



BAHMAN
بهمن



BAHMAN

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

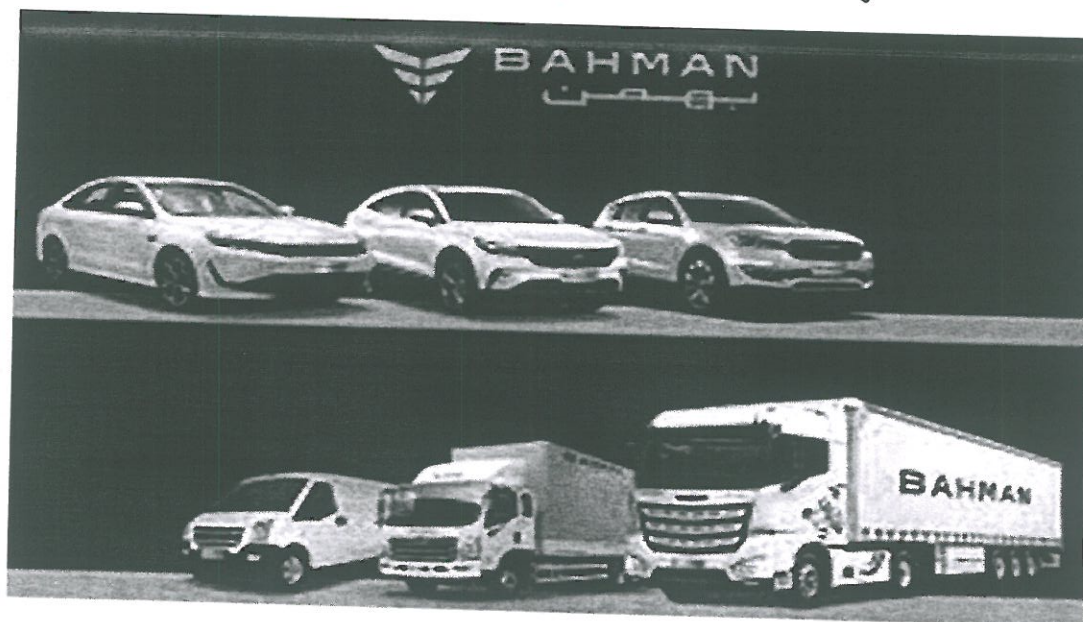
Drive The Difference



BAHMAN.IR

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ۱۴۰۱



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



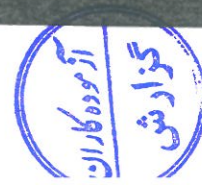
۳۶



BAHMAN

گروه صنعتی ایران

BAHMAN.IR



**BAHMAN**

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

وابسته به گروه بهمن

Bahman Leasing Co. (Public)

A Bahman Group Company

آدرس: کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری، پلاک ۲۷۹

کد پستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱

تلفن: ۰۲۱ ۴۸۰۸۱

فکس: ۰۲۱ ۴۴۹۰۷ ۴۸۶

No. 279, 13th km of Lashgari Hwy

Tehran 13999-39711, Iran

Tel. +98 21 480 81

Fax. +98 21 449 07 486

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان فرابورس مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته شده در بورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه است.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های مدیریت به سهامداران، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورتهای مالی ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ تدوین و به شرح زیر به امضا هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	به نمایندگی از	سمت	اعضای هیات مدیره
	شرکت بازرگانی عصر بهمن	رئیس هیات مدیره	محمد محمدی
	شرکت بازرگانی سروش بهمن	نایب رئیس هیات مدیره	حسین خضری
	شرکت گروه بهمن	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	اسمعیل کاویانی
	شرکت مزداپدک	عضو هیات مدیره	سید امیر میرمنصف
	شرکت شاسی ساز ایران	عضو هیات مدیره	بهروز سیدصالحی



BAHMAN.IR

فهرست مطالب

صفحه	شرح
۳۹	ماهیت کسب و کار
۴۹	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۵۴	مهمترین منابع ، ریسک ها و روابط
۵۷	نتایج عملیات و چشم اندازها
۵۹	آثار ناشی از شیوع ویروس کرونا
۶۰	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده





صنعت لیزینگ

کلمه 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 نهایتاً 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) مورد اجاره 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





بازارهای اصلی ، وضعیت رقابتی و جایگاه شرکت

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

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

فعالیت شرکت بهمن لیزینگ بر پایه فروش خودروهای گروه بهمن می باشد که طبق جدول ذیل مقایسه وضعیت شرکت از نظر حجم فروش نسبت به عملکرد سنوات قبل و همچنین آخرین وضعیت قیمت سهام شرکت نسبت به سایر شرکت های لیزینگ پذیرفته شده در بورس به شرح ذیل می باشد:

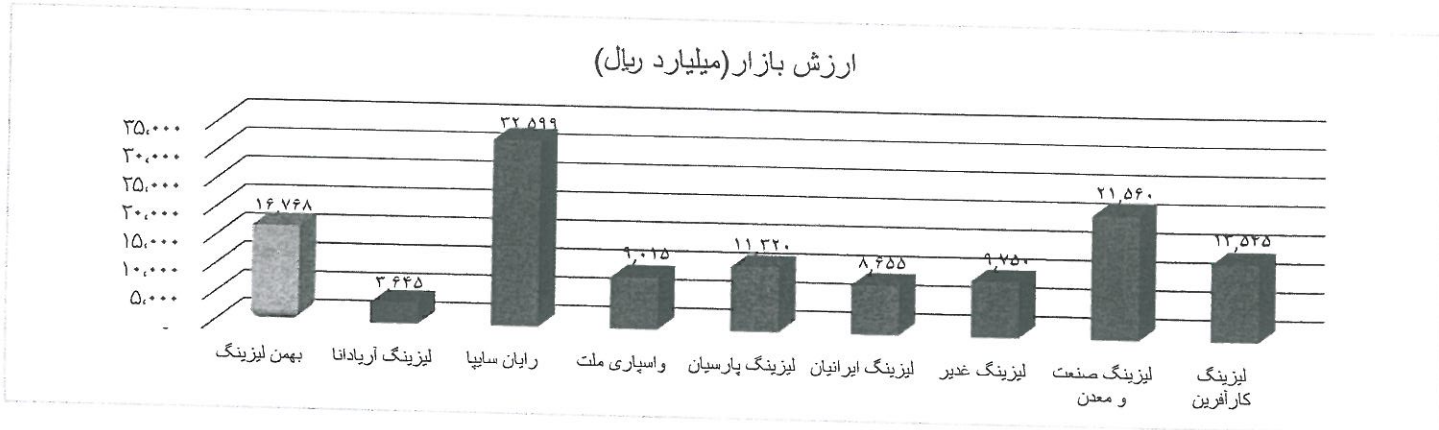
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
۶۷۶.۸۷۳	۱.۰۱۲.۳۹۸	۲.۹۶۹.۶۵۹	۶.۰۱۱.۵۵۶	۱۲.۴۹۳.۸۵۲	فروش خالص - میلیون ریال
۲۴۴.۶۷۶	۴۲۸.۲۱۶	۸۶۱.۱۶۶	۱.۴۸۰.۶۴۴	۲.۱۲۶.۱۰۶	سود خالص - میلیون ریال





وضعیت سهام نسبت با سایر شرکت های لیزینگ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰

شرکت	قیمت هر سهم بر اساس آخرین روز کاری قبل	تعداد سهام	ارزش بازار (میلیارد ریال)
بهمن لیزینگ	۵.۲۴۰	۳.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۶.۷۶۸
لیزینگ آریادانا	۳۶.۴۵۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۳.۶۴۵
رایان سایبا	۲.۲۴۲	۱۴.۵۴۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۲.۵۹۹
واسپاری ملت	۶.۰۱۰	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۹.۰۱۵
لیزینگ پارسیان	۵.۶۶۰	۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱.۳۲۰
لیزینگ ایرانیان	۵.۳۱۰	۱.۶۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۸.۶۵۵
لیزینگ غدیر	۶.۵۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۹.۷۵۰
لیزینگ صنعت و معدن	۵.۳۹۰	۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۱.۵۶۰
لیزینگ کارآفرین	۹.۰۳۰	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۵۴۵





قوانین و مقررات و محیط حقوقی 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 پولشویی

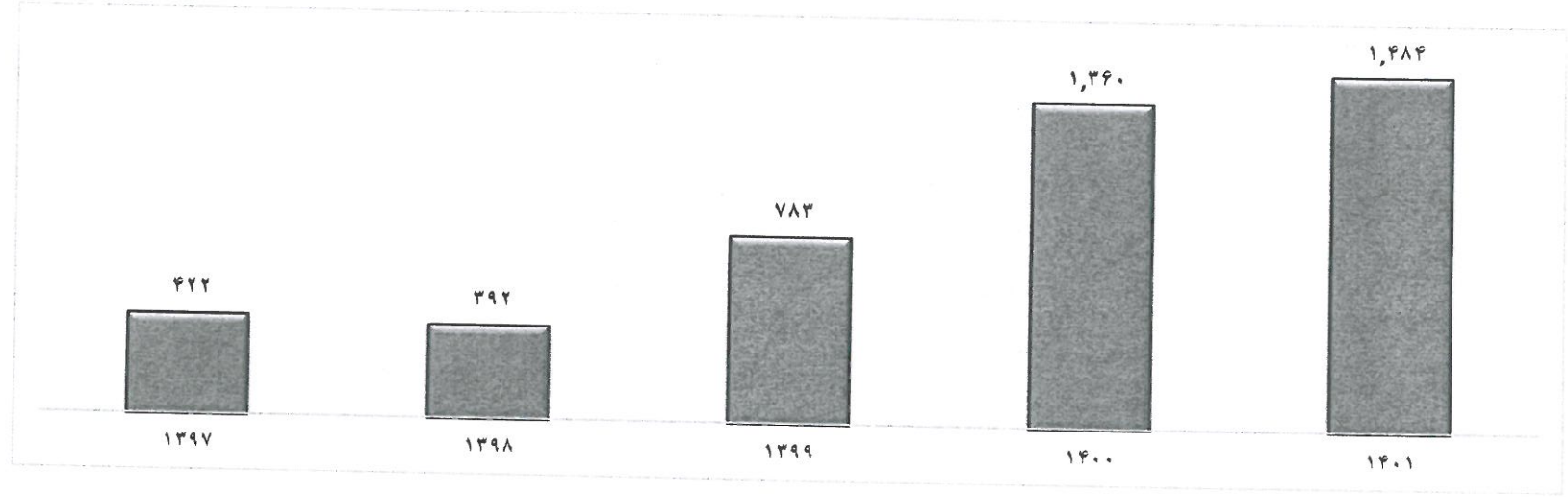


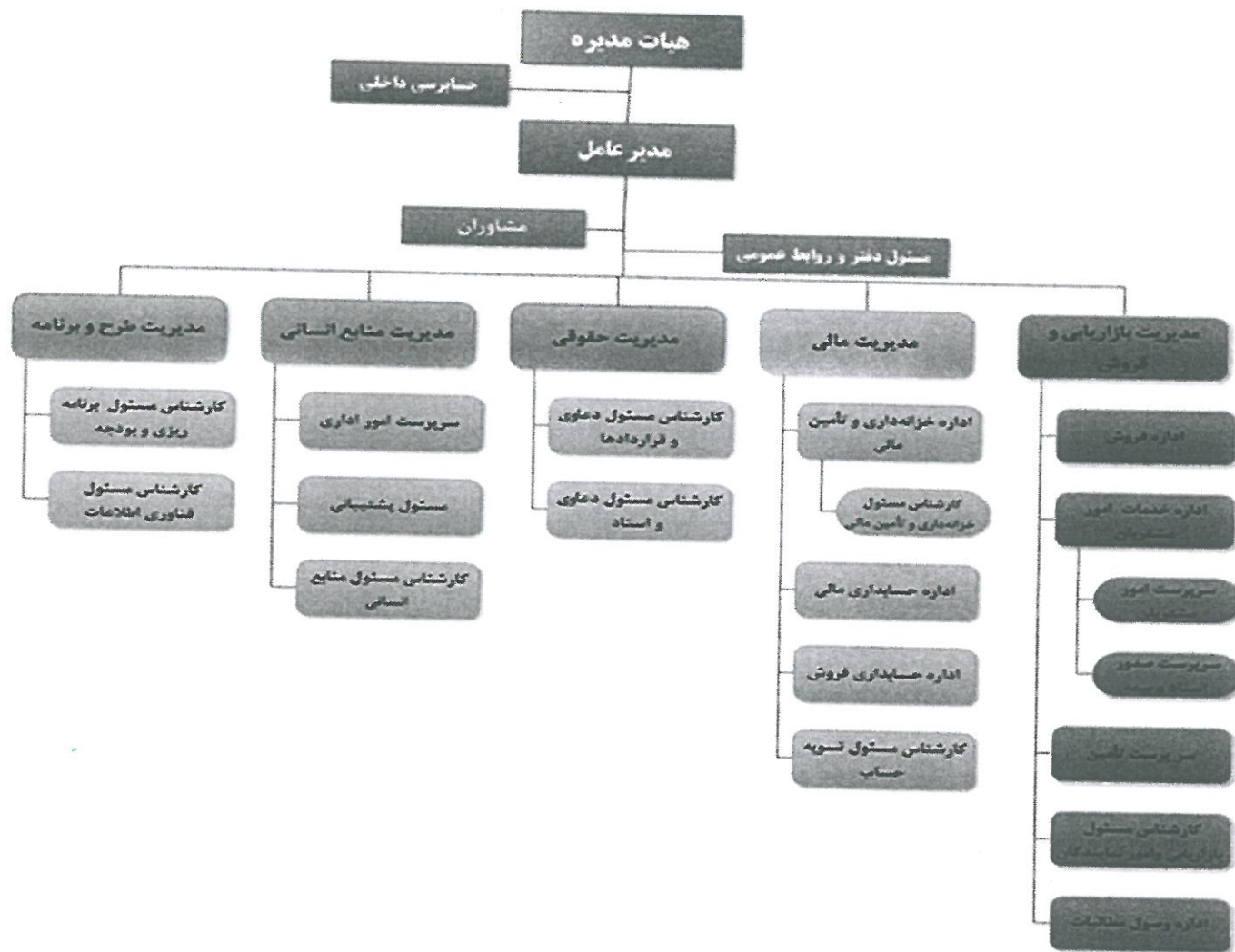


محصولات و خدمات قابل ارائه

فعالیت شرکت بهمن لیزینگ بر توسعه بازار فروش محصولات گروه بهمن از طریق ایجاد تسهیلات ویژه برای اشخاص حقیقی و تنوع روش های فروش برای واگذاری خودرو بصورت اجاره به شرط تملیک جهت سازمانها، نهادها، موسسات دولتی و عمومی با انعطاف پذیری در برابر درخواستهای مشتریان می باشد. قابل ذکر می باشد با توجه به تامین موجودی و پیش پرداخت های صورت پذیرفته جهت خرید خودرو و با معافیت مالیات بر ارزش افزوده و همچنین افزایش نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۲ نیز فعالیت شرکت همچون سنوات قبل با شیب صعودی سودآوری طبق اهداف پیش بینی شده در راستای حفظ و صیانت هر چه بیشتر از حقوق و منافع سهامداران صورت پذیرد.

تعداد خودروهای فروخته شده شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) طی سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱







ترکیب اعضا هیات مدیره

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

- اعضای هیات مدیره شرکت در برگیرنده مدیران ارشد شرکت های خودروساز گروه بهمن بوده و این موضوع می تواند در تسهیل تامین و عرضه خدمات شرکت لیزینگ موثر باشد.

- در راستای اجرای دستورالعمل حاکمیتی شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران، در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۸ منشور هیات مدیره به تصویب اعضا هیات مدیره رسید. ضمناً در آخرین تغییرات اعضای کمیته انتصابات طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۵ هیات مدیره آقای محمد محمدی به سمت رئیس و آقایان اسمعیل کاویانی و بهروز سیدصالحی به عضو کمیته انتصابات انتخاب گردیدند.





تحصیلات و سوابق اعضا هیات مدیره

ردیف	نام	تحصیلات	سوابق کاری
۱	محمد محمدی	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	مدیر کارخانه موتور و اکسل سازی ایران خودرو ، قائم مقام اجرایی مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت مگاموتور ، مدیرعامل و عضو هیات مدیره در شرکتهای طراحی مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو(سایکو) و واگن پارس ، معاون مهندسی و داخلی سازی و عضو هیات مدیره شرکت توسعه مهندسی و ساخت واگن های مسافری ره نورد، عضو هیات مدیره در شرکتهای مهندسی خدمات صنعتی ایران خودرو (ایسیکو)، ACT دبی متعلق به سایکو ، انجمن سازه های قطعات خودرو و شتابکار، رئیس هیات مدیره در شرکتهای کیان خودرو، مهندسی نصیرماشین، آهنگری تراکتور سازی ، مهرکام پارس ، صنایع نساجی ایران (تبریز) ، مهندسی احیاء صنعت ادوات ، تامین اجزاء واگن پارس ، دبیر صنعت کارگروه راهبردی جهاد اقتصادی ، مشاور صنعتی رئیس کمیسیون اصل نود در مجلس شورای اسلامی دوره نهم ، مدیر عامل شرکت های بهمن دیزل و شرکت سیبا موتور
۲	حسین خضری	کارشناسی مکانیک	مدیر مهندسی شرکت ایران دوچرخ ، مدیر عامل در شرکت های ایران دوچرخ ، سایبا دیزل ، سیبا موتور، عضو هیات مدیره در شرکت های تابعه گروه بهمن و مدیر عامل فعلی شرکت بهمن دیزل
۳	اسمعیل کاویانی	کارشناسی مدیریت بازرگانی ، کارشناسی ارشد MBA	حسابرس در موسسه حسابرسی فاطر ، مدیر بازاریابی و رئیس امور نمایندگیهای گروه بهمن ، مدیر بازاریابی و امور نمایندگان ایران دوچرخ ، مدیر فروش گروه بهمن ، مدیر امور بازاریابی و امور نمایندگان و مدیر فروش بهمن لیزینگ و سیبا موتور ، رئیس سازمان فروش بهمن موتور، عضو هیات مدیره لیزینگ آریادانا، شرکت خدمات بیمه ای بهمن، شرکت سرمایه گذاری اعتماد جم ، مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت بهمن لیزینگ
۴	سید امیر میر منصف	کارشناسی ارشد مهندسی مواد و متالورژی	رئیس سازمان فروش خدمات پس از فروش گروه بهمن، سایبا یدک، خدمات فنی رنا، مدیر عامل شرکت مزدا یدک و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور
۵	بهروز سیدصالحی	کارشناسی حسابداری و کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر ، همیارساب و ...) ، رئیس اداره تلفیق گروه سایبا، رئیس اداره بررسی فرصتهای قوانین گروه سایبا ، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایبا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایبا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قشم ، مدیر تامین مالی گروه سایبا، مدیر عامل فعلی شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور



کمیته حسابرسی داخلی

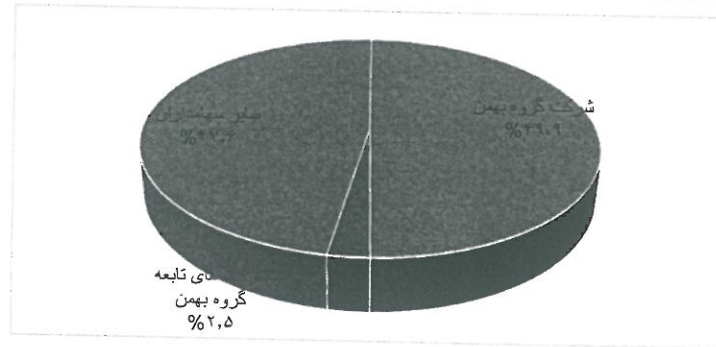
ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات		تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	اهم سوابق
			رشته	آخرین مقطع		
۱	بهرروز سید صالحی	رئیس کمیته	حسابداری / مدیریت فناوری اطلاعات	کارشناسی / کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر، همیار حساب و ...)، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره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





-آخرین ترکیب سهامداران در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر است:

ترکیب سهامداران				
ردیف	نام سهامدار	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ میلیون ریال
۱	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۴۹,۹	۱,۵۹۶,۶۰۰,۷۴۷	۱,۵۹۶,۶۰۱
۲	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان(سهامی عام)	۱,۱	۳۶,۶۶۹,۸۰۴	۳۶,۶۷۰
۳	شرکت سرمایه گذاری بهمن(سهامی عام)	۱	۳۰,۳۶۵,۶۳۵	۳۰,۳۶۶
۴	شرکت مزدا یدک(سهامی عام)	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	۳,۲۰۴
۵	شرکت شاسی ساز ایران(سهامی خاص)	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	۳,۲۰۴
۶	شرکت بازرگانی عصر بهمن(سهامی خاص)	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	۳,۲۰۴
۷	شرکت بازرگانی سروش بهمن (سهامی خاص)	۰,۱	۳,۲۰۳,۹۹۸	۳,۲۰۴
۸	شرکت کیا مهستان(سهامی عام)	-	۴۱۰,۲۲۲	۴۱۰
۹	شرکت سرمایه گذاری پویا همگام(سهامی عام)	-	۲۳۶,۸۲۳	۲۳۶
۱۰	شرکت سرمایه گذاری مانا توین(سهامی عام)	-	۱۵۹,۶۵۵	۱۶۰
۱۱	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۴۷,۶	۱,۵۲۲,۷۴۱,۱۲۲	۱,۵۲۲,۷۴۱
جمع		۱۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰



-۵۲/۴ درصد از سهام شرکت به صورت مستقیم و غیر مستقیم متعلق به گروه بهمن بوده و لذا ماموریت اصلی شرکت در عرضه محصولات و خدمات تولیدی گروه بهمن خواهد بود.





- 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

چگونگی مواجهه مدیر با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت ها

از روندها و ریسک های بازار می توان به افزایش نرخ ارز اشاره داشت که می تواند تغییر در رویه و رفتارهای اقتصادی مصرف کنندگان خدمات و محصولات شرکت گردد به طوری که گران تر شدن خودرو سبب گرایش بیشتر به استفاده از روش لیزینگ خواهد بود که با توجه به حوزه فعالیت شرکت در خصوص فروش اجاره به شرط تملیک و لیزینگ محصولات با کیفیت گروه بهمن خصوصاً در حوزه خودروهای کار (تجاری)، این موضوع می تواند منجر به افزایش قابل توجه عملیات شرکت گردد. در عین حال ریسک ناشی از وصول مطالبات و تاثیر پذیری مطالبات شرکت از تورم سال های آتی، ضرورت توجیه بیشتری به مدیریت مستمر مطالبات و اقدامات حقوقی مورد نیاز برای صیانت از دارایی های شرکت را ایجاب می کند. عقد قراردادهای عمده و تفاهم نامه با شرکت های خودروساز و به خصوص شرکت های خودرو ساز وابسته گروه بهمن و همچنین تامین موجودی خودروهای با صرفه از طریق بازار بورس کالا در دستور کار مدیریت شرکت می باشد.





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.

اهداف و برنامه زمانی و راهبردها برای دستیابی

- هیات مدیره طی سال مالی مورد گزارش همگام با اهداف شرکت تمام تلاش خود را در خرید محصولات از تولیدکنندگان خودرو انجام داده که با توجه به موجودی خودرو و پیش پرداخت خرید خودرو و همچنین برنامه های فروش در سال ۱۴۰۲ نیز انتظار می رود حجم عملیات شرکت سیر صعودی داشته و دست یابی به اهداف شرکت مقدور باشد.
- اهم اقدامات شرکت در راستای کاهش مطالبات معوق بشرح زیر می باشد:**
- تشکیل منظم جلسات کمیته حقوقی و وصول مطالبات جهت پیگیری وضعیت معوقات
 - اعتبار سنجی مستاجر و ضامین در ارکان اعتباری
 - اخذ ضمانت و وثیقه معتبر از مشتریان
 - استفاده از تمام ظرفیت های حقوقی جهت تامین و دریافت مطالبات شرکت





تطابق راهبردی با روندهای اصلی

عملکرد شرکت در سنوات قبل و همچنین سال ۱۴۰۱ بیانگر اجرای موفقیت آمیز راهبردهای مطرح شده می باشد .

شاخص های سودآوری

جداول ذیل نمایانگر سود خالص حاصل از عملکرد شرکت ، سود هر سهم و سرانه سود در سنوات ۱۳۹۷ لغایت ۱۴۰۱ می باشد.

سال					شرح
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹-تجدید آرایه شده	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۲۴۴,۶۷۶	۴۲۸,۲۱۶	۸۶۱,۱۶۶	۱,۴۸۰,۶۴۴	۲,۱۲۶,۱۰۶	سود خالص-میلیون ریال
۷۶	۱۳۴	۲۶۹	۴۶۳	۶۶۴	سود هر سهم-ریال(بر اساس آخرین سرمایه ثبت شده)
۳۸	۴۰	۴۴	۴۳	۴۴	میانگین تعداد نیروی انسانی(نفر)
۶,۴۳۹	۱۰,۷۰۵	۱۹,۵۷۲	۳۴,۴۳۴	۴۸,۳۲۱	سرانه سود-میلیون ریال
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده-میلیون ریال



تغییر در حقوق صاحبان سهام

تغییر نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰	شرح
۲,۴۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۱۰۶,۳۰۵	۱۸۶,۳۰۵	۸۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۴۶۶,۸۰۱	۲,۰۶۲,۳۰۸	۱,۵۹۵,۵۰۷	سود انباشته
۱,۹۷۳,۱۰۶	۵,۴۴۸,۶۱۳	۳,۴۷۵,۵۰۷	جمع



- مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت پایان سال ۱۴۰۱



۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۵۴	۶.۷۸۱.۲۸۹	۶۴	۸.۰۰۸.۳۵۶
۲	۲۸۹.۴۸۲	۳۶	۴.۵۱۱.۰۲۸
۵۶	۷.۰۷۰.۷۷۱		
۴۴	۵.۴۴۸.۶۱۳		
۱۰۰	۱۲.۵۱۹.۲۸۴	۱۰۰	۱۲.۵۱۹.۳۸۴

جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

جمع دارایی ها

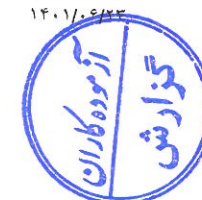
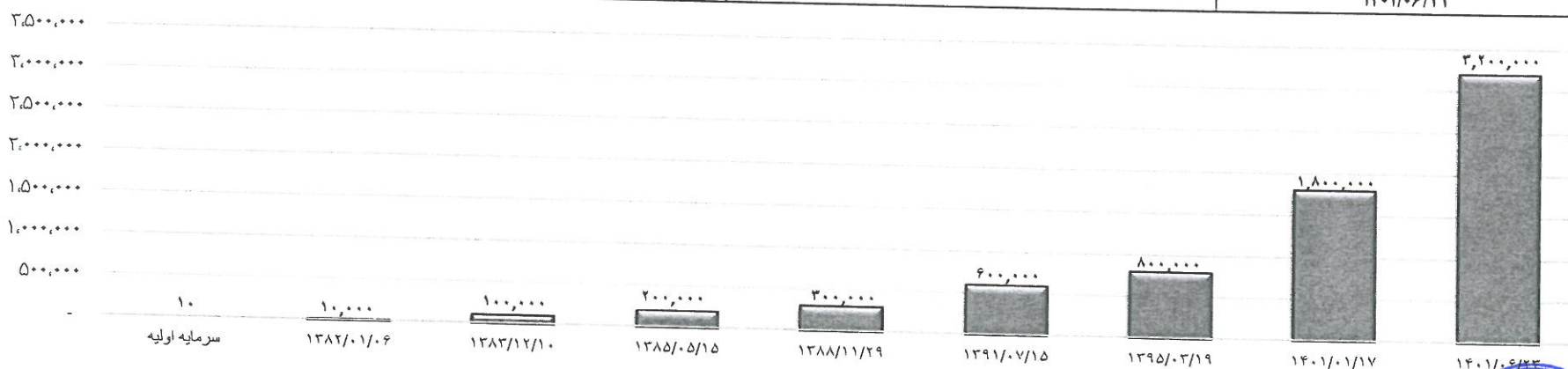




تجزیه و تحلیل ساختار سرمایه شرکت

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 ذیل وضعیت افزایش سرمایه شرکت از بدو تاسیس تا امروز می باشد همچنین پیرو اطلاع رسانی قبلی افزایش سرمایه شرکت به میزان ۲،۰۰۰ میلیارد ریال در دستور کار شرکت می باشد.

تغییرات سرمایه			
محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
-	۱۰	-	سرمایه اولیه
مطالبات حال شده سهامداران	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۳۸۲/۰۱/۰۶
مطالبات حال شده سهامداران	۱۰۰،۰۰۰	۱،۰۰۰	۱۳۸۳/۱۲/۱۰
مطالبات حال شده سهامداران	۲۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱۳۸۵/۰۵/۱۵
مطالبات حال شده سهامداران	۳۰۰،۰۰۰	۵۰	۱۳۸۸/۱۱/۲۹
مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۶۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱۳۹۱/۰۷/۱۵
سود انباشته	۱،۸۰۰،۰۰۰	۳۳،۳۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۹
سود انباشته	۳،۲۰۰،۰۰۰	۱۲۵	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		۷۷،۷۸	۱۴۰۱/۰۶/۲۳



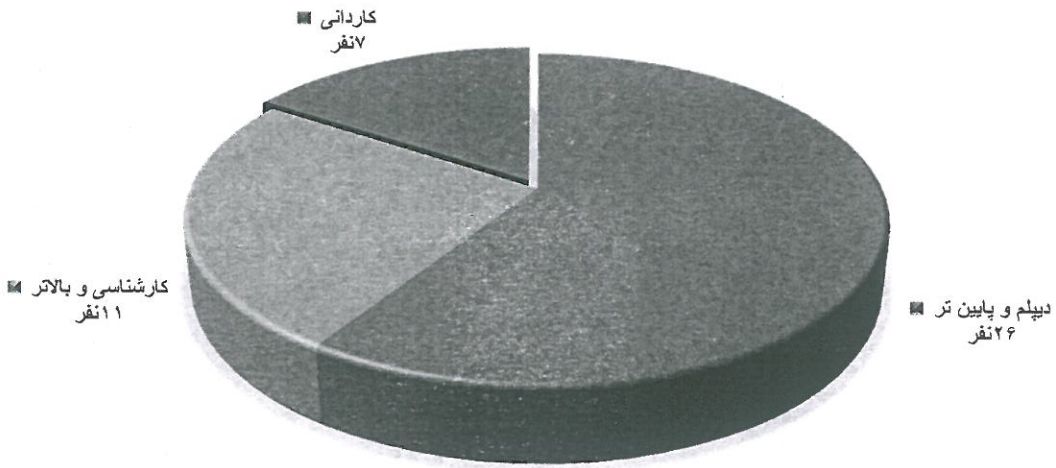


برنامه شرکت برای مدیریت منابع آزاد و یا کمبودهای شناسایی شده

شرکت در خصوص تامین وجه مالی جهت افزایش در حوزه فعالیت خود ، ریزی های 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.

سرمایه 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 سال مورد گزارش از نظر میزان تحصیلات به شرح زیر می باشد:





ریسک ها

مدیریت ریسک در صنعت لیزینگ به عنوان مدیریت ریسک اعتباری شناخته می شود که عبارت است از شناسایی دقیق و به موقع از خطر پذیری های ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای مربوط به جذب و اعطای اعتبارات و تسهیلات مالی. با چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطرپذیری های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت بهمن لیزینگ و راهکارهای کاهش این ریسک ها به شرح زیر می باشند:

الف. ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی)

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستأجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند. در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسایی و با اقداماتی از قبیل افزایش سهم مالکانه مستأجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستأجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

ب. ریسک قوانین و مقررات

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

پ. 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.





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.

نتایج و چشم اندازها

نتایج

با توجه به سیاست های و استراتژیهای شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم خرسندیم که با توجه عدم ثبات در بازار خودرو و حمل و نقل و کاهش قدرت خرید مشتریان شاهد عملکرد مناسب و رشد حجم فعالیت شرکت و سود آوری نسبت به سال قبل بوده ایم ، که جدول ذیل نیز بیانگر این موضوع می باشد .

مبالغ میلیون ریال

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح اقلام
۶.۵۰۱.۵۴۰	۱۳.۳۶۶.۷۴۱	درآمدهای عملیاتی
(۵.۰۳۶.۳۹۸)	(۱۰.۲۴۶.۱۵۳)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۱۶۵.۵۸۴)	(۴۳۶.۵۳۹)	هزینه های مالی
۱.۲۹۹.۵۵۸	۲.۶۸۴.۰۴۹	سود ناخالص
(۲۲۳.۲۶۲)	(۴۰۲.۸۵۲)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۱۳۹.۶۴۰	۲۲۷.۸۶۷	سایر درآمدها
۱.۲۱۵.۹۳۶	۲.۵۰۹.۰۶۴	سود عملیاتی
۵۲۷.۴۲۶	۱۸۲.۹۳۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱.۷۴۳.۳۶۲	۲.۶۹۱.۹۹۸	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۶۲.۷۱۸)	(۵۶۵.۸۹۲)	مالیات بر درآمد سال جاری
۱.۴۸۰.۶۴۴	۲.۱۲۶.۱۰۶	سود خالص
۸۰۰.۰۰۰	۳.۲۰۰.۰۰۰	سرمایه





چشم اندازها

باتوجه به سیاست های و استراتژی های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم ، 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 در جریان می باشد. همچنین با فروش از محل موجودی و پیش خرید های صورت پذیرفته پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۲ نیز رشد صعودی حجم عملیات شرکت نسبت به عملکرد سنوات قبل شاهد باشیم.

شاخص ها و معیارهای عملکرد

شاخص های مالی:

- تحقق بودجه
- 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





آثار ناشی از شیوع ویروس کرونا



در سال ۱۴۰۱ علیرغم وجود مسائل و مشکلات پیچیده اقتصادی موجود، محدودیت های فراگیری شیوع کرونا هر چند کاهش بیماری کرونا همچنان دلیلی دیگر بر کاهش رشد در بسیاری از مشاغل و کسب و کارها گردید که شرکت بهمن لیزینگ با تمهیدات و سیاست گذاری های صورت پذیرفته جهت به حداقل رساندن آسیب و صدمات ناشی از ویروس کرونا به حوزه فعالیت خود با اولویت حفظ و سلامتی کارکنان و گسترش و رشد فعالیت عملیاتی شرکت با استعانت از درگاه ایزد متعال و با پشتوانه همکاران متخصص و سخت کوش در پیشبرد برنامه ها و سیاست های در نظر گرفته شده موفق بوده است.

۱- حفظ سلامتی پرسنل و مشتریان

- ۱-۱- توزیع ماسک بهداشتی جهت پرسنل
- ۱-۲- جهت رعایت پروتکل های بهداشتی و فاصله گذاری اجتماعی ارائه خدمات پس از فروش به مشتریان (معرفی نامه جهت ارگان های دولتی و خصوصی، ارائه کپی سند و...) بصورت غیر حضوری از طریق پست یا اینترنتی صورت می پذیرد.
- ۱-۳- زمانبندی توزیع ناهار پرسنل جهت عدم تجمع در رستوران مستقر در سایت گروه بهمن
- ۱-۴- انجام آزمایشات ادواری پرسنل
- ۱-۵- برنامه ریزی جهت راه اندازی میز خدمت بابت ارائه خدمات بصورت برخط یا از طریق نمایندگی های سراسر کشور جهت کاهش حضور فیزیکی مشتریان در شرکت در دست اقدام می باشد.

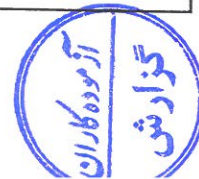
۲- گسترش فعالیت عملیاتی و رشد سودآوری

با توجه به روابط حسنه شرکت با بانک های طرف مقابل اقدام به اخذ تسهیلات جهت تامین منابع بابت پیش پرداخت خرید و تامین موجودی از طریق خودرو سازان و بازار بورس کالا جهت پیش برد اهداف خود اقدام نموده است .
لذا با توجه به تدابیر اتخاذ شده شرکت شیوع ویروس کرونا تاثیری بر وضعیت مالی، عملکرد مالی شرکت نداشته است.



شاخص های مالی

عنوان	شاخص	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییرات عملکرد سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰
		نسبت/درصد	محاسبه	نسبت/درصد	محاسبه	
نسبتهای سودآوری :						
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص	٪۲۰	۱.۲۹۹.۵۵۸	٪۲۰	۲.۶۸۴.۰۴۹	٪۰
	فروش و درآمد خالص		۶.۵۰۱.۵۴۰		۱۳.۳۶۶.۷۴۱	
حاشیه سود عملیاتی	سود عملیاتی	٪۱۹	۱.۲۱۵.۹۳۶	٪۱۹	۲.۵۰۹.۰۶۴	٪۰
	فروش و درآمد خالص		۶.۵۰۱.۵۴۰		۱۳.۳۶۶.۷۴۱	
حاشیه سود خالص	سود خالص	٪۲۳	۱.۴۸۰.۶۴۴	٪۱۶	۲.۱۲۶.۱۰۶	-۳۰٪
	فروش و درآمد خالص		۶.۵۰۱.۵۴۰		۱۳.۳۶۶.۷۴۱	
بازده ارزش ویژه	سود خالص	٪۵۳	۲.۷۷۷.۱۸۵	٪۴۸	۲.۱۲۶.۱۰۶	-۱۱٪
	متوسط ارزش ویژه		۱.۴۸۰.۶۴۴		۴.۴۶۲.۰۶۰	
بازده دارائی	سود خالص	٪۲۲	۱.۴۸۰.۶۴۴	۱۷٪	۲.۱۲۶.۱۰۶	-۲۴٪
	جمع دارائنها		۶.۶۰۵.۴۳۱		۱۲.۵۱۹.۳۸۴	
سود سرانه (میلیون ریال)	سود خالص	۳۴.۴۳۴	۱.۴۸۰.۶۴۴	۴۸.۳۲۱	۲.۱۲۶.۱۰۶	۴۰٪
	متوسط تعداد کارکنان		۴۳		۴۴	
نسبتهای سرمایه گذاری :						
نسبت کل بدهی	کل بدهی	۰.۴۷	۳.۱۲۹.۹۲۴	۰.۵۶	۷.۰۷۰.۷۷۱	۱۹٪
	جمع دارائنها		۶.۶۰۵.۴۳۱		۱۲.۵۱۹.۳۸۴	
نسبت مالکانه	ارزش ویژه	۰.۵۲	۳.۴۷۵.۵۰۷	۰.۴۴	۵.۴۴۸.۶۱۳	-۱۷٪
	کل دارائی		۶.۶۰۵.۴۳۱		۱۲.۵۱۹.۳۸۴	
نسبتهای نقدینگی :						
نسبت جاری	دارائی جاری	۱.۵۹	۴.۷۷۲.۶۴۲	۱.۱۸	۸.۰۰۸.۳۵۶	-۲۵٪
	بدهی جاری		۳.۰۱۰.۹۶۲		۶.۷۸۱.۲۸۹	
نسبت آبی	موجودی نقد+مطالبات	۰.۸۲	۲.۴۵۶.۰۶۴	۰.۵	۳.۶۰۲.۰۲۲	-۳۵٪
	بدهی جاری		۳.۰۱۰.۹۶۲		۶.۷۸۱.۲۸۹	
نسبتهای فعالیت :						
نسبت گردش دارائی	فروش و درآمد خالص	۰.۹۸	۶.۵۰۱.۵۴۰	۱.۰۷	۱۳.۳۶۶.۷۴۱	۸٪
	کل دارائی		۶.۶۰۵.۴۳۱		۱۲.۵۱۹.۳۸۴	
نسبتهای کارایی :						
میلغ درآمد سرانه ماهانه -میلیون ریال	تعداد ماه دوره یا سال /فروش و درآمد خالص	۱۲.۶۰۰	۵۴۱.۷۹۵	۲۵.۳۱۶	۱.۱۱۳.۸۹۵	۱۰۱٪
	متوسط تعداد کارکنان		۴۳		۴۴	





آدرس شرکت:

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

تلفن: ۴۸۰۸۱ نمابر: ۴۴۹۰۷۴۸۶ تلفن اداره سهام: ۴۸۰۹۷۴۸۵ کدپستی: ۱۳۹۹۹۳۹۷۱۶



۴۱



BAHMAN

گروه بهمن ایرنا سرام

BAHMAN.IR



Drive The Difference.

BAHMAN.IR



۴۲



BAHMAN

فیات پین ایزوترا

BAHMAN.IR

