

**شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸**



موسسه حسابرسی آزمودگان

"مسابداران رسمی"

## شرکت بهمن لیزینگ(سهامی عام)

### فهرست مطالب

#### شماره صفحه

#### عنوان

۱-۳ .....	• گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی .....
	• صورت‌های مالی:
۱ .....	نامه هیات مدیره به مجتمع عمومی صاحبان سهام .....
۲ .....	صورت سود و زیان .....
۳ .....	صورت وضعیت مالی .....
۴ .....	صورت تغییرات در حقوق مالکانه .....
۵ .....	صورت جریان‌های نقدی .....
۶-۳۷ .....	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی .....
۳۸-۵۸ .....	• گزارش تفسیری مدیریت .....



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### شرکت شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

#### • گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، تغیرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

#### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاد می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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



**گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی****شرکت بهمن لیزنگ (سهامی عام)****سال مالی متده به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸****اظهارنظر**

- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بهمن لیزنگ (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی متده به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

**گزارش در مورد سایر اطلاعات**

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

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

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

**۰ گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی****۱ گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۶- معاملات ذکر شده در یادداشت توضیحی ۳۱-۱ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت نمایندگان اشخاص حقوقی در رای گیری انجام پذیرفته است. همچنین نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روای عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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



## گزارش مسابرنس مستقل و بازس قانونی

شرکت بهمن لاینک (سهامی عام)

سال مالی ملتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

- عدم رعایت حد نصاب سهام شناور به میزان حداقل ۱۰ درصد در برخی مواقع طی سال مالی.
- با توجه به زمان بر بودن فرآیند تایید صورت جلسات مجامع عمومی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۸ به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف مدت ده روز پس از تشکیل جلسه انجام نشده است.

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

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

۱۱- نظر مجمع محترم صاحبان سهام را به مطالب ذکر شده در یادداشت توضیحی ۴-۵ صورت‌های مالی و لزوم رعایت مفاد موضوع فعالیت اساسنامه شرکت جلب می‌نماید.

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

موسسه حسابرسی آزمودگان (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۶ خرداد ۱۳۹۹

مهرداد آل علی سید مرتضی فاطمی اردستانی

(شماره عضویت ۸۰۰۰۱۴) (شماره عضویت ۸۰۰۰۵۷۹)





**BAHMAN**

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) **Bahman Leasing Co. (Public)**

دفتر مرکزی: تهران، کیلومتر ۱۱ جاده مخصوص کرج، پلاک ۲۷۹  
کد پستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱ / تلفن: ۰۲۶۸۴۰۷۴۹۰ / فکس: ۰۲۶۸۶۴۴۹۰  
www.bahmanleasing.bahman.ir www.bahman.ir

**Headquarter:** No. 279, 13<sup>th</sup> Km of Karaj Makhsoos Rd., Tehran,  
13999-39711, IRAN. Tel : + 98 21 480 81 / Fax : + 98 21 44 90 7486  
info@bahman.ir

### شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

#### صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

احتراماً

به پیوست صورت های مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به شرح زیر است:

#### شماره صفحه

۲

• صورت سود و زیان

۳

• صورت وضعیت مالی

۴

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

• صورت جریان های نقدی

۶-۳۷

• یادداشت های توضیحی

۳۸-۵۸

• گزارش تفسیری مدیریت

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۳۹۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

#### امضاء

#### سمت

#### نماينده اشخاص حقوقی

#### اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

رئیس هیات مدیره

مرتضی شفیعی

شرکت شاسی ساز ایران

نایب رئیس هیات مدیره

حسین خضری

شرکت بازرگانی سروش بهمن

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

اسماعیل کاویانی

شرکت گروه بهمن

عضو هیات مدیره

محسن محمدی پلارتی

شرکت بازرگانی عصر بهمن

عضو هیات مدیره

سیدامیر میرمنصف

شرکت مزدا یدک

آزمودگان (حسابداران رسمی)  
گزارش

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
عملیات در حال تداوم:		
۱,۰۲۲,۳۰۴	۱,۲۶۰,۰۴۸	۵ درآمدهای عملیاتی
(۶۲۳,۰۰۱)	(۶۶۹,۴۴۲)	۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۴۷,۵۴۳)	(۳۲,۶۹۳)	۷ هزینه های تامین مالی
۳۵۱,۷۶۰	۵۵۷,۹۱۳	۸ سود ناخالص
(۷۷,۲۵۴)	(۶۸,۹۰۲)	۹ هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۴۵,۲۹۸	۵۰,۶۵۴	۱۰ سایر درآمدها
۳۱۹,۸۰۴	۵۳۹,۶۶۵	۱۱ سود عملیاتی
۴۱,۲۵۴	۱۲۰,۱۳۵	۱۲ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳۶۱,۰۵۸	۵۵۱,۸۰۰	۱۳ سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
هزینه مالیات بر درآمد:		
(۸۴,۷۲۷)	(۱۲۳,۵۸۴)	۱۴ سال جاری
(۳۱,۶۵۵)	-	۱۵ سال های قبل
۲۴۴,۶۷۶	۴۲۸,۲۱۶	۱۶ سود خالص
سود پایه هر سهم:		
۳۰۵	۵۲۳	۱۷ عملیاتی (ریال)
۱	۱۲	۱۸ غیر عملیاتی (ریال)
۳۰۶	۵۳۵	۱۹ سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد ، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

آزمودگان (حسابداران رسمی)  
گزارش

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



وکیل

RJ

MM

JF

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

دارایی ها	داداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۴۵,۶۳۴	۴۷,۱۵۴
دارایی های نامشهود	۱۳	۲۸,۸۸۷	۲۸,۹۵۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۴	۵۱۰	۵۱۰
درايفتنی های بلند مدت	۱۵	۶۷۲,۵۳۹	۱,۱۲۷,۱۲۲
جمع دارایی های غیر جاری		۷۴۷,۵۷۰	۱,۲۰۳,۷۳۶
دارایی های جاری :			
ساخر دارایی ها	۱۶	۷۰,۷۵۳	۶۹,۱۱۶
پیش پرداخت ها	۱۷	۳۶۶,۹۷۳	۲۶۱,۶۹۶
موجودی کالا	۱۸	۷۶,۰۴۱	۱۲۲,۹۸۴
درايفتنی های تجاری و سایر درايفتنی ها	۱۵	۶۶۳۰,۰۵۷	۴۹۴,۳۰۵
موجودی نقد	۱۹	۱۳۵,۵۹۵	۱۱۲,۹۱۹
جمع دارایی های جاری		۱,۳۱۲,۴۱۹	۱,۰۶۱,۰۲۰
جمع دارایی ها		۲۰,۵۹,۹۸۹	۲,۲۶۴,۷۵۶
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۱	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
سود انباسته		۶۱۷,۶۹۷	۳۸۱,۴۸۱
جمع حقوق مالکانه		۱,۴۹۷,۶۹۷	۱,۴۹۱,۴۸۱
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۲۲	۲۳,۱۰۷	۳۹,۵۰۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۹,۷۲۸	۵,۲۹۴
جمع بدهی های غیر جاری		۳۲,۸۳۵	۴۴,۸۰۲
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۲	۱۹۸,۱۶۴	۵۰,۸۰۰۵۵
مالیات پرداختنی	۲۴	۱۴۶,۹۰۹	۱۰۵,۶۳۰
سود سهام پرداختنی	۲۵	۱۴۰,۰۲۵	۱۰,۸۰۲
تسهیلات مالی	۲۶	۱۴۵,۲۸۱	۲۶۵,۳۴۲
پیش دریافت ها	۲۷	۲۵,۰۷۸	۶۸,۶۴۴
جمع بدهی های جاری		۵۲۹,۴۵۷	۹۵۸,۴۷۳
جمع بدهی ها		۵۶۲,۲۹۲	۱,۰۰۳,۲۷۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۲۰,۵۹,۹۸۹	۲,۲۶۴,۷۵۶

ازمودکارن (حسابداران رسمی)  
گزارش



داداشت های توضیحی ، بخش جدایی تابعی صورت های مالی است

با

لطفاً

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جمع کل	سود ابانته	اندوفته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۲۱,۰۰۳	۴۴۱,۰۰۳	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۶۴,۱۹۸)	(۶۴,۱۹۸)	-	-	اصلاح اشتباہات (یادداشت ۲۸)
۱,۲۵۶,۸۰۵	۳۷۶,۸۰۵	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارایه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
۲۴۴,۶۷۶	۲۴۴,۶۷۶	-	-	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۷
(۲۴۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱,۲۶۱,۴۸۱	۳۸۱,۴۸۱	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارایه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۴۲۸,۲۱۶	۴۲۸,۲۱۶	-	-	سود خالص سال ۱۳۹۸
(۱۹۲,۰۰۰)	(۱۹۲,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱,۴۹۷,۶۹۷	۶۱۷,۶۹۷	۸۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

آزمودگان (حسابداران رسمی)  
 گزارش



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۸

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

۴۲۲,۸۰۷

۲۸۱,۳۶۰

۲۹

نقد حاصل از عملیات

(۱۱۴,۴۲۷)

(۷۷,۴۵۵)

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

۳۰۸,۳۸۰

۲۰۸,۹۰۵

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

۱,۳۶۸

۴۹

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :

(۲,۸۰۸)

(۳۶)

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

۴,۳۱۳

۲,۵۳۶

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی پشتیبان

۲,۸۷۳

۲,۵۴۹

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

۳۱۱,۲۵۳

۲۱۱,۴۵۴

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

(۳۰۷,۴۳۷)

(۱۸۸,۷۷۸)

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

(۳۰۷,۴۳۷)

(۱۸۸,۷۷۸)

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

۳,۸۱۶

۲۲,۶۷۶

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

۱۰۹,۱۰۳

۱۱۲,۹۱۹

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

- ۱۱۲,۹۱۹

۱۳۵,۵۹۵

مانده موجودی نقد در پایان سال

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

**آزمودگان** (حسابداران رسمی)  
گزارش

میر



Y

Y

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بهمن لیزینگ به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۷۷۶۵۰ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۱/۹/۱۶ طی شماره ۱۹۵۸۸۹ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و متعاقبا براساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۸، 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 ناماد "ولبهمن" ثبت و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۳/۸/۲۰ در بازار اول فرابورس ایران مورد داد و ستاد 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

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 جز 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 سنديکاگی با سایر اشخاص ( به جز 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

شایان ذکر است در اجرای الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اخذ مجوز فعالیت از بانک مذکور، شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ اولین مجوز فعالیت رسمی از بانک مرکزی را دریافت و مجوز مذبور به صورت مستمر تمدید و نهایتاً در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۵ مجوز فعالیت یک ساله 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 ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
نفر	نفر
۳۸	۴۰
<b>۳۸</b>	<b>۴۰</b>

کارکنان قراردادی شرکت

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد))

آثار با اهمیتی آتی که ناشی از اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درآمد)) باشد، در حال حاضر موضوعیت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

در آمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآورده از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

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

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

و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

واجد شرایط» است.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود

وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ

دقتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلك 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، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآورده) (دارایی های مربوط و با

در نظر گرفتن آین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و

اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ و ۵ و 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 و تاسیسات ساختمانی پس از آمادگی جهت بهره برداری

به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده

معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪/نمدت زمانی که

دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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 ما را مخارج تبلیغات ، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان ، و مخارج اداری ، عموه 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 اس ، متوقف می شود . بنابراین ، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکار گیری 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

نوع دارایی	های زیر محاسبه می شود :
روش استهلاک	نحو استهلاک
خط مستقیم	ساله ۳
نزولی	۱۲ درصد
حق انشعاب فاضلاب ساختمان ولی عصر	

۳-۵-۳- سرقفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین ، مستهلاک نمی شود .

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد . در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد . چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد ، مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی 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 برآورده بابت آن تعدیل نشده است ، می باشد .

۴-۶-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتری دارایی ( یا واحد مولد وجه نقد ) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلا فاصله 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 .

۵-۶-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی ( واحد مولد وجه نقد ) می باشد مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداقل 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 بلا فاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شد باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود .

۳-۷- موجودی کالا

۱- ۳-۷-۱- موجودی کالا بر مبنای « اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش » هر یک از اقلام ارزشیابی می شود . در صورت فزونی بهای تمام شده نسب به خالص ارزش فروش ، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودی خودرو بر اساس روش شناسایی ویژه تعیین می شود . با توجه به اینکه عده کالاهای مورد معامله شرکت انواع خودرو بوده و هر خودرو دارای شماره شاسی و موتور اختصاصی است ، لذا استفاده از روش شناسایی ویژه امکان پذیر بوده و شرکت از این روش برای ارزیابی موجودی خودرو استفاده می نماید .

۲- ۳-۷-۲- بهای تمام شده سایر موجودی های شرکت بر اساس روش میانگین موزون تعیین می گردد .

شرکت پهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

-۳-۸-۳- ذخیره

-۳-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

-۳-۸-۲- ذخیره کاهش ارزش

تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس "دستورالعمل طبقه بنده دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری: حداقل تا دو ماه از سرسید گذشته

۲- طبقه سرسید گذشته: بین دو تا شش ماه از سرسید گذشته

۳- طبقه عموق: بین شش تا هجده ماه از سرسید گذشته

۴- طبقه مشکوک الوصول: بیش از هجده ماه از سرسید گذشته

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

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

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

ردیف	طبقه	ضریب
۱	طبقه سرسید گذشته	۱۰ درصد
۲	طبقه عموق	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 سرسید آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

-۳-۹- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری

سرمایه گذاری بلند مدت :

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

شناخت درآمد :

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بنده سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداری سرمایه و نقدينگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده

مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت حضور در هیات مدیره آن شرکت ها می باشد.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هیات مدیره با توجه به ((دستورالعمل طبقه بنده دارایی های موسسات اعتباری)) مصوب شورای پول و اعتبار اقدام به احتساب ذخیره به شرح یادداشت ۱۵ صورت های مالی

نموده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵- درآمدهای عملیاتی  
سرفصل فوق به شرح ذیل تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۶,۸۷۳	۱,۰۱۲,۳۹۸	۵-۱
۳۴۵,۴۳۱	۲۴۷,۶۵۰	۵-۳
<u>۱,۰۲۲,۳۰۴</u>	<u>۱,۲۶۰,۰۴۸</u>	

فروش خالص  
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	سال ۱۳۹۷	تعداد	سال ۱۳۹۸
	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال
انواع کامیونت ایسوزو	۴۰	۹۱,۸۷۸	۵۵	۱۸۹,۲۴۷
سواری مزدا	۴۴	۲۹,۵۰۹	۱۲	۱۴۱,۴۷۵
کامیون فاو ۶ تن تایگر	۳۳	۱۰۸,۳۳۲	۸۵	۹۴,۱۲۸
کامیون فاو ۸ تن تایگر	۷۱	۶۶,۰۱۲	۴۴	۲۲۱,۷۶۷
وانت کارا	۱۷۷	۵۹,۴۷۲	۱۱۴	۱۴۴,۰۳۱
سواری	۱	۲۸۴,۲۲۹	۲۳	۱,۰۲۵
انواع کشنده FAW	۲۴	۲۸۱,۰۸۲	۸۱	۲۱۵,۱۷۳
کامیون شیلر ۶ تن صفر کیلومتر	۱	-	-	۲,۷۷۹
وانت کاپرا	۱	-	-	۲,۵۴۳
سواری آسا	۱۸۰۰	۳,۴۹۶	۴	-
سایر - خودروهای توقیفی و آگذار شده در مزایده	۱	۸۸,۶۳	۴	-
		<u>۶۷۶,۸۷۳</u>	<u>۴۲۲</u>	<u>۱,۰۱۲,۳۹۸</u>
				<u>۳۹۲</u>

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

نوع وسیله نقلیه	تعداد	فروش	بها تمام شده	سود ناخالص	سود ناخالص به فروش	سود ناخالص به فروش	سود ناخالص	سود ناخالص	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
	دستگاه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
انواع کامیونت ایسوزو	۴۰	۱۸۹,۲۴۷	۱۸۳,۷۰۱	۵,۵۴۶	۳	۱				
سواری مزدا ۳۰۰	۴۴	۱۴۱,۴۷۵	۱۲۷,۶۲۰	۱۳,۸۵۵	۱۰	۱۴				
کامیون فاو ۶ تن تایگر	۳۳	۹۴,۱۲۸	۳۸,۸۲۹	۵۵,۲۹۹	۵۹	۱۸				
کامیون فاو ۸ تن تایگر	۷۱	۲۲۱,۷۶۷	۱۳۶,۱۰۰	۸۵,۶۶۷	۳۹	۲۰				
وانت کارا	۱۷۷	۱۴۴,۰۳۱	۸۴,۸۰۸	۵۹,۲۲۳	۴۱	۷				
سواری	۱	۱,۰۲۵	۱,۱۴۹	۱۰۶	۸	۸				
انواع کشنده FAW	۲۴	۲۱۵,۱۷۳	۹۲,۱۳۵	۱۲۳,۰۳۸	۵۷	۳				
کامیون شیلر ۶ تن صفر کیلومتر	۱	۲,۷۷۹	۲,۶۶۳	۱۱۶	۴	-				
وانت کاپرا	۱	۲,۵۴۳	۲,۴۳۷	۱۰۶	۴	-				
سواری آسا	۱۸۰۰	-	-	-	-	۱۵				
	-	-	-	-	-	۸				
	<u>۳۹۲</u>	<u>۱,۰۱۲,۳۹۸</u>	<u>۶۶۹,۴۴۲</u>	<u>۴۲۲</u>	<u>۳۴۲,۹۵۶</u>					<u>۱۳۹۷</u>

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

یادداشت	تعداد	فروش	بها تمام شده	سود ناخالص	سود ناخالص به فروش	سود ناخالص	سود ناخالص	سود ناخالص	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
	دستگاه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مجموع درآمد سود تضمین شده تحقیق نیافته	۱۵-۱	۱,۰۱۲,۳۹۸	۶۳۳,۰۹۴	۶۳۳,۰۹۴	(۳۸۵,۴۴۴)	(۳۸۵,۴۴۴)	(۴۷۲,۸۷۱)	۸۱۸,۳۰۲	۱۳۹۷	۱۳۹۸
درآمد سود تضمین شده تحقیق بانک سال های آتی										
درآمد سود تضمین شده تحقیق یافته تمهیلات اجاری										

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

۵-۴- طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۳۷ دستگاه خودرو به صورت یک قسطی فروخته شده است. همچنین چهت یکی از مشتریان شرکت نیز صرفا تامین مالی انجام پذیرفته که البته در این خصوص تضمین لازم از قبیل ترهین خودروی خریداری شده توسط ایشان و توثیق سند ملکی نیز از ایشان اخذ شده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

## ۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

جدول بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی به شرح ذیل است:

یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی کالا در ابتدای سال	۱۲۲,۹۸۴	۱۰۵,۸۵۰
خرید طی سال	۶۲۲,۴۹۹	۶۴۰,۱۳۵
موجودی کالا در پایان سال	(۷۶۰,۰۴۱)	(۱۲۲,۹۸۴)
بهای تمام شده کالای فروخته شده	۶۶۹,۴۴۲	۶۲۳,۰۰۱

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

نام فروشندۀ	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته-شرکت سیبا موتور	۱۶۵,۲۳۳	۴۰۹,۲۲۴
اشخاص وابسته-شرکت بهمن دیزل	۲۰۳,۶۶۰	۷۶,۶۵۷
اشخاص وابسته-شرکت بهمن موتور	۲۱۳,۹۹۰	۱۱۱,۴۸۹
اشخاص وابسته-شرکت لیزینگ آریادانا	۳۶,۷۰۵	۲,۲۷۷
سایر تامین کنندگان	۲,۹۱۱	۴۰,۴۸۸
	۶۶۹,۴۴۲	۶۴۰,۱۳۵

## ۷- هزینه های تامین مالی

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۰۳۸	۳۱,۰۱۹
۱,۵۰۵	۸۷۴
۴۷,۵۴۳	۳۲,۸۹۳

سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها  
سایر هزینه های مالی - عمدتاً بابت پیمه تسهیلات و هزینه تمیرو سنت

### -۸- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۸۸۶	۱۷,۴۹۰	
۳,۶۴۷	۴,۵۸۱	
۳۸۴	۶۵۹	
۵۱۷	۶۵۱	
-	۴۶۰	
۱۰۱	۲۱۳	
۱۷۵	۲۰۷	
۱۳۳	۱۹۱	
۱۵۹	۵۵	
۹۳	۶۳	
<b>۲۵,۰۹۵</b>	<b>۲۴,۵۷۰</b>	

#### هزینه های فروش :

بازاریابی و کارمزد نمایندگان  
حقوق و مزایای کارکنان  
مزایای پایان خدمت کارکنان  
حق بیمه سهم کارفرما  
هزینه مخصوصی کارکنان  
استهلاک  
غذای کارکنان و آبدارخانه  
بهداشت و درمان  
ایاب و ذهاب  
سایر هزینه ها

۱۹,۱۸۲	۲۵,۰۲۲	
۲,۸۶۳	۳,۸۱۳	
۱,۳۴۶	۲,۷۷۹	
۱۹۳	۱,۷۱۴	
۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	
۹۱۴	۱,۴۰۶	
۷۰۵	۱,۰۱۴	
۳۴۸	۱,۱۰۱	
۷۷۴	۹۴۰	
۶۰۰	۸۰۰	
۵۹۱	۷۲۱	
۷۷۱	۳۸۵	
۲۲۴	۳۳۰	
۲۳۸	۹۲	
۸,۷۸۵	۶۵	
۸,۸۵۶	-	
۱,۰۹۰	-	
<b>۳۰,۷۹</b>	<b>۲,۵۵۰</b>	۸-۱
<b>۵۲,۱۵۹</b>	<b>۴۴,۳۳۲</b>	
<b>۷۷,۲۵۴</b>	<b>۶۸,۹۰۲</b>	

#### هزینه های اداری و عمومی:

حقوق و مزایای کارکنان  
حق بیمه سهم کارفرما  
مزایای پایان خدمت کارکنان  
هزینه مخصوصی کارکنان  
پاداش هیات مدیره  
هزینه استهلاک  
ایاب و ذهاب  
حقوقی و ثبتی و کارمزد وصول مطالبات  
غذای کارکنان و آبدارخانه  
حق الزرحمه حسابرسی  
بهداشت و درمان  
آب، برق، تلفن ، سوخت و پست  
تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی ها  
ملزومات و نوشت افزار  
هزینه مطالبات مشکوک الوصول و سوخت شده  
جرائم حسابرسی بیمه تامین اجتماعی سال های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۵  
جرائم مالیات بر ارزش افزوده سالهای قبل  
سایر هزینه ها

۱- مانده مزبور عمدتاً بابت هزینه کارمزد حق درج فرابورس ، پشتیبانی نرم افزارها ، حق عضویت انجمن ملی لیزینگ ایران و حق حضور اعضا کمیته حسابرسی می باشد.

۲- کاهش کلی هزینه های فروش ، اداری و عمومی شامل کاهش حجم فروش و عملیات لیزینگ طی دوره مالی مورد گزارش و همچنین کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول با توجه به آخرین برآوردهای انجام شده، جرایم حسابرسی بیمه تامین اجتماعی و جرایم مالیات بر ارزش افزوده بوده که در سال قبل به حساب هزینه منظور و طی سال مورد گزارش موضوعیت ندارد. بدون در نظر داشتن موارد فوق سایر هزینه های شرکت در مجموع در مقایسه با سال قبل افزایش داشته که به طور عمدۀ ناشی از افزایش سالانه هزینه ها می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۹- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	پادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷,۳۰۰	۳۵,۵۰۲	۹-۱	جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشته مشتریان
۱۷,۹۹۸	۱۵,۱۵۲		سایر درآمدها - عدتاً کمیسیون فروش دریافتی
۴۵,۲۹۸	۵۰,۶۵۴		
<b>====</b>	<b>====</b>		

۹- 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 بخشانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و ضمن دریافت در حساب ها ثبت می شود.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	پادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶,۱۱۷	۹,۱۹۴	۱۰-۱	تحفیف بیمه نامه های صادره
۴,۳۱۳	۲,۵۳۶	۱۹-۱	سود سپرده حساب های پشتیبان بانکی
۱,۳۶۸	۴۹		سود فروش دارایی های ثابت مشهود
(۵۴۴)	۳۵۶		سایر اقلام
<b>۴۱,۲۵۴</b>	<b>۱۲,۱۳۵</b>		
<b>====</b>	<b>====</b>		

۱۰-۱- در آمد مزبور بابت تحفیف بیمه گروهی و عدم خسارت بیمه نامه های صادره توسط شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر می باشد که طبق قرارداد منعقده در حساب ها منظور شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۹,۸۰۴	۵۳۹,۶۶۵	سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی
(۷۵,۹۵۴)	(۱۲۱,۴۲۵)	اثر مالیاتی
<b>۲۴۳,۸۵۰</b>	<b>۴۱۸,۲۴۰</b>	
۴۱,۲۵۴	۱۲,۱۳۵	سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی
(۸,۷۷۳)	(۲,۱۶۰)	اثر مالیاتی
(۳۱,۶۵۵)	-	اثر مالیاتی سال های قبل
<b>۸۲۶</b>	<b>۹,۹۷۵</b>	
۳۶۱,۰۵۸	۵۵۱,۸۰۰	سود قبل از کسر مالیات
(۱۱۶,۳۸۲)	(۱۲۳,۵۸۴)	اثر مالیاتی
<b>۲۴۴,۶۷۶</b>	<b>۴۲۸,۲۱۶</b>	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
تعداد-میلیون سهم	تعداد-میلیون سهم	
<b>۸۰۰</b>	<b>۸۰۰</b>	تعداد سهام عادی

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	(مبالغ به میلیون ریال) اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
-	-	-	-	-	-
۵۳,۸۰۳	۳,۹۵۶	۵۵۸	۱,۲۶۵	۱۰,۹۱۷	۳۷,۱۰۷
۲,۸۰۸	۲,۸۰۸	-	-	-	-
(۵۵۸)	-	(۵۵۸)	-	-	-
۵۶,۰۵۳	۶,۷۶۴	-	۱,۲۶۵	۱۰,۹۱۷	۳۷,۱۰۷
۳۶	۳۶	-	-	-	-
(۲۳)	(۲۳)	-	-	-	-
۵۶,۰۶۶	۶,۷۷۷	-	۱,۲۶۵	۱۰,۹۱۷	۳۷,۱۰۷

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷

افزایش

وآذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۷

افزایش

وآذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷

استهلاک سال ۱۳۹۷

وآذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۷

استهلاک

وآذار شده

مانده در پایان سال ۱۳۹۸

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

۸,۵۰۵	۳,۰۳۶	۵۲۷	۹۳۷	۴,۰۰۵	-
۹۵۲	۴۷۷	۳۱	۵۳	۳۹۱	-
(۵۵۸)	-	(۵۵۸)	-	-	-
۸,۸۹۹	۳,۵۱۳	-	۹۹۰	۴,۳۹۶	-
۱,۰۵۶	۱,۱۴۷		۴۷	۳۶۲	-
(۲۳)	(۲۳)	-	-	-	-
۱۰,۴۲۲	۴,۶۳۷	-	۱,۰۳۷	۴,۷۵۸	-
۴۵,۶۳۴	۲,۱۴۰	-	۲۲۸	۶,۱۵۹	۳۷,۱۰۷
۴۷,۱۵۴	۳,۲۵۱	-	۲۷۵	۶,۵۲۱	۳۷,۱۰۷

۱۲-۱- مانده حساب زمین به شرح زیر است :

مترار - متر مربع	بهای تمام شده
میلیون ریال	
۲۰,۳۸۱	۳۸۹
۷,۵۰۰	۱۶۱
۹,۲۲۶	۶,۰۰۰
<b>۳۷,۱۰۷</b>	

زمین دفتر مرکزی سابق(تهران - خیابان ولی عصر)

زمین خیابان شریعتی(یادداشت ۱۳-۱)

ملک شاهین ویلای کرج

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

ساختمان دفتر مرکزی سابق(تهران- خیابان ولی عصر به مساحت ۲,۱۴۷ متر مربع)	۶,۹۱۷
ساختمان مغازه خیابان شریعتی(یادداشت ۱۳-۱)	۴,۰۰۰
	<b>۱۰,۹۱۷</b>

۱۲-۳- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا سقف ۲۴/۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله و سرقت از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

شرکت پهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای	سرقالی محل کسب	حق امتیاز فاضلاب ساختمان ولی عصر(عج)	حق امتیاز خدمات عمومی	
-	-	-	-	-	بهای تمام شده:
۲۹,۷۹۱	۶۸۱	۲۸,۵۰۰	۵۶۲	۴۸	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
-	-	-	-	-	افزایش
۲۹,۷۹۱	۶۸۱	۲۸,۵۰۰	۵۶۲	۴۸	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
-	-	-	-	-	افزایش
۲۹,۷۹۱	۶۸۱	۲۸,۵۰۰	۵۶۲	۴۸	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
					استهلاک اثباته :
۷۷۸	۶۸۱	-	۹۷	-	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۶۳	-	-	۶۳	-	استهلاک
۸۴۱	۶۸۱	-	۱۶۰	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۶۳	-	-	۶۳	-	استهلاک
۹۰۴	۶۸۱	-	۲۲۳	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۲۸,۸۸۷	-	۲۸,۵۰۰	۳۳۹	۴۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸
۲۸,۹۵۰	-	۲۸,۵۰۰	۴۰۲	۴۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

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

مبلغ	میلیون ریال
سرقالی و سایر حقوق تجاری محل کسب	۲۸,۵۰۰
زمین ( یادداشت ۱۲-۱ )	۷,۵۰۰
ساختمان ( یادداشت ۱۲-۲ )	۴,۰۰۰
	۴۰,۰۰۰

۱۳-۲- مانده حساب نرم افزارها مربوط به بهای تمام شده نرم افزار BPMS (بمبلغ ۲۹۲ میلیون ریال)، حسابداری، ابار و فروش (به مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال)، اتو ماسیون اداری و چارگون (به مبلغ ۷۹ میلیون ریال)، بایگانی دیجیتال (به مبلغ ۷۷ میلیون ریال)، حضور و غیاب (به مبلغ ۶۲ میلیون ریال) و سهام (به مبلغ ۶۰ میلیون ریال) می باشد.

۱۴- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	کاهش ارزش اثباته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	
مبلغ دفتری میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱۰	۵۱۰	-	۵۱۰	۲/۱۲۵	شرکت پارس بوشونگ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم
-	-	-	-	-	شرکت ایران دوچرخ (سهامی خاص)-تعداد ۱۰۰ سهم
۵۱۰	۵۱۰	-	۵۱۰		

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	ارزش	میلیون ریال	
۳۲۵,۷۲۸	۵۴۶,۷۰۳	(۱۵,۷۴۹)	۵۶۲,۴۵۲	۱۵-۱
۱۵۶,۳۵۷	۱۰۵,۴۹۴	(۱۱۹,۶۰۶)	۲۲۵,۱۰۰	۱۵-۲
-	-	(۵,۰۱۹)	۵,۰۱۹	۱۵-۳
<b>۴۸۲,۰۸۵</b>	<b>۸۵۲,۱۹۷</b>	<b>(۱۴۰,۳۷۴)</b>	<b>۷۹۲,۵۷۱</b>	

تجاري:

اسناد دریافتني:

- اسناد دریافتني از مشتریان (خودرو)
- چک های برگشته مشتریان (خودرو)
- چک های برگشته بیمه مشتریان (خودرو)

۹,۴۲۷	۶,۵۱۲	(۴۱,۹۰۰)	۴۸,۴۱۲	۱۵-۴
-	-	(۳۷,۵۹۷)	۳۷,۵۹۷	۱۵-۵
۹,۴۲۷	۶,۵۱۲	(۷۹,۴۹۷)	۸۶,۰۰۹	
<b>۴۹۱,۰۱۲</b>	<b>۶۵۸,۷۰۹</b>	<b>(۲۱۹,۸۷۱)</b>	<b>۸۷۸,۵۸۰</b>	

حساب های دریافتني:

- سایر اشخاص حقيقی و حقوقی
- پدهکاران موتور سیکلت

۲,۰۱۲	۳,۹۵۱	-	۳,۹۵۱	۱۵-۶
۴۷۷	۲۲۸	-	۲۲۸	۱۵-۷
۳۰۴	۱۶۹	-	۱۶۹	
-	-	(۳,۶۹۰)	۳,۶۹۰	
۲,۷۹۳	۴,۳۴۸	(۳,۶۹۰)	۸,۰۳۸	
<b>۴۹۴,۳۰۵</b>	<b>۶۶۳,۰۵۷</b>	<b>(۲۲۳,۵۶۱)</b>	<b>۸۸۶,۶۱۸</b>	

سایر حساب های دریافتني:

- اشخاص وابسته
- وام کارکنان-عمدتاً وام خريد خودرو
- جاری کارکنان
- سایر اقلام

دریافتني های بلند مدت:

تجاري:

اسناد دریافتني:

- حصه بلند مدت اسناد دریافتني
- حصه بلند مدت چک های کلی برگشته
- حصه بلند مدت وام کارکنان

۹۸۵,۵۹۰	۶۱۲,۵۶۵	(۱۷,۶۴۵)	۶۳۰,۲۱۰	۱۵-۱-۱
۱۴۱,۵۲۲	۵۹,۹۲۶	(۱,۷۲۷)	۶۱,۶۵۳	۱۵-۲-۲
-	۴۸	-	۴۸	۱۵-۷
<b>۱,۱۲۷,۱۲۲</b>	<b>۶۷۲,۵۳۹</b>	<b>(۱۹,۳۷۲)</b>	<b>۶۹۱,۹۱۱</b>	

۱۵-۱- اسناد دریافتني تجاری بابت چک های دریافتني از مشتریان به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره کاهش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۱۲,۵۷۹	۱,۵۶۲,۳۵۸	(۱۵,۷۴۹)	۱,۵۷۸,۱۰۷	
(۴۷۲,۸۷۰)	(۳۸۵,۴۴۴)	-	(۳۸۵,۴۴۴)	۵-۳
۱,۳۳۹,۷۰۹	۱,۱۷۶,۹۱۴	(۱۵,۷۴۹)	۱,۱۹۲,۶۶۳	
(۱,۰۱۲,۹۸۱)	(۶۳۰,۲۱۱)	-	(۶۳۰,۲۱۱)	۱۵-۱-۱
<b>۳۲۵,۷۲۸</b>	<b>۵۴۶,۷۰۳</b>	<b>(۱۵,۷۴۹)</b>	<b>۵۶۲,۴۵۲</b>	

اسناد دریافتني از مشتریان

سود تضمین شده تحقق نیافرمه سوابات آتی

اسناد دریافتني بابت اصل به علاوه بهره تحقق یافته تا پایان سال

کسر می شود: حصه بلند مدت اسناد دریافتني

حصه جاری اسناد دریافتني از مشتریان

۱۵-۱-۱- حصه بلند مدت اسناد دریافتني شامل مبلغ ۲۱۱,۶۴۵ میلیون ریال ناخالص اسناد و مبلغ ۱۷,۶۴۵ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش منظور شده بابت چک های سرسید آتی مشتریان می باشد که به دلیل الزام دستورالعمل بانک مرکزی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۱-۲- تاریخ تهیه صورت های مالی ، مبلغ ۶۰,۷ میلیون ریال از اسناد دریافتني کوتاه مدت وصول شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۵-۲- چک های برگشته ب شرح ذیل قبل تفکیک است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۱,۹۶۶	۱۶۷,۱۴۷	(۱۱۹,۶۰۶)	۲۸۶,۷۵۳
(۱۴۵,۶۰۹)	(۶۱,۶۵۳)	-	(۶۱,۶۵۳)
۱۵۶,۳۵۷	۱۰۵,۴۹۴	(۱۱۹,۶۰۶)	۲۲۵,۱۰۰

چک های برگشته  
حصه بلند مدت چک های کلی برگشته  
جمع

۱۵-۲-۱- تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۲,۲۹۵ میلیون ریال از چک های برگشته وصول شده است.

۱۵-۲-۲- حصه بلند مدت چک های کلی برگشته : 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 آنی، جمعاً یک فقره چک تحت عنوان چک کلی دریافت شده تا در سرسید مقرر، متقاضی نسبت به مبادله آن با چک های ماهانه موردنیاز اقدام نماید. حصه بلند مدت چک های کلی برگشته به آن بخش از چک های برگشته خورده ای از این گروه اطلاق می گردد که مربوط به اقساط سرسید نشده مشتری می باشد.

۱۵-۲-۳- تجزیه سنی چک های برگشته مشتریان بر اساس سال فروش به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۷۹	۴,۵۷۴	۱۳۸۲
۵,۸۴۰	۵,۸۴۰	۱۳۸۳
۶,۸۳۵	۶,۸۳۵	۱۳۸۴
۱۰,۴۰۵	۱۰,۱۹۷	۱۳۸۵
۵,۴۵۴	۴,۹۲۲	۱۳۸۶
۴۷۴	۸۵	۱۳۸۷
۳,۵۱۷	۲,۵۵۸	۱۳۸۸
۷,۱۸۹	۶,۷۱۲	۱۳۸۹
۴,۲۵۶	۲,۳۱۳	۱۳۹۰
۲,۴۹۸	۲,۱۸۰	۱۳۹۱
۱۸,۴۶۸	۱۶,۹۷۵	۱۳۹۲
۶۹,۴۱۱	۴۵,۰۲۲	۱۳۹۳
۷۰,۱۲۶	۵۴,۴۵۶	۱۳۹۴
۴۴,۳۲۹	۴۳,۱۱۳	۱۳۹۵
۱۶,۷۵۱	۱۶,۲۵۹	۱۳۹۶
۱,۲۰۸	۱,۷۵۴	۱۳۹۷
-	۱,۳۰۵	۱۳۹۸
۲۷۱,۳۴۰	۲۲۵,۱۰۰	
(۱۱۴,۹۸۳)	(۱۱۹,۶۰۶)	
۱۵۶,۳۵۷	۱۰۵,۴۹۴	

کسر می شود : ذخیره کاهش ارزش

۱۵-۳- مانده مذکور از بابت بیمه بدنی 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 تحويل شرکت گردیده و وجه آن به شرکت بیمه پرداخت شده و سپس بابت مانده مزبور صد درصد ذخیره کاهش ارزش در نظر گرفته شده است.



شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۵-۴- مانده حساب های دریافتی تجاری از سایر اشخاص در رابطه با فروش خودرو بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	جمع	ذخیره کاهش ارزش	حالص	حالص	مانده در انتها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مشتریان دادخواستی	۱۶,۲۸۰	(۹,۷۶۸)	۶,۵۱۲	۸,۳۳۰	
خودروهای توقیفی-مستقر در انبار های شرکت	۱۳,۶۸۷	(۱۳,۶۸۷)	-	-	
مشتریان-مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۴,۷۴۱	(۴,۷۴۱)	-	-	
بدهکاران خودروهای توقیفی واگذار شده	۴,۵۷۴	(۴,۵۷۴)	-	-	
اقساط معوق بانک کشاورزی	۳,۶۷۵	(۳,۶۷۵)	-	-	
فروش اقساطی خودروهای مزدا و پراید	۱,۳۳۵	(۱,۳۳۵)	-	۱,۰۹۷	
شرکت سیموس سپید	۱,۰۳۰	(۱,۰۳۰)	-	-	
حساب های دریافتی- کسری پیش دریافت و اقساط	۵۱۴	(۵۱۴)	-	-	
حساب های دریافتی- بیمه خودرو	۳۴۸	(۳۴۸)	-	-	
سایر اشخاص و شرکت ها	۲,۲۲۸	(۲,۲۲۸)	-	-	
	۴۸,۴۱۲	(۴۱,۹۰۰)	۶,۵۱۲	۹,۴۲۷	

۱۵-۴-۱- مانده حساب مببور مربوط به بدھی مشتریان ( بالغ بر ۱۸,۵۰۰ نفر) می باشد که هزینه های اقدام ماهیتی شامل ابطال کارت سوخت و هزینه های دادخواست در حساب آن ها منظور گردیده است . با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۶۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۲- مانده حساب فوق مربوط به هفت نفر از مشتریان می باشد که به علت عدم پرداخت به موقع اقساط ، خودروی آنان به تعداد ۷ دستگاه توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شود . ضمناً اقدامات قانونی لازم جهت مزایده خودرو های مببور در حال انجام است. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۳- گردش حساب مشتریان بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر است :

مانده در ابتدای سال	وصول وجه بابت تسويه حساب	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۶۶		(۵۲۵)	(۸۳۰)	۶,۰۹۶
۴,۷۴۱		۵,۲۶		۵,۲۶

۱۵-۴-۴- طلب فوق در ارتباط با تعداد ۲۲۹ نفر از مشتریان بوده که با وجود توقیف و فروش خودرو ، مانده بدھی آنان تسويه 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.

# شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۵-۴-۵ - مانده حساب فوق مربوط به بدھی ۲۶ نفر از مشتریانی می باشد که از طریق بانک کشاورزی به آنان تسهیلات خرید خودرو ارایه گردیده بود که در این راستا اقدامات حقوقی در خصوص توقیف خودرو صورت پذیرفته است. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۶ - مانده حساب مزبور مربوط به فروش اقساطی خودرو به خریداران معرفی شده از سوی سازمان صدا و سیما (به تعداد ۲ نفر) به مبلغ ۴۲ میلیون ریال، شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به تعداد ۱۴ نفر) به مبلغ ۲۱۳ میلیون ریال و سایر مشتریان (به تعداد ۱۱ نفر) به مبلغ ۱۰۸۰ میلیون ریال در قالب فروش دفترچه ای می باشد. با توجه به رویه شرکت بابت مطالبات فوق ۱۰۰ درصد مانده حساب ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۴-۷ - طلب از شرکت سیموس سپید مربوط به تتمه بهای خودروهای فروخته شده به آن شرکت و سایر مراودات فی مابین می باشد. شایان ذکر است شرکت مذکور نیز مدعی پرداخت برخی هزینه های جنبی بوده و مذاکرات انجام شده رفع اختلاف و تسویه حساب فی مابین تاکنون به نتیجه نرسیده است. بابت مانده ذخیره ۱۰۰ درصد مانده حساب ها منظور شده است.

۱۵-۵ - مانده بدھکاران موتورسیکلت به مبلغ ۳۷,۵۹۷ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۳۷,۶۰۰ میلیون ریال) بابت فروش اقساطی حدود ۷۳۰۰ دستگاه موتورسیکلت (عمدتاً دور افتاده زمانه) بوده که به صورت دفترچه های (اقساطی) طی سال های قبل به فروش رسیده است. شایان ذکر است که در سال ۱۳۸۲ و با توجه به الزام قانونی جهت توقف تولید موتورسیکلت های دوزمانه و عدم شماره گذاری آن ها در شهرهای بزرگ کشور، موتور سیکلت های فروخته شده به شهرها و نقاط دورافتاده منتقل گردیده است. لذا وصول اقساط موتور سیکلت های مذکور عملاً با اختلال های جدی مواجه و در بسیاری از موارد حتی از آخرين نشانی و محل استقرار موتورسیکلت های مذکور و کیفیت موجودی فیزیکی آن ها نیز اطلاعی در دست نمی باشد. از طرفی اقدامات حقوقی شرکت جهت وصول اقساط نیز به دلیل عدم اطلاع از نشانی دقیق مشتریان و مضافاً هزینه های قبل توجه حقوقی که حتی تکافوی قیمت روز موتورسیکلت های مذکور را نیز نخواهد داشت عملاً به نتیجه های نرسیده است. از سوی دیگر از تاریخ تولید و فروش آنها نیز بیش از ۱۰ سال گذشته و موعد پرداخت کلیه اقساط موتورسیکلت های مزبور سرسید گردیده و در صورت توقیف آن ها، شرکت با هزینه های عدیده ای از قبیل حقوقی، نگهداری، جرایم انباشته و غیره مواجه می گردد که ارزش روز آن ها را نیز جبران نخواهد نمود. لذا با تصویب هیات مدیره شرکت و با بررسی های کامل سوابق و پرونده مشتریان وبا توجه به قطعیت عدم وصول مطالبات مذکور در سال های قبل، جهت کل مانده حساب بدھکاران موتورسیکلت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است.

۱۵-۶ - سایر حساب های دریافتی از اشخاص وابسته به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال	ذخیره کاهش ارزش میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال
۱۶۹	۱,۹۷۹	-	۱,۹۷۹
-	۱,۹۲۱	-	۱,۹۲۱
۱,۸۴۳	۵۱	-	۵۱
۲۰۱۲	۳,۹۵۱	-	۳,۹۵۱

۱۵-۷ - مانده حساب وام کارکنان به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال	ذخیره کاهش ارزش میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال
۴۷۷	۲۷۶	-	۲۷۶
-	(۴۸)	-	(۴۸)
۴۷۷	۲۲۸	-	۲۲۸

وام کارکنان - وام خرید خودرو  
حصه بلند مدت وام کارکنان  
حصه جاری

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۶- سایر دارایی ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۱۱۶	۷۰,۷۵۳	ملک بلوار بندر ترکمن واقع در کردکوی (شامل عرصه و اعیان)

۱۶- با توجه به بدھی شرکت بازرگانی فنی مهندسی نیمه سنگین دیزل کردن به شرکت های بهمن لیزینگ و بهمن دیزل ، شش دانگ مشاع یک واحد با کاربری تجاری به متراز ۷۲۶ متر مربع عرصه ۱۹۸ متر مربع اعیان در قبال بدھی های شرکت مذکور به ترتیب ۵/۱۲۸ دانگ به شرکت بهمن لیزینگ و ۰/۸۷۳ دانگ به شرکت بهمن دیzel منتقل گردیده است . هر چند که شرکت قصد فروش ملک مذبور را دارد لیکن به دلیل عدم احرار شرایط مندرج در استاندارد حسابداری ۲۱ ، در سر فصل سایر دارایی های جاری طبقه بندی شده است.

۱۷- پیش پرداخت ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۹,۵۰۰	۳۰۲,۰۵۱	۱۷-۱	شخصاًص وابسته:
۱۰۰,۷۴۰	۶۳,۲۲۱	۱۷-۲	شرکت بهمن موتور
۹۱۹	-	-	شرکت سپیا موتور
<b>۲۶۱,۱۵۹</b>	<b>۳۶۵,۲۷۲</b>		شرکت خدمات بیمه ای توسعه اعتماد مهر

۲۸۳	۱,۴۸۶	۱۷-۳	سایر اشخاص:
۱۵۴	۱۵۴	-	شرکت همکاران سیستم
-	۶۱	-	مدیریت خدمات منابع تعاون ناجا-قرارداد مشاوره
<b>۵۳۷</b>	<b>۱,۷۰۱</b>		شرکت آریا سپهر البرز پایا
<b>۲۶۱,۶۹۶</b>	<b>۳۶۶,۹۷۳</b>		

۱۷-۱- مانده مذبور بابت پیش پرداخت خرید ۵۰۹ دستگاه وانت کارا ، ۶ دستگاه سواری مزدا ۳ و ۳ دستگاه وانت کاپرا از شرکت بهمن موتور می باشد که تمامی خودروها در سال ۱۳۹۹ تحويل شرکت خواهد شد.

۱۷-۲- مانده مذبور بابت پیش پرداخت خرید ۶ دستگاه کشنده تک محور و ۲ دستگاه تن تایگر از شرکت سپیا موتور می باشد که تمامی خودروها در سال ۱۳۹۹ تحويل شرکت خواهد شد.

۱۷-۳- مبلغ ۹۴۴ میلیون ریال از مانده مذبور بابت پیش پرداخت راه اندازی و آموزش نرم افزار راهکاران سیستم از ابتدای سال ۱۳۹۹ و مبلغ ۵۴۲ میلیون ریال بابت پشتیبانی نرم افزار مذکور در سال ۱۳۹۹ می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- ۱۸- موجودی کالا

موجودی کالا به شرح ذیل تفصیل می شود:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۵۹۱	۳۳,۸۵۸	۱۸-۱ موجودی خودرو
۵۴,۳۹۳	۴۲,۱۸۳	۱۸-۲ موجودی خودروی امانی شرکت نزد دیگران
<b>۱۲۲,۹۸۴</b>	<b>۷۶,۰۴۱</b>	

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	نوع وسیله نقلیه	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
-	-	۱۷,۲۵۹	۴	۱۸-۱-۱ کامیون ایسوزو ۸ تن صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۲۴,۴۰۵	۱۷	۷,۷۹۶	۳	۱۸-۱-۱ کامیون فاو ۸ تن تایگر صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
-	-	۵,۴۱۶	۱۲	۱۸-۱-۱ وانت صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۱۸,۳۹۴	۱۷	۳,۳۸۷	۲	۱۸-۱-۱ کامیون فاو ۶ تن تایگر صفر کیلومتر - موجود در انبار خودروساز
۱۸,۳۴۵	۶	-	-	۱۸-۱-۱ کشنده FAW - موجود در انبار خودروساز
۷,۴۴۷	۳	-	-	۱۸-۱-۱ سواری مزدا ۳ new - موجود در انبار خودروساز
-	۷	-	۷	۱۸-۱-۲ خودروهای توقیفی
<b>۶۸,۵۹۱</b>	<b>۵۰</b>	<b>۳۳,۸۵۸</b>	<b>۲۸</b>	

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

- ۱۸-۱-۲- خودروهای توقیفی در تاریخ ترازنامه عبارت از سه دستگاه مزدا ۳۲۳، یک دستگاه کشنده تک محور ، یک دستگاه وانت مزدا تک کایبن، یک دستگاه کامیونت GMC و یک دستگاه ایسوزو ۵ تن می باشد که به دلیل عدم پرداخت به موقع بدھی توسط مشتریان ، توقیف و در انبار شرکت نگهداری می شوند. لازم به توضیح است خودرو های مذکور به صورت آماری و یک ریالی (دوره جاری و سال قبل ۷ ریال) در دفاتر ثبت و مانده بدھی مشتریان در سر فصل حساب های دریافتی تجاری (یادداشت ۳-۴-۱۵) منعکس شده است.

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			نمایندگی
مبلغ	تعداد		مبلغ	تعداد		
میلیون ریال	دستگاه		میلیون ریال	دستگاه		
۳,۶۵۶	۳		۳,۶۵۶	۳		قبر علی بوبه تاش - نمایندگی ورامین
۲,۵۶۳	۲		۳,۵۶۰	۳		حسن حاج طاهری - نمایندگی قزوین
۳,۳۹۸	۲		۳,۳۹۸	۲		محمد کاظم حسنی - نمایندگی ساوه
۲,۰۹۰	۲		۳,۰۸۷	۳		محمد مکرم - نمایندگی شیراز
۲,۵۶۳	۲		۲,۹۳۹	۲		حسین اطهری - نمایندگی شیراز
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		خالد شاهی جانی - نمایندگی بوکان
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		حسرو گودرزی - نمایندگی تهران
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		آقا نجفی نورالدین - نمایندگی روسر
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		غلامحسین کیانی دوم - نمایندگی مشهد
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		حسین احمدی - نمایندگی آباده
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		مجید جلیل مصیر - نمایندگی لردگان
۲,۵۶۳	۲		۲,۵۶۳	۲		محسن روشن - نمایندگی ازنا
۲,۰۲۳۲	۲		۲,۰۲۳۲	۲		علیرضا شفیعی سرارودی - نمایندگی مبارکه اصفهان
۲,۰۱۸۷	۲		۲,۰۱۸۷	۲		حسین اکبری - نمایندگی ساوه
۱,۰۹۳	۱		۱,۰۹۳	۱		محمد ابراهیم زاده - نمایندگی گنبد
۲,۰۱۸۷	۲		۱,۰۹۳	۱		یوسف شوکتی - نمایندگی ساوه
۹۹۷	۱		۹۹۷	۱		فضل الله گلابی شهرضا - نمایندگی اصفهان - شهرضا
۲,۰۱۸۷	۲		-	-		امیر مختاریان - نمایندگی شهرکرد
۱,۰۹۳	۱		-	-		عیوضعلی محبی - نمایندگی البرز
۱,۹۹۳	۲		-	-		محسن خوشبخت - نمایندگی داراب
۱,۰۹۳	۱		-	-		حسین اسکندری سبزی - نمایندگی ایذه
۲,۵۶۳	۲		-	-		سیدحسین نبوی - نمایندگی سیرجان
۹۹۷	۱		-	-		حسین عباسی - نمایندگی شهرضا
۲,۵۶۳	۲		-	-		امیدرضا رحمانیان - نمایندگی جهرم
۹۹۷	۱		-	-		غلامحسین امیدوار - نمایندگی اقلید
<b>۵۴,۳۹۳</b>	<b>۴۵</b>		<b>۴۲,۱۸۳</b>	<b>۳۴</b>		

۱۸-۲-۱ - به موجب توافقات انجام شده با نمایندگان مسئولیت موجودی های خودرو امانی شرکت نزد دیگران به عهده نمایندگان بوده و در صورت وارد شدن هر گونه خسارت به موجودی های شرکت از محل تضمین نمایندگان نزد شرکت قابل جبران خواهد بود لذا پوشش بیمه ای آنها توسط شرکت موضوعیت ندارد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- ۱۹ - موجودی نقد

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۲,۵۷۸	۷۸,۰۵۶	بانک صادرات ایران
۵۴۲	۲۵,۹۱۰	بانک تجارت
۳,۸۶۲	۲۲,۳۸۱	بانک ملت
۱,۴۴۹	۳,۶۱۶	بانک ملي ایران
۵۱۱	۲,۸۹۹	بانک کشاورزی
۳,۵۹۸	۲,۳۲۸	بانک سپه
۲۷۶	۳۰۲	بانک آینده
۱۰۳	۱۰۳	بانک اقتصاد نوین
<b>۱۱۲,۹۱۹</b>	<b>۱۳۵,۵۹۵</b>	

- ۱۹-۱ - سود حساب های سپرده(پشتیبان) در یادداشت ۱۰ منعکس شده است.

- ۱۹-۲ - مبلغ ۲۴/۳ میلیارد ریال از وجوده بانکی نزد بانک صادرات ایران به دلیل آنکه وثیقه تسهیلات مالی دریافتی بوده دارای محدودیت در استفاده به عنوان وجه نقد می باشد.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- ۲۰- سرمایه

- ۲۰-۱ سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال منقسم به تعداد ۸۰۰ میلیون سهم عادی با نام ۱۰۰۰ ریالی و تمام پرداخت شده می باشد.

- ۲۰-۲ اطلاعات مربوط به سهامداران شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	درصد مالکیت مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهام		درصد مالکیت	تعداد سهام
۶۷۵,۷۶۶	۸۴,۵	۶۷۵,۷۶۵,۶۶۶	۶۰۵,۳۹۰	۷۵,۷	۶۰۵,۳۸۹,۷۱۴
۲۴,۳۶۵	۳	۲۴,۳۶۵,۶۷۲	۲,۱۴۷	۰,۳	۲,۱۴۷,۰۰۰
۱	-	۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰
۱	-	۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰
۱	-	۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰
۱	-	۱,۰۰۰	۸۰۱	۰,۱	۸۰۱,۰۰۰
۱۴,۷۲۵	۱,۹	۱۴,۷۲۵,۴۰۱	۵۹	-	۵۹,۲۰۶
۷,۸۱۵	۱	۷,۸۱۴,۷۱۴	۶۱	-	۶۱,۲۲۹
۲۵,۰۹۸	۳,۱	۲۵,۰۹۷,۹۱۴	۴۰	-	۳۹,۹۱۴
۵۲,۲۲۷	۶,۵	۵۲,۲۲۶,۶۳۳	۱۸۹,۰۹۹	۲۲,۶	۱۸۹,۰۹۸,۹۳۷
۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰

- ۲۱- اندوخته قانونی

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۹,۰۷۷	۱۹۳	۲۲-۱
۸۴۶	-	
<b>۲۷۰,۸۲۱</b>	<b>۱۹۳</b>	

تجاری:  
اسناد پرداختنی:

اشخاص وابسته  
شرکت بیمه البرز

حساب های پرداختنی:  
اشخاص وابسته  
مشتریان سابت بیمه بدنه خودرو  
نمایندگان فروش - کارمزد فروش  
شرکت بیمه پارسیان

کسر می شود:  
حصه بلند مدت حساب های پرداختنی تجاری به شرکت بیمه پارسیان  
جمع پرداختنی های تجاری  
سایر پرداختنی ها:  
اسناد پرداختنی:  
اشخاص وابسته

(۲,۳۵۴)	(۱۰۰۷۵)	۲۲-۴
<b>۴۲۱,۹۷۵</b>	<b>۱۱۵,۰۴۷</b>	
<b>۷,۹۵۱</b>	<b>۲۰۰۷۸</b>	
<b>۷,۹۵۱</b>	<b>۲۰۰۷۸</b>	

حساب های پرداختنی:  
اشخاص وابسته  
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده زمستان ۱۳۹۸  
هزینه های پرداختنی  
خسارت بیمه مشتریان  
سایر سهامداران (ارزش فروش حق تقدم سهام استفاده نشده)  
آقای فرهاد اکبری

سازمان تأمین اجتماعی- بابت حق بیمه اسفند ماه ۹۸ کارکنان  
مالیات اشخاص ثالث  
مالیات حقوقی - بابت مالیات حقوق اسفندماه ۹۸  
شرکت سازه گسترمای (مازاد ضمانتنامه وصول شده)  
سایر اشخاص و شرکت ها

پرداختنی های بلند مدت:  
تجاری:  
اسناد پرداختنی:  
اشخاص وابسته

۱۹۳	-	۲۲-۱
<b>۱۹۳</b>	<b>-</b>	

حساب های پرداختنی:  
اشخاص وابسته  
شرکت بیمه پارسیان

۳۶,۹۶۱	۲۲,۰۳۲	۲۲-۱
۲,۲۵۴	۱,۰۷۵	
<b>۳۹,۲۱۵</b>	<b>۲۳,۱۰۷</b>	
<b>۳۹,۵۰۸</b>	<b>۲۳,۱۰۷</b>	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۲-۱ - اسناد پرداختنی تجاری و حساب های پرداختنی تجاری به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۹۱۹	۳,۰۰۰	۸۳,۷۹۳	-	۲۲-۱-۱
۱۸,۵۰۲	-	۸,۵۰۲	-	۲۲-۱-۱
-	۷۱,۸۷۸	-	۱۹۳	شرکت بهمن دیزل (سهامی عام)
۳۲,۰۰۷	-	-	-	شرکت بهمن موتور (سهامی عام)
-	۱۹۵,۰۹۰	-	-	شرکت سیبا موتور (سهامی عام)
۱۴۴,۴۲۸	۲۶۹,۹۶۸	۹۲,۲۹۵	۱۹۳	
(۳۶,۸۵۹)	-	(۲۲۰,۳۲)	-	کسر می شود حصه های بلندمدت :
(۱۰۲)	-	-	-	پرداختنی به شرکت بیمه توسعه اعتماد مهر
-	(۱۹۳)	-	-	پرداختنی به شرکت خدمات بیمه ای بهمن
۱۰۷,۴۶۷	۲۶۹,۷۷۵	۷۰,۲۶۳	۱۹۳	اسناد پرداختنی به شرکت بهمن دیزل

۲۲-۱-۱ - مانده حساب های مزبور بابت صدور بیمه نامه های بدنه دوره جاری و سنوات آتی خودروهای واگذار شده به مشتریان می باشد.

۲۲-۲ - 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 و پس از تکمیل مراحل تسویه، در وجه آنان پرداخت خواهد شد.

۲۲-۳ - مانده مزبور بابت کارمزد فروش انواع خودرو بوده که با فروش قطعی خودرو براساس نرخ پورسانست مطابق آیین نامه های داخلی شرکت محاسبه و در حساب نمایندگان ثبت و متعاقباً پرداخت می گردد.

۲۲-۴ - سایر اسناد پرداختنی و سایر حساب های پرداختنی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرکت
حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	حساب های پرداختنی	اسناد پرداختنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۶	۷,۹۵۱	۱,۲۵۳	-	گروه بهمن (سهامی عام)
۶,۶۸۳	-	۴۱۳	۲۰,۷۸	لیزینگ آریادانا
۵,۱۶۳	-	۶	-	مزا دیدک - عمدتاً بابت تعمیر خودرو
۲۰,۴۴	-	۶	-	بازرگانی سروش بهمن
۶۴	-	۶	-	بازرگانی عصر بهمن
۵۷	-	۶	-	شاسی ساز ایران
۷,۵۲۹	-	-	-	سرمایه گذاری مانا نوین
۷,۳۱۰	-	-	-	کیا مهستان
۵,۹۱۸	-	-	-	سرمایه گذاری پویا همگام
۴,۸۵۰	-	-	-	سرمایه گذاری ارش آفرینان
۴۱,۶۷۴	۷,۹۵۱	۱,۶۹۰	۲۰,۷۸	

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۲-۵ - مبلغ مذکور بابت دریافت های انجام شده از شرکت های بیمه بابت خسارت واردہ به خودروهای اجاری مشتریان (بالغ بر ۱۱۵ نفر) بوده که پس از کسر بدھی های معوقه در وجه مشتری پرداخت خواهد شد.

۲۲-۶ - 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:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۶۵	۵,۲۹۴	مانده در ابتدای سال
(۶۷۰)	-	پرداخت شده طی سال
۱,۷۹۹	۳,۳۴۹	ذخیره تأمین شده طی سال
-	۱,۰۸۵	انتقالی از سایر شرکت ها طی سال
<b>۵,۲۹۴</b>	<b>۹,۷۲۸</b>	مانده در پایان سال

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴۶ - مالیات پرداختی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

**۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال**

سال مالی	سود ابرازی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول	ابرازی	قطعی	پرداختی	مالیات پرداختی	نحوه تشخصیم
۱۳۹۶	۳۹۹,۳۸۰	۳۹۲,۶۷۲	۱۱۴,۰۶۷	۹۳,۱۶۴	۱۰۴,۲۱۸	۱۰۴,۲۱۸	۲۰,۹۰۳	رسیدگی به دفاتر قطعی
۱۳۹۷	۳۶۱,۰۵۸	۳۵۶,۷۴۵	۸۴,۷۳۷	۶۱,۴۰۲	۱۰۴,۲۱۸	۱۰۴,۲۱۸	-	مالیه پرداختی
	۱۳۹۸	۵۵۱,۰۰۰	۵۴۹,۰۲۶۴	۱۲۳,۵۸۴	-	-	۱۴۶,۹۰۹	رسیدگی نشده است.
	۱۴۶,۹۰۹	۱۰,۵,۶۳۰	-	۱۲۳,۵۸۴	-	-	-	

۲۴-۱ - مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قفلی و پرداخت شده است.

۲۴-۲ - مالیات پرداختی سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ پس از کسر معافیت های قانونی و بر اساس فخر مدرج در ماده ۱۰۵ قانون مالیاتی مستقیم محاسبه و در حساب ها منتظر نشده است شایان ذکر است عملکرد سال

۱۳۹۷ توسط سازمان امورمالیاتی در جریان رسیدگی می باشد.

شرکت بیهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸ اسفند

#### - ۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده پرداخت نشده:
میلیون ریال	میلیون ریال	سال
۳۰۶۹	۲،۹۹۷	۱۳۹۳
۲،۴۶۵	۲،۳۶۲	۱۳۹۴
۱،۷۹۷	۱،۷۱۸	۱۳۹۵
۳،۴۷۱	۲،۲۷۸	۱۳۹۶
-	۴،۶۷۰	۱۳۹۷
<b>۱۰،۸۰۲</b>	<b>۱۴،۰۲۵</b>	

- ۲۵-۱ سود سهامداران طبق برنامه زمانبندی و اطلاع رسانی قبلی در سامانه کدال مبنی بر زمان و نحوه پرداخت از طریق تمامی شعبات بانک صادرات ایران قابل پرداخت می باشد و مانده فوق به دلیل عدم مراجعت سهامداران محترم جهت دریافت سود سهام می باشد. ضمناً شرکت به لحاظ مالی مشکلی در پرداخت سودهای مزبور نداشته و تامین وجه، انجام پذیرفته و با مراجعت هر یک از سهامداران، به ایشان پرداخت خواهد شد.

#### - ۲۶- تسهیلات مالی

- ۲۶-۱ به تفکیک تامین کنندگان:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تسهیلات دریافتی از بانک صادرات ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	سود و کارمزد سالات آتی
۲۷۳،۷۶۹	۱۴۹،۸۴۱	
(۸،۴۲۷)	(۴،۵۶۰)	
<b>۲۶۵،۳۴۲</b>	<b>۱۴۵،۲۸۱</b>	

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به تفکیک نرخ سود و کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد ۱۸
۲۷۳،۶۷۹	۱۴۹،۸۴۱	
<b>۲۷۳،۶۷۹</b>	<b>۱۴۹،۸۴۱</b>	

- ۲۶-۳ به تفکیک زمان بندی پرداخت سر رسید کلیه تسهیلات مالی دریافتی در سال ۱۳۹۹ می باشد.

- ۲۶-۴ به تفکیک نوع وثیقه

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

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

-۲۷- پیش دریافت ها

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	دستگاه	میلیون ریال	دستگاه	
-	-	۱۸,۰۹۰	۴	FAW
۶۸۰	۱	۶,۳۳۸	۱۹	وانت کارا
-	-	۶۵۰	۱	وانت مزدا
۵۶,۶۷۴	۱۹	-	-	سوواری مزدا ۳
۲,۸۵۰	۵	-	-	کامیونت ۶ تن تایگر
۳,۴۴۰	۳	-	-	کامیونت ۸ تن تایگر
<b>۶۸,۶۴۴</b>	<b>۲۸</b>	<b>۲۵,۰۷۸</b>	<b>۲۴</b>	

-۲۸- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

اصلاح اشتباهات -۲۸-۱

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۲,۸۹۰)	-	مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۳
(۱,۳۰۸)	-	مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۵
<b>(۶۴,۱۹۸)</b>	<b>-</b>	

-۲۸-۱-۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط به تعديلات سنواتی همراه با سایر تعديلات مورد لزوم در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای لزوماً با صورت های مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد که جزئیات آن به شرح زیر است:

مانده در صورت های مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	اقلام تجدید ارایه		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ طبق صورت های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۳,۸۰۹	۷۷,۰۸۹	-	۷۸۶,۷۲۰	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری
-	-	۱۲,۸۹۱	۱۲,۸۹۱	ذخیر
(۳۷۶,۸۰۵)	-	۶۴,۱۹۸	۳۱۲,۶۰۷	سود انباشته
	<b>۷۷,۰۸۹</b>	<b>۷۷,۰۸۹</b>	<b>۷۷,۰۸۹</b>	

صورت وضعیت مالی:

پرداختنی های تجاری و غیر تجاری  
ذخیر

سود انباشته

شرکت پهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- ۲۹ - نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۶۷۶	۴۲۸,۲۱۶	سود خالص
		تعدادیلات:
۱۱۶,۳۸۲	۱۲۳,۵۸۴	هزینه مالیات بر درآمد
(۱,۳۶۸)	(۴۹)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱,۱۲۹	۴,۴۳۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۰۱۴	۱,۶۱۹	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۴,۳۱۳)	(۲,۵۳۶)	سود سپرده بانکی
<b>۱۱۲,۸۴۴</b>	<b>۱۲۷,۰۵۲</b>	جمع تعدادیلات
		تفییرات در سرمایه در گردش :
۶۹۱,۲۴۵	۲۸۵,۸۳۱	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۶۹,۱۱۵)	(۱,۶۳۷)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
(۱۷,۱۳۳)	۴۶,۹۴۳	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۲۶۰,۲۹۹)	(۱۰۵,۲۷۷)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۳۸۳,۰۳۳)	(۳۳۶,۱۴۱)	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
۳۷,۰۰۵	(۴۳,۵۶۶)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۱,۰۶۰,۸۹۲	۴۷۰,۵۴۱	دریافت تسهیلات مالی
(۹۹۴,۲۷۵)	(۵۹۰,۶۰۲)	بازپرداخت تسهیلات مالی
<b>۶۵,۲۸۷</b>	<b>(۲۷۳,۹۰۸)</b>	جمع تفییرات در سرمایه در گردش
<b>۴۲۲,۸۰۷</b>	<b>۲۸۱,۳۶۰</b>	نقد حاصل از عملیات

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۰-۱- 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 بدھی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدھی و حقوق مالکانه تشکیل شده است.

ب- هیات مدیره شرکت، ساختار سرمایه شرکت را به صورت مدام 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 بدھی 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 وارد می باشد.

۱-۱-۳- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدھی ها
۱,۰۰۳,۲۷۵	۵۶۲,۲۹۲	(۱۱۲,۹۱۹)	موجودی نقد
(۱۱۲,۹۱۹)	(۱۳۵,۵۹۵)	۸۹۰,۳۵۶	خالص بدھی ها
۸۹۰,۳۵۶	۴۲۶,۶۹۷	۱,۲۶۱,۴۸۱	حقوق مالکانه
۱,۲۶۱,۴۸۱	۱,۴۹۷,۶۹۷	۷۱	نسبت خالص بدھی به حقوق مالکانه (درصد)
	۲۸		

۳۰-۲- 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 و آسیب پذیری ناشی از ریسک ها تجزیه و تحلیل 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 شرکت به طور مستمر بررسی می شود.

۳۰-۳- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو می باشد. لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایلی از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قرار دارد و به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری ناشی از ریسک بازار اقدام به پیش پرداخت خرید آتی انواع خودرو نموده تا ریسک مربوط به افزایش قیمت خودرو را به حداقل ممکن کاهش دهد. همچنین هیچ تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است.

۳۰-۴- 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 تعیيت از دستورالعمل های آن می باشد 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 عمله تأمین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است، سیاستهای پولی مورد عمل توسط بانکها نرخ تمهیلات 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.

۳۰-۵- ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان- اعتبارسنگی) و مدیریت ریسک آن

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسائی و اعتبارسنگی مستأجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایقای به موقع تعهدات از سوی مستأجرين همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط عموق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند. در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسائی و با اقداماتی از قبیل پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مستأجر، دریافت تضامن وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط عموق مستأجرين 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 هر یک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده ) می باشد. لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان کمتر از ۵٪ حقوق صاحبان سهام خواهد بود.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سرسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی منظور مینماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت ۲-۳-۸ از بابت تمامی مطالبات سرسید شده کاهش ارزش دریافتی ها در حسابها منظور شده است که بر حسب طبقات سنی به شرح ذیل می باشد.

		(مبالغ به میلیون ریال)	
میزان کل مطالبات		ذخیره کاهش ارزش	طبقه حساب
۳۵,۱۲۱	۱,۲۶۱,۱۵۲	جاری و آتی	
۳۵۲	۴,۴۸۱	سرسید گذشته	
۵,۱۸۶	۳۵,۶۱۶	معوق	
۸۱,۵۱۲	۱۴۵,۹۴۲	مشکوک الوصول ۱	
۱۲۰,۷۶۱	۱۲۶,۹۴۲	مشکوک الوصول ۲	
-	۴,۳۹۶	سایر مطالبات	
<b>۲۴۲,۹۳۲</b>	<b>۱,۵۷۸,۵۲۹</b>		

#### ۶- مدیریت ریسک نقدینگی

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

جمع کل	بین ۱ تا ۵ سال	بین ۳ تا ۱۲ ماه	کمتر از ۳ ماه	عنده مطالبه	۱۳۹۸
۱۳۸,۱۵۴	۲۳,۱۰۷	۷۰,۲۶۳	۱۹۳	۴۴,۵۹۱	پرداختنی های تجاری
۸۳,۱۱۷	-	-	۶۶,۶۴۸	۱۶,۴۶۹	سایر پرداختنی ها
۱۴۵,۲۸۱	-	۱۴۵,۲۸۱	-	-	تسهیلات مالی
۱۴۶,۹۰۹	-	۱۴۶,۹۰۹	-	-	مالیات پرداختنی
۱۴,۰۲۵	-	-	-	۱۴,۰۲۵	سود سهام پرداختنی
<b>۵۲۷,۴۸۶</b>	<b>۲۳,۱۰۷</b>	<b>۳۶۲,۴۵۳</b>	<b>۶۶,۸۴۱</b>	<b>۷۵,۰۸۵</b>	جمع

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

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابstه	نوع وابstگی	شرح
خرید کالا و خدمات	مشمول ۱۲۹ ماده	درآمد کمپیوت و فروش کالا و خدمات
سایر هزینه ها	بیش بود اخت	سایر
نام شناخت	نام شناخت	
درآمد کمپیوت و فروش کالا و خدمات	۵۴	-
سهامدار و عضو هیأت مدیره	۵۴	-
شرکت گروه بهمن	۳۰,۳۳۶	۳۰,۳۳۶
شرکت سیما موتور	۱۹۸,۲۳۳	۳۰,۳۲۱
شرکت بهمن دیزل	۲۰۳,۶۶۰	-
شرکت بهمن موتور	۵,۹۴۴	۳۰۲,۰۵۱
شرکت خدمات بیمه بهمن	۴۷۷	-
شرکت لیزینگ آریادنا	۳۶,۷۰۰	-
شرکت خدمات بیمه توسعه اعتماد مهر	۷	-
عضو مشترک هیأت مدیره	۳۴۰,۷۲۹	۹,۱۹۴
عضو مشترک هیأت مدیره	۶۰۶,۷۹۱	۳۳,۶۳۳
جمع	۳۳۰,۳۷۲	۵,۳۸۰

شرکت بهمن نیزیک (سهامی عام)  
پاداشرت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۹ اسفند ۱۴۹۸

(بیانیه میلیون ریال)

۳۱-۳ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	پیش برد اختتامی	بود اختتامی تجارتی و سایر برد اختتامی ها	مانده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
واحد تجاری اصلی	شرکت گروه بهمن	-	۱,۲۵۳	-	۱,۲۵۳	بدکار	بدکار
شرکت بهمن موتور	۳۲۰,۵۱	-	۳۰۳,۹۷۲	-	۱۳۷,۴۹۳	بدکار	بدکار
شرکت بهمن دنزل	۱,۹۷۶	-	۱۷۸	-	-	۷۱,۷۰۹	-
شرکت سیما موتور	۵۱	-	۵۳,۲۲۱	-	۴۲,۵۰۷	-	-
شرکت بازرگانی سروش بهمن	-	-	-	-	۲,۰۴۴	-	-
شرکت ماسی ساز ایران	-	-	-	-	۵۷	-	-
شرکت موزا بدک	-	-	-	-	۰,۱۸۳	-	-
شرکت خدمات پیمه بهمن	-	-	-	-	۰,۱۸۲	-	-
شرکت سرمایه گذاری مانا نوین	-	-	-	-	۷,۵۱۹	-	-
شرکت سرمایه گذاری پیا همکام	-	-	-	-	۰,۹۱۸	-	-
شرکت سرمایه گذاری کامهستان	-	-	-	-	۷,۳۱۰	-	-
شرکت بازرگانی عصر بهمن	-	-	-	-	۸۴	-	-
شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان	-	-	-	-	۴,۰۸۰	-	-
شرکت لرنینگ آریدانا	۲,۴۹۱	-	-	-	۹۰,۶۸۳	-	-
شرکت خدمات پیمه توسعه اعتماد مهر	-	-	-	-	۹۶,۰۰۰	-	-
جمع کل	۳,۹۰۱	۳۶۰,۳۷۲	۹۱,۳۰۶	۳۱۹,۰۳۰	۳۳۸,۳۴۳	۱۳۷,۴۹۳	۱۳۷,۴۹۳

۴- هیچگونه خودبهای بازخرجه ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته طی سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مشناسی شده است.

شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

### ۳۲- تعهدات، بدھی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی است.

۳۲-۲- بدھی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۳۲-۲-۱- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ توسط سازمان امور مالیاتی در دست رسیدگی می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه رسیدگی مشخص نشده و وجود بدھی احتمالی در این خصوص متحمل می باشد. لیکن این بدھی با توجه به رعایت قوانین و مقررات مربوطه توسط شرکت ، با اهمیت نخواهد بود.

۳۲-۲-۲- دفاتر سال ۱۳۹۶ توسط موسسه حسابرسی سازمان تامین اجتماعی مورد حسابرسی قرار گرفته و مبلغ ۲,۴۵۱ میلیون ریال اعلام بدھی گردیده که شرکت نسبت به بدھی مذکور اعتراض نموده و در هیات تجدید نظر سازمان تامین اجتماعی در حال پیگیری می باشد. همچنین دفاتر سال ۱۳۹۷ توسط تامین اجتماعی تا تاریخ تهیه ترازنامه مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۲-۳- بدھی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ به شرح زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۵,۴۰۰	۴۳۵,۴۰۰	ظهور نویسی اسناد شرکت های گروه
۵۰۰,۰۰۰	-	تضامین ارایه شده به بانک ها
<b>۹۳۵,۴۰۰</b>	<b>۴۳۵,۴۰۰</b>	

### ۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

### ۳۴- سود سهام پیشنهادی

۳۴-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۲۱۳,۶۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۶۷ ریال برای هر سهم) است.

۳۴-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و همچنین پرداخت سود سهام در سوابط گذشته ظرف مهلت قانونی و با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت این پیشنهاد را ارایه نموده است.

۳۴-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت عملیاتی شرکت تامین خواهد شد.