

گزارش عملکرد هیات مدیره
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

BAHMAN
بهمن



DESIGNED TO SUIT YOUR BUSINESS

کشنده تک محور

EMPOWER BD 500
FAW J6P-460



کامیون ۳,۸ - ۶ - ۸,۵ و ۱۲ تن

FORCE F210, F38, 8.5, 6



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فهرست

صفحه	شرح
۵-۱۶	کلیات
۵	تاریخچه
۶	گزیده اطلاعات مالی
۷	قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
۸	سرمایه و ترکیب سهامداران
۹	ماهیت شرکت و صنعت
۱۰	فرصت ها و تهدیدهای پیش روی شرکت
۱۰	نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت
۱۱	ریسک ها
۱۲	فعالیت اصلی شرکت
۱۲	نحوه تامین مالی شرکت
۱۳	برنامه های توسعه کسب و کار شرکت
۱۳	تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت
۱۴	مجوزها و گواهینامه ها
۱۴	خدمات پس از فروش
۱۵	چارت سازمانی و تعداد کارکنان شرکت
۱۷-۲۱	اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۷	فهرست زمین و ساختمان
۱۸	دعای حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت
۱۸	بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت
۲۰	کیفیت سود شرکت
۲۱	نسبتهای مالی
۲۲-۲۳	اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت
۲۲	وضعیت معاملات و قیمت سهام
۲۳	امتیاز و رتبه بندی در صنعت
۲۳	بازارگردانی
۲۴-۳۲	حاکمیت شرکتی
۲۴	اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره و کمیته انتصابات
۲۶	اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی
۲۸	اصول حاکمیت شرکتی
۲۹	گزارش پایداری شرکتی
۳۰	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجامع
۳۱	عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت
۳۲	تشریح برنامه های راهبردی
۳۳	اطلاعات تماس شرکت



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: ۰۲۱۳۸۰۸۱

فکس: ۰۲۱۳۸۰۹۷ ۶۸۸

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39612, Iran

Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 480 97 688

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیات 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 هیات مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات 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 ۱۴۰۴/۰۲/۳۰ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	محمدرضا عالی پور	شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره	حسین خضری	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	حمید شهریاری	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	سیدامیر مرمونصف	شرکت مردا یدک (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	بهروز سیدصالحی	شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)



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، بسیار خوشنودیم توفیق یا قسیم تا اهم عملکرد شرکت بهمن لیزینگ در سال ۱۴۰۳ را حضور سهامداران محترم ارائه نمایم.

در سال ۱۴۰۳ 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 انریش تعیین شده و دستیابی به بالاترین سودآوری و درآمد های عملیاتی از بدو تاسیس شرکت و اولین شرکت از نظر تسهیلات اعطایی به مشتریان در بین سایر شرکت های بوری در صنعت به میزان ۱۷،۰۰۶ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۳ و اخذ مجوز فعالیت پنج ساله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردد که این موفقیت گواه این موضوع می باشد.

همچنین طی سال ۱۴۰۳ جهت تحقق اهداف شرکت، خط مشی های راهبردی از جمله مرکز در فرآیندهای تصمیم گیری، اصلاح ساختار مالی با اعمال افزایش سرمایه، ارتقاء 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 ۱۴۰۴ 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 حفظ 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

درصد تغییر		سال			شرح
نسبت به ۱۴۰۱	نسبت به ۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال)					
۱۷۰	۱۷۵	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	درآمد های عملیاتی
۸۹	۸۹	۴,۷۵۳,۴۱۱	۲,۵۱۱,۴۳۳	۲,۵۰۹,۰۶۴	سود عملیاتی
۱۰	(۵۷)	۲۰۰,۸۲۲	۴۶۷,۶۲۹	۱۸۲,۹۳۴	درآمدهای غیر عملیاتی
۸۳	۶۱	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	سودخالص - پس از کسر مالیات
اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۷	۹۲	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	۱۶,۰۹۸,۱۳۲	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	جمع داراییها
۱۶۲	۱۷۰	۱۸,۵۵۵,۹۵۰	۶,۸۷۷,۴۱۹	۷,۰۷۰,۷۷۱	جمع بدهی ها
۱۵۳	۲۳	۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۲۷	۳۴	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۹,۲۲۰,۷۱۳	۵,۴۴۸,۶۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم					
۱۵۳	۲۳	۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۸۳	۶۱	۴۷۹	۲۹۸	۲۶۲	سود هر سهم - ریال (براساس سرمایه ثبت شده در پایان سال ۱۴۰۳)
سایر اطلاعات					
(۱۱)	(۱۵)	۳۹	۴۶	۴۴	تعداد کارکنان -نفر

دلایل عمده افزایش حجم فعالیت عملیاتی شرکت از بابت:

الف : با توجه به توافق با شرکت بهمن دیزل در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۳ مبنی بر خرید ۶۴۸ دستگاه محصولات آن شرکت به ارزش ۱۸,۸۸۷,۰۶۲ میلیون ریال و تحقق بخشی از فروش محصولات مذکور طی سال مورد گزارش موجب افزایش حجم درآمد های عملیاتی گردیده است.

ب- در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به تامین موجودی کالا و پیش پرداخت جهت خرید خودرو با قیمت قطعی از خودروسازان اقدام گردید که با افزایش قیمت خودرو طی سال مورد گزارش نسبت به موجودی های ابتدای دوره یکی از عوامل رشد درآمد های عملیاتی بوده است.

پ- با توجه به ثبت افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران محترم در پایان بهمن ماه سال ۱۴۰۲ و آزادسازی منابع ، با منابع حاصله در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به خرید خودرو اقدام و در سال ۱۴۰۳ در حوزه عملیاتی شرکت قرار گرفت که این موضوع نیز سبب رشد حجم عملیاتی شرکت گردیده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ 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
۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۲۲/۷	۸,۱۰۰,۰۰۰	سود انباشته

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد)					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۲/۲۰	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت گروه بهمن	۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۵۷/۶	۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۵۷/۶
۲	صندوق سرمایه گذاری ا. بازارگردانی بهمن گستر	۷۱۰,۹۵۲,۲۰۳	۸/۸	۶۵۱,۸۲۲,۶۵۳	۸/۰۷
۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	۵۸۱,۰۳۲,۵۵۸	۷/۲	۵۸۱,۰۳۲,۵۵۸	۷/۲
۴	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	۱۸۱,۷۹۲,۸۰۷	۲/۳	۱۸۱,۷۹۲,۸۰۷	۲/۳
۵	عبدالصالح کهزادی	۱۲۴,۸۰۷,۱۱۸	۱/۵	۱۲۵,۵۲۷,۱۳۰	۱/۵
۶	صندوق سرمایه گذاری جوانه کوچک گندم	۸۸,۳۰۷,۶۳۷	۱/۰۹	۸۸,۳۰۷,۶۳۷	۱/۰۹
۷	شرکت داد و ستد آریا	۸۳,۲۴۲,۱۸۰	۱/۰۲	۸۳,۲۴۲,۱۸۰	۱/۰۲
۸	صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی توان مفید	۸۲,۹۸۵,۱۵۱	۱/۰۲	۸۳,۳۸۵,۱۵۱	۱/۰۲
۹	سایر سهامداران	۱,۵۷۸,۵۲۵,۴۸۶	۱۹/۴۷	۱,۶۳۶,۵۳۵,۰۲۴	۲۰/۲
	جمع	۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۱۴۰۲ حدود نیمی از تسهیلات پرداختی در بخش خودرو صورت پذیرفته است به نحوی که ۳۹ درصد از مجموع تسهیلات اعطایی به خودروهای سواری و سنگین صفر کیلومتر و ۷ 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 ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
تعداد فروش-دستگاه	۱,۴۲۱	۱,۴۹۷	۱,۴۸۴	۱,۳۶۰	۷۸۳	۳۹۲
فروش خالص-میلیون ریال	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۶,۰۱۱,۵۵۶	۲,۹۶۹,۶۵۹	۱,۰۱۲,۳۹۸
سود خالص-میلیون ریال	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	۸۶۱,۱۶۶	۴۲۸,۲۱۶

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 جهت اشخاص
 - ❖ 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

* ریسک اعتباری:

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 دارائیه ها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسایی و با اقداماتی از قبیل افزایش سهم مالکانه مستأجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستأجرین با انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجموع مانده تسهیلات هریک از مشتریان حداکثر ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده) می باشد، لذا ریسک اعتباری هریک از مشتریان شرکت بهمن لیزینگ از ۵ درصد حقوق صاحبان سهام تجاوز نمی کند.

* 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 لیزینگی 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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:

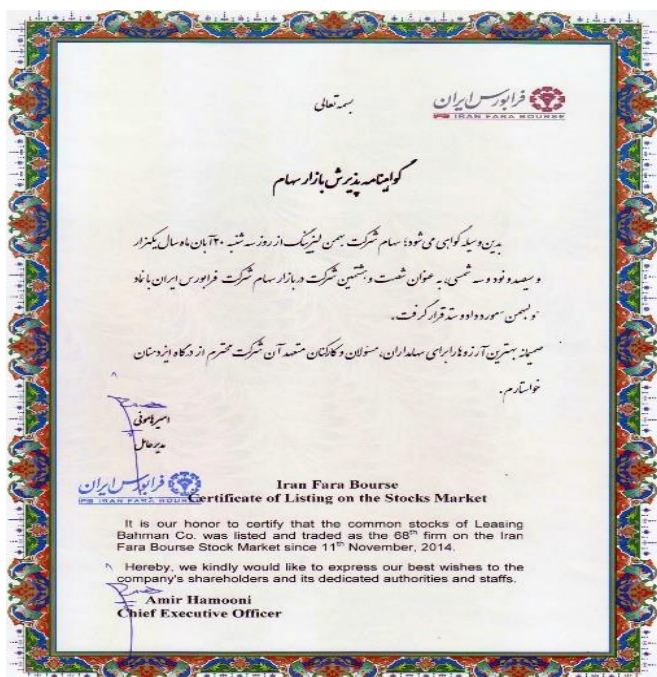
قطعا شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای تاثیر مستقیمی بر عملکرد لیزینگ خواهد داشت. بنحوی که نرخ ارز در افزایش یا کاهش تقاضا برای خدمات لیزینگ تاثیر مستقیم خواهد داشت که در شرایط اقتصادی پیچیده و پویا فرصت و چالش های جدیدی برای شرکت های لیزینگ ایجاد می گردد که استفاده از فرصت ها و غلبه بر چالش ها بستگی به 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱- مجوزها و گواهینامه ها :

- ❖ مجوز فعالیت شرکت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تا پایان سال ۱۴۰۸ 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:

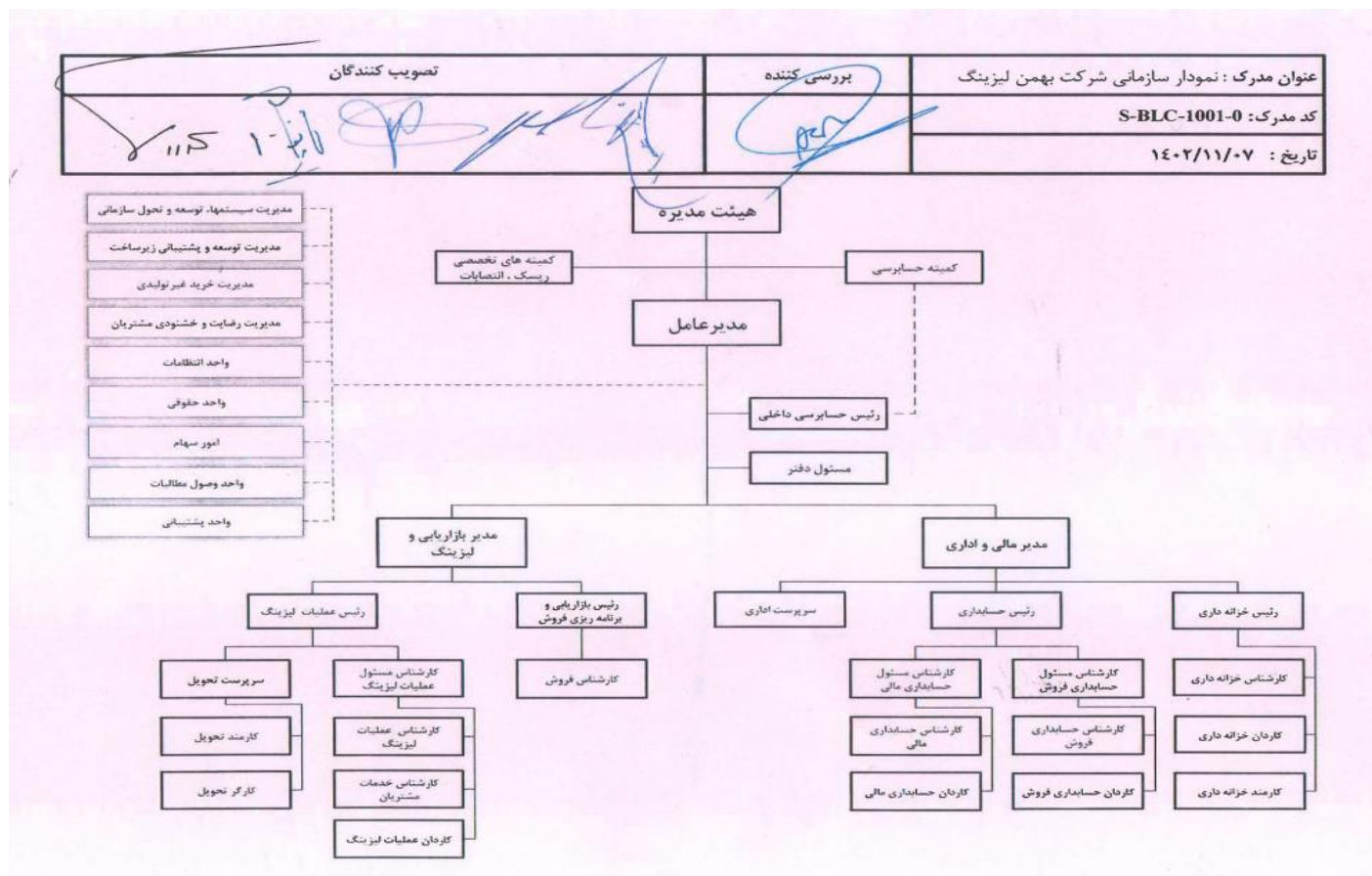
در واقع خدمات پس از فروش مرتبط با خودرو توسط خودرو ساز صورت می پذیرد و شرکت بهمن لیزینگ در اینخصوص تعهدی ندارد ولی با توجه به فروش خودروهای خانواده گروه بهمن مشتریان از دریافت خدمات پس از فروش مناسبی بهره مند می گردند. همچنین خدمات پس از فروش ناشی از اعطای تسهیلات در شرکت متمرکز بوده که می توان به تمدید بیمه نامه ، دریافت خسارت از بیمه، تسویه حساب و ... اشاره نمود در حال حاضر مشتریان با استفاده از میز خدمت 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۳- 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 ۱۴۰۳					
	تخصیلات					میانگین تعداد کارکنان (نفر)	تخصیلات					میانگین تعداد کارکنان (نفر)
	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	کاردانی	دیپلم	کمتر از دیپلم	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	کاردانی	دیپلم	کمتر از دیپلم
کارکنان شرکت	۱	۵	۷	۶	۲۴	۳	۱	۵	۸	۶	۱۷	۲
جمع	۴۶					۴۶	۳۹					۳۹

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

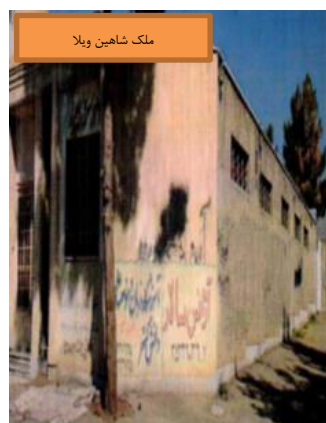
۱-۲- فهرست زمین و ساختمان

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 رباط کریم	۸۹	-	۸۹	مرتعی	شش دانگ	مراد آباد رباط کریم	۹,۹۳۲	-	-

ب) دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش:

شرح دارایی	ارزش دفتری	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ - متر مربع	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
ملک کردکوی	۷۰,۷۵۳	تجاری	۵/۱۲۸ دانگ	استان گلستان شهرستان کردکوی	۷۲۶	-	-
ملک خیابان شریعتی	۴۰,۰۰۰	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شریعتی	۱۶۱	-	-
ملک صومعه سرا	۲۰,۰۰۰	مسکونی	شش دانگ	استان گیلان شهرستان صومعه سرا	۷۸	-	-



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

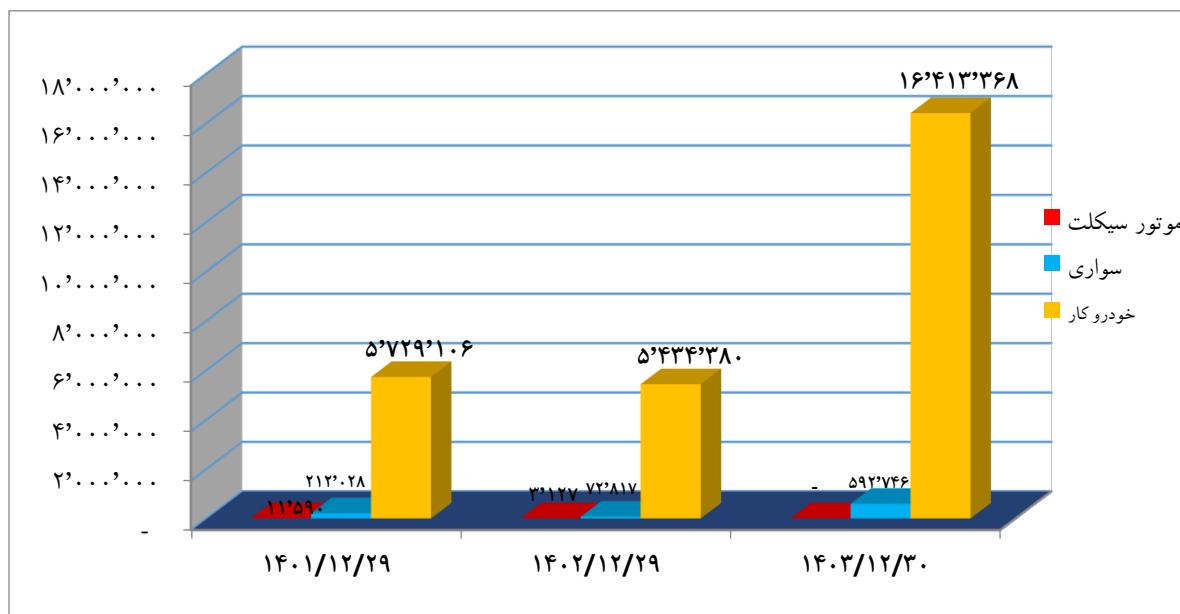
دعوی حقوقی دارای اثر مالی موثر، در سال مورد گزارش از سوی شرکت و علیه شرکت طرح نگردیده است.

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

در سال ۱۴۰۳ اصل تسهیلات اعطایی ۱۷,۰۰۶,۱۱۴ میلیون ریال شامل ۱,۴۲۱ فقره قرارداد فروش اجاره به شرط تملیک در حوزه خودروهای گروه بهمن به تفکیک زیر می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	درصد	تسهیلات میلیون ریال	تعداد	
۳	۵۹۲,۷۴۶	۱۰۳	۱	۷۲,۸۱۷	۱۸	۴	۲۱۲,۰۲۸	۳۹	سواری
۹۷	۱۶,۴۱۳,۳۶۸	۱,۳۱۸	۹۹	۵,۴۳۴,۳۸۰	۱,۴۷۱	۹۶	۵,۷۲۹,۱۰۶	۱,۴۱۶	خودرو کار
-	-	-	-	۳,۱۲۷	۸	-	۱۱,۵۹۰	۲۹	موتور سیکلت
۱۰۰	۱۷,۰۰۶,۱۱۴	۱,۴۲۱	۱۰۰	۵,۵۱۰,۳۲۴	۱,۴۹۷	۱۰۰	۵,۹۵۲,۷۲۴	۱,۴۸۴	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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

از بین شرکت های سایر واسطه گریهای مالی فعال در بازار سرمایه که سهام آنها در بازار بورس یا فرابورس ایران معامله می شود شرکت بهمن لیزینگ از لحاظ حجم ریالی تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۳ اولین شرکت در بین شرکت های مذکور می باشد که در جدول زیر میزان تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ فعال در بازار سرمایه در سال ۱۴۰۳ مشخص گردیده است.

میزان اصل تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ بورسی فروردین تا اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت	میزان تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	رتبه	درصد سهم بازار
بهمن لیزینگ	۱۷,۰۰۶	۱	۲۲
واسپاری تجار ایرانیان	۱۶,۸۷۴	۲	۲۲
لیزینگ اقتصاد نوین	۱۰,۸۷۸	۳	۱۴
لیزینگ کارآفرین	۶,۳۱۹	۴	۸
پارسیان	۵,۲۰۳	۵	۷
صنعت و معدن	۴,۹۶۸	۶	۶
ایران و شرق	۳,۷۷۴	۷	۵
رایان سایپا	۳,۵۱۸	۸	۴
لیزینگ ملت	۲,۹۰۹	۹	۴
ایران	۲,۸۲۶	۱۰	۳
ایرانیان	۲,۵۰۷	۱۱	۳
خودرو غدیر	۱,۴۵۸	۱۲	۲
جمع	۷۸,۲۴۰	-	۱۰۰

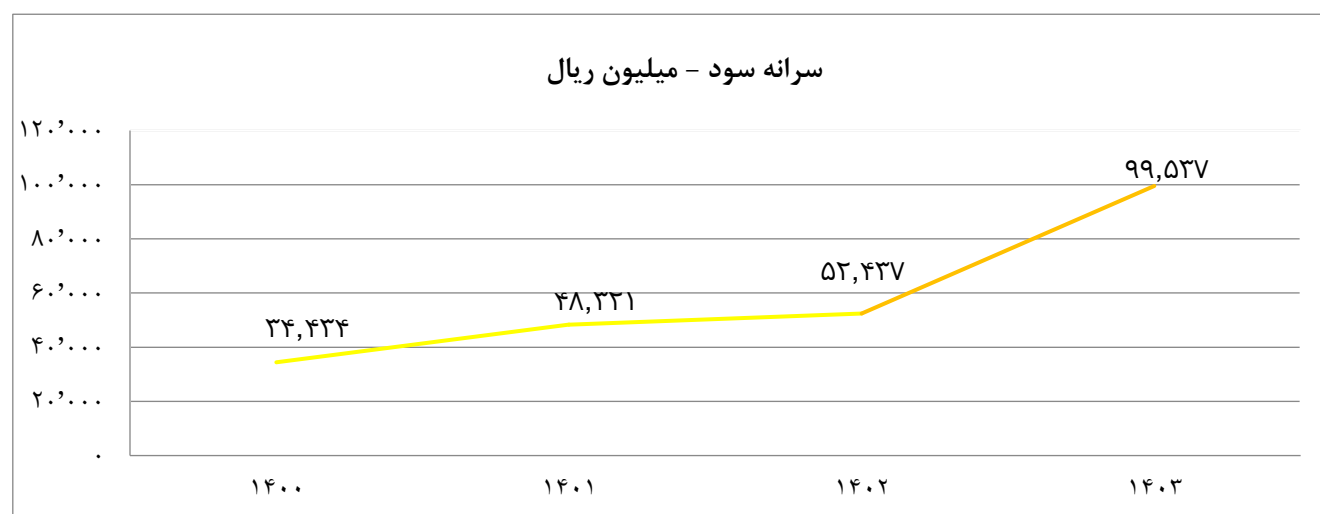
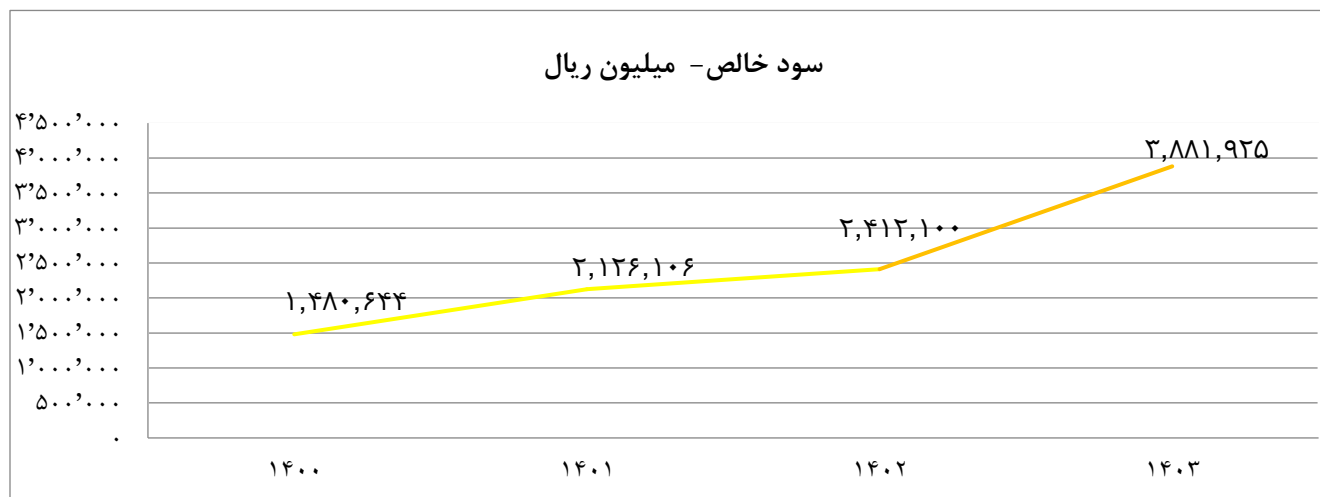
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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
۰/۶	۱۹۸,۰۳۱	۳,۶۸۳,۸۹۴	۳,۸۸۱,۹۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
(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

جدول سود آوری



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲- نسبت های مالی

عنوان	شاخص	نسبت / درصد ۱۴۰۱	نسبت / درصد ۱۴۰۲	نسبت / درصد ۱۴۰۳
نسبتهای سودآوری :				
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص فروش و درآمد خالص	۲۰%	۱۹%	۱۵%
حاشیه سود عملیاتی	سود عملیاتی فروش و درآمد خالص	۱۹%	۱۹%	۱۳%
حاشیه سود خالص	سود خالص فروش و درآمد خالص	۱۶%	۱۸%	۱۱%
بازده ارزش ویژه	سود خالص متوسط ارزش ویژه	۴۸%	۳۳%	۳۶%
بازده سرمایه گذاری	سود خالص سرمایه در گردش + دارایی غیر جاری	۳۷%	۲۶%	۳۰%
بازده دارائی	سود خالص جمع دارائیهها	۱۷%	۱۵%	۱۳%
نسبتهای سرمایه گذاری :				
نسبت کل بدهی	کل بدهی جمع دارائیهها	۰.۵۶	۰.۴۳	۰.۶
نسبت مالکانه	ارزش ویژه کل دارائی	۰.۴۴	۰.۵۷	۰.۴
نسبتهای نقد پنگی :				
نسبت جاری	دارائی جاری بدهی جاری	۱.۱۸	۱.۷۹	۱.۱۶
نسبت آنی	موجودی نقد + مطالبات بدهی جاری	۰.۵۳	۰.۸۳	۰.۶
نسبتهای فعالیت :				
نسبت گردش دارائی	فروش و درآمد خالص کل دارائی	۱.۰۷	۰.۸۲	۱.۱۷
نسبت موجودیها (مواد ، کالو سفارشات)	متوسط موجودی ها ی اول و آخر دوره (مواد ، کالو سفارشات) بهای تمام شده کالای فروش رفته	۰.۳	۰.۵۲	۰.۲۶

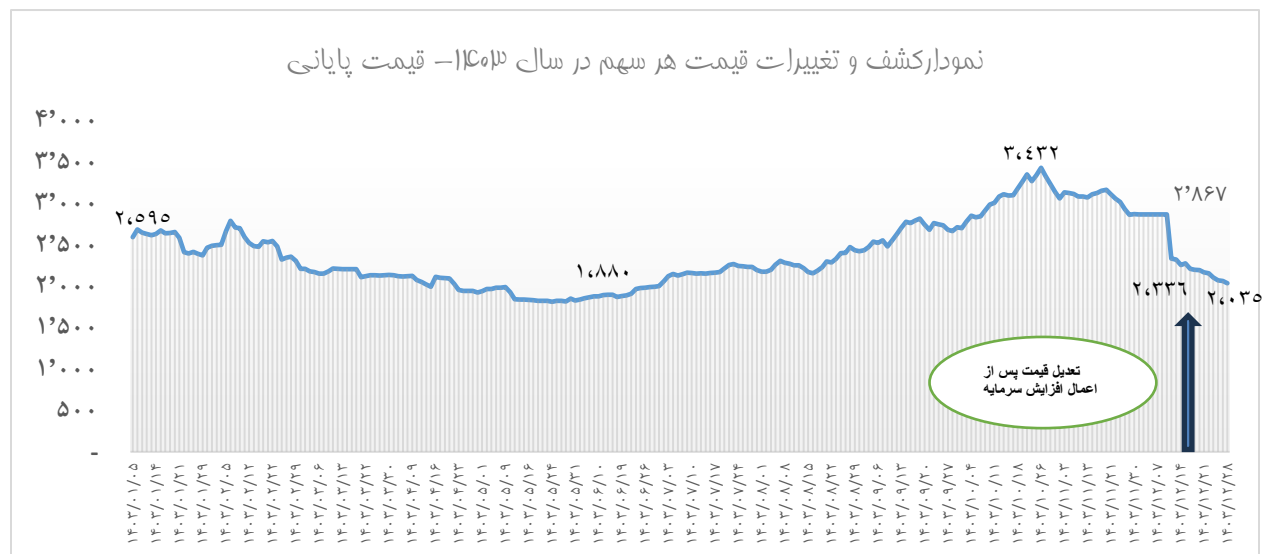
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۱۴۰۳)	قیمت سهم (در پایان اسفند سال ۱۴۰۳)	سرمایه
میلیارد تومان	میلیارد تومان	ریال	میلیارد تومان	
۲,۴۲۶	۲,۳۶۶	۱۶,۴۸۴	۲۰,۳۵	۸۱۰



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲- امتیاز و رتبه بندی در صنعت:

وضعیت رتبه بندی شرکت براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در بازه زمانی یکساله منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۳ به شرح زیر بوده است:

عنوان امتیاز	مقادیر مبنای محاسبات در دستورالعمل امتیازدهی	امتیاز
امتیاز شفافیت اطلاعاتی	ماده ۶	۹۶/۴۳
امتیاز حاکمیت شرکتی	ماده ۱۱	۹۷/۳۶
امتیاز نقش آفرینی در توسعه بازار سرمایه	ماده ۱۰	۱۷/۱۸
امتیاز کلی ناشر با اعمال ضرائب	ماده ۵	۸۴/۷۳
رتبه ناشر در بازار سرمایه	-	۱۰۷
رتبه ناشر در صنعت	-	۳
امتیاز کل ناشر = امتیاز شفافیت اطلاعاتی * ۰/۶۵ + امتیاز حاکمیت شرکتی * ۰/۲۰ + امتیاز نقش آفرینی در توسعه بازار سرمایه * ۰/۱۵		

۴-۲- 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	۱۴۰۴/۰۳/۱۶
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	-
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده	-
۶	مبلغ خرید طی سال (میلیون ریال)	۷۷۵.۲۱۷
۷	مبلغ فروش طی سال (میلیون ریال)	۴۳۲.۵۰۴
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۷.۱۷۳
۹	تعداد سهام خریداری شده طی سال	۳۹۹.۰۹۳.۷۸۷
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی سال	۱۵۰.۴۵۰.۳۹۸
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۷۱۰.۹۵۲.۲۰۳

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴- حاکمیت شرکتی

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

ردیف	نام	سمت	نماینده از	وضعیت	تاریخ آخرین انتصاب
۱	محمد رضا عالی پور	رئیس هیات مدیره	شرکت بازرگانی عصر بهمن	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۳/۲۲
۲	حسین خضری	نایب رئیس هیات مدیره	شرکت بازرگانی سروش بهمن	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۳/۲۲
۳	حمید شهریاری	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	گروه بهمن	موظف	۱۴۰۳/۰۳/۲۲
۴	سید امیر میرمنصف	عضو هیات مدیره	شرکت مزدا یدک	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۳/۲۲
۵	بهروز سیدصالحی	عضو هیات مدیره	شرکت شاسی ساز ایران	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۳/۲۲

❖ 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 ۱۳ جلسه هیات مدیره با حضور کلیه اعضا تشکیل که صورتجلسات شماره ۲۵۵ تا

۲۶۷ 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 رضا عالی پور 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

اعضای هیات مدیره

ردیف	نام	اعضای هیات مدیره	تحصیلات	سوابق کاری
۱	محمد رضا عالی پور		کارشناسی ارشد حسابداری	سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی نیک روشن، کارشناس مالیاتی وزارت دارایی، رییس هیات مدیره کارگزاری بهمن، مشاور مدیرعامل گروه زمزم و صنایع تولیدی کروز، معاون مالی و عضو هیات مدیره مهندسی تکنوتار، معاون مالی موسسه اعتباری کوثر و معاون مالی و اقتصادی 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	بهرروز 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 فرصت های 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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		
بهروز سیدصالحی	رییس کمیته	حسابداری / مدیریت فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر ، همیارسحاب 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
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 ۹۸ تا ۱۰۹ 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.

❖ بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۰ هیات مدیره آقایان محمد صادق احمدیان طاهری و مهران علیرمایی به عنوان اعضای جدید کمیته حسابرسی معرفی و جایگزین آقایان مهدی ساعتچی و مجتبی هنری در کمیته حسابرسی گردیدند.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

❖ 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 و معاملات فوق به تصویب کمیته حسابرسی رسید.


BAHMAN
 شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
 وابسته به گروه بهمن

دبیرخانه

دبیرخانه کمیته حسابرسی

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

شماره جلسه: ۱-۱۱۱	زمان شروع جلسه: ۸/۳۰ صبح
محل تشکیل جلسه: سالن جلسات طبقه اول ساختمان دفتر مرکزی	
حاضرین: آقایان سید صالحی، علیرمایی، احمدیان طاهری، خاتم قاجار	
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 الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات با اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرا بورسی و استاندارد شماره ۱۲ حسابداری، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

(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 ۳۰ اسفندماه سال ۱۴۰۳ 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.

محمد صادق احمدیان طاهری

عضو کمیته حسابرسی

مهران علیرمایی

عضو کمیته حسابرسی

بهروز سید صالحی

رئیس کمیته حسابرسی

غزاله قاجار

دبیر کمیته حسابرسی و رئیس حسابرسی داخلی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 در موعد مقرر و طبق الزامات قانونی از طریق سایت کدال افشا می گردد.	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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجامع

اقدامات صورت گرفته در خصوص تکلیف مجمع عادی صاحبان سهام مورخ ۱۹/۰۳/۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد.

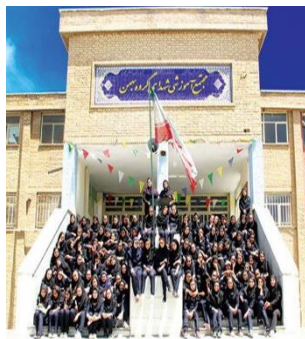
ردیف	شماره بند حسابرسی	طبقه بندی	شرح	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
۱	۱۱	سایر الزامات قانونی	مفاد ماده ۴۹ و ماده ۲ دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری بخشنامه موضوع مورخ ۱۶ اسفند ۱۳۹۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص ثبت و طبقه بندی رویدادهای مالی در چارچوب الزامات بانک مرکزی رعایت نشده است	پیگیری های لازم مبنی بر راه اندازی کامل و ثبت رویدادهای مالی در نرم افزار لیزینگ در اسرع وقت انجام شود	مطابق تکلیف مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و رعایت دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، از ابتدای تیر ماه سال ۱۴۰۳ تمامی ثبت رویدادهای مالی در نرم افزار مختص لیزینگ انجام و نرم افزار مذکور مور بهره برداری قرار گرفت

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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
- ❖ 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
- ❖ 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 رباتیک مدرسه حلی ۵ نیز می باشد.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۱۴۰۴

- ❖ 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 از جمله 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 ۳۸۸،۸۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۴۸ ریال برای هر سهم) است.

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



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
(سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ