

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

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

بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۳، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ 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 بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی، توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفهای 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 نمیکند.

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 خطرها 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 رویه‌های 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. نتیجه‌گیری‌ها 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 ۱-۳۰، 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه 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 لیست‌های 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 بررسی های 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.

۱۱- مفاد ماده ۴۹ و ماده ۲ دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری بخشنامه موضوع مورخ ۱۶ اسفند ۱۳۹۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص ثبت و طبقه بندی رویدادهای مالی در چارچوب الزامات بانک مرکزی رعایت نشده است.

۱۲- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرائی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

آزموده کاران

۲۳ اردیبهشت ماه ۱۴۰۳

حسابداران رسمی

علی اصغر فرخ

۸۰۰۵۹۲

مسعود سورانی

۹۱۱۸۹۰

**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 ۴۸۰۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۴۹۰۷ ۴۸۶

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39612, Iran

Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 449 07 486

احتراماً

به پیوست صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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 تفصیری مدیریت

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

رئیس هیات مدیره

محمد محمدی

شرکت بازرگانی عصر بهمن

نایب رئیس هیات مدیره

حسین خضری

شرکت بازرگانی سروش بهمن

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

حمید شهریاری

شرکت گروه بهمن

عضو هیات مدیره

سیدامیر میرمتصف

شرکت مزدا یدک

عضو هیات مدیره

بهروز سیدصالحی

شرکت شاسی ساز ایران



BAHMAN.IR

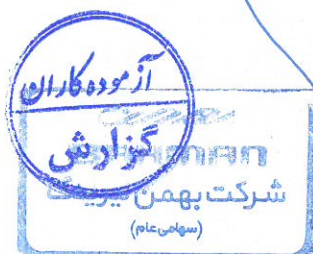
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۵	درآمدهای عملیاتی
(۱۰,۲۴۶,۱۵۳)	(۹,۸۸۱,۱۶۸)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۴۳۶,۵۳۹)	(۷۰۷,۰۹۳)	۷	هزینه های مالی
۲,۶۸۴,۰۴۹	۲,۵۵۲,۷۵۲		سود ناخالص
(۴۰۲,۸۵۲)	(۵۶۳,۱۳۸)	۸	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۲۲۷,۸۶۷	۵۲۱,۸۱۹	۹	سایر درآمدها
۲,۵۰۹,۰۶۴	۲,۵۱۱,۴۳۳		سود عملیاتی
۱۸۲,۹۳۴	۴۶۷,۶۲۹	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲,۶۹۱,۹۹۸	۲,۹۷۹,۰۶۲		سود قبل از مالیات
(۵۶۵,۸۹۲)	(۵۶۶,۹۶۲)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد:
۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰		دوره جاری
			سود خالص
۳۲۰	۳۱۷		سود پایه هر سهم:
۳۰	۷۶		عملیاتی (ریال)
۳۵۰	۳۹۳	۱۱	غیر عملیاتی (ریال)
			سود پایه هر سهم (ریال)

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



۲

۱۱۵

۱۳۱۴

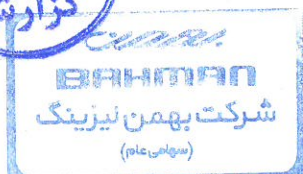
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲.۶۱۹	۳۰.۷۶۴	۱۲	دارایی های غیر جاری :
۳۰.۸۲۲	۳۴.۵۵۱	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۴.۴۵۷.۵۸۷	۴.۰۸۷.۱۱۸	۱۴	دارایی های نامشهود
۴.۵۱۱.۰۲۸	۴.۱۵۲.۴۳۳		دریافتنی های بلند مدت
			جمع دارایی های غیر جاری
۱.۸۷۳.۲۵۴	۲.۹۴۹.۱۲۱	۱۵	دارایی های جاری :
۲.۱۱۲.۳۱۷	۳.۳۵۶.۲۵۲	۱۶	پیش پرداخت ها
۳.۳۵۵.۷۵۴	۵.۴۴۵.۲۱۶	۱۴	موجودی کالا
۳۵۰.۰۰۰	-	۱۷	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۴۶.۲۷۸	۱۰۴.۳۵۷	۱۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۷.۹۳۷.۶۰۳	۱۱.۸۵۴.۹۴۶		موجودی نقد
۷۰.۷۵۳	۹۰.۷۵۳	۱۹	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸.۰۰۸.۳۵۶	۱۱.۹۴۵.۶۹۹		جمع دارایی های جاری
۱۲.۵۱۹.۳۸۴	۱۶.۰۹۸.۱۳۲		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
۳.۲۰۰.۰۰۰	۶.۶۰۰.۰۰۰	۲۰	حقوق مالکانه
۱۸۶.۳۰۵	۳۰۶.۹۱۰	۲۱	سرمایه
۲۰۶۲.۳۰۸	۲.۳۱۳.۸۰۳		اندوخته قانونی
۵.۴۴۸.۶۱۳	۹.۲۲۰.۷۱۳		سود انباشته
			جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
۲۳۴.۶۶۰	۱۲۹.۹۴۸	۲۲	بدهی های غیر جاری
۵۴.۸۲۲	۸۷.۴۳۲	۲۳	پرداختنی های بلند مدت
۲۸۹.۴۸۲	۲۱۷.۳۸۰		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
			جمع بدهی های غیر جاری
۸۹۰.۱۹۷	۱.۳۲۲.۸۵۰	۲۲	بدهی های جاری
۶۶۰.۹۲۵	۶۹۱.۲۲۵	۲۴	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۵.۳۶۳	۷.۹۸۶	۲۵	مالیات پرداختنی
۳.۵۷۸.۰۴۸	۳.۶۴۸.۸۳۵	۲۶	سود سهام پرداختنی
۱.۶۴۶.۷۵۶	۹۸۹.۱۴۳	۲۷	تسهیلات مالی
۶.۷۸۱.۲۸۹	۶.۶۶۰.۰۳۹		پیش دریافت ها
۷۰۷۰.۷۷۱	۶.۸۷۷.۴۱۹		جمع بدهی های جاری
۱۲.۵۱۹.۳۸۴	۱۶.۰۹۸.۱۳۲		جمع بدهی ها
			جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۳,۴۷۵,۵۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	-	-	۲,۱۲۶,۱۰۶
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱۵۳,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-
افزایش سرمایه در جریان	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۱۰۶,۳۰۵	(۱۰۶,۳۰۵)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۸۶,۳۰۵	۵,۴۴۸,۶۱۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	۲,۴۱۲,۱۰۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۶۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
تخصیص اندوخته قانونی	-	-	۱۲۰,۶۰۵	(۱۲۰,۶۰۵)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	-	۳۰۶,۹۱۰	۹,۲۲۰,۷۱۳

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



Handwritten signature and number ۱۱۳.

Handwritten signature and number ۱۱۳.

Handwritten signature and number ۱۱۳.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۸,۴۷۲	(۱,۷۶۵,۵۵۲)	۲۸
-	(۲۹۸,۴۰۸)	
۵۲۸,۴۷۲	(۲,۰۶۳,۹۶۰)	
۳۶۸	۵۰۰	
(۷۰۷)	(۸,۷۷۱)	
(۱,۲۵۵)	(۳,۹۷۵)	
(۳۵۰,۰۰۰)	(۱,۹۹۹,۱۵۲)	
-	۲,۳۴۹,۱۵۲	
-	۳۵,۵۵۵	
۸,۷۷۳	۱۸۶,۱۰۷	
(۳۴۲,۸۲۱)	۵۵۹,۴۱۶	
۱۸۵,۶۵۱	(۱,۵۰۴,۵۴۴)	
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	
(۱۹۱,۰۹۱)	(۶۳۷,۳۷۷)	
(۱۹۱,۰۹۱)	۱,۳۶۲,۶۲۳	
(۵,۴۴۰)	(۱۴۱,۹۲۱)	
۲۵۱,۷۱۸	۲۴۶,۲۷۸	
۲۴۶,۲۷۸	۱۰۴,۳۵۷	

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

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی

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:

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

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

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ مجوز فعالیت تا پایان سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
نفر	نفر
۴۴	۴۶
۴۴	۴۶

کارکنان قراردادی شرکت



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 و بر صورتهای مالی، آثار با اهمیتی به شرح زیر است.
- ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد های عملیاتی حاصل از مشتریان.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و 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 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 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 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٪ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
مستقیم	۳ ساله	نرم افزارهای رایانه ای

۳-۵-۳- سر قفلی 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 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.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 مطالبات

تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/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 م/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.

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثائق 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- مالیات بر درآمد

۳-۹-۱- 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.

۳-۹-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقت 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- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری با رویه های حسابداری بکار گرفته شده در سالهای مالی قبلی بطور یکنواخت اعمال شده 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 کافی ذخیره اخذ گردیده و در دوره مورد گزارش نیاز به اخذ ذخیره نبوده 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- درآمدهای عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
فروش خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۱,۴۳۸,۱۳۰	۸۷۲,۸۸۹
	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۱۳,۳۶۶,۷۴۱

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۴۰۲	تعداد	سال ۱۴۰۱
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
وانت کارا	۱,۱۷۲	۵,۸۹۹,۱۲۷	۸۶۵	۲,۸۵۲,۱۹۹
خودروهای درجه دو	۱۳۲	۱,۵۳۳,۰۶۲	۸۱	۱,۱۱۹,۹۳۳
کشنده امپاور	۲۷	۱,۱۵۸,۹۸۴	۹۲	۳,۶۰۶,۹۱۵
کشنده فاو	۲۸	۱,۱۴۰,۹۹۴	۱۵	۵۲۹,۰۲۷
کامیون ۶ تن فورس	۶۷	۱,۰۹۱,۷۵۲	۱۵۰	۱,۸۷۹,۷۲۱
کامیون شیلر	۲۷	۳۹۴,۱۱۰	۱۹۵	۱,۹۶۳,۳۷۳
مینی بوس	۱۰	۱۷۹,۴۷۹	۱۶	۲۳۶,۹۶۱
کامیون امپاور	۵	۱۳۹,۶۷۸	-	-
ون اینرودز	۱۲	۶۵,۵۰۲	۱۷	۹۳,۱۷۴
کامیون فاو تایگر	۳	۵۰,۵۱۸	۱	۱۱,۹۲۳
وانت کاپرا	۶	۴۶,۲۹۷	۱۹	۱۲۴,۲۷۳
موتور سیکلت	۸	۳,۳۸۰	۲۹	۱۱,۷۰۹
خودروهای توقیفی واگذار شده	-	-	۳	۴۴,۹۶۱
کامیونت ایسوزو	-	-	۱	۱۹,۶۸۳
	۱,۴۹۷	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۱,۴۸۴	۱۲,۴۹۳,۸۵۲

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	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	دستگاه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد
وانت کارا	۱,۱۷۲	۵,۸۹۹,۱۲۷	۵,۰۵۸,۶۴۸	۸۴۰,۴۷۹	۱۴	۱۴	۱۳
خودروهای درجه دو	۱۳۲	۱,۵۳۳,۰۶۲	۱,۳۳۶,۰۳۲	۱۹۷,۰۳۰	۱۳	۱۳	۲۰
کشنده امپاور	۲۷	۱,۱۵۸,۹۸۴	۱,۰۲۶,۵۷۱	۱۳۲,۴۱۳	۱۱	۱۱	۱۶
کشنده فاو	۲۸	۱,۱۴۰,۹۹۴	۹۷۳,۱۰۹	۱۶۷,۸۸۵	۱۵	۱۵	۱۹
کامیون فورس	۶۷	۱,۰۹۱,۷۵۲	۸۶۱,۸۷۵	۲۲۹,۸۷۷	۲۱	۲۱	۲۶
کامیون شیلر	۲۷	۳۹۴,۱۱۰	۲۳۱,۵۳۲	۱۶۲,۵۷۸	۴۱	۴۱	۲۰
مینی بوس	۱۰	۱۷۹,۴۷۹	۱۵۲,۶۹۴	۲۶,۷۸۵	۱۵	۱۵	۱۰
کامیون امپاور	۵	۱۳۹,۶۷۸	۱۲۳,۰۷۱	۱۶,۶۰۷	۱۲	۱۲	-
ون اینرودز	۱۲	۶۵,۵۰۲	۴۹,۹۵۷	۱۵,۵۴۵	۲۴	۲۴	۱۱
کامیون فاو تایگر	۳	۵۰,۵۱۸	۲۷,۵۷۰	۲۲,۹۴۸	۴۵	۴۵	۷۵
وانت کاپرا	۶	۴۶,۲۹۷	۳۷,۰۳۴	۹,۲۶۳	۲۰	۲۰	۱۵
موتور سیکلت	۸	۳,۳۸۰	۳,۰۷۵	۳۰۵	۹	۹	۶
	۱,۴۹۷	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۹,۸۸۱,۱۶۸	۱,۸۲۱,۷۱۵	۱۶	۱۶	۱۸

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

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
مجموع درآمد سود تضمین شده	۳,۷۳۴,۵۷۰	۳,۰۰۱,۱۶۳
درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته سال های آتی	(۲,۲۹۶,۴۴۰)	(۲,۱۲۸,۲۷۴)
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری	۱,۴۳۸,۱۳۰	۸۷۲,۸۸۹

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۷,۵۰۰	۲,۱۱۲,۳۱۷	۱۶ موجودی کالا در ابتدای سال
۱۲,۰۵۰,۹۷۰	۱۱,۱۲۵,۱۰۳	۶-۱ خرید طی سال
(۲,۱۱۲,۳۱۷)	(۳,۳۵۶,۲۵۲)	۱۶ موجودی کالا در پایان سال
۱۰,۲۴۶,۱۵۳	۹,۸۸۱,۱۶۸	بهای تمام شده کالای فروخته شده

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:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	نام فروشنده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۳۳,۵۶۲	۷,۳۳۶,۷۳۲	اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور(سهامی خاص)
۶,۶۳۰,۸۴۴	۲,۶۸۸,۶۰۲	اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل(سهامی عام)
۱,۷۵۸,۵۶۱	۱,۰۴۸,۹۰۶	اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور(سهامی عام)
۱۲۸,۰۰۳	۵۰,۸۶۳	سایر تامین کنندگان
۱۲,۰۵۰,۹۷۰	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 ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۱,۶۵۵	۶۹۸,۶۱۸	سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها
۴,۸۸۴	۸,۴۷۵	سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و هزینه نیرو سفته
۴۳۶,۵۳۹	۷۰۷,۰۹۳	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۲۱۸	۱۴۳,۸۴۲	۸-۱ هزینه های فروش :
۱۹,۵۶۹	۳۱,۰۷۹	بازاریابی و کارمزد نمایندگان
۴۹,۵۶۶	۲۶,۲۶۰	حقوق و مزایای کارکنان
۳,۹۰۷	۶,۶۰۷	کاهش ارزش مطالبات
۲,۶۰۸	۴,۲۸۷	مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۸۱	۳,۹۰۱	حق بیمه سهم کارفرما
۹۶۲	۲,۵۹۲	هزینه مرخصی کارکنان
۷۹۳	۱,۵۱۶	ایاب و ذهاب
۳۰۳	۵۷۰	غذای کارکنان و آبدارخانه
۱۲۶	۱۲۰	بهداشت و درمان
۵۶۷	۱,۰۸۹	استهلاک
۲۳۶,۰۰۰	۲۲۱,۸۶۳	سایر هزینه ها
۱۰۳,۶۳۸	۱۹۵,۷۵۶	هزینه های اداری و عمومی:
۱۷,۷۱۳	۴۸,۷۸۴	حقوق و مزایای کارکنان
۱۴,۷۲۰	۲۶,۶۶۵	مزایای پایان خدمت کارکنان
۵,۶۰۳	۱۵,۹۶۲	حق بیمه سهم کارفرما
۳,۲۲۴	۹,۸۱۲	ایاب و ذهاب
۴,۹۵۳	۹,۵۳۷	هزینه مرخصی کارکنان
۲,۸۵۰	۴,۶۵۰	غذای کارکنان و آبدارخانه
۳,۳۴۱	۴,۱۳۰	پاداش هیات مدیره
۶۶۲	۳,۳۲۸	حق الزحمه حسابرسی
۱,۴۲۶	۳,۰۱۱	تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها
۱,۵۵۰	۲,۹۶۴	بهداشت و درمان
۷۹۰	۷۵۲	ملزومات و نوشت افزار
۳۵۷	۶۴۶	هزینه استهلاک
۳۰	۲۸۱	آب، برق، تلفن ، سوخت و پست
۵,۹۹۵	۱۴,۹۹۷	حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات
۱۶۶,۸۵۲	۳۴۱,۲۷۵	سایر هزینه ها
۴۰۲,۸۵۲	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 .

۸-۲- هزینه مزبور از بابت شناسایی کاهش ارزش مطالبات عمومی و اختصاصی مطابق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات

مؤسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد .

۸-۳- هزینه مزبور عمدتاً بابت هزینه کارمزد حق درج فراپورس ، پشتیبانی نرم افزارها و حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته اعتبار

سنجی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- سایر درآمدها

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱ تخفیف بیمه نامه های صادره-اشخاص وابسته	۲۸۳,۲۲۲	۱۰۵,۳۲۰
۹-۲ جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان	۳۷,۳۹۳	۴۰,۴۶۳
۹-۳ سایر درآمدها-اشخاص وابسته	۲۰۱,۲۰۴	۸۲,۰۸۴
	<u>۵۲۱,۸۱۹</u>	<u>۲۲۷,۸۶۷</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 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 ۲۰۱,۱۲۴ میلیون ریال از درآمد مزبور از بابت کارمزد و تخفیفات دریافتی از شرکت های بهمن دیزل (سهامی عام)، سیباموتور (سهامی عام) و شرکت بهمن موتور (سهامی خاص) از بابت خرید خودرو می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۱ برگشت ذخیره مالیات	۲۳۵,۲۰۶	۱۶۶,۲۹۹
۱۸-۱ سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی	۱۸۶,۱۰۷	۸,۷۷۳
۱۰-۲ سود حاصل از فروش اوراق مشارکت	۳۵,۵۵۵	-
۱۰-۳ درآمد حاصل از اجاره بها	۹,۴۵۵	۷,۳۹۴
سود فروش دارایی های ثابت	۵۰۰	۲۷۸
سایر اقلام	۸۰۶	۱۹۰
	<u>۴۶۷,۶۲۹</u>	<u>۱۸۲,۹۳۴</u>

۱۰-۱- پیرو ثبت افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ و با توجه به مفاد بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور پیرامون اعمال نرخ صفر مالیاتی به سود تقسیم نشده شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس که به حساب سرمایه منتقل گردیده و بر اساس صدور برگ تشخیص رسیدگی مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ معافیت مذکور مورد پذیرش گروه محترم رسیدگی سازمان مالیات واقع شده است.

۱۰-۲- در راستای سیاست و اهداف شرکت مبنی بر بازدهی حداکثری از منابع شرکت نسبت به خرید اوراق از محل موجودی نقد اقدام و در زمان سررسید تعهدات بفروش رسیده است که شناسایی درآمد مذکور از این محل می باشد.

۱۰-۳- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۹,۰۶۴	۲,۵۱۱,۴۳۳	سود عملیاتی
(۵۶۴,۵۳۹)	(۵۶۵,۰۷۲)	اثر مالیاتی
۱,۹۴۴,۵۲۵	۱,۹۴۶,۳۶۱	
۱۸۲,۹۳۴	۴۶۷,۶۲۹	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱,۳۵۳)	(۱,۸۹۰)	اثر مالیاتی
۱۸۱,۵۸۱	۴۶۵,۷۳۹	
۲,۶۹۱,۹۹۸	۲,۹۷۹,۰۶۲	سود قبل از کسر مالیات
(۵۶۵,۸۹۲)	(۵۶۶,۹۶۲)	اثر مالیاتی
۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
تعداد - سهم	تعداد - سهم	
۶,۰۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۲,۷۲۹,۸۶۳	تعداد سهام
۳۲۰	۳۱۷	سود پایه هر سهم:
۳۰	۷۶	عملیاتی (ریال)
۳۵۰	۳۹۳	غیر عملیاتی (ریال)
		سود پایه هر سهم (ریال)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۱۹	-	۹,۲۸۹	۳۰,۱۲۳
افزایش	-	-	-	-	۷۰۷	۷۰۷
کاهش	-	-	-	-	(۹۰)	(۹۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۱۹	-	۹,۹۰۶	۳۰,۷۴۰
افزایش	-	-	۵,۲۷۲	۳۸۴	۳,۱۱۵	۸,۷۷۱
واگذار شده	-	-	-	-	(۴۰)	(۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۵,۲۹۱	۳۸۴	۱۲,۹۸۱	۳۹,۴۷۱
استهلاک انباشته :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	-	۹۶۰	۱۹	-	۶,۷۶۹	۷,۷۴۸
استهلاک	-	۱۶۰	-	-	۲۱۳	۳۷۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	-	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
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۶,۸۱۵	۲,۷۲۰	۵,۱۸۲	۳۸۴	۵,۶۶۳	۳۰,۷۶۴
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱	۱۶,۸۱۵	۲,۸۸۰	-	-	۲,۹۲۴	۲۲,۶۱۹

۱۲-۱- دارایی اضافه شده طی سال طبقه تاسیسات تجهیز امنیتی ملک شاهین ویلا، وسایل نقلیه موتور سیکلت جهت اداره تحویل و اثاثه از بابت خرید یخچال، گاز سه شعله، تخت و ماشین حساب، دستگاه کارواش، مانیتور و ... می باشد همچنین کاهش دارایی بابت فروش گاوصندوق های مازاد و مستهلک می باشد

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

متر از متر مربع	بهای تمام شده
ملک شاهین ویلاي کرج	۶,۰۰۰
زمین خیابان شریعتی (یادداشت ۲-۴-۱۲)	۱۶۱
زمین واقع در رباط کریم	۹,۹۳۲
	۱۶,۸۱۵

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

بهای تمام شده	
میلیون ریال	
۴,۰۰۰	ساختمان مغازه خیابان شریعتی (یادداشت ۲-۴-۱۲)
۴,۰۰۰	

۱۲-۴- نمایشگاه خیابان شریعتی به شرکت ایران دوچرخ (اشخاص وابسته) اجاره داده شده و بعنوان نمایشگاه فروش موتور سیکلت مورد بهره برداری قرار گرفته است و درآمد از محل مذکور در یادداشت ۱-۱۰ افشا گردیده است.

۱۲-۵- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۱۰۳ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

حق امتیاز خدمات عمومی	سرقفلی محل کسب	نرم افزار رایانه ای	جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده:					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	۴۸	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۰,۵۹۰	۳۱,۳۶۳
افزایش	۴۰۵	-	-	۴۰۵	۱,۲۵۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۰,۹۹۵	۳۲,۶۱۸
افزایش	-	-	۱,۰۰۰	۲,۹۷۵	۳,۹۷۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۳,۰۴۲	۳۱,۹۹۵	۳۶,۵۹۳
استهلاک انباشته :					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	-	-	۱,۳۴۲	-	۱,۳۴۲
استهلاک	-	-	۴۵۴	-	۴۵۴
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	-	-	۱,۷۹۶	-	۱,۷۹۶
استهلاک	-	-	۲۴۶	-	۲۴۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	-	۲,۰۴۲	-	۲,۰۴۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۱,۰۰۰	۲۹,۹۵۳	۳۴,۵۵۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱	۴۵۳	۲۸,۵۰۰	۲۴۶	۲۹,۱۹۹	۳۰,۸۲۲

۱۳-۱- پیش پرداخت سرمایه ای اضافه شده طی سال از بابت پیش پرداخت جهت راه اندازی نرم افزار لیزینگ مانا می باشد.

۱۳-۲- 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	۲۸,۵۰۰
زمین (یادداشت ۲-)	۷,۵۰۰
ساختمان (یادداشت ۲-)	۴,۰۰۰
	۴۰,۰۰۰

۱۳-۳- مانده حساب نرم افزارها مربوط به بهای تمام شده نرم افزار BPMS (بمبلغ ۲۹۲ میلیون ریال)، حسابداری، انبار و فروش (بمبلغ 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) و سامانه فروش اینترنتی مگا (بمبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال) می باشد.

۱۳-۴- 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، شرکت راهکار اندیشان ویرا سیستم بمبلغ ۸۵۰ میلیون ریال و شرکت تحلیل گران مانا بمبلغ ۲,۹۷۵ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۷۳,۳۲۹	۵,۳۰۵,۲۹۴	(۸۰,۷۹۱)	۵,۳۸۶,۰۸۵	۱۴-۱
۴۵,۶۹۳	۳۸,۲۱۹	(۷۳,۴۱۷)	۱۱۱,۶۳۶	۱۴-۲
-	-	(۴,۴۹۷)	۴,۴۹۷	۱۴-۳
۳,۳۱۹,۰۲۲	۵,۳۴۳,۵۱۳	(۱۵۸,۷۰۵)	۵,۵۰۲,۲۱۸	
۱۷,۸۶۳	۶۰,۰۲۸	-	۶۰,۰۲۸	۱۴-۴
۱۳,۱۹۲	۲۵,۰۹۷	(۵۵,۵۸۸)	۸۰,۶۸۵	۱۴-۵
-	-	(۳۷,۴۴۹)	۳۷,۴۴۹	۱۴-۶
۳۱,۰۵۵	۸۵,۱۲۵	(۹۳,۰۳۷)	۱۷۸,۱۶۲	
۳,۳۵۰,۰۷۷	۵,۴۲۸,۶۳۸	(۲۵۱,۷۴۲)	۵,۶۸۰,۳۸۰	
۲,۷۲۵	۶,۳۸۷	-	۶,۳۸۷	۱۴-۷
-	-	(۳,۷۸۸)	۳,۷۸۸	۱۴-۸
۴۷۱	۱۰,۱۷۹	-	۱۰,۱۷۹	۱۴-۹
۶	۱۲	-	۱۲	
۲,۴۷۵	-	-	-	
-	-	(۱,۳۰۷)	۱,۳۰۷	
۵,۶۷۷	۱۶,۵۷۸	(۵۰,۹۵)	۲۱,۶۷۳	
۳,۳۵۵,۷۵۴	۵,۴۴۵,۲۱۶	(۲۵۶,۸۳۷)	۵,۷۰۲,۰۵۳	

تجاری:

اسناد دریافتنی:

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

حساب های دریافتنی:

اشخاص وابسته
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
بدهکاران موتور سیکلت

سایر حساب های دریافتنی:

اشخاص وابسته
سپرده بیمه
وام کارکنان
جاری کارکنان
شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام)
سایر اقلام

دریافتنی های بلند مدت:

تجاری:

اسناد دریافتنی:

۴,۴۵۰,۵۷۲	۴,۰۶۰,۹۱۹	(۶۱,۸۴۱)	۴,۱۲۲,۷۶۰	۱۴-۱-۱
۵,۹۷۵	۵,۲۹۴	(۸۱)	۵,۳۷۵	۱۴-۲-۱
۱,۰۴۰	۶۰	-	۶۰	۱۴-۵-۱
-	۲۰,۸۴۵	-	۲۰,۸۴۵	۱۴-۹
۴,۴۵۷,۵۸۷	۴,۰۸۷,۱۱۸	(۶۱,۹۲۲)	۴,۱۴۹,۰۴۰	

حصة بلند مدت اسناد دریافتنی
حصة بلند مدت چک های کلی برگشتی
حصة بلند مدت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل شرکت های کروز و همگروه
حصة بلند مدت وام کارکنان

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
۹,۸۵۲,۱۷۵	۱۱,۶۶۲,۶۵۳	(۱۴۲,۶۳۲)	۱۱,۸۰۵,۲۸۵	اسناد دریافتنی از مشتریان
(۲,۱۲۸,۲۷۴)	(۲,۲۹۶,۴۴۰)	-	(۲,۲۹۶,۴۴۰)	۵-۳
۷,۷۲۳,۹۰۱	۹,۳۶۶,۲۱۳	(۱۴۲,۶۳۲)	۹,۵۰۸,۸۴۵	سود تضمین شده تحقق نیافته سنوات آتی
(۴,۴۵۰,۵۷۲)	(۴,۰۶۰,۹۱۹)	۶۱,۸۴۱	(۴,۱۲۲,۷۶۰)	اسناد دریافتنی بابت اصل به علاوه بهره تحقق یافته تا پایان سال
۳,۲۷۳,۳۲۹	۵,۳۰۵,۲۹۴	(۸۰,۷۹۱)	۵,۳۸۶,۰۸۵	۱۴-۱-۱
				کسر می شود: حصة بلند مدت اسناد دریافتنی
				حصة جاری اسناد دریافتنی از مشتریان

۱۴-۱-۱ حصة بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۴,۱۲۲,۷۶۰ میلیون ریال و مبلغ ۶۱,۸۴۱ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴-۲- چک های برگشتی مشتریان (خودرو) به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۷۵۹	۴۳,۵۹۴	(۷۳,۴۱۷)	۱۱۷,۰۱۱	چک های برگشتی
(۶,۰۶۶)	(۵,۳۷۵)	-	(۵,۳۷۵)	۱۴-۲-۱ حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی
۴۵,۶۹۳	۳۸,۲۱۹	(۷۳,۴۱۷)	۱۱۱,۶۳۶	

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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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
۴,۳۰۴	۳,۱۵۶	۱۳۸۶
۸۳	۸۳	۱۳۸۷
۱,۷۰۰	۱,۱۴۸	۱۳۸۸
۱,۱۶۴	۹۲۰	۱۳۸۹
۲۰۳	۱۵۷	۱۳۹۰
۴۳۰	۴۳۰	۱۳۹۱
۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱۳۹۲
۲,۱۱۵	۲,۱۱۵	۱۳۹۳
۱۳,۳۷۴	۱۰,۸۴۵	۱۳۹۴
۲۰,۸۵۰	۱۸,۶۶۳	۱۳۹۵
۱۲,۷۵۰	۷,۱۴۷	۱۳۹۶
۱۰,۴۵۰	۵,۲۶۰	۱۳۹۷
۲,۷۱۵	۲,۳۴۴	۱۳۹۸
۹,۶۷۶	۱,۷۷۶	۱۳۹۹
۱۵,۶۸۱	۲۲,۳۲۲	۱۴۰۰
۵,۹۸۲	۱۱,۶۴۸	۱۴۰۱
-	۵,۰۳۷	۱۴۰۲
۱۲۰,۰۶۲	۱۱۱,۶۳۶	
(۷۴,۳۶۹)	(۷۳,۴۱۷)	
۴۵,۶۹۳	۳۸,۲۱۹	

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 مطالبات مشکوک الوصول در نظر گرفته شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۲۴۵	۳۷,۱۰۸	-	۳۷,۱۰۸
۲۴۲	۲۲,۰۳۱	-	۲۲,۰۳۱
۳,۳۷۶	۸۸۹	-	۸۸۹
۱۷,۸۶۳	۶۰,۰۲۸	-	۶۰,۰۲۸

شرکت بهمن دیزل (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات

شرکت بهمن موتور (سهامی خاص) - کمیسیون فروش محصولات

شرکت سیبا موتور (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	جمع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۹۹	۸,۲۱۲	(۱۲,۳۱۷)	۲۰,۵۲۹	۱۴-۵-۱ مشتریان دادخواستی
-	۱۶,۰۳۰	-	۱۶,۰۳۰	مهران احمدی پور دوگوری
-	-	(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
-	-	(۳,۰۸۰)	۳,۰۸۰	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
۶,۰۳۳	۹۱۵	-	۹۱۵	۱۴-۵-۷ فروش اقساطی موتورسیکلت
-	-	(۸۸۹)	۸۸۹	۱۴-۵-۸ فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید
-	-	(۳۲۲)	۳۲۲	حساب های دریافتنی - بیمه خودرو
-	-	(۴۶۸)	۴۶۸	حساب های دریافتنی - کسری پیش دریافت و اقساط
-	-	(۱۹,۱۸۵)	۱۹,۱۸۵	سایر اشخاص و شرکت ها
۱۴,۲۳۲	۲۵,۱۵۷	(۵۵,۵۸۸)	۸۰,۷۴۵	
(۱,۰۴۰)	(۶۰)	-	(۶۰)	۱۴-۵-۱ کسر می شود:
۱۳,۱۹۲	۲۵,۰۹۷	(۵۵,۵۸۸)	۸۰,۶۸۵	حصة بلند مدت حساب های دریافتنی فروش اقساطی موتور

۱۴-۵-۱- مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر ۴,۴۰۳ 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.

۱۴-۵-۲- 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.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۳۷	۳,۶۳۷	مانده در ابتدای سال
(۲۰۰)	(۵۳)	وصول وجه بابت تسویه
۳,۴۳۷	۳,۵۸۴	

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۵-۱۴- 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.

۵-۵-۱۴- طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به متمم بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مراودات 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.

۶-۵-۱۴- 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.

۷-۵-۱۴- مانده حساب مزبور بابت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل می باشد که اقساط ماهیانه از حقوق کارکنان کسر می گردد.

۸-۵-۱۴- 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.

۶-۱۴- مانده بدهکاران موتور سیکلت به مبلغ ۳۷,۴۴۹ میلیون ریال با کاهش مبلغ ۲۰ میلیون ریال 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 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 موتور سیکلت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۸۷	-	۶,۳۸۷	۲,۷۲۵
۶,۳۸۷	-	۶,۳۸۷	۲,۷۲۵

شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)

۸-۱۴- مانده مذکور بابت برداشت توسط سازمان تامین اجتماعی بابت حسابرسی و جرایم سال ۱۳۹۸ قبل از ابلاغ رای هیات بدوی می باشد، که اعتراض شرکت نسب به برداشت 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.

۹-۱۴- مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۰,۲۴	-	۳۱۰,۲۴	۴۷۱
(۲۰,۸۴۵)	-	(۲۰,۸۴۵)	-
۱۰,۱۷۹	-	۱۰,۱۷۹	۴۷۱

وام کارکنان

حصه بلند مدت وام کارکنان

وام کارکنان

۱-۹-۱۴- افزایش مانده وام کارکنان مطابق آیین نامه وام کارکنان بابت پرداخت وام سپرده گذاری به کارکنان در پایان سال ۱۴۰۲ می باشد که منابع آن از محل سپرده گذاری

ماهانه کارکنان و بودجه تخصیصی شرکت تامین می گردد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:		
۱۵-۱ شرکت سیبا موتور	۱۰,۸۸۰,۱۸۳	-
۱۵-۲ شرکت بهمن موتور	۱,۰۳۱,۲۵۰	۵۷۳,۵۷۵
۱۵-۳ شرکت بهمن دیزل	۸۲۲,۰۰۰	۱,۲۹۳,۴۳۴
شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر بیمه آتش سوزی سهم سال ۱۴۰۳	۴۵۰	-
شرکت ایران دوچرخ	-	۳,۸۴۳
سایر اشخاص:		
پیش پرداخت مالیات	۱,۷۷۳	۱,۳۸۶
شرکت همکاران سیستم- بابت پشتیبانی نرم افزار راهکاران سیستم سال ۱۴۰۳	۳,۶۳۲	۱,۹۷۶
کارخانجات ریسندگی ، بافندگی و پوشاک جامعه-سفارش لباس فرم پرسنل	۳,۳۰۷	-
مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا-قرارداد مشاوره	۱۹۹	۱۵۸
شرکت تامین سرمایه لوتوس- بابت قرارداد انتشار اوراق در بازار سرمایه	۱۰۰	۱۰۰
مجموعه ورزشی شهدای چیتگر-بابت اجاره سانس سالن ورزشی	-	۵۵
شرکت مهندسی و پژوهشی فراگستر-بابت پشتیبانی نرم افزار BPMS	-	۱۰۳
سامانه اعتبار یکپارچه سپهر آیس- بابت اعتبار سنجی پرونده مشتریان	-	۱۰
	۲,۹۵۰,۸۹۴	۱,۸۷۴,۶۴۰
	(۱,۷۷۳)	(۱,۳۸۶)
تهاتر با مالیات پرداختنی - یادداشت ۲۴	۲,۹۴۹,۱۲۱	۱,۸۷۳,۲۵۴

۱۵-۱- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۵۰ دستگاه کشنده فاو از شرکت سیبا موتور می باشد که ۲۵ دستگاه در اردیبهشت و ۲۵ دستگاه در خرداد ۱۴۰۳ تحویل شرکت می گردد.

۱۵-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۹۱ دستگاه وانت کارا و سواری درجه دو از شرکت بهمن موتور می باشد که تا پایان اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ تحویل شرکت می گردد.

۱۵-۳- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۴۰ دستگاه کشنده امپاور جهت فروش به شرکت مدیران خودرو می باشد که علیرغم ارسال دعوتنامه توسط شرکت بهمن دیزل جهت تکمیل وجه و پیگیری صورت پذیرفته و دعوتنامه ارسالی به شرکت مدیران خودرو جهت تکمیل مدارک و واریز مابقی وجه پیش دریافت بحساب شرکت بهمن لیزینگ اقدامی صورت نپذیرفته و با توجه به عدم امکان تخصیص خودرو مزبور توسط خودروساز ، در فروردین ماه ۱۴۰۳ وجه پیش پرداخت توسط شرکت بهمن دیزل بحساب شرکت بهمن لیزینگ عودت گردید.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۶- موجودی کالا

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع وسیله نقلیه
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
۳۱۵،۱۲۶	۱۰۰	۱،۰۱۴،۶۸۰	۲۲۹	۱۶-۱ وانت کارا
۴۶،۶۵۳	۵	۷۹۱،۳۴۶	۵۳	۱۶-۱ کامیون فورس
۹۴،۱۷۵	۹	۴۵۳،۳۴۴	۳۲	۱۶-۱ سواری فیدلیتی درجه دو
-	-	۲۸۹،۰۰۸	۲۷	۱۶-۱ سواری ریسپکت درجه دو
۲۹،۹۶۶	۵	۱۹۰،۸۵۴	۲۱	۱۶-۱ وانت کاپرا
۴۴،۹۹۹	۴	۱۶۱،۷۳۷	۱۰	۱۶-۱ سواری دیگنیتی درجه دو
۴۰۸،۵۵۹	۱۳	۱۷۷،۸۴۱	۴	۱۶-۱ کشنده امپاور
۹۰۲،۳۸۹	۲۴	۱۷۰،۲۲۳	۵	۱۶-۱ کشنده فاو
۴۶،۷۴۳	۱۱	۷۳،۴۶۷	۱۲	۱۶-۱ ون اینرودز
-	-	۲۵،۲۱۶	۱	۱۶-۱ کامیون امپاور
۱۶۲،۲۱۰	۱۹	۸،۵۳۶	۱	۱۶-۱ کامیون شیلر
۵۸،۰۳۷	۴	-	-	۱۶-۱ مینی بوس
۳،۴۶۰	۹	-	-	۱۶-۱ موتورسیکلت
-	-	-	۱	۱۶-۲ خودروهای توقیفی
۲،۱۱۲،۳۱۷	۲۰۳	۳،۳۵۶،۲۵۲	۳۹۶	

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

۱۶-۲- خودروهای 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 آماری و یک ریالی (دوره جاری ۱ ریال) در دفاتر ثبت و مانده بدهی مشتری در سرفصل حساب های دریافتی تجاری (یادداشت ۵-۶-۱۴ منعکس شده است).

۱۶-۳- موجودی خودروهای موجود دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۷- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۰,۰۰۰	-

شرکت کارگزاری بهمن

۱۷-۱- مانده مزبور در پایان سال ۱۴۰۱ از بابت واریز بحساب شرکت کارگزاری بهمن جهت خرید اوراق صندوق سرمایه گذاری س آوای فردا- ثابت بوده است.

۱۸- 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۴۸۲	۲۵,۵۲۱	بانک صادرات ایران
۹۳,۸۶۴	۲۳,۰۹۵	بانک تجارت
۲,۶۶۰	۲۱,۵۴۷	بانک مهر ایران
۱۰۰,۰۳۶	۷,۹۶۱	بانک ملی ایران
۱۰۰,۵۳۷	۷,۲۷۰	بانک ملت
۷۱۹	۵,۶۴۵	بانک سپه
۹,۲۵۶	۵,۴۰۱	بانک شهر
۹۴۹	۴,۱۵۸	بانک کشاورزی
-	۲,۹۳۳	بانک کارآفرین
۳,۰۲۱	۸۲۴	بانک پاسارگاد
۷۵۴	۲	بانک آینده
۲۴۶,۲۷۸	۱۰۴,۳۵۷	

۱۸-۱- سود حساب های سپرده (پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

۱۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۱۹-۱ ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شامل عرصه و اعیان)
-	۲۰,۰۰۰	۱۹-۲ ملک واقع در صومعه سرا (شامل عرصه و اعیان)
۷۰,۷۵۳	۹۰,۷۵۳	

۱۹-۱- با توجه به بدهی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردان 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 غیر جاری 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 بمبلغ ۲۳۶,۱۴۴ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است.

۱۹-۲- 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 سال ۱۴۰۳ در سر فصل سایر دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- سرمایه

۲۰-۱- سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۶۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال منقسم به تعداد ۶۰۰ میلیون سهم با نام ۱۰۰۰۰ ریالی و تمام پرداخت شده می باشد.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
مبلغ - میلیون ریال	درصد مالکیت	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱.۵۹۶.۶۰۱	۴۹/۹	۱.۵۹۶.۶۰۰.۷۴۷	۳.۶۳۳.۸۰۴	۵۵/۰۶	۳.۶۳۳.۸۰۳.۷۰۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۸۱.۸۱۴	۳	۸۱.۸۱۴.۸۸۵	۴۶۲.۳۰۹	۷	۴۶۲.۳۰۸.۸۱۴	صندوق سرمایه گذاری: بازارگردانی بهمن گستر
۳۰.۳۶۶	۰/۹	۳۰.۳۶۵.۶۳۵	۳۶۷.۶۳۸	۵/۵۷	۳۶۷.۶۳۸.۱۵۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۳.۲۰۴	۰/۱	۳.۲۰۳.۹۹۸	۱۴۸.۱۲۷	۲/۲۴	۱۴۸.۱۲۷.۴۷۴	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
۶۳.۱۲۴	۲	۶۳.۱۲۳.۷۴۸	۱۰۱.۱۲۵	۱/۵۳	۱۰۱.۱۲۴.۵۸۳	عبدالصالح کهزادی
۳.۲۰۴	۰/۱	۳.۲۰۳.۹۹۸	۶.۶۰۸	۰/۱	۶.۶۰۸.۲۴۴	شرکت مزدا یدک (سهامی عام)
۳.۲۰۴	۰/۱	۳.۲۰۳.۹۹۸	۶.۶۰۸	۰/۱	۶.۶۰۸.۲۴۴	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)
۳.۲۰۴	۰/۱	۳.۲۰۳.۹۹۸	۶.۶۰۸	۰/۱	۶.۶۰۸.۲۴۴	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
۳۶.۶۷۰	۱/۱	۳۶.۶۶۹.۸۰۴	۲.۸۷۲	۰/۰۴	۲.۸۷۱.۶۸۰	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان (سهامی عام)
۴۱۰	-	۴۱۰.۲۲۲	۶۶۷	۰/۰۱	۶۶۶.۶۱۰	شرکت کیا مهستان (سهامی عام)
۲۳۷	-	۲۳۶.۸۲۳	۳۸۵	۰/۰۱	۳۸۴.۸۳۷	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام (سهامی عام)
۱۶۰	-	۱۵۹.۶۵۵	۲۵۹	-	۲۵۹.۴۳۹	شرکت سرمایه گذاری مانانوین (سهامی عام)
۱.۳۷۷.۸۰۲	۴۳/۱	۱.۳۷۷.۸۰۲.۴۸۹	۱.۸۶۲.۹۹۰	۲۸/۲۴	۱.۸۶۲.۹۸۹.۹۷۷	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۳.۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۳.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶.۶۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۶.۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰	

۲۰-۳- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۳.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۶.۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (۱۰۶,۲ درصد) طی دو مرحله افزایش یافته که مرحله اول سرمایه شرکت از ۳.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۵.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی سهامداران (۶۲,۵ درصد) در تاریخ ۲۳ بهمن ۱۴۰۲ و در مرحله دوم سرمایه شرکت به ۶.۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته (۲۶,۹ درصد) افزایش و در تاریخ ۲۳ اسفند ماه به ثبت رسیده است.

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۸۰۰.۰۰۰	۳.۲۰۰.۰۰۰	مانده ابتدای سال
۲.۴۰۰.۰۰۰	۱.۴۰۰.۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
-	۲.۰۰۰.۰۰۰	افزایش سرمایه از محل نقدی
۳.۲۰۰.۰۰۰	۶.۶۰۰.۰۰۰	مانده پایان سال

۲۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱۸۶.۳۰۵ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص به 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۸۰.۰۰۰	۱۸۶.۳۰۵	مانده در ابتدای دوره
۱۰۶.۳۰۵	۱۲۰.۶۰۵	افزایش
۱۸۶.۳۰۵	۳۰۶.۹۱۰	مانده در پایان دوره

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۵۶۲.۹۲۵	۱۶۸.۴۵۴
	۵۶۲.۹۲۵	۱۶۸.۴۵۴
۲۲-۱	۲۶۹.۹۱۳	۳۷۹.۵۰۶
۲۲-۲	۱۳۳.۵۲۹	۱۰۲.۸۲۰
۲۲-۳	۶۴.۲۹۷	۴۹.۶۸۸
	۱.۰۰۷	۴۵۰
	۴۶۸.۷۴۶	۵۳۲.۴۶۴
	۱.۰۳۱.۶۷۱	۷۰۰.۹۱۸

تجاری:

اسناد پرداختنی:

اشخاص وابسته

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

نمایندگان فروش - کارمزد فروش

بیمه بدنه خودرو مشتریان

شرکت بیمه پارسیان

جمع پرداختنی های تجاری

سایر پرداختنی ها:

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده

خسارت بیمه مشتریان

مالیات اشخاص ثالث

هزینه های پرداختنی

سایر سهامداران (ارزش فروش حق تقدم سهام استفاده نشده و پاره سهام ناشی از افزایش سرمایه)

سازمان تأمین اجتماعی - بابت حق بیمه اسفند ماه ۱۴۰۲ کارکنان

مالیات حقوق و مزایا پرسنل - بابت مالیات حقوق اسفند ماه ۱۴۰۲

تفاوت حقوق و پاداش پرسنل

آقای فرهاد اکبری

سایر

جمع سایر پرداختنی ها

پرداختنی های بلند مدت:

تجاری:

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته - شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)

۲۳۴.۶۶۰	۱۲۹.۹۴۸
---------	---------

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰۷,۴۰۷	۱۶,۰۰۰	۳۹۲,۹۶۵	-	۲۲-۱-۱	شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)
۶,۷۵۹	-	۶,۸۹۶	-		شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)
-	-	-	۴۰۷,۶۲۵	۲۲-۱-۲	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)
-	۱۵۲,۴۵۴	-	۱۵۵,۳۰۰	۲۲-۱-۲	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)
۶۱۴,۱۶۶	۱۶۸,۴۵۴	۳۹۹,۸۶۱	۵۶۲,۹۲۵		
(۲۳۴,۶۶۰)	-	(۱۲۹,۹۴۸)	-		کسر می شود:
۳۷۹,۵۰۶	۱۶۸,۴۵۴	۲۶۹,۹۱۳	۵۶۲,۹۲۵		حصه بلند مدت حساب های پرداختنی به شرکت بیمه توسعه اعتمادمهر

- ۲۲-۱-۱- مانده حساب مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.
- ۲۲-۱-۲- مانده حساب مزبور بابت سه فقره چک پرداختی به شرکت های بهمن دیزل و بهمن موتور از بابت خرید خودرو می باشد که در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ وصول گردیده است.
- ۲۲-۲- مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان (۲۱۰ 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.
- ۲۲-۳- مانده مزبور عمدتاً بابت کاهش ارزش بیمه نامه های صادره در سال های قبل و همچنین الحاقیه فسخ 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.
- ۲۲-۴- سایر اسناد پرداختنی و حساب های پرداختنی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۱۱	۱۵,۲۹۶	۳۹	۳۹	۲۲-۴-۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
-	-	-	-		شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
-	-	-	-		شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
-	-	-	-		شرکت مزدا پدک (سهامی عام)
-	-	-	-		شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)
۲,۱۱۱	۱۵,۴۵۲				

- ۲۲-۴-۱- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت اعلامیه هزینه حقوق و مزایا مدیران می باشد که در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ تسویه گردیده است.
- ۲۲-۵- مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۵۱ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های معوقه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.
- ۲۲-۶- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت ذخایر شناسایی هزینه های دوره مربوط به حسابرسی، غذا، سرویس ایاب و ذهاب پرسنل و پاداش می باشد.
- ۲۲-۷- مانده حساب مزبور بابت تمهه خرید ۱۶ دستگاه مزدا ۳۲۳ و ۱۶ دستگاه مزدا وانت و ۲۱۱ دستگاه موتور سیکلت توسط آقای فرهاد اکبری در سال ۱۳۸۳ 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۰۰	۵۴,۸۲۲			مانده در ابتدای سال
۲۰,۵۹۴	۵۳,۶۵۷			ذخیره تأمین شده طی سال
۵,۳۲۸	-			انتقالی از شرکتهای گروه طی سال
-	(۴,۱۶۹)			انتقالی به شرکتهای گروه طی سال
-	(۱۶,۸۷۸)			پرداخت شده طی سال
۵۴,۸۲۲	۸۷,۴۳۲			مانده در پایان سال

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۴۰۰ لغایت ۱۴۰۲ شرح جدول زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹- میلیون ریال		۱۴۰۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال							
		مالیات							
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۹۶,۴۱۹	-	۹۶,۴۱۹	۹۶,۴۱۹	۹۶,۴۱۹	۲۶۲,۷۱۸	۱,۲۱۶,۲۸۹	۱,۷۴۳,۳۶۲	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۵۶۵,۸۹۲	۱۲۶,۰۳۶	۲۰۱,۹۸۹	۳۲۸,۰۲۵	۳۲۸,۰۲۵	۵۶۵,۸۹۲	۲,۶۸۱,۳۷۷	۲,۶۹۱,۹۹۸	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	۵۶۶,۹۶۲	-	-	-	۵۶۶,۹۶۲	۲,۵۱۹,۸۳۰	۲,۹۷۹,۰۶۲	۱۴۰۲
	۶۶۲,۳۱۱	۶۹۲,۹۹۸							
	(۱,۳۸۶)	(۱,۷۷۳)							
	۶۶۰,۹۲۵	۶۹۱,۲۲۵							

کسر می شود: پیش پرداخت مالیاتی

۲۴-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و جهت پرداخت مالیات سال ۱۴۰۱ درخواست تقسیط گردیده است.

۲۴-۲- 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.

۲۴-۳- تفاوت مالیات ابرازی و قطعی سال ۱۴۰۱ بدلیل استفاده از معافیت افزایش سرمایه از محل سود انباشته میباشد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۶۴	۳,۹۶۵	مانده پرداخت نشده:
۷۹۷	۸۰۳	سنوات سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۸
۳۰۶	۵۹۵	سال ۱۳۹۹
۲,۹۱۹	-	سال ۱۴۰۰
۷,۹۸۶	۵,۳۶۳	سال ۱۴۰۱

۲۵-۱- طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ بابت عملکرد سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۴۰ میلیارد ریال سود (به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال) تقسیم شده است.

۲۵-۲- 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 مذکور 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.

۲۶- تسهیلات مالی

۲۶-۱- به تفکیک تامین کنندگان:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۲۷,۹۱۷	۱,۵۴۴,۸۴۰	تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
۱,۶۶۰,۵۰۰	۱,۶۵۵,۶۸۶	تسهیلات دریافتی از بانک ملت
۴۷۸,۰۳۹	۵۷۸,۹۳۳	تسهیلات دریافتی از بانک تجارت
۲۷۷,۹۶۱	-	تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین
-	۱۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک شهر
۳,۹۴۴,۴۱۷	۳,۸۷۹,۴۵۹	پیش پرداخت سود و کارمزد
(۲۹۵,۵۸۲)	(۲۴۸,۸۰۳)	سپرده مسدودی
-	(۵۲,۶۰۸)	
۳,۶۴۸,۸۳۵	۳,۵۷۸,۰۴۸	

۲۶-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۹۱۴,۹۲۵	۱۸ درصد
۳,۹۴۴,۴۱۷	۹۶۴,۵۳۴	۲۳ درصد
۳,۹۴۴,۴۱۷	۳,۸۷۹,۴۵۹	

۲۶-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت
سر رسید کلیه تسهیلات مالی تا پایان سال ۱۴۰۳ 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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
۱.۱۸۸.۱۰۰	۵۳	۸۸۹.۱۶۹	۴۲	۲۷-۱
-	-	۸۱.۹۳۵	۳	
۱۱۱.۷۹۳	۵۲	۸.۷۸۸	۳	
۱۲۸.۰۸۵	۱۷	۹.۲۵۱	۱	
۲۱۸.۷۷۸	۳۴	-	-	
۱.۶۴۶.۷۵۶	۱۵۶	۹۸۹.۱۴۳	۴۹	

۲۷-۱- مبلغ ۸۱۹,۹۴۸ میلیون ریال از وجه مزبور بابت واریزی شرکت مدیران خودرو جهت بخشی از پیش دریافت ۴۰ دستگاه کشنده امپاور می باشد که علیرغم ارسال دعوتنامه به شرکت مدیران خودرو جهت تکمیل وجه و مدارک اقدامی صورت نپذیرفته لذا با توجه به عدم امکان تخصیص خودرو مزبور توسط خودروساز مراتب به آن شرکت جهت

عودت وجه اعلام گردیده است (یادداشت ۳-۱۵)

۲۷-۲- سر فصل فوق بابت مبالغ دریافتی از مشتریان بابت فروش خودرو می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۳ متناسب با تکمیل فرآیند مربوطه تسویه می گردد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰	سود خالص
		تعدیلات:
۵۶۵,۸۹۲	۵۶۶,۹۶۲	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۶۶,۲۹۹)	(۲۳۵,۲۰۶)	برگشت ذخیره مالیات عملکرد
(۲۷۸)	(۵۰۰)	سود ناشی از فروش دارایی های مشهود
۲۵,۹۲۲	۳۲,۶۱۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
-	(۳۵,۵۵۵)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۸۲۷	۸۷۲	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۸,۷۷۳)	(۱۸۶,۱۰۷)	سود سپرده بانکی
۴۱۷,۲۹۱	۱۴۳,۰۷۶	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۳,۸۲۸,۶۰۲)	(۱,۷۱۸,۹۹۳)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱,۸۰۴,۸۱۷)	(۱,۲۴۳,۹۳۵)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
۶۳,۶۸۴	(۱,۰۷۶,۲۵۳)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۵۹۹,۴۰۸	۳۲۵,۲۷۹	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۶۵۱,۶۵۲	(۶۷۷,۶۱۳)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۷,۲۰۵,۳۳۵	۶,۹۷۴,۳۵۳	دریافت تسهیلات مالی
(۴,۹۰۱,۵۸۵)	(۶,۹۰۳,۵۶۶)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۲,۰۱۴,۹۲۵)	(۴,۳۲۰,۷۲۸)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۵۲۸,۴۷۲	(۱,۷۶۵,۵۵۲)	نقد حاصل از عملیات

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۹-۱- 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.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۷,۰۷۰,۷۷۱	۶,۸۷۷,۴۱۹	موجودی نقد
(۲۴۶,۲۷۸)	(۱۰۴,۳۵۷)	خالص بدهی
۶,۸۲۴,۴۹۳	۶,۷۷۳,۰۶۲	حقوق مالکانه
۵,۴۴۸,۶۱۳	۹,۲۲۰,۷۱۳	
۱۲۵	۷۳	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)

۲۹-۲- 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

۲۹-۳- 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:

۲۹-۴- 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 بانک ها 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

۲۹-۵- 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 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 شناسائی 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 مدنظر 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 ۲-۸ از بابت تمامی مطالبات سررسید شده کاهش ارزش دریافتی 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	خالص دریافتی
جاری و آتی	۹,۵۱۴,۲۲۰	(۱۴۲,۷۱۳)	۹,۳۷۱,۵۰۷
سررسید گذشته	۱۰,۶۴۵	(۱,۰۶۴)	۹,۵۸۱
معوق	۹,۲۵۰	(۱,۸۵۰)	۷,۴۰۰
مشکوک الوصول ۱	۲۸,۲۲۸	(۱۸,۴۷۷)	۹,۷۵۱
مشکوک الوصول ۲	۱۵۴,۶۵۵	(۱۵۴,۶۵۵)	-
سایر مطالبات	۱۳۴,۰۹۵	-	۱۳۴,۰۹۵
	۹,۸۵۱,۰۹۳	(۳۱۸,۷۵۹)	۹,۵۳۲,۳۳۴

۲۹-۶- 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 سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختی های تجاری	۳۶۱,۰۲۹	۴۰۷,۶۲۵	۲۶۳,۰۱۷	۱۲۹,۹۴۸	۱,۱۶۱,۶۱۹
سایر پرداختی ها	۳۹,۶۷۵	۱۳۳,۲۶۱	۱۱۸,۲۴۳	-	۲۹۱,۱۷۹
تسهیلات مالی	-	-	۳,۶۴۸,۸۳۵	-	۳,۶۴۸,۸۳۵
مالیات پرداختی	-	۱۲۶,۰۳۶	۵۶۵,۱۸۹	-	۶۹۱,۲۲۵
سود سهام پرداختی	۷,۹۸۶	-	-	-	۷,۹۸۶
جمع	۴۰۸,۶۹۰	۶۶۶,۹۲۲	۴,۵۹۵,۲۸۴	۱۲۹,۹۴۸	۵,۸۰۰,۸۴۴

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	تخفیف و درآمد کمیسیون و فروش کالا و خدمات	درآمد اجاره	پیش پرداخت	حقوق و مزایای مدیران
واحد تجاری اصلی و نهائی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۷	-	-	-	-	۲۱,۷۸۳
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱,۰۴۸,۹۰۶	۸۰,۶۴۰	-	۱,۰۸۸,۱۸۳	-
	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۲,۶۸۸,۶۰۲	۴۸,۸۷۷	-	۸۲۲,۰۰۰	-
	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۷,۳۳۶,۷۳۲	۷۱,۶۰۷	-	۱,۰۳۱,۲۵۰	-
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۹,۴۵۵	-	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۳۱۰,۷۰۰	۲۸۳,۲۲۲	-	۴۵۰	-
	شرکت خدمات بیمه بهمن	شرکت همگروه		۵,۹۶۱	-	-	-	-
	جمع			۱۱,۳۹۰,۹۰۱	۴۸۴,۳۴۶	۹,۴۵۵	۲,۹۴۱,۸۸۳	۲۱,۷۸۳

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



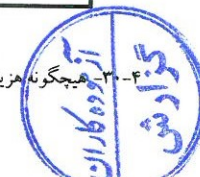
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰-۳ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت ها	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
					مانده		مانده	
					بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	-	-	۱۵,۲۹۶	-	۱۵,۲۹۶	-	۲,۱۱۱
عضو هیات مدیره	شرکت بازرگانی سروش بهمن	-	-	۳۹	-	۳۹	-	-
	شرکت مزدا یدک	-	-	۳۹	-	۳۹	-	-
	شرکت بازرگانی عصر بهمن	-	-	۳۹	-	۳۹	-	-
	شرکت شاسی ساز ایران	-	-	۳۹	-	۳۹	-	-
	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)	۲۲,۰۳۱	۱,۰۳۱,۲۵۰	۱۵۵,۳۰۰	۸۹۷,۹۸۱	-	۴۲۱,۳۶۳	-
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۳۷,۱۰۸	۸۲۲,۰۰۰	۴۰۷,۶۲۵	۴۵۱,۴۸۳	-	۱,۳۰۷,۶۷۹	-
	شرکت سیما موتور (سهامی عام)	۸۸۹	۱,۰۸۸,۱۸۳	-	۱,۰۸۹,۰۷۲	-	۳,۲۷۶	-
	شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)	-	-	۶,۸۹۶	-	۶,۸۹۶	-	۶,۷۵۹
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۶,۳۸۷	-	-	۶,۳۸۷	-	۶,۵۶۸	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	-	۴۵۰	۳۹۲,۹۶۵	-	۳۹۲,۵۱۵	-	۶۲۳,۴۰۷
	جمع کل	۶۶,۴۱۵	۲,۹۴۱,۸۸۳	۹۷۸,۲۳۸	۲,۴۴۴,۹۲۳	۴۱۴,۸۶۳	۱,۷۳۸,۹۸۶	۶۳۲,۲۷۷

۳۰-۴ - هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ شناسایی نشده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۱-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۳۱-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۳۱-۲-۱- 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 ۱۴-۸) که شرکت نسبت به بدهی و برداشت صورت پذیرفته اعتراض نموده و از این بابت ذخایر کافی در دفاتر لحاظ گردیده است. دفاتر سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۱-۲-۲- مالیات عملکرد و ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۱-۳- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲،۰۸۶،۶۱۴	۳،۰۹۴،۰۰۰	تضامین ارایه شده به بانک ها
۳۰۰،۴۰۰	-	ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه
۲،۳۸۷،۰۱۴	۳،۰۹۴،۰۰۰	

۳۲- 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.

۳۳- سود سهام پیشنهادی

۳۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۴۴،۲۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۷ ریال برای هر سهم) است.