

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



موسسه حسابرسی آژمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

فهرست مطالب

شماره صفحه

عنوان

- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ۱-۳
- صورت‌های مالی:
- ۱. نامه هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام
- ۲. صورت سود و زیان
- ۳. صورت وضعیت مالی
- ۴. صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- ۵. صورت جریان‌های نقدی
- ۶-۳۵. یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
- گزارش تفسیری مدیریت ۳۶-۵۷



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

• گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

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

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

• گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۶- معاملات ذکر شده در یادداشت توضیحی ۱-۳۳ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در مفاد ماده قانونی یاد شده مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت نمایندگان اشخاص حقوقی در رای‌گیری انجام پذیرفته است. همچنین نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و موارد ذکر شده در سایر بندهای این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از سوی هیات مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

• با توجه به زمان بر بودن فرآیند تایید صورت جلسات مجامع عمومی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۲ به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف مدت ده روز پس از تشکیل جلسه انجام نشده است.

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

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

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

تاریخ: ۴ اردیبهشت ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی آزمودگان (حسابداران رسمی)

سید مرتضی فاطمی اردستانی

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۹)

مهرداد آل علی

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۰۱۴)





BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

وابسته به گروه بهمن

Bahman Leasing Co. (Public)

A Bahman Group Company

تهران، کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری، پلاک ۲۷۹

کدپستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۴۹۰۷۴۸۶

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 ۱۴۰۰ 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

۶-۳۵

• یادداشت های توضیحی

۳۶-۵۷

• گزارش تفسیری مدیریت

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۷ تهیه شده است.

امضاء

سمت

نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

رئیس هیات مدیره

محمد محمدی

شرکت شاسی ساز ایران

نایب رئیس هیات مدیره

حسین خضری

شرکت بازرگانی سروش بهمن

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

اسمعیل کاویانی

شرکت گروه بهمن

عضو هیات مدیره

سیدامیر میرمنصف

شرکت مزدا یدک

عضو هیات مدیره

احمد زکی

شرکت بازرگانی عصر بهمن

آژودگان (حسابداران رسمی)

گزارش



BAHMAN.IR

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تجدید آرایه شده

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم:		
۵ درآمدهای عملیاتی	۶,۵۰۱,۵۴۰	۳,۲۶۵,۸۶۶
۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۵,۰۳۶,۳۹۸)	(۲,۱۳۴,۷۸۲)
۷ هزینه های مالی	(۱۶۵,۵۸۴)	(۷۱,۱۷۷)
سود ناخالص	۱,۲۹۹,۵۵۸	۱,۰۵۹,۹۰۷
۸ هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۲۲۳,۲۶۲)	(۱۱۸,۵۴۳)
۹ سایر درآمدها	۶۴,۳۴۹	۶۳,۲۴۷
سود عملیاتی	۱,۱۴۰,۶۴۵	۱,۰۰۴,۶۱۱
۱۰ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۶۰۲,۷۱۷	۴۵,۶۷۳
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۷۴۳,۳۶۲	۱,۰۵۰,۲۸۴
هزینه مالیات بر درآمد:		
۲۵ سال	(۲۶۲,۷۱۸)	(۱۸۹,۱۱۸)
سود خالص	۱,۴۸۰,۶۴۴	۸۶۱,۱۶۶
سود پایه هر سهم:		
۱۱ عملیاتی (ریال)	۱,۱۱۸	۱,۰۲۹
۱۱ غیر عملیاتی (ریال)	۷۳۳	۴۷
۱۱ سود پایه هر سهم (ریال)	۱,۸۵۱	۱,۰۷۶

آمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تجدید آرایه شده

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های غیر جاری :		
۱۲ دارایی های ثابت مشهود	۲۲.۳۷۵	۵۰.۷۱۰
۱۳ دارایی های نامشهود	۳۰.۰۲۱	۳۰.۷۴۹
۱۴ سرمایه گذاری های بلند مدت	-	۵۱۰
۱۵ دریافتنی های بلند مدت	۱.۷۸۰.۳۹۳	۱.۰۱۶.۵۳۰
جمع دارایی های غیر جاری	۱.۸۳۲.۷۸۹	۱.۰۹۸.۴۹۹
دارایی های جاری :		
۱۶ سایر دارایی ها	۷۰.۷۵۳	۷۰.۷۵۳
۱۷ پیش پرداخت ها	۱.۹۳۸.۳۲۵	۸۴۲.۰۸۹
۱۸ موجودی کالا	۳۰۷.۵۰۰	۳۷۸.۴۸۲
۱۵ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۲.۲۰۴.۳۴۶	۱.۰۳۵.۶۸۴
۱۹ موجودی نقد	۲۵۱.۷۱۸	۳۵۷.۴۶۰
جمع دارایی های جاری	۴.۷۷۲.۶۴۲	۲.۶۸۴.۴۶۸
جمع دارایی ها	۶.۶۰۵.۴۳۱	۳.۷۸۲.۹۶۷
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
۲۰ سرمایه	۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰
۲۱ افزایش سرمایه در جریان	۱.۰۰۰.۰۰۰	-
۲۲ اندوخته قانونی	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰
سود انباشته	۱.۵۹۵.۵۰۷	۱.۱۹۸.۸۶۳
جمع حقوق مالکانه	۳.۴۷۵.۵۰۷	۲.۰۷۸.۸۶۳
بدهی ها		
بدهی های غیر جاری		
۲۳ پرداختنی های بلند مدت	۹۰.۰۶۲	۲۵.۵۰۳
۲۴ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۸.۹۰۰	۱۴.۸۲۰
جمع بدهی های غیر جاری	۱۱۸.۹۶۲	۴۰.۳۲۳
بدهی های جاری		
۲۳ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۴۳۵.۳۸۸	۲۶۸.۸۲۲
۲۵ مالیات پرداختنی	۲۶۲.۷۱۸	۱۸۹.۱۱۸
۲۶ سود سهام پرداختنی	۴۳.۴۵۴	۴۴.۸۷۸
۲۷ تسهیلات مالی	۱.۲۷۴.۲۹۸	۸۹۵.۸۸۸
۲۸ پیش دریافت ها	۹۹۵.۱۰۴	۲۶۵.۰۷۵
جمع بدهی های جاری	۳.۰۱۰.۹۶۲	۱.۶۶۳.۷۸۱
جمع بدهی ها	۳.۱۲۹.۹۲۴	۱.۷۰۴.۱۰۴
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۶.۶۰۵.۴۳۱	۳.۷۸۲.۹۶۷

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

مهر و امضاء (حسابداران رسمی)

گزارش

BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۸۰۰,۰۰۰	-	۶۱۷,۶۹۷	۱,۴۹۷,۶۹۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹	-	-	۸۶۱,۱۶۶	۸۶۱,۱۶۶
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹	-	-	(۲۸۰,۰۰۰)	(۲۸۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	۱,۱۹۸,۸۶۳	۲,۰۷۸,۸۶۳
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۰۰,۰۰۰	-	۱,۱۹۸,۸۶۳	۲,۰۷۸,۸۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰	-	-	۱,۴۸۰,۶۴۴	۱,۴۸۰,۶۴۴
سود خالص سال ۱۴۰۰	-	-	(۸۴,۰۰۰)	(۸۴,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-
افزایش سرمایه در جریان	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۵,۵۰۷	۳,۴۷۵,۵۰۷

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه در جریان

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

مهر (حسابداران رسمی)

گزارش



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۴,۲۲۵	(۱۹,۱۳۴)	۳۰
(۱۳۰,۱۶۰)	(۱۸۹,۱۱۸)	
۴۶۴,۰۶۵	(۲۰۸,۲۵۲)	
۷,۲۵۰	۱۸۴,۴۳۸	
(۱۱۰)	(۲,۴۰۲)	
-	۵۶۲	
-	۵۱۲	
(۲,۱۳۴)	-	
۱,۹۴۱	۴,۸۲۴	
۶,۹۴۷	۱۸۷,۹۳۴	
۴۷۱,۰۱۲	(۲۰,۳۱۸)	
(۲۴۹,۱۴۷)	(۸۵,۴۲۴)	
(۲۴۹,۱۴۷)	(۸۵,۴۲۴)	
۲۲۱,۸۶۵	(۱۰۵,۷۴۲)	
۱۳۵,۵۹۵	۳۵۷,۴۶۰	
۳۵۷,۴۶۰	۲۵۱,۷۱۸	
۷,۱۰۰	-	۳۱

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

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

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:

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش



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 ۱۴۰۰

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 می باشد.
- شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:
- ۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات
- ۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط
- ۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط
- ۴- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط
- ۱-۲-۲- شایان ذکر است در اجرای الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اخذ مجوز فعالیت از بانک مذکور، شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ اولین مجوز فعالیت رسمی از بانک مرکزی را دریافت و مجوز مزبور به صورت مستمر تمدید و نهایتاً در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳ مجوز فعالیت یکساله 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 ۱۳۹۹
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 ۱۴۰۰

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

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

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورتهای مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

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

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

۳-۲-۲- درآمد تامین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

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

۳-۴-۲- استهلاک 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 استهلاکات 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 استهلاک	روش استهلاک
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

۳-۴-۲- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک 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 استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۵- دارایی های نامشهود

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

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

روش های زیر محاسبه می شود:

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

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

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

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 جریانه های 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.

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 و اصلاحیه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

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

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

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

۳-۹- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری

سرمایه گذاری بلند مدت:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها 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 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- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

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

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 دفاتر به شرح یادداشت ۱۵ صورت های مالی منعکس گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۳- اندازة گیری ارزش منصفانه

پیرو لازم الاجرا شدن استانداردهای ۳۷،۳۶ و ۴۲ از ابتدای سال ۱۴۰۰ هیات مدیره جهت رعایت استانداردهای مذکور نسبت به افشا اطلاعات بر اساس مفروضات ذیل اقدام نموده است:

۴-۳-۱- دارایی های :

ارزش منصفانه	مبلغ دفتری	
۷۱۱،۸۹۶	۲۲،۳۷۵	دارایی های ثابت مشهود
۱۸۶،۲۱۷	۳۰،۰۲۱	دارایی های نامشهود
۱۰۴،۲۴۹	۷۰،۷۵۳	سایر دارایی ها
۱،۰۰۲،۳۶۲	۱۲۳،۱۴۹	

ارزش منصفانه ارائه شده بر اساس کارشناسی صورت پذیرفته توسط هیات کانون کارشناسان رسمی دادگستری در تیر ماه ۱۴۰۰ بر اساس جدول ذیل گزارش گردیده است و همچنین اثاثه و منصوبات ، حق امتیازها و نرم افزارها که در قالب سایر در جدول درج گردیده بر اساس ارزش دفتری ثبت گردیده و تفاوت چندان با ارزش روز ندارد.

میلیون ریال

شرح	دارایی ثابت مشهود	دارایی های نامشهود	سایر دارایی ها	جمع کل
نمایشگاه شریعتی	۶۹،۰۰۰	۱۸۵،۰۰۰	-	۲۵۴،۰۰۰
ملک شاهین ویلا	۶۴۰،۰۰۰	-	-	۶۴۰،۰۰۰
زمین رباط کریم	۸۹	-	-	۸۹
ملک کردکوی	-	-	۱۰۴،۲۴۹	۱۰۴،۲۴۹
سایر	۲،۸۰۷	۱،۲۱۷	-	۴،۰۲۴
جمع کل	۷۱۱،۸۹۶	۱۸۶،۲۱۷	۱۰۴،۲۴۹	۱،۰۰۲،۳۶۲

۴-۳-۲- دارایی های مالی:

با توجه به ماهیت نوع فعالیت شرکت، دریافتنی های بلند مدت مربوط به اقساط دریافتنی از مشتریان می باشد که ارزش دفتری با ارزش منصفانه تفاوتی ندارد.

۴-۳-۳- بدهی های مالی:

پرداختنی های بلند مدت مربوط به بدهی آتی به شرکت بیمه می باشد که با سر رسید بیمه نامه تسویه می گردد و ارزش دفتری بدهی با ارزش روز تفاوتی ندارد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵- درآمدهای عملیاتی

سر فصل فوق به شرح ذیل تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۶۹,۶۵۹	۶,۰۱۱,۵۵۶	۵-۱ و ۵-۲ فروش خالص
۲۹۶,۲۰۷	۴۸۹,۹۸۴	۵-۳ درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ
۳,۲۶۵,۸۶۶	۶,۵۰۱,۵۴۰	

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۴۰۰	تعداد	سال ۱۳۹۹
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
کامیون ۶ تن شیلر	۲۵۷	۲,۱۶۸,۷۷۳	۱۳۷	۹۰۸,۲۸۴
وانت کارا	۸۰۶	۱,۹۷۵,۵۲۹	۵۱۶	۸۳۸,۰۷۱
انواع کشنده FAW	۳۲	۸۱۵,۹۱۴	۱۸	۳۵۵,۵۵۳
وانت کاپرا	۴۹	۲۷۴,۴۵۳	۴	۱۷۸,۰۰۵
سواری مزدا	۲۹	۲۴۹,۷۸۱	۲۸	۲۳۰,۳۵۸
کامیون فاو ۸ تن تایگر	۲۱	۱۹۷,۴۲۷	۱۶	۱۱۱,۳۲۹
کامیون فاو ۶ تن تایگر	۲۱	۱۹۵,۶۱۱	۲۳	۱۳۸,۶۳۱
موتور سیکلت	۱۳۸	۵۰,۵۶۷	-	-
مینی بوس	۳	۳۵,۷۹۹	۴۰	۳۵۵,۷۷۵
کامیونت ایسوزو	۲	۳۴,۳۸۲	۱	۱۳,۸۵۳
دیگنیته	۲	۱۳,۳۲۰	-	-
	۱,۳۶۰	۶,۰۱۱,۵۵۶	۷۸۳	۲,۹۶۹,۶۵۹

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	فروش	بهای تمام شده	سود ناخالص	سود ناخالص به فروش	سود ناخالص به فروش
	دستگاه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد
کامیون ۶ تن شیلر	۲۵۷	۲,۱۶۸,۷۷۳	۱,۸۵۷,۲۷۳	۳۱۱,۵۰۰	۱۴	۱۴
وانت کارا	۸۰۶	۱,۹۷۵,۵۲۹	۱,۶۰۰,۸۵۲	۳۷۴,۶۷۷	۱۹	۱۹
کشنده FAW	۳۲	۸۱۵,۹۱۴	۶۶۰,۰۰۴	۱۵۵,۹۱۰	۱۹	۱۹
وانت کاپرا	۴۹	۲۷۴,۴۵۳	۲۵۳,۹۸۹	۲۰,۴۶۴	۷	۷
سواری مزدا	۲۹	۲۴۹,۷۸۱	۲۲۴,۸۱۸	۲۴,۹۶۳	۱۰	۱۰
کامیون فاو ۸ تن تایگر	۲۱	۱۹۷,۴۲۷	۱۷۶,۸۹۱	۲۰,۵۳۶	۱۰	۱۰
کامیون فاو ۶ تن تایگر	۲۱	۱۹۵,۶۱۱	۱۶۶,۶۷۱	۲۸,۹۴۰	۱۵	۱۵
موتور سیکلت	۱۳۸	۵۰,۵۶۷	۴۷,۱۰۹	۳,۴۵۸	۷	۷
مینی بوس	۳	۳۵,۷۹۹	۲۶,۶۰۲	۹,۱۹۷	۲۶	۲۶
کامیونت ایسوزو	۲	۳۴,۳۸۲	۸,۸۸۲	۲۵,۵۰۰	۷۴	۷۴
دیگنیته	۲	۱۳,۳۲۰	۱۳,۳۰۷	۱۳	-	-
	۱,۳۶۰	۶,۰۱۱,۵۵۶	۵,۰۳۶,۳۹۸	۹۷۵,۱۵۸	۱۶	۱۶

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

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته	۱,۴۳۶,۹۰۸	۸۴۹,۷۸۸
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته سال های آتی ۱۵-۱	(۹۴۶,۹۲۴)	(۵۵۳,۵۸۱)
درآمد سود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری	۴۸۹,۹۸۴	۲۹۶,۲۰۷

۵-۳-۱ درآمد فوق بر اساس رویه حسابداری مندرج در یادداشت 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 ۱۴۰۰

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

جدول بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی به شرح ذیل است:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶,۰۴۱	۳۷۸,۴۸۲	۱۸	موجودی کالا در ابتدای سال
۲,۴۳۷,۲۲۳	۴,۹۶۵,۴۱۶	۶-۱	خرید طی سال
(۳۷۸,۴۸۲)	(۳۰۷,۵۰۰)	۱۸	موجودی کالا در پایان سال
۲,۱۳۴,۷۸۲	۵,۰۳۶,۳۹۸		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 ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نام فروشنده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۴۱,۴۳۹	۲,۰۶۴,۲۸۸	اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل
۸۵۶,۰۵۵	۱,۹۳۶,۰۴۳	اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور
۳۹۸,۱۶۲	۹۰۸,۰۸۵	اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور
۲۵,۲۶۸	۳۶,۳۰۵	اشخاص وابسته-شرکت ایران دوچرخ
-	۸,۲۵۷	اشخاص وابسته-لیزینگ آریادانا
۱۵,۵۹۹	۱۲,۴۳۸	سایر تامین کنندگان
۲,۴۳۷,۲۲۳	۴,۹۶۵,۴۱۶	

۷- هزینه های تامین مالی

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۸۰۷	۱۶۳,۲۸۵	سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها
۱,۳۷۰	۲,۲۹۹	سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات
۷۱,۱۷۷	۱۶۵,۵۸۴	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۶۷۱	۱۰۷,۳۵۵	۸-۱
۶,۰۰۰	۱۱,۰۲۵	۸-۲
۹۳۹	۲,۷۹۸	
۷۹۲	۱,۴۷۸	
۱۶۰	۵۳۸	
۸۲	۴۵۲	
۲۱۴	۲۵۲	
۳۷۶	۲۲۱	
۱۵۸	۱۴۰	
۳۱۲	۴۰۸	
۵۴,۷۰۴	۱۲۴,۶۶۷	
۳۸,۴۵۰	۵۷,۹۶۹	
۵,۵۷۰	۱۰,۸۴۲	
۵,۲۱۸	۸,۰۲۰	
۱,۸۰۰	۲,۸۵۰	
۱,۷۸۷	۲,۵۶۰	
۱,۰۹۶	۲,۴۲۷	
۹۴۰	۲,۰۰۱	
۱,۵۴۷	۱,۵۷۵	
۲۰۴	۱,۵۵۰	۸-۳
۱,۸۱۶	۱,۰۵۷	
۹۸۱	۹۶۸	
۲۴۵	۵۵۸	
۹۱۷	۳۷۳	
۲۸۱	۳۱۴	
۲,۹۸۰	۵,۵۳۱	۸-۴
۶۳,۸۳۹	۹۸,۵۹۵	
۱۱۸,۵۴۳	۲۲۳,۲۶۲	

هزینه های اداری و عمومی:

حقوق و مزایای کارکنان
 مزایای پایان خدمت کارکنان
 حق بیمه سهم کارفرما
 پاداش هیات مدیره
 ایاب و ذهاب
 هزینه مرخصی کارکنان
 حق الزحمه حسابرسی
 هزینه استهلاک
 حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات
 بهداشت و درمان
 غذای کارکنان و آبدارخانه
 ملزومات و نوشت افزار
 تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها
 آب، برق، تلفن ، سوخت و پست
 سایر هزینه ها

۸-۱- افزایش هزینه مزبور نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از افزایش قیمت خودرو و همچنین تغییر نحوه محاسبه نرخ های ثابت به نرخ بر اساس قیمت

خودرو در راستای گسترش فعالیت شرکت می باشد.

۸-۲- افزایش هزینه مذکور نسبت به سال قبل ناشی از رشد هزینه حقوق و دستمزد طبق مصوبات اداره کار و افزایش حقوق پرسنل در راستای سیاست حفظ و ارتقای پرسنل در دیماه سال مالی ۱۴۰۰ می باشد.

۸-۳- افزایش هزینه مذکور نسبت به سال قبل از بابت مبلغ ۱,۵۳۳ میلیون ریال هزینه حق الزحمه کارشناسان رسمی دادگستری بابت کارشناسی املاک شرکت می باشد.

۸-۴- مانده مزبور عمدتاً بابت هزینه کارمزد حق درج فراپورس ، پشتیبانی نرم افزارها و حق حضور اعضای کمیته اعتبار سنجی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹- سایر درآمدها

سایر اقلام عملیاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۲۸۴	۳۲,۴۱۶	۹-۱ جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان
۵,۹۶۳	۳۱,۹۳۳	۹-۲ سایر درآمدها
۶۳,۲۴۷	۶۴,۳۴۹	

۹-۱- جریمه تاخیر اقساط معوق مشتریان همزمان با دریافت آن و با توجه به مدت زمان تاخیر و با نرخ سود مورد انتظار به علاوه ۶ درصد بابت وجه التزام طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و در حساب ها ثبت می شود.

۹-۲- مبلغ ۳۱,۵۰۹ میلیون ریال از درآمد مزبور از بابت کارمزد دریافتی از شرکت های بهمن موتور و ایران دوچرخ بابت خرید خودرو و موتور سیکلت می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۰۵	۵۲۲,۲۴۷	۱۰-۱ سود فروش دارایی های ثابت
۳۶,۵۷۱	۷۵,۲۹۱	۱۰-۲ تخفیف بیمه نامه های صادره
۱,۹۴۱	۴,۸۲۴	۱۹-۲ سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی
-	۲	۱۴-۱ سود فروش سرمایه گذاری
۵۵۶	۳۵۳	سایر اقلام
۴۵,۶۷۳	۶۰۲,۷۱۷	

۱۰-۱- درآمد مزبور بابت فروش ساختمان واقع در خیابان ولیعصر (عج) می باشد. (یادداشت ۱۲-۲)

۱۰-۲- درآمد مزبور بابت تخفیف بیمه گروهی بیمه نامه های صادره توسط شرکت بیمه گر می باشد که طبق قرارداد منعقد در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۴,۶۱۱	۱,۱۴۰,۶۴۵	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۱۸۱,۲۴۶)	(۲۴۶,۳۷۹)	اثر مالیاتی
۸۲۳,۳۶۵	۸۹۴,۲۶۶	
۴۵,۶۷۳	۶۰۲,۷۱۷	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
(۷,۸۷۲)	(۱۶,۳۳۹)	اثر مالیاتی
۳۷,۸۰۱	۵۸۶,۳۷۸	
۱,۰۵۰,۲۸۴	۱,۷۴۳,۳۶۲	سود قبل از کسر مالیات
(۱۸۹,۱۱۸)	(۲۶۲,۷۱۸)	اثر مالیاتی
۸۶۱,۱۶۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم	
۸۰۰	۸۰۰	تعداد سهام عادی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

بایدادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :					
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۳۷,۱۰۷	۱۰,۹۱۷	۱,۲۶۵	۶,۷۷۷	۵۶,۰۶۶
افزایش	۷,۱۰۰	-	-	۱۱۰	۷,۳۱۰
واگذار شده	(۶۴۵)	-	-	-	(۶۴۵)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۴۳,۵۶۲	۱۰,۹۱۷	۱,۲۶۵	۶,۸۸۷	۶۲,۶۳۱
افزایش	-	-	-	۲,۴۰۲	۲,۴۰۲
واگذار شده	(۲۰,۳۸۱)	(۶,۹۱۷)	(۱,۲۴۶)	-	(۲۸,۵۴۴)
کاهش ناشی از ارزیابی	(۶,۳۶۶)	-	-	-	(۶,۳۶۶)
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۱۶,۸۱۵	۴,۰۰۰	۱۹	۹,۲۸۹	۳۰,۱۲۳
استهلاک انباشته:					
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	-	۴,۷۵۸	۱,۰۳۷	۴,۶۳۷	۱۰,۴۳۲
استهلاک سال ۱۳۹۹	-	۳۵۸	۳۱	۱,۱۰۰	۱,۴۸۹
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۵,۱۱۶	۱,۰۶۸	۵,۷۳۷	۱۱,۹۳۱
استهلاک	-	۲۷۸	۲۲	۱,۰۳۲	۱,۳۳۲
واگذار شده	-	(۴,۴۳۴)	(۱,۰۷۱)	-	(۵,۵۰۵)
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	-	۹۶۰	۱۹	۶,۷۶۹	۷,۷۴۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰	۱۶,۸۱۵	۳,۰۴۰	-	۲,۵۲۰	۲۲,۳۷۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۴۳,۵۶۲	۵,۸۰۱	۱۹۷	۱,۱۵۰	۵۰,۷۱۰

۱۲-۱- دارایی اضافه شده طی دوره بمبلغ ۲,۲۵۰ میلیون ریال از بابت قفسه بندی ریلی واحد بایگانی و مبلغ ۱۵۲ میلیون ریال خرید اسکنر می باشد.

۱۲-۲- کاهش دارایی های ثابت طی سال ۱۴۰۰ بابت ارزش دفتری فروش ساختمان واقع در خیابان ولی عصر (عج) می باشد که سود حاصل از فروش ساختمان مذکور در یادداشت ۱۰-۱ منعکس گردیده است. شایان ذکر می باشد ساختمان مذکور با قیمت پایه ۵۴۵ میلیارد ریال که مبلغ ۱۸۵ میلیارد ریال در زمان انعقاد مبادعه نامه و مابقی طی دو قسط مساوی با فاصله شش ماهه و احتساب ۱۸ درصد سود واگذار گردیده است.

۱۲-۳- با توجه به کارشناسی زمین رباط کریم طی دو مرحله توسط کارشناس رسمی دادگستری و اعلام کاربری مرتعی زمین و با توجه به اینکه ثبت زمین مذکور در سال ۱۳۹۹ بابت تهاتر بدهی یکی از مشتریان صورت پذیرفته بود به همین سبب تفاوت کاهش ارزش زمین در حساب دریافتنی مشتری مربوطه ثبت و جهت وصول در دست اقدام می باشد.

۱۲-۴- مانده حساب زمین به شرح زیر است :

بایدادداشت	مترائ - متر مربع	بهای تمام شده میلیون ریال
۲۴-۱	۶,۰۰۰	۹,۲۲۶
	۱۶۱	۷,۵۰۰
	۹,۹۳۲	۸۹
		۱۶,۸۱۵

۲۴-۱- شایان ذکر است پیرو استعلام شفاهی از اداره ثبت استان البرز در خصوص زمین شاهین ویلاي کرج، اداره تربیت بدنی استان البرز معارض ملک مذکور می باشد که مراتب جهت اخذ استعلام و اقدامات بعدی در جریان می باشد.

۱۲-۵- مانده حساب ساختمان به شرح زیر است :

بهای تمام شده میلیون ریال	ساختمان مغازه خیابان شریعتی (یادداشت ۱۳-۱)
۴,۰۰۰	
۴,۰۰۰	

۱۲-۶- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۶۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله و سرقت از پوشش بیمه ای برخوردار است. (حسابداران رسمی)

گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	حق امتیاز خدمات عمومی	حق امتیاز فاضلاب ساختمان ولی عصر (عج)	سرقفلی محل کسب	نرم افزار رایانه ای	جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده:							
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۴۸	۵۶۲	۲۸,۵۰۰	۶۸۱	۲۹,۷۹۱	-	۲۹,۷۹۱
افزایش	-	-	-	۱,۳۶۱	۱,۳۶۱	۷۷۳	۲,۱۲۴
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۴۸	۵۶۲	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۱,۱۵۲	۷۷۳	۳۱,۹۲۵
افزایش	-	-	-	-	-	-	-
واگذار شده	-	(۵۶۲)	-	-	(۵۶۲)	-	(۵۶۲)
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۴۸	-	۲۸,۵۰۰	۲,۰۴۲	۳۰,۵۹۰	۷۷۳	۳۱,۳۶۳
استهلاک انباشته:							
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	-	۲۲۳	-	۶۸۱	۹۰۴	-	۹۰۴
استهلاک	-	۶۴	-	۲۰۸	۲۷۲	-	۲۷۲
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۲۸۷	-	۸۸۹	۱,۱۷۶	-	۱,۱۷۶
استهلاک	-	۴۲	-	۴۵۳	۴۹۵	-	۴۹۵
واگذار شده	-	(۳۲۹)	-	-	(۳۲۹)	-	(۳۲۹)
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	-	-	-	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	-	۱,۳۴۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰	۴۸	-	۲۸,۵۰۰	۷۰۰	۲۹,۲۴۸	۷۷۳	۳۰,۰۲۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۴۸	۲۷۵	۲۸,۵۰۰	۱,۱۵۳	۲۹,۹۷۶	۷۷۳	۳۰,۷۴۹

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

مبلغ	میلیون ریال
سرقفلی و سایر حقوق تجاری	۲۸,۵۰۰
زمین (یادداشت ۴-۱۲)	۷,۵۰۰
ساختمان (یادداشت ۵-۱۲)	۴,۰۰۰
	<u>۴۰,۰۰۰</u>

۱۳-۲- مانده حساب نرم افزارها مربوط به بهای تمام شده نرم افزار BPMS (بمبلغ ۲۹۲ میلیون ریال)، حسابداری، انبار و فروش (به مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال)، اتوماسیون اداری و چارگون (به مبلغ ۷۹ میلیون ریال)، بایگانی دیجیتال (به مبلغ ۷۲ میلیون ریال)، حضور و غیاب (به مبلغ ۶۲ میلیون ریال)، سهام (به مبلغ ۶۰ میلیون ریال) و نرم افزار راهکاران (به مبلغ ۱,۳۶۱ میلیون ریال) می باشد.

۱۴- سرمایه گذاری های بلند مدت

درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پارس پوشونگ (سهامی خاص)-تعداد ۵۱۰ سهم	-	-	-	۵۱۰
شرکت ایران دوچرخ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰۰ سهم	-	-	-	-
	-	-	-	<u>۵۱۰</u>

شرکت پارس پوشونگ (سهامی خاص)-تعداد ۵۱۰ سهم
 شرکت ایران دوچرخ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰۰ سهم

۱۴-۱- سهام شرکت های پارس پوشونگ (سهامی خاص) و ایران دوچرخ (سهامی خاص) در راستای رعایت دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واگذار گردیده و سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۷,۰۲۳	۲,۰۷۳,۰۱۵	(۵۹,۷۱۶)	۲,۱۳۲,۷۳۱	۱۵-۱
۵۹,۴۴۹	۹۶,۷۵۲	(۳۴,۰۲۶)	۱۳۰,۷۷۸	۱۵-۲
-	-	(۴,۷۹۲)	۴,۷۹۲	۱۵-۳
۱,۰۲۶,۴۷۲	۲,۱۶۹,۷۶۷	(۹۸,۵۳۴)	۲,۲۶۸,۳۰۱	

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

-	۱۲,۹۰۶	-	۱۲,۹۰۶	۱۵-۴
۵,۵۴۰	۲۰,۷۴۱	(۵۲,۰۵۹)	۷۲,۸۰۰	۱۵-۵
-	-	(۳۷,۴۶۹)	۳۷,۴۶۹	۱۵-۶
۵,۵۴۰	۳۳,۶۴۷	(۸۹,۵۲۸)	۱۲۳,۱۷۵	
۱,۰۳۲,۰۱۲	۲,۲۰۳,۴۱۴	(۱۸۸,۰۶۲)	۲,۳۹۱,۴۷۶	

سایر حساب های دریافتنی:

اشخاص وابسته

وام کارکنان - عمدتاً وام خرید خودرو

سایر اقلام

۲,۰۰۳	-	-	-	۱۵-۷
۱,۶۶۹	۹۳۲	-	۹۳۲	۱۵-۸
-	-	(۳,۷۰۳)	۳,۷۰۳	
۳,۶۷۲	۹۳۲	(۳,۷۰۳)	۴,۶۳۵	
۱,۰۳۵,۶۸۴	۲,۲۰۴,۳۴۶	(۱۹۱,۷۶۵)	۲,۳۹۶,۱۱۱	

دریافتنی های بلند مدت:

تجاری:

اسناد دریافتنی:

حصة بلند مدت اسناد دریافتنی

حصة بلند مدت چک های کلی برگشتی

حصة بلند مدت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل شرکت های گروه و همگروه

۱,۰۰۱,۷۷۳	۱,۷۶۳,۱۴۰	(۵۰,۷۹۰)	۱,۸۱۳,۹۳۰	۱۵-۱-۱
۱۴,۷۵۷	۱۳,۱۱۵	(۳۷۸)	۱۳,۴۹۳	۱۵-۲-۲
-	۴,۱۳۸	-	۴,۱۳۸	۱۵-۵-۱
۱,۰۱۶,۵۳۰	۱,۷۸۰,۳۹۳	(۵۱,۱۶۸)	۱,۸۳۱,۵۶۱	

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
۲,۵۲۲,۳۷۷	۴,۷۸۳,۰۷۹	(۱۱۰,۵۰۶)	۴,۸۹۳,۵۸۵	اسناد دریافتنی از مشتریان
(۵۵۳,۵۸۱)	(۹۴۶,۹۲۴)	-	(۹۴۶,۹۲۴)	۵-۳ سود تضمین شده تحقق نیافته سنوات آتی
۱,۹۶۸,۷۹۶	۳,۸۳۶,۱۵۵	(۱۱۰,۵۰۶)	۳,۹۴۶,۶۶۱	اسناد دریافتنی بابت اصل به علاوه بهره تحقق یافته تا پایان سال
(۱,۰۰۱,۷۷۳)	(۱,۷۶۳,۱۴۰)	۵۰,۷۹۰	(۱,۸۱۳,۹۳۰)	۱۵-۱-۱ کسر می شود: حصة بلند مدت اسناد دریافتنی
۹۶۷,۰۲۳	۲,۰۷۳,۰۱۵	(۵۹,۷۱۶)	۲,۱۳۲,۷۳۱	حصة جاری اسناد دریافتنی از مشتریان

۱۵-۱-۱ حصة بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۱,۸۱۳,۹۳۰ میلیون ریال خالص اسناد و مبلغ ۵۰,۷۹۰ 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 ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۶۳۱	۱۱۰,۲۴۵	(۳۴,۰۲۶)	۱۴۴,۲۷۱	۱۵-۲-۱
(۱۵,۱۸۲)	(۱۳,۴۹۳)	-	(۱۳,۴۹۳)	۱۵-۲-۱
۵۹,۴۴۹	۹۶,۷۵۲	(۳۴,۰۲۶)	۱۳۰,۷۷۸	۱۵-۲-۲

چک های برگشتی

حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی

۱۵-۲-۱- 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.

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۸۲	۳,۷۲۲	۱۳۸۲
۵,۸۴۰	۵,۲۱۰	۱۳۸۳
۶,۵۲۶	۵,۸۵۱	۱۳۸۴
۹,۸۱۵	۷,۹۸۴	۱۳۸۵
۴,۳۰۴	۴,۳۰۴	۱۳۸۶
۸۳	۸۳	۱۳۸۷
۱,۹۲۱	۱,۷۶۹	۱۳۸۸
۱,۲۲۱	۱,۲۲۱	۱۳۸۹
۲۲۳	۲۲۳	۱۳۹۰
۲,۰۷۵	۴۳۸	۱۳۹۱
۴,۸۰۶	۱,۵۱۹	۱۳۹۲
۲۸,۳۸۳	۳,۴۷۱	۱۳۹۳
۳۲,۴۰۴	۱۴,۱۵۵	۱۳۹۴
۳۲,۵۴۴	۲۴,۲۷۹	۱۳۹۵
۱۶,۷۹۱	۱۴,۹۱۵	۱۳۹۶
۲,۸۶۳	۱۰,۶۱۶	۱۳۹۷
۴,۳۶۴	۵,۵۴۴	۱۳۹۸
۱,۶۷۳	۱۸,۶۸۷	۱۳۹۹
-	۶,۷۸۷	۱۴۰۰
۱۶۰,۳۱۸	۱۳۰,۷۷۸	
(۱۰۰,۸۶۹)	(۳۴,۰۲۶)	
۵۹,۴۴۹	۹۶,۷۵۲	

کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش

۱۵-۳- مانده مذکور از بابت بیمه بدنه فروش های انجام شده در سال های قبل می باشد که چک مشتریان توسط شرکت بیمه دریافت شده بود لیکن به دلیل عدم پرداخت، شرکت بیمه علیه شرکت اقامه دعوی نمود و نهایتاً شرکت محکوم به پرداخت وجه چک ها گردیده است. در این راستا طبق 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 ۱۴۰۰

۱۵-۴ - حساب های دریافتی تجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ذخیره کاهش			
خالص	خالص	ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۲,۹۰۶	-	۱۲,۹۰۶
-	۱۲,۹۰۶	-	۱۲,۹۰۶

شرکت بهمن موتور (سهامی خاص) - کمیسیون فروش محصولات

۱۵-۵ - مانده حساب های دریافتی تجاری از سایر اشخاص در رابطه با فروش خودرو و موتورسیکلت بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۶,۵۵۲	-	۱۶,۵۵۲	۱۵-۵-۱ فروش اقساطی موتورسیکلت به پرسنل شرکت کروزر و شرکت های همگروه
۵,۵۴۰	۸,۳۲۷	(۱۲,۴۹۰)	۲۰,۸۱۷	۱۵-۵-۲ مشتریان دادخواستی
-	-	(۱۳,۹۱۸)	۱۳,۹۱۸	۱۵-۵-۳ بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده
-	-	(۳,۶۳۷)	۳,۶۳۷	۱۵-۵-۴ مشتریان - مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
-	-	(۳,۵۸۱)	۳,۵۸۱	۱۵-۵-۵ خودروهای توقیفی - مستقر در انبار های شرکت
-	-	(۳,۰۸۱)	۳,۰۸۱	۱۵-۵-۶ اقساط معوق بانک کشاورزی
-	-	(۱,۰۳۰)	۱,۰۳۰	۱۵-۵-۷ شرکت سیموس سپید
-	-	(۹۲۸)	۹۲۸	۱۵-۵-۸ فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید
-	-	(۶۸۸)	۶۸۸	حساب های دریافتی - بیمه خودرو
-	-	(۴۹۱)	۴۹۱	حساب های دریافتی - کسری پیش دریافت اقساط
-	-	(۱۲,۲۱۵)	۱۲,۲۱۵	سایر اشخاص و شرکت ها
۵,۵۴۰	۲۴,۸۷۹	(۵۲,۰۵۹)	۷۶,۹۳۸	
-	(۴,۱۳۸)	-	(۴,۱۳۸)	۱۵-۵-۱ کسر می شود:
۵,۵۴۰	۲۰,۷۴۱	(۵۲,۰۵۹)	۷۲,۸۰۰	حصه بلند مدت حساب های دریافتی فروش اقساطی موتور

۱۵-۵-۱ - مانده حساب مزبور بابت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل شرکت های کروزر ، بهمن موتور ، بهمن دیزل، سیباموتور و کارکنان شرکت می باشد که اقساط ماهیانه از حقوق کارکنان کسر می گردد.

۱۵-۵-۲ - مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر ۴,۴۶۲ 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 نیز در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۵-۳ - طلب فوق در ارتباط با تعداد ۲۲۷ نفر از مشتریان بوده که با وجود توقیف و فروش خودرو ، مانده بدهی آنان تسویه نگردیده و لذا اقدامات حقوقی در ارتباط با چک های تضمینی در جریان می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۵-۴ - گردش حساب مشتریان بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر است :

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۴۱	۳,۷۲۱
(۱,۰۲۰)	(۸۴)
۳,۷۲۱	۳,۶۳۷

مانده در ابتدای سال
وصول وجه بابت تسویه

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

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

اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵-۵-۶- 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.

۱۵-۵-۷- طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به تنمه بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مرادفات فی مابین می باشد. شایان ذکر است شرکت مذکور نیز مدعی پرداخت برخی هزینه های جنبی بوده و مذاکرات انجام شده جهت رفع اختلاف و تسویه حساب فی مابین تاکنون به نتیجه نرسیده است. بابت مانده مذکور ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۵-۸- مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما (به تعداد ۲ نفر به مبلغ ۴۲ میلیون ریال)، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به تعداد ۱۳ نفر به مبلغ ۱۴۸ میلیون ریال) و سایر مشتریان (به تعداد ۹ 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.

۱۵-۶- 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 کاهش ارزش در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۷- حساب های دریافتنی غیر تجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱،۷۵۸	-	-	-
۶۱	-	-	-
۱۸۴	-	-	-
۲،۰۰۳	-	-	-

شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)
شرکت سیبا موتور (سهامی عام)
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)

۱۵-۸- مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱،۶۶۹	۹۳۲	-	۹۳۲
۱،۶۶۹	۹۳۲	-	۹۳۲

وام کارکنان

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- سایر دارایی ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳

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

۱۶-۱- با توجه به بدهی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردن به شرکت های بهمن لیزینگ و بهمن دیزل ، شش دانگ مشاع یک واحد با کاربری تجاری به متراژ ۷۲۶ متر مربع عرصه ۱۹۸ متر مربع اعیان در قبال بدهی های شرکت مذکور به ترتیب ۵/۱۲۸ دانگ به شرکت بهمن لیزینگ و ۰/۸۷۲ دانگ به شرکت بهمن دیزل منتقل گردیده است . با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور و همچنین عدم احراز شرایط مندرج در استاندارد حسابداری ۳۱ ، در سر فصل سایر دارایی های جاری طبقه بندی شده است.

۱۷- پیش پرداخت ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
اشخاص وابسته:		
۱۲۷,۸۶۸	۱,۲۹۷,۲۷۲	۱۷-۱ شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)
۴۸۷,۹۶۱	۶۳۵,۶۱۳	۱۷-۲ شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)
-	۳,۶۰۱	۱۷-۳ شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)
۲۲۳,۶۹۹	-	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)
سایر اشخاص:		
۹۰۷	۱,۳۵۶	شرکت همکاران سیستم-بابت پشتیبانی نرم افزار راهکارن سیستم سال ۱۴۰۱
۱,۶۵۴	۳۸۳	مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا-قرارداد مشاوره
-	۱۰۰	شرکت تامین سرمایه لوتوس- بابت قرارداد انتشار اوراق مشارکت در بازار سرمایه
۸۴۲,۰۸۹	۱,۹۳۸,۳۲۵	

۱۷-۱- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۴۷ دستگاه کامیون شیلر ، ۲۰ دستگاه کامیون فورس ۸ تن و ۵ دستگاه مینی بوس از شرکت بهمن دیزل می باشد. شایان ذکر می باشد پنجاه درصد از مبلغ خرید ۵۰ دستگاه از کامیون های شیلر خریداری شده همزمان با تحویل خودرو پرداخت می گردد.

۱۷-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۲۲۷ دستگاه وانت کارا و ۱۰ دستگاه وانت کاپرا از شرکت بهمن موتور می باشد.

۱۷-۳ مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۷ 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 ۱۴۰۰

۱۸- موجودی مواد و کالا
موجودی کالا به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۵,۵۷۵	۳۰۷,۵۰۰	۱۸-۱ موجودی خودرو
۲,۹۰۷	-	۱۸-۲ موجودی خودروی امانی شرکت نزد دیگران
۳۷۸,۴۸۲	۳۰۷,۵۰۰	

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یادداشت	نوع وسیله نقلیه
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه		
-	-	۱۴۶,۴۱۴	۱۹	۱۸-۱-۱	کامیون شیلر ۶ تن صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۳,۸۰۱	۳	۷۵,۸۳۰	۳۲	۱۸-۱-۱	وانت کارا صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۲۶,۴۵۱	۳	۶۳,۴۸۹	۵	۱۸-۱-۱	مینی بوس صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۲۵,۲۶۸	۱۰۰	۱۴,۵۴۵	۳۹	۱۸-۱-۱	موتورسیکلت صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۱۲,۹۴۴	۳	۴,۳۱۵	۱	۱۸-۱-۱	کامیون ایسوزو ۸ تن صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۲,۹۰۷	۱	۲,۹۰۷	۱	۱۸-۱-۱	کامیون فاو ۶ تن تایگر صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۲۱۶,۴۶۶	۲۸	-	-	۱۸-۱-۱	سواری مزدا ۳ new
۸۲,۲۱۸	۴	-	-	۱۸-۱-۱	کشنده FAW
۱,۴۷۰	۱	-	-	۱۸-۱-۱	کامیون فاو ۸ تن تایگر صفر کیلومتر
۴,۰۵۰	۱	-	-	۱۸-۱-۱	وانت کاپرا کارکرده
-	۵	-	۵	۱۸-۱-۲	خودروهای توقیفی - موجود در انبار شرکت
۳۷۵,۵۷۵	۱۴۹	۳۰۷,۵۰۰	۱۰۲		

۱۸-۱-۱- کلیه خودروهای مذکور تا تاریخ ترازنامه خریداری و مالکیت آنها به شرکت منتقل شده است لیکن حسب عرف حاکم به طور امانت نزد شرکت های تولید کننده نگهداری و به تدریج بر اساس حواله های صادره توسط شرکت بهمن لیزینگ، شرکت سازنده اقدام به تحویل آن ها به مشتریان می نماید.

۱۸-۱-۲- خودروهای توقیفی در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارت از سه دستگاه مزدا ۳۲۳، یک دستگاه کشنده تک محور و یک دستگاه وانت مزدا تک کابین می باشد که به دلیل عدم پرداخت به موقع بدهی توسط مشتریان، توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شوند. لازم به توضیح است خودروهای مذکور به صورت آماری و یک ریالی (دوره جاری ۵ ریال و بدون تغییر نسبت به سال قبل) در دفاتر ثبت و مانده بدهی مشتریان در سر فصل حساب های دریافتنی تجاری (یادداشت ۵-۵-۱۵) منعکس شده است.

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	نمایندگی	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه
۲,۹۰۷	۱	-	-
۲,۹۰۷	۱	-	-

محسن روشن - نمایندگی ازنا

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹- موجودی نقد

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۱۳۹	۹۵,۲۸۱	بانک تجارت
۲۲۹,۹۷۵	۸۹,۳۲۶	بانک صادرات ایران
-	۲۱,۷۰۲	بانک شهر
-	۱۸,۷۹۷	بانک پاسارگاد
۱,۲۴۴	۱۱,۹۹۰	بانک ملی ایران
۶۷,۸۶۸	۹,۵۰۵	بانک ملت
-	۴,۲۹۹	بانک مهر ایران
۵,۵۸۷	۴۸۷	بانک سپه
۳۱۹	۲۶۵	بانک کشاورزی
۳۲۸	۶۶	بانک آینده
۳۵۷,۴۶۰	۲۵۱,۷۱۸	

۱۹-۲- سود حساب های سپرده (پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

شرکت بهمن لیز بنگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- سرمایه

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال	
۳۹۹,۱۵۰,۱۸۹	۴۹,۹	۳۹۹,۱۵۰,۱۸۹	۳۹۹,۱۵۰	۴۹,۹	۳۹۹,۱۵۰	شرکت گروه بهمن
۲,۱۴۷,۰۰۰	۰,۳	۲,۱۴۷,۰۰۰	۲,۱۴۷	۰,۳	۲,۱۴۷	شرکت کیا مهستان
۸۰۱,۰۰۰	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱	شرکت مزدا یدک
۸۰۱,۰۰۰	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱	شرکت شاسی ساز ایران
۸۰۱,۰۰۰	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱	شرکت بازرگانی عصر بهمن
۸۰۱,۰۰۰	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱	شرکت بازرگانی سروش بهمن
۵۹,۲۰۶	-	۵۹,۲۰۶	۵۹	-	۵۹	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام
۳۹,۹۱۴	-	۳۹,۹۱۴	۴۰	-	۴۰	شرکت سرمایه گذاری مانانوبین
۲۲۹	-	۲,۰۶۱,۲۲۹	۱	-	۲۰۶۱	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان
۳۹۵,۳۹۹,۴۶۲	۴۹,۴	۳۹۳,۳۳۸,۴۶۲	۳۹۵,۳۹۹	۴۹,۴	۳۹۳,۳۳۹	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۱۳,۳۶۳ نفر)
۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰	

۲۱- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. شایان ذکر می باشد بر اساس مجوز شماره ۰۰/۳۷۲۶۳۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۰۰۹/۸۴۴۶۸۲/۲۳۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ افزایش سرمایه شرکت ثبت گردید.

۲۲- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوبه سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال های قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تجاری:		
اسناد پرداختنی:		
اشخاص وابسته	۲۳-۱	۱۵۰,۰۰۰
		۹۰,۰۰۰
حساب های پرداختنی:		
اشخاص وابسته	۲۳-۱	۱۳۵,۹۸۳
نمایندگان فروش - کارمزد فروش	۲۳-۲	۵۵,۷۳۷
بیمه بدنه خودرو مشتریان	۲۳-۳	۴۱,۸۴۴
شرکت بیمه پارسیان		۵۳۳
		۱۲۲,۰۷۷
کسر می شود:		
حصة بلند مدت حساب های پرداختنی تجاری به شرکت بیمه پارسیان	(۴۳)	(۲۲۷)
جمع پرداختنی های تجاری	۲۴۹,۰۵۴	۱۳۰,۸۵۰
سایر پرداختنی ها:		
اسناد پرداختنی:		
سازمان امور مالیاتی - اقساط مالیات ارزش افزوده دوره سوم سال ۱۴۰۰	۲۰,۷۶۳	-
	۲۰,۷۶۳	-

حساب های پرداختنی:		
اشخاص وابسته	۲۳-۴	۳,۷۴۲
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۰		۸۳,۴۴۴
هزینه های پرداختنی		۲۸,۸۳۱
خسارت بیمه مشتریان	۲۳-۵	۶۰,۸۶
مالیات اشخاص ثالث		۴۶۰
سازمان تأمین اجتماعی - بابت حق بیمه اسفند ماه ۱۴۰۰		۶۵۸
سایر سهامداران (ارزش فروش حق تقدم سهام استفاده نشده)		۱۰,۲۹
آقای فرهاد اکبری	۲۳-۶	۵۴۰
تفاوت حقوق اسفند ماه ۱۴۰۰ پرسنل		۳۸۲
مالیات حقوق و مزایا پرسنل - بابت مالیات حقوق اسفند ماه ۱۴۰۰		۲۷۳
سایر اشخاص و شرکت ها		۱۶,۷۵۲
		۱۳۷,۹۷۲
		۱۳۷,۹۷۲
		۲۶۸,۸۲۲

پرداختنی های بلند مدت:
تجاری:

حساب های پرداختنی:		
اشخاص وابسته	۲۳-۱	۹۰,۰۱۹
بیمه پارسیان		۲۲۷
		۲۵,۵۰۳
		۹۰,۰۶۲

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۳-۱- اسناد پرداختی تجاری و حساب های پرداختی تجاری به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یادداشت	
حساب های پرداختی	اسناد پرداختی	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵,۲۳۸	۹,۰۰۰	۲۱۸,۹۱۰	۱۵,۰۰۰	۲۳-۱-۱	شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)
۸,۵۰۲	-	۶,۷۵۹	-		شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)
-	-	۳۳۳	-		شرکت سیبا موتور (سهامی عام)
۲,۴۹۴	-	-	-		شرکت بهمن موتور (سهامی خاص)
۷۶,۲۳۴	۹,۰۰۰	۲۲۶,۰۰۲	۱۵,۰۰۰		
(۲۵,۲۷۶)	-	(۹۰,۰۱۹)	-		کسر می شود:
۵۰,۹۵۸	۹,۰۰۰	۱۳۵,۹۸۳	۱۵,۰۰۰		حصة بلند مدت حساب های پرداختی به شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر

۲۳-۱-۱- مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.

۲۳-۲- مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسانت مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد.

۲۳-۳- 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.

۲۳-۴- سایر حساب های پرداختی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
حساب های پرداختنی		حساب های پرداختنی	
میلیون ریال		میلیون ریال	
-	۲,۵۹۱	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	
۱,۳۵۰	۸۷۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	
-	۲۸۰	شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام)	
۲۱	-	شرکت مزدا یدک (سهامی عام)	
۱۵	-	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	
۱۵	-	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)	
۱۵	-	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)	
۱,۸۸۰	۳,۷۴۲		

۲۳-۵- مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۱۶ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های معوقه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.

۲۳-۶- مانده حساب مزبور بابت تنه 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.

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۷۲۸	۱۴,۸۲۰	مانده در ابتدای سال
(۴۶۹)	(۳۴)	پرداخت شده طی سال
۵,۵۶۱	۱۴,۱۱۴	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۴,۸۲۰	۲۸,۹۰۰	مانده در پایان سال

شرکت بیمین لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۸ لغایت ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰- میلیون ریال		۱۴۰۰/۱۲/۲۹- میلیون ریال						
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ایزای	درآمد مشمول مالیات ایزای	سود ایزای
رسیدگی به دفاتر-قطعی	-	-	۱۰۰,۳۸۰	۱۰۰,۳۸۰	۹۹,۹۴۷	۱۲۳,۵۸۴	۵۴۹,۲۶۴	۵۵۱,۸۰۰
رسیدگی به دفاتر-قطعی	۱۸۹,۱۱۸	-	۱۸۹,۱۱۸	۱۸۹,۱۱۸	۱۹۰,۶۰۹	۱۸۹,۱۱۸	۱,۰۴۸,۳۴۳	۱,۰۵۰,۲۸۴
رسیدگی نشده است.	-	۲۶۲,۷۱۸	-	-	-	۲۶۲,۷۱۸	۱,۲۱۶,۲۸۹	۱,۷۴۳,۳۶۲
	۱۸۹,۱۱۸	۲۶۲,۷۱۸						۱۴۰۰

۲۵-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲- مالیات پرداختنی سال ۱۴۰۰ 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 ۱۴۰۰

۲۶- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۹۲	۲,۸۷۳	مانده پرداخت نشده:
۲,۳۳۵	۲,۳۳۴	سال ۱۳۹۳
۱,۵۵۱	۱,۵۵۰	سال ۱۳۹۴
۱,۸۲۲	۱,۸۲۱	سال ۱۳۹۵
۳,۲۵۰	۳,۱۸۳	سال ۱۳۹۶
۳۲,۹۲۸	۳۰,۲۱۵	سال ۱۳۹۷
-	۱,۴۷۸	سال ۱۳۹۸
۴۴,۸۷۸	۴۳,۴۵۴	سال ۱۳۹۹

۲۶-۱- سود سهام سال ۱۳۹۹ سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال از طریق سامانه سجام بحساب سهامداران واریز گردیده است و در خصوص مطالبات سنوات قبل و سهامدارانی که در سامانه سجام فاقد شماره حساب بوده از طریق شعبات بانک صادرات ایران قابل پرداخت می باشد و مانده انتقالی از سال های قبل به دلیل عدم مراجعه سهامداران محترم جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه، انجام پذیرفته و با مراجعه هریک از سهامداران، به ایشان پرداخت خواهد شد.

۲۷- تسهیلات مالی

۲۷-۱- به تفکیک تامین کنندگان:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵۲,۲۳۸	۷۲۱,۹۰۳		تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
۲۰۸,۸۷۷	۵۴۲,۹۵۹		تسهیلات دریافتی از بانک ملت
۸۶,۱۱۹	۲۳۸,۸۲۲		تسهیلات دریافتی از بانک تجارت
۹۴۷,۲۳۴	۱,۵۰۳,۶۸۴		سود و کارمزد سنوات آتی
(۵۱,۳۴۶)	(۸۷,۲۳۰)		سپرده
-	(۱۴۲,۱۵۶)	۲۷-۵	
۸۹۵,۸۸۸	۱,۲۷۴,۲۹۸		

۲۷-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۷,۲۳۴	۱,۵۰۳,۶۸۴	۱۸ درصد
۹۴۷,۲۳۴	۱,۵۰۳,۶۸۴	

۲۷-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت

سر رسید کلیه تسهیلات مالی دریافتی در سال ۱۴۰۱ می باشد.

۲۷-۴- به تفکیک نوع وثیقه

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

۲۷-۵- مبلغ ۱۴۲,۱۵۶ میلیون ریال از موجودی نزد بانک به دلیل آنکه وثیقه تسهیلات مالی دریافتی بوده مسدود گردیده که پس از تسویه و اتمام اقساط تسهیلات دریافتی قابل برداشت می باشد.

۲۸- پیش دریافت ها

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ	مبلغ	
تعداد	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۸۷,۳۴۶	۱۱۵ کامیون ۶ تن شیلر
۳,۲۷۹	۱۵۱,۲۸۶	۸۷ وانت کارا
-	۱۴۴,۱۵۰	۱۹ کامیون فورس
-	۹۴,۳۰۰	۱۰ مینی بوس
-	۱۲,۵۰۰	۵ وانت کاپرا
۴۰,۲۱	۴,۰۰۰	۱ کامیون فاو ۶ تن تایگر
-	۱,۵۲۲	۹ موتور سیکلت
۲۵۰,۱۵۰	-	کشنده FAW
۷,۶۲۵	-	سایر
۲۶۵,۰۷۵	۹۹۵,۱۰۴	۲۴۶

۲۸-۱- سر فصل فوق بابت مبالغ دریافتی از مشتریان بابت فروش خودرو می باشد که در فصل اول سال ۱۴۰۱ متناسب با تکمیل فرآیند مربوطه تسویه گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۹- اصلاح اشتباهات و تغییر در رویه حسابداری

۱- ۲۹- طی سال ۱۳۹۹ هزینه مالیات بر درآمد با توجه به تقسیط مالیات عملکرد بدون احتساب معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م در دفاتر لحاظ گردید، که پس از رسیدگی و قطعی شدن مالیات سال مذکور براساس افزایش درآمد ابرازی مشمول مالیات نسبت به سال قبل و همچنین عدم بدهی مالیات معوق نسبت به اصلاح هزینه مالیات سال ۱۳۹۹ بشرح زیر اقدام گردید.

مبلغ
میلیون ریال
(۴۶,۷۵۹)
(۴۶,۷۵۹)

اصلاح هزینه مالیات بر درآمد

۲- ۲۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تجدید آرایه شده)	اصلاحات	طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اصلاحات حسابداری	

صورت وضعیت مالی

۱۸۹,۱۱۸	(۴۶,۷۵۹)	۲۳۵,۸۷۷	مالیات پرداختنی
۱,۱۹۸,۸۶۳	۴۶,۷۵۹	۱,۱۵۲,۱۰۴	سود انباشته
(۱۸۹,۱۱۸)	(۴۶,۷۵۹)	(۲۳۵,۸۷۷)	صورت سود و زیان
۸۶۱,۱۶۶	۴۶,۷۵۹	۸۱۴,۴۰۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۰۷۶	۵۸	۱,۰۱۸	سود خالص
			سود پایه هر سهم

۳۰- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۱,۱۶۶	۱,۴۸۰,۶۴۴

سود خالص

تعدیلات:

۱۸۹,۱۱۸	۲۶۲,۷۱۸	هزینه مالیات بر درآمد
(۶,۶۰۵)	(۵۲۲,۲۴۷)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۵,۰۹۲	۱۴,۰۸۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۷۶۱	۱,۸۲۷	استهلاک دارایی های غیر جاری
-	(۲)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۱,۹۴۱)	(۴,۸۲۴)	سود سپرده بانکی
۱۸۷,۴۲۵	(۲۴۸,۴۴۸)	جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

(۷۲۳,۷۱۸)	(۱,۵۶۵,۶۴۰)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۳۰۲,۴۴۱)	۷۰,۹۸۲	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۴۷۵,۱۱۶)	(۱,۰۹۶,۲۳۶)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۵۶,۳۰۵	۲۳۱,۱۲۵	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۲۳۹,۹۹۷	۷۳۰,۰۰۲	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۱,۶۷۴,۴۹۵	۲,۱۱۶,۸۳۳	دریافت تسهیلات مالی
(۹۲۳,۸۸۸)	(۱,۷۳۸,۴۲۳)	بازپرداخت تسهیلات مالی
(۴۵۴,۳۶۶)	(۱,۲۵۱,۳۳۰)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۵۹۴,۲۲۵	(۱۹,۱۳۴)	نقد حاصل از عملیات

۳۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-

تحصیل دارایی های ثابت مشهود (زمین) در قبال بدهی تسهیلات مشتری ۳.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۲-۱- 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.

۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۰۴,۱۰۴	۳,۱۲۹,۹۲۴
(۳۵۷,۴۶۰)	(۲۵۱,۷۱۸)
۱,۳۴۶,۶۴۴	۲,۸۷۸,۲۰۶
۲,۰۷۸,۸۶۳	۳,۴۷۵,۵۰۷
۶۵	۸۳

جمع بدهی

موجودی نقد

خالص بدهی

حقوق مالکانه

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۲-۲- 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

۳۲-۳- 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:

۳۲-۴- 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.

۳۲-۵- 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 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 دارائیهای سازمان را شناسایی و با اقداماتی از قبیل پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مستأجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستأجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۲-۸-۳ 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
جاری و آتی	۳,۹۷۴,۹۵۶	۱۱۰,۸۸۴
سررسید گذشته	۶,۲۸۸	۴۷۲
معوق	۲,۶۴۸	۳۵۴
مشکوک الوصول ۱	۶۹,۷۳۲	۷,۱۴۵
مشکوک الوصول ۲	۱۴۳,۶۵۸	۱۲۴,۰۷۹
سایر مطالبات	۱۷,۴۸۴	-
	۴,۲۱۴,۷۶۶	۲۴۲,۹۳۳

۳۲-۶- مدیریت ریسک نقدینگی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختنی های تجاری	۹۷,۹۱۴	۹,۰۰۰	۱۴۲,۱۴۰	۹۰,۰۶۲	۳۳۹,۱۱۶
سایر پرداختنی ها	۷۶,۹۸۰	۱۰۲,۶۸۴	۶,۶۷۰	-	۱۸۶,۳۳۴
تسهیلات مالی	-	-	۱,۲۷۴,۲۹۸	-	۱,۲۷۴,۲۹۸
مالیات پرداختنی	-	-	۲۶۲,۷۱۸	-	۲۶۲,۷۱۸
سود سهام پرداختنی	۴۳,۴۵۴	-	-	-	۴۳,۴۵۴
جمع	۲۱۸,۳۴۸	۱۱۱,۶۸۴	۱,۶۸۵,۸۲۶	۹۰,۰۶۲	۲,۱۰۵,۹۲۰

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۳ - معاملات با اشخاص وابسته
 ۳۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	درآمد کمیسیون	مخارج توسط شخص وابسته
واحد تجاری اصلی و نهائی	شرکت گروه بهمن	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	-	-	۷,۵۶۳
	شرکت سیبا موتور	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۹۰۸,۰۸۵	-	-
	شرکت بهمن دیزل	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۲,۰۶۴,۲۸۸	-	-
	شرکت بهمن موتور	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۱,۹۳۶,۰۴۳	۲۷,۶۲۱	-
	شرکت ایران دوچرخ	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۳۶,۳۰۵	۳,۸۸۸	-
	شرکت خدمات بیمه بهمن	عضو مشترک هیات مدیره	✓	۶۷۴	۱,۶۰۰	-
	شرکت لیزینگ آریادانا	اشخاص وابسته	✓	۸,۲۵۷	-	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر	اشخاص وابسته	✓	۲۷۷,۶۱۵	۷۳,۴۳۵	-
	جمع			۵,۲۳۱,۲۶۷	۱۰۶,۵۴۴	۷,۵۶۳

۳۳-۲ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیت نداشته است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت ها	پرواختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مانده		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مانده	
					بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
عضو هیات مدیره	شرکت گروه بهمن	-	-	۸۷۱	-	۸۷۱	-	۱,۳۵۰
	شرکت بازرگانی سروش بهمن	-	-	-	-	-	-	۱۵
	شرکت مزدا یدک	-	-	-	-	-	-	۲۱
	شرکت بازرگانی عصر بهمن	-	-	-	-	-	-	۱۵
	شرکت شاسی ساز ایران	-	-	-	-	-	-	۱۵
	شرکت بهمن موتور	۱۲,۹۰۶	۶۳۵,۶۱۳	-	-	-	۴۸۵,۴۶۷	-
واجد های تحت کنترل مشترک	شرکت بهمن دیزل	-	۱,۲۹۷,۲۷۲	۲,۵۹۱	-	-	۱۲۸,۰۵۲	-
	شرکت سیما موتور	-	-	۳۳۳	-	-	۲۲۳,۷۶۰	-
	شرکت خدمات بیمه بهمن	-	-	۶,۷۵۹	-	-	-	۸,۵۰۲
	شرکت ایران دوچرخ	-	۳,۶۰۱	-	-	-	۱,۷۵۸	-
	شرکت لیزینگ آریادانا	-	-	۷۸۰	-	-	-	۴۶۴
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر	-	-	۲۳۳,۹۱۰	-	-	-	۷۴,۲۳۸
جمع کل		۱۲,۹۰۶	۱,۹۱۳,۴۸۶	۲۴۴,۷۴۴	۱,۹۴۶,۸۰۱	۲۴۲,۱۵۳	۸۳۹,۰۳۷	۸۴,۶۲۰

۳-۴ - هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ شناسایی نشده است.

۳۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۴-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۳۴-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۳۴-۲-۱- دفاتر سال ۱۳۹۸ توسط تامین اجتماعی رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۳،۲۲۶ میلیون ریال اعلام بدهی گردیده که شرکت نسبت به بدهی مذکور اعتراض نموده و از این بابت ذخایر کافی در دفاتر نیز لحاظ گردیده است. دفاتر سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۴-۲-۲- مالیات عملکرد و ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۴-۳- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵،۷۰۴	۸۱۵،۷۸۲	ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه
۱۰۵،۰۰۰	۸۰،۰۰۰	تضامین ارایه شده به بانک ها
۶۸۰،۷۰۴	۸۹۵،۷۸۲	

۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۳۶- سود سهام پیشنهادی

۳۶-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۸۰،۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۰۰ ریال برای هر سهم با توجه به افزایش سرمایه ثبت شده) است.

۳۶-۲- 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.

۳۶-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت عملیاتی شرکت تامین خواهد شد.