

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹



موسسه حسابرسی آزمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

فهرست مطالب

شماره صفحه

عنوان

۱-۳	• گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	• صورت‌های مالی:
۱	نامه هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان‌های نقدی
۶-۳۶	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۳۷-۵۸	• گزارش تفسیری مدیریت



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

• گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

اظهاری نظر

۴- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۵- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهاری نظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگرفته اظهاری نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسي صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسي و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص نکته قابل ذکر وجود ندارد.

• گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۶- معاملات ذکر شده در یادداشت توضیحی ۱-۳۱ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در مفاد ماده قانونی یاد شده مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت نمایندگان اشخاص حقوقی در رای‌گیری انجام پذیرفته است. همچنین نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت 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 و موارد ذکر شده در سایر بندهای این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از سوی هیات مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش مسابرس مستقل و بازررس قانونی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسي

۸- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر است:

• با توجه به زمان بر بودن فرآیند تایید صورت جلسات مجامع عمومی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف مدت ده روز پس از تشکیل جلسه انجام نشده است.

۹- مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران ابلاغی در تاریخ ۱۲ آبان ۱۳۹۷ مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و در این خصوص موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور باشد، ملاحظه نشده است.

۱۰- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طی 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، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۱۱- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی از سوی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسي، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، ملاحظه نشده است.

تاریخ: ۲ خرداد ۱۴۰۰

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمی)

سید مرتضی فاطمی اردستانی

مهرداد آل علی

(شماره عضویت ۸۰۰۵۷۹)

(شماره عضویت ۸۰۰۰۱۴)



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

احتراماً

به پیوست صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به شرح زیر است:

شماره صفحه

۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۳۶	• یادداشت های توضیحی
۳۷-۵۸	• گزارش تفسیری مدیریت

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	محمد محمدی	شرکت شاسی ساز ایران
	نایب رئیس هیات مدیره	حسین خضری	شرکت بازرگانی سروش بهمن
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	اسمعیل کاویانی	شرکت گروه بهمن
	عضو هیات مدیره	سیدامیر میرمنصف	شرکت مزدا یدک
	عضو هیات مدیره	احمد زکی	شرکت بازرگانی عصر بهمن

آزمودگان (حسابداران رسمی)
 گزارش

BAHMAN
 شرکت بهمن لیزینگ
 (سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

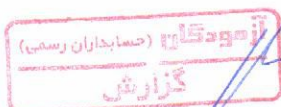
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			عملیات در حال تداوم:
۱.۲۶۰.۰۴۸	۳.۲۶۵.۸۶۶	۵	درآمدهای عملیاتی
(۶۶۹.۴۴۲)	(۲.۱۳۴.۷۸۲)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۳۲.۶۹۳)	(۷۱.۱۷۷)	۷	هزینه های مالی
۵۵۷.۹۱۳	۱.۰۵۹.۹۰۷		سود ناخالص
(۶۸.۹۰۲)	(۱۱۸.۵۴۳)	۸	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۵۰.۶۵۴	۶۳.۲۴۷	۹	سایر درآمدها
۵۳۹.۶۶۵	۱.۰۰۴.۶۱۱		سود عملیاتی
۱۲.۱۳۵	۴۵.۶۷۳	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۵۵۱.۸۰۰	۱.۰۵۰.۲۸۴		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۱۲۳.۵۸۴)	(۲۳۵.۸۷۷)	۲۴	سال جاری
۴۲۸.۲۱۶	۸۱۴.۴۰۷		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۵۲۳	۹۷۳	۱۱	عملیاتی (ریال)
۱۲	۴۵	۱۱	غیر عملیاتی (ریال)
۵۳۵	۱.۰۱۸	۱۱	سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد ، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
		دارایی های غیر جاری :
۴۵,۶۳۴	۵۰,۷۱۰	۱۲ دارایی های ثابت مشهود
۲۸,۸۸۷	۳۰,۷۴۹	۱۳ دارایی های نامشهود
۵۱۰	۵۱۰	۱۴ سرمایه گذاری های بلند مدت
۶۷۲,۵۳۹	۱,۰۱۶,۵۳۰	۱۵ دریافتنی های بلند مدت
۷۴۷,۵۷۰	۱,۰۹۸,۴۹۹	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری :
۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۱۶ سایر دارایی ها
۳۶۶,۹۷۳	۸۴۲,۰۸۹	۱۷ پیش پرداخت ها
۷۶,۰۴۱	۳۷۸,۴۸۲	۱۸ موجودی کالا
۶۶۳,۰۵۷	۱,۰۳۵,۶۸۴	۱۵ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱۳۵,۵۹۵	۳۵۷,۴۶۰	۱۹ موجودی نقد
۱,۳۱۲,۴۱۹	۲,۶۸۴,۴۶۸	جمع دارایی های جاری
۲,۰۵۹,۹۸۹	۳,۷۸۲,۹۶۷	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۰ سرمایه
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۱ اندوخته قانونی
۶۱۷,۶۹۷	۱,۱۵۲,۱۰۴	سود انباشته
۱,۴۹۷,۶۹۷	۲,۰۳۲,۱۰۴	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۲۳,۱۰۷	۲۵,۵۰۳	۲۲ پرداختنی های بلند مدت
۹,۷۲۸	۱۴,۸۲۰	۲۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۲,۸۳۵	۴۰,۳۲۳	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۱۹۸,۱۶۴	۲۶۸,۸۲۲	۲۲ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۴۶,۹۰۹	۲۳۵,۸۷۷	۲۴ مالیات پرداختنی
۱۴۰,۲۵	۴۴,۸۷۸	۲۵ سود سهام پرداختنی
۱۴۵,۲۸۱	۸۹۵,۸۸۸	۲۶ تسهیلات مالی
۲۵,۰۷۸	۲۶۵,۰۷۵	۲۷ پیش دریافت ها
۵۲۹,۴۵۷	۱,۷۱۰,۵۴۰	جمع بدهی های جاری
۵۶۲,۲۹۲	۱,۷۵۰,۸۶۳	جمع بدهی ها
۲,۰۵۹,۹۸۹	۳,۷۸۲,۹۶۷	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

آرشیو شده (جمعیتهای رسمی)

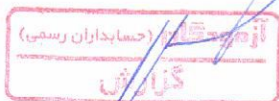


یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۶۱,۴۸۱	۳۸۱,۴۸۱	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۴۲۸,۲۱۶	۴۲۸,۲۱۶	-	-	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸
(۱۹۲,۰۰۰)	(۱۹۲,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱,۴۹۷,۶۹۷	۶۱۷,۶۹۷	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
۸۱۴,۴۰۷	۸۱۴,۴۰۷	-	-	سود خالص سال ۱۳۹۹
(۲۸۰,۰۰۰)	(۲۸۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۲,۰۳۲,۱۰۴	۱,۱۵۲,۱۰۴	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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



۴

۲

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱.۳۶۰	۵۹۴.۲۲۵	۲۸
(۷۲.۴۵۵)	(۱۳۰.۱۶۰)	
۲۰۸.۹۰۵	۴۶۴.۰۶۵	
۴۹	۷.۲۵۰	
(۳۶)	(۱۱۰)	
-	(۲.۱۳۴)	
۲.۵۳۶	۱.۹۴۱	
۲.۵۴۹	۶.۹۴۷	
۲۱۱.۴۵۴	۴۷۱.۰۱۲	
(۱۸۸.۷۷۸)	(۲۴۹.۱۴۷)	
(۱۸۸.۷۷۸)	(۲۴۹.۱۴۷)	
۲۲.۶۷۶	۲۲۱.۸۶۵	
۱۱۲.۹۱۹	۱۳۵.۵۹۵	
۱۳۵.۵۹۵	۳۵۷.۴۶۰	
-	۷.۱۰۰	۲۹

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه 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 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

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 ۱۴۰۰/۰۱/۱۵ مجوز فعالیت سه ماهه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت شده است و جهت تمدید مجدد مجوز نیز اقدام شده و در دست پیگیری می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
نفر	نفر
۴۰	۴۴
۴۰	۴۴

کارکنان قراردادی شرکت

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا است، اثر با اهمیتی بر شرکت ندارد.

۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز در سال جاری لازم الاجرا نیستند، اثر با اهمیتی بر شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت های مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

در آمد 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.

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 تامین 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، شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما 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، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین

نامه استهلاكات 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
اثاثه 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 آمدگی 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 بالاست.

در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت 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 ۱۳۹۹

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	خط مستقیم
حق انشعاب فاضلاب ساختمان ولی عصر	۱۲ درصد	نزولی

۳-۵-۳- سر قفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک 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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی 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 بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی 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 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.

بهای تمام شده سایر موجودی های شرکت براساس روش میانگین موزون تعیین می گردد.

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 ها منظور می شود.

۳-۸-۲ ذخیره کاهش ارزش

تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ 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 مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و 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 ها 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.

(شرکت معادل ۲/۸ درصد ذخیره عمومی در حسابها اعمال می نماید.)

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وراثت هر مورد پس از اعمال ضرایب 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 سرمایه گذاری ها

اندازه گیری

سرمایه گذاری بلند مدت:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری 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 و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام 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 موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ 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

۴-۱-۱ 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 شد.

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 کافی ذخیره اخذ گردیده و در سال مورد گزارش نیاز به اخذ ذخیره نبوده و میزان ذخایر طبق دفاتر به شرح یادداشت ۱۵ صورت های مالی منعکس گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵- درآمدهای عملیاتی
سرفصل فوق به شرح ذیل تفکیک می شود:

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش خالص	۲,۹۶۹,۶۵۹	۱,۰۱۲,۳۹۸
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۲۹۶,۲۰۷	۲۴۷,۶۵۰
	۳,۲۶۵,۸۶۶	۱,۲۶۰,۰۴۸

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۳۹۹	تعداد	سال ۱۳۹۸
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
کامیون ۶ تن شیلر	۱۳۷	۹۰۸,۲۸۴	۱	۲,۷۷۹
وانت کارا	۵۱۶	۸۳۸,۰۷۱	۱۷۷	۱۴۴,۰۳۱
مینی بوس	۴۰	۳۵۵,۷۷۵	-	-
انواع کشنده FAW	۱۸	۳۵۵,۵۵۳	۲۴	۲۱۵,۱۷۳
سواری مزدا	۲۸	۲۳۰,۳۵۸	۴۴	۱۴۱,۴۷۵
کامیون فاو ۶ تن تایگر	۲۳	۱۳۸,۶۳۱	۳۳	۹۴,۱۲۸
کامیون فاو ۸ تن تایگر	۱۶	۱۱۱,۳۲۹	۷۱	۲۲۱,۷۶۷
وانت کاپرا	۴	۱۷,۸۰۵	۱	۲,۵۴۳
انواع کامیونت ایسوزو صفر	۱	۱۳,۸۵۳	۴۰	۱۸۹,۲۴۷
سواری B۳۰	-	-	۱	۱,۲۵۵
	۷۸۳	۲,۹۶۹,۶۵۹	۳۹۲	۱,۰۱۲,۳۹۸

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		تعداد		نوع وسیله نقلیه
سود ناخالص به فروش	درصد	سود ناخالص به فروش	درصد	دستگاه	میلیون ریال	بهای تمام شده
۴	۱۴	۱۲۵,۵۰۳	۷۸۲,۷۸۱	۱۳۷	۹۰۸,۲۸۴	کامیون ۶ تن شیلر
۴۱	۴۷	۳۹۷,۶۲۷	۴۴۰,۴۴۴	۵۱۶	۸۳۸,۰۷۱	وانت کارا
-	۷	۲۳,۳۷۲	۳۳۲,۴۰۳	۴۰	۳۵۵,۷۷۵	مینی بوس
۵۷	۱۱	۳۹,۷۴۹	۳۱۵,۸۰۴	۱۸	۳۵۵,۵۵۳	انواع کشنده FAW
۱۰	۱۸	۴۰,۹۲۴	۱۸۹,۴۳۴	۲۸	۲۳۰,۳۵۸	سواری مزدا
۵۹	۲۹	۱۰۹,۳۱۳	۲۹,۳۱۸	۲۳	۱۳۸,۶۳۱	کامیون فاو ۶ تن تایگر
۳۹	۷۵	۸۳,۰۸۹	۲۸,۲۴۰	۱۶	۱۱۱,۳۲۹	کامیون فاو ۸ تن تایگر
۴	۳۳	۵,۹۱۷	۱۱,۷۸۸	۴	۱۷,۸۰۵	وانت کاپرا
۳	۶۸	۹,۳۸۳	۴,۴۷۰	۱	۱۳,۸۵۳	انواع کامیونت ایسوزو
۸	-	-	-	-	-	سواری B۳۰
۳۴	۲۸	۸۳۴,۸۷۷	۲,۱۳۴,۷۸۲	۷۸۳	۲,۹۶۹,۶۵۹	

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

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته	۸۴۹,۷۸۸	۶۳۳,۰۹۴
درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته سال های آتی	(۵۵۳,۵۸۱)	(۳۸۵,۴۴۴)
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری	۲۹۶,۲۰۷	۲۴۷,۶۵۰

۵-۳-۱- درآمد فوق بر اساس رویه حسابداری مندرج در یادداشت ۲-۳-۳ 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 ۱۳۹۹

۶- بهای تمام شده در آمد های عملیاتی

جدول بهای تمام شده در آمد های عملیاتی به شرح ذیل است :

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۲,۹۸۴	۷۶,۰۴۱	۱۸	موجودی کالا در ابتدای سال
۶۲۲,۴۹۹	۲,۴۳۷,۲۲۳	۶-۱	خرید طی سال
(۷۶,۰۴۱)	(۳۷۸,۴۸۲)	۱۸	موجودی کالا در پایان سال
۶۶۹,۴۴۲	۲,۱۳۴,۷۸۲		بهای تمام شده کالای فروخته شده

۱-۶- خرید طی سال مالی 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:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	نام فروشنده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳,۶۶۰	۱,۱۴۱,۴۳۹	اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل
۲۱۳,۹۹۰	۸۵۶,۰۵۵	اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور
۱۶۵,۲۳۳	۳۹۸,۸۶۲	اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور
-	۲۵,۲۶۸	اشخاص وابسته-شرکت ایران دوچرخ
۳۶,۷۰۵	-	اشخاص وابسته-شرکت لیزینگ آریادانا
۲,۹۱۱	۱۵,۵۹۹	سایر تامین کنندگان
۶۲۲,۴۹۹	۲,۴۳۷,۲۲۳	

۷- هزینه های تامین مالی

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۸۱۹	۶۹,۸۰۷	سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها
۸۷۴	۱,۳۷۰	سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و هزینه تعمیر و سفت
۳۲,۶۹۳	۷۱,۱۷۷	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۴۹۰	۴۵,۶۷۱	هزینه های فروش :
۴,۵۸۱	۶,۰۰۰	بازاریابی و کارمزد نمایندگان
۶۵۹	۹۳۹	حقوق و مزایای کارکنان
۶۵۱	۷۹۲	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۹۱	۳۷۶	حق بیمه سهم کارفرما
۲۱۳	۲۱۴	بهداشت و درمان
۴۶۰	۱۶۰	استهلاک
۲۰۷	۱۵۸	هزینه مرخصی کارکنان
۵۵	۸۲	غذای کارکنان و آبدارخانه
۶۳	۳۱۲	ایاب و ذهاب
۲۴,۵۷۰	۵۴,۷۰۴	سایر هزینه ها
۲۵,۰۲۲	۳۸,۴۵۰	هزینه های اداری و عمومی:
۲,۷۷۹	۵,۵۷۰	حقوق و مزایای کارکنان
۳,۸۱۳	۵,۲۱۸	مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۲۱	۱,۸۱۶	حق بیمه سهم کارفرما
۱,۶۰۰	۱,۸۰۰	بهداشت و درمان
۱,۰۱۴	۱,۷۸۷	پاداش هیات مدیره
۱,۴۰۶	۱,۵۴۷	ایاب و ذهاب
۱,۷۱۴	۱,۰۹۶	هزینه استهلاک
۹۴۰	۹۸۸	هزینه مرخصی کارکنان
۸۰۰	۹۴۰	غذای کارکنان و آبدارخانه
۳۳۰	۹۱۷	حق الزحمه حسابرسی
۳۸۵	۲۸۱	تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها
۹۲	۲۴۵	آب، برق، تلفن ، سوخت و پست
۱,۰۱۰	۲۰۴	ملزومات و نوشت افزار
۶۵	-	حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات
۲,۵۵۰	۲,۹۸۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول و سوخت شده
۴۴,۳۳۲	۶۳,۸۳۹	سایر هزینه ها
۶۸,۹۰۲	۱۱۸,۵۴۳	۸-۱

۸-۱- مانده مزبور عمدتاً بابت هزینه کارمزد حق درج فراپورس ، پشتیبانی نرم افزارها و حق حضور اعضای کمیته حسابرسی و هیات مدیره می باشد.

۸-۲- افزایش طی سال هزینه های فروش ، اداری و عمومی به طور عمده ناشی از افزایش حجم فروش و عملیات لیزینگ طی سال مالی مورد گزارش و افزایش سطح عمومی قیمت ها از جمله افزایش هزینه های حقوق و مزایای کارکنان ناشی از مصوبات اداره کار می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- سایر درآمدها

سایر اقلام عملیاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵،۵۰۲	۵۷،۲۸۴	۹-۱ جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان
۱۵،۱۵۲	۵،۹۶۳	سایر درآمدها
۵۰،۶۵۴	۶۳،۲۴۷	

۹-۱- 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.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹،۱۹۴	۳۶،۵۷۱	۱۰-۱ تخفیف بیمه نامه های صادره
۴۹	۶،۶۰۵	۱۰-۲ سود فروش دارایی های ثابت مشهود
۲،۵۳۶	۱،۹۴۱	۱۹-۱ سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی
۳۵۶	۵۵۶	سایر اقلام
۱۲،۱۳۵	۴۵،۶۷۳	

۱۰-۱- در آمد مزبور بابت تخفیف بیمه گروهی و عدم خسارت بیمه نامه های صادره توسط شرکت بیمه گر می باشد که طبق قرارداد منعقد در حساب ها منظور شده است.

۱۰-۲- در آمد مذکور از بابت فروش زمین واقع در کلاردشت موضوع یادداشت ۱-۱۲ صورت های مالی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۹,۶۶۵	۱,۰۰۴,۶۱۱	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۱۳۱,۴۲۵)	(۲۲۶,۰۳۷)	اثر مالیاتی
۴۱۸,۲۴۰	۷۷۸,۵۷۴	
۱۲,۱۳۵	۴۵,۶۷۳	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
(۲,۱۵۹)	(۹,۸۴۰)	اثر مالیاتی
۹,۹۷۶	۳۵,۸۳۳	
۵۵۱,۸۰۰	۱,۰۵۰,۲۸۴	سود قبل از کسر مالیات
(۱۲۳,۵۸۴)	(۲۴۵,۸۷۷)	اثر مالیاتی
۴۲۸,۲۱۶	۸۱۴,۴۰۷	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم	
۸۰۰	۸۰۰	تعداد سهام عادی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :					
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۳۷,۱۰۷	۱۰,۹۱۷	۱,۲۶۵	۶,۷۶۴	۵۶,۰۵۳
افزایش	-	-	-	۳۶	۳۶
واگذار شده	-	-	-	(۲۳)	(۲۳)
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۳۷,۱۰۷	۱۰,۹۱۷	۱,۲۶۵	۶,۷۷۷	۵۶,۰۶۶
افزایش	۷,۱۰۰	-	-	۱۱۰	۷,۲۱۰
واگذار شده	(۶۴۵)	-	-	-	(۶۴۵)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۴۳,۵۶۲	۱۰,۹۱۷	۱,۲۶۵	۶,۸۸۷	۶۲,۶۳۱
استهلاک انباشته:					
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	-	۴,۳۹۶	۹۹۰	۳,۵۱۳	۸,۸۹۹
استهلاک سال ۱۳۹۸	-	۳۶۲	۴۷	۱,۱۴۷	۱,۵۵۶
واگذار شده	-	-	-	(۲۳)	(۲۳)
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	-	۴,۷۵۸	۱,۰۳۷	۴,۶۳۷	۱۰,۴۳۲
استهلاک	-	۳۵۸	۳۱	۱,۱۰۰	۱,۴۸۹
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۵,۱۱۶	۱,۰۶۸	۵,۷۳۷	۱۱,۹۲۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۴۳,۵۶۲	۵,۸۰۱	۱۹۷	۱,۱۵۰	۵۰,۷۱۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸	۳۷,۱۰۷	۶,۱۵۹	۲۲۸	۲,۱۴۰	۴۵,۶۳۴

۱۲-۱- طی سال ۱۳۹۱ چهار قطعه زمین واقع در رباط کریم جمعاً بمساحت ۹۹۳۲/۲۷ متر مربع (بمبلغ ۶,۴۵۵ میلیون ریال) و یک قطعه زمین واقع در کلاردشت بمساحت ۶۴۵ متر مربع (بمبلغ ۶۴۵ میلیون ریال) در ازای ضمانت تسهیلات پرداختی به یکی از مشتریان، کارشناسی رسمی شده و در رهن شرکت درآمده است و با توجه به عدم ایفای تعهدات طرف مقابل ملک رباط کریم به دارایی شرکت اضافه و زمین واقع در کلاردشت (یادداشت ۱۰-۲) طی مزایده به فروش رسید.

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

مترائ - متر مربع	بهای تمام شده میلیون ریال
زمین دفتر مرکزی (تهران - خیابان ولی عصر)	۳۸۹
ملک شاهین ویلا کرج	۶,۰۰۰
زمین خیابان شریعی (یادداشت ۱۳-۱)	۱۶۱
زمین واقع در رباط کریم	۹,۹۳۲
	۴۳,۵۶۲

۱۲-۳- مانده حساب ساختمان به شرح زیر است :

بهای تمام شده میلیون ریال	ساختمان دفتر مرکزی (تهران - خیابان ولی عصر به مساحت به مترائ ۲,۱۴۷ متر مربع)
۶,۹۱۷	ساختمان مغازه خیابان شریعی (یادداشت ۱۳-۱)
۴,۰۰۰	
۱۰,۹۱۷	

۱۲-۴- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۱۱۳ 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 ۱۳۹۹

۱۳- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	حق امتیاز خدمات عمومی	حق امتیاز فاضلاب ساختمان ولی عصر (عج)	سرقفلی محل کسب	نرم افزار رایانه ای	جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده:							
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۴۸	۵۶۲	۲۸,۵۰۰	۶۸۱	۲۹,۷۹۱	-	۲۹,۷۹۱
افزایش	-	-	-	-	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۴۸	۵۶۲	۲۸,۵۰۰	۶۸۱	۲۹,۷۹۱	-	۲۹,۷۹۱
افزایش	-	-	-	۱,۳۶۱	۱,۳۶۱	۷۷۳	۲,۱۳۴
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۴۸	۵۶۲	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۱,۱۵۲	۷۷۳	۳۱,۹۲۵
استهلاک انباشته:							
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	-	۱۶۰	-	۶۸۱	۸۴۱	-	۸۴۱
استهلاک	-	۶۳	-	-	۶۳	-	۶۳
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	-	۲۲۳	-	۶۸۱	۹۰۴	-	۹۰۴
استهلاک	-	۶۴	-	۲۰۸	۲۷۲	-	۲۷۲
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۲۸۷	-	۸۸۹	۱,۱۷۶	-	۱,۱۷۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۴۸	۲۷۵	۲۸,۵۰۰	۱,۱۵۳	۲۹,۹۷۶	۷۷۳	۳۰,۷۴۹
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸	۴۸	۳۲۹	۲۸,۵۰۰	-	۲۸,۸۸۷	-	۲۸,۸۸۷

۱۳-۱- طی سال ۱۳۹۴ یک باب مغازه در خیابان شریعتی به مساحت ۱۶۱ متر مربع در ازای مطالبات شرکت از یکی از مشتریان، به نام شرکت انتقال یافته است. ملک مزبور توسط کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال ارزیابی و به شرح زیر تفکیک شده است:

مبلغ	میلیون ریال
سرقفلی و سایر حقوق تجاری	۲۸,۵۰۰
زمین (یادداشت ۲-۱۲)	۷,۵۰۰
ساختمان (یادداشت ۳-۱۲)	۴,۰۰۰
	۴۰,۰۰۰

۱۳-۲- 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 (به مبلغ ۷۹ میلیون ریال)، بایگانی دیجیتال (به مبلغ ۷۲ میلیون ریال)، حضور و غیاب (به مبلغ ۶۲ میلیون ریال)، سهام (به مبلغ ۶۰ میلیون ریال) و نرم افزار راهکاران (به مبلغ ۱,۳۶۱ میلیون ریال) می باشد.

۱۳-۳- افزایش طی سال از بابت خرید و راه اندازی نرم افزار راهکاران سیستم (به مبلغ ۱,۳۶۱ میلیون ریال) می باشد همچنین پیش پرداخت سرمایه ای از بابت پیش پرداخت خرید نرم افزار جامع لیزینگ (بمبلغ ۶۸۳ میلیون ریال) از شرکت مهندسی فن آوری اطلاعات نام گستر ایرانیان و خرید مازول فرساز جهت نرم افزار راهکاران (بمبلغ ۹۰ میلیون ریال) از شرکت همکاران

۱۴- سرمایه گذاری های بلند مدت

درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲/۱۲۵	۵۱۰	-	۵۱۰	۵۱۰
-	-	-	-	-
۵۱۰	۵۱۰	-	۵۱۰	۵۱۰

شرکت پارس بوشونگ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم

شرکت ایران دوجرخ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰۰ سهم

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۶,۷۰۳	۹۶۷,۰۲۳	(۲۷,۸۵۶)	۹۹۴,۸۷۹	۱۵-۱
۱۰۵,۴۹۴	۵۹,۴۴۹	(۱۰۰,۸۶۹)	۱۶۰,۳۱۸	۱۵-۲
-	-	(۴,۹۶۴)	۴,۹۶۴	۱۵-۳
۶۵۲,۱۹۷	۱,۰۲۶,۴۷۲	(۱۳۳,۶۸۹)	۱,۱۶۰,۱۶۱	
۶,۵۱۲	۵,۵۴۰	(۳۸,۷۸۹)	۴۴,۳۲۹	۱۵-۴
-	-	(۳۷,۴۶۹)	۳۷,۴۶۹	۱۵-۵
۶,۵۱۲	۵,۵۴۰	(۷۶,۳۵۸)	۸۱,۷۹۸	
۶۵۸,۷۰۹	۱,۰۳۲,۰۱۲	(۲۰۹,۹۴۷)	۱,۳۴۱,۹۵۹	
۳,۹۵۱	۲,۰۰۳	-	۲,۰۰۳	۱۵-۶
۲۲۸	۱,۶۶۹	-	۱,۶۶۹	۱۵-۷
۱۶۹	-	-	-	
-	-	(۳,۷۰۳)	۳,۷۰۳	
۴,۳۴۸	۳,۶۷۲	(۳,۷۰۳)	۷,۳۷۵	
۶۶۳,۰۵۷	۱,۰۳۵,۶۸۴	(۲۱۳,۶۵۰)	۱,۳۴۹,۳۳۴	

سایر حساب های دریافتنی:

اسناد دریافتنی از مشتریان (خودرو)
چک های برگشتی مشتریان (خودرو)
چک های برگشتی بیمه مشتریان (خودرو)

حساب های دریافتنی:

سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
بدهکاران موتور سیکلت

سایر حساب های دریافتنی:

اشخاص وابسته
وام کارکنان - عمدتاً وام خرید خودرو
جاری کارکنان
سایر اقلام

دریافتنی های بلند مدت:

تجاری:

اسناد دریافتنی:

حصة بلند مدت اسناد دریافتنی
حصة بلند مدت چک های کلی برگشتی
حصة بلند مدت وام کارکنان

۱۵-۱- اسناد دریافتنی بابت چک های دریافتی از مشتریان بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
۱,۵۶۲,۳۵۸	۲,۵۲۲,۳۷۷	(۵۶,۷۱۴)	۲,۵۷۹,۰۹۱	
(۳۸۵,۴۴۴)	(۵۵۳,۵۸۱)	-	(۵۵۳,۵۸۱)	۵-۳
۱,۱۷۶,۹۱۴	۱,۹۶۸,۷۹۶	(۵۶,۷۱۴)	۲,۰۲۵,۵۱۰	
(۶۳۰,۳۱۱)	(۱,۰۰۱,۷۷۳)	۲۸,۸۵۸	(۱,۰۳۰,۶۳۱)	۱۵-۱-۱
۵۴۶,۷۰۳	۹۶۷,۰۲۳	(۲۷,۸۵۶)	۹۹۴,۸۷۹	

اسناد دریافتنی از مشتریان

سود تضمین شده تحقق نیافته سنوات آتی
اسناد دریافتنی بابت اصل به علاوه بهره تحقق یافته تا پایان سال
کسر می شود: حصة بلند مدت اسناد دریافتنی
حصة جاری اسناد دریافتنی از مشتریان

۱۵-۱-۱- حصة بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۱,۰۳۰,۶۳۱ میلیون ریال ناخالص اسناد و مبلغ ۲۸۸,۵۵۸ 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 ۱۳۹۹

۱۵-۲- چک های برگشتی به شرح ذیل قابل تفکیک است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۱۴۷	۷۴,۶۳۱	(۱۰۰,۸۶۹)				۱۵-۲-۱ چک های برگشتی
(۶۱,۶۵۳)	(۱۵,۱۸۲)	-				۱۵-۲-۲ حصة بلند مدت چک های کلی برگشتی
۱۰۵,۴۹۴	۵۹,۴۴۹	(۱۰۰,۸۶۹)				۱۵-۲-۳ جمع

۱۵-۲-۱- تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۵,۴۰۰ میلیون ریال از چک های برگشتی وصول شده است.

۱۵-۲-۲- حصة 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 . حصة 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.

۱۵-۲-۳- تجزیه سنی چک های برگشتی مشتریان بر اساس سال فروش به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۷۴	۴,۴۸۲	۱۳۸۲
۵,۸۴۰	۵,۸۴۰	۱۳۸۳
۶,۸۳۵	۶,۵۲۶	۱۳۸۴
۱۰,۱۹۷	۹,۸۱۵	۱۳۸۵
۴,۹۲۲	۴,۳۰۴	۱۳۸۶
۸۵	۸۳	۱۳۸۷
۲,۵۵۸	۱,۹۲۱	۱۳۸۸
۶,۷۱۲	۱,۲۲۱	۱۳۸۹
۲,۳۱۳	۲۲۳	۱۳۹۰
۲,۱۸۰	۲,۰۷۵	۱۳۹۱
۱۶,۹۷۵	۴,۸۰۶	۱۳۹۲
۴۵,۰۲۲	۲۸,۳۸۳	۱۳۹۳
۵۴,۴۵۶	۳۲,۴۰۴	۱۳۹۴
۴۳,۱۱۳	۳۲,۵۴۴	۱۳۹۵
۱۶,۲۵۹	۱۶,۷۹۱	۱۳۹۶
۱,۷۵۴	۲,۸۶۳	۱۳۹۷
۱,۳۰۵	۴,۳۶۴	۱۳۹۸
-	۱,۶۷۳	۱۳۹۹
۲۲۵,۱۰۰	۱۶۰,۳۱۸	
(۱۱۹,۶۰۶)	(۱۰۰,۸۶۹)	
۱۰۵,۴۹۴	۵۹,۴۴۹	

کسر می شود : ذخیره کاهش ارزش

۱۵-۳- 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 توافقتنامه 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 ۱۳۹۹

۱۵-۴- مانده حساب های دریافتنی تجاری از سایر اشخاص در رابطه با فروش خودرو بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	(۱۳,۹۱۸)	۱۳,۹۱۸	۱۵-۴-۱	بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده
۶,۵۱۲	۵,۵۴۰	(۸,۳۱۰)	۱۳,۸۵۰	۱۵-۴-۲	مشتریان دادخواستی
-	-	(۳,۷۲۱)	۳,۷۲۱	۱۵-۴-۳	مشتریان-مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
-	-	(۳,۵۸۱)	۳,۵۸۱	۱۵-۴-۴	خودروهای توقیفی - مستقر در انبارهای شرکت
-	-	(۳,۲۷۲)	۳,۲۷۲	۱۵-۴-۵	اقساط معوق بانک کشاورزی
-	-	(۱,۰۳۰)	۱,۰۳۰	۱۵-۴-۶	شرکت سیموس سپید
-	-	(۹۶۵)	۹۶۵	۱۵-۴-۷	فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید
-	-	(۴۹۶)	۴۹۶		حساب های دریافتنی - کسری پیش دریافت اقساط
-	-	(۳۱۰)	۳۱۰		حساب های دریافتنی - بیمه خودرو
-	-	(۳,۱۸۶)	۳,۱۸۶		سایر اشخاص و شرکت ها
۶,۵۱۲	۵,۵۴۰	(۳۸,۷۸۹)	۴۴,۳۲۹		

۱۵-۴-۱- 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.

۱۵-۴-۲- مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر ۴,۷۷۹ 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 ۶۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۳- گردش حساب مشتریان بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۶۶	۴,۷۴۱	
(۵۲۵)	(۱,۰۲۰)	وصول وجه بابت تسویه
۴,۷۴۱	۳,۷۲۱	

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.

۱۵-۴-۴- مانده حساب فوق مربوط به پنج نفر از مشتریان می باشد که به علت عدم پرداخت به موقع اقساط، خودروی آنان به تعداد ۵ دستگاه توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شود. ضمناً اقدامات قانونی لازم جهت مزایده خودرو های مزبور در حال انجام است. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵-۴-۵- مانده حساب فوق مربوط به بدهی ۲۴ 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 خودروها صورت پذیرفته و با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۶- طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به تنه بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مرادات 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.

۱۵-۴-۷- مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما (به تعداد ۲ نفر به مبلغ ۴۲ میلیون ریال)، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به تعداد ۱۳ نفر به مبلغ ۱۴۸ میلیون ریال) و سایر مشتریان (به تعداد ۱۰ نفر و به مبلغ ۷۷۵ 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.

۱۵-۵- مانده بدهکاران موتورسیکلت به مبلغ ۳۷,۴۶۹ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۳۷,۵۹۷ میلیون ریال) بابت فروش اقساطی حدود ۷۳۰۰ دستگاه موتورسیکلت (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 موتورسیکلت 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 موتورسیکلت 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 موتورسیکلت 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 موتورسیکلت های مزبور سررسید گردیده و در صورت توقیف آن ها، شرکت با هزینه های عدیده 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 موتورسیکلت ذخیره کاهش ارزش در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۶- حساب های دریافتنی غیرتجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۷۵۸	-	۱,۷۵۸	شرکت ایران دوچرخ
۱,۹۷۹	۱۸۴	-	۱۸۴	شرکت بهمن دیزل
۵۱	۶۱	-	۶۱	شرکت سیبا موتور
۱,۹۲۱	-	-	-	شرکت بهمن موتور
۳,۹۵۱	۲,۰۰۳	-	۲,۰۰۳	

۱۵-۷- مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۶	۱,۶۶۹	-	۱,۶۶۹	وام کارکنان - افزایش نسبت به سال قبل بابت بیمه تکمیلی سهم پرسنل می باشد
(۴۸)	-	-	-	حصة بلند مدت وام کارکنان
۲۲۸	۱,۶۶۹	-	۱,۶۶۹	حصة جاری

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سایر دارایی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳

ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شامل عرصه و اعیان)

۱۶-۱- 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 و ۱۹۸ متر مربع اعیان در قبال بدهی های 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 و همچنین عدم احراز شرایط مندرج در استاندارد حسابداری ۳۱ ، در سر فصل سایر دارایی های جاری طبقه بندی شده است.

۱۷- پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:		
شرکت بهمن موتور	۱۷-۱	۴۸۷,۹۶۱
شرکت سیبا موتور	۱۷-۲	۶۳,۲۲۱
شرکت بهمن دیزل	۱۷-۳	-
سایر اشخاص:		
مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا	۱۷-۴	۱۵۴
شرکت همکاران سیستم	۱۷-۵	۱,۴۸۶
شرکت آریا سپهر البرز پایا		۶۱
		۳۶۶,۹۷۳
	۸۴۲,۰۸۹	

۱۷-۱- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۳۱۲ دستگاه وانت کارا و ۲ دستگاه سواری دیگنیتی از شرکت بهمن موتور می باشد.

۱۷-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۸ دستگاه کشنده FAW تک محور از شرکت سیبا موتور می باشد.

۱۷-۳- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۲۳ دستگاه کامیونت شیلر از شرکت بهمن دیزل می باشد.

۱۷-۴- مانده مزبور بابت علی الحساب پرداختی بابت هزینه های شماره گذاری خودروی مشتریان (بمبلغ ۱,۵۰۰ میلیون ریال) و قرارداد مشاوره (بمبلغ ۱۵۴ میلیون ریال) در وجه مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا می باشد.

۱۷-۵- مانده مزبور بابت پیش پرداخت هزینه پشتیبانی نرم افزار راهکاران در سال ۱۴۰۰ می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- موجودی مواد و کالا

موجودی کالا به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۸۵۸	۳۷۵,۵۷۵	۱۸-۱
۴۲,۱۸۳	۲,۹۰۷	۱۸-۲
۷۶,۰۴۱	۳۷۸,۴۸۲	

۱۸-۱- موجودی خودرو از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	نوع وسیله نقلیه
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه		
-	-	۲۱۶,۴۶۶	۲۸	۱۸-۱-۱	سواری مزدا ۳ new - موجود در انبار خودرو ساز
-	-	۸۲,۲۱۸	۴	۱۸-۱-۱	کشنده FAW - موجود در انبار خودرو ساز
-	-	۲۶,۴۵۱	۳	۱۸-۱-۱	مینی بوس صفر کیلومتر - موجود در انبار خودرو ساز
-	-	۲۵,۲۶۸	۱۰۰	۱۸-۱-۱	موتور سیکلت صفر کیلومتر - موجود در انبار سازنده
۱۷,۲۵۹	۴	۱۲,۹۴۴	۳	۱۸-۱-۱	کامیون ایسوزو ۸ تن صفر کیلومتر - موجود در انبار خودرو ساز
-	-	۴,۰۵۰	۱	۱۸-۱-۱	وانت کاپرا کار کرده مدل ۱۳۹۹ - موجود در انبار شرکت
۵,۴۱۶	۱۲	۳,۸۰۱	۳	۱۸-۱-۱	وانت صفر کیلومتر - موجود در انبار خودرو ساز
۳,۳۸۷	۲	۲,۹۰۷	۱	۱۸-۱-۱	کامیون فاو ۶ تن تایگر صفر کیلومتر - موجود در انبار خودرو ساز
۷,۷۹۶	۳	۱,۴۷۰	۱	۱۸-۱-۱	کامیون فاو ۸ تن تایگر صفر کیلومتر - موجود در انبار خودرو ساز
-	۷	-	۵	۱۸-۱-۲	خودروهای توقیفی - موجود در انبار شرکت
۳۳,۸۵۸	۲۸	۳۷۵,۵۷۵	۱۴۹		

۱۸-۱-۱- کلیه خودروهای مذکور تا تاریخ صورت وضعیت مالی خریداری و مالکیت آنها به شرکت منتقل شده است لیکن حسب عرف حاکم به طور

امانت نزد شرکت های تولید کننده نگهداری و به تدریج بر اساس حواله های صادره توسط شرکت بهمن لیزینگ شرکت سازنده اقدام به

تحویل آن ها به مشتریان می نماید.

۱۸-۱-۲- خودروهای توقیفی در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارت از سه دستگاه مزدا ۳۲۳، یک دستگاه کشنده تک محور و یک دستگاه وانت مزدا

تک کابین می باشد که به دلیل عدم پرداخت به موقع بدهی توسط مشتریان، توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شوند. لازم به توضیح

است خودروهای مذکور به صورت آماری و یک ریالی (دوره جاری ۵ ریال و سال قبل ۷ ریال) در دفاتر ثبت و مانده بدهی مشتریان در سر

فصل حساب های دریافتی تجاری (یادداشت ۴-۴-۱۵) منعکس شده است.

۱۸-۱-۳- موجودی خودروهای موجود در انبارهای شرکت های خودرو ساز دارای پوشش بیمه ای کافی توسط آن شرکت ها می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸-۲- موجودی های خودرو امانی شرکت نزد دیگران به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نمایندگی
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
۲,۵۶۳	۲	۲,۹۰۷	۱	محسن روشن - نمایندگی ازنا
۳,۳۹۸	۲	-	-	محمد کاظم حسینی - نمایندگی ساوه
۲,۹۳۹	۲	-	-	حسین اطهری - نمایندگی شیراز
۲,۵۶۳	۲	-	-	مجید جلیل مصیر - نمایندگی لردگان
۲,۵۶۳	۲	-	-	غلامحسین کیانی دوم - نمایندگی مشهد
۲,۵۶۳	۲	-	-	آقا نجفی نورالدین - نمایندگی رودسر
۲,۵۶۳	۲	-	-	حسین احمدی - نمایندگی آباده
۲,۵۶۳	۲	-	-	خالد شاهی جانی - نمایندگی بوکان
۲,۲۳۲	۲	-	-	علیرضا شفیعی سرارودی - نمایندگی مبارکه اصفهان
۲,۵۶۳	۲	-	-	خسرو گودرزی - نمایندگی تهران
۳,۵۶۰	۳	-	-	حسن حاج طاهری - نمایندگی قزوین
۳,۶۵۶	۳	-	-	قنبر علی بوبه تاش - نمایندگی ورامین
۱,۰۹۳	۱	-	-	محمد ابراهیم زاده - نمایندگی گنبد
۱,۰۹۳	۱	-	-	یوسف شوکتی - نمایندگی ساوه
۹۹۷	۱	-	-	فضل اله گلابی شهرضا - نمایندگی اصفهان - شهرضا
۳,۰۸۷	۳	-	-	محمد مکرم - نمایندگی شیراز
۲,۱۸۷	۲	-	-	حسین اکبری - نمایندگی ساوه
۴۲,۱۸۳	۳۴	۲,۹۰۷	۱	

۱۸-۲-۱- به موجب توافقات انجام شده با نمایندگان، مسئولیت موجودی های خودرو امانی شرکت نزد دیگران به عهده نمایندگان بوده و در صورت وارد شدن هر گونه خسارت به موجودی های شرکت از محل تضامین نمایندگان نزد شرکت قابل جبران خواهد بود.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- 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:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۰۵۶	۲۲۹,۹۷۵	بانک صادرات ایران
۲۲,۳۸۱	۶۷,۸۶۸	بانک ملت
۲۵,۹۱۰	۵۲,۱۳۹	بانک تجارت
۲,۳۲۸	۵,۵۸۷	بانک سپه
۳,۶۱۶	۱,۲۴۴	بانک ملی ایران
۳۰۲	۳۲۸	بانک آینده
۲,۸۹۹	۳۱۹	بانک کشاورزی
۱۰۳	-	بانک اقتصاد نوین
۱۳۵,۵۹۵	۳۵۷,۴۶۰	

۱۹-۱- سود حساب های سپرده (پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

۱۹-۲- مبلغ ۷۶/۴ میلیارد ریال از وجوه بانکی نزد بانک صادرات ایران و مبلغ ۸ میلیارد ریال نزد بانک تجارت (در مجموع به مبلغ ۸۴/۴ میلیارد ریال) به دلیل آنکه وثیقه تسهیلات مالی دریافتی بوده دارای محدودیت در استفاده به عنوان وجه نقد می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- سرمایه

۲۰-۱- سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به تعداد ۸۰۰ میلیون سهم عادی با نام ۱,۰۰۰ ریالی و تمام پرداخت شده می باشد.

۲۰-۲- اطلاعات مربوط به سهامداران شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	
۳۹۹,۱۵۰,۱۸۹	۴۹.۹	۳۹۹,۱۵۰	۶۰۵,۳۸۹,۷۱۴	۷۵.۷	۶۰۵,۳۹۰	شرکت گروه بهمن
۲,۱۴۷,۰۰۰	۰.۳	۲,۱۴۷	۲,۱۴۷,۰۰۰	۰.۳	۲,۱۴۷	شرکت کیا مهستان
۲,۰۶۱,۲۲۹	۰.۳	۲,۰۶۱	۶۱,۲۲۹	-	۶۱	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان
۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	شرکت مزدا یدک
۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	شرکت شاسی ساز ایران
۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	شرکت بازرگانی عصر بهمن
۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	۸۰۱,۰۰۰	۰.۱	۸۰۱	شرکت بازرگانی سروش بهمن
۵۹,۲۰۶	-	۵۹	۵۹,۲۰۶	-	۵۹	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام
۳۹,۹۱۴	-	۴۰	۳۹,۹۱۴	-	۴۰	شرکت سرمایه گذاری مانانوین
۳۹۳,۳۳۸,۴۶۲	۴۹.۱	۳۹۳,۳۳۹	۱۸۹,۰۹۸,۹۳۷	۲۳.۶	۱۸۹,۰۹۹	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۱۷,۷۶۹ نفر)
۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰	

۲۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوبه سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال های قبل به حساب اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده 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.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳	۹۰۰۰	۲۲-۱
۱۹۳	۹۰۰۰	
۷۰.۲۶۳	۵۰.۹۵۸	۲۲-۱
۹۰.۱۳	۳۶.۸۸۱	۲۲-۲
۲۷.۷۱۸	۳۱.۳۹۴	۲۲-۳
۸.۹۳۵	۲.۸۴۴	
۱۱۵.۹۲۹	۱۲۲.۰۷۷	
(۱۰۰۷۵)	(۲۲۷)	
۱۱۵.۰۴۷	۱۳۰.۸۵۰	

کسر می شود:

حصة بلند مدت حساب های پرداختنی تجاری به شرکت بیمه پارسیان

سایر پرداختنی ها:

اسناد پرداختنی:

۲۰۷۸	-	۲۲-۴
۲۰۷۸	-	
۱.۶۹۰	۱.۸۸۰	۲۲-۴
۵۰۰۳۲	۸۳.۴۴۴	
۱۳.۵۶۷	۲۸.۸۳۱	
۳.۴۳۷	۳.۷۲۳	۲۲-۵
۱۰۳۸	۱۰۲۹	
۴۵۸	۶۵۸	
۵۴۰	۵۴۰	۲۲-۶
۳۴۳	۴۶۰	
-	۳۸۲	
۱۷۰	۲۷۳	
۹.۷۶۴	۱۶.۷۵۲	
۸۱۰۳۹	۱۳۷.۹۷۲	
۸۳.۱۱۷	۱۳۷.۹۷۲	
۱۹۸.۱۶۴	۲۶۸.۸۲۲	

پرداختنی های بلند مدت:

تجاری:

حساب های پرداختنی:

۲۲۰۳۲	۲۵.۲۷۶	۲۲-۱
۱۰۰۷۵	۲۲۷	
۲۳.۱۰۷	۲۵.۵۰۳	

اشخاص وابسته

بیمه پارسیان

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۲- اسناد پرداختنی تجاری و حساب های پرداختنی تجاری به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۳.۷۹۳	-	۶۵.۲۳۸	۹.۰۰۰	۲۲-۱-۱	شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر
۸.۵۰۲	-	۸.۵۰۲	-	۲۲-۱-۱	شرکت خدمات بیمه ای بهمن
-	-	۲.۴۹۴	-		شرکت بهمن موتور
-	۱۹۳	-	-		شرکت بهمن دیزل
۹۲.۲۹۵	۱۹۳	۷۶.۲۳۴	۹.۰۰۰		
کسر می شود:					
(۲۲.۰۳۲)	-	(۲۵.۲۷۶)	-		حصه بلند مدت حساب های پرداختنی به شرکت بیمه توسعه اعتمادمهر
۷۰.۲۶۳	۱۹۳	۵۰.۹۵۸	۹.۰۰۰		

- ۱-۲۲-۱- مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه سال جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.
- ۲-۲۲-۲- مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو 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 .
- ۳-۲۲-۳- مانده مزبور عمدتاً بابت کاهش ارزش بیمه نامه های صادره در سال های قبل و همچنین الحاقیه فسخ بیمه هایی است که مشتریان زودتر از موعد تسویه حساب نموده اند که پس از تکمیل مراحل تسویه، در وجه آنان پرداخت خواهد شد.

۴-۲۲- سایر اسناد پرداختنی و سایر حساب های پرداختنی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۵۳	-	۱.۳۵۰	-	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۴۱۳	۲۰.۷۸	۴۶۴	-	شرکت لیزینگ آریادانا
۶	-	۲۱	-	شرکت مزدا یدک
۶	-	۱۵	-	شرکت بازرگانی سروش بهمن
۶	-	۱۵	-	شرکت شاسی ساز ایران
۶	-	۱۵	-	شرکت بازرگانی عصر بهمن
۱.۶۹۰	۲۰.۷۸	۱.۸۸۰	-	

۱-۲۲-۴- مانده مزبور عمدتاً بابت تسهیم هزینه های صورت پذیرفته توسط گروه بهمن می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- ۵-۲۲- مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۱۵ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های معوقه در وجه مشتریان پرداخت خواهد شد.
- ۶-۲۲- مانده حساب مزبور بابت تنمه خرید ۱۶ دستگاه مزدا ۳۲۳ و ۱۶ دستگاه مزدا وانت و ۲۱۱ دستگاه موتور سیکلت توسط آقای فرهاد اکبری در سال ۱۳۸۳ و وصول چک های دریافتی از ایشان می باشد.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۹۴	۹,۷۲۸	مانده در ابتدای سال
-	(۴۶۹)	پرداخت شده طی سال
۳,۳۴۹	۵,۵۶۱	ذخیره تأمین شده طی سال
۱,۰۸۵	-	انتقالی از سایر شرکت ها طی سال
۹,۷۲۸	۱۴,۸۲۰	مانده در پایان سال

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۷ لغایت ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰- میلیون ریال							
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۲۳,۳۲۵	-	۹۱,۱۴۴	۹۱,۱۴۴	۹۵,۲۷۰	۸۴,۷۲۷	۳۵۶,۷۴۵	۳۶۱,۰۵۸	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۱۲۳,۵۸۴	-	۱۰۰,۳۸۰	۱۰۰,۳۸۰	۹۹,۹۴۷	۱۲۳,۵۸۴	۵۴۹,۲۶۴	۵۵۱,۸۰۰	۱۳۹۸
رسیدگی نشده است.	-	۲۳۵,۸۷۷	-	-	-	۲۳۵,۸۷۷	۱,۰۴۸,۳۴۳	۱,۰۵۰,۲۸۴	۱۳۹۹
	۱۴۶,۹۰۹	۲۳۵,۸۷۷							

۲۴-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت شده است.

۲۴-۲- مالیات پرداختنی سال ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		مانده پرداخت نشده:
۲,۹۹۷	۲,۹۹۲	سال ۱۳۹۳
۲,۳۶۲	۲,۳۳۵	سال ۱۳۹۴
۱,۷۱۸	۱,۵۵۱	سال ۱۳۹۵
۲,۲۷۸	۱,۸۲۲	سال ۱۳۹۶
۴,۶۷۰	۳,۳۵۰	سال ۱۳۹۷
-	۳۲,۹۲۸	سال ۱۳۹۸
۱۴,۰۲۵	۴۴,۸۷۸	

۲۵-۱- سود سهام سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال مبنی بر زمان و نحوه پرداخت از طریق شعبات بانک صادرات ایران قابل پرداخت می باشد و مانده انتقالی از سال های قبل به دلیل عدم مراجعه سهامداران محترم جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه، انجام پذیرفته و با مراجعه هریک از سهامداران، به ایشان پرداخت خواهد شد.

۲۶- تسهیلات مالی

۲۶-۱- به تفکیک تامین کنندگان:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۸۴۱	۶۵۲,۲۳۸	تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
-	۲۰۸,۸۷۷	تسهیلات دریافتی از بانک ملت
-	۸۶,۱۱۹	تسهیلات دریافتی از بانک تجارت
۱۴۹,۸۴۱	۹۴۷,۲۳۴	
(۴,۵۶۰)	(۵۱,۳۴۶)	سود و کارمزد سنوات آتی
۱۴۵,۲۸۱	۸۹۵,۸۸۸	

۲۶-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۸۴۱	۹۴۷,۲۳۴	۱۸ درصد
۱۴۹,۸۴۱	۹۴۷,۲۳۴	

۲۶-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت

سر رسید کلیه تسهیلات مالی دریافتی در سال ۱۴۰۰ می باشد.

۲۶-۴- به تفکیک نوع وثیقه

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

۲۷- پیش دریافت ها

پیش دریافت ها به تفکیک نوع کالا به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تعداد	تعداد	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۰۹۰	۲۵۰,۱۵۰	کشنده FAW
-	۴۰,۲۱۱	کامیون فاو ۶ تن تایگر
-	۴,۰۰۰	سواری مزدا
-	۳,۶۲۵	سواری دیگنیتی
۶,۹۸۸	۳,۲۷۹	وانت
۲۵,۰۷۸	۲۶۵,۰۷۵	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۸,۲۱۶	۸۱۴,۴۰۷	سود خالص
		تعدیلات:
۱۲۳,۵۸۴	۲۳۵,۸۷۷	هزینه مالیات بر درآمد
(۴۹)	(۶,۶۰۵)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۴,۴۳۴	۵,۰۹۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۶۱۹	۱,۷۶۱	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۲,۵۳۶)	(۱,۹۴۱)	سود سپرده بانکی
۱۲۷,۰۵۲	۲۳۴,۱۸۴	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
۲۸۵,۸۳۱	(۷۲۳,۷۱۸)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱,۶۳۷)	-	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۴۶,۹۴۳	(۳۰۲,۴۴۱)	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۱۰۵,۲۷۷)	(۴۷۵,۱۱۶)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۳۳۶,۱۴۱)	۵۶,۳۰۵	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۴۳,۵۶۶)	۲۳۹,۹۹۷	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۴۷۰,۵۴۱	۱,۶۷۴,۴۹۵	دریافت تسهیلات مالی
(۵۹۰,۶۰۲)	(۹۲۳,۸۸۸)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۲۷۳,۹۰۸)	(۴۵۴,۳۶۶)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۲۸۱,۳۶۰	۵۹۴,۲۲۵	نقد حاصل از عملیات

۲۹- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷,۱۰۰	تحصیل دارایی های ثابت مشهود (زمین) در قبال بدهی تسهیلات مشتریان
-	۷,۱۰۰	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۰-۱- 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.

۳۰-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۲,۲۹۲	۱,۷۵۰,۸۶۳	جمع بدهی
(۱۳۵,۵۹۵)	(۳۵۷,۴۶۰)	موجودی نقد
۴۲۶,۶۹۷	۱,۳۹۳,۴۰۳	خالص بدهی
۱,۴۹۷,۶۹۷	۲,۰۳۲,۱۰۴	حقوق مالکانه
۲۸	۶۹	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۰-۲- 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.

۳۰-۳- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو می باشد لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایل از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قرار دارد لذا به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری ناشی از ریسک بازار اقدام به پیش پرداخت خرید آتی 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 ریسک ها به شرح زیر می باشند:

۳۰-۴- 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 مانع در تداوم فعالیت آنها در بلندمدت می گردد.

۳۰-۵- ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان- اعتبارسنجی) و مدیریت ریسک آن

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 فعالیتهای 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 دارائیهها، 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) میباشد ، 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 ۱۳۹۹

همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، برحسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی نیز در حسابها منظور مینماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت ۲-۸ از بابت تمامی مطالبات سررسید شده، ذخیره کاهش ارزش دریافتنی ها در حسابها منظور شده است که بر حسب طبقات سنی به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
طبقه حساب	میزان کل مطالبات	ذخیره کاهش ارزش
جاری و آتی	۲,۰۴۵,۴۱۲	۵۷,۱۳۹
سررسید گذشته	۳,۴۷۹	۲۳۰
معوق	۱۱,۷۹۵	۱,۵۷۲
مشکوک الوصول ۱	۱۰۸,۹۶۵	۷۷,۴۳۴
مشکوک الوصول ۲	۱۲۱,۸۲۳	۱۰۶,۵۵۷
سایر مطالبات	۳,۶۷۲	-
	<u>۲,۲۹۵,۱۴۷</u>	<u>۲۴۲,۹۳۳</u>

۳۰-۶- 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.

۱۳۹۹	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختنی های تجاری (کوتاه مدت و بلند مدت)	۶۸,۲۷۵	۹,۰۰۰	۵۳,۵۷۵	۲۵,۵۰۳	۱۵۶,۳۵۳
سایر پرداختنی ها	۷,۵۵۴	۱۳۰,۴۱۸	-	-	۱۳۷,۹۷۲
تسهیلات مالی	-	-	۸۹۵,۸۸۸	-	۸۹۵,۸۸۸
مالیات پرداختنی	-	-	۲۳۵,۸۷۷	-	۲۳۵,۸۷۷
سود سهام پرداختنی	۴۴,۸۷۸	-	-	-	۴۴,۸۷۸
جمع	<u>۱۲۰,۷۰۷</u>	<u>۱۳۹,۴۱۸</u>	<u>۱,۱۸۵,۳۴۰</u>	<u>۲۵,۵۰۳</u>	<u>۱,۴۷۰,۹۶۸</u>

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۱ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۱-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	درآمد کمسیون و فروش کالا و خدمات	پیش پرداخت	سایر هزینه ها
واحد تجاری اصلی	شرکت گروه بهمن	سهامدار و عضو هیات مدیره	۷	-	-	-	۵,۹۹۸
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت سیبا موتور	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۳۹۸,۸۶۲	۵۵۱	۲۲۳,۶۹۹	-
	شرکت بهمن دیزل	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱,۱۴۱,۴۳۹	-	۱۲۷,۸۶۸	-
	شرکت بهمن موتور	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۸۵۶,۰۵۵	۴,۲۱۶	۴۸۷,۹۶۱	-
	شرکت ایران دوچرخ	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۲۵,۲۶۸	۱,۶۱۳	-	-
	شرکت خدمات بیمه بهمن	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۶۸۱	-	-	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۶۳,۸۰۱	۳۲,۰۷۳	-	-
	جمع			۲,۴۸۶,۱۰۶	۳۸,۴۵۳	۸۳۹,۵۲۸	۵,۹۹۸

۳۱-۲ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۳۱- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت ها	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	نام شخص وابسته	شرح
مانده		مانده						
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار					
۱,۲۵۳	-	۱,۳۵۰	-	۱,۳۵۰	-	-	شرکت گروه بهمن	واحد تجاری اصلی ونهایی
-	۳۰۳,۹۷۲	-	۴۸۵,۴۶۷	۲,۴۹۴	۴۸۷,۹۶۱	-	شرکت بهمن موتور	واحدهای تحت کنترل مشترک
-	۶۳,۲۷۲	-	۲۲۳,۷۶۰	-	۲۲۳,۶۹۹	۶۱	شرکت سیبا موتور	
-	۱,۷۸۶	-	۱۲۸,۰۵۲	-	۱۲۷,۸۶۸	۱۸۴	شرکت بهمن دیزل	
-	-	-	۱,۷۵۸	-	-	۱,۷۵۸	شرکت ایران دوچرخ	
۸۳,۷۹۳	-	۷۴,۲۳۸	-	۷۴,۲۳۸	-	-	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر	
۸,۵۰۲	-	۸,۵۰۲	-	۸,۵۰۲	-	-	شرکت خدمات بیمه بهمن	
۲,۴۹۱	-	۴۶۴	-	۴۶۴	-	-	شرکت لیزینگ آریادانا	
۶	-	۲۱	-	۲۱	-	-	شرکت مزدا یدک	
۶	-	۱۵	-	۱۵	-	-	شرکت بازرگانی سروش بهمن	
۶	-	۱۵	-	۱۵	-	-	شرکت شاسی ساز ایران	
۶	-	۱۵	-	۱۵	-	-	شرکت بازرگانی عصر بهمن	
۹۶,۰۶۳	۳۶۹,۰۳۰	۸۴,۶۲۰	۸۳۹,۰۳۷	۸۷,۱۱۴	۸۳۹,۵۲۸	۲,۰۰۳	جمع کل	

۴-۳۱- هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ شناسایی نشده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۳۲-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۳۲-۲-۱- دفاتر سال ۱۳۹۷ توسط موسسه حسابرسی سازمان تامین اجتماعی مورد حسابرسی قرار گرفته و مبلغ ۱،۲۱۶ میلیون ریال اعلام بدهی گردیده که شرکت نسبت به بدهی مذکور اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف سازمان تامین اجتماعی در حال پیگیری می باشد. همچنین دفاتر سال ۱۳۹۸ توسط تامین اجتماعی تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۲-۳- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۵،۴۰۰	۵۷۵،۷۰۴	ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه
-	۱۰۵،۰۰۰	تضامین ارایه شده به بانک ها
۴۳۵،۴۰۰	۶۸۰،۷۰۴	

۳۳- 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 آن باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۴- سود سهام پیشنهادی

۳۴-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۲۰،۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۴۰۰ ریال برای هر سهم) است.

۳۴-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و همچنین پرداخت سود سهام در سنوات گذشته ظرف مهلت قانونی و با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارایه نموده است.

۳۴-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت عملیاتی شرکت تامین خواهد شد.