

گزارش عملکرد هیات مدیره
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



بهمن لیزینگ



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

فهرست

۵.....	۱- کلیات
۷.....	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی
۸.....	۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:
۹.....	۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران
۱۰.....	۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت:
۱۱.....	۱-۵- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:
۱۱.....	۱-۶- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:
۱۳.....	۱-۷- فعالیت اصلی شرکت:
۱۳.....	۱-۸- نحوه تامین مالی شرکت:
۱۴.....	۱-۹- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:
۱۴.....	۱-۱۰- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:
۱۵.....	۱-۱۱- مجوزها و گواهینامه ها :
۱۵.....	۱-۱۲- خدمات پس از فروش محصولات:
۱۶.....	۱-۱۳- چارت سازمانی و تعداد کارکنان شرکت:
۱۸.....	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۸.....	۲-۱- فهرست زمین و ساختمان
۱۹.....	۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:
۱۹.....	۲-۳- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:
۲۱.....	۲-۴- کیفیت سود شرکت:
۲۲.....	۲-۵- نسبتهای مالی
۲۳.....	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۲۳.....	۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- ۳-۲- بازارگردانی: ۲۴
- ۴- حاکمیت شرکتی ۲۵
- ۴-۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره و کمیته انتصابات ۲۵
- ۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی ۲۷
- ۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی ۲۹
- ۴-۴- تشریح برنامه های راهبردی ۳۲
- ۵- اطلاعات تماس با شرکت ۳۳

**BAHMAN****شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)**

وابسته به گروه بهمن

Bahman Leasing Co. (Public)

A Bahman Group Company

آدرس: کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری، پلاک ۲۷۹

کد پستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۶۱۲

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰ ۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۴۹۰۷ ۴۸۶

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39612, Iran

Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 449 07 486

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

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت‌مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۰ به تایید هیئت مدیره 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	حمید شهریاری	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
شرکت مزدا یدک	سیدامیر میرمنصف	عضو هیات مدیره	
شرکت شاسی ساز ایران	بهروز سیدصالحی	عضو هیات مدیره	

مجمع محترم عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

با حمد و سپاس بیکران به نگاه پرودگار متعال و ضمن عرض ادب و احترام و خیر مقدم و قدردانی از حضور و همراهی سهامداران و اعضا محترم مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت بهمن لیزینگ، بیدار خوشنودیم توفیق یا قسیم تا اهم عملکرد شرکت بهمن لیزینگ در سال ۱۴۰۲ را حضور سهامداران محترم ارائه نمایم.

در سال ۱۴۰۲ علیرغم فرازونشیب های اقتصادی و وضعیت بازار خودرو، شرکت بهمن لیزینگ به واسطه حسن اعتماد سهامداران کرامی و با تلاش و همکاری دولوزانه پرسنل توانسته است با غلبه بر مشکلات ناشی از فضای حاکم بر اقتصاد کلان کشور شاهد تحقق اهداف انبیش تعیین شده و دستیابی به بالاترین میزان سودآوری از بدو تاسیس شرکت گردد که این موفقیت کواه این موضوع می باشد.

همچنین طی سال ۱۴۰۲ جهت تحقق اهداف شرکت، خط مشی های راهبردی از جمله تمرکز در فرآیندهای تصمیم گیری، اصلاح ساختار مالی با اعمال افزایش سرمایه، ارتقا کارایی منابع مادی و انسانی، حفظ و ارتقای مزیت های رقابتی و افزایش شفافیت اطلاعاتی مد نظر قرار گرفته است.

در پایان امید است در سال ۱۴۰۳ نیز در سایه عنایات الهی و با اتکا به اعتماد و اطمینان سهامداران محترم و با کوشش مستمر کلیه مدیران و کارکنان شاهد رشد و شکوفایی روز افزون و ارتقا جایگاه شرکت در صنعت لیزینگ کشور باشیم.

۱- کلیات

تاریخچه

شرکت بهمن لیزینگ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۹/۱۶ به شماره ۱۹۵۸۸۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۷۷۶۵۰ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است.

این شرکت در راستای استراتژیهای گروه بهمن در آذر ماه ۱۳۸۱ با سرمایه گذاری مستقیم شرکت گروه بهمن و با اهداف ذیل تأسیس شده است:

توسعه بازار فروش محصولات گروه بهمن از طریق ایجاد تسهیلات ویژه برای واگذاری خودرو بصورت اجاره به شرط تملیک جهت سازمانها، نهادها، موسسات دولتی و عمومی و افراد؛ انعطاف پذیری در برابر درخواستهای مشتریان؛

مدیریت استفاده بهینه از سرمایه؛ تحقق رفاه اجتماعی و کمک به اشتغال پایدار؛ حمایت از تولیدات و صنایع داخلی.

شخصیت حقوقی شرکت بر اساس روزنامه رسمی شماره ۱۹۷۹۷ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۳۰ از سهامی خاص به سهامی عام تغییر یافته و موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه جدید که در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ توسط مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام تصویب 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

سهام این شرکت در بازار اول فرابورس ایران پذیرفته شده و از روز سه شنبه مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۰ با نماد "ولبهمن" در حال داد و ستد می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر		سال			
نسبت به ۱۴۰۰	نسبت به ۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):					
۱۰۲	(۲)	۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	درآمدهای عملیاتی
۱۰۷	-	۱,۲۱۵,۹۳۶	۲,۵۰۹,۰۶۴	۲,۵۱۱,۴۳۳	سود عملیاتی
(۱۱)	۱۵۶	۵۲۷,۴۲۶	۱۸۲,۹۳۴	۴۶۷,۶۲۹	درآمدهای غیرعملیاتی
۶۳	۱۳	۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	۲,۴۱۲,۱۰۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):					
۱۴۴	۲۹	۶۶۰۵,۴۳۱	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۱۶,۰۹۸,۱۳۳	جمع داراییها
۱۲۰	(۳)	۳,۱۳۹,۹۳۴	۷,۰۷۰,۷۷۱	۶,۸۷۷,۴۱۹	جمع بدهیها
۷۲۵	۱۰۶	۸۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۶۵	۶۹	۳,۴۷۵,۵۰۷	۵,۴۴۸,۶۱۳	۹,۲۲۰,۷۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم:					
۲۶۷	۱۰۶	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۶۳	۱۳	۲۲۴	۳۲۲	۳۶۵	سود هر سهم - ریال (براساس سرمایه ثبت شده در پایان سال ۱۴۰۲)
سایر اطلاعات :					
۷	۵	۴۳	۴۴	۴۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

*دلیل افزایش درآمدهای غیر عملیاتی از بابت استفاده از مفاد بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور پیرامون اعمال نرخ صفر مالیاتی به سود تقسیم نشده شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس که به حساب سرمایه منتقل گردیده لذا با توجه به ثبت افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ و بر اساس صدور برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ معافیت مذکور مورد پذیرش گروه محترم رسیدگی سازمان مالیات واقع شده است به همین سبب نسبت به اصلاح ذخیره مالیات به میزان ۲۳۵,۲۰۶ میلیون ریال اقدام و در سرفصل درآمدهای غیر عملیاتی طبقه بندی گردید.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:

دستورالعمل اجرایی تاسیس ، نحوه فعالیت و نظارت در شرکتهای لیزینگ مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، اصلی ترین قانونی است که شرکتهای لیزینگ بر مبنای آن فعالیت می نمایند. سایر قوانین بر مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ❖ اساسنامه شرکت
- ❖ مصوبات مجامع عمومی و هیات مدیره
- ❖ قانون تجارت
- ❖ قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مربوطه
- ❖ قانون مالیاتهای مستقیم
- ❖ قانون مالیات بر ارزش افزوده
- ❖ قانون کار
- ❖ قانون تامین اجتماعی
- ❖ قوانین و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار
- ❖ دستورالعمل استاندارد های حسابداری و حسابرسی
- ❖ مصوبات شورای پول و اعتبار



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۶,۶۰۰,۰۰۰ ریال (شامل تعداد ۶,۶۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۴۰۱/۰۱/۱۷	۱۲۵	۱,۸۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۰۶/۲۳	۷۷/۷۸	۳,۲۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۲۳	۶۲/۵	۵,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۲۶/۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	سود انباشته

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۲/۱۲	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت گروه بهمن	۳,۶۳۳,۸۰۳,۷۰۱	۵۵/۰۶	۳,۷۳۷,۶۱۳,۸۰۴	۵۶/۶۳
۲	صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی بهمن گستر	۴۶۲,۳۰۸,۸۱۴	۷	۴۶۷,۸۷۷,۹۳۷	۷/۰۹
۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	۳۶۷,۶۳۸,۱۵۳	۵/۵۷	۳۶۷,۶۳۸,۱۵۳	۵/۵۷
۴	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	۱۴۸,۱۲۷,۴۷۴	۲/۲۴	۱۴۸,۱۲۷,۴۷۴	۲/۲۴
۵	عبدالصالح کهزادی	۱۰۱,۱۲۴,۵۸۳	۱/۵۳	۱۰۱,۱۴۷,۲۹۷	۱/۵۳

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت:

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

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

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

شرح	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
تعداد فروش-دستگاه	۱,۴۹۷	۱,۴۸۴	۱,۳۶۰	۷۸۳	۳۹۲	۴۲۲
فروش خالص-میلیون ریال	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۶,۰۱۱,۵۵۶	۲,۹۶۹,۶۵۹	۱,۰۱۲,۳۹۸	۶۷۶,۸۷۳
سود خالص-میلیون ریال	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	۸۶۱,۱۶۶	۴۲۸,۲۱۶	۲۴۴,۶۷۶

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:

مهمترین فرصت های پیش روی شرکت و صنعت لیزینگ عبارتند از:

- ❖ امکان برخورداری و بهره مندی از پتانسیل خودروسازان گروه بهمن
- ❖ فرسوده بودن ناوگان حمل و نقل و سیاست بازسازی آن
- ❖ پیچیدگی و مشکلات تامین اعتبار از سیستم بانکی
- ❖ تورم و افزایش قیمت خودرو موجب تمایل مشتریان جهت خرید لیزینگی
- مهمترین موانع و تهدیدهای پیش روی صنعت لیزینگ عبارتند از:

- ❖ بالا بودن قیمت تمام شده پول و محدودیت نرخ لیزینگ سه درصد بالاتر از نرخ مصوب تسهیلات بانکی
- ❖ فروش خودروسازان در قالب فروش اقساطی
- ❖ مشکلات تامین منابع از سیستم بانکی و سایر منابع

۶-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

مهمترین نقاط قوت شرکت عبارتند از:

- ❖ بهره مندی از نیروی متخصص باسابقه
- ❖ دارا بودن برند معتبر در صنعت و عضوی از مجموعه گروه بهمن
- ❖ مزیت نسبی شرکت در خصوص اخذ تخفیف و خرید از خودروسازان گروه بهمن
- مهمترین نقاط ضعف شرکت عبارتند از:

- ❖ بالا بودن هزینه های عملیاتی و اداری
- ❖ محدودیت در تامین منابع مالی
- ❖ عدم دسترسی کامل به سامانه های اعتبارسنجی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مهمترین ریسک هایی که صنعت لیزینگ و به تبع آن شرکت بهمن لیزینگ با آن مواجه است عبارتند از:

*** ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی):**

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

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

*** ریسک قوانین و مقررات:**

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

*** ریسک کاهش حجم عملیات بدلیل کم اقبالی مشتریان:**

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱- فعالیت اصلی شرکت:

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

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

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

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

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

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

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

۸-۱- نحوه تامین مالی شرکت:

منابع مالی مورد نیاز شرکت جهت خرید خودرو و واگذاری در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک و اقساطی از طریق موارد زیر تامین می گردد:

* استفاده از بازپرداخت اقساط مشتریان

* استفاده از تسهیلات بانکی

* اصلاح ساختار مالی شرکت

همچنین استفاده از ظرفیت های بازار سرمایه در قالب انتشار اوراق در دست بررسی می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹-۱- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:

- ❖ ارائه روش های نوین و کاهش آهنگ رشد مطالبات معوق در حوزه وصول مطالبات .
- ❖ ارتقاء مدیریت وجوه نقد بمنظور استفاده بهینه از منابع مالی موجود از طریق انتشار اوراق در بازار سرمایه و همچنین ایجاد تعامل بیشتر با بانک ها در جهت اخذ منابع مالی ارزان قیمت
- ❖ افزایش سهم بازار شرکت با تکیه بر رشد فروش و ارائه تسهیلات و سودآوری بالاتر .
- ❖ ارتقا سطح رضایت مشتریان
- ❖ اجرای طرح های فروش بصورت اینترنتی (درگاه یکپارچه فروش خودرو)
- ❖ توانمند سازی کارکنان و ارتقا مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی

۱۰-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:

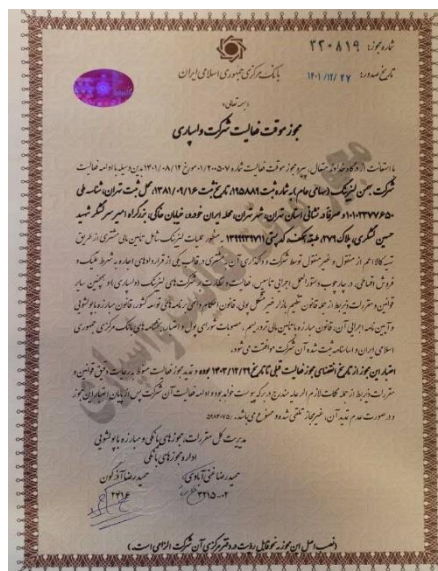
قطعا شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای تاثیر مستقیمی بر عملکرد لیزینگ خواهد داشت. بنحوی که نرخ ارز در افزایش یا کاهش تقاضا برای خدمات لیزینگ تاثیر مستقیم خواهد داشت که در شرایط اقتصادی پیچیده و پویا فرصت و چالش های جدیدی برای شرکت های لیزینگ ایجاد می گردد که استفاده از فرصت ها و غلبه بر چالش ها بستگی به مدیریت موثر و انعطاف در سیاست های کلان با توجه به شرایط اقتصادی حاکم دارد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱- مجوزها و گواهینامه ها :

- ❖ مجوز فعالیت شرکت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تا پایان سال ۱۴۰۳ اعتبار دارد .
- ❖ شرکت با نماد ول بهمن به عنوان شرکت ثبت شده در سازمان فرابورس ایران پذیرفته شده است.
- ❖ گواهی عضویت در انجمن لیزینگ ایران



۱-۲- خدمات پس از فروش محصولات:

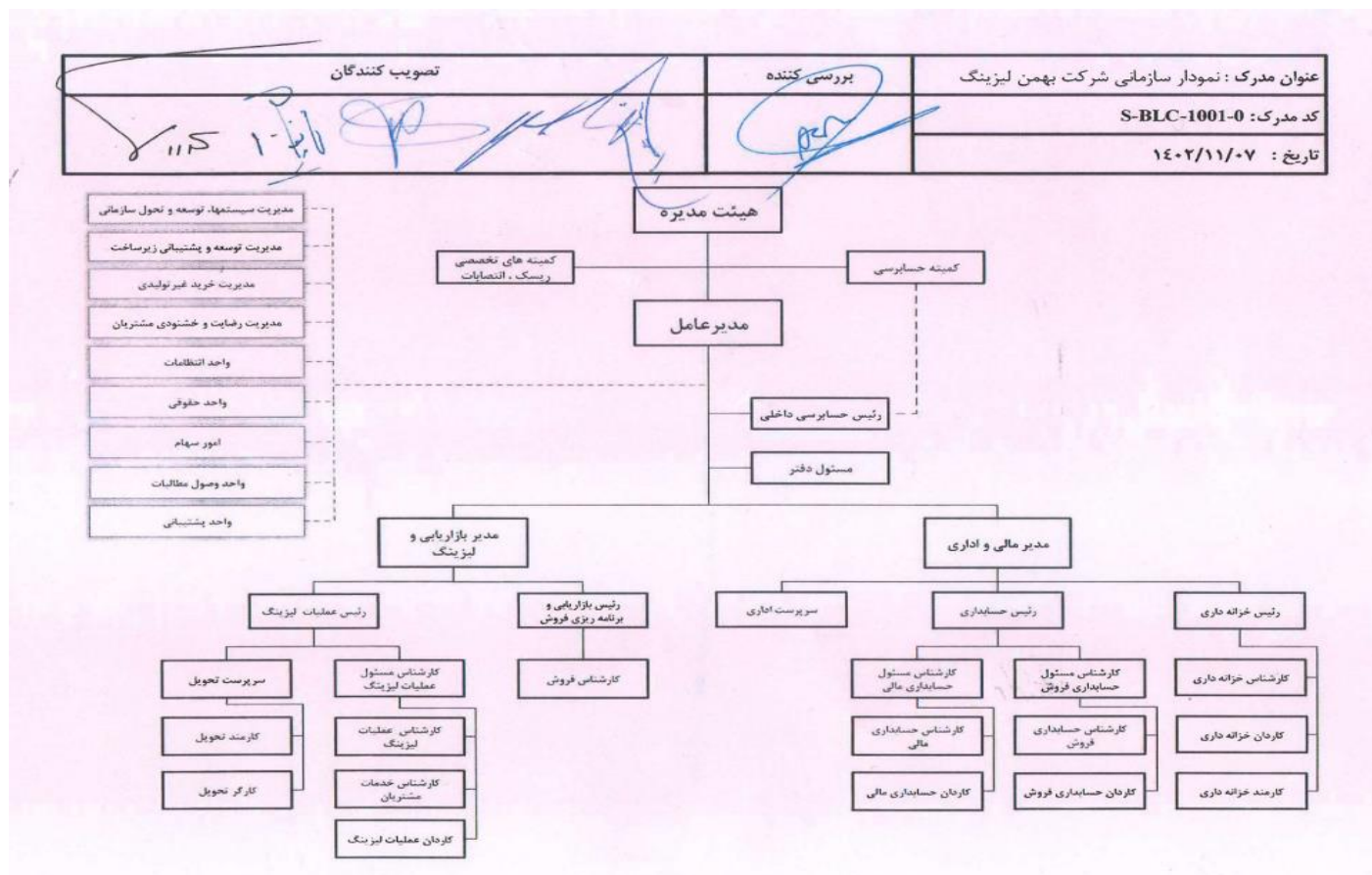
در واقع خدمات پس از فروش مرتبط با خودرو توسط خودرو ساز صورت می پذیرد و شرکت بهمن لیزینگ در اینخصوص تعهدی ندارد ولی با توجه به فروش خودروهای خانواده گروه بهمن مشتریان از دریافت خدمات پس از فروش مناسبی بهره مند می گردند. همچنین خدمات پس از فروش ناشی از اعطای تسهیلات در شرکت متمرکز بوده که می توان به تمدید بیمه نامه ، دریافت خسارت از بیمه، تسویه حساب و ... اشاره نمود که جهت رفاه حال مشتریان در سال ۱۴۰۲ با راه اندازی میز خدمت مشتریان نیاز به حضور در شرکت نداشته و از طریق بستر اینترنتی و استفاده از شبکه نمایندگی در سراسر کشور نسبت به درخواست و دریافت خدمات خود استفاده می نمایند.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳-۱- نمودار سازمانی و تعداد کارکنان شرکت:

نیروهای انسانی در صنعت لیزینگ از اصلی ترین سرمایه های شرکت ها هستند. حضور این نیروهای متخصص و کارآمد از کلیدهای موفقیت شرکت ها و موجب بالا رفتن سطح راندمان و بهره وری، ایجاد تغییر، تحول و افزایش سودآوری می گردد.



شرح	سال ۱۴۰۲						سال ۱۴۰۱					
	میانگین تعداد کارکنان (نفر)			تخصیلات			میانگین تعداد کارکنان (نفر)			تخصیلات		
	قراردادی	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	قراردادی	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری
کارکنان شرکت	۴۶	۳	۲۴	۶	۷	۱	۴۴	۴	۲۲	۷	۶	۵
جمع	۴۶						۴۴					

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

بخشی از اقدامات انجام شده در واحد منابع انسانی شرکت طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

- ❖ ایجاد پوشش بیمه تکمیلی کارکنان.
- ❖ پرداخت کارانه به پرسنل بر اساس ارزیابی های ماهانه.
- ❖ پوشش بیمه عمر و سرمایه کارکنان نزد یکی از شرکت های بیمه گر.
- ❖ پرداخت کمک هزینه معیشتی در قالب بن کارت
- ❖ تهیه و تامین لباس فرم و پوشش اداری کارکنان شرکت در راستای هویت بخشی سازمانی
- ❖ پرداخت کمک هزینه تحصیلی، تقدیر و اهدا و جوایز نقدی به محصلین ممتاز فرزندان همکار
- ❖ اجرای طرح طبقه بندی مشاغل و افزایش حقوق پرسنل



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

الف) زمین:

شرح دارایی	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ - متر مربع	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین شاهین ویلا کرج	۹,۲۲۶	-	۹,۲۲۶	ورزشی	شش دانگ	شاهین ویلا کرج	۶,۴۷۶	-	پیرو استعلام شفاهی از اداره ثبت و اسناد استان البرز اداره تربیت بدنی استان معارض ملک می باشد که مراتب در دست پیگیری و اقدامات حقوقی می باشد
زمین خیابان شریعتی	۷,۵۰۰	-	۷,۵۰۰	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شریعتی	۱۶۱	-	-
زمین رباط کریم	۸۹	-	۸۹	مرتعی	شش دانگ	مراد آباد رباط کریم	۹,۹۳۲	-	-

ب) ساختمان:

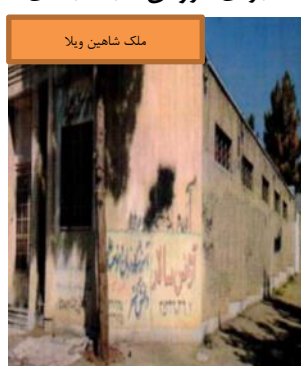
شرح دارایی	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ - متر مربع	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین خیابان شریعتی	۴,۰۰۰	۱,۲۸۰	۲,۷۲۰	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شریعتی	۱۶۱	-	-

❖ یک واحد با کاربری تجاری به متراژ ۷۲۶ متر عرصه و ۱۹۸ متر مربع اعیان واقع در استان گلستان شهرستان

کردکوی که ۵/۱۲۸ دانگ متعلق به شرکت بهمن لیزینگ بمبلغ ارزش دفتری ۷۰,۷۵۳ میلیون ریال و یک واحد

مسکونی به متراژ ۷۸ مترمربع واقع در صومعه سرا بمبلغ ارزش دفتری ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال در سر فصل دارایی های

غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی گردیده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:

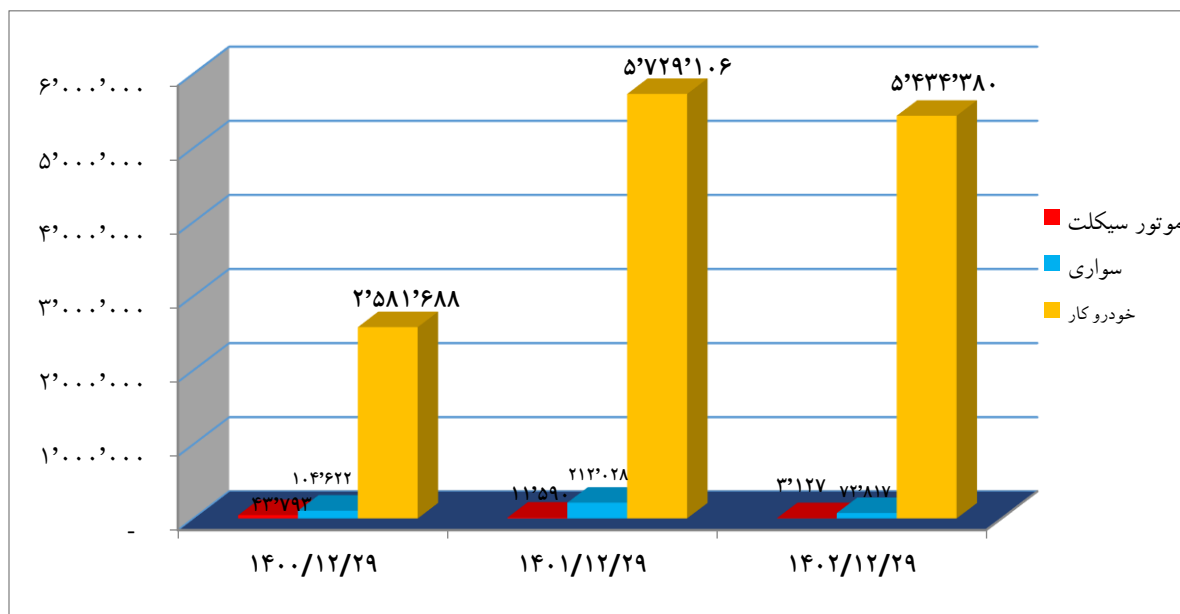
دعوی حقوقی دارای اثر مالی موثر، در سال مورد گزارش از سوی شرکت و علیه شرکت طرح نگردیده است.

۳-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:

در سال ۱۴۰۲ اصل تسهیلات اعطایی ۵,۵۱۰,۳۲۴ میلیون ریال شامل ۱,۴۹۷ فقره قرارداد فروش اجاره به شرط تملیک در حوزه خودروهای گروه بهمن به تفکیک زیر می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	
۱	۷۲,۸۱۷	۱۸	۴	۲۱۲,۰۲۸	۳۹	۴	۱۰۴,۶۲۲	۳۱	سواری
۹۹	۵,۴۳۴,۳۸۰	۱,۴۷۱	۹۶	۵,۷۲۹,۱۰۶	۱,۴۱۶	۹۴	۲,۵۸۱,۶۸۸	۱,۱۹۱	خودرو کار
-	۳,۱۲۷	۸	-	۱۱,۵۹۰	۲۹	۲	۴۳,۷۹۳	۱۳۸	موتور سیکلت
۱۰۰	۵,۵۱۰,۳۲۴	۱,۴۹۷	۱۰۰	۵,۹۵۲,۷۲۴	۱,۴۸۴	۱۰۰	۲,۷۳۰,۱۰۳	۱,۳۶۰	جمع

نمودار میزان تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع خودرو



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

از بین شرکت های سایر واسطه گریهای مالی فعال در بازار سرمایه که سهام آنها در بازار بورس یا فرابورس ایران معامله می شود جایگاه شرکت بهمن لیزینگ از لحاظ میزان سرمایه دومین شرکت در بین شرکت های مذکور می باشد که در جدول زیر به مقایسه سرمایه ، ارزش بازار در مقطع ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و تسهیلات اعطایی در سال مالی شرکت های لیزینگ فعال در بازار سرمایه می پردازد:

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

ردیف	شرکت	سرمایه - میلیارد ریال	ارزش بازار	تسهیلات اعطایی طی سال - میلیارد ریال
۱	لیزینگ رایان سایپا	۱۹,۶۲۹	۲۳,۳۰۰	۲۴,۴۲۹
۲	واسپاری تجار ایرانیان	۲,۲۰۰	۱۰,۸۱۷	۱۵,۳۳۵
۳	لیزینگ پارسیان**	۲,۰۰۰	۱۱,۵۰۰	۷,۳۸۰
۴	بهمن لیزینگ	۶,۶۰۰	۱۷,۰۶۱	۵,۵۱۰
۵	لیزینگ ایران	۴,۰۰۰	۶,۲۵۶	۴,۷۳۸
۶	لیزینگ کارآفرین	۱,۵۰۰	۸,۸۶۵	۴,۲۱۸
۷	لیزینگ ایرانیان	۲,۱۳۰	۱۱,۰۵۵	۳,۵۷۴
۸	لیزینگ صنعت و معدن*	۶,۰۰۰	۲۵,۸۵۴	۳,۰۲۰
۹	لیزینگ ایران و شرق *	۱,۴۰۰	۵,۶۸۱	۲,۰۶۶
۱۰	لیزینگ خودرو غدیر*	۱,۵۰۰	۶,۹۰۵	۲,۰۲۰

* شرکت های که سال مالی پایان آذر ماه می باشد ، گزارش تسهیلات اعطایی بر اساس سال مالی و در مقطع ۳۰ آذر در نظر گرفته شده است.

** شرکت های که سال مالی پایان دی ماه می باشد ، گزارش تسهیلات اعطایی بر اساس سال مالی و در مقطع ۳۰ دی در نظر گرفته شده است.

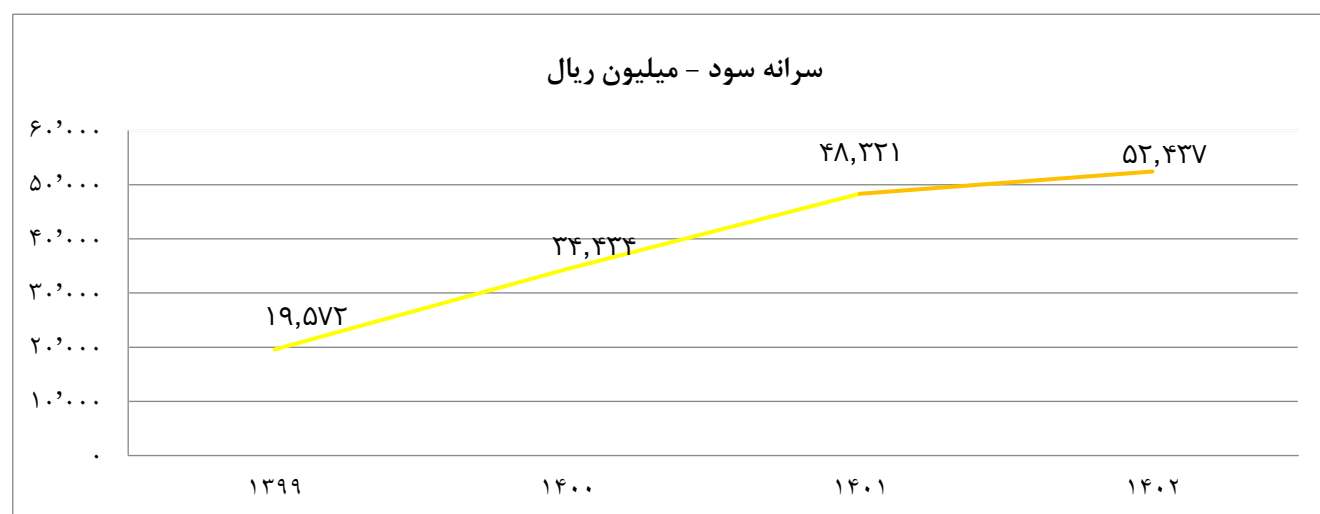
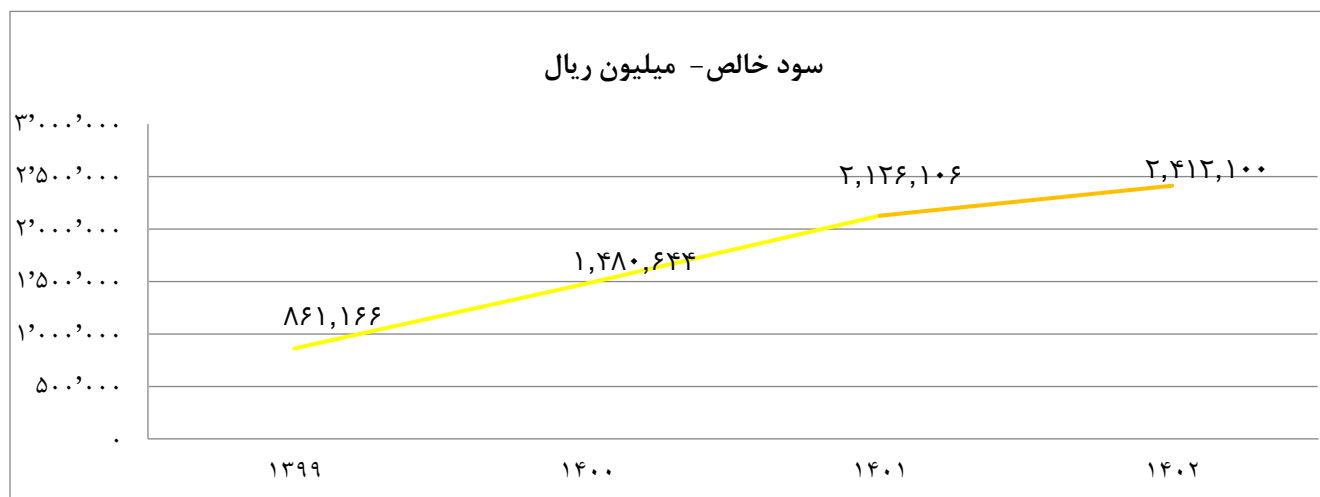
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۴- کیفیت سود شرکت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیر عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) خالص	سال مالی منتهی به
(۰/۹۱)	۴۶۵,۷۳۹	۱,۹۴۶,۳۶۱	۲,۴۱۲,۱۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۰/۲۷	۱۸۱,۵۸۱	۱,۹۴۴,۵۲۵	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۰/۰۲)	۵۲۷,۳۴۷	۹۵۳,۲۹۷	۱,۴۸۰,۶۴۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

جدول سود آوری



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۵- نسبت های مالی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
			الف) نسبت های نقدینگی :
۱/۵۹	۱/۱۸	۱/۷۹	نسبت جاری
۰/۸۴	۰/۵۹	۰/۸۵	نسبت آنی
			ب) نسبت های اهرمی :
۰/۴۸	۰/۵۶	۰/۴۳	نسبت بدهی
۰/۹	۱/۳	۰/۷۵	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
			پ) نسبت های فعالیت :
۱/۱۶	۱/۳۱	۰/۸۲	نسبت گردش مجموع دارایی ها
۷/۳۵	۸/۴۷	۲/۲۴	نسبت گردش موجودی مواد و کالا
			ت) نسبت های سود آوری :
۰/۲۹	۰/۲۳	۰/۱۷	نرخ بازده داراییها
۰/۵۴	۰/۴۸	۰/۳۳	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۰/۲۵	۰/۱۷	۰/۲۱	نسبت بازده فروش
			ث) نسبت های ارزش بازار :
۳/۲۴	۲/۸۹	۲/۵۹	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم
۱/۷۵	۴/۳۵	۷/۰۹	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

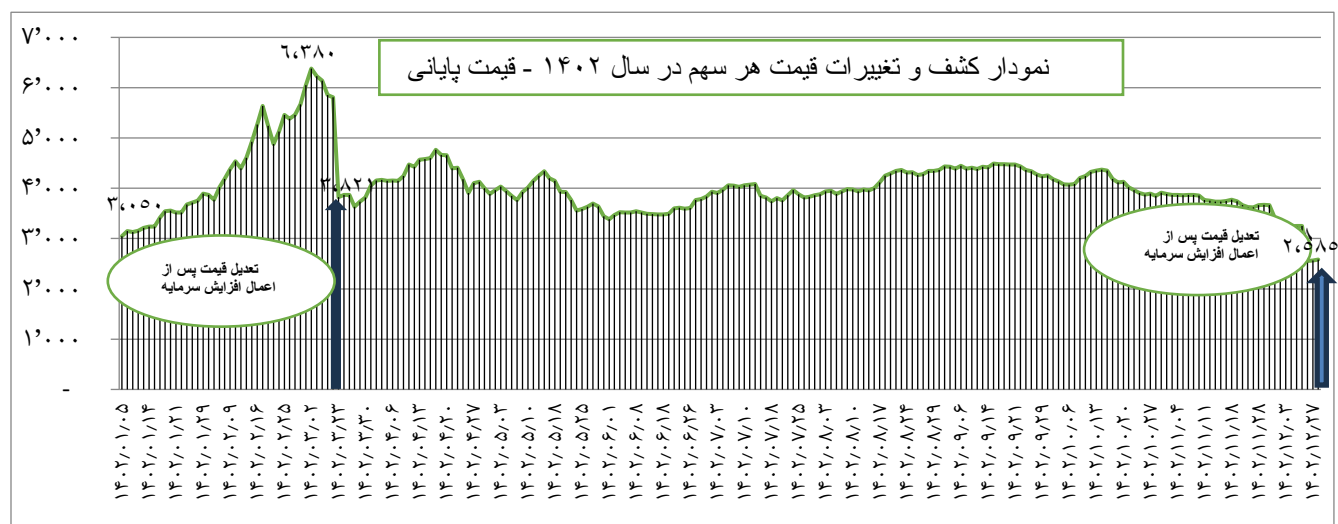
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۰ در فرابورس ایران پذیرش و با شماره ۱۱۲۷۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار ثبت شده است. برای این شرکت نماد "ولبهمن" و بخش واسطه گری های مالی و پولی و طبقه لیزینگ مالی تعیین و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۰ مورد معامله قرار گرفته است.

تعداد روز های باز بودن سهام (طی دوره پذیرش در بازار سرمایه)	تعداد روز هایی که نماد معامله شده است (طی دوره پذیرش در بازار سرمایه)	ارزش بازار (در آخرین روز اسفند سال ۱۴۰۲)	قیمت سهم (در پایان اسفند سال ۱۴۰۲)	سرمایه
میلیارد تومان	میلیارد تومان	ریال	میلیارد تومان	
۲,۲۰۱	۲,۱۴۱	۱۷,۰۶۱	۲,۵۸۵	۶۶۰



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۲- بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بهمن گستر
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۲/۲۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۲/۲۱
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	-
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (کیا مهستان و گروه بهمن) (میلیون ریال / تعداد سهم)	-
۶	مبلغ خرید طی سال (میلیون ریال)	۱,۴۴۴,۴۵۶
۷	مبلغ فروش طی سال (میلیون ریال)	۳۳۹,۰۸۴
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۱۷,۱۸۶
۹	تعداد سهام خریداری شده طی سال	۴۵۶,۹۷۷,۲۲۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی سال	۷۶,۴۸۳,۲۹۰
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴۶۲,۳۰۸,۸۱۸

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره و کمیته انتصابات

ردیف	نام	سمت	نماینده	وضعیت	تاریخ آخرین انتصاب
۱	محمد محمدی	رئیس هیات مدیره	شرکت بازرگانی عصر بهمن	غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۰۲
۲	حسین خضری	نایب رئیس هیات مدیره	شرکت بازرگانی سروش بهمن	غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۰۲
۳	حمید شهریاری	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	گروه بهمن	موظف	۱۴۰۲/۰۸/۰۲
۴	سید امیر میرمنصف	عضو هیات مدیره	شرکت مزدا یدک	غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۰۲
۵	بهروز سیدصالحی	عضو هیات مدیره	شرکت شاسی ساز ایران	غیر موظف	۱۴۰۱/۰۴/۰۲

❖ شرکت در تعیین پاداش مدیر عامل و اعضا هیات مدیره نقشی ندارد و توسط سهامدار عمده ، شرکت گروه بهمن و تصویب مجمع انجام می گردد.

❖ در طی سال مورد گزارش ۲۲ جلسه هیات مدیره با حضور کلیه اعضا تشکیل که صورتجلسات شماره ۲۳۳ تا ۲۵۴ توسط دبیرخانه هیات مدیره تنظیم و به تایید اعضا هیات مدیره رسیده است.

❖ در راستای اجرای دستورالعمل حاکمیتی شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران، در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۸ منشور هیات مدیره به تصویب اعضا هیات مدیره رسید . ضمناً در آخرین تغییرات اعضای کمیته انتصابات هیات مدیره آقای محمد محمدی به سمت رئیس و آقایان حمید شهریاری و بهروز سیدصالحی به عضو کمیته انتصابات انتخاب گردیدند.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

اعضای هیات مدیره

ردیف	نام	اعضای هیات مدیره	تحصیلات	سوابق کاری
۱	محمد محمدی		کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	مدیر کارخانه موتور و اکسل سازی ایران خودرو ، قائم مقام اجرایی مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت مگاموتور، مدیرعامل و عضو هیات مدیره در شرکتهای طراحی مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو(سایپکو) و واگن پارس ، معاون مهندسی و داخلی سازی و عضو هیات مدیره شرکت توسعه مهندسی و ساخت واگن های مسافری ره نورد، عضو هیات مدیره در شرکتهای مهندسی دبی متعلق به سایپو ، انجمن سازه های قطعات ACTخدمات صنعتی ایران خودرو (ایسپکو)، خودرو و شتابکار، رئیس هیات مدیره در شرکتهای کیان خودرو،مهندسی نصیرماشین،آهنگری تراکتور سازی ، مهرکام پارس ، صنایع نساجی ایران(تبریز) ، مهندسی احیاء صنعت ادوات ، تامین اجزاء واگن پارس ، دبیر صنعت کارگروه راهبردی جهاد اقتصادی ، مشاور صنعتی رئیس کمیسیون اصل نود در مجلس شورای اسلامی دوره نهم ، مدیر عامل شرکت های بهمن دیزل و شرکت سیبا موتور و مدیر عامل فعلی گروه بهمن
۲	حسین خضری		کارشناسی مکانیک	مدیر مهندسی شرکت ایران دوچرخ ، مدیر عامل در شرکت های ایران دوچرخ ، سایپا دیزل ، سیبا موتور، عضو هیات مدیره در شرکت های تابعه گروه بهمن و مدیر عامل فعلی شرکت بهمن دیزل
۳	حمید شهریاری		دکتری مدیریت بازرگانی	رئیس بازاریابی و فروش لیزینگ خودروکار ، مدیر بازاریابی و فروش لیزینگ ایران خودرو و واسپاری سپهرپارس ، مدیر عملیات (بازاریابی و فروش) لیزینگ ایران ، معاون عملیات لیزینگ کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکت آلومراد
۴	سید امیر میر منصف		کارشناسی ارشد مهندسی مواد و متالوژی	رئیس سازمان فروش و خدمات پس از فروش گروه بهمن، سایپا یدک، خدمات فنی رنا، مدیر عامل شرکت مزدا یدک و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور و مدیر عامل فعلی شرکت بهمن موتور
۵	بهروز سیدصالحی		کارشناسی حسابداری و کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر ، همیارحساب و ...) ، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره بررسی فرصتهای قوانین گروه سایپا ، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایپا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قشم ، مدیر تامین مالی گروه سایپا، مدیر عامل فعلی شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ کمیته حسابرسی به طور مستمر تشکیل و نظارت کامل و همه جانبه کمیته حسابرسی در حوزه های مختلف شرکت داشته است کمیته مزبور به صورت ماهانه تشکیل جلسه داده و مصوبات کمیته در جلسات هیات مدیره شرکت طرح و اقدامات اجرایی لازم صورت گرفته است .

اعضای کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات		تاریخ عضویت در کمیته	اهم سوابق
		رشته	آخرین مدرک		
بهرروز سیدصالحی	رئیس کمیته	حسابداری/ مدیریت فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر ، همیارجساب و ...) ، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره بررسی فرصتهای قوانین گروه سایپا ، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایپا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قشم ، مدیر تامین مالی گروه سایپا، مدیر عامل فعلی شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیپا موتور
مهدی ساعتچی	عضو کمیته	مالی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۰۳/۱۷	کارشناس سفارشات خارجی و قراردادهای کارشناس تحلیل گزارشات ، سرپرست بودجه ، رئیس پروژه ها ، رئیس و مدیر تامین منابع مالی و خزانه داری ، قائم مقام معاونت مالی و اقتصادی در شرکت سایپا و هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل شرکت سایپادک و مدیر تامین مالی گروه بهمن
مجتبی هنری	عضو کمیته	علوم ارتباطات اجتماعی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۰۴/۲۰	مدیر عامل شرکت تامین آتیه کارکنان سرمد سپهر ، مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت های ستاره سفیران آینده ، تجارت الکترونیک خودرو تابان، تعاونی مسکن کارکنان مهندسی بازرگانی خودرو سایپا ، عضو هیات مدیره در شرکت های املاح معدنی ایران ، لیزینگ آریادانا، گروه سرمایه گذاری کارکنان سایپا

❖ در طی سال مورد گزارش ۱۲ جلسه کمیته حسابرسی تشکیل که صورتجلسات شماره ۸۶ تا ۹۷ توسط

دبیرخانه کمیته تنظیم و به هیات مدیره گزارش گردید ، هیات مدیره در پایان هر دوره سه ماهه نسبت به

بررسی گزارشات در رابطه با ارزیابی کنترل های داخلی اقدام نموده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

❖ معاملات انجام شده با اشخاص موضوع اجرای مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران و همچنین اشخاص وابسته موضوع مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۲ در صورت های مالی افشا گردیده است که طبق صورتجلسه مورخ ۲۸ فروردین ۱۴۰۲ هیات مدیره اختیار معاملات موضوع مذکور به مدیر عامل تفویض نموده و شایان ذکر می باشد معاملات فوق به تصویب کمیته حسابرسی رسید.

دبیر خانه کمیته حسابرسی

"صورتجلسه کمیته حسابرسی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)"

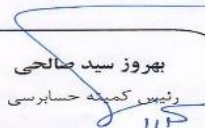
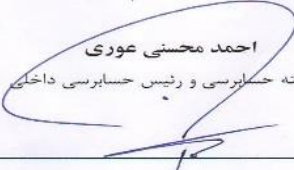
شماره جلسه: ۹۹	زمان شروع جلسه: ۰۸:۳۰ صبح	محل تشکیل جلسه: سالن جلسات طبقه دوم ساختمان ستاد گروه بهمن
حاضرین: آقایان سید صالحی، هنری، ساعتچی، شفیعی و محسنی		
مدعوین: -		

دستور جلسه مطروحه:

- (۱) بررسی گزارش معاملات با اشخاص وابسته، موضوع ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، دستورالعمل الزمات افشای اطلاعات و تصویب معاملات با اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرا بورسی و استاندارد شماره ۱۲ حسابداری، برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲
- (۲) سایر موارد

موارد مطروحه و مصوبات جلسه:

- (۱) کمیته کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت سال ۱۳۴۷ برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۴۰۲ را که توسط شرکت انجام شده است را از منظر: الف- رعایت مفاد ماده قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره در معاملات مذکور ب- عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری در خصوص معاملات مذکور ج- رعایت استاندارد شماره ۱۲ حسابداری در خصوص افشای اطلاعات اشخاص وابسته، مورد بررسی و تصویب قرار دادند.

 مهدی ساعتچی عضو کمیته حسابرسی	 مجتبی هنری عضو کمیته حسابرسی	 بهروز سید صالحی رئیس کمیته حسابرسی
 احمد محسنی عوری دبیر کمیته حسابرسی و رئیس حسابرسی داخلی		

صفحه ۱ از ۱

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۴- اصول حاکمیت شرکتی

افشای ماده ۳ فصل دوم اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	عنوان	تشریح عنوان	صورت خلاصه اقدامات انجام شده
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثر بخش	چارچوب حاکمیت شرکتی باید بازارهای شفاف و منصفانه و تخصیص کارای منابع را ترویج کند، با حاکمیت قانون سازگار باشد و از نظارت و اجرای موثر آن حمایت کند. ترویج کند، با حاکمیت قانون سازگار باشد	الزامات قانونی رعایت می گردد و بر اجرای آنها نظارت می شود
۲	حفظ حقوق سهامداران و بر خورد یکسان با آنها	چارچوب حاکمیت شرکتی باید از حقوق سهامداران حفاظت و اعمال حق آنها را تسهیل کند و نسبت به برخورد یکسان با تمام سهامداران ، شامل سهامداران اقلیت و خارجی اطمینان فراهم کند. تمام سهامداران باید به طور منصفانه فرصت احقاقی موثر حقوق خود را داشته باشند.	۱- پرداخت سود سهام در موعد مقرر از طریق مراجع قانونی ۲- اطلاع رسانی و افشای اطلاعات با اهمیت ، مالی و جلسات مجمع از طریق سایت کدال و فراخوانی عمومی
۳	رعایت حقوق ذینفعان	چارچوب حاکمیت شرکتی باید حقوق ذینفعان را طبق آنچه در قوانین یا قراردادهای مشخص شده است در نظر بگیرد و همکاری فعالانه بین شرکت و ذینفعان را در ایجاد ثروت ، اشتغال و پایداری شرکتها تشویق کند.	اقدامات لازم از طریق اطلاعیه های مرتبط در سایت کدال صورت پذیرفته است.
۴	سرمایه گذاران نهادی ، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	چارچوب حاکمیت شرکتی باید ، انگیزه های روشنی را در سراسر زنجیره سرمایه گذاری فراهم کند و بستری فراهم کند که مشارکت کنندگان بازار سهام به گونه ای عمل کنند تا به حاکمیت شرکتی خوب کمک کند.	رشد و قیمت سهام شرکت نشاندهنده حفظ زنجیره سرمایه گذاری شرکت می باشد.
۵	افشا و شفافیت	چارچوب حاکمیت شرکتی باید این اطمینان را فراهم نماید که تمام موضوعات با اهمیت مرتبط با شرکت ، شامل وضعیت مالی ، عملکرد ، جریان های نقدی ، مالکیت و حاکمیت شرکتی به موقع و صحیح افشا می شود.	وضعیت مالی ، عملکرد ، جریان های نقدی ، مالکیت و حاکمیت شرکتی در موعد مقرر و طبق الزامات قانونی از طریق سایت کدال افشا می گردد.
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	چارچوب حاکمیت شرکتی نسبت به هدایت راهبردی شرکت ، نظارت اثر بخش مدیریت به وسیله هیات مدیره و پاسخگویی اعضای هیات مدیره به سهامداران و ذینفعان ، اطمینان لازم را فراهم نماید.	برگزاری مستمر جلسات هیات مدیره ، کمیته حسابرسی نشانگر نظارت اثر بخش بر عملکرد شرکت جهت حفظ حقوق ذینفعان می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گزارش پایداری شرکتی

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

پایداری اقتصادی:

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

پایداری زیست محیطی:

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

مسئولیت اجتماعی:

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

- ❖ پایش و ارزیابی سلامت کارکنان
- ❖ فراهم نمودن شرایط جهت انجام فعالیت های ورزشی از طریق در اختیار گذاشتن فضای مناسب ورزشی
- ❖ با توجه به وضعیت اقتصادی و افزایش بی سابقه مایحتاج ضروری خانوارها و تورم شدید، شرکت اقدام به پرداختهای مالی متفرقه در مناسبت ها نموده تا کارکنان شرکت نگرانی در خصوص معیشت خانواده خود نداشته باشند.
- ❖ هدایی به موسسه خیریه کهریزک از محل جمع آوری کمک های نقدی داوطلبانه پرسنل



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت

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

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۴- تشریح برنامه های راهبردی

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

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

بخشی از برنامه های شرکت بهمن لیزینگ برای سال مالی ۱۴۰۳

- ❖ ارزش آفرینی و تأمین منافع سهامداران
- ❖ ارائه روش های نوین و کاهش آهنگ رشد مطالبات معوق در حوزه وصول مطالبات .
- ❖ ارتقاء مدیریت وجوه نقد بمنظور استفاده بهینه از منابع مالی موجود از طریق انتشار اوراق در بازار سرمایه و همچنین ایجاد تعامل بیشتر با بانک ها در جهت اخذ منابع مالی ارزان قیمت
- ❖ افزایش سهم بازار شرکت با تکیه بر رشد فروش و ارائه تسهیلات و سودآوری بالاتر .
- ❖ ارتقا سطح رضایت مشتریان

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

- ❖ با توجه به اهمیت نقدینگی در صنعت لیزینگ برای رسیدن به اهداف تعیین شده و رشد سود آوری ، پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۲۴۴،۲۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۷ ریال برای هر سهم) است.



آدرس دفتر مرکزی و اداره سهام شرکت:

تهران - کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج - پلاک ۲۷۹

کدپستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۶۱۲

تلفن: ۴۸۰۸۱ تلفن اداره سهام ۴۸۰۹۷۲۷۴ نمابر: ۴۴۹۰۷۴۸۶