۵۸ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های موقوفه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.

۲۱-۶- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت ذخایر شناسایی هزینه های دوره مربوط به پاداش و هزینه حسابرسی می باشد.

۲۱-۷- مانده حساب مزبور بابت تنمه خرید ۱۶ دستگاه مزدا ۳۲۳ و ۱۶ دستگاه مزدا ولنت و ۲۱۱ دستگاه موتور سیکلت توسط آقای فرهاد اکبری در سال ۱۳۸۳ و وصول چک های دریافتی از ایشان می باشد.

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۸۲۲	۸۷,۴۳۲			مانده در ابتدای سال
۵۳,۶۵۷	۳۹,۸۳۶			ذخیره تأمین شده طی سال
(۴,۱۶۹)	(۴۰,۴۵)			انتقالی به شرکت های گروه طی سال
(۱۶,۸۷۸)	(۱۹,۵۹۴)			پرداخت شده طی سال
۸۷,۴۳۲	۱۰۳,۶۲۹			مانده در پایان سال



شرکت بیمه لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال مالی ۱۴۰۱ تا ایت ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰- میلیون ریال

نوعه تشخیص	مالیات						سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ايرازی	
رسیدگی به دفاتر قطعی	۱۲۶,۰۳۶	-	۳۲۸,۰۲۵	۳۲۸,۰۲۵	۳۲۸,۰۲۵	۵۶۵,۸۹۲	۲۶۹۱,۹۹۸
رسیدگی به دفاتر	۵۶۶,۹۶۲	۱۳۴,۳۴۹	۲۳۴,۶۹۱	-	۳۶۸,۹۴۰	۵۶۶,۹۶۲	۲,۵۱۹,۸۳۰
	-	۱,۰۷۲,۳۰۸	-	-	-	۱,۰۷۲,۳۰۸	۴,۹۴۵,۳۲۷
	۶۹۲,۹۹۸	۱,۲۰۶,۵۵۷				۴,۹۵۴,۲۳۳	۱۴۰۳
	(۱,۷۷۳)	(۴,۳۱۶)					
	۶۹۱,۲۲۵	۱,۲۰۲,۲۴۱					

کسر می شوند پیش پرداخت مالیاتی

۲۳-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است.

۲۳-۲- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی و در مرحله ۲۲۸ ق م م تکمیل و در حال صدور برگ قطعی و پرداخت می باشد و تفاوت مالیات ابرازی و تشخیصی بدلیل استفاده از معافیت افزایش سرمایه از محل سود انباشته می باشد.

۲۳-۳- مالیات پرداختنی سال ۱۴۰۲ پس از کسر معافیت های قانونی و بر اساس نرخ مندرج در ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه و در حساب ها منظور شده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۲۷	۳,۹۶۴	مانده پرداخت نشده:
۶۷۰	۷۹۷	سنوات سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۸
۳۰۷	۳۰۶	سال ۱۳۹۹
۱,۷۹۶	۲,۹۱۹	سال ۱۴۰۰
۱,۹۰۸	-	سال ۱۴۰۱
۸۵۰۸	۷,۹۸۶	سال ۱۴۰۲

۲۴-۱ طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۹ بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ ۷۲۶ میلیارد ریال سود (به ازای هر سهم ۱۱۰ ریال) تقسیم شده است.

۲۴-۲ سود سهام سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال از طریق سامانه سجام و شعبات بانک صادرات ایران پرداخت گردیده و مانده حساب به دلیل نداشتن اطلاعات کافی سهامداران محترم در سامانه سجام یا عدم مراجعه به بانک جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه، انجام پذیرفته است.

۲۵- تسهیلات مالی

۲۵-۱ به تفکیک تامین کنندگان:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۱۳,۲۲۹	۱,۵۲۷,۹۱۷	تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
۱,۶۷۵,۰۰۰	۱,۶۶۰,۵۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک ملت
۱,۳۶۲,۰۶۵	۴۷۸,۰۳۹	تسهیلات دریافتی از بانک تجارت
۱,۳۱۰,۰۰۰	۲۷۷,۹۶۱	تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین
۲۳۵,۵۳۱	-	تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد
۶,۴۹۵,۸۲۵	۳,۹۴۴,۴۱۷	سود و کارمزد سنوات آتی
(۲۲۷,۷۴۱)	(۲۹۵,۵۸۲)	سپرده مسدودی
(۹۹,۴۱۰)	-	
۵,۹۶۸,۶۷۴	۳,۶۴۸,۸۳۵	

۲۵-۲ به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۹۵,۸۲۵	۳,۹۴۴,۴۱۷	۲۳ درصد
۶,۴۹۵,۸۲۵	۳,۹۴۴,۴۱۷	

۲۵-۳ به تفکیک زمان بندی پرداخت

سر رسید کلیه تسهیلات مالی تا پایان سال ۱۴۰۴ می باشد.

۲۵-۴ به تفکیک نوع وثیقه

تسهیلات مالی در قبال چک و سفته با امضای مدیران شرکت دریافت شده است.

۲۶- پیش دریافت ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
۵۰۵,۲۱۷	۱	۹,۲۵۱
۴۰۶,۸۹۹	-	-
۲۲۳,۱۸۹	-	-
۱۴۴,۹۷۹	-	-
۷۷,۸۹۷	-	-
۱۶,۷۴۴	-	-
۶,۸۹۳	-	-
۴۰,۴۴	۳	۸,۷۸۸
-	۲۲	۸۸۹,۱۶۹
-	۲	۸۱,۹۳۵
۱,۳۸۵,۸۶۲	۲۹	۹۸۹,۱۴۳

۲۶-۱ سر فصل فوق بابت مبالغ دریافتی از مشتریان بابت فروش خودرو (۹۱ نفر اشخاص حقیقی و حقوقی) می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ متناسب با تکمیل فرایند مربوطه تسویه می گردد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- نقد (مصرف شده) حاصل از عملیات

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۱۲,۱۰۰	۳,۸۸۱,۹۲۵	سود خالص
		تعدیلات:
۵۶۶,۹۶۲	۱,۰۷۲,۳۰۸	هزینه مالیات بر درآمد
(۲۳۵,۲۰۶)	(۱۷۶,۱۲۵)	برگشت ذخیره مالیات عملکرد
(۵۰۰)	-	سود ناشی از فروش دارایی های مشهود
۳۲,۶۱۰	۱۶,۱۹۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
(۳۵,۵۵۵)	-	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۸۷۲	۲,۲۳۲	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۱۸۶,۱۰۷)	(۸,۹۰۶)	سود سپرده بانکی
۱۴۳,۰۷۶	۹۰۵,۷۰۶	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۷۱۸,۹۹۳)	(۱۰,۶۰۴,۴۴۴)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱,۲۴۳,۹۳۵)	(۴,۳۵۸,۵۶۰)	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۱۰,۷۶۰,۲۵۳)	۱,۲۷۹,۳۱۱	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۳۲۵,۲۷۹	۸,۴۱۲,۴۴۸	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۶۷۷,۶۱۳)	۳۹۶,۷۱۹	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۶,۹۷۴,۳۵۳	۱۰,۲۲۴,۰۷۷	دریافت تسهیلات مالی
(۶,۹۰۳,۵۶۶)	(۷,۹۰۴,۲۳۸)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۴,۳۲۰,۷۲۸)	(۲,۵۵۴,۶۸۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۷۶۵,۵۵۲)	۲,۲۳۲,۹۴۴	نقد حاصل از عملیات

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۸-۱- مدیریت سرمایه

الف- شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه ، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود . ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل شده است.

ب- هیات مدیره شرکت ، ساختار سرمایه شرکت را به صورت مداوم بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی ، هزینه سرمایه ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد ، مدیریت سعی دارد نسبت اهرمی شرکت را به میزان مناسبی اصلاح نماید .

پ- همچنین هیات مدیره شرکت به منظور اطمینان از توانایی پرداخت بدهی های خود و دارا بودن نقدینگی لازم همانند سیستم بانکی همواره نسبت کفایت سرمایه را رعایت می نماید. کفایت سرمایه مناسب از مشخصات اصلی و مبنای هر موسسه پولی و اعتباری سالم است. کارایی اصلی این نسبت بدلیل مقابله با زیان های احتمالی وارده می باشد.

۲۸-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۱۸,۵۵۵,۹۵۰	۶,۸۷۲,۴۱۹	موجودی نقد
(۱,۲۵۷,۷۰۱)	(۱۰۴,۳۵۷)	خالص بدهی
۱۷,۲۹۸,۲۴۹	۶,۷۶۸,۰۶۲	حقوق مالکانه
۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۹,۲۳۰,۷۱۳	
۱۴۰	۷۳	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۸-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی ، نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت را از طریق بررسی ریسک های داخلی که آسیب پذیری ناشی از ریسک ها را تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک قیمت ، ریسک اعتباری (وصول نشدن اقساط مشتریان) و ریسک نقدینگی می باشد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیر می باشد ، که این سیستم ها توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی می شود.

۲۸-۳- ریسک بازآور

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو می باشد لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص بازار خودرو قرار دارد لذا به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری ناشی از ریسک بازار اقدام به خرید انواع خودرو نموده تا ریسک مربوط به افزایش قیمت خودرو را به حداقل ممکن کاهش دهد . همچنین هیچ تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها ، رخ نداده است.

با چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطرپذیری های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت بهمن لیزینگ و راهکارهای کاهش این ریسکها به شرح زیر می باشند:

۲۸-۴- ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ حداکثر سه درصد بالاتر از نرخ تسهیلات بانکی است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تأمین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است. سیاستهای پولی مورد عمل توسط بانکها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکتهای لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد منابع در تداوم فعالیت آنها در بلند مدت می گردد.

۲۸-۵- ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان - اعتبارسنجی) و مدیریت ریسک آن

خطرات ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه های مشخص فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تمهیدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستأجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیتهای موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند.

در این راستا شرکت به منظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و داراییها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسایی و با اقداماتی از قبیل پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مستأجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستأجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداکثر مجموع مانده تسهیلات هریک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده) می باشد . لذا ریسک اعتباری هریک از مشتریان کمتر از ۵٪ حقوق صاحبان سهام خواهد بود.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، برحسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی منظور مینماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت ۲-۳ از بابت تمامی مطالبات سررسید شده کاهش ارزش دریافتی ها در حسابها منظور شده است.

طبقه حساب	میزان کل مطالبات	ذخیره کاهش ارزش	خالص دریافتی (میلیون ریال)
جاری و آتی	۲۰۰,۳۳,۵۴۹	(۲۹۹,۶۶۰)	۱۹,۷۳۳,۸۸۹
سررسید گذشته	۲۷,۶۱۳	(۲,۷۶۱)	۲۴,۸۵۱
معوق	۳۹,۲۱۶	(۷,۸۴۳)	۳۱,۳۷۳
مشکوک الوصول ۱	۲۹,۳۰۳	(۱۳,۳۶۳)	۱۵,۹۴۰
مشکوک الوصول ۲	۱۶۵,۱۶۳	(۱۶۵,۱۶۳)	-
سایر مطالبات	۲۸۱,۷۲۶	-	۲۸۱,۷۲۶
	۲۰,۵۷۶,۵۶۹	(۴۸۸,۷۹۰)	۲۰,۰۸۷,۷۷۹

۲۸-۶- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختی های تجاری	۳۹۲,۲۲۳	۳,۳۲۷,۱۳۵	۵,۶۲۷,۱۸۱	۲۸۰,۸۹۱	۹,۶۲۷,۴۳۰
سایر پرداختی ها	۱۸۳,۱۳۱	۷۶,۴۷۵	-	-	۲۵۹,۶۰۶
تسهیلات مالی	-	-	۵,۹۶۸,۶۷۴	-	۵,۹۶۸,۶۷۴
مالیات پرداختی	-	۱۳۴,۲۴۹	۱,۰۶۷,۹۹۲	-	۱,۲۰۲,۲۴۱
سود سهام پرداختی	۸,۵۰۸	-	-	-	۸,۵۰۸
جمع	۵۸۳,۸۶۲	۳,۵۳۷,۸۵۹	۱۲,۶۶۳,۸۴۷	۲۸۰,۸۹۱	۱۷,۰۶۶,۴۵۹

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۲۹ - معاملات با اشخاص وابسته
۲۹-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع معامله	تاریخ و مدت معامله	شرح و توضیحات	نوع و مدت معامله	تاریخ و مدت معامله	شرح و توضیحات	نوع و مدت معامله	تاریخ و مدت معامله	نوع و مدت معامله	تاریخ و مدت معامله
بیت	بیت	بیت	بیت	بیت	بیت	بیت	بیت	بیت	بیت
واحد تجاری اصلی دفنایی	۷	سهمدار و عضو هیات مدیره	۷	۱۳۸۸۵	۸۵۶۸۸۰۱	۷	۷	۷	۷
شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱۹۵۵۷۶	۲۲۵۱۲۴۵۷	۷	۷	۷	۷
شرکت سیپا موتور (سهامی عام)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱۶۴۳۵	۲۵۷۵۴۴۱	۷	۷	۷	۷
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
شرکت ایران دوجرخ (سهامی عام)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
واحدهای تحت کنترل مشترک	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
جمع	۷	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷	۷	۷	۷
۹,۳۳۹,۷۶۱	۲۸,۴۰۰	۱۳,۵۶۳	۵۴۰,۱۵۷	۲۵,۱۲۵,۵۰۹					

۲۹-۲ - خرید از شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر از جهت صدور بیمه نامه خودرو مشتریان تا پایان قرارداد فروش می باشد که مبلغ بیمه نامه خودرو مشتریان در وقت می گردد و بیمه نامه مالی صادر می گردد و حساب مالی دریافتی به تفکیک مشتریان در دفتر ممیزی می گردد.

۲۹-۳ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات تحقیقی تفاوت با اعضای نداشته است.



شرکت پیمان ایزنیک (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغه به میلیون ریال)

۲۹-۳۰ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شخص زیر است :

[illegible]

۱۳۰۷ تا ۱۳۰۳ سال مالی و ۱۳۰۳ تا ۱۳۰۷ سال مالی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۰-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۳۰-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۳۰-۲-۱- دفاتر سال ۱۳۹۸ توسط تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۳،۲۲۶ میلیون ریال اعلام بدهی گردید که سازمان تامین اجتماعی قبل از ابلاغ رای هیات بدوی نسبت به برداشت مبلغ ۳،۷۸۸ میلیون ریال بابت اصل بدهی مطالبه شده و جرایم از حساب شرکت اقدام نموده (یادداشت ۹-۱۴) که شرکت نسبت به بدهی و برداشت صورت پذیرفته اعتراض نموده و از این بابت ذخایر کافی در دفاتر لحاظ گردیده است همچنین دفاتر سال ۱۴۰۲ توسط تامین اجتماعی رسیدگی و مبلغ ۷،۲۱۹ میلیون ریال اعلام بدهی شده که نسبت به بدهی مذکور اعتراض گردیده که تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی نسبت به رسیدگی اعتراض اقدامی صورت نپذیرفته است. ضمناً دفاتر سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۰-۲-۲- با توجه به رسیدگی مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی نتیجه رسیدگی ابلاغ نشده است.

۳۰-۳- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۹،۳۷۹،۷۶۱	۳۰-۳-۱- ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه
۳،۰۹۴،۰۰۰	۷،۹۰۰،۳۶۷	تضامین ارایه شده به بانک ها
۳،۰۹۴،۰۰۰	۱۷،۲۸۰،۱۲۸	

۳۰-۳-۱- مانده مزبور بابت ضمانت تسهیلات دریافتی شرکت های ایران دوچرخ، بهمن موتور، سیما موتور و بهمن دیزل هر کدام بترتیب بمبالغ ۵،۶۹۰،۷۶۱ میلیون ریال، ۲،۱۷۲،۰۰۰ میلیون ریال، ۹۶۰،۰۰۰ میلیون ریال و ۵۵۷،۰۰۰ میلیون ریال از سیستم بانکی می باشد

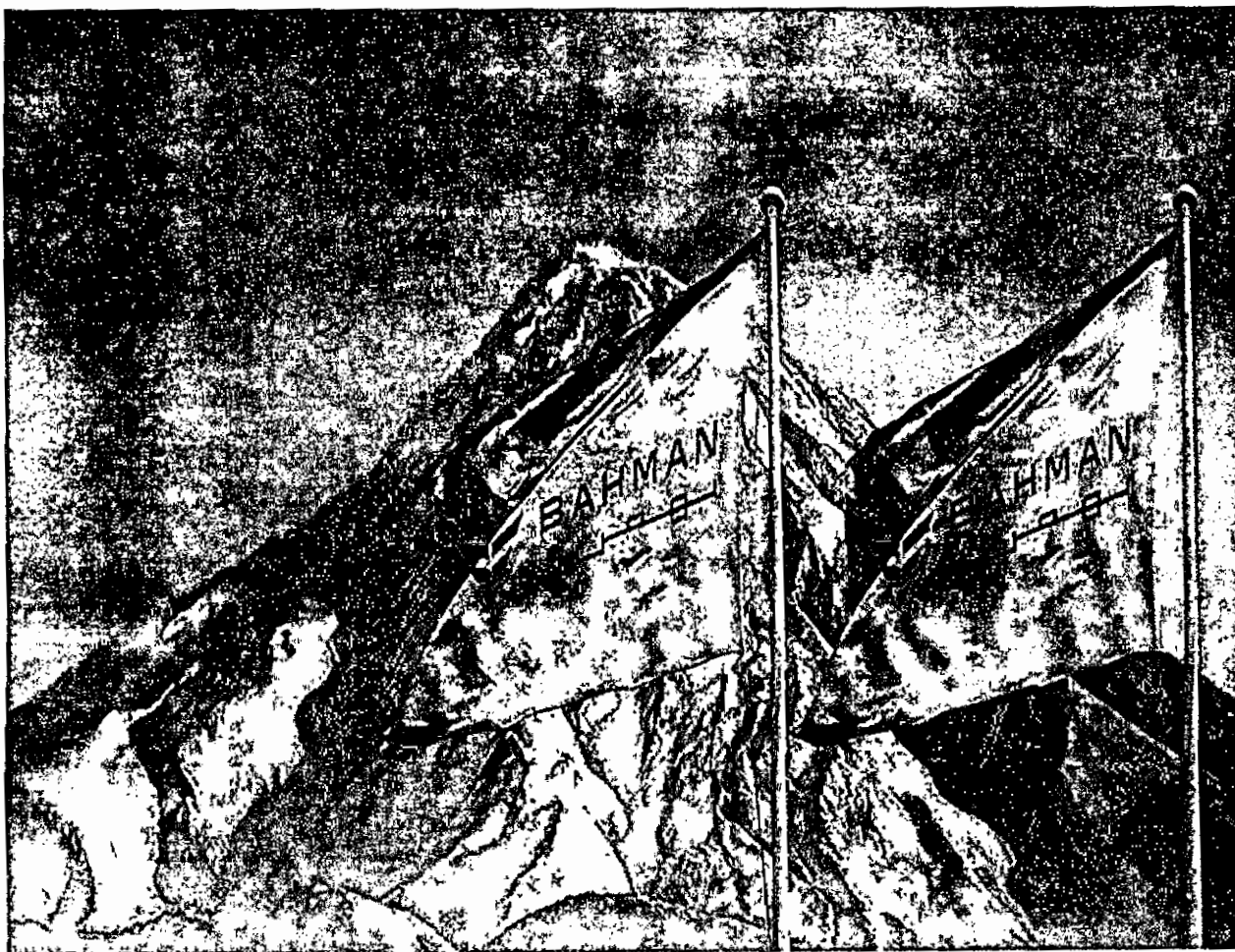
۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی یا افشا در یادداشت های توضیحی باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۲- سود سهام پیشنهادی

۳۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۸۸،۸۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۴۸ ریال برای هر سهم) است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
ناشر پذیرفته شده در فرابورس ایران
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



سلامت



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ پارس

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فهرست مطالب

مقدمه

۶

۶

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت: ۷

۱-۱-۱- فعالیت شرکت: ۷

۱-۱-۲- سرمایه شرکت و ترکیب سهامداران: ۸-۹

۱-۱-۳- اعضای هیات مدیره: ۱۰

۱-۱-۴- قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت: ۱۱

۱-۱-۵- جایگاه شرکت در صنعت: ۱۱

۱-۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت: ۱۲

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۱۳

۲-۱- استراتژی اصلی شرکت: ۱۳

۲-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها: ۱۳

۲-۲-۱- رویه های حسابداری: ۱۳-۱۴

۲-۲-۲- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها: ۱۴

۳- سیاست های شرکت در ارتباط با رهبری شرکتی ۱۵

۳-۱- گزارش پایداری شرکتی: ۱۵

۳-۱-۱- پایداری اقتصادی: ۱۵

۳-۱-۲- پایداری زیست محیطی: ۱۵

۳-۱-۳- مسئولیت اجتماعی: ۱۵

۳-۲- کمیته های تخصصی: ۱۶

۳-۲-۱- کمیته حسابرسی: ۱۶

۳-۲-۲- کمیته معاملات: ۱۷

۳-۲-۳- کمیته فروش: ۱۷

۳-۲-۴- کمیته اعتباری: ۱۷





BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ پارس

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۱۷-۲-۵- کمیته مبارزه با پولشویی:.....
- ۱۷-۲-۶- کمیته وصول مطالبات:.....
- ۱۷-۲-۷- کمیته ریسک:.....
- ۱۸-۴- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط
- ۱۸-۴-۱- منابع:.....
- ۱۸-۴-۲- مصارف:.....
- ۱۸-۴-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:.....
- ۱۸-۴-۳-۱- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی):.....
- ۱۹-۴-۳-۲- ریسک قوانین و مقررات:.....
- ۱۹-۴-۳-۳- ریسک کاهش حجم عملیات بدلیل کم اقبالی مشتریان:.....
- ۱۹-۴-۴- روابط:.....
- ۱۹-۴-۵- منابع انسانی:.....
- ۲۰-۴-۶- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:.....
- ۲۰-۵- نتایج عملیات و چشم‌اندازها
- ۲۰-۵-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:.....
- ۲۰-۵-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:.....
- ۲۱-۶- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری
- ۲۱-۶-۱- مهمترین شاخص‌ها:.....
- ۲۱-۶-۲- سودآوری:.....
- ۲۲-۶-۳- تغییر در حقوق صاحبان سهام:.....
- ۲۲-۶-۴- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت:.....
- ۲۳-۶-۵- نسبت‌های مالی:.....
- ۲۴-۷- برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف:.....
- ۲۴-۸- عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی:.....



**BAHMAN**

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

وابسته به گروه بهمن

Bahman Leasing Co. (Public)
A Bahman Group Companyآدرس: کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری، پلاک ۲۷۹
کد پستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۶۱۲

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰ ۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۸۰ ۹۷ ۶۸۸

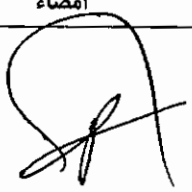
No. 279, 13th km of Lashgari Hwy
Tehran 13999-39612, Iran

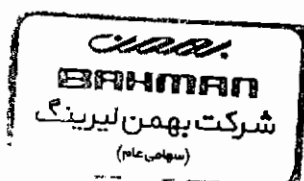
Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 480 97 688

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	محمد رضا عالی پور	شرکت بازرگانی عصر بهمن
	نایب رئیس هیات مدیره	حسین خضری	شرکت بازرگانی سروش بهمن
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	حمید شهرباری	شرکت گروه بهمن
	عضو هیات مدیره	سید امیر میرمنصف	شرکت مزدا یدک
	عضو هیات مدیره	بهرز سید صالحی	شرکت شاسی ساز ایران



BAHMAN.IR



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و ((سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند))، فراهم می‌کند و همچنین به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

کلمه **لیزینگ** همانند بانک متضمن معنی خاص خود است و در فارسی با کلمه اجاره دهی، اجاره داری مترادف است، لیکن بهترین معنی آن که به‌نظر می‌رسد با کلمه لیزینگ همخوانی بیشتری دارد، اجاره اعتباری است. لیزینگ از لحاظ اجرایی عبارتست از یک رشته فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی مبتنی بر روش اجاره که در آن نوعی قرارداد با توافق میان دوفرن یا بیشتر اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی بمنظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه‌ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد، منعقد می‌گردد. لذا این روش (Leasing) مجموعه‌ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، اجاره و نهایتاً فروش (تملیک) را در بر می‌گیرد. به‌بارت دیگر قرارداد یاد شده بین شرکت لیزینگ بعنوان مالک یا موجر (Lessor) و متقاضی یا استفاده‌کننده از تسهیلات بعنوان مستاجر (Lessee) منعقد می‌گردد. بر اساس این قرارداد موجر کالای مورد نظر و نیاز مستاجر را (مورد اجاره) با استفاده از منابع مالی خود از فروشندگی و یا تولید‌کننده تامین و با قبول اینکه در صورت حصول و انجام کلیه تعهدات مندرج در قرارداد، مستاجر اختیار دارد تا مالکیت مورد اجاره را بنام خود از موجر تقاضا نماید، مورد اجاره را برای مدت تعیین شده در قرارداد (مدت بازپرداخت تسهیلات) بصورت اجاره در اختیار مستاجر قرار می‌دهد. مستاجر مخیر است در پایان مدت قرارداد و پس از تسویه، مورد اجاره را تملک نموده یا به موجر مسترد نماید. چنانچه مستاجر در پایان مدت قرارداد خواستار تملک مورد اجاره باشد، می‌باید مبلغی را که در ابتدای دوره با توجه به استهلاک و عمر مفید مورد اجاره بعنوان قیمت فروش یا باقیمانده یا ارزش اسقاطی (Residual Value) مورد اجاره تعیین گردیده است به موجر پرداخت نماید. شایان توجه است که اکثریت شرکتهای لیزینگ در ایران ارزش اسقاطی یا باقیمانده را در محاسبات مورد توجه و اقدام قرار نداده و برابر صفر فرض می‌نمایند. مزایای عملیات لیزینگ:

- صرفه جویی در بکارگیری منابع مالی مستاجر

- انعطاف پذیری مطابق شرایط و انتظار مستاجر

- مقابله با تورم

- سهولت نسبی در مقایسه با سایر روشهای استقراض

- امکان جایگزینی دارایی جدید

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

بازار لیزینگ را می توان بر حسب محصولات و مشتریان طبقه بندی کرد. بر اساس تجارب جهانی، صنعت لیزینگ در چهار زمینه اقلام خرد، کوچک، متوسط و بزرگ فعال است. در کشورهای پیشرفته گستره فعالیت لیزینگ معطوف به اقلام متوسط و بزرگ در بخش های خانوار، بنگاه های اقتصادی و سازمان های دولتی است. در کشورهای کمتر توسعه یافته، تمرکز فعالیت های لیزینگ معطوف به اقلام خرد، کوچک و متوسط برای خانوارها و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط است.

بر این اساس بازار اصلی لیزینگ در ایران شامل اقلام کوچک و متوسط در بخش های خانوار و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط است و در موارد نادری نیز لیزینگ اقلام بزرگ برای شرکت های صنعتی انجام شده است. بر اساس آمار منتشره از سوی انجمن ملی لیزینگ ایران در سال ۱۳۹۹ حدود نیمی از تسهیلات پرداختی در بخش خودرو صورت پذیرفته است به نحوی که ۳۰ درصد از مجموع تسهیلات اعطایی به خودروهای سواری و ۱۸ درصد به خودروهای کار و دست دوم اختصاص یافته است و نسبت به تسهیلات پرداختی در سایر کالا و دارایی ها (از قبیل کالاهای مصرفی بادوام، ساختمان و ...) بیشترین حجم تسهیلات به خود اختصاص داده است، باز یگران اصلی در بازار لیزینگ ایران شرکت های وابسته به بانک ها و تولیدکننده است.

فعالیت شرکت بهمن لیزینگ بر پایه فروش خودروهای گروه بهمن می باشد که طبق جدول ذیل مقایسه وضعیت شرکت از نظر حجم فروش نسبت به عملکرد سنوات قبل به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۶۷۶,۸۷۳	۱,۰۱۲,۳۹۸	۲,۹۶۹,۶۵۹	۶,۰۱۱,۵۵۶	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	فروش خالص-میلیون ریال
۲۴۴,۶۷۶	۴۲۸,۲۱۶	۸۶۱,۱۶۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰	۳,۸۸۱,۹۲۵	سود خالص-میلیون ریال

۱-۱-۱- فعالیت شرکت:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه که در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ توسط مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام تصویب و توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار نیز تایید گردیده، به شرح زیر می باشد:

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

ب- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

پ- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

ت- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ مهر ماه

گزارش تفسیری مدیریت

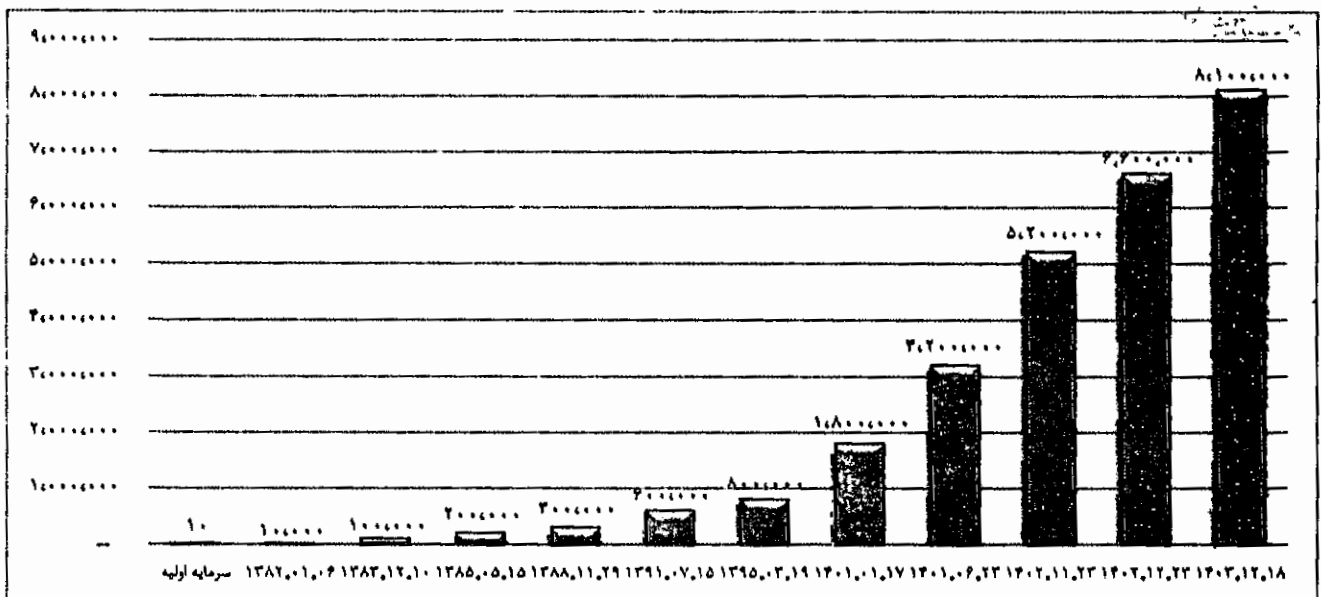
شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲- سرمایه شرکت و ترکیب سهامداران:

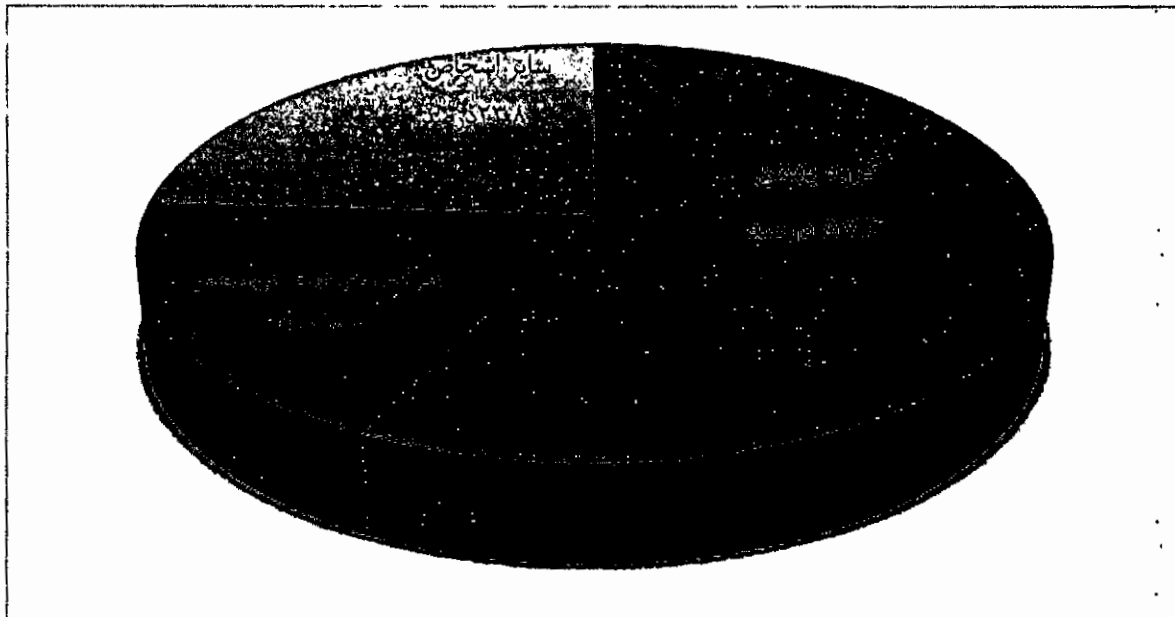
شرکت بهمن لیزینگ بمنظور اطمینان از توانایی پرداخت بدهی های خود و دارا بودن نقدینگی لازم همانند سیستم بانکی همواره نسبت کفایت سرمایه را رعایت می نماید. کفایت سرمایه مناسب از مشخصات اصلی و مبنای هر موسسه پولی و اعتباری سالم است. کارایی اصلی این نسبت بدلیل مقابله با زیانهای احتمالی وارده می باشد. جدول زیر وضعیت افزایش سرمایه شرکت از بدو تاسیس تا امروز می باشد.

تاریخ	سرمایه اولیه	سرمایه اضافه	مطالبات و آورده نقدی سهامداران
سرمایه اولیه	-	۱۰	-
۱۳۸۲/۱/۰۶	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۳/۱۲/۱۰	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۵/۰۵/۱۵	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۸/۱۱/۲۹	۵۰	۳۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۱۵	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۵/۰۳/۱۹	۳۳/۳۳	۸۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهامداران
۱۴۰۱/۰۱/۱۷	۱۲۵	۱,۸۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۰۶/۲۳	۷۷/۷۸	۳,۲۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۲۳	۶۲/۵	۵,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۲۶/۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۲۲/۷	۸,۱۰۰,۰۰۰	سود انباشته



آخرین ترکیب سهامداران در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ معادل ریالی
۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۵۷/۶	۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۴,۶۶۸,۳۵۵
۲	صندوق سرمایه گذاری، بازارگردانی بهمن گستر	۸/۸	۷۱۰,۹۵۲,۲۰۳	۷۱۰,۹۵۲
۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	۷/۲	۵۸۱,۰۳۲,۵۵۸	۵۸۱,۰۳۳
۴	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی عام)	۲/۳	۱۸۱,۷۹۲,۸۰۷	۱۸۱,۷۹۳
۵	شرکت مزدا یدک (سهامی عام)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۶	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۷	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۸	شرکت کیا مهستان (سهامی عام)	-	۱۰,۳۸,۳۷۲	۱۰,۳۸
۹	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام (سهامی عام)	-	۵۹۹,۴۵۶	۵۹۹
۱۰	شرکت سرمایه گذاری مانانوین (سهامی عام)	-	۴۰۴,۱۲۴	۴۰۴
۱۱	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان (سهامی عام)	-	۱,۰۰۰	۱
۱۲	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۳/۸	۱,۹۳۱,۴۹۴,۲۶۹	۱,۹۳۱,۴۹۵



۱-۱-۳- اعضای هیات مدیره:

ردیف	نام	اعضای هیات	تحصیلات	سمات و کاری
	محمدرضا علی پور		کارشناسی ارشد حسابداری	سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی نیک روشن، کارشناس مالیاتی وزارت دارایی، رئیس هیات مدیره کارگزاری بهمن، مشاور مدیرعامل گروه زمزم و صنایع تولیدی کروژ، معاون مالی و عضو هیات مدیره مهندسی تکنوتار، معاون مالی موسسه اعتباری کوثر و معاون مالی و اقتصادی فعلی گروه بهمن
	حسین خضری		کارشناسی مکانیک	مدیر مهندسی شرکت ایران دوچرخ، مدیر عامل در شرکت های ایران دوچرخ، سایپا دیزل، سیبا موتور، عضو هیات مدیره در شرکت های تابعه گروه بهمن و مدیر عامل فعلی شرکت بهمن دیزل
	حمید شهریاری		دکتری مدیریت بازرگانی	رئیس بازاریابی و فروش لیزینگ خودروکار، مدیر بازاریابی و فروش لیزینگ ایران خودرو و واسپاری سپهرپارس، مدیر عملیات (بازاریابی و فروش) لیزینگ ایران، معاون عملیات لیزینگ کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکت آئومراد
	سید امیر میر منصف		کارشناسی ارشد مهندسی مواد و متالوژی	رئیس سازمان فروش و خدمات پس از فروش گروه بهمن، سایپا یدک، خدمات فنی رنا، مدیر عامل شرکت مزدا یدک و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور و مدیر عامل فعلی شرکت بهمن موتور
	بهروز سیدصالحی		کارشناسی حسابداری و کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر، همیارحساب و...)، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره بررسی فرصت های قوانین گروه سایپا، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایپا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قشم، مدیر تضمین مالی گروه سایپا، مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور

۱-۱-۴- قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت:

- اساسنامه شرکت
- مصوبات مجامع عمومی و هیئت مدیره
- قانون تجارت
- دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)
- قانون مالیاتهای مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون کار
- قانون تأمین اجتماعی
- قوانین و دستورالعملهای سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون مبارزه با پولشویی

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:

از بین شرکت های سایر واسطه گریهای مالی فعال در بازار سرمایه که سهام آنها در بازار بورس یا فرابورس ایران معامله می شود جایگاه شرکت بهمن لیزینگ از لحاظ میزان تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۳ اولین شرکت در بین شرکت های مذکور می باشد که در جدول زیر به مقایسه سرمایه ، ارزش بازار در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۴ و تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳ شرکت های لیزینگ فعال در بازار سرمایه می پردازد:

* گزارش زیر از اطلاعات ماهانه منتشر شده در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) توسط ناشران و سایت tsetmc می باشد.

ردیف	نام شرکت	ارزش بازار (میلیارد ریال)	تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	سرمایه (میلیارد ریال)
۱	بهمن لیزینگ	۲۷.۵۴۵	۱۶.۲۸۴	۱۷.۰۶۷
۲	واسپاری تجار ایرانیان	۲.۵۰۰	۲۷.۵۴۵	۱۶.۸۷۴
۳	لیزینگ کارآفرین	۲.۹۰۰	۸.۰۰۱	۶.۳۱۹
۴	پارسیان	۲.۸۰۰	۱۰.۹۳۷	۵.۲۰۳
۵	صنعت و معدن	۶.۰۰۰	۲۰.۱۸۴	۴.۹۶۸
۶	ایران و شرق	۱.۴۰۰	۳.۴۵۲	۳.۷۷۴
۷	رایان سایپا	۱۹.۶۲۹	۱۴.۱۳۳	۳.۵۱۸
۸	لیزینگ ملت	۱.۵۰۰	۸.۳۸۵	۲.۹۰۹
۹	ایران	۴.۰۰۰	۴.۷۸۴	۲.۸۲۶
۱۰	ایرانیان	۲.۱۳۰	۲۳.۵۳۷	۲.۵۰۷
۱۱	خودرو غدیر	۲.۴۰۰	۴.۰۸۰	۱.۴۵۸



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ سیستمها

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بهمن گستر
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۲/۲۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۳/۱۶
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	-
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده	
۶	مبلغ خرید طی سال (میلیون ریال)	۷۷۵.۲۱۷
۷	مبلغ فروش طی سال (میلیون ریال)	۱۴۳۲.۵۰۴
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۷.۱۷۳
۹	تعداد سهام خریداری شده طی سال	۳۹۹,۰۹۳,۷۸۷
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی سال	۱۵۰,۴۵۰,۳۹۸
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۷۱,۹۵۴,۳۰۳

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

- ارزش آفرینی و تامین منافع سهامداران
- ارائه روش های نوین و کاهش آهنگ رشد مطالبات معوق در حوزه وصول مطالبات
- ارتقاء مدیریت وجوه نقد بمنظور استفاده بهینه از منابع مالی موجود با ایجاد تعامل بیشتر با بانک ها در جهت اخذ منابع مالی
- ارزان قیمت و سعی در کاهش قیمت تمام شده تسهیلات اعطایی به مشتریان
- افزایش سهم بازار شرکت با تکیه بر استفاده از شبکه گسترده نمایندگی های مجاز فروش و خدمات پس از فروش گروه بهمن و رشد فروش و سودآوری بالاتر
- افزایش سرمایه از محل سود انباشته بمنظور اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت های مالی

۲-۱- استراتژی اصلی شرکت:

- محورهای استراتژی شرکت به شرح زیر می باشند:
- توسعه و گسترش راهکارهای تامین منابع مالی بمنظور جذب منابع مالی ارزان قیمت و توسعه تعاملات اعتباری بهتر با بانک ها در همین راستا و کاهش هزینه های مالی
 - پوشش ریسک ناشی از تخصیص منابع مالی در جریان گردش عملیات لیزینگ از طریق اعتبارسنجی مشتریان و تضامین کارآمد
 - اعمال مدیریت بر مبنای بودجه و بهینه سازی هزینه ها بمنظور افزایش کارایی و اثربخشی منابع مالی
 - پیگیری مستمر در خصوص وصول آن بخشی از منابع مالی که بدلیل عدم پرداخت اقساط توسط مستأجران از چرخه عملیات لیزینگ و درآمدزایی برای شرکت خارج شده است
 - افزایش سودآوری شرکت

- یکپارچه سازی سیستم های اطلاعاتی و عملیاتی شرکت

- اصلاحات ساختاری از طریق بازنگری ساختار سازمانی و شرح وظایف و نیز ارتقاء کیفی منابع انسانی

- توسعه و بهبود روش های اعتبارسنجی

۲-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها:

۲-۲-۱- اهم رویه های حسابداری:

***درآمد عملیاتی**

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



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ پارس

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سود و زیان ناشی از واگذاری دارایی (اتومبیل) به مشتریان در دوره وقوع شناسایی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود. درآمد تأمین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط به میزان سه درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری شناسایی می گردد.

*مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

*موجودی کالا

موجودی کالا بر مبنای «اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش» هر یک از اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی خودرو براساس روش شناسایی ویژه تعیین می شود. با توجه به اینکه عمده کالاهای مورد معامله شرکت انواع خودرو بوده و هر خودرو دارای شماره شاسی و موتور اختصاصی است، لذا استفاده از روش شناسایی ویژه امکان پذیر بوده و شرکت از این روش برای ارزیابی موجودی خودرو استفاده می نماید.

۲-۲-۲- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها:

*قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت حضور در هیات مدیره آن شرکت ها می باشد.

قضاوت مربوط به برآوردها

ذخیره کاهش ارزش

هیات مدیره با توجه به ((دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری)) مصوب شورای پول و اعتبار نسبت به بررسی میزان ذخیره کاهش ارزش اقدام نموده که در دفاتر به میزان کافی ذخیره اخذ گردیده است.





BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی:

۳-۱- گزارش پایداری شرکتی:

در راستای توسعه پایدار و ایجاد سازوکاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلندمدت و رعایت الزامات موارد گزارشگری پایداری دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) همواره نسبت به نقش و جایگاه خود در عرصه توسعه پایدار آگاه بوده است. گزارشگری پایداری نتیجه دستاوردهای محیطی، اجتماعی و اقتصادی یک شرکت است و نشان می‌دهد که واحد تجاری با در نظر گرفتن این موارد، چگونه طرح‌های توسعه خود را در آینده اجرا خواهد کرد.

۳-۱-۱- پایداری اقتصادی:

روند صعودی سودآوری و بازده ثابتی بیش از متوسط سود برای سهامداران محترم که انعکاس سیاست‌های کلی و فعالیت عملیاتی شرکت می‌باشد بیانگر پایداری اقتصادی و رشد و شکوفایی شرکت می‌باشد.

۳-۱-۲- پایداری زیست محیطی:

با توجه به اینکه شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) یک شرکت خدماتی می‌باشد همواره تلاش گردیده با تمهیدات در نظر گرفته شده از جمله استفاده از لوازم برقی و لامپ کم مصرف، خاموش نمودن سیستم سرمایشی و گرمایشی بعد از ساعت اداری و ایام تعطیل تا حد امکان در مصرف انرژی صرفه جویی نماید. همچنین با تفکیک ضایعات و زباله‌های تر و خشک و کاهش مصرف کاغذ با توجه به استقرار نرم افزار اتوماسیون اداری در جهت کمک به حفظ محیط زیست اقدام نموده است.

۳-۱-۳- مسئولیت اجتماعی:

با توجه به اهمیت رضایت مندی جامعه و رعایت مسائل اخلاقی و پایبندی به تعهدات و مسئولیت اجتماعی، شرکت بهمن لیزینگ فراتر از مسئولیت سودآوری اقدام به ادای مسئولیت اجتماعی خود به شرح زیر نموده است:

❖ پایش و ارزیابی سلامت کارکنان

❖ فراهم نمودن شرایط جهت انجام فعالیت‌های ورزشی از طریق در اختیار گذاشتن فضای مناسب ورزشی

❖ با توجه به وضعیت اقتصادی و افزایش بی سابقه مایحتاج ضروری خانوارها و تورم شدید، شرکت اقدام به پرداخت‌های مالی متفاوت در مناسبت‌ها نموده تا کارکنان شرکت نگرانی در خصوص معیشت خانواده خود نداشته باشند.

❖ هدایی به موسسه خیریه کهریزک از محل جمع‌آوری کمک‌های نقدی داوطلبانه پرسنل

طی سال مورد گزارش کمیته حسابرسی به طور مستمر تشکیل و نظارت کامل و همه جانبه کمیته حسابرسی در حوزه های مختلف شرکت داشته است. کمیته مزبور به صورت ماهانه تشکیل جلسه داده و مصوبات کمیته در جلسات هیات مدیره شرکت طرح و اقدامات اجرایی لازم صورت گرفته است.

اعضای کمیته حسابرسی طی سال مورد گزارش

نام و نام خانوادگی	سمت	مستندات		تاریخ تصویب در کمیته	ادامه فعالیت
		رئیس	اعضای		
رئیس کمیته	حسابداری / مدیریت فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر، همکار حساب و ...)، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره بررسی فرصت های فوقین گروه سایپا، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایپا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قسم، مدیر تامین مالی گروه سایپا، مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور	
عضو کمیته	مالی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۰۳/۱۷	کارشناس سفارشات خارجی و قراردادهای، کارشناس تحلیل گزارشات، سرپرست بودجه، رئیس پروژه ها، رئیس و مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری، قائم مقام معاونت مالی و اقتصادی در شرکت سایپا و هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل شرکت سایپاپدک	
عضو کمیته	علوم ارتباطات اجتماعی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۰۴/۲۰	مدیر عامل شرکت تامین آتیه کارکنان سرمد سپهر، مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت های ستاره سفیران آینده، تجارت الکترونیک خودرو تاهان، تعاونی مسکن کارکنان مهندسی بازرگانی خودرو سایپا، عضو هیات مدیره در شرکت های املاح معدنی ایران، لیزینگ آریادانا، گروه سرمایه گذاری کارکنان سایپا	



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ سهامی خاص

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲-۲- کمیته معاملات:

متشکل از مدیر عامل، مدیر مالی و اداری، مدیر بازاریابی و فروش و مدیر حقوقی می باشد که براساس نیاز و ضرورت جهت بررسی و تصمیم گیری در خصوص انواع معاملات شرکت شامل خرید عمده، برگزاری مناقصه ها و یا مزایده ها تشکیل جلسه می دهد. همچنین آیین نامه معاملات تدوین و به تصویب هیات مدیره رسیده است.

۳-۲-۳- کمیته فروش:

کمیته فروش شرکت متشکل از یکی از اعضای هیات مدیره، مدیر بازاریابی و فروش، مدیر مالی و اداری و مدیر حقوقی می باشد که به منظور بررسی و پیشنهاد شرایط فروش به هیات مدیره تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۴- کمیته اعتباری:

کمیته اعتباری متشکل از مدیر بازاریابی و فروش، مدیر مالی و اداری و مدیر حقوقی می باشد که به منظور تعیین ارائه تسهیلات به مشتریان می باشد.

۳-۲-۵- کمیته مبارزه با پولشویی:

متشکل از مدیر عامل، مدیر مالی و اداری و رئیس خزانه داری و تامین مالی می باشد در راستای اجرای دستورالعمل ها و الزامات قانونی مبارزه با پولشویی تشکیل شده و حسب ضرورت تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۶- کمیته وصول مطالبات:

متشکل از مدیر عامل، مدیر مالی و اداری، مدیر بازاریابی و فروش، مدیر حقوقی و روسا واحد های داخلی شرکت جهت بررسی وضعیت معوقات مشتریان و شناسایی نقاط ضعف به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۷- کمیته ریسک:

کمیته ریسک متشکل از رئیس هیات مدیره، مدیر عامل و مدیر مالی و اداری در راستای شناسایی ریسک تشکیل که با بازنگری ریسک های فرآیندی سازمان متناسب با تغییرات شرایط درونی و بیرونی در راستای اهداف و استراتژی ها نسبت به بروزرسانی ریسک اقدام می گردد.



۴-۱- منابع:

شرکت در خصوص تامین وجه مالی جهت افزایش در حوزه فعالیت خود، ریزنی هایی با بانک ها جهت افزایش حد اعتباری (با توجه به افزایش سرمایه شرکت) و اخذ تسهیلات انجام داده است که با توجه به درجه اعتباری بسیار خوب شرکت در سیستم بانکی و عدم وجود هرگونه سابقه منفی در تعاملات با سیستم بانکی، میزان چکهای اقساط تودیع شده در بانک ها و روابط حسنه شرکت با بانک های طرف مقابل، پیش بینی شرکت مبنی بر پوشش منابع مورد نیاز از بانک ها در حوزه فعالیت خود می باشد. در عین حال با توجه به گردش سریع جریان های نقدی شرکت، وجوه نقدی مازاد بر نیاز به طور موقت در حساب های پشتیبان دارای حداکثر نرخ بازدهی در سیستم بانکی نگهداری می گردد.

۴-۲- مصارف:

باتوجه به سیاست های و استراتژی های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم با انعقاد قرارداد خرید با شرکت های خودرو ساز در حوزه خودروهای کار شرکت سیبا موتور و بهمن دیزل و همچنین خودروهای سواری با شرکت بهمن موتور و خرید خودروهای با صرفه از طریق بورس کالا اقدام گردیده است.

۴-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

مدیریت ریسک در صنعت لیزینگ به عنوان مدیریت ریسک اعتباری شناخته می شود که عبارت است از شناسایی دقیق و به موقع از خطر پذیری های ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای مربوط به جذب و اعطای اعتبارات و تسهیلات مالی. با چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطرپذیری های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت بهمن لیزینگ و راهکارهای کاهش این ریسک ها به شرح زیر می باشند:

۴-۳-۱- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی):

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستأجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی برروی فعالیت های موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند.

در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسایی و با اقداماتی از قبیل افزایش سهم مالکانه مستاجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستاجرین با انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

۴-۳-۲- ریسک قوانین و مقررات:

در حال حاضر شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعملهای آن میباشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ حداکثر سه درصد بالاتر از نرخ تسهیلات بانکی است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تأمین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکانپذیر است. سیاستهای پولی مورد عمل توسط بانکها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکتهای لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع در تداوم فعالیت آنها در بلندمدت میگردد.

۴-۳-۳- ریسک کاهش حجم عملیات بدلیل کم اقبال مشتریان:

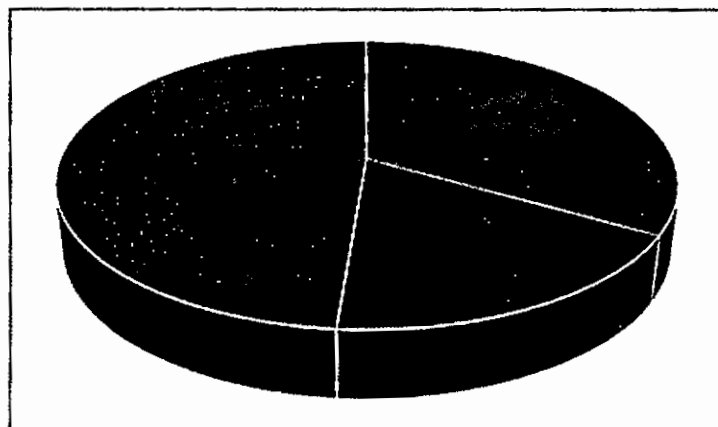
فعالیت شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در سنوات قبل عمدتاً بر لیزینگ خودروهای تجاری گروه بهمن تمرکز یافته بود و شرایط اقتصادی و رکود در چرخه حمل و نقل سنگین و متوسط و گردش کالا و بار در سطح کشور که اثر مستقیمی بر درآمد شاغلان در این حوزه را دارد به صورت مستقیمی نیز بر تمایل متقاضیان خرید نقدی یا اقساطی این نوع از محصولات اثر گذاشته و حتی بازپرداخت اقساط خریداران قبلی را نیز با اشکال مواجه میسازد.

۴-۴- روابط:

با توجه به اینکه شرکت بهمن لیزینگ با هدف توسعه بازار محصولات گروه بهمن تشکیل گردیده با خرید مستقیم از شرکت های خودروساز همگروه موجب کاهش بهای تمام شده کالا و خدمات خریداری شده، تحقق اهداف سودآوری و کاهش قیمت تمام شده تسهیلات اعطایی به مشتریان گردیده است.

۴-۵- منابع انسانی:

نیروهای انسانی در صنعت لیزینگ از اصلی ترین سرمایه های شرکت ها هستند. حضور این نیروهای متخصص و کارآمد از کلیدهای موفقیت شرکت ها و موجب بالا رفتن سطح راندمان و بهره وری، ایجاد تغییر، تحول و افزایش سودآوری می گردد. وضعیت پرسنلی شرکت به صورت میانگین در دوره مورد گزارش از نظر میزان تحصیلات به شرح زیر می باشد:



۴-۶- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

دعوی حقوقی دارای اثر مالی موثر، در سال مورد گزارش از سوی شرکت و علیه شرکت طرح نگردیده است.

۵- نتایج عملیات و چشم اندازها

۵-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

با توجه به سیاست های و استراتژیهای شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم خرسندیم که با توجه عدم ثبات در بازار خودرو شاهد عملکرد مناسب و رشد سودآوری نسبت به سال گذشته بوده ایم، که جدول زیر نیز بیانگر این موضوع می باشد.

میلیون ریال

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	
۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	درآمدهای عملیاتی
(۲۹,۷۸۳,۶۵۹)	(۹,۸۸۱,۱۶۸)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۱,۰۲۲,۷۵۱)	(۷۰۷,۰۹۳)	هزینه های مالی
۵۳,۱۲۰,۶۷۸	۳,۵۵۲,۷۵۱	سود عملیاتی
(۱,۱۲۹,۷۴۳)	(۵۶۳,۱۳۸)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۵۶۳,۴۷۶	۵۲۱,۸۱۹	سایر درآمدها
۵۶۲,۳۴۷	۵۲۱,۸۱۹	سود قبل از مالیات
۲۰۰,۸۲۲	۴۶۷,۶۲۹	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷۶۳,۱۶۹	۹۸۹,۴۴۸	سود قبل از مالیات و سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱,۰۷۲,۳۰۸)	(۵۶۶,۹۶۲)	مالیات بر درآمد سال جاری
۶۹۰,۸۶۱	۴۲۲,۴۸۶	سود خالص
۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه

۵-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سود سهام سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال از طریق سامانه سجام و شعبات بانک صادرات ایران پرداخت گردیده و مانده انتقالی به دلیل نداشتن اطلاعات کافی سهامداران محترم در سامانه سجام یا عدم مراجعه به بانک جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه، انجام پذیرفته است.

۶- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری

۶-۱- مهم ترین شاخص ها:

شاخص های مالی:

- کاهش هزینه های غیر عملیاتی

- افزایش سود دهی

- افزایش بهره وری سرمایه

- کاهش مطالبات معوقه

شاخص های غیر مالی:

- افزایش بهره وری پرسنل

- افزایش رضایت مشتریان

- افزایش سرعت ارائه خدمات

۶-۲- سود آوری:

جدول ذیل نمایانگر سود خالص حاصل از عملکرد شرکت ، سود هر سهم و سرانه سود در سنوات ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۳ می باشد.

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۴۴,۶۷۶	۲۲۸,۲۱۶	۸۶۱,۱۶۶	۱,۳۸۰,۵۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰	۳,۸۸۱,۹۲۵	سود خالص - میلیون ریال
۳۷	۶۵	۱۳۰	۲۲۴	۳۲۲	۳۶۵	۴۷۹	سود هر سهم - ریال (بر اساس آخرین سرمایه ثبت شده)
۳۸	۴۰	۴۴	۴۳	۴۴	۴۶	۳۹	میانگین تعداد نیروی انسانی (نفر)
۶,۴۳۹	۱۰,۷۰۵	۱۹,۵۷۲	۳۴,۴۳۴	۴۸,۳۲۱	۵۲,۴۳۷	۹۹,۵۳۷	سرانه سود - میلیون ریال
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده - میلیون ریال



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ سهامی خاص

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶- تغییر در حقوق صاحبان سهام:

تغییر نسبت به سال قبل	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
۱,۵۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۹۴,۰۹۶	۵۰۱,۰۰۶	۳۰۶,۹۱۰	انداخته قانونی
۱,۴۶۱,۸۲۹	۳,۷۷۵,۶۳۲	۲,۳۱۳,۸۰۳	سود انباشته
۳,۱۵۵,۹۲۵	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۹,۲۲۰,۷۱۳	جمع

۴-۶- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	
۵۹	۱۸,۱۷۱,۴۳۰	بدهی های جاری	۶۸	۲۱,۱۵۶,۳۲۰	دارایی های جاری
۱	۳۸۴,۵۲۰	بدهی های بلند مدت	۳۲	۹,۷۷۶,۲۶۸	دارایی های غیر جاری
۶۰	۱۸,۵۵۵,۹۵۰	جمع بدهی ها			
۴۰	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	حقوق صاحبان سهام			
۱۰۰	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۱۰۰	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	جمع دارایی ها

دایمی ها:



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ سهامی

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶- نسبت های مالی:

نسبت های مالی با اهمیت در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

نسبت های سودآوری:						
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص	۱۹٪	۲,۵۵۲,۷۵۲	۱۵٪	۵,۴۱۹,۶۷۸	-۲۴٪
نسبت سود ناخالص	فروش و درآمد خالص		۱۳,۱۴۱,۰۱۳		۳۶,۱۲۶,۰۸۸	
حاشیه سود عملیاتی	سود عملیاتی	۱۹٪	۲,۵۱۱,۴۳۳	۱۳٪	۲,۷۵۳,۴۱۱	-۳۱٪
حاشیه سود عملیاتی	فروش و درآمد خالص		۱۳,۱۴۱,۰۱۳		۳۶,۱۲۶,۰۸۸	
حاشیه سود خالص	سود خالص	۱۸٪	۲,۴۱۲,۱۰۰	۱۱٪	۳,۸۸۱,۹۲۵	-۴۱٪
حاشیه سود خالص	فروش و درآمد خالص		۱۳,۱۴۱,۰۱۳		۳۶,۱۲۶,۰۸۸	
پایزه ارزش ویژه	سود خالص	۳۳٪	۲,۴۱۲,۱۰۰	۳۶٪	۳,۸۸۱,۹۲۵	۹٪
پایزه ارزش ویژه	متوسط ارزش ویژه		۷,۳۳۴,۵۶۳		۱۰,۷۹۸,۵۷۶	
پایزه دارایی	سود خالص	۱۵٪	۲,۴۱۲,۱۰۰	۱۳٪	۳,۸۸۱,۹۲۵	-۱۶٪
پایزه دارایی	جمع دارائیه		۱۶,۰۹۸,۱۳۲		۳۰,۹۳۲,۵۸۸	
سود سرانه (میلیون ریال)	سود خالص	۵۲,۴۳۷	۲,۴۱۲,۱۰۰	۹۹,۵۳۷	۳,۸۸۱,۹۲۵	۹۰٪
سود سرانه (میلیون ریال)	متوسط تعداد کارکنان		۴۶		۳۹	
نسبت های سرمایه گذاری:						
نسبت کل بدهی	کل بدهی	۰,۴۳	۶,۸۷۷,۴۱۹	۰,۵	۱۸,۵۵۵,۹۵۰	۴۰٪
نسبت کل بدهی	جمع دارائیه		۱۶,۰۹۸,۱۳۲		۳۰,۹۳۲,۵۸۸	
نسبت مالکانه	ارزش ویژه	۰,۵۷	۹,۲۲۰,۷۱۳	۰,۴	۱۲,۴۷۶,۵۳۸	-۳۰٪
نسبت مالکانه	کل دارایی		۱۶,۰۹۸,۱۳۲		۳۰,۹۳۲,۵۸۸	
نسبت های نقدینگی:						
نسبت جاری	دارایی جاری	۱,۷۹	۱۱,۴۴۵,۵۹۹	۱,۱۶	۲۱,۱۵۶,۳۲۰	-۳۵٪
نسبت جاری	بدهی جاری		۶,۵۶۰,۰۳۹		۱۸,۱۷۱,۴۳۰	
نسبت آتی	موجودی نقد و مطالبات	۰,۸۳	۵,۵۴۹,۵۷۳	۰,۵	۱۱,۵۴۴,۴۸۹	-۲۳٪
نسبت آتی	بدهی جاری		۶,۵۶۰,۰۳۹		۱۸,۱۷۱,۴۳۰	
نسبت های فعالیت:						
نسبت گردش دارایی	فروش و درآمد خالص	۰,۸۲	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۱,۱۷	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۴۳٪
نسبت گردش دارایی	کل دارایی		۱۶,۰۹۸,۱۳۲		۳۰,۹۳۲,۵۸۸	
نسبت های کارایی:						
مبلغ درآمد سرانه ماهانه - میلیون ریال	۱/۱ (فروش و درآمد خالص)	۲۳,۸۰۶	۱۰۰,۹۵۰,۸۴	۷۷,۱۹۲	۳۰۱,۰۵۰,۷	۲۲۴٪
مبلغ درآمد سرانه ماهانه - میلیون ریال	متوسط تعداد کارکنان		۴۶		۳۹	



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ پارس

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف

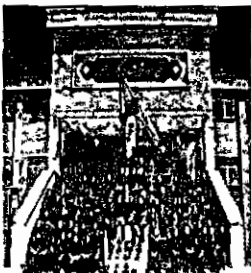
اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکت به شرح زیر می باشد:

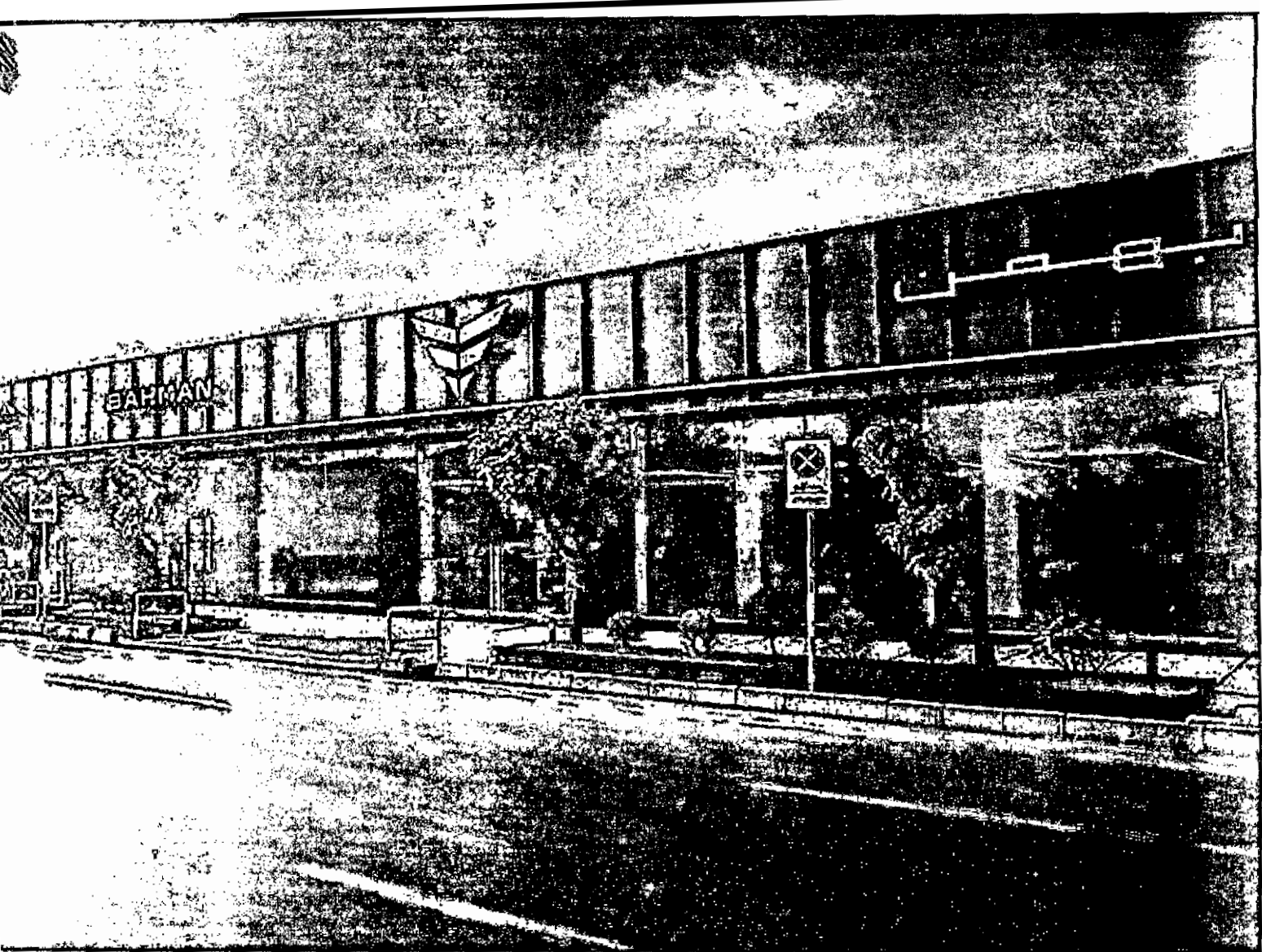
شرکت بهمن لیزینگ همواره رعایت کامل اصول و قوانین در امر راهبری شرکتی در دستور کار قرار داده و آن را رعایت می نماید و در این راستا از وجود اعضای هیات مدیره ، کمیته حسابرسی داخلی و الزامات حاکمیت شرکتی در حوزه درون سازمانی از سازمان های نظارتی قانونی و بازار سرمایه و همچنین حسابرسی مستقل در حوزه برون سازمانی بهره می برد و تلاش در شفاف سازی فعالیت ایجاد محیطی سالم در سازمان جهت افزایش اعتماد بین سهامداران و سایر ذینفعان دارد . در راستای رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی اقداماتی نظیر تشکیل دبیرخانه هیئت مدیره ، منشور هیئت مدیره ، کمیته حسابرسی و همچنین تشکیل کمیته انتصابات انجام گرفته است .

۸- عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی

با توجه به اهمیت رضایت مندی جامعه و رعایت مسائل اخلاقی و پایبندی به تعهدات و مسئولیت اجتماعی ، شرکت بهمن لیزینگ فراتر از مسئولیت سود آوری اقدام به ادای مسئولیت اجتماعی خود به شرح زیر نموده است:

- ❖ ارتقاء آموزش کارکنان به منظور صرفه جویی در انرژی و اصلاح الگو مصرف
 - ❖ اجاره سالن ورزشی جهت استفاده کارکنان
 - ❖ با توجه به وضعیت اقتصادی و افزایش بی سابقه مایحتاج ضروری خانوارها و تورم شدید ، شرکت اقدام به پرداختهای مالی متفرقه در مناسبت ها نموده تا کارکنان شرکت نگرانی در خصوص معیشت خانواده خود نداشته باشند.
 - ❖ اهدایی به موسسه خیریه کهریزک از محل جمع آوری کمک های نقدی داوطلبانه پرسنل
 - ❖ در جهت کمک به محیط زیست ضایعات و زباله های خشک و تر تفکیک می گردد.
- همچنین اقداماتی در اینخصوص توسط سهامدار عمده (گروه بهمن) صورت پذیرفته که با مشارکت و همکاری شرکت های زیر مجموعه به شرح زیر صورت پذیرفته است:
- ❖ گروه بهمن در راستای ارتقا جایگاه بانوان در کشور ، حامی تیم بسکتبال بانوان در سوپر لیگ این رشته ، حامی مالی هنرستان دخترانه با نام (شهدای گروه بهمن) در شهر کرج همچنین با توجه به مسئولیت اجتماعی خود حمایت از موسسه محک بیمارستان «محک» به عنوان تنها بیمارستان فوق تخصصی سرطان اطفال در ایران و حامی تیم رباتیک مدرسه حلی ۵ نیز می باشد.





آدرس شرکت:

تهران، کیلومتر ۱۳، جاده مخصوص کرج سایت شماره ۲، گروه بهمن

تلفن: ۴۸۰۸۱ - نمابر: ۴۴۹۰۷۴۸۶ - تلفن اداره سهام: ۴۸۰۹۷۲۷۴ - کد پستی: ۱۳۹۹۹۳۹۷۱۶