شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فـهرست مـندرجـات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۶-۳۴
گزارش تفسیری	۱-۲۵

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۲، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی، توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

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

سایر اطلاعات

۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتیکه این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی، طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی، اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی، ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری ها مبتنی بر شواهد

آزموده کاران
گزارش

حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی ، شامل موارد افشاء و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷- معاملات مندرج در 'یادداشت توضیحی ۱-۲۹، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره از طریق صورت‌های مالی به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده۹۱ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مقررات مربوطه برخورد نشده است. مضافاً در رابطه با ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت' شرکتی، بدلیل عدم تصویب کمکهای بلاعوض و مسئولیت اجتماعی توسط مجمع عمومی شرکت

آزموده کاران
گزارش

طی سال مالی مورد گزارش پرداختی از این بابت صورت نگرفته است. مضافاً ماده ۵ دستورالعمل انضباطی در خصوص لزوم پرداخت سود مصوب سنوات قبل و سال جاری در مهلت قانونی، علیرغم اقدامات انجام شده به دلیل عدم مراجعه سهامداران و عدم ثبت نام در سامانه سجام، رعایت نشده است.

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

۲۴ اردیبهشت ماه ۱۴۰۴

آزمـوده کـاران
حسابداران رسمی
غلامحسین حج فروش ۸۰۰۲۲۸
علی اصغر فرخ ۸۰۰۵۹۲

آزموده کاران
حسابداران رسمی
شماره ثبت: ۱۲۰۰۵

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: ۰۲۱۴۸۰۸۱
فکس: ۰۲۱۴۸۰۹۷ 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 صاحبان سهام

احتراماً

به پیوست صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۳۴
• گزارش تفسیری مدیریت	۱-۲۵

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

آزموده کاران
گزارش

BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

BAHMAN.IR

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

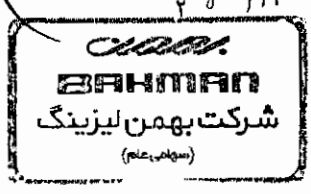
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۳۶،۱۲۶،۰۸۸	۱۳،۱۴۱،۰۱۳
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۲۹،۷۸۳،۶۵۹)	(۹،۸۸۱،۱۶۸)
هزینه های مالی	۷	(۱،۰۲۲،۷۵۱)	(۷۰۷،۰۹۳)
سود ناخالص		۵،۳۱۹،۶۷۸	۲،۵۵۲،۷۵۲
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	۸	(۱،۱۲۹،۷۴۳)	(۵۶۳،۱۳۸)
سایر درآمدها	۹	۵۶۳،۴۷۶	۵۲۱،۸۱۹
سود عملیاتی		۴،۷۵۳،۴۱۱	۲،۵۱۱،۴۳۳
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۰	۲۰۰،۸۲۲	۴۶۷،۶۲۹
سود قبل از مالیات		۴،۹۵۴،۲۳۳	۲،۹۷۹،۰۶۲
هزینه مالیات بر درآمد	۲۳	(۱،۰۷۲،۳۰۸)	(۵۶۶،۹۶۲)
سود خالص		۳،۸۸۱،۹۲۵	۲،۴۱۲،۱۰۰
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۴۵۵	۲۴۰
غیر عملیاتی (ریال)		۲۴	۵۷
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۱	۴۷۹	۲۹۸

از آنجاییکه صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال جاری است ، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نگردیده است.

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .





شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۲۰،۳۶۰	۳۰،۷۶۴
دارایی های نامشهود	۱۳	۴،۹۱۸	۳۴،۵۵۱
دریافتنی های بلند مدت	۱۴	۹،۷۵۰،۹۹۰	۴،۰۸۷،۱۱۸
جمع دارایی های غیر جاری		۹،۷۷۶،۲۶۸	۴،۱۵۲،۴۳۳
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۵	۱،۶۶۷،۲۶۶	۲،۹۴۹،۱۲۱
موجودی کالا	۱۶	۷،۷۱۴،۸۱۲	۳،۳۵۶،۲۵۲
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۴	۱۰،۳۸۵،۷۸۸	۵،۴۴۵،۲۱۶
موجودی نقد	۱۷	۱،۲۵۷،۷۰۱	۱۰۴،۳۵۷
		۲۱،۰۲۵،۵۶۷	۱۱،۸۵۴،۹۴۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۸	۱۳۰،۷۵۳	۹۰،۷۵۳
جمع دارایی های جاری		۲۱،۱۵۶،۳۲۰	۱۱،۹۴۵،۶۹۹
جمع دارایی ها		۳۰،۹۳۲،۵۸۸	۱۶،۰۹۸،۱۳۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۹	۸،۱۰۰،۰۰۰	۶،۶۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۰	۵۰۱،۰۰۶	۳۰۶،۹۱۰
سود انباشته		۳،۷۷۵،۶۳۲	۲،۳۱۳،۸۰۳
جمع حقوق مالکانه		۱۲،۳۷۶،۶۳۸	۹،۲۲۰،۷۱۳
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۲۱	۲۸۰،۸۹۱	۱۲۹،۹۴۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۱۰۳،۶۲۹	۸۷،۴۳۲
جمع بدهی های غیر جاری		۳۸۴،۵۲۰	۲۱۷،۳۸۰
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۱	۹،۶۰۶،۱۴۵	۱،۳۲۲،۸۵۰
مالیات پرداختنی	۲۳	۱،۲۰۲،۲۴۱	۶۹۱،۲۲۵
سود سهام پرداختنی	۲۴	۸،۵۰۸	۷،۹۸۶
تسهیلات مالی	۲۵	۵،۹۶۸،۶۷۴	۳،۶۴۸،۸۳۵
پیش دریافت ها	۲۶	۱،۳۸۵،۸۶۲	۹۸۹،۱۴۳
جمع بدهی های جاری		۱۸،۱۷۱،۴۳۰	۶،۶۶۰،۰۳۹
جمع بدهی ها		۱۸،۵۵۵،۹۵۰	۶،۸۷۷،۴۱۹
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۳۰،۹۳۲،۵۸۸	۱۶،۰۹۸،۱۳۲

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

بهمن
BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

تأیید شده کاران
گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳،۲۰۰،۰۰۰	۱۸۶،۳۰۵	۲،۰۶۲،۳۰۸	۵،۴۴۸،۶۱۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲				
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	۲،۴۱۲،۱۰۰	۲،۴۱۲،۱۰۰
سود سهام مصوب	-	-	(۶۴۰،۰۰۰)	(۶۴۰،۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳،۴۰۰،۰۰۰	-	(۱،۴۰۰،۰۰۰)	۲،۰۰۰،۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۲۰،۶۰۵	(۱۲۰،۶۰۵)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶،۶۰۰،۰۰۰	۳۰۶،۹۱۰	۲،۳۱۳،۸۰۳	۹،۲۲۰،۷۱۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳				
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	۳،۸۸۱،۹۲۵	۳،۸۸۱،۹۲۵
سود سهام مصوب	-	-	(۷۲۶،۰۰۰)	(۷۲۶،۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱،۵۰۰،۰۰۰	-	(۱،۵۰۰،۰۰۰)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۹۴،۰۹۶	(۱۹۴،۰۹۶)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸،۱۰۰،۰۰۰	۵۰۱،۰۰۶	۳،۷۷۵،۶۳۲	۱۲،۳۷۶،۶۳۸

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

آزموده کاران
گزارش
BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد (مصرف شده) حاصل از عملیات	۲۷	۲،۲۳۲،۹۴۴	(۱،۷۶۵،۵۵۲)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۳۶۰،۷۲۷)	(۲۹۸،۴۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۱،۸۷۲،۲۱۷	(۲،۰۶۳،۹۶۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		-	۵۰۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۸۹۰)	(۸،۷۷۱)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		(۲۵)	(۳،۹۷۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		-	(۱،۹۹۹،۱۵۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		-	۲،۳۴۹،۱۵۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری		-	۳۵،۵۵۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی		۸،۹۰۶	۱۸۶،۱۰۷
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۷،۹۹۱	۵۵۹،۴۱۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱،۸۸۰،۲۰۸	(۱،۵۰۴،۵۴۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		-	۲،۰۰۰،۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۷۲۶،۸۶۴)	(۶۳۷،۳۷۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۷۲۶،۸۶۴)	۱،۳۶۲،۶۲۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱،۱۵۳،۳۴۴	(۱۴۱،۹۲۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۰۴،۳۵۷	۲۴۶،۲۷۸
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱،۲۵۷،۷۰۱	۱۰۴،۳۵۷

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

آزموده کاران
گزارش

BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

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 متعاقبا 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 تاییدگردیده ، به شرح ذیل می باشد:

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

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

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

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

۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری) ، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون رباء ، 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 ۱۳۸۸/۱۱/۱۲اولین مجوز فعالیت رسمی از بانک مرکزی را دریافت و مجوز مزبور به صورت مستمر تمدید و نهایتاً در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ مجوز فعالیت تا پایان سال ۱۴۰۸ 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 ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی شرکت	۳۹	۴۶
	۳۹	۴۶

آزموده کاران
گزارش

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا شده است ، استاندارد حسابداری ۴۳ درآمدهای عملیاتی حاصل از مشتریان می باشد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت های مالی اساسا برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۳-۲- درآمد عملیاتی

در آمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتنی 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 یا توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط به میزان سه درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

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

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید 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 ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش 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	۳و ۵ و ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، 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 وتاسیسات 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 ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست . 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 .

آزموده کاران
گزارش

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	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 ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد . در این صورت مبلغ باز یافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد . چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد ، مبلغ بازیافتنی 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 بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی ، هر کدام بیشتر است می باشد . ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است،می باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد ، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد ، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل ، افزایش می یابد . برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- موجودی کالا

موجودی کالا بر مبنای « اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش» هر یک از اقلام ارزشیابی می‌شود. 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 می‌شود. با توجه به اینکه عمده کالاهای مورد معامله شرکت انواع خودرو بوده وهرخودرو دارای شماره شاسی و موتور اختصاصی است، لذا استفاده از روش شناسایی ویژه امکان‌پذیر بوده و شرکت‌از این‌روش برای ارزیابی موجودی خودرو استفاده می‌نماید.

آزموده کاران
گزارش

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- ذخیرهٔ 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 مب/۲۸۲۳ مورخ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ 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 مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵و اصلاحیه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

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

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

۳-۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۹-۱- دارایی های غیرجاری که مبلغ دفتری آنها ، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد ، به عنوان ((دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش)) طبقه بندی می شود . این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیرجاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن ، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است ، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت ، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی ، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است ، احراز گردد.

۳-۹-۲- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ، ((به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش)) اندازه گیری می گردد.

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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.
در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، 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 مشابه سنوات قبل بوده است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- ذخیره کاهش ارزش

هیات مدیره با توجه به ((دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری)) مصوب شورای پول و اعتبار نسبت به بررسی میزان ذخیره کاهش ارزش اقدام نموده که در دفاتر به میزان کافی ذخیره اخذ گردیده شایان ذکر می باشد در دوره مورد گزارش مبلغ ۸،۴۱۱ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش شناسایی گردیده است و میزان ذخایر به شرح یادداشت ۱۴ صورت های مالی منعکس گردیده است.

آزموده کاران
گزارش

۵- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروش خالص	۵-۱	۳۳،۳۴۰،۵۳۱	۱۱،۷۰۲،۸۸۳
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۵-۳	۲،۷۸۵،۵۵۷	۱،۴۳۸،۱۳۰
		۳۶،۱۲۶،۰۸۸	۱۳،۱۴۱،۰۱۳

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۴۰۳	تعداد	سال ۱۴۰۲
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
کشنده فاو	۱۶۷	۸،۲۴۲،۱۹۵	۲۸	۱،۱۴۰،۹۹۴
کامیون فورس	۴۱۵	۷،۳۶۶،۲۲۲	۶۷	۱،۰۹۱،۷۵۲
کشنده بایک	۱۱۳	۶،۶۹۷،۸۶۶	-	-
خودروهای درجه دو	۲۳۶	۳،۱۱۷،۵۶۳	۱۳۲	۱،۵۳۳،۰۶۲
وانت کارا	۳۲۶	۲،۲۶۲،۱۱۹	۱،۱۷۲	۵،۸۹۹،۱۲۷
کامیون امپاور	۵۱	۱،۷۹۷،۲۳۴	۵	۱۳۹،۶۷۸
کامیون کمپرسی فاو	۲۵	۱،۴۷۶،۹۴۲	-	-
مینی بوس	۴۳	۱،۴۰۱،۸۹۶	۱۰	۱۷۹،۴۷۹
کشنده امپاور	۱۱	۶۱۷،۶۲۷	۲۷	۱،۱۵۸،۹۸۴
وانت کاپرا	۱۹	۲۳۷،۶۹۴	۶	۴۶،۲۹۷
ون اینرودز	۱۴	۱۰۷،۵۴۹	۱۲	۶۵،۵۰۲
کامیون شیلر	۱	۱۵،۶۲۴	۲۷	۳۹۴،۱۱۰
کامیون فاو تایگر	-	-	۳	۵۰،۵۱۸
موتور سیکلت	-	-	۸	۳،۳۸۰
	۱،۴۲۱	۳۳،۳۴۰،۵۳۱	۱،۴۹۷	۱۱،۷۰۲،۸۸۳

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

	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲
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
کشنده فاو	۱۶۷	۸،۲۴۲،۱۹۵	۷،۳۰۳،۷۷۰	۹۳۸،۴۲۵	۱۱	۱۵
کامیون فورس	۴۱۵	۷،۳۶۶،۲۲۲	۶،۵۸۵،۸۴۵	۷۸۰،۳۷۷	۱۱	۲۱
کشنده بایک	۱۱۳	۶،۶۹۷،۸۶۶	۶،۴۱۲،۳۸۰	۲۸۵،۴۸۶	۴	-
خودروهای درجه دو	۲۳۶	۳،۱۱۷،۵۶۳	۲،۶۴۲،۴۲۴	۴۷۵،۱۳۹	۱۵	۱۳
وانت کارا	۳۲۶	۲،۲۶۲،۱۱۹	۱،۵۷۶،۸۰۴	۶۸۵،۳۱۵	۳۰	۱۴
کامیون امپاور	۵۱	۱،۷۹۷،۲۳۴	۱،۷۰۵،۳۷۸	۹۱،۸۵۶	۵	۱۲
کامیون کمپرسی فاو	۲۵	۱،۴۷۶،۹۴۲	۱،۴۰۹،۸۶۴	۶۷،۰۷۸	۵	-
مینی بوس	۴۳	۱،۴۰۱،۸۹۶	۱،۲۸۶،۰۴۷	۱۱۵،۸۴۹	۸	۱۵
کشنده امپاور	۱۱	۶۱۷،۶۲۷	۵۶۲،۳۲۰	۵۵،۳۰۷	۹	۱۱
وانت کاپرا	۱۹	۲۳۷،۶۹۴	۱۹۷،۳۸۱	۴۰،۳۱۳	۱۷	۲۰
ون اینرودز	۱۴	۱۰۷،۵۴۹	۹۱،۳۱۴	۱۶،۲۳۵	۱۵	۲۴
کامیون شیلر	۱	۱۵،۶۲۴	۱۰،۱۳۲	۵،۴۹۲	۳۵	۴۱
کامیون فاو تایگر	-	-	-	-	-	۴۵
موتور سیکلت	-	-	-	-	-	۹
	۱،۴۲۱	۳۳،۳۴۰،۵۳۱	۲۹،۷۸۳،۶۵۹	۳،۵۵۶،۸۷۲	۱۱	۱۶

۵-۲-۱- با توجه به اینکه بخشی از خرید خودروها از طریق بورس کالا (قیمت کشف شده در بازار بورس) صورت پذیرفته است این موضوع عمده دلیل کاهش سود ناخالص به فروش نسبت به سال قبل می باشد.

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

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته		۸،۳۷۴،۵۱۰	۳،۷۳۴،۵۷۰
درآمد سود تضمین شده تحقق نیافته سال های آتی	۱۴-۱	(۵،۵۸۸،۹۵۳)	(۲،۲۹۶،۴۴۰)
درآمدسود تضمین شده تحقق یافته تسهیلات اجاری		۲،۷۸۵،۵۵۷	۱،۴۳۸،۱۳۰

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

آزموده کاران
گزارش

۶- بهای تمام شده درآمد های عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی کالا در ابتدای سال	۱۶	۳،۳۵۶،۲۵۲	۲،۱۱۲،۳۱۷
خرید طی سال	۶-۱	۳۴،۱۴۲،۲۱۹	۱۱،۱۲۵،۱۰۳
موجودی کالا در پایان سال	۱۶	(۷،۷۱۴،۸۱۲)	(۳،۳۵۶،۲۵۲)
بهای تمام شده کالای فروخته شده		۲۹،۷۸۳،۶۵۹	۹،۸۸۱،۱۶۸

۶-۱- خرید طی سال عمدتاً از شرکت های گروه بهمن و بر اساس تفاهم نامه های فی مابین انجام پذیرفته که به تفکیک تامین کنندگان به شرح زیر است:

نام فروشنده	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل(سهامی عام)	۲۲،۶۱۳،۹۵۷	۲،۶۸۸،۶۰۲
اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور(سهامی عام)	۸،۶۶۸،۷۰۱	۱،۰۴۸،۹۰۶
اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور(سهامی عام)	۲،۶۷۵،۴۴۱	۷،۳۳۶،۷۳۲
سایر تامین کنندگان	۱۸۴،۱۲۰	۵۰،۸۶۳
	۳۴،۱۴۲،۲۱۹	۱۱،۱۲۵،۱۰۳

۷- هزینه های مالی

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

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها	۱،۰۱۲،۷۵۱	۶۹۸،۶۱۸
سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و هزینه تمبر و سفته	۱۰،۰۰۰	۸،۴۷۵
	۱،۰۲۲،۷۵۱	۷۰۷،۰۹۳

آزموده کاران
گزارش

۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
هزینه های فروش :		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد نمایندگان	۸-۱	۴۳۹،۰۷۵	۱۴۳،۸۴۲
کاهش ارزش مطالبات	۸-۲	۱۷۵،۱۲۶	۲۶،۲۶۰
حقوق و مزایای کارکنان		۶۱،۴۴۲	۳۱،۰۷۹
اجاره انبار جهاد نصر	۸-۳	۳۸،۴۰۰	-
حق بیمه سهم کارفرما		۷،۷۹۲	۴،۲۸۷
مزایای پایان خدمت کارکنان		۶،۰۳۹	۶،۶۰۷
ایاب و ذهاب		۳،۱۳۳	۲،۵۹۲
هزینه مرخصی کارکنان		۱،۸۳۸	۳،۹۰۱
بهداشت و درمان		۱،۵۳۱	۵۷۰
غذای کارکنان وآبدارخانه		۱،۵۲۶	۱،۵۱۶
استهلاک		۳۰۸	۱۲۰
سایر هزینه ها		۴،۲۲۴	۱،۰۸۹
		۷۴۰،۴۳۴	۲۲۱،۸۶۳
هزینه های اداری و عمومی:			
حقوق و مزایای کارکنان		۲۳۳،۰۱۲	۱۹۵،۷۵۶
مزایای پایان خدمت کارکنان		۳۴،۴۴۵	۴۸،۷۸۴
حق بیمه سهم کارفرما		۳۴،۱۶۶	۲۶،۶۶۵
ایاب و ذهاب		۲۱،۸۷۹	۱۵،۹۶۲
غذای کارکنان وآبدارخانه		۱۰،۶۰۵	۹،۵۳۷
پاداش هیات مدیره		۶،۳۵۰	۴،۶۵۰
حق الزحمه حسابرسی		۵،۸۸۰	۴،۱۳۰
تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها		۴،۵۱۳	۳،۳۲۸
ملزومات و نوشت افزار		۳،۸۶۰	۲،۹۶۴
بهداشت و درمان		۳،۶۰۸	۳،۰۱۱
هزینه مرخصی کارکنان		۳،۵۷۲	۹،۸۱۲
هزینه استهلاک		۱،۹۲۴	۷۵۲
حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات		۱،۴۳۱	۲۸۱
آب، برق، تلفن ، سوخت و پست		۹۳۷	۶۴۶
سایر هزینه ها		۲۳،۱۲۷	۱۴،۹۹۷
		۳۸۹،۳۰۹	۳۴۱،۲۷۵
		۱،۱۲۹،۷۴۳	۵۶۳،۱۳۸

۸-۱- هزینه مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسانت مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد ، همچنین رشد هزینه مذکور نسبت به سال قبل از بابت افزایش حجم فروش شرکت می باشد .

۸-۲- با توجه به افزایش حجم فعالیت عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به شناسایی ذخیره عمومی کاهش ارزش مطالبات به نسبت مانده اقساط آتی مشتریان مطابق "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) اقدام گردیده که به همین سبب هزینه مزبور نسبت به سال قبل افزایش یافته است.

۸-۳- هزینه مزبور بابت اجاره انبار جهاد نصر از شرکت بهمن موتور از بابت پارکینگ خودرو (نگهداری موجودی) و راه اندازی اداره تحویل می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۹- سایر درآمدها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تخفیف بیمه نامه های صادره	۹-۱	۲۰۳،۳۷۱	۲۸۳،۲۲۲
جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان	۹-۲	۲۳،۱۳۹	۳۷،۳۹۳
سایر درآمد ها	۹-۳	۳۳۶،۹۶۶	۲۰۱،۲۰۴
		۵۶۳،۴۷۶	۵۲۱،۸۱۹

۹-۱- در آمد مزبور بابت تخفیف بیمه گروهی و عدم خسارت بیمه نامه های صادره توسط شرکت خدمات بیمه ای توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص) می باشد که طبق قرارداد منعقده در حساب ها منظور شده است.

۹-۲- جریمه تاخیر اقساط معوق مشتریان همزمان با دریافت آن و با توجه به مدت زمان تاخیر و با نرخ سود مورد انتظار به علاوه ۶ درصد بابت وجه التزام طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و در حساب ها ثبت می شود .

۹-۳- مبلغ ۳۳۶،۷۸۶ میلیون ریال از درآمد مزبور از بابت کارمزد دریافتی از شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)،شرکت سیبا موتور (سهامی عام) و شرکت بهمن موتور (سهامی عام) مطابق دستورالعمل خودروساز از بابت خرید خودرو می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
برگشت ذخیره مالیات	۱۰-۱	۱۷۶،۱۲۵	۲۳۵،۲۰۶
درآمد حاصل از اجاره بها	۱۰-۲	۱۳،۵۶۳	۹،۴۵۵
سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی		۸،۹۰۶	۱۸۶،۱۰۷
سود حاصل از فروش اوراق مشارکت		-	۳۵،۵۵۵
سود فروش دارایی های ثابت		-	۵۰۰
سود فروش سرمایه گذاری		-	-
سایر اقلام		۲،۲۲۸	۸۰۶
		۲۰۰،۸۲۲	۴۶۷،۶۲۹

۱۰-۱- پیرو ثبت افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲ و با توجه به مفاد بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب ۲۲ اسفندماه سال ۱۴۰۲ مجلس شورای اسلامی معافیت مالیاتی به سود تقسیم نشده که به حساب سرمایه منتقل گردیده و براساس برگ قطعی رسیدگی مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ معافیت مذکور مورد پذیرش گروه محترم رسیدگی سازمان مالیات واقع شده است.

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

آزموده کاران
گزارش

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	۴،۷۵۳،۴۱۱	۲،۵۱۱،۴۳۳
اثر مالیاتی	(۱،۰۶۹،۵۱۷)	(۵۶۵،۰۷۲)
	۳،۶۸۳،۸۹۴	۱،۹۴۶،۳۶۱
سوددرآمدهای غیر عملیاتی	۲۰۰،۸۲۲	۴۶۷،۶۲۹
اثر مالیاتی	(۲،۷۹۱)	(۱،۸۹۰)
	۱۹۸،۰۳۱	۴۶۵،۷۳۹
سود قبل از کسر مالیات	۴،۹۵۴،۲۳۳	۲،۹۷۹،۰۶۲
اثر مالیاتی	(۱،۰۷۲،۳۰۸)	(۵۶۶،۹۶۲)
	۳،۸۸۱،۹۲۵	۲،۴۱۲،۱۰۰

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم
تعداد سهام عادی	۸،۱۰۰	۸،۱۰۰
سود پایه هر سهم:		
عملیاتی (ریال)	۴۵۵	۲۴۰
غیر عملیاتی (ریال)	۲۴	۵۷
سود پایه هر سهم (ریال)	۴۷۹	۲۹۸

۱-۱۱- با عنایت به افزایش سرمایه از محل سود انباشته (سود سهمی) ، تعداد سهام در محاسبه سود هر سهم اقلام مقایسه ای طبق استاندارد های حسابداری تجدید نظر شده است .

آزموده کاران
گزارش

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		۱۶،۸۱۵	۴،۰۰۰	۱۹	-	۹،۹۰۶	۳۰،۷۴۰
افزایش		-	-	۵،۲۷۲	۳۸۴	۳،۱۱۵	۸،۷۷۱
کاهش		-	-	-	-	(۴۰)	(۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۱۶،۸۱۵	۴،۰۰۰	۵،۲۹۱	۳۸۴	۱۲،۹۸۱	۳۹،۴۷۱
افزایش	۱-۱۲	-	-	-	-	۸۹۰	۸۹۰
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲-۱۸	(۷،۵۰۰)	(۴،۰۰۰)	-	-	-	(۱۱،۵۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		۹،۳۱۵	-	۵،۲۹۱	۳۸۴	۱۳،۸۷۱	۲۸،۸۶۱
استهلاک انباشته :							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		-	۱،۱۲۰	۱۹	-	۶،۹۸۲	۸،۱۲۱
استهلاک		-	۱۶۰	۹۰	-	۳۷۶	۶۲۶
واگذار شده		-	-	-	-	(۴۰)	(۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		-	۱،۲۸۰	۱۰۹	-	۷،۳۱۸	۸،۷۰۷
استهلاک		-	۱۶۰	۳۶۳	۳۸	۶۷۳	۱،۲۳۴
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲-۱۸	-	(۱،۴۴۰)	-	-	-	(۱،۴۴۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		-	-	۴۷۲	۳۸	۷،۹۹۱	۸،۵۰۱
مبالغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳		۹،۳۱۵	-	۴،۸۱۹	۳۴۶	۵،۸۸۰	۲۰،۳۶۰
مبالغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲		۱۶،۸۱۵	۲،۷۲۰	۵،۱۸۲	۳۸۴	۵،۶۶۳	۳۰،۷۶۴

۱-۱۲- دارایی اضافه شده طی دوره از بابت خرید مانیتور، ذخیره ثبت شماره موبایل ، دستگاه تست ضخامت سنج رنگ خودرو ، پمپ و متعلقات جهت چاه آب ملک شاهین ویلا و ... می باشد

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

	متراژ - متر مربع	بهای تمام شده
		میلیون ریال
ملک شاهین ویلای کرج	۶،۰۰۰	۹،۲۲۶
زمین واقع در رباط کریم	۹،۹۳۲	۸۹
		۹،۳۱۵

۳-۱۲- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۱۲۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله و سرقت از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

آزموده کاران
گزارش

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	حق امتیاز خدمات عمومی	سرقفلی محل کسب	نرم افزار رایانه ای	جمع	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده:							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		۴۵۳	۲۸،۵۰۰	۲،۰۴۲	۳۰،۹۹۵	۱،۶۲۳	۳۲،۶۱۸
افزایش		-	-	۱،۰۰۰	۱،۰۰۰	۲،۹۷۵	۳،۹۷۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۴۵۳	۲۸،۵۰۰	۳،۰۴۲	۳۱،۹۹۵	۴،۵۹۸	۳۶،۵۹۳
افزایش				-	-	۲۵	۲۵
سایر نقل و انتقالات		-	-	۳،۰۰۰	۳،۰۰۰	(۳،۰۰۰)	-
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲-۱۸	-	(۲۸،۵۰۰)	-	(۲۸،۵۰۰)	-	(۲۸،۵۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		۴۵۳	-	۶،۰۴۲	۶،۴۹۵	۱،۶۲۳	۸،۱۱۸
استهلاک انباشته :							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		-	-	۱،۷۹۶	۱،۷۹۶	-	۱،۷۹۶
استهلاک انباشته		-	-	۲۴۶	۲۴۶	-	۲۴۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		-	-	۲،۰۴۲	۲،۰۴۲	-	۲،۰۴۲
استهلاک		-	-	۱،۱۵۸	۱،۱۵۸	-	۱،۱۵۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		-	-	۳،۲۰۰	۳،۲۰۰	-	۳،۲۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳		۴۵۳	-	۲،۸۴۲	۳،۲۹۵	۱،۶۲۳	۴،۹۱۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲		۴۵۳	۲۸،۵۰۰	۱،۰۰۰	۲۹،۹۵۳	۴،۵۹۸	۳۴،۵۵۱

۱-۱۳- 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 (بمبلغ ۷۹میلیون ریال) ، بایگانی دیجیتال (بمبلغ ۷۲میلیون ریال) ، حضور و غیاب (بمبلغ ۶۲ میلیون ریال) ، سهام (بمبلغ ۶۰ میلیون ریال) ، نرم افزار راهکاران (بمبلغ ۱،۳۶۱ میلیون ریال) ، سامانه فروش اینترنتی مگا (بمبلغ ۱،۰۰۰ میلیون ریال) و نرم افزار لیزینگ مانا(بمبلغ ۳،۰۰۰ میلیون ریال) می باشد.

۲-۱۳- مانده پیش پرداخت سرمایه ای از بابت پیش پرداخت جهت خرید و راه اندازی نرم افزار لیزینگ از شرکت های مهندسی فن آوری اطلاعات نام گستر ایرانیان بمبلغ ۶۸۳ میلیون ریال و شرکت راهکار اندیشان ویرا سیستم بمبلغ ۸۵۰ میلیون ریال و فرمساز فروش نرم افزار راهکاران بمبلغ ۹۰ میلیون ریال می باشد .

آزموده کاران
گزارش

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:					
اسناد دریافتنی:					
اسناد دریافتنی از مشتریان (خودرو)	۱۴-۱	۱۰،۱۰۵،۱۷۸	(۱۵۱،۵۷۸)	۹،۹۵۳،۶۰۰	۵،۳۰۵،۲۹۴
چک های برگشتی مشتریان(خودرو)	۱۴-۲	۱۹۷،۴۶۶	(۷۹،۱۷۹)	۱۱۸،۲۸۷	۳۸،۲۱۹
چک های برگشتی بیمه مشتریان(خودرو)	۱۴-۳	۴،۴۷۱	(۴،۴۷۱)	-	-
		۱۰،۳۰۷،۱۱۵	(۲۳۵،۲۲۸)	۱۰،۰۷۱،۸۸۷	۵،۳۴۳،۵۱۳
حساب های دریافتنی:					
اشخاص وابسته	۱۴-۴	۲۸۱،۶۰۸	-	۲۸۱،۶۰۸	۶۰،۰۲۸
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱۴-۵	۷۸،۳۲۴	(۶۸،۰۳۲)	۱۰،۲۹۲	۲۵،۰۹۷
بدهکاران موتور سیکلت	۱۴-۶	۳۷،۴۴۹	(۳۷،۴۴۹)	-	-
		۳۹۷،۳۸۱	(۱۰۵،۴۸۱)	۲۹۱،۹۰۰	۸۵،۱۲۵
		۱۰،۷۰۴،۴۹۶	(۳۴۰،۷۰۹)	۱۰،۳۶۳،۷۸۷	۵،۴۲۸،۶۳۸
سایر حساب های دریافتنی:					
اشخاص وابسته	۱۴-۷	۵،۰۴۶	-	۵،۰۴۶	۶،۳۸۷
وام کارکنان	۱۴-۸	۱۶،۷۰۸	-	۱۶،۷۰۸	۱۰،۱۷۹
سپرده بیمه	۱۴-۹	۳،۷۸۸	(۳،۷۸۸)	-	-
جاری کارکنان		۲۴۷	-	۲۴۷	۱۲
سایر اقلام		۱،۳۰۷	(۱،۳۰۷)	-	-
		۲۷،۰۹۶	(۵،۰۹۵)	۲۲،۰۰۱	۱۶،۵۷۸
		۱۰،۷۳۱،۵۹۲	(۳۴۵،۸۰۴)	۱۰،۳۸۵،۷۸۸	۵،۴۴۵،۲۱۶
دریافتنی های بلند مدت:					
تجاری:					
اسناد دریافتنی:					
حصه بلند مدت اسناد دریافتنی	۱۴-۱-۱	۹،۸۴۷،۶۱۰	(۱۴۷،۷۱۴)	۹،۶۹۹،۸۹۶	۴،۰۶۰،۹۱۹
حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی	۱۴-۲-۱	۲۴،۴۶۳	(۳۶۷)	۲۴،۰۹۶	۵،۲۹۴
حصه بلند مدت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل	۱۴-۵-۱	-	-	-	۶۰
		۹،۸۷۲،۰۷۳	(۱۴۸،۰۸۱)	۹،۷۲۳،۹۹۲	۴،۰۶۶،۲۷۳
سایر حساب های دریافتنی:					
حصه بلند مدت وام کارکنان	۱۴-۸	۲۶،۹۹۸	-	۲۶،۹۹۸	۲۰،۸۴۵
		۹،۸۹۹،۰۷۱	(۱۴۸،۰۸۱)	۹،۷۵۰،۹۹۰	۴،۰۸۷،۱۱۸

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

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
اسناددریافتنی از مشتریان		۲۵،۵۴۱،۷۴۱	(۳۹۹،۲۹۲)	۲۵،۲۴۲،۴۴۹	۱۱،۶۶۲،۶۵۳
سود تضمین شده تحقق نیافته سنوات آتی	۵-۳	(۵،۵۸۸،۹۵۳)	-	(۵،۵۸۸،۹۵۳)	(۲،۲۹۶،۴۴۰)
اسناد دریافتنی بابت اصل به علاوه بهره تحقق یافته تا پایان سال		۱۹،۹۵۲،۷۸۸	(۲۹۹،۲۹۲)	۱۹،۶۵۳،۴۹۶	۹،۳۶۶،۲۱۳
کسر می شود: حصه بلند مدت اسناد دریافتنی	۱۴-۱-۱	(۹،۸۴۷،۶۱۰)	۱۴۷،۷۱۴	(۹،۶۹۹،۸۹۶)	(۴،۰۶۰،۹۱۹)
حصه جاری اسناد دریافتنی از مشتریان		۱۰،۱۰۵،۱۷۸	(۱۵۱،۵۷۸)	۹،۹۵۳،۶۰۰	۵،۳۰۵،۲۹۴

۱۴-۱-۱- حصه بلند مدت اسناد دریافتنی شامل مبلغ ۹،۸۴۷،۶۱۰ میلیون ریال و مبلغ ۱۴۷،۷۱۴ 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.

آزموده کاران
گزارش

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

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چک های برگشتی		۲۲۱،۹۲۹	(۷۹،۱۷۹)	۱۴۲،۷۵۰	۴۳،۵۹۴
حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی	۱۴-۲-۱	(۲۴،۴۶۳)	-	(۲۴،۴۶۳)	(۵،۳۷۵)
	۱۴-۲-۲	۱۹۷،۴۶۶	(۷۹،۱۷۹)	۱۱۸،۲۸۷	۳۸،۲۱۹

۱۴-۲-۱- حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی : شرکت برای اقساط تسهیلات اعطایی به مشتریان چک دریافت می نماید. به واسطه محدودیت در تعداد برگه های چک متقاضیان ، تعدادی از اقساط به صورت چک ماهانه دریافت و بابت بخش دیگری از اقساط آتی ، جمعا یک فقره چک تحت عنوان چک کلی دریافت شده تا در سررسید مقرر ، متقاضی نسبت به مبادله آن با چک های ماهانه مورد نیاز اقدام نماید . حصه بلند مدت چک های کلی برگشتی به آن بخش از چک های برگشت خورده ای از این گروه اطلاق می گردد که مربوط به اقساط سررسید نشده مشتری می باشد.

۱۴-۲-۲- تجزیه سنی چک های برگشتی مشتریان بر اساس سال فروش به شرح زیر می‌باشد:

سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۲	۲،۱۱۰	۲،۱۱۰
۱۳۸۳	۴،۴۳۰	۴،۴۳۰
۱۳۸۴	۵،۳۲۱	۵،۳۲۱
۱۳۸۵	۵،۲۸۰	۵،۲۸۰
۱۳۸۶	۳،۱۵۶	۳،۱۵۶
۱۳۸۷	۸۳	۸۳
۱۳۸۸	۱،۱۴۸	۱،۱۴۸
۱۳۸۹	۹۱۳	۹۲۰
۱۳۹۰	۱۴۸	۱۵۷
۱۳۹۱	۴۳۰	۴۳۰
۱۳۹۲	۱،۴۴۴	۱،۴۴۴
۱۳۹۳	۲،۱۱۵	۲،۱۱۵
۱۳۹۴	۸،۱۹۷	۱۰،۸۴۵
۱۳۹۵	۱۶،۲۷۲	۱۸،۶۶۳
۱۳۹۶	۵،۱۴۵	۷،۱۴۷
۱۳۹۷	۱،۴۵۷	۵،۲۶۰
۱۳۹۸	۲،۵۲۵	۲،۳۴۴
۱۳۹۹	۱،۲۴۴	۱،۷۷۶
۱۴۰۰	۳۳،۷۵۶	۲۲،۳۲۲
۱۴۰۱	۳۱،۶۳۷	۱۱،۶۴۸
۱۴۰۲	۴۲،۸۳۱	۵،۰۳۷
۱۴۰۳	۲۷،۸۲۴	-
	۱۹۷،۴۶۶	۱۱۱،۶۳۶
کسر می شود : ذخیره کاهش ارزش	(۷۹،۱۷۹)	(۷۳،۴۱۷)
	۱۱۸،۲۸۷	۳۸،۲۱۹

۱۴-۳- مانده مذکور از بابت بیمه بدنه فروش های انجام شده در سال های قبل می باشد که چک مشتریان توسط شرکت بیمه دریافت شده بود لیکن به دلیل عدم پرداخت ، شرکت بیمه علیه شرکت اقامه دعوی نمود و نهایتاً شرکت محکوم به پرداخت وجه چک ها گردیده است . در این راستا طبق توافقنامه انجام شده کلیه چک ها تحویل شرکت گردیده و وجه آن به شرکت بیمه پرداخت شده و سپس بابت مانده مزبور صد در صد ذخیره کاهش ارزش در نظر گرفته شده است.

آزموده کاران
گزارش

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)-کمیسیون فروش محصولات	۲۴۶،۸۱۲	-	۲۴۶،۸۱۲	۳۷،۱۰۸
شرکت سیبا موتور(سهامی عام)-کمیسیون فروش محصولات	۳۴،۷۹۶	-	۳۴،۷۹۶	۸۸۹
شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	-	-	-	۲۲،۰۳۱
	۲۸۱،۶۰۸	-	۲۸۱،۶۰۸	۶۰،۰۲۸

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

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	جمع	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان دادخواستی	۱۴-۵-۱	۲۰،۳۴۷	(۱۰،۱۷۴)	۱۰،۱۷۳	۸،۲۱۲
بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده	۱۴-۵-۲	۱۳،۹۲۴	(۱۳،۹۲۴)	-	-
مشتریان-مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۱۴-۵-۳	۳،۳۸۴	(۳،۳۸۴)	-	-
اقساط معوق بانک کشاورزی	۱۴-۵-۴	۳،۰۸۱	(۳،۰۸۱)	-	-
شرکت سیموس‌سپید	۱۴-۵-۵	۱،۰۳۰	(۱،۰۳۰)	-	-
خودروهای توقیفی -مستقر در انبار شرکت	۱۴-۵-۶	۹۸۹	(۹۸۹)	-	
فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید	۱۴-۵-۷	۸۸۹	(۸۸۹)	-	-
حساب های دریافتنی-بیمه خودرو		۴،۲۳۰	(۴،۲۳۰)	-	-
فروش اقساطی موتورسیکلت	۱۴-۵-۸	۱۱۹	-	۱۱۹	۹۱۵
حساب های دریافتنی- کسری پیش دریافت واقساط		۴۶۸	(۴۶۸)	-	-
مهران احمدی پور دوگوری		-	-	-	۱۶،۰۳۰
سایر اشخاص و شرکت ها		۲۹،۸۶۳	(۲۹،۸۶۳)	-	-
		۷۸،۳۲۴	(۶۸،۰۳۲)	۱۰،۲۹۲	۲۵،۱۵۷
کسر می شود:					
حصه بلند مدت حساب های دریافتنی فروش اقساطی موتور	۱۴-۵-۸	-	-	-	(۶۰)
		۷۸،۳۲۴	(۶۸،۰۳۲)	۱۰،۲۹۲	۲۵،۰۹۷

۱۴-۵-۱- مانده حساب مزبور مربوط به بدهی مشتریان (بالغ بر۴،۲۷۰نفر) 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 ۵۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۲- طلب فوق در ارتباط با تعداد۲۲۷ نفر از مشتریان بوده که با وجود توقیف و فروش خودرو ، مانده بدهی آنان تسویه نگردیده و لذا اقدامات حقوقی در ارتباط با چک های تضمینی در جریان می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳،۳۸۴	۳،۴۳۷
وصول وجه بابت تسویه	-	(۵۳)
	۳،۳۸۴	۳،۳۸۴

حساب فوق مربوط به مالیات و عوارض بر ارزش افزوده خودروهای دست دوم بوده که وفق قراردادهای منعقده 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.

آزموده کاران گزارش

۱۴-۵-۴- مانده حساب فوق مربوط به بدهی ۲۲ نفر از مشتریانی می باشد که از طریق بانک کشاورزی به آنان تسهیلات خرید خودرو ارایه گردیده بود که در این راستا اقدامات حقوقی در خصوص توقیف خودرو صورت پذیرفته است.با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۵- طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به تتمه بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مراودات فی‌مابین 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 فی‌مابین تاکنون به نتیجه نرسیده است . بابت مانده مذکور ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۶- مانده حساب مربوط به یک نفر از مشتریان می باشد که به علت عدم پرداخت به موقع اقساط ، خودرو توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شود . ضمناً اقدامات قانونی لازم جهت مزایده خودرو مزبور در حال انجام می باشد . با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۴-۵-۷- مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما(به تعداد۱ نفروبه مبلغ۳میلیون ریال) ، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران(به تعداد۱۳ نفروبه مبلغ۱۴۸ میلیون ریال) وسایرمشتریان(به تعداد۸ نفر و به مبلغ۷۳۸ 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.

۱۴-۵-۸- مانده حساب مزبور بابت فروش اقساطی موتور سیکلت به پرسنل می باشد که اقساط ماهیانه از حقوق کارکنان کسر می گردد.

۱۴-۶ مانده بدهکاران موتورسیکلت به مبلغ۳۷،۴۴۹میلیون ریال بدون تغییر نسبت به پایان سال قبل بابت فروش اقساطی حدود ۷۳۰۰ دستگاه موتورسیکلت (عمدتاًدو زمانه) بوده که به صورت دفترچه‌ای (اقساطی) طی سال های قبل به فروش رسیده است. شایان ذکراست که در سال ۱۳۸۲ و با توجه به الزام قانونی جهت توقف تولید موتورسیکلت های دوزمانه وعدم 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 مذکورعملاً با اختلال های جدی مواجه و در بسیاری از موارد حتی ازآخرین نشانی و محل استقرار موتورسیکلت های مذکور و کیفیت وموجودی فیزیکی آن ها نیز اطلاعی دردست نمی‌باشد. ازطرفی اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول اقساط نیز به دلیل عدم اطلاع از نشانی دقیق مشتریان و مضافاً هزینه‌های قابل توجه حقوقی که حتی تکافوی قیمت روز موتورسیکلت های مذکوررا نیز نخواهد داشت عملاً به نتیجه‌ای نرسیده است.از سوی دیگر از تاریخ تولیدو فروش آنها نیز بیش از۱۵ سال گذشته وموعد پرداخت کلیه اقساط موتورسیکلت های مزبور سررسید گردیده و درصورت توقیف آن ها، شرکت با هزینه های عدیده‌ای از قبیل حقوقی، نگهداری، جرایم انباشته و غیره مواجه می‌گردد که ارزش روز آن ها را نیز جبران نخواهد نمود. لذا با تصویب هیات مدیره شرکت و با بررسی‌های کامل سوابق و پرونده مشتریان وبا توجه به قطعیت عدم وصول مطالبات مذکور در سال های قبل،جهت کل مانده حساب بدهکاران موتورسیکلت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است .

۱۴-۷- حساب‌های دریافتنی غیرتجاری از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می‌شود:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۵،۰۴۶	-	۵،۰۴۶	۶،۳۸۷
	۵،۰۴۶	-	۵،۰۴۶	۶،۳۸۷

۱۴-۸- مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جمع	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وام کارکنان	۴۳،۷۰۶	-	۴۳،۷۰۶	۳۱،۰۲۴
حصه بلند مدت وام کارکنان	(۲۶،۹۹۸)	-	(۲۶،۹۹۸)	(۲۰،۸۴۵)
	۱۶،۷۰۸	-	۱۶،۷۰۸	۱۰،۱۷۹

۱۴-۸-۱- مبلغ ۴۲،۳۰۰ میلیون ریال مانده وام کارکنان مطابق آیین نامه وام کارکنان بابت پرداخت وام سپرده گذاری به کارکنان می باشد که منابع آن از محل سپرده گذاری ماهانه کارکنان و بودجه تخصیصی شرکت تامین می گردد و مابقی مانده از بابت اقساط بیمه تکمیلی می باشد.

۱۴-۹- مانده مذکور بابت برداشت توسط سازمان تامین اجتماعی بابت حسابرسی و جرایم سال ۱۳۹۸ قبل از ابلاغ رای هیات بدوی می باشد ، که اعتراض شرکت نسب به برداشت وجه و درخواست رسیدگی در هیات تجدید نظر صورت پذیرفته و در دست پیگیری می باشد همچنین بابت موضوع مطروحه ذخیره کافی در حساب ها لحاظ گردیده است.

آزموده کاران
گزارش

۱۵- پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته:			
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۱۵-۱	۱،۳۷۲،۹۶۳	۸۲۲،۰۰۰
شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۱۵-۲	۲۰۰،۰۰۰	-
شرکت بهمن موتور(سهامی عام)	۱۵-۳	۹۲،۸۹۲	۱،۰۳۱،۲۵۰
شرکت سیبا موتور(سهامی عام)		-	۱،۰۸۸،۱۸۳
شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)-بیمه آتش سوزی سهم سال ۱۴۰۴		۱،۱۱۲	۴۵۰
سایر اشخاص:			
پیش پرداخت مالیات		۴،۳۱۶	۱،۷۷۳
مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا-قرارداد مشاوره		۱۹۹	۱۹۹
شرکت تامین سرمایه لوتوس		۱۰۰	۱۰۰
کارخانجات ریسندگی ، بافندگی و پوشاک جامعه		-	۳،۳۰۷
شرکت همکاران سیستم		-	۳،۶۳۲
		۱،۶۷۱،۵۸۲	۲،۹۵۰،۸۹۴
تهاتر با مالیات پرداختنی - یادداشت۲۳		(۴،۳۱۶)	(۱،۷۷۳)
		۱،۶۶۷،۲۶۶	۲،۹۴۹،۱۲۱

۱-۱۵- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۵۴ دستگاه کامیون از شرکت بهمن دیزل می باشد .

۱۵-۲- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۹۰ دستگاه موتورسیکلت از شرکت ایران دوچرخ می باشد .

۱۵-۳- مانده مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۸ دستگاه خودرو از شرکت بهمن موتور می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۱۶- موجودی کالا

نوع وسیله نقلیه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
کامیون فورس	۱۶-۱	۲۷۹	۴،۱۱۲،۳۶۸	۵۳	۷۹۱،۳۴۶
کامیون امپاور	۱۶-۱	۴۷	۱،۴۵۵،۱۵۳	۱	۲۵،۲۱۶
کشنده بایک	۱۶-۱	۱۰	۶۲۸،۵۲۹	-	-
مینی بوس	۱۶-۱	۱۲	۳۷۲،۲۴۰	-	-
سواری ریسپکت درجه دو	۱۶-۱	۱۸	۱۹۹،۹۱۰	۲۷	۲۸۹،۰۰۸
ون آینرودز	۱۶-۱	۲۹	۱۹۵،۳۲۸	۱۲	۷۳،۴۶۷
کامیون کمپرسی فاو	۱۶-۱	۳	۱۶۹،۶۵۹	-	-
وانت G9	۱۶-۱	۷	۱۶۷،۴۸۵	-	-
وانت کاپرا درجه دو	۱۶-۱	۱۲	۱۲۷،۳۳۶	۲۱	۱۹۰،۸۵۴
سواری فیدلیتی درجه دو	۱۶-۱	۸	۱۰۴،۹۷۰	۳۲	۴۵۳،۳۴۴
سوازی دیگنیتی درجه دو	۱۶-۱	۷	۹۱،۵۸۶	۱۰	۱۶۱،۷۳۷
سوازی هاوال	۱۶-۱	۲	۴۲،۸۲۱	-	-
وانت کارا	۱۶-۱	۶	۳۳،۶۰۸	۲۲۹	۱،۰۱۴،۶۸۰
سواری پستیون	۱۶-۱	۱	۱۳،۸۱۹	-	-
کشنده امپاور	۱۶-۱	-	-	۴	۱۷۷،۸۴۱
کشنده فاو	۱۶-۱	-	-	۵	۱۷۰،۲۲۳
کامیون شیلر	۱۶-۱	-	-	۱	۸،۵۳۶
خودرو توقیفی	۱۶-۲	۱	-	۱	-
		۴۴۲	۷،۷۱۴،۸۱۲	۳۹۶	۳،۳۵۶،۲۵۲

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

۲-۱۶- خودرو توقیفی در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارت از یک دستگاه مزدا ۳۲۳ می باشد که به دلیل عدم پرداخت به موقع بدهی توسط مشتری ، توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شوند.لازم به توضیح است خودرو مذکور به صورت آماری و یک ریالی (دوره جاری ۱ ریال) در دفاتر ثبت و مانده بدهی مشتری در سر فصل حساب های دریافتنی تجاری (یادداشت ۶-۵-۱۴)منعکس شده است.

۳-۱۶- شایان ذکر می باشد اداره تحویل شرکت بهمن لیزینگ دارای پوشش بیمه ای آتش سوزی شناور می باشد که خودروها با انتقال از پارکینگ خودروساز به اداره تحویل شرکت شامل پوشش بیمه می گردند ، که در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی خودروهای واقع در اداره تحویل به ارزش ۵،۱۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه بوده ، همچنین خودروهای مستقر در پارکینگ خودرو ساز قبل از تحویل دارای پوشش بیمه و تحت مسئولیت خودروساز می باشد. لذا خودروهای موجود دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۱۷- 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:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کارآفرین	۴۲۲،۱۷۳	۲،۹۳۳
بانک ملت	۳۸۶،۵۹۳	۷،۲۷۰
بانک تجارت	۲۵۶،۴۶۷	۲۳،۰۹۵
بانک صادرات	۱۴۸،۷۸۰	۲۵،۵۲۱
بانک پاسارگاد	۱۷،۱۹۲	۸۲۴
بانک خاورمیانه	۱۰،۳۷۸	-
بانک مهر ایران	۶،۰۳۰	۲۱،۵۴۷
بانک اقتصاد نوین	۳،۰۲۴	-
بانک کشاورزی	۲،۶۳۹	۴،۱۵۸
بانک شهر	۱،۴۴۳	۵،۴۰۱
بانک سپه	۱،۱۴۶	۵،۶۴۵
بانک پارسیان	۱،۰۰۰	-
بانک توسعه صادرات	۵۰۰	-
بانک ملی	۳۳۴	۷،۹۶۱
بانک آینده	۲	۲
	۱،۲۵۷،۷۰۱	۱۰۴،۳۵۷

۱۷-۲- سود حساب های سپرده(پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

۱۸- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شامل عرصه و اعیان)		۷۰،۷۵۳	۷۰،۷۵۳
ملک واقع در خیابان شریعتی تهران	۱۳و۱۲	۴۰،۰۰۰	-
ملک واقع در صومعه سرا (شامل عرصه و اعیان)		۲۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰
		۱۳۰،۷۵۳	۹۰،۷۵۳

۱۸-۱- با توجه به بدهی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردان به شرکت های بهمن لیزینگ و بهمن دیزل ، شش دانگ مشاع یک واحد با کاربری تجاری به متراژ ۷۲۶ متر مربع عرصه ۱۹۸ متر مربع اعیان در سال ۱۳۹۷در قبال بدهی شرکت مذکور به ترتیب ۵/۱۲۸ دانگ به شرکت بهمن لیزینگ و۰/۸۷۲ دانگ به شرکت بهمن دیزل منتقل گردیده است . با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است. شایان ذکر می باشد طبق آخرین کارشناسی صورت پذیرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در بهمن ماه سال ۱۴۰۲ سهم شرکت بهمن لیزینگ از ملک مزبور به مبلغ ۲۳۶،۱۴۴ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است.

۱۸-۲- شش دانگ یک واحد تجاری به مساحت ۱۶۱ متر مربع واقع در خیابان شریعتی تهران در سال ۱۳۹۴ در قبال بخشی از بدهی یکی از مشتریان به نام شرکت منتقل گردیده است با توجه به قصد شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است. شایان ذکر می باشد طبق آخرین کارشناسی صورت پذیرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری در شهریور ماه سال ۱۴۰۳ ملک مزبور به مبلغ ۸۲۵،۰۰۰ میلیون ریال ارزش گذاری گردیده است. و در حال حاضر ملک مذکور به شرکت ایران دوچرخ (اشخاص وابسته) اجاره داده شده و بعنوان نمایشگاه فروش موتورسیکلت مورد بهره برداری قرار گرفته است و درآمد از محل مذکور در یادداشت ۲-۱۰ افشا گردیده است.

۱۸-۳- شش دانگ یک واحد مسکونی به متراژ ۷۸ متر مربع واقع در صومعه سرا در سال ۱۴۰۲در قبال بخشی از پیش دریافت چهار دستگاه خودرو سواری درجه دو بنام شرکت منتقل گردیده است که با توجه به قصد فروش شرکت مبنی بر فروش ملک مزبور در سر فصل سایر دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده است.

آزموده کاران
گزارش

۱۹- سرمایه

۱-۱۹- سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸،۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم به تعداد ۸،۱۰۰ میلیون سهم با نام ۱،۰۰۰ ریالی و تمام پرداخت شده می‌باشد.

۲-۱۹- اطلاعات مربوط به سهامداران شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ – میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ – میلیون ریال
شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۴،۶۶۸،۳۵۴،۸۶۰	۵۷/۶	۴،۶۶۸،۳۵۵	۳،۶۳۳،۸۰۳،۷۰۱	۵۵/۰۶	۳،۶۳۳،۸۰۴
صندوق سرمایه گذاری با بازارگردانی بهمن گستر	۷۱۰،۹۵۲،۲۰۳	۸/۸	۷۱۰،۹۵۲	۴۶۲،۳۰۸،۸۱۴	۷	۴۶۲،۳۰۹
شرکت سرمایه گذاری بهمن(سهامی عام)	۵۸۱،۰۳۲،۵۵۸	۷/۲	۵۸۱،۰۳۳	۳۶۷،۶۳۸،۱۵۳	۵/۵۷	۳۶۷،۶۳۸
شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	۱۸۱،۷۹۲،۸۰۷	۲/۳	۱۸۱،۷۹۳	۱۴۸،۱۲۷،۴۷۴	۲/۲۴	۱۴۸،۱۲۷
عبدالصالح کهزادی	۱۲۴،۸۰۷،۱۱۸	۱/۵	۱۲۴،۸۰۷	۱۰۱،۱۲۴،۵۸۳	۱/۵۳	۱۰۱،۱۲۵
شرکت مزدا یدک(سهامی عام)	۸،۱۱۰،۱۱۷	۰/۱	۸،۱۱۰	۶،۶۰۸،۲۴۴	۰/۱	۶،۶۰۸
شرکت شاسی ساز ایران(سهامی خاص)	۸،۱۱،۰،۱۱۷	۰/۱	۸،۱۱۰	۶،۶۰۸،۲۴۴	۰/۱	۶،۶۰۸
شرکت بازرگانی عصر بهمن(سهامی خاص)	۸،۱۱۰،۱۱۷	۰/۱	۸،۱۱۰	۶،۶۰۸،۲۴۴	۰/۱	۶،۶۰۸
شرکت کیا مهستان(سهامی عام)	۱،۰۳۸،۳۷۲	۰/۰	۱،۰۳۸	۶۶۶،۶۱۰	۰/۰۱	۶۶۷
شرکت سرمایه گذاری پویا همگام(سهامی عام)	۵۹۹،۴۵۶	۰/۰	۵۹۹	۳۸۴،۸۳۷	۰/۰۱	۳۸۵
شرکت سرمایه گذاری مانانوین(سهامی عام)	۴۰۴،۱۲۴	۰/۰	۴۰۴	۲۵۹،۴۳۹	–	۲۵۹
شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان(سهامی عام)	۱،۰۰۰	۰/۰	۱	۲،۸۷۱،۶۸۰	۰/۰۴	۲،۸۷۲
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱،۸۰۶،۶۸۷،۱۵۱	۲۲/۳	۱،۸۰۶،۶۸۸	۱،۸۶۲،۹۸۹،۹۷۷	۲۸/۲۴	۱،۸۶۲،۹۹۰
	۸،۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۸،۱۰۰،۰۰۰	۶،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۶،۶۰۰،۰۰۰

۳-۱۹- صورت تطبیق تعداد سهام اول و پایان سال

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۶،۶۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۸،۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (۲۲/۷ درصد) از محل سود انباشته افزایش و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۸به ثبت رسیده است.

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
مانده ابتدای سال	۶،۶۰۰،۰۰۰	۳،۲۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۱،۵۰۰،۰۰۰	۱،۴۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه از محل نقدی	–	۲،۰۰۰،۰۰۰
مانده پایان سال	۸،۱۰۰،۰۰۰	۶،۶۰۰،۰۰۰

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه ، مبلغ ۱۹۴،۰۹۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص ، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۳۰۶،۹۱۰	۱۸۶،۳۰۵
افزایش	۱۹۴،۰۹۶	۱۲۰،۶۰۵
مانده در پایان سال	۵۰۱،۰۰۶	۳۰۶،۹۱۰

آزموده کاران
گزارش

۲۱- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های کوتاه مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری :			
اسناد پرداختنی :			
اشخاص وابسته	۲۱-۱	۸،۳۶۳،۷۳۴	۵۶۲،۹۲۵
		۸،۳۶۳،۷۳۴	۵۶۲،۹۲۵
حساب های پرداختنی :			
اشخاص وابسته	۲۱-۱	۶۰۴،۵۲۲	۲۶۹،۹۱۳
نمایندگان فروش - کارمزد فروش	۲۱-۲	۳۰۸،۱۱۷	۱۲۳،۵۲۹
بیمه بدنه خودرو مشتریان	۲۱-۳	۶۸،۹۷۱	۶۴،۲۹۷
شرکت بیمه پارسیان		۱،۱۹۵	۱،۰۰۷
		۹۸۲،۸۰۵	۴۶۸،۷۴۶
جمع پرداختنی های تجاری		۹،۳۴۶،۵۳۹	۱،۰۳۱،۶۷۱
سایر پرداختنی ها :			
حساب های پرداختنی :			
اشخاص وابسته	۲۱-۴	۸،۲۲۲	۱۵،۴۵۲
مالیات اشخاص ثالث		۵۸،۶۰۷	۱۲،۳۶۷
خسارت بیمه مشتریان	۲۱-۵	۱۹،۸۵۸	۱۶،۲۱۱
هزینه های پرداختنی	۲۱-۶	۱۵،۲۰۳	۱۰،۸۳۴
مالیات و عوارض بر ارزش افزود دوره چهارم سال ۱۴۰۳		۸،۱۷۸	۱۰۱،۴۱۳
سایر سهامداران (ارزش فروش حق تقدم سهام استفاده نشده و پاره سهام ناشی از افزایش سرمایه)		۶،۷۸۹	۷،۴۷۲
سازمان تأمین اجتماعی- بابت حق بیمه اسفند ماه ۱۴۰۳ کارکنان		۴،۹۹۴	۳،۵۸۴
مالیات حقوق و مزایا پرسنل - بابت مالیات حقوق اسفند ماه ۱۴۰۳		۴،۶۹۶	۳،۱۶۳
تفاوت حقوق پرسنل - اسفند ماه ۱۴۰۳		۳،۹۰۶	۱،۹۰۰
آقای فرهاد اکبری	۲۱-۷	۵۴۰	۵۴۰
سایر اشخاص و شرکت ها		۱۲۸،۶۱۳	۱۱۸،۳۴۳
		۲۵۹،۶۰۶	۲۹۱،۱۷۹
		۲۵۹،۶۰۶	۲۹۱،۱۷۹
		۹،۶۰۶،۱۴۵	۱،۳۲۲،۸۵۰

پرداختنی های بلند مدت:

تجاری :

حساب های پرداختنی :

شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)-اشخاص وابسته		۲۸۰،۸۹۱	۱۲۹،۹۴۸

آزموده کاران
گزارش

۲۱-۱- اسناد پرداختنی تجاری و حساب های پرداختنی تجاری به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)		۶،۶۲۸،۳۲۸	-	۴۰۷،۶۲۵	-
شرکت سیها موتور (سهامی عام)		۱،۵۷۹،۶۰۶	-	-	-
شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	۲۱-۱-۱	-	۸۷۱،۴۷۳	-	۳۹۲،۹۶۵
شرکت بهمن موتور (سهامی عام)		۱۵۵،۸۰۰	۷،۱۷۴	۱۵۵،۳۰۰	-
شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)		-	۶،۷۶۶	-	۶،۸۹۶
		۸،۳۶۳،۷۳۴	۸۸۵،۴۱۳	۵۶۲،۹۲۵	۳۹۹،۸۶۱
کسر می شود:					
حصه بلند مدت حساب های پرداختنی به شرکت بیمه توسعه اعتمادمهر	۲۱-۱-۱	-	(۲۸۰،۸۹۱)	-	(۱۲۹،۹۴۸)
		۸،۳۶۳،۷۳۴	۶۰۴،۵۲۲	۵۶۲،۹۲۵	۲۶۹،۹۱۳

۲۱-۱-۱- مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.

۲۱-۲- مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو توسط نمایندگان بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسانت مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد.

۲۱-۳- 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.

۲۱-۴- سایر اسناد پرداختنی و حساب های پرداختنی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۲۱-۴-۱	۷،۰۳۰	۱۵،۲۹۶
شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)		۲۹۸	۳۹
شرکت بازرگانی عصر بهمن (سهامی خاص)		۲۹۸	۳۹
شرکت مزدا یدک (سهامی عام)		۲۹۸	۳۹
شرکت شاسی ساز ایران (سهامی خاص)		۲۹۸	۳۹
		۸،۲۲۲	۱۵،۴۵۲

۲۱-۴-۱- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت اعلامیه هزینه حقوق و مزایا مدیران می باشد.

۲۱-۵- مبلغ مذکور از بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت وارده به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۵۸ نفر) بوده که پس از کسر بدهی های معوقه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.

۲۱-۶- مبلغ مذکور عمدتاً از بابت ذخایر شناسایی هزینه های دوره مربوط به پاداش و هزینه حسابرسی می باشد.

۲۱-۷- مانده حساب مزبور بابت تتمه 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.

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷،۴۳۲	۵۴،۸۲۲
۳۹،۸۳۶	۵۳،۶۵۷
(۴،۰۴۵)	(۴،۱۶۹)
(۱۹،۵۹۴)	(۱۶،۸۷۸)
۱۰۳،۶۲۹	۸۷،۴۳۲

آزموده کاران
گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۴۰۳

۲۳- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۴۰۱ لغایت ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال							۱۴۰۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال
			مالیات				
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۱	۲،۶۹۱،۹۹۸	۲،۶۸۱،۳۷۷	۵۶۵،۸۹۲	۳۲۸،۰۲۵	۳۲۸،۰۲۵	۳۲۸،۰۲۵	-	۱۲۶،۰۳۶	رسیدگی به دفاتر-قطعی
۱۴۰۲	۲،۹۷۹،۰۶۲	۲،۵۱۹،۸۳۰	۵۶۶،۹۶۲	۳۶۸،۹۴۰	-	۲۳۴،۶۹۱	۱۳۴،۲۴۹	۵۶۶،۹۶۲	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۴،۹۵۴،۲۳۳	۴،۹۴۵،۳۲۷	۱،۰۷۲،۳۰۸	-	-	-	۱،۰۷۲،۳۰۸	-	
							۱،۲۰۶،۵۵۷	۶۹۲،۹۹۸	
کسر می شود: پیش پرداخت مالیاتی							(۴،۳۱۶)	(۱،۷۷۳)	
							۱،۲۰۲،۲۴۱	۶۹۱،۲۲۵	

۱-۲۳- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است .

۲-۲۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲رسیدگی و در مرحله ۲۳۸ ق م م تمکین و در حال صدور برگ قطعی و پرداخت می باشد و تفاوت مالیات ابرازی و تشخیصی بدلیل استفاده از معافیت افزایش سرمایه از محل سود انباشته می باشد.

۳-۲۳- مالیات پرداختنی سال ۱۴۰۳ 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.

گزارش آزموده کاران

۲۴- سود سهام پرداختنی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده پرداخت نشده :		
سنوات سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۸	۳،۹۲۷	۳،۹۶۴
سال ۱۳۹۹	۶۷۰	۷۹۷
سال ۱۴۰۰	۲۰۷	۳۰۶
سال ۱۴۰۱	۱،۷۹۶	۲،۹۱۹
سال ۱۴۰۲	۱،۹۰۸	-
	۸،۵۰۸	۷،۹۸۶

۲۴-۱- طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۹ بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ ۷۲۶ میلیارد ریال سود (به ازای هر سهم ۱۱۰ ریال) تقسیم شده است.

۲۴-۲- سود سهام سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال از طریق سامانه سجام و شعبات بانک صادرات ایران پرداخت گردیده و مانده حساب به دلیل نداشتن اطلاعات کافی سهامداران محترم در سامانه سجام یا عدم مراجعه به بانک جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه ، انجام پذیرفته است.

۲۵- تسهیلات مالی

۲۵-۱- به تفکیک تامین کنندگان:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران	۱،۹۱۳،۲۲۹	۱،۵۲۷،۹۱۷
تسهیلات دریافتی از بانک ملت	۱،۶۷۵،۰۰۰	۱،۶۶۰،۵۰۰
تسهیلات دریافتی از بانک تجارت	۱،۳۶۲،۰۶۵	۴۷۸،۰۳۹
تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین	۱،۳۱۰،۰۰۰	۲۷۷،۹۶۱
تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد	۲۳۵،۵۳۱	-
	۶،۴۹۵،۸۲۵	۳،۹۴۴،۴۱۷
سود وکارمزد سنوات آتی	(۴۲۷،۷۴۱)	(۲۹۵،۵۸۲)
سپرده مسدودی	(۹۹،۴۱۰)	-
	۵،۹۶۸،۶۷۴	۳،۶۴۸،۸۳۵

۲۵-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳ درصد	۶،۴۹۵،۸۲۵	۳،۹۴۴،۴۱۷
	۶،۴۹۵،۸۲۵	۳،۹۴۴،۴۱۷

۲۵-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت

سر رسید کلیه تسهیلات مالی تا پایان سال ۱۴۰۴ می باشد.

۲۵-۴- به تفکیک نوع وثیقه

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

۲۶- پیش دریافت ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
کامیون فورس	۶۴	۵۰۵،۲۱۷	۱	۹،۲۵۱
کشنده بابک	۹	۴۰۶،۸۹۹	-	-
مینی بوس	۱۱	۲۲۳،۱۸۹	-	-
کامیون امپاور	۸	۱۴۴،۹۷۹	-	-
ون اینرودز	۲۰	۷۷،۸۹۷	-	-
کامیون شیلر درجه دو	۲	۱۶،۷۴۴	-	-
سواری ریسپکت درجه دو	۱	۶،۸۹۳	-	-
وانت کارا	۱	۴،۰۴۴	۳	۸،۷۸۸
کشنده امپاور	-	-	۴۲	۸۸۹،۱۶۹
کشنده فاو	-	-	۳	۸۱،۹۳۵
	۱۱۶	۱،۳۸۵،۸۶۲	۴۹	۹۸۹،۱۴۳

۲۶-۱- سر فصل فوق بابت مبالغ دریافتی از مشتریان بابت فروش خودرو (۹۱ نفر اشخاص حقیقی و حقوقی) می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ متناسب با تکمیل فرآیند مربوطه تسویه می گردد.

آزموده کاران
گزارش

۲۷- نقد(مصرف شده) حاصل از عملیات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳،۸۸۱،۹۲۵	۲،۴۱۲،۱۰۰
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۱،۰۷۲،۳۰۸	۵۶۶،۹۶۲
برگشت ذخیره مالیات عملکرد	(۱۷۶،۱۲۵)	(۲۳۵،۲۰۶)
سود ناشی از فروش دارایی های مشهود	-	(۵۰۰)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۱۶،۱۹۷	۳۲،۶۱۰
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	-	(۳۵،۵۵۵)
استهلاک دارایی های غیر جاری	۲،۲۳۲	۸۷۲
سود سپرده بانکی	(۸،۹۰۶)	(۱۸۶،۱۰۷)
جمع تعدیلات	۹۰۵،۷۰۶	۱۴۳،۰۷۶
تغییرات در سرمایه در گردش :		
کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۱۰،۶۰۴،۴۴۴)	(۱،۷۱۸،۹۹۳)
کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا	(۴،۳۵۸،۵۶۰)	(۱،۲۴۳،۹۳۵)
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	۱،۲۷۹،۳۱۱	(۱،۰۷۶،۲۵۳)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	۸،۴۱۲،۴۴۸	۳۲۵،۲۷۹
افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی	۳۹۶،۷۱۹	(۶۷۷،۶۱۳)
دریافت تسهیلات مالی	۱۰،۲۲۴،۰۷۷	۶،۹۷۴،۳۵۳
بازپرداخت تسهیلات مالی	(۷،۹۰۴،۲۳۸)	(۶،۹۰۳،۵۶۶)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	(۲،۵۵۴،۶۸۷)	(۴،۳۲۰،۷۲۸)
نقد حاصل از عملیات	۲،۲۳۲،۹۴۴	(۱،۷۶۵،۵۵۲)

آزموده کاران
گزارش

۲۸- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۸-۱- 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.

۲۸-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۱۸،۵۵۵،۹۵۰	۶،۸۷۷،۴۱۹
موجودی نقد	(۱،۲۵۷،۷۰۱)	(۱۰۴،۳۵۷)
خالص بدهی	۱۷،۲۹۸،۲۴۹	۶،۷۷۳،۰۶۲
حقوق مالکانه	۱۲،۳۷۶،۶۳۸	۹،۲۲۰،۷۱۳
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۱۴۰	۷۳

۲۸-۲-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 می شود.

۲۸-۳-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 از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص بازار خودرو قرار دارد لذا به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری ناشی از ریسک بازار اقدام به خرید 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، خطرپذیری‌های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت بهمن لیزینگ و راهکارهای کاهش این ریسک‌ها به شرح زیر می‌باشند:

۲۸-۴-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 دستورالعمل‌های آن می‌باشند 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 امکان‌پذیر 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 بلند مدت می‌گردد.

۲۸-۵-ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان- اعتبارسنجی) و مدیریت ریسک آن

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسائی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه‌های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی‌های تعهدی و ... می‌تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستأجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان بدیده اقساط معوق و تراکم پرونده‌های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی برروی فعالیت‌های موثر شرکت در پراپر 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، ریسک‌های اصلی دارائی‌های سازمان را شناسائی و با اقداماتی از قبیل پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مستاجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستاجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

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

آزموده کاران
گزارش

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 دریافتنی ها در حسابها منظور شده است .

(میلیون ریال)

طبقه حساب	میزان کل مطالبات	ذخیره کاهش ارزش	خالص دریافتنی
جاری و آتی	۲۰،۰۳۳،۵۴۹	(۲۹۹،۶۶۰)	۱۹،۷۳۳،۸۸۹
سررسید گذشته	۲۷،۶۱۳	(۲،۷۶۱)	۲۴،۸۵۱
معوق	۳۹،۲۱۶	(۷،۸۴۳)	۳۱،۳۷۳
مشکوک الوصول۱	۲۹،۳۰۳	(۱۳،۳۶۳)	۱۵،۹۴۰
مشکوک الوصول۲	۱۶۵،۱۶۳	(۱۶۵،۱۶۳)	-
سایر مطالبات	۲۸۱،۷۲۶	-	۲۸۱،۷۲۶
	۲۰،۵۷۶،۵۶۹	(۴۸۸،۷۹۰)	۲۰،۰۸۷،۷۷۹

۲۸-۶- مدیریت ریسک نقدینگی

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع کل
پرداختنی های تجاری	۳۹۲،۲۲۳	۳،۳۲۷،۱۳۵	۵،۶۲۷،۱۸۱	۲۸۰،۸۹۱	۹،۶۲۷،۴۳۰
سایر پرداختنی ها	۱۸۳،۱۳۱	۷۶،۴۷۵	-	-	۲۵۹،۶۰۶
تسهیلات مالی	-	-	۵،۹۶۸،۶۷۴	-	۵،۹۶۸،۶۷۴
مالیات پرداختنی	-	۱۳۴،۲۴۹	۱،۰۶۷،۹۹۲	-	۱،۲۰۲،۲۴۱
سود سهام پرداختنی	۸،۵۰۸	-	-	-	۸،۵۰۸
جمع	۵۸۳،۸۶۲	۳،۵۳۷،۸۵۹	۱۲،۶۶۳،۸۴۷	۲۸۰،۸۹۱	۱۷،۰۶۶،۴۵۹

آزموده کاران
گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۹-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	درآمد کمیسون و فروش کالا و خدمات	درآمد اجاره	هزینه اجاره	تضامین اعطایی
واحد تجاری اصلی ونهائی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	سهامدار وعضو هیات مدیره	√	-	-	-	-	-
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت سیپا موتور (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۸،۶۶۸،۷۰۱	۱۲۴،۸۸۵	-	-	۹۶۰،۰۰۰
	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲۲،۶۱۳،۹۵۷	۱۹۵،۵۷۶	-	-	۵۵۷،۰۰۰
	شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۲،۶۷۵،۴۴۱	۱۶،۳۲۵	-	۳۸،۴۰۰	۲،۱۷۲،۰۰۰
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	عضو مشترک هیات مدیره	√	-	-	۱۳،۵۶۳	-	۵،۶۹۰،۷۶۱
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	عضو مشترک هیات مدیره	√	۱،۱۶۷،۴۱۰	۲۰۳،۳۷۱	-	-	-
جمع				۳۵،۱۲۵،۵۰۹	۵۴۰،۱۵۷	۱۳،۵۶۳	۳۸،۴۰۰	۹،۳۷۹،۷۶۱

۲۹-۲ - خرید از شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر از بابت صدور بیمه نامه بدنه خودرو مشتریان تا پایان قرارداد فروش می باشد که مبلغ بیمه نامه سال اول با پیش دریافت و سال های آتی با اقساط از مشتریان دریافت می گردد و بیمه نامه های صادره در حساب های دریافتنی به تفکیک مشتریان در دفاتر منعکس می گردد.

۲۹-۳ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

آزموده کاران گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۴۰۳

۳-۲۹ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت ها	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مانده		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مانده	
					بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
واحد تجاری اصلی ونهایی	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	-	-	۷،۰۳۰	-	۷،۰۳۰	-	۱۵،۲۹۶
عضو هیات مدیره	شرکت بازرگانی سروش بهمن	-	-	۲۹۸	-	۲۹۸	-	۳۹
	شرکت مزدا یدک	-	-	۲۹۸	-	۲۹۸	-	۳۹
	شرکت بازرگانی عصر بهمن	-	-	۲۹۸	-	۲۹۸	-	۳۹
	شرکت شاسی ساز ایران	-	-	۲۹۸	-	۲۹۸	-	۳۹
واحدهای تحت کنترل مشترک	شرکت بهمن موتور (سهامی عام)	-	۹۲،۸۹۲	۱۶۲،۹۷۴	-	۷۰،۰۸۲	۸۹۷،۹۸۱	-
	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)	۲۴۶،۸۱۲	۱،۳۷۲،۹۶۳	۶،۶۲۸،۳۲۸	-	۵،۰۰۸،۵۵۳	۴۵۱،۴۸۳	-
	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)	۳۴،۷۹۶	-	۱،۵۷۹،۶۰۶	-	۱،۵۴۴،۸۱۰	۱،۰۸۹،۰۷۲	-
	شرکت خدمات بیمه ای بهمن (سهامی خاص)	-	-	۶،۷۶۶	-	۶،۷۶۶	-	۶،۸۹۶
	شرکت ایران دوچرخ (سهامی عام)	۵،۰۴۶	۲۰۰،۰۰۰	-	۲۰۵،۰۴۶	-	۶،۳۸۷	-
	شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر (سهامی خاص)	-	۱،۱۱۲	۸۷۱،۴۷۳	-	۸۷۰،۳۶۱	-	۳۹۲،۵۱۵
جمع کل		۲۸۶،۶۵۴	۱،۶۶۶،۹۶۷	۹،۲۵۷،۳۶۹	۲۰۵،۰۴۶	۷،۵۰۸،۷۹۴	۲،۴۴۴،۹۲۳	۴۱۴،۸۶۳

۴-۲۹- هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ شناسایی نشده است.

۳۰- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۳۰- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۲-۳۰- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۱-۲-۳۰- دفاتر سال ۱۳۹۸ توسط تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۳،۲۲۶ میلیون ریال اعلام بدهی گردید که سازمان تامین اجتماعی قبل از ابلاغ رای هیات بدوی نسبت به برداشت مبلغ ۳،۷۸۸ میلیون ریال بابت اصل بدهی مطالبه شده و جرایم از حساب شرکت اقدام نموده (یادداشت ۹-۱۴) که شرکت نسبت به بدهی و برداشت صورت پذیرفته اعتراض نموده و از این بابت ذخایر کافی در دفاتر لحاظ گردیده است همچنین دفاتر سال ۱۴۰۲ توسط تامین اجتماعی رسیدگی و مبلغ ۷،۲۱۹ میلیون ریال اعلام بدهی شده که نسبت به بدهی مذکور اعتراض گردیده که تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی نسبت به رسیدگی اعتراض اقدامی صورت نپذیرفته است . ضمناً دفاتر سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۲-۲-۳۰- با توجه به رسیدگی مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی نتیجه رسیدگی ابلاغ نشده است.

۳-۳۰- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است :

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
ظهر نویسی اسناد شرکت های گروه	۱-۳-۳۰	۹،۳۷۹،۷۶۱	-
تضامین ارایه شده به بانک ها		۷،۹۰۰،۳۶۷	۳،۰۹۴،۰۰۰
		۱۷،۲۸۰،۱۲۸	۳،۰۹۴،۰۰۰

۱-۳-۳۰- مانده مزبور بابت ضمانت تسهیلات دریافتی شرکت های ایران دوچرخ ، بهمن موتور، سیبا موتور و بهمن دیزل هرکدام بترتیب بمبالغ ۵،۶۹۰،۷۶۱ میلیون ریال، ۲،۱۷۲،۰۰۰ میلیون ریال ، ۹۶۰،۰۰۰ میلیون ریال و ۵۵۷،۰۰۰ میلیون ریال از سیستم بانکی می باشد

۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۳۲- سود سهام پیشنهادی

۱-۳۳- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۳۸۸،۸۰۰ میلیون ریال (مبلغ۴۸ ریال برای هر سهم) است.

آزموده کاران
گزارش

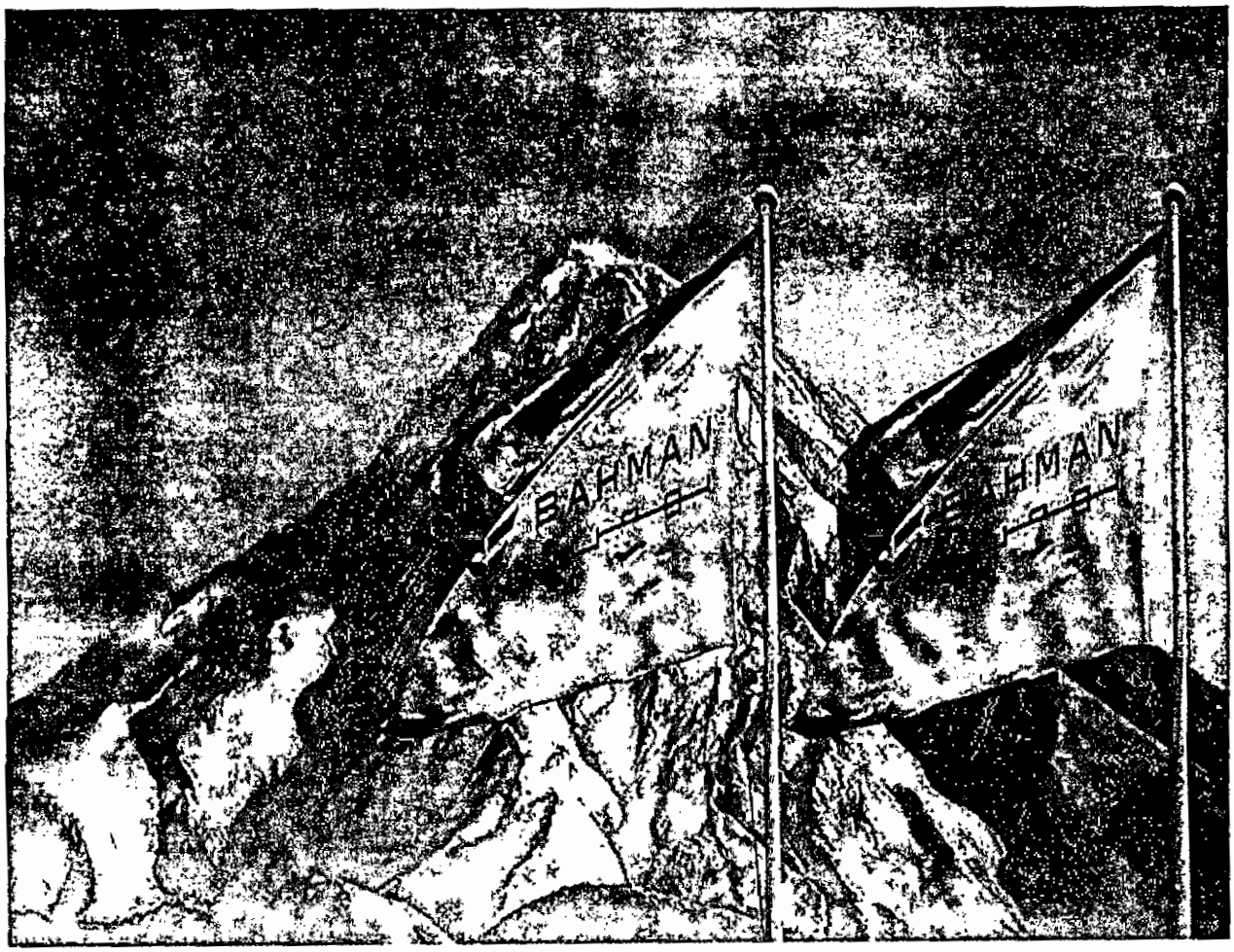
BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده درفرابورس ایران

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



آزموده کاران
گزارش



آزموده کاران
گزارش

BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی خاص)

گزارش تفسیری مدیریت

شرکت بهمن لیزینگ

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فهرست مطالب

مقدمه ۶

۱-ماهیت کسب و کار ۶

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت: ۷

۱-۱-۱- فعالیت شرکت: ۷

۱-۱-۲- سرمایه شرکت و ترکیب سهامداران: ۸-۹

۱-۱-۳- اعضای هیات مدیره: ۱۰

۱-۱-۴- قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت: ۱۱

۱-۱- جایگاه شرکت در صنعت: ۱۱

۱-۳- اطلاعات بازارگردان شرکت: ۱۲

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۱۳

۲-۱- استراتژی اصلی شرکت: ۱۳

۲-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها: ۱۳

۲-۲-۱-اهم رویه های حسابداری: ۱۳-۱۴

۲-۲-۲-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها: ۱۴

۳-سیاست های شرکت در ارتباط با رهبری شرکتی ۱۵

۳-۱- گزارش پایداری شرکتی: ۱۵

۳-۱-۱-پایداری اقتصادی: ۱۵

۳-۱-۲-پایداری زیست محیطی: ۱۵

۳-۱-۲- مسئولیت اجتماعی: ۱۵

۳-۲- کمیته های تخصصی: ۱۶

۳-۲-۱- کمیته حسابرسی: ۱۶

۳-۲-۲- کمیته معاملات: ۱۷

۳-۲-۳- کمیته فروش: ۱۷

۳-۲-۴- کمیته اعتباری: ۱۷

آزموده کاران
گزارش

۳-۲-۵- کمیته مبارزه با پولشویی:..... ۱۷
۳-۲-۶- کمیته وصول مطالبات:..... ۱۷
۳-۲-۷- کمیته ریسک:..... ۱۷
۴-مهمترین منابع، مصارف ، ریسک‌ها و روابط ۱۸
۴-۱- منابع:..... ۱۸
۴-۲- مصارف :..... ۱۸
۴-۳-ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:..... ۱۸
۴-۳-۱- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی):..... ۱۸
۴-۳-۲- ریسک قوانین و مقررات:..... ۱۹
۴-۳-۳- ریسک کاهش حجم عملیات بدلیل کم اقبالی مشتریان:..... ۱۹
۴-۴- روابط:..... ۱۹
۴-۵- منابع انسانی:..... ۱۹
۴-۶- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن :..... ۲۰
۵-نتایج عملیات و چشم‌اندازها ۲۰
۵-۱-نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:..... ۲۰
۵-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:..... ۲۰
۶-مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری ۲۱
۶-۱- مهمترین شاخص ها:..... ۲۱
۶-۲-سودآوری:..... ۲۱
۶-۳-تغییر در حقوق صاحبان سهام:..... ۲۲
۶-۴- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت:..... ۲۲
۶-۵- نسبت های مالی:..... ۲۳
۷- برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف :..... ۲۴
۸- عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی:..... ۲۴

آزموده کاران
گزارش

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: ۳۹۶۱۲-۱۳۹۹۹
تلفن: ۰۲۱۴۸۰۸۱
فکس: ۰۲۱۴۸۰۹۷ ۶۸۸
No. 279, 13*km of Lashgari Hwy
Tehran 13999-39612, Iran
Tel. +98 21 480 81
Fax. +98 21 480 97 688

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت‌هایی که سهام آن‌ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می‌باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت بازرگانی عصر بهمن	محمدرضا عالی پور	رییس هیات مدیره	
شرکت بازرگانی سروش بهمن	حسین خضری	نایب رییس 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	

BAHMAN
شرکت بهمن لیزینگ
(سهامی عام)

آزموده کاران
گزارش

BAHMAN.IR

BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی خاص)

گزارش تفسیری مدیریت
شرکت بهمن لیزینگ
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و ((سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند)) ، فراهم می‌کند و همچنین به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱-ماهیت کسب و کار شرکت

کلمهٔ لیزینگ همانند بانک متضمن معنی خاص خود است و در فارسی با کلمه اجاره دهی، اجاره داری مترادف است، لیکن بهترین معنی آن که بنظر می رسد با کلمه لیزینگ همخوانی بیشتری دارد، اجاره اعتباری است. لیزینگ از لحاظ اجرایی عبارتست از یک رشته فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی مبتنی بر روش اجاره که در آن نوعی قرارداد با توافق میان دونفر یا بیشتر اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی بمنظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد، منعقد می گردد. لذا این روش (Leasing) مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، اجاره و نهایتا فروش (تملیک) را در بر می گیرد. بعبارت دیگر قرارداد یاد شده بین شرکت لیزینگ بعنوان مالک یا موجر (Lessor) و متقاضی یا استفاده کننده از تسهیلات بعنوان مستاجر (Lessee) منعقد می گردد. بر اساس این قرارداد موجر کالای مورد نظر و نیاز مستاجر را (مورد اجاره) با استفاده از منابع مالی خود از فروشنده و یا تولید کننده تامین و با قبول اینکه در صورت حصول و انجام کلیه تعهدات مندرج در قرارداد، مستاجر اختیار دارد تا مالکیت مورد اجاره را بنام خود از موجر تقاضا نماید، مورد اجاره را برای مدت تعیین شده در قرارداد (مدت بازپرداخت تسهیلات) بصورت اجاره در اختیار مستاجر قرار می دهد. مستاجر مخیر است در پایان مدت قرارداد و پس از تسویه، مورد اجاره را تملک نموده یا به موجر مسترد نماید. چنانچه مستاجر در پایان مدت قرارداد خواستار تملک مورد اجاره باشد، می باید مبلغی را که در ابتدای دوره با توجه به استهلاک و عمر مفید مورد اجاره بعنوان قیمت فروش یا باقیمانده یا ارزش اسقاطی (Residual Value) مورداجاره تعیین گردیده است به موجر پرداخت نماید.شایان توجه است که اکثریت شرکتهای لیزینگ در ایران ارزش اسقاطی یا باقیمانده را در محاسبات مورد توجه و اقدام قرار نداده و برابر صفر فرض می نمایند. مزایای عملیات لیزینگ:

-صرفه جویی در بکارگیری منابع مالی مستاجر

-انعطاف پذیری مطابق شرایط و انتظار مستاجر

-مقابله با تورم

-سهولت نسبی در مقایسه با سایر روشهای استقراض

-امکان جایگزینی دارایی جدید

آزموده کاران
گزارش

BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ سهامی خاص

گزارش تفسیری مدیریت
شرکت بهمن لیزینگ
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱- 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 دربخش های خانوار، بنگاه های اقتصادی و سازمان های دولتی است. در کشورهای کمترتوسعه 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:

فروش خالص-میلیون ریال	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۱۱,۷۰۲,۸۸۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۶,۰۱۱,۵۵۶	۲,۹۶۹,۶۵۹	۱,۰۱۲,۳۹۸	۶۷۶,۸۷۳
سود خالص-میلیون ریال	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	۸۶۱,۱۶۶	۴۲۸,۲۱۶	۲۴۴,۶۷۶

۱-۱-۱- فعالیت 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 تاییدگردیده ، 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 رباء ، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

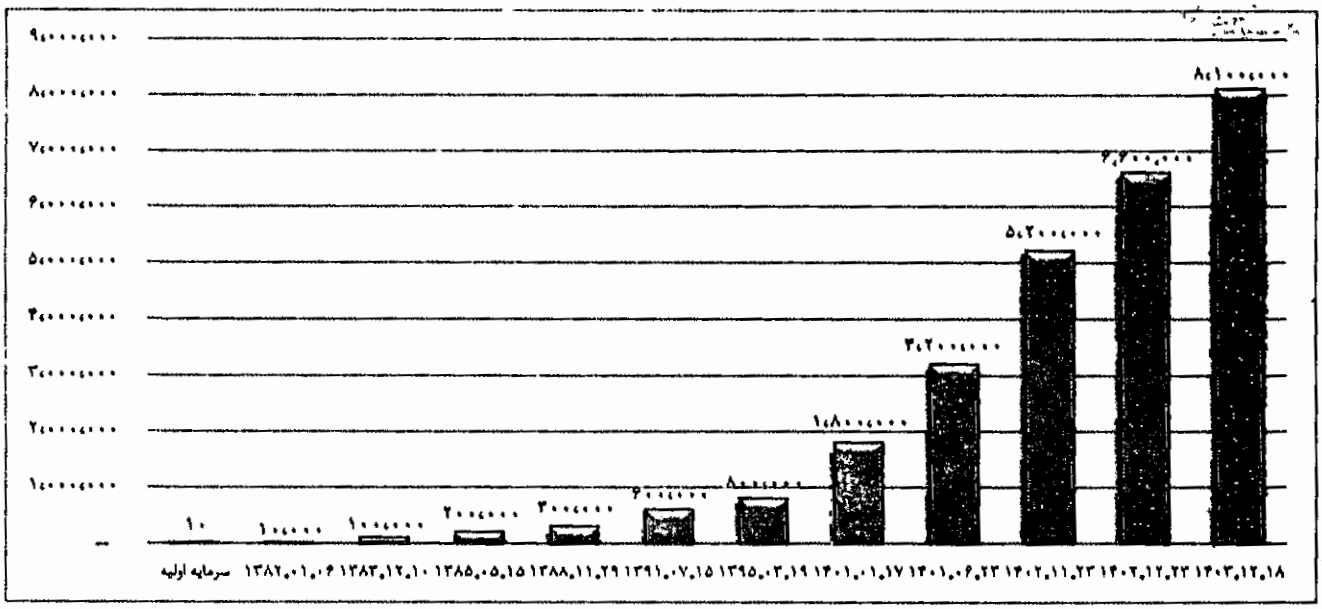
ت- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط

آزموده کاران
گزارش

۱-۱-۲- سرمایه شرکت و ترکیب سهامداران:

شرکت بهمن لیزینگ بمنظور 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 زیانهای احتمالی وارده می باشد.جدول زیر وضعیت افزایش سرمایه شرکت از بدو تاسیس تا امروز می باشد.

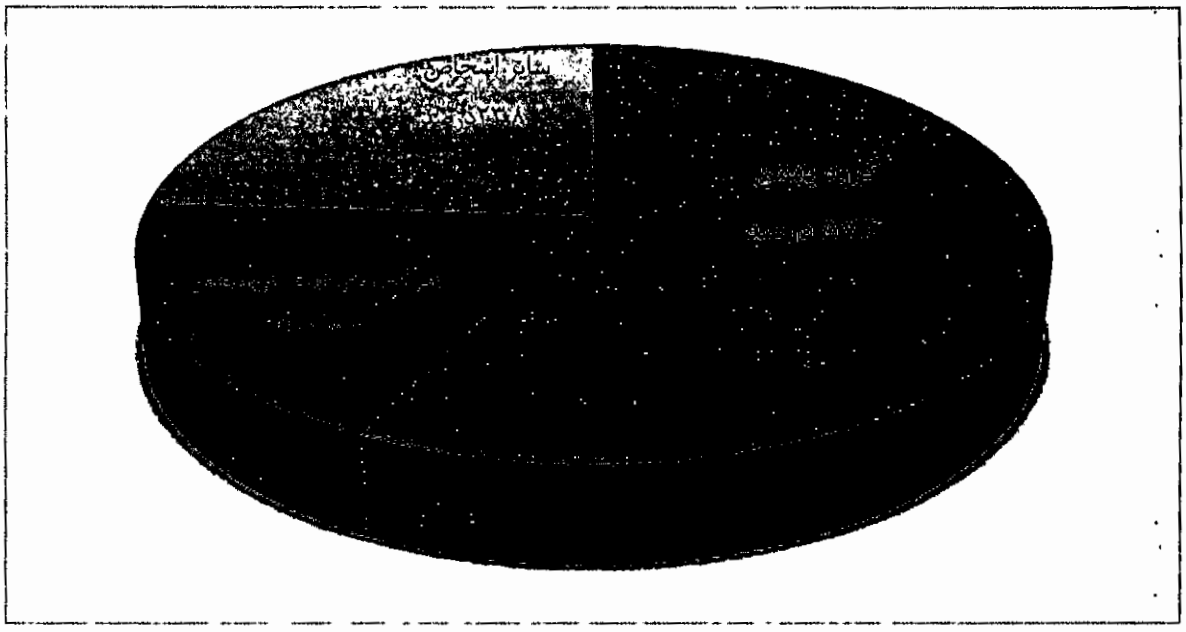
سرمایه اولیه	-	۱۰	-
۱۳۸۲/۰۱/۰۶	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۳/۱۲/۱۰	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۵/۰۵/۱۵	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۸۸/۱۱/۲۹	۵۰	۳۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۱۵	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۵/۰۳/۱۹	۳۳/۳۳	۸۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهامداران
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 سهامداران
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۲۶/۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۲۲/۷	۸,۱۰۰,۰۰۰	سود انباشته



آزموده کاران
گزارش

●آخرین ترکیب سهامداران در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر است:

	نام سهامدار	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ میلیون ریال
۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۵۷/۶	۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۴,۶۶۸,۳۵۵
۲	صندوق سرمایه گذاری.ا. بازارگردانی بهمن گستر	۸/۸	۷۱۰,۹۵۲,۲۰۳	۷۱۰,۹۵۲
۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن(سهامی عام)	۷/۲	۵۸۱,۰۳۲,۵۵۸	۵۸۱,۰۳۳
۴	شرکت بازرگانی سروش بهمن(سهامی عام)	۲/۳	۱۸۱,۷۹۲,۸۰۷	۱۸۱,۷۹۳
۵	شرکت مزدا یدک(سهامی عام)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۶	شرکت شاسی ساز ایران(سهامی خاص)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۷	شرکت بازرگانی عصر بهمن(سهامی خاص)	۰/۱	۸,۱۱۰,۱۱۷	۸,۱۱۰
۸	شرکت کیا مهستان(سهامی عام)	-	۱,۰۳۸,۳۷۲	۱,۰۳۸
۹	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام(سهامی عام)	-	۵۹۹,۴۵۶	۵۹۹
۱۰	شرکت سرمایه گذاری مانانوین(سهامی عام)	-	۴۰۴,۱۲۴	۴۰۴
۱۱	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان(سهامی عام)	-	۱,۰۰۰	۱
۱۲	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۳/۸	۱,۹۳۱,۴۹۴,۲۶۹	۱,۹۳۱,۴۹۵



آزموده کاران
گزارش

۱-۱-۳- اعضای هیات مدیره:

ردیف	نام	اعضای جلسات	تحصیلات	سوابق کاری
	محمدرضا عالی پور		کارشناسی ارشد حسابداری	سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی نیک روشان، 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
	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
	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
	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
	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 شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور

آزموده کاران
گزارش

۱-۱-۴- قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت:

- اساسنامه شرکت
- مصوبات مجامع عمومی و هیئت مدیره
- قانون تجارت
- دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)
- قانون مالیاتهای مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون کار
- قانون تامین اجتماعی
- قوانین و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون مبارزه با پولشوئی

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:

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 تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۳ اولین شرکت در بین شرکت های مذکور می باشد که در جدول زیر به مقایسه سرمایه ، ارزش بازار در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۴ و تسهیلات اعطایی طی سال۱۴۰۳ 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.

۱	بهمن لیزینگ	۸،۱۰۰	۱۶،۴۸۴	۱۷،۰۶۱
۲	واسپاری تجار ایرانیان	۳،۵۰۰	۲۷،۵۴۵	۱۶،۸۷۴
۳	لیزینگ کارآفرین	۲،۹۰۰	۸،۰۰۱	۶،۳۱۹
۴	پارسیان	۲،۸۰۰	۱۰،۹۳۷	۵،۲۰۳
۵	صنعت و معدن	۶،۰۰۰	۲۰،۱۸۴	۴،۹۶۸
۶	ایران و شرق	۱،۴۰۰	۳،۴۵۲	۳،۷۷۴
۷	رایان سایپا	۱۹،۶۲۹	۱۴،۱۳۳	۳،۵۱۸
۸	لیزینگ ملت	۱،۵۰۰	۸،۳۸۵	۲،۹۰۹
۹	ایران	۴،۰۰۰	۴،۷۸۴	۲،۸۲۶
۱۰	ایرانیان	۲،۱۳۰	۲۳،۵۳۷	۲،۵۰۷
۱۱	خودرو غدیر	۲،۴۰۰	۴،۰۸۰	۱،۴۵۸

آزموده کاران
گزارش

۱-۳- اطلاعات بازارگردان شرکت:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳به شرح جدول زیر می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	
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	۷۱،۰۹۵،۲۰۳

آزموده کاران
گزارش

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

- ارزش آفرینی و تامین 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 با ایجاد تعامل بیشتر با بانک ها در جهت اخذ منابع مالی ارزان قیمت و سعی در کاهش قیمت تمام شده تسهیلات اعطایی به مشتریان
- افزایش سهم بازار شرکت با تکیه بر استفاده از شبکه گسترده نمایندگی های مجاز فروش و خدمات پس از فروش گروه بهمن و رشد فروش و سود آوری بالاتر
- افزایش سرمایه از محل سود انباشته بمنظوراصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت های مالی

۲-۱- استراتژی اصلی شرکت:

محورهای استراتژی شرکت به شرح زیر می باشند:

- توسعه و گسترش راهکارهای تأمین منابع مالی بمنظور جذب منابع مالی ارزان قیمت و توسعه تعاملات اعتباری بهتر با بانک‌ها در همین راستا و کاهش هزینه‌های مالی
- پوشش ریسک ناشی از تخصیص منابع مالی در جریان گردش عملیات لیزینگ از طریق اعتبارسنجی مشتریان و تضامین کارآمد
- اعمال مدیریت بر مبنای بودجه و بهینه‌سازی هزینه‌ها بمنظور افزایش کارائی و اثربخشی منابع مالی
- پیگیری مستمر در خصوص وصول آن بخشی از منابع مالی که بدلیل عدم پرداخت اقساط توسط مستأجران از چرخه عملیات لیزینگ و درآمدزائی برای شرکت خارج شده است
- افزایش سودآوری شرکت
- یکپارچه‌سازی سیستم‌های اطلاعاتی و عملیاتی شرکت
- اصلاحات ساختاری از طریق بازنگری ساختار سازمانی و شرح وظایف و نیز ارتقاء کیفی منابع انسانی
- توسعه و بهبود روش‌های اعتبارسنجی

۲-۲- رویه های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت ها:

۲-۲-۱- اهم رویه های حسابداری:

***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.

آزموده کاران
گزارش

سود و زیان ناشی از واگذاری دارایی (اتومبیل)به مشتریان در دوره وقوع شناسایی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.
درآمد تامین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط به میزان سه درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری شناسایی می گردد.

***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.

***موجودی کالا**

موجودی کالا بر مبنای « اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش» هر یک از اقلام ارزشیابی می‌شود. 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 می‌شود. با توجه به اینکه عمده کالاهای مورد معامله شرکت انواع خودرو بوده وهرخودرو دارای شماره شاسی و موتور اختصاصی است، لذا استفاده از روش شناسایی ویژه امکان‌پذیر بوده و شرکت‌از این‌روش برای ارزیابی موجودی خودرو استفاده می‌نماید.

۲-۲-۲-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری وبرآوردها:

*****قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها
قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری
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.
قضاوت مربوط به برآوردها
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 است.

آزموده کاران
گزارش

۳- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی:

۳-۱- 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.

۳-۱-۱- 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 رشدو شکوفایی شرکت می باشد.

۳-۱-۲- 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.

۳-۱-۳- 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 سود آوری 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.
- ❖ اهدایی به موسسه خیریه کهریزک از محل جمع آوری کمک های نقدی داوطلبانه پرسنل

آزموده کاران
گزارش

۳-۲- کمیته های تخصصی:

۳-۲-۱- کمیته حسابرسی:

طی سال مورد گزارش 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 طی سال مورد گزارش

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات: رشته	تحصیلات: آخرین مدرک	تاریخ تصویب در کمیته	اهم سوابق
[redacted]	رییس کمیته	حسابداری/ مدیریت فناوری اطلاعات	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	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 شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیپا موتور
[redacted]	عضو کمیته	مالی	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۰۳/۱۷	کارشناس سفارشات خارجی و قراردادها ،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 سایپایدک
[redacted]	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

آزموده کاران
گزارش

۳-۲-۲- کمیته معاملات:

متشکل از مدیر عامل ، مدیر مالی و اداری ، مدیر بازاریابی و فروش و مدیر حقوقی می باشد که براساس نیاز و ضرورت جهت بررسی و تصمیم گیری در خصوص انواع معاملات شرکت شامل خرید عمده ، برگزاری مناقصه ها و یا مزایده ها تشکیل جلسه می دهد.همچنین آیین نامه معاملات تدوین و به تصویب هیات مدیره رسیده است.

۳-۲-۳- کمیته فروش:

کمیته فروش شرکت متشکل از یکی از اعضای هیات مدیره ، مدیر بازاریابی و فروش ، مدیر مالی و اداری و مدیر حقوقی می باشد که به منظور بررسی و پیشنهاد شرایط فروش به هیات مدیره تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۴- کمیته اعتباری:

کمیته اعتباری متشکل از مدیر بازاریابی و فروش ، مدیر مالی و اداری و مدیر حقوقی می باشد که به منظور تعیین ارائه تسهیلات به مشتریان می باشد.

۳-۲-۵- کمیته مبارزه با پولشویی:

متشکل از مدیر عامل ، مدیر مالی و اداری و رئیس خزانه داری و تامین مالی می باشد در راستای اجرای دستورالعمل ها و الزامات قانونی مبارزه با پولشویی تشکیل شده و حسب ضرورت تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۶- کمیته وصول مطالبات:

متشکل از مدیر عامل ، مدیر مالی و اداری ، مدیر بازاریابی و فروش ، مدیر حقوقی و روسا واحد های داخلی شرکت جهت بررسی وضعیت معوقات مشتریان و شناسایی نقاط ضعف به منظور کاهش حداکثری ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات تشکیل جلسه می دهد.

۳-۲-۷- کمیته ریسک:

کمیته ریسک متشکل از رئیس هیات مدیره ، مدیرعامل و مدیر مالی و اداری در راستای شناسایی ریسک تشکیل که با بازنگری ریسک های فرآیندی سازمان متناسب با تغییرات شرایط درونی و بیرونی در راستای اهداف و استراتژی ها نسبت به بروزرسانی ریسک اقدام می گردد.

وضعیت

آزموده کاران
گزارش

۴-مهمترین منابع، مصارف ، ریسک‌ها و روابط

۴-۱- منابع:

شرکت در خصوص تامین وجه مالی جهت افزایش در حوزه فعالیت خود ، رایزنی هایی با بانک ها جهت افزایش حد اعتباری(با توجه به افزایش سرمایه شرکت) و اخذ تسهیلات انجام داده است که با توجه به درجه اعتباری بسیار خوب شرکت در سیستم بانکی و عدم وجود هرگونه سابقه منفی در تعاملات با سیستم بانکی ، میزان چکهای اقساط تودیع شده در بانک‌ها و روابط حسنه شرکت با بانک‌های طرف مقابل، پیش بینی شرکت مبنی بر پوشش منابع مورد نیاز از بانک ها در حوزه فعالیت خود می باشد. در عین حال با توجه به گردش سریع جریان های نقدی شرکت ، وجوه نقدی مازاد بر نیاز به طور موقت در حساب های پشتیبان دارای حداکثر نرخ بازدهی در سیستم بانکی نگهداری می گردد.

۴-۲- مصارف :

باتوجه به سیاست های و استراتژی های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم با انعقاد قرارداد خرید با شرکت های خودرو ساز در حوزه خودروهای کار شرکت سیبا موتور و بهمن دیزل و همچنین خودروهای سواری با شرکت بهمن موتور و خرید خودروهای با صرفه از طریق بورس کالا اقدام گردیده است.

۴-۳-ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

مدیریت ریسک در صنعت لیزینگ به عنوان مدیریت ریسک اعتباری شناخته می‌شود که عبارت است از شناسائی دقیق و به موقع از خطر پذیری‌های ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای مربوط به جذب و اعطای اعتبارات و تسهیلات مالی.
با چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطرپذیری‌های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت بهمن لیزینگ و راهکارهای کاهش این ریسک‌ها به شرح زیر می‌باشند:

۴-۳-۱- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی):

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسائی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه‌های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی‌های تعهدی و ... می‌تواند 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 پرونده‌های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی برروی 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، ریسک‌های اصلی دارائی‌های 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.

آزموده کاران
گزارش

۴-۳-۲- 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 دستورالعمل‌های آن می‌باشند 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 امکان‌پذیر 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 می‌گردد.

۴-۳-۳- ریسک کاهش حجم عملیات بدلیل کم اقبالی مشتریان:

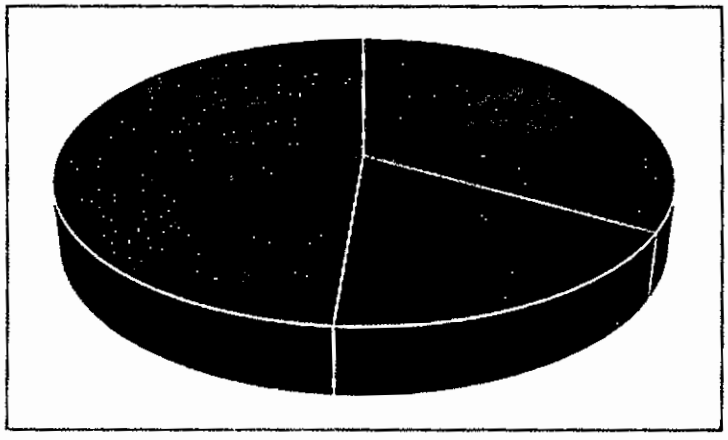
فعالیت شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در سنوات قبل عمدتاً بر لیزینگ خودروهای تجاری گروه بهمن تمرکز یافته بود و شرایط اقتصادی و رکود در چرخه حمل و نقل سنگین و متوسط و گردش کالا و بار در سطح کشور که اثر مستقیمی بر درآمد شاغلان در این حوزه را دارد به صورت مستقیمی نیز بر تمایل متقاضیان خرید نقدی یا اقساطی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

۴-۴- روابط:

با توجه به اینکه شرکت بهمن لیزینگ با هدف توسعه بازار محصولات گروه بهمن تشکیل گردیده با خرید مستقیم از شرکت های خودروساز همگروه موجب کاهش بهای تمام شده کالا و خدمات خریداری شده ، تحقق اهداف سودآوری و کاهش قیمت تمام شده تسهیلات اعطایی به مشتریان گردیده است.

۴-۵- منابع انسانی:

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.
وضعیت پرسنلی شرکت به صورت میانگین در دوره مورد گزارش از نظر میزان تحصیلات به شرح زیر می‌باشد:



آزموده کاران
گزارش

۴-۶- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

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

۵-نتایج عملیات و چشم‌اندازها

۵-۱-نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

با توجه به سیاست های و استراتژیهای شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم خرسندیم که با توجه عدم ثبات در بازار خودرو شاهد عملکرد مناسب و رشد سود آوری نسبت به سال گذشته بوده ایم ، که جدول زیر نیز بیانگر این موضوع می باشد .

میلیون ریال

درآمدهای عملیاتی	۱۳،۱۴۱،۰۱۳	۳۶،۱۲۶،۰۸۸
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۹،۸۸۱،۱۶۸)	(۲۹،۷۸۳،۶۵۹)
هزینه های مالی	(۷۰۷،۰۹۳)	(۱،۰۲۲،۷۵۱)
[illegible]	[illegible]	[illegible]
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۵۶۳،۱۳۸)	(۱،۱۲۹،۷۴۳)
سایر درآمدها	۵۲۱،۸۱۹	۵۶۳،۴۷۶
[illegible]	[illegible]	[illegible]
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۴۶۷،۶۲۹	۲۰۰،۸۲۲
[illegible]	[illegible]	[illegible]
مالیات بر درآمدسال جاری	(۵۶۶،۹۶۲)	(۱،۰۷۲،۳۰۸)
[illegible]	[illegible]	[illegible]
سرمایه	۶،۶۰۰،۰۰۰	۸،۱۰۰،۰۰۰

۵-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سود سهام سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال از طریق سامانه سجام و شعبات بانک صادرات ایران پرداخت گردیده و مانده انتقالی به دلیل نداشتن اطلاعات کافی سهامداران محترم در سامانه سجام یا عدم مراجعه به بانک جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه ، انجام پذیرفته است.

آزموده کاران
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
شرکت بهمن لیزینگ
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری

۶-۱- مهمترین شاخص ها:

شاخص های مالی:

- کاهش هزینه های غیر عملیاتی
- افزایش سود دهی
- افزایش بهره وری سرمایه
- کاهش مطالبات معوقه

شاخص های غیر مالی:

-افزایش بهره وری پرسنل
-افزایش رضایت مشتریان
-افزایش سرعت ارائه خدمات

۶-۲- سود آوری:

جدول ذیل نمایانگر سود خالص حاصل از عملکرد شرکت ، سود هر سهم و سرانه سود در سنوات ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۳ می باشد.

سود خالص-میلیون ریال	۳.۸۸۱.۹۲۵	۲.۴۱۲.۱۰۰	۲.۱۲۶.۱۰۶	۱.۴۸۰.۶۴۴	۸۶۱.۱۶۶	۴۲۸.۲۱۶	۲۴۴.۶۷۶
سود هر سهم -ریال(بر اساس آخرین سرمایه ثبت شده)	۴۷۹	۳۶۵	۳۲۲	۲۲۴	۱۳۰	۶۵	۳۷
میانگین تعداد نیروی انسانی(نفر)	۳۹	۴۶	۴۴	۴۳	۴۴	۴۰	۳۸
سرانه سود-میلیون ریال	۹۹.۵۳۷	۵۲.۴۳۷	۴۸.۳۲۱	۳۴.۴۳۴	۱۹.۵۷۲	۱۰.۷۰۵	۶.۴۳۹
سرمایه ثبت شده-میلیون ریال	۸.۱۰۰.۰۰۰	۶.۶۰۰.۰۰۰	۳.۲۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰

آزموده کاران
گزارش

۶-۳- تغییر در حقوق صاحبان سهام:

	[illegible]	[illegible]	تغییر نسبت به سال قبل
سرمایه	۶,۶۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۰۶,۹۱۰	۵۰۱,۰۰۶	۱۹۴,۰۹۶
سود انباشته	۲,۳۱۳,۸۰۳	۳,۷۷۵,۶۳۲	۱,۴۶۱,۸۲۹
جمع	۹,۲۲۰,۷۱۳	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۳,۱۵۵,۹۲۵

۶-۴- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد
دارایی های جاری	۲۱,۱۵۶,۳۲۰	۶۸	بدهی های جاری	۱۸,۱۷۱,۴۳۰	۵۹
دارایی های غیرجاری	۹,۷۷۶,۲۶۸	۳۲	بدهی های بلند مدت	۳۸۴,۵۲۰	۱
			جمع بدهی ها	۱۸,۵۵۵,۹۵۰	۶۰
			حقوق صاحبان سهام	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۴۰
جمع دارایی ها	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	۱۰۰	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	۱۰۰

دارایی ها:

آزموده کاران
گزارش

۶-۵- نسبت های مالی:

نسبت های مالی با اهمیت در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

			سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳	
نسبتهای سودآوری :						
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص / فروش ودرآمد خالص	۱۹٪	۲،۵۵۲،۷۵۲ / ۱۳،۱۴۱،۰۱۳	۱۵٪	۵،۳۱۹،۶۷۸ / ۳۶،۱۲۶،۰۸۸	-۲۴٪
حاشیه سود عملیاتی	سود عملیاتی / فروش ودرآمد خالص	۱۹٪	۲،۵۱۱،۴۳۳ / ۱۳،۱۴۱،۰۱۳	۱۳٪	۴،۷۵۳،۴۱۱ / ۳۶،۱۲۶،۰۸۸	-۳۱٪
حاشیه سود خالص	سود خالص / فروش ودرآمد خالص	۱۸٪	۲،۴۱۲،۱۰۰ / ۱۳،۱۴۱،۰۱۳	۱۱٪	۳،۸۸۱،۹۲۵ / ۳۶،۱۲۶،۰۸۸	-۴۱٪
بازده ارزش ویژه	سود خالص / متوسط ارزش ویژه	۳۳٪	۲،۴۱۲،۱۰۰ / ۷،۳۳۴،۶۶۳	۳۶٪	۳،۸۸۱،۹۲۵ / ۱۰،۷۹۸،۶۷۶	۹٪
بازده دارائی	سود خالص / جمع دارائیها	۱۵٪	۲،۴۱۲،۱۰۰ / ۱۶،۰۹۸،۱۳۲	۱۳٪	۳،۸۸۱،۹۲۵ / ۳۰،۹۳۲،۵۸۸	-۱۶٪
سود سرانه (میلیون ریال)	سود خالص / متوسط تعداد کارکنان	۵۲.۴۳۷	۲،۴۱۲،۱۰۰ / ۴۶	۹۹.۵۳۷	۳،۸۸۱،۹۲۵ / ۳۹	۹۰٪
نسبتهای سرمایه گذاری :						
نسبت کل بدهی	کل بدهی / جمع دارائیها	۰.۴۳	۶،۸۷۷،۴۱۹ / ۱۶،۰۹۸،۱۳۲	۰.۶	۱۸،۵۵۵،۹۵۰ / ۳۰،۹۳۲،۵۸۸	۴۰٪
نسبت مالکانه	ارزش ویژه / کل دارائی	۰.۵۷	۹،۲۲۰،۷۱۳ / ۱۶،۰۹۸،۱۳۲	۰.۴	۱۲،۳۷۶،۶۳۸ / ۳۰،۹۳۲،۵۸۸	-۳۰٪
نسبتهای نقدینگی :						
نسبت جاری	دارائی جاری / بدهی جاری	۱.۷۹	۱۱،۹۴۵،۶۹۹ / ۶،۶۶۰،۰۳۹	۱.۱۶	۲۱،۱۵۶،۳۲۰ / ۱۸،۱۷۱،۴۳۰	-۳۵٪
نسبت آنی	موجودی نقد+مطالبات / بدهی جاری	۰.۸۳	۵،۵۴۹،۵۷۳ / ۶،۶۶۰،۰۳۹	۰.۶	۱۱،۶۴۳،۴۸۹ / ۱۸،۱۷۱،۴۳۰	-۲۳٪
نسبتهای فعالیت :						
نسبت گردش دارائی	فروش ودرآمد خالص / کل دارائی	۰.۸۲	۱۳،۱۴۱،۰۱۳ / ۱۶،۰۹۸،۱۳۲	۱.۱۷	۳۶،۱۲۶،۰۸۸ / ۳۰،۹۳۲،۵۸۸	۴۳٪
نسبتهای کارایی :						
مبلغ درآمدسرانه ماهانه -میلیون ریال	n/(فروش ودرآمد خالص) / متوسط تعداد کارکنان	۲۳.۸۰۶	۱،۰۹۵،۰۸۴ / ۴۶	۷۷.۱۹۲	۳،۰۱۰،۵۰۷ / ۳۹	۲۲۴٪

آزموده کاران
گزارش

۷- برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی به اهداف

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 .

۸- عملکرد از بابت مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی

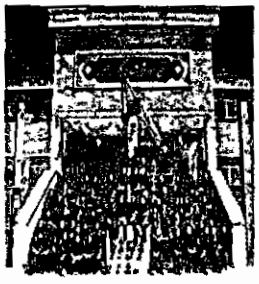
با توجه به اهمیت رضایت مندی جامعه و رعایت مسائل اخلاقی و پایبندی به تعهدات و مسئولیت اجتماعی ، شرکت بهمن لیزینگ فراتر از مسئولیت سود آوری اقدام به ادای مسئولیت اجتماعی خود به شرح زیر نموده است:

- 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.

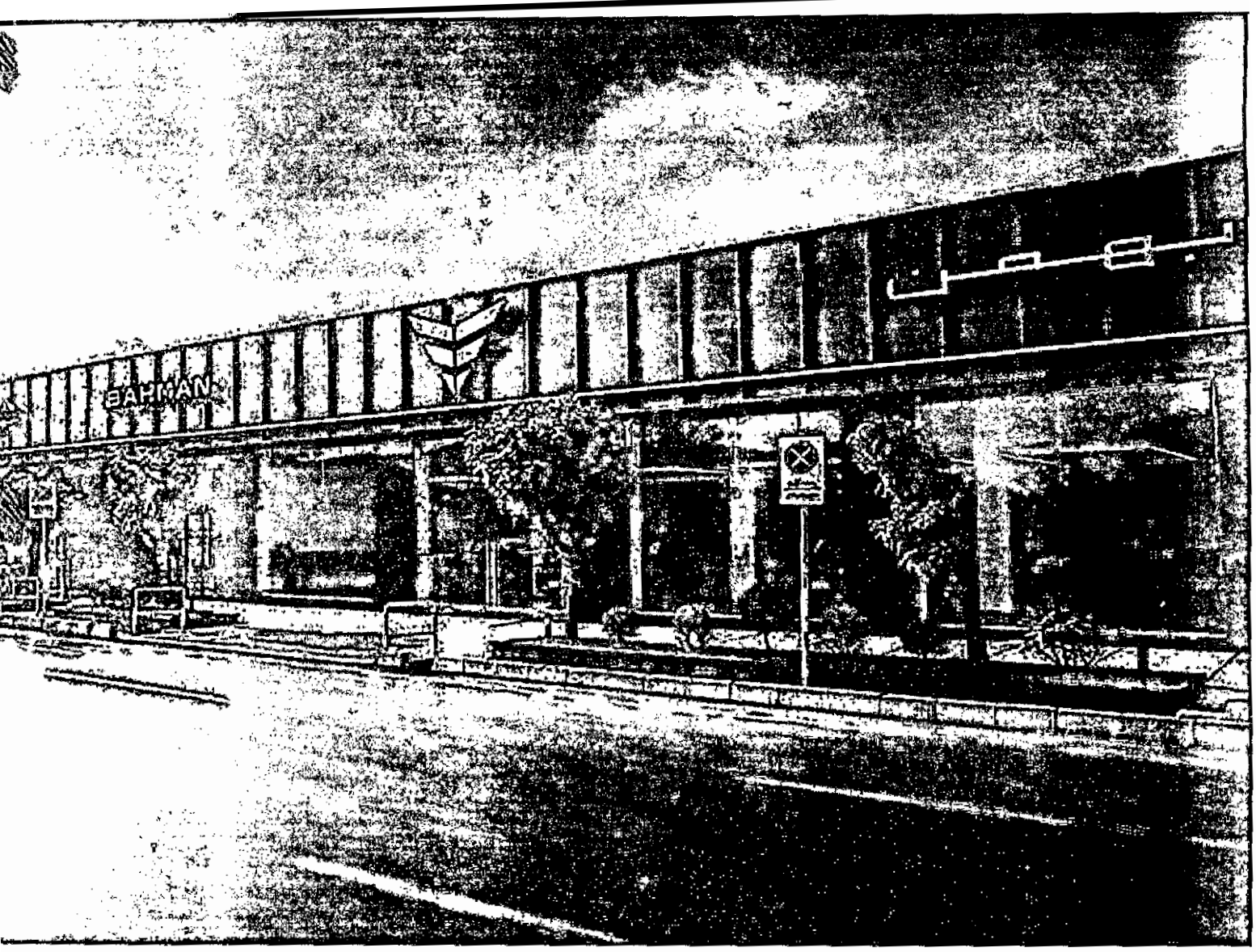
همچنین اقداماتی در اینخصوص توسط سهامدار عمده (گروه بهمن) صورت پذیرفته که با مشارکت و همکاری شرکت های زیر مجموعه به شرح زیر صورت پذیرفته است:

- 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 فوق‌تخصصی سرطان اطفال در ایران و حامی تیم روباتیک مدرسه حلی ۵ نیز می باشد.



آزموده کارا
گزارش



آدرس شرکت:

تهران، کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج سایت شماره ۲ گروه بهمن

تلفن: ۴۸۰۸۱ نمابر: ۴۴۹۰۷۴۸۶ تلفن اداره سهام: ۴۸۰۹۷۲۷۴ کدپستی: ۱۳۹۹۹۳۹۷۱۶

آزموده کاران
گزارش