

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 ۱۴۰۱

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 ۱۴۰۱

فهرست مندرجات

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

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونیبه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)گزارش حسابرسی صورت های مالیاظهار نظر

۱- صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۴، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

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

مسائل عمده حسابرسی

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

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۴- صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۴ اردیبهشت ماه ۱۴۰۱ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

سایر اطلاعات

۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه 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.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی، طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره 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.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۷- 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 می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی، اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:



- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی، ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.
- از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۱، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره از طریق صورت های مالی به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری 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.

۹- گزارش هیئت مدیره 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 رسیدگی های 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 هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مقررات مربوطه برخورد نشده است. مضافاً در رابطه با ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، طبق اطلاعات ارائه شده، شرکت طی سال مالی مورد گزارش پرداختی بابت کمک های بلاعوض و مسئولیت های اجتماعی نداشته است.

۱۱- کنترل های 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 محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی و نوع فعالیت شرکت، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۲- مفاد ماده ۴۳ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ مصوب مورخ ۲۴ دیماه ۱۳۸۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص سقف اعطای اعتبار به هر مشتری (۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت های مالی حسابرسی شده در خصوص یکی از مشتریان شرکت) رعایت نشده است. مفاد ماده ۴۹ و ماده ۲ دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری بخشنامه موضوع مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص ثبت و طبقه بندی رویدادهای مالی در چارچوب الزامات بانک مرکزی رعایت نشده است.



۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط (مشمول بر آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی)، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و در این خصوص به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نگردیده است.

۲۴ اردیبهشت ماه ۱۴۰۲

آزموده کاران

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: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۴۹۰۷ ۴۸۶

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39711, 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 ۱۴۰۱ 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
۳۵-۶۲	• گزارش تفسیری مدیریت

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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



BAHMAN.IR

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید آرایه شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۵
(۵,۰۳۶,۳۹۸)	(۱۰,۲۴۶,۱۵۳)	۶
(۱۶۵,۵۸۴)	(۴۳۶,۵۳۹)	۷
۱,۲۹۹,۵۵۸	۲,۶۸۴,۰۴۹	
(۲۲۳,۲۶۲)	(۴۰۲,۸۵۲)	۸
۱۳۹,۶۴۰	۲۲۷,۸۶۷	۹
۱,۲۱۵,۹۳۶	۲,۵۰۹,۰۶۴	
۵۲۷,۴۲۶	۱۸۲,۹۳۴	۱۰
۱,۷۴۳,۳۶۲	۲,۶۹۱,۹۹۸	
(۲۶۲,۷۱۸)	(۵۶۵,۸۹۲)	۲۴
۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	
۲۹۸	۶۰۸	
۱۶۵	۵۷	
۴۶۳	۶۶۴	۱۱

سود پایه هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

سود پایه هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

(تجدید آرایه شده)

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های غیر جاری :		
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۲۲,۶۱۹
دارایی های نامشهود	۱۳	۳۰,۸۲۲
دریافتنی های بلند مدت	۱۴	۴,۴۵۷,۵۸۷
جمع دارایی های غیر جاری		۱,۸۳۲,۷۸۹
دارایی های جاری :		
پیش پرداخت ها	۱۵	۱,۸۷۳,۲۵۴
موجودی کالا	۱۶	۲,۱۱۲,۳۱۷
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۴	۳,۳۵۵,۷۵۴
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۷	۳۵۰,۰۰۰
موجودی نقد	۱۸	۲۴۶,۲۷۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۹	۷۰,۷۵۳
جمع دارایی های جاری		۸,۰۰۸,۳۵۶
جمع دارایی ها		۱۲,۵۱۹,۳۸۴
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۲۰	۳,۲۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-
اندوخته قانونی	۲۱	۱۸۶,۳۰۵
سود انباشته		۲,۰۶۲,۳۰۸
جمع حقوق مالکانه		۵,۴۴۸,۶۱۳
بدهی ها		
بدهی های غیر جاری	۲۲	۲۳۴,۶۶۰
پرداختنی های بلند مدت	۲۳	۵۴,۸۲۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۲۸۹,۴۸۲
جمع بدهی های غیر جاری		
بدهی های جاری		
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۲	۸۹۰,۱۹۷
مالیات پرداختنی	۲۴	۶۶۰,۹۲۵
سود سهام پرداختنی	۲۵	۵,۳۶۳
تسهیلات مالی	۲۶	۳,۵۷۸,۰۴۸
پیش دریافت ها	۲۷	۱,۶۴۶,۷۵۶
جمع بدهی های جاری		۶,۷۸۱,۲۸۹
جمع بدهی ها		۷,۰۷۰,۷۷۱
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱۲,۵۱۹,۳۸۴



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

۳

۱۱۵

۵۰

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۸۰۰,۰۰۰	-	۱,۱۹۸,۸۶۳	۲,۰۷۸,۸۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	-	-	۱,۴۸۰,۶۴۴	۱,۴۸۰,۶۴۴
سود سهام مصوب	-	-	(۸۴,۰۰۰)	(۸۴,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۵,۵۰۷	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	۲,۱۲۶,۱۰۶
سود سهام مصوب	-	-	(۱۵۳,۰۰۰)	(۱۵۳,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-
افزایش سرمایه در جریان	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
تخصیص اندوخته قانونی	-	۱۰۶,۳۰۵	(۱۰۶,۳۰۵)	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۳۰۵	۲,۰۶۲,۳۰۸	۵,۴۴۸,۶۱۳



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



Handwritten signatures and initials in blue ink.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۱۹,۱۳۴)	۵۲۸,۴۷۲	۲۹ نقد حاصل از عملیات
(۱۸۹,۱۱۸)	-	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲۰۸,۲۵۲)	۵۲۸,۴۷۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
۱۸۴,۴۳۸	۳۶۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲,۴۰۲)	(۷۰۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۵۶۲	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
-	(۱,۲۵۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۵۱۲	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
-	(۳۵۰,۰۰۰)	پرداخت نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴,۸۲۴	۸,۷۷۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی
۱۸۷,۹۳۴	(۳۴۲,۸۲۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۰,۳۱۸)	۱۸۵,۶۵۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
(۸۵,۴۲۴)	(۱۹۱,۰۹۱)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۸۵,۴۲۴)	(۱۹۱,۰۹۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱۰۵,۷۴۲)	(۵,۴۴۰)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۵۷,۴۶۰	۲۵۱,۷۱۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۵۱,۷۱۸	۲۴۶,۲۷۸	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 ۱۴۰۱

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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
نفر	نفر
۴۳	۴۴
۴۳	۴۴

کارکنان قراردادی شرکت



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

- ۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، آثار با اهمیتی بر صورت های مالی نداشته است:
 ۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییرات در نرخ ارز

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- 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- 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- 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- 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- 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 ۱۴۰۱

۵-۳- دارایی های نامشهود

۵-۳-۱- 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.

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

روش های زیر محاسبه می شود:

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

۵-۳-۳- سر قفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی شود.

۶-۳- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۶-۳-۱- 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 بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۶-۳-۲- 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.

۶-۳-۳- مبلغ بازیافتنی 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.

۶-۳-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی 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.

۶-۳-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی 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.

۷-۳- 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 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 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 و تائید 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
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

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

۳-۱۰- مالیات بر درآمد

۳-۱۰-۱ هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری 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 پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت حضور در هیات مدیره آن شرکت ها می باشد.

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، شایان ذکر می باشد در سال مورد گزارش مبلغ ۴۹,۵۶۶ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش شناسایی گردیده است و میزان ذخایر به شرح یادداشت ۱۴ صورت های مالی منعکس گردیده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- درآمدهای عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
فروش خالص	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۶,۰۱۱,۵۵۶
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۸۷۲,۸۸۹	۴۸۹,۹۸۴
	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۶,۵۰۱,۵۴۰

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۴۰۱	تعداد	سال ۱۴۰۰
کشنده امپاور	۹۲	۳,۶۰۶,۹۱۵	دستگاه	میلیون ریال
وانت کارا	۸۶۵	۲,۸۵۲,۱۹۹	۸۰۶	۱,۹۷۵,۵۲۹
کامیون ۶ تن شیلر	۱۹۵	۱,۹۶۳,۳۷۳	۲۵۷	۲,۱۶۸,۷۷۳
کامیون فورس	۱۵۰	۱,۸۷۹,۷۲۱	-	-
خودروهای درجه دو	۸۱	۱,۱۱۹,۹۳۳	-	-
کشنده FAW	۱۵	۵۲۹,۰۲۷	۳۲	۸۱۵,۹۱۴
مینی بوس	۱۶	۲۳۶,۹۶۱	۳	۳۵,۷۹۹
وانت کاپرا	۱۹	۱۲۴,۲۷۳	۴۹	۲۷۴,۴۵۳
ون اینرودز	۱۷	۹۳,۱۷۴	-	-
خودروهای توقیفی واگذار شده	۳	۴۴,۹۶۱	-	-
کامیونت ایسوزو	۱	۱۹,۶۸۳	۲	۳۴,۳۸۲
کامیون فاو تایگر	۱	۱۱,۹۲۳	۴۲	۳۹۳,۰۳۸
موتور سیکلت	۲۹	۱۱,۷۰۹	۱۳۸	۵۰,۵۶۷
سایر	-	-	۳۱	۲۶۳,۱۰۱
	۱,۴۸۴	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۱,۳۶۰	۶,۰۱۱,۵۵۶

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	درصد
کشنده امپاور	۹۲	۳,۶۰۶,۹۱۵	۳,۰۱۲,۶۲۴	۵۹۴,۲۹۱	۱۶	-
وانت کارا	۸۶۵	۲,۸۵۲,۱۹۹	۲,۴۸۱,۹۱۷	۳۷۰,۲۸۲	۱۳	۱۹
کامیون ۶ تن شیلر	۱۹۵	۱,۹۶۳,۳۷۳	۱,۵۷۹,۵۱۲	۳۸۳,۸۶۱	۲۰	۱۴
کامیون فورس	۱۵۰	۱,۸۷۹,۷۲۱	۱,۳۸۳,۲۲۱	۴۹۶,۵۰۰	۲۶	-
خودروهای درجه دو	۸۱	۱,۱۱۹,۹۳۳	۸۹۵,۶۱۰	۲۲۴,۳۲۳	۲۰	-
کشنده FAW	۱۵	۵۲۹,۰۲۷	۴۲۷,۳۳۷	۱۰۱,۶۹۰	۱۹	۱۹
مینی بوس	۱۶	۲۳۶,۹۶۱	۲۱۴,۰۳۸	۲۲,۹۲۳	۱۰	۲۶
وانت کاپرا	۱۹	۱۲۴,۲۷۳	۱۰۵,۸۵۹	۱۸,۴۱۴	۱۵	۷
ون اینرودز	۱۷	۹۳,۱۷۴	۸۲,۸۲۹	۱۰,۳۴۵	۱۱	-
خودروهای توقیفی واگذار شده	۳	۴۴,۹۶۱	۴۴,۹۶۱	-	-	-
کامیونت ایسوزو	۱	۱۹,۶۸۳	۴,۳۱۵	۱۵,۳۶۸	۷۸	۷۴
کامیون فاو تایگر	۱	۱۱,۹۲۳	۲,۹۸۱	۸,۹۴۲	۷۵	۱۵
موتور سیکلت	۲۹	۱۱,۷۰۹	۱۰,۹۴۹	۷۶۰	۶	۷
کامیون فاو ۸ تن تایگر	-	-	-	-	-	۱۰
سواری مزدا	-	-	-	-	-	۱۰
	۱,۴۸۴	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۱۰,۲۴۶,۱۵۳	۲,۲۴۷,۶۹۹	۱۸	۱۶

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

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته	۳,۰۰۱,۱۶۳	۱,۴۳۶,۹۰۸
درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته سال های آتی	(۲,۱۲۸,۲۷۴)	(۹۴۶,۹۲۴)
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری	۸۷۲,۸۸۹	۴۸۹,۹۸۴

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- بهای تمام شده در آمد های عملیاتی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۸,۴۸۲	۳۰۷,۵۰۰	۱۶	موجودی کالا در ابتدای سال
۴,۹۶۵,۴۱۶	۱۲,۰۵۰,۹۷۰	۶-۱	خرید طی سال
(۳۰۷,۵۰۰)	(۲,۱۱۲,۳۱۷)	۱۶	موجودی کالا در پایان سال
۵,۰۳۶,۳۹۸	۱۰,۲۴۶,۱۵۳		بهای تمام شده کالای فروخته شده

۶-۱- 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	نام فروشنده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۶۴,۲۸۸	۶,۶۳۰,۸۴۴	اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل(سهامی عام)
۱,۹۳۶,۰۴۳	۳,۵۳۳,۵۶۲	اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور(سهامی خاص)
۹۰۸,۰۸۵	۱,۷۵۸,۵۶۱	اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور(سهامی عام)
۳۶,۳۰۵	-	اشخاص وابسته-شرکت ایران دوچرخ(سهامی عام)
۸,۲۵۷	-	اشخاص وابسته-شرکت لیزینگ آریادانا(سهامی عام)
۱۲,۴۳۸	۱۲۸,۰۰۳	۶-۱-۱ سایر تامین کنندگان
۴,۹۶۵,۴۱۶	۱۲,۰۵۰,۹۷۰	

۶-۱-۱- خرید از سایر تامین کنندگان از بابت خرید ون اینرودز از شرکت ایلپا خودرو خلیج فارس و سه دستگاه خودرو توقیفی که بصورت مزایده واگذار شده است.

۷- هزینه های مالی

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

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۲۸۵	۴۳۱,۶۵۵	سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها
۲,۲۹۹	۴,۸۸۴	سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و هزینه تعمیر و سفته
۱۶۵,۵۸۴	۴۳۶,۵۳۹	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های فروش :		
۸-۱	۱۵۷,۲۱۸	۱۰۷,۳۵۵
بازاریابی و کارمزد نمایندگان	۱۹,۵۶۹	۱۱,۰۲۵
حقوق و مزایای کارکنان	۳,۹۰۷	۲,۷۹۸
مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۶۰۸	۱,۴۷۸
حق بیمه سهم کارفرما	۹۶۲	۴۵۲
ایاب و ذهاب	۷۹۳	۱۴۰
غذای کارکنان و آبدارخانه	۳۸۱	۵۳۸
هزینه مرخصی کارکنان	۳۰۳	۲۲۱
بهداشت و درمان	۱۲۶	۲۵۲
استهلاک	۴۹,۵۶۶	-
کاهش ارزش مطالبات	۵۶۷	۴۰۸
۸-۲	۲۳۶,۰۰۰	۱۲۴,۶۶۷
سایر هزینه ها		

هزینه های اداری و عمومی:		
حقوق و مزایای کارکنان	۱۰۳,۶۳۸	۵۷,۹۶۹
مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷,۷۱۳	۱۰,۸۴۲
حق بیمه سهم کارفرما	۱۴,۷۲۰	۸,۰۲۰
ایاب و ذهاب	۵,۶۰۳	۲,۵۶۰
غذای کارکنان و آبدارخانه	۴,۹۵۳	۹۶۸
حق الزحمه حسابرسی	۳,۳۴۱	۲,۰۰۱
هزینه مرخصی کارکنان	۳,۲۲۴	۲,۴۲۷
پاداش هیات مدیره	۲,۸۵۰	۲,۸۵۰
ملزومات و نوشت افزار	۱,۵۵۰	۵۵۸
بهداشت و درمان	۱,۴۲۶	۱,۰۵۷
هزینه استهلاک	۷۹۰	۱,۵۷۵
تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها	۶۶۲	۳۷۳
آب, برق, تلفن, سوخت و پست	۳۵۷	۳۱۴
حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات	۳۰	۱,۵۵۰
۸-۲	۵,۹۹۵	۵,۵۳۱
سایر هزینه ها	۱۶۶,۸۵۲	۹۸,۵۹۵
	۴۰۲,۸۵۲	۲۲۳,۲۶۲

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- مانده 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 ۱۴۰۱

۹- سایر درآمدها

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۲۹۱	۱۰۵,۳۲۰	۹-۱ تخفیف بیمه نامه های صادره
۳۲,۴۱۶	۴۰,۴۶۳	۹-۲ جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان
۳۱,۹۳۳	۸۲,۰۸۴	۹-۳ سایر درآمدها
۱۳۹,۶۴۰	۲۲۷,۸۶۷	

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 ۸۰,۸۳۷ میلیون ریال از درآمد مزبور از بابت کارمزد دریافتی از شرکت های بهمن دیزل (سهامی عام)، سیاموتور (سهامی عام) و شرکت بهمن موتور (سهامی خاص) از بابت خرید خودرو در سال جاری می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۶۶,۲۹۹	۱۰-۱ برگشت ذخیره مالیات سال ۱۴۰۰
۴,۸۲۴	۸,۷۷۳	۱۸-۱ سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی
-	۷,۳۹۴	۱۰-۲ درآمد حاصل از اجاره بها
۵۲۲,۲۴۷	۲۷۸	سود فروش دارایی های ثابت
۲	-	سود فروش سرمایه گذاری
۳۵۳	۱۹۰	سایر اقلام
۵۲۷,۴۲۶	۱۸۲,۹۳۴	

۱۰-۱- پیرو ثبت مرحله دوم افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۰ و با توجه به مفاد بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ 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 همچنین بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۱/۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۰ سازمان امور مالیاتی کشور و برگ تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی نسبت به اصلاح هزینه مالیات سال ۱۴۰۰ اقدام گردید.

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۵,۹۳۶	۲,۵۰۹,۰۶۴	سود عملیاتی
(۲۶۲,۶۳۹)	(۵۶۴,۵۳۹)	اثر مالیاتی
۹۵۳,۲۹۷	۱,۹۴۴,۵۲۵	
۵۲۷,۴۲۶	۱۸۲,۹۳۴	سود درآمدهای غیر عملیاتی
(۷۹)	(۱,۳۵۳)	اثر مالیاتی
۵۲۷,۳۴۷	۱۸۱,۵۸۱	
۱,۷۴۳,۳۶۲	۲,۶۹۱,۹۹۸	سود قبل از کسر مالیات
(۲۶۲,۷۱۸)	(۵۶۵,۸۹۲)	اثر مالیاتی
۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم	
۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	تعداد سهام عادی
۲۹۸	۶۰۸	سود پایه هر سهم:
۱۶۵	۵۶	عملیاتی (ریال)
۴۶۳	۶۶۴	غیر عملیاتی (ریال)
		سود پایه هر سهم (ریال)



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	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

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
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱	۱۶,۸۱۵	۲,۸۸۰	-	۲,۹۲۴	۲۲,۶۱۹
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰	۱۶,۸۱۵	۳,۰۴۰	-	۲,۵۲۰	۲۲,۳۷۵

۱۲-۱- دارایی اضافه شده طی سال از بابت خرید یکدستگاه اسکندر ، دو دستگاه مانیتور ، یکدستگاه آبرگمکن و پرژکتور و کاهش از بابت فروش دارایی‌های مستعمل و غیر قابل استفاده از جمله میز، صندلی ، مانیتور و تلفن می باشد

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

متر از - متر مربع	بهای تمام شده میلیون ریال
ملک شاهین ویلاي کرج	۶,۰۰۰
زمین خیابان شریعتی (یادداشت ۲-۴، ۱۳-۱۲)	۱۶۱
زمین واقع در رباط کریم	۹,۹۳۲
	۱۶,۸۱۵

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

بهای تمام شده	ماده حساب ساختمان به شرح زیر:
میلیون ریال	
۴,۰۰۰	ساختمان مغازه خیابان شریعتی (یادداشت ۲-۴، ۱۳-۱۲)
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- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۸۱ 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 ۱۴۰۱

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع	نرم افزار رایانه ای	سرقفلی محل کسب	حق امتیاز فاضلاب ساختمان ولی عصر (عج)	حق امتیاز خدمات عمومی
۳۱,۳۶۳	۷۷۳	۳۰,۵۹۰	۲۰,۴۲	۲۸,۵۰۰	-	۴۸
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱						
۱,۲۵۵	۸۵۰	۴۰۵	-	-	-	۴۰۵
افزایش						
۳۲,۶۱۸	۱,۶۲۳	۳۰,۹۹۵	۲۰,۴۲	۲۸,۵۰۰	-	۴۵۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۱						
۱,۳۴۲	-	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	-	-	-
استهلاک انباشته :						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱						
۴۵۴	-	۴۵۴	۴۵۴	-	-	-
افزایش						
۱,۷۹۶	-	۱,۷۹۶	۱,۷۹۶	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۱						
۳۰,۸۲۲	۱,۶۲۳	۲۹,۱۹۹	۲۴۶	۲۸,۵۰۰	-	۴۵۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱						
۳۰,۰۲۱	۷۷۳	۲۹,۲۴۸	۷۰۰	۲۸,۵۰۰	-	۴۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰						

۱۳-۱- دارایی اضافه شده طی سال از بابت خرید انشعاب مستقل آب شهری جهت ملک خیابان شریعتی 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
۲۸,۵۰۰	سرقفلی و سایر حقوق تجاری
۷,۵۰۰	زمین (یادداشت ۲-۱۲)
۴,۰۰۰	ساختمان (یادداشت ۳-۱۲)
۴۰,۰۰۰	

۱۳-۳- 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.

۱۳-۴- 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 و شرکت راهکار اندیشان ویرا سیستم بمبلغ ۸۵۰ میلیون ریال و فرساز فروش نرم افزار راهکاران بمبلغ ۹۰ میلیون ریال که در حال پیاده سازی و اجرای آزمایشی می باشد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۷۳۰.۱۵	۳.۲۷۳.۳۲۹	(۴۹.۸۴۸)	۳.۳۲۳.۱۷۷	۱۴-۱
۹۶.۷۵۲	۴۵.۶۹۳	(۷۴.۳۶۹)	۱۲۰.۰۶۲	۱۴-۲
-	-	(۴.۶۲۱)	۴.۶۲۱	۱۴-۳
۲۰.۱۶۹.۷۶۷	۳.۳۱۹.۰۲۲	(۱۲۸.۸۳۸)	۳.۴۴۷.۸۶۰	

تجاری:

اسناد دریافتنی:

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

حساب های دریافتنی:

۱۲.۹۰۶	۱۷.۸۶۳	-	۱۷.۸۶۳	۱۴-۴
۲۰.۷۴۱	۱۳.۱۹۲	(۵۰.۸۳۴)	۶۴.۰۲۶	۱۴-۵
-	-	(۳۷.۴۶۹)	۳۷.۴۶۹	۱۴-۶
۳۳.۶۴۷	۳۱.۰۵۵	(۸۸.۳۰۳)	۱۱۹.۳۵۸	
۲۰.۲۰۳.۴۱۴	۳.۳۵۰.۰۷۷	(۲۱۷.۱۴۱)	۳.۵۶۷.۲۱۸	

اشخاص وابسته
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
بدهکاران موتور سیکلت

سایر حساب های دریافتنی:

-	۲.۷۲۵	-	۲.۷۲۵	۱۴-۷
-	-	(۳.۷۸۸)	۳.۷۸۸	۱۴-۸
-	۲.۴۷۵	-	۲.۴۷۵	
۹۳۲	۴۷۱	-	۴۷۱	۱۴-۹
-	۶	-	۶	
-	-	(۳.۷۰۳)	۳.۷۰۳	
۹۳۲	۵.۶۷۷	(۷.۴۹۱)	۱۳.۱۶۸	
۲۰.۲۰۴.۳۴۶	۳.۳۵۵.۷۵۴	(۲۲۴.۶۳۲)	۳.۵۸۰.۳۸۶	

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

دریافتنی های بلند مدت:

تجاری:

اسناد دریافتنی:

۱.۷۶۳.۱۴۰	۴.۴۵۰.۵۷۲	(۶۷.۷۷۵)	۴.۵۱۸.۳۴۷	۱۴-۱-۱
۱۳.۱۱۵	۵.۹۷۵	(۹۱)	۶۰.۶۶	۱۴-۲-۱
۴.۱۳۸	۱.۰۴۰	-	۱.۰۴۰	۱۴-۵-۱
۱.۷۸۰.۳۹۳	۴.۴۵۷.۵۸۷	(۶۷.۸۶۶)	۴.۵۲۵.۴۵۳	

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
۴.۷۸۳.۰۷۹	۹.۸۵۲.۱۷۵	(۱۱۷.۶۲۳)	۹.۹۶۹.۷۹۸	
(۹۴۶.۹۲۴)	(۲.۱۲۸.۲۷۴)	-	(۲.۱۲۸.۲۷۴)	۵-۳
۳.۸۳۶.۱۵۵	۷.۷۲۳.۹۰۱	(۱۱۷.۶۲۳)	۷.۸۴۱.۵۵۴	
(۱.۷۶۳.۱۴۰)	(۴.۴۵۰.۵۷۲)	۶۷.۷۷۵	(۴.۵۱۸.۳۴۷)	۱۴-۱-۱
۲۰.۷۳۰.۱۵	۳.۲۷۳.۳۲۹	(۴۹.۸۴۸)	۳.۳۲۳.۱۷۷	

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

۱۴-۱-۱ حصة بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۴,۵۱۸,۳۴۷ میلیون ریال و مبلغ ۶۷,۷۷۵ 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 ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰,۲۴۵	۵۱,۷۵۹	(۷۴,۳۶۹)	۱۲۶,۱۲۸	
(۱۳,۴۹۳)	(۶,۰۶۶)	-	(۶,۰۶۶)	۱۴-۲-۱
۹۶,۷۵۲	۴۵,۶۹۳	(۷۴,۳۶۹)	۱۲۰,۰۶۲	چک های برگشتی حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی

۱۴-۲-۱- حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی : شرکت برای اقساط تسهیلات اعطایی به مشتریان چک دریافت می نماید. به واسطه محدودیت در تعداد برگه های چک متقاضیان ، تعدادی از اقساط به صورت چک ماهانه دریافت و بابت بخش دیگری از اقساط آتی ، جمعاً 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:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۲۲	۲,۱۱۰	۱۳۸۲
۵,۲۱۰	۴,۴۳۰	۱۳۸۳
۵,۸۵۱	۵,۳۲۱	۱۳۸۴
۷,۹۸۴	۵,۲۸۰	۱۳۸۵
۴,۳۰۴	۴,۳۰۴	۱۳۸۶
۸۳	۸۳	۱۳۸۷
۱,۷۶۹	۱,۷۰۰	۱۳۸۸
۱,۲۲۱	۱,۱۶۴	۱۳۸۹
۲۲۳	۲۰۳	۱۳۹۰
۴۳۸	۴۳۰	۱۳۹۱
۱,۵۱۹	۱,۴۴۴	۱۳۹۲
۳,۴۷۱	۲,۱۱۵	۱۳۹۳
۱۴,۱۵۵	۱۳,۳۷۴	۱۳۹۴
۲۴,۲۷۹	۲۰,۸۵۰	۱۳۹۵
۱۴,۹۱۵	۱۲,۷۵۰	۱۳۹۶
۱۰,۶۱۶	۱۰,۴۵۰	۱۳۹۷
۵,۵۴۴	۲,۷۱۵	۱۳۹۸
۱۸,۶۸۷	۹,۶۷۶	۱۳۹۹
۶,۷۸۷	۱۵,۶۸۱	۱۴۰۰
-	۵,۹۸۲	۱۴۰۱
۱۳۰,۷۷۸	۱۲۰,۰۶۲	
(۳۴,۰۲۶)	(۷۴,۳۶۹)	
۹۶,۷۵۲	۴۵,۶۹۳	

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 ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۴,۲۴۵	-	۱۴,۲۴۵
-	۳,۳۷۶	-	۳,۳۷۶
۱۲,۹۰۶	۲۴۲	-	۲۴۲
۱۲,۹۰۶	۱۷,۸۶۳	-	۱۷,۸۶۳

شرکت بهمن دیزل (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات

شرکت سیبا موتور (سهامی عام) - کمیسیون فروش محصولات

شرکت بهمن موتور (سهامی خاص) - 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:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	جمع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۵۵۲	۶,۰۳۳	-	۶,۰۳۳	۱۴-۵-۱ فروش اقساطی موتورسیکلت
۸,۳۲۷	۸,۱۹۹	(۱۲,۲۹۹)	۲۰,۴۹۸	۱۴-۵-۲ مشتریان دادخواستی
-	-	(۱۳,۹۵۱)	۱۳,۹۵۱	۱۴-۵-۳ بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده
-	-	(۳,۴۳۷)	۳,۴۳۷	۱۴-۵-۴ مشتریان-مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
-	-	(۳,۰۸۱)	۳,۰۸۱	۱۴-۵-۵ اقساط معوق بانک کشاورزی
-	-	(۱,۰۳۰)	۱,۰۳۰	۱۴-۵-۶ شرکت سیموس سپید
-	-	(۸۸۹)	۸۸۹	۱۴-۵-۷ فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید
-	-	(۴۷۵)	۴۷۵	حساب های دریافتنی - کسری پیش دریافت واقساط
-	-	(۱۸۶)	۱۸۶	حساب های دریافتنی - بیمه خودرو
-	-	(۱۵,۴۸۶)	۱۵,۴۸۶	سایر اشخاص و شرکت ها
۲۴,۸۷۹	۱۴,۲۳۲	(۵۰,۸۳۴)	۶۵,۰۶۶	
(۴,۱۳۸)	(۱,۰۴۰)	-	(۱,۰۴۰)	۱۴-۵-۱ کسر می شود:
۲۰,۷۴۱	۱۳,۱۹۲	(۵۰,۸۳۴)	۶۴,۰۲۶	حصه بلند مدت حساب های دریافتنی فروش اقساطی موتور

۱۴-۵-۱ - مانده حساب مزبور بابت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل شرکت های کرو، بهمن موتور، بهمن دیزل و کارکنان شرکت می باشد که اقساط ماهیانه از حقوق کارکنان کسر می گردد.

۱۴-۵-۲ - مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر ۴,۷۸۲ 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.

۱۴-۵-۳ - طلب فوق در ارتباط با تعداد ۲۲۸ 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.

۱۴-۵-۴ - گردش حساب مشتریان بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۲۱	۳,۶۳۷	مانده در ابتدای سال
(۸۴)	(۲۰۰)	وصول وجه بابت تسویه
۳,۶۳۷	۳,۴۳۷	

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 ۱۴۰۱

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

۱۴-۵-۶- 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.

۱۴-۵-۷- مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما به تعداد ۱ نفر به مبلغ ۳ میلیون ریال، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به تعداد ۱۳ نفر 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 ۵۰ درصد مانده حساب ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۶- مانده بدهکاران موتورسیکلت به مبلغ ۳۷،۴۶۹ میلیون ریال بدون تغییر نسبت به پایان سال قبل 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 مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲،۷۲۵	-	۲،۷۲۵	-
۲،۷۲۵	-	۲،۷۲۵	-

شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)

۱۴-۸- 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.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
جمع	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۱	-	۴۷۱	۹۳۲
-	-	-	-
۴۷۱	-	۴۷۱	۹۳۲

وام کارکنان

حصه بلند مدت وام کارکنان

حصه جاری



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- پیش پرداخت ها

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:		
شرکت بهمن دیزل	۱۵-۱	۱,۲۹۳,۴۳۴
شرکت بهمن موتور	۱۵-۲	۵۷۳,۵۷۵
شرکت ایران دوچرخ	۱۵-۳	۳,۸۴۳
سایر اشخاص:		
پیش پرداخت مالیات	۱,۳۸۶	-
شرکت همکاران سیستم- بابت پشتیبانی نرم افزار راهکاران سیستم سال ۱۴۰۲	۱,۹۷۶	۱,۳۵۶
مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا-قرارداد مشاوره	۱۵۸	۳۸۳
شرکت مهندسی و پژوهشی فراگستر-بابت پشتیبانی نرم افزار BPMS	۱۰۳	-
شرکت تامین سرمایه لوتوس- بابت قرارداد انتشار اوراق در بازار سرمایه	۱۰۰	۱۰۰
مجموعه ورزشی شهدای چیتگر-بابت اجاره سانس سالن ورزشی سال ۱۴۰۲	۵۵	-
سامانه اعتبار یکپارچه سپهرآیس- بابت اعتبار سنجی پرونده مشتریان	۱۰	-
	۱,۸۷۴,۶۴۰	۱,۹۳۸,۳۲۵
تفاوت با مالیات پرداختنی - یادداشت ۲۳	(۱,۳۸۶)	-
	۱,۸۷۳,۲۵۴	۱,۹۳۸,۳۲۵

۱۵-۱- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۴۳ دستگاه کشنده امپاور، ۲۸ دستگاه کامیون فورس و ۲ دستگاه کامیون شیلر از شرکت بهمن دیزل می باشد.

۱۵-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۲۵۱ دستگاه وانت کارا، ۱ دستگاه کاپرا و ۱۰ دستگاه خودروی درجه دو از شرکت بهمن موتور می باشد.

۱۵-۳- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۷ دستگاه موتور سیکلت از شرکت ایران دوچرخ می باشد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- موجودی کالا

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع وسیله نقلیه
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
-	-	۷۸۱,۹۶۰	۲۱	کشنده فاو صفر کیلومتر درجه دو- موجود در انبار خودروساز
-	-	۴۰۸,۵۵۹	۱۳	کشنده امپاور صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۱۶۷,۳۷۲	۵۲	وانت کارا صفر کیلومتر درجه دو- موجود در انبار خودروساز
۱۴۶,۴۱۴	۱۹	۱۶۲,۲۱۰	۱۹	کامیون شیلر ۶ تن صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
۷۵,۸۳۰	۳۲	۱۴۷,۷۵۴	۴۸	وانت کارا صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۱۲۰,۴۲۹	۳	کشنده فاو صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۹۴,۱۷۵	۹	سواری فیدلیتی صفر کیلومتر درجه دو- موجود در انبار خودروساز
۶۳,۴۸۹	۵	۵۸,۰۳۷	۴	مینی بوس صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۴۶,۷۴۳	۱۱	ون اینرودز صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۴۶,۶۵۳	۵	کامیون فورس ۶ تن صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
-	-	۴۴,۹۹۹	۴	سواری دیگنیتی صفر کیلومتر درجه دو- موجود در انبار خودروساز
-	-	۲۹,۹۶۶	۵	وانت کاپرا صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
۱۴,۵۴۵	۳۹	۳,۴۶۰	۹	موتورسیکلت صفر کیلومتر- موجود در انبار خودروساز
۴,۳۱۵	۱	-	-	کامیون ایسوزو ۸ تن صفر کیلومتر
۲,۹۰۷	۱	-	-	کامیون فاو ۶ تن تایگر صفر کیلومتر
-	۵	-	-	خودروهای توقیفی
۳۰۷,۵۰۰	۱۰۲	۲,۱۱۲,۳۱۷	۲۰۳	

۱۶-۱- 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.

۱۶-۲- موجودی خودروهای موجود در انبارهای شرکت های خودروساز 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۷- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۵۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری بهمن

۱۷- در راستای سیاست و اهداف شرکت مبنی بر بازدهی حداکثری از منابع شرکت در آخرین روز کاری سال نسبت به واریز مبلغ مزبور بحساب شرکت کارگزاری بهمن جهت خرید اوراق صندوق سرمایه گذاری س آوای فردا زاگرس - ثابت در سال ۱۴۰۲ اقدام

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:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۰۵	۱۰۰,۵۳۷	بانک ملت
۹۵,۲۸۱	۹۳,۸۶۴	بانک تجارت
۸۹,۳۲۶	۲۴,۴۸۲	بانک صادرات ایران
۱۱,۹۹۰	۱۰,۰۳۶	بانک ملی ایران
۲۱,۷۰۲	۹,۲۵۶	بانک شهر
۱۸,۷۹۷	۳,۰۲۱	بانک پاسارگاد
۴,۲۹۹	۲,۶۶۰	بانک مهر ایران
۲۶۵	۹۴۹	بانک کشاورزی
۶۶	۷۵۴	بانک آینده
۴۸۷	۷۱۹	بانک سپه
۲۵۱,۷۱۸	۲۴۶,۲۷۸	

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

۱۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شامل عرصه و اعیان)

۱۹- با توجه به بدهی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردن به شرکت های بهمن لیزینگ و بهمن دیزل ، شش دانگ مشاع یک واحد با کاربری تجاری به متراژ ۷۲۶ متر مربع عرصه ۱۹۸ متر مربع اعیان در سال ۱۳۹۷ در قبال بدهی شرکت مذکور به ترتیب ۵/۱۲۸ دانگ به شرکت بهمن لیزینگ و ۰/۸۷۲ دانگ به شرکت بهمن دیزل منتقل گردیده است . با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است. شایان ذکر می باشد طبق آخرین کارشناسی صورت پذیرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در تیر ماه سال ۱۴۰۰ سهم شرکت بهمن لیزینگ از ملک مزبور بمبلغ ۱۰۴,۲۴۹ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- سرمایه

۲۰-۱- سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۳,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به تعداد ۳,۲۰۰ میلیون سهم 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:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	
۳۹۹,۱۵۰	۴۹,۹	۳۹۹,۱۵۰,۱۸۹	۱,۵۹۶,۶۰۱	۴۹,۹	۱,۵۹۶,۶۰۰,۷۴۷	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۹۵,۷۷۰	۱۲	۹۵,۷۶۹,۹۰۹	۸۱,۸۱۵	۲,۶	۸۱,۸۱۴,۸۸۵	صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی بهمن گستر
۳۷,۲۴۳	۴,۷	۳۷,۲۴۳,۰۲۶	۶۳,۱۲۴	۲	۶۳,۱۲۳,۷۴۸	عبدالصالح کهزادی
۱	-	۲۲۹	۳۶,۶۷۰	۱,۱	۳۶,۶۶۹,۸۰۴	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان (سهامی عام)
-	-	-	۳۳,۵۲۰	۱	۳۳,۵۲۰,۸۰۷	فاطمه هدایتی
-	-	-	۳۰,۳۶۶	۰,۹	۳۰,۳۶۵,۶۳۵	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۳,۲۰۴	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	شرکت مزدا یدک (سهامی عام)
۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۳,۲۰۴	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)
۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۳,۲۰۴	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۳,۲۰۴	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
۲,۱۴۷	۰,۳	۲,۱۴۷,۰۰۰	۴۱۰	-	۴۱۰,۲۲۲	شرکت کیا مهستان (سهامی عام)
۵۹	-	۵۹,۲۰۶	۲۳۷	-	۲۳۶,۸۲۳	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام (سهامی عام)
۴۰	-	۳۹,۹۱۴	۱۶۰	-	۱۵۹,۶۵۵	شرکت سرمایه گذاری مانوین (سهامی عام)
۲۶۲,۳۸۶	۳۲,۷	۲۶۲,۳۸۶,۵۲۷	۱,۳۴۴,۲۸۱	۴۲,۱	۱,۳۴۴,۲۸۱,۶۸۲	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۳,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۳۰۰ درصد) از محل سود انباشته طی دو مرحله افزایش یافته که مرحله اول سرمایه شرکت از ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۱۲۵ درصد) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ و در مرحله دوم سرمایه شرکت به ۳,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۷۷,۷ درصد) افزایش و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۳ به ثبت رسیده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
-	۲,۴۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
۸۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	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 ۱۷۷,۹۹۰ 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
-	۱۰۶,۳۰۵	افزایش
۸۰,۰۰۰	۱۸۶,۳۰۵	مانده در پایان سال

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۰۰	۱۶۸,۴۵۴	۲۲-۱
۱۵,۰۰۰	۱۶۸,۴۵۴	

تجاری:

اسناد پرداختنی:

اشخاص وابسته

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

نمایندگان فروش - کارمزد فروش

بیمه بدنه خودرو مشتریان

شرکت بیمه پارسیان

۱۳۵,۹۸۳	۳۷۹,۵۰۶	۲۲-۱
۵۵,۷۳۷	۱۰۲,۸۲۰	۲۲-۲
۴۱,۸۴۴	۴۹,۶۸۸	۲۲-۳
۵۲۳	۴۵۰	
۲۳۴,۰۹۷	۵۳۲,۴۶۴	

کسر می شود:

حصة بلند مدت حساب های پرداختنی تجاری به شرکت بیمه پارسیان

جمع پرداختنی های تجاری

سایر پرداختنی ها:

اسناد پرداختنی:

سازمان امور مالیاتی - اقساط مالیات ارزش افزوده

(۴۳)	-	
۲۴۹,۰۵۴	۷۰۰,۹۱۸	
۲۰,۷۶۳	-	
۲۰,۷۶۳	-	

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۰

هزینه های پرداختنی

خسارت بیمه مشتریان

مالیات اشخاص ثالث

سازمان تأمین اجتماعی - بابت حق بیمه اسفند ماه ۱۴۰۱ کارکنان

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

مالیات حقوق و مزایا پرسنل - بابت مالیات حقوق اسفند ماه ۱۴۰۱

آقای فرهاد اکبری

تفاوت حقوق اسفند ماه ۱۴۰۱ پرسنل

شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام)

سایر اشخاص و شرکت ها

۳,۴۶۲	۲,۱۱۱	۲۲-۴
۶۰,۷۳۳	۷۱,۸۰۱	
۲۳,۵۲۶	۱۵,۷۴۹	۲۲-۵
۶۰,۰۸۶	۷,۲۹۰	۲۲-۶
۲,۵۸۴	۴,۹۳۲	
۱,۲۷۹	۲,۰۵۸	
۱,۰۲۸	۱,۰۵۴	
۴۶۹	۸۳۵	
۵۴۰	۵۴۰	۲۲-۷
۱۰۹	۲۸۴	
۲۸۰	-	
۶۵,۴۷۵	۸۲,۶۲۵	
۱۶۵,۵۷۱	۱۸۹,۲۷۹	
۱۸۶,۳۳۴	۱۸۹,۲۷۹	
۴۳۵,۳۸۸	۸۹۰,۱۹۷	

پرداختنی های بلند مدت:

تجاری:

حساب های پرداختنی:

اشخاص وابسته

بیمه پارسیان

۹۰,۰۱۹	۲۳۴,۶۶۰	۲۲-۱
۴۳	-	
۹۰,۰۶۲	۲۳۴,۶۶۰	



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۱۵۲,۴۵۴	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)
۲۱۸,۹۱۰	۱۵,۰۰۰	۶۰۷,۴۰۷	۱۶,۰۰۰	۲۲-۱-۱ شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)
۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	-	شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)
۳۳۳	-	-	-	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)
۲۲۶,۰۰۲	۱۵,۰۰۰	۶۱۴,۱۶۶	۱۶۸,۴۵۴	
(۹۰,۰۱۹)	-	(۲۳۴,۶۶۰)	-	کسر می شود:
۱۳۵,۹۸۳	۱۵,۰۰۰	۳۷۹,۵۰۶	۱۶۸,۴۵۴	حصة بلند مدت حساب های پرداختنی به شرکت بیمه توسعه اعتمادمهر

- ۲۲-۱-۱ مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.
- ۲۲-۲ مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان (۱۹۲ نمایندگی) 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:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۱	۲,۱۱۱	۲,۱۱۱	-	۲۲-۴-۱ شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۲,۵۹۱	-	-	-	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)
۳,۴۶۲	۲,۱۱۱	۲,۱۱۱	-	

- ۲۲-۴-۱ مبلغ مذکور عمدتاً از بابت اعلامیه هزینه حقوق و مزایا مدیران می باشد که در فروردین ماه تسویه گردیده است.
- ۲۲-۵ مبلغ مذکور عمدتاً از بابت ذخایر شناسایی هزینه های دوره مربوط به غذا، سرویس ایاب و ذهاب پرسنل و پاداش می باشد.
- ۲۲-۶ مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۳۷ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های معوقه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.
- ۲۲-۷ 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۲۰	۲۸,۹۰۰	مانده در ابتدای سال
۱۴,۱۱۴	۲۰,۵۹۴	ذخیره تأمین شده طی سال
-	۵,۳۲۸	انتقالی از شرکتهای گروه طی سال
(۳۴)	-	پرداخت شده طی سال
۲۸,۹۰۰	۵۴,۸۲۲	مانده در پایان سال

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۱ شرح جدول زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹- میلیون ریال		۱۴۰۱/۱۲/۲۹- 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	-	-	۱۸۹,۱۱۸	۱۸۹,۱۱۸	۱۹۰,۶۰۹	۱۸۹,۱۱۸	۱,۰۴۸,۳۴۳	۱,۰۵۰,۲۸۴	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص	۲۶۲,۷۱۸	۹۶,۴۱۹	-	-	۹۶,۴۱۹	۲۶۲,۷۱۸	۱,۲۱۶,۲۸۹	۱,۷۴۳,۳۶۲	۱۴۰۰
رسیدگی نشده است.	-	۵۶۵,۸۹۲	-	-	-	۵۶۵,۸۹۲	۲,۶۸۱,۳۷۷	۲,۶۹۱,۹۹۸	۱۴۰۱
	۲۶۲,۷۱۸	۶۶۲,۳۱۱							
	-	(۱,۳۸۶)							
	۲۶۲,۷۱۸	۶۶۰,۹۲۵							

کسر می شود: پیش پرداخت مالیاتی - یادداشت ۱۵

۲۴-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و پرداخت شده است و جهت مالیات سال ۱۴۰۰ توسط سازمان امور مالیاتی برگ تشخیص صادر و مبلغ ۹۶,۴۱۹ میلیون ریال مطالبه گردیده که نسبت به مالیات مطالبه شده اعتراض و در هیات مالیاتی در دست رسیدگی می باشد و شایان ذکر می باشد در دفاتر ذخایر کافی بابت مبلغ مطالبه شده لحاظ شده است.

۲۴-۲- مالیات پرداختنی سال ۱۴۰۱ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده پرداخت نشده :
میلیون ریال	میلیون ریال	سنوات سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۸
۴۱,۹۷۶	۳,۹۶۵	سال ۱۳۹۹
۱,۴۷۸	۸۰۳	سال ۱۴۰۰
-	۵۹۵	
۴۳,۴۵۴	۵,۳۶۳	

۲۵-۱ سود سهام سال ۱۴۰۰ سهامداران و مطالبات سنوات گذشته 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 جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و جهت پرداخت مطالبات مذکور از سهامداران محترم جهت تکمیل و بروز رسانی اطلاعات در سامانه سجام جهت پرداخت مجدد در اردیبهشت سال ۱۴۰۲ درخواست گردیده است .

۲۶- تسهیلات مالی

۲۶-۱ به تفکیک تامین کنندگان:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تسهیلات دریافتی از بانک ملت
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
۵۴۲,۹۵۹	۱,۶۵۵,۶۸۶	تسهیلات دریافتی از بانک تجارت
۷۲۱,۹۰۳	۱,۵۴۴,۸۴۰	تسهیلات دریافتی از بانک شهر
۲۳۸,۸۲۲	۵۷۸,۹۳۳	
-	۱۰۰,۰۰۰	
۱,۵۰۳,۶۸۴	۳,۸۷۹,۴۵۹	
(۸۷,۲۳۰)	(۲۴۸,۸۰۳)	
(۱۴۲,۱۵۶)	(۵۲,۶۰۸)	
۱,۲۷۴,۲۹۸	۳,۵۷۸,۰۴۸	

سود و کارمزد سنوات آتی
سپرده مسدودی

۲۶-۲ به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳ درصد
۱,۵۰۳,۶۸۴	۲,۹۱۴,۹۲۵	
-	۹۶۴,۵۳۴	
۱,۵۰۳,۶۸۴	۳,۸۷۹,۴۵۹	

۲۶-۳ به تفکیک زمان بندی پرداخت

سر رسید کلیه تسهیلات مالی تا پایان سال ۱۴۰۲ 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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	مبلغ	
تعداد	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۱۸۸,۱۰۰	کشنده امپاور
۱۴۴,۱۵۰	۱۲۸,۰۸۵	کامیون فورس
۱۵۱,۲۸۶	۱۱۱,۷۹۳	وانت کارا
-	۶۹,۰۵۳	فیدلیتی درجه دو
-	۵۵,۸۱۲	کشنده فاو درجه دو
۱۲,۵۰۰	۲۸,۰۶۴	وانت کاپرا
۹۴,۳۰۰	۲۶,۷۲۵	مینی بوس
۵۸۷,۳۴۶	۱۴,۴۸۶	کامیون شیلر
-	۱۲,۱۰۰	دیگنییتی درجه دو
-	۸,۲۲۵	وانت کارا درجه دو
-	۳,۸۱۵	ون اینرودز
۱,۵۲۲	۴۹۸	موتور سیکلت
۴,۰۰۰	-	کامیون فاو تایگر
۹۹۵,۱۰۴	۱,۶۴۶,۷۵۶	
۲۴۶	۱۵۶	

۲۷-۱ سر فصل فوق بابت مبالغ دریافتی از مشتریان بابت فروش خودرو می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۱

۲۸- تجدید طبقه بندی

۲۸-۱- در سنوات قبل تخفیفات بیمه نامه های صادره که مستقیماً ناشی از فروش و عملیات شرکت حاصل می گردید در سایر درآمدهای غیرعملیاتی طبقه بندی شده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای بشرح ذیل اصلاح شد.

۲۸-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید آرایه شده)

اصلاحات	طبق صورت های مالی
تجدید طبقه بندی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	

صورت سود و زیان

۱۳۹,۶۴۰	۷۵,۲۹۱	۶۴,۳۴۹	سایر درآمدهای عملیاتی
۵۲۷,۴۲۶	(۷۵,۲۹۱)	۶۰۲,۷۱۷	سایر درآمدهای غیر عملیاتی

۲۹- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	سود خالص
		تعدیلات:
۲۶۲,۷۱۸	۵۶۵,۸۹۲	هزینه مالیات بر درآمد
-	(۱۶۶,۲۹۹)	مالیات عملکرد ۱۴۰۰
(۵۲۲,۲۴۷)	(۲۷۸)	سود ناشی از فروش دارایی های مشهود
۱۴,۰۸۰	۲۵,۹۲۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
(۲)	-	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱,۸۲۷	۸۲۷	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۴,۸۲۴)	(۸,۷۷۳)	سود سپرده بانکی
(۲۴۸,۴۴۸)	۴۱۷,۲۹۱	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱,۵۶۵,۶۴۰)	(۳,۸۲۸,۶۰۲)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
۷۰,۹۸۲	(۱,۸۰۴,۸۱۷)	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۱,۰۹۶,۲۳۶)	۶۳,۶۸۴	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۲۳۱,۱۲۵	۵۹۹,۴۰۸	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۷۳۰,۰۲۹	۶۵۱,۶۵۲	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۲,۱۱۶,۸۳۳	۷,۲۰۵,۳۳۵	دریافت تسهیلات مالی
(۱,۷۳۸,۴۲۳)	(۴,۹۰۱,۵۸۵)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۱,۲۵۱,۳۳۰)	(۲,۰۱۴,۹۲۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۱۹,۱۳۴)	۵۲۸,۴۷۲	نقد حاصل از عملیات



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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- هیأت 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 هیأت 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 :

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۳,۱۲۹,۹۲۴	۷,۰۷۰,۷۷۱	موجودی نقد
(۲۵۱,۷۱۸)	(۲۴۶,۲۷۸)	خالص بدهی
۲,۸۷۸,۲۰۶	۶,۸۲۴,۴۹۳	حقوق مالکانه
۳,۴۷۵,۵۰۷	۵,۴۴۸,۶۱۳	
۸۳	۱۲۵	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)

۳۰-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیأت 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 باشد:

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 شناسائی 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 بر روی 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 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 مد نظر قرار داده است.

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 ۳-۸-۲ 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	۷,۸۵۸,۱۹۱	(۱۱۷,۷۱۴)	۷,۷۴۰,۴۷۷
سررسید گذشته	۵,۸۵۰	(۴۸۷)	۵,۳۶۳
معوق	۱۲,۵۸۴	(۲,۰۹۵)	۱۰,۴۸۸
مشکوک الوصول ۱	۴۴,۴۸۳	(۲۸,۲۷۲)	۱۶,۲۱۲
مشکوک الوصول ۲	۱۵۵,۱۶۱	(۱۴۳,۹۳۰)	۱۱,۲۳۱
سایر مطالبات	۲۹,۵۷۰	-	۲۹,۵۷۰
	<u>۸,۱۰۵,۸۳۹</u>	<u>(۲۹۲,۴۹۸)</u>	<u>۷,۸۱۳,۳۴۱</u>

۳-۶- 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختنی های تجاری	۱۵۲,۹۵۸	۱۶۸,۴۵۴	۳۷۹,۵۰۶	۲۳۴,۶۶۰	۹۳۵,۵۷۸
سایر پرداختنی ها	۹۳,۹۰۴	۹۵,۳۷۵	-	-	۱۸۹,۲۷۹
تسهیلات مالی	-	-	۳,۵۷۸,۰۴۸	-	۳,۵۷۸,۰۴۸
مالیات پرداختنی	-	۹۶,۴۱۹	۵۶۴,۵۰۶	-	۶۶۰,۹۲۵
سود سهام پرداختنی	۵,۳۶۳	-	-	-	۵,۳۶۳
جمع	<u>۲۵۲,۲۲۵</u>	<u>۳۶۰,۲۴۸</u>	<u>۴,۵۲۲,۰۵۰</u>	<u>۲۳۴,۶۶۰</u>	<u>۵,۳۶۹,۱۹۳</u>



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 کمیسیون و فروش کالا و خدمات	درآمد اجاره	پیش پرداخت	حقوق و مزایای مدیران
واحد تجاری اصلی ونهائی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	سهامدار و عضو هیات مدیره	۷	-	-	-	-	۱۷,۰۲۹
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۱,۷۵۸,۵۶۱	۱۰,۷۱۳	-	-	-
	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۶,۶۳۰,۸۴۴	۵۵,۷۶۵	-	۱,۲۹۳,۴۳۴	-
	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۳,۵۳۳,۵۶۲	۱۴,۳۵۹	-	۵۷۳,۵۷۵	-
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	۷	-	-	۷,۳۹۴	۳,۸۴۳	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	اشخاص وابسته		۶۰۵,۲۳۷	۱۰۵,۳۲۰	-	-	-
جمع				۱۲,۵۲۸,۲۰۴	۱۸۶,۱۵۷	۷,۳۹۴	۱,۸۷۰,۸۵۲	۱۷,۰۲۹

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 ۱۴۰۱

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

نده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت ها	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					مانده		مانده
					بدهکار	بستانکار	بدهکار
		-	-	۲,۱۱۱	-	۲,۱۱۱	۸۷۱
واحد تجاری اصلی ونهایی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	-	-	۱۵۲,۴۵۴	۴۲۱,۳۶۳	-	۶۴۸,۵۱۹
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)	۲۴۲	۵۷۳,۵۷۵	-	۱,۳۰۷,۶۷۹	-	۱,۲۹۴,۶۸۱
	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۱۴,۲۴۵	۱,۲۹۳,۴۳۴	-	۳,۳۷۶	-	-
	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	۳,۳۷۶	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	-
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۲,۷۲۵	۳,۸۴۳	-	۶,۵۶۸	-	۳,۶۰۱
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	-	-	۶۲۳,۴۰۷	-	۶۲۳,۴۰۷	-
			-	۱,۸۷۰,۸۵۲	۷۸۴,۷۳۱	۱,۷۳۸,۹۸۶	۱,۹۴۶,۸۰۱
جمع کل	۲۰,۵۸۸						۲۴۱,۸۷۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۴-۳۱ - هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ شناسایی نشده است.



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 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 ۸-۱۴) 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 ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۲-۲-۲- مالیات عملکرد و ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ 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 :

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۵،۷۸۲	۳۰۰،۴۰۰	ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه
۸۰،۰۰۰	۲،۰۸۶،۶۱۴	تضامین ارایه شده به بانک ها
۸۹۵،۷۸۲	۲،۳۸۷،۰۱۴	

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 باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۴- سود سهام پیشنهادی

۳۴-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۱۴،۴۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۶۷ 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.