



تاریخ:
شماره:
پیوست:

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
گزارش تفسیری مدیریت
پیوست صورتهای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴





فهرست مطالب

۵	مقدمه
۵	اعضای هیات مدیره شرکت
۶	۱- ماهیت کسب و کار
۷	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۷	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت
۸	۱-۳- جزئیات فروش
۸	۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان
۹	۱-۵- وضعیت رقابت
۱۰	۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت
۱۰	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۰	۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت
۱۱	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع
۱۱	۲-۳- رویه های مهم تغییرات حسابداری برآوردها و قضاوتها و تاثیرات
۱۱	۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۱۳	۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۱۳	۳-۱- منابع و مصارف
۱۴	۳-۲- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۱۶	۳-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۳-۴-دعای حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن.....۱۷

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها ۱۸

۴-۱-نتایج عملکرد مالی و عملیاتی.....۱۸

۴-۲-جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع.....۱۹

۴-۳-تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت.....۱۹

۵-مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده ۲۰

۵-۱-شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی.....۲۰

۶- جمع بندی ۲۱

۶-۱-اقدامات انجام شده توسط هیات مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی.....۲۱

۶-۲-اقدامات در دست انجام توسط هیات مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی.....۲۱





واسپاری ملت
Mellat leasing
(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

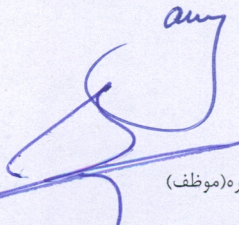
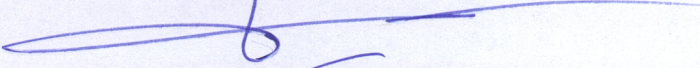
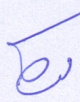
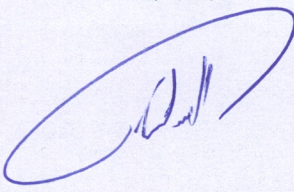
شماره:

پیوست:

گزارش تفسیری مدیریت شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ تقدیم می گردد:

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

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴) و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان (سهامی خاص)	علی جمشید فر	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت بهسازان ملت (سهامی خاص)	محمد جعفر چراغی	مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره (موظف)	
شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)	محمد جامعی مقدم	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت بهساز مشارکت های ملت (سهامی عام)	ابو محمد مهر فرد	عضو هیئت مدیره (موظف)	
شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)	حسین محسنی	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف به کار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تاثیر قرار دهند، تشریح شود.

اعضای هیأت مدیره شرکت واسپاری ملت :

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت	سابقه اجرایی در شرکت
۱	محمد جعفر چراغی	مدیر عامل	دکتری مدیریت	۱۴۰۲/۰۵/۱۳	مدیر عمل و نائب رئیس هیأت مدیره شرکت توسعه تجارت بین الملل زورین پارسا امید مدیر عامل شرکت لژیونگ امید مدیر عامل شرکت بازرگانی شاهد مدیر کل مرکز پژوهشی و تجهیزات دانشگاه آزاد اسلامی عضو مؤلف هیأت مدیره شرکت واسپاری ملت
۲	ایوب محمد مهرزاد	عضو مؤلف هیأت مدیره	کارشناسی مدیریت بازرگانی	۱۴۰۲/۰۵/۱۳	کارشناس اعتباری در مدیریت شعب منطقه ۴ گرشاس اعتباری در مدیریت شعب منطقه ۴ رئیس حوزه مدیریت شعب منطقه ۳
۳	علی جمشیدفر	رئیس هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۲/۰۵/۱۳	مسئولیت معاونت اداره کل اعتبارات شرکای مدیریت اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری مدیر امور بازرسی و نظارت بانک ملت
۴	حسین محسنی	عضو غیر مؤلف هیأت مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۴۰۲/۰۵/۱۳	عضو هیأت مدیره شرکت کارگزاری بانک مسکن عضو هیأت مدیره شرکت ارتباطات مهرنوبن عضو هیأت مدیره شرکت واسپاری ایلد مسکن عضو هیأت مدیره شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین
۵	محمد جامعی مقدم	عضو غیر مؤلف هیأت مدیره	دکتری مدیریت	۱۴۰۲/۱۰/۲۸	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری نوآوران مدیریت سبیل عضو غیر مؤلف هیأت مدیره شرکت بیمه حافظا، عضو غیر مؤلف هیأت مدیره شرکت واسپاری فرناک، عضو غیر مؤلف هیأت مدیره شرکت مهر سیاحت سبا





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، فروش اقساطی و واگذاری به صورت اجاره به شرط تملیک کالاهای مصرفی و با دوام طی قرارداد مشخص بین شرکت لیزینگ به عنوان مالک یا موجر و متقاضی یا مستاجر به عنوان یک فعالیت تخصصی را لیزینگ می گویند.

صنعت لیزینگ به عنوان یک تأمین کننده مالی در دنیا نسبت به سایر رقبای تأمین کننده مالی مانند بانکها و بورس مزیت های رقابتی قابل توجهی دارد. مهمترین مزیت های رقابتی این صنعت که آن را نسبت به سایر رقبای خود متمایز می کند:

- ✓ کنترل کننده تورم در بخش های اقتصادی
- ✓ کمک به فروش محصولات
- ✓ کمک به تخصیص منابع مالی
- ✓ کاهش مشکلات فروش در صنایع تولیدی کالاهای با دوام
- ✓ توسعه صنایع خرد، کوچک و متوسط
- ✓ ایجاد اشتغال
- ✓ کاهش مخاطرات Risk تجاری
- ✓ سهولت نسبی در مقایسه با سایر شیوه های تأمین مالی
- ✓ امکان جایگزینی، همگام با تغییرات تکنولوژیکی
- ✓ امکان تملک تجهیزات و دستگاه ها





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۱- ماهیت شرکت و صنعت:

بازار اصلی لیزینگ در ایران شامل اقلام کوچک و متوسط برای خانوارها و بنگاه های اقتصادی کوچک و متوسط است و در موارد نادری نیز لیزینگ اقلام بزرگ برای شرکتهای صنعتی انجام شده است. با توجه به بررسی خدمات شرکت های فعال لیزینگ در کشور بخش های عمده اقتصادی که این شرکت ها در آن فعالیت دارند، شامل موارد ذیل است:

بخش اقتصادی	انواع محصولات لیزینگ شده
خانوار	خودروسواری و لوکس، کامپیوتر، لوازم خانگی، تلفن همراه
راهسازی	بیل مکانیکی، لودر، بولدوزر و ...
اداری/ تجاری	واحدهای ساختمانی دارای مجوز اداری، تجهیزات اداری مانند کامپیوتر و ...
پزشکی	انواع دستگاه های MRI، رادیولوژی، سی تی اسکن، لیزر و ...
کشاورزی	ماشین آلاتی مانند تراکتور، کامباین و ...
صنعت و معدن	تجهیزات تولید و فراوری کارخانه ای، ماشین آلات سنگ شکن و ...
حمل و نقل	کامیون، کامیونت، کشنده، تریلر یا کمپرسی و اتاق بار، یخچال، کانتینر، اتوبوس، مینی بوس، وانت، و ...

۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت های بورسی این صنعت به ترتیب با اعطای ۴۸۳ فقره تسهیلات معادل ۵.۳۶۴ میلیارد ریال در رده سوم از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.





گزارش تفسیری مدیریت

تاریخ:

شماره:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

پیوست:

۳-۱- جزئیات فروش:

"جمع تسهیلات اعطایی (اصل تسهیلات) از ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰"

شرح	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
خودروهای دسته دوم	۷۰	۱.۵۸۹.۶۸۰
خودروهای سنگین	۵۳	۲.۰۳۱.۳۰۰
خودروهای صفر کیلومتر	۱۸۸	۱.۱۴۸.۲۹۱
لوازم خانگی و دیجیتال	۱۶۸	۳۲۵.۱۲۰
محل و لوازم کار	۴	۲۷۰.۱۰۰
جمع کل	۴۸۳	۵.۳۶۴.۴۹۱

۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت:

دستورالعمل تاسیس و نظارت بر فعالیت های شرکت های لیزینگ مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اصلی ترین قانونی است که شرکت های لیزینگ بر اساس آن فعالیت می کنند. اما قوانین کلی تری که لیزینگ و سایر کسب و کارها در چارچوب آن به فعالیت می پردازند شامل موارد ذیل است:

- ✓ قانون مالیات های مستقیم
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده
- ✓ قانون پولشویی
- ✓ دستورالعمل های نظارتی بانک مرکزی
- ✓ قانون کار
- ✓ قانون تجارت
- ✓ قوانین و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار





واسپاری ملت
Mellat leasing
(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۵-۱- وضعیت رقابت:

"جدول مقایسه درآمد عملیاتی و سرمایه شرکت های لیزینگ"

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	درآمد عملیاتی	سرمایه
۱	بهمن لیزینگ	۳۸.۹۸۲.۲۲۲	۸.۱۰۰.۰۰۰
۲	لیزینگ رایان سایا	۵.۹۹۶.۷۵۱	۱۹.۶۲۹.۰۰۰
۳	لیزینگ اقتصاد نوین	۴.۹۴۶.۳۵۴	۷.۰۰۰.۰۰۰
۴	لیزینگ صنعت و معدن	۳.۹۳۲.۴۶۷	۶.۰۰۰.۰۰۰
۵	لیزینگ پارسیان	۳.۶۴۲.۸۸۷	۴.۰۰۰.۰۰۰
۶	لیزینگ ایران	۳.۴۹۱.۷۸۸	۴.۰۰۰.۰۰۰
۷	لیزینگ کارآفرین	۳.۴۶۰.۶۵۳	۲.۹۰۰.۰۰۰
۸	واسپاری تجار ایرانیان	۲.۸۴۸.۲۳۸	۳.۵۰۰.۰۰۰
۹	واسپاری ملت	۲.۱۲۴.۱۸۶	۱.۵۰۰.۰۰۰
۱۰	لیزینگ ایران و شرق	۲.۰۰۶.۶۱۹	۱.۴۰۰.۰۰۰
۱۱	لیزینگ خودرو غدیر	۱.۳۹۳.۹۲۴	۲.۴۰۰.۰۰۰
۱۲	لیزینگ ایرانیان	۱.۳۷۰.۳۷۹	۲.۱۳۰.۰۰۰
	میانگین صنعت	۹۳.۳۱۶.۴۶۸	۶۲.۵۵۹.۰۰۰





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:

شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۵ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی ملت نموده است و قرارداد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۵ برقرار بوده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۱ بمدت ۲ سال تمدید گردید.

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۵/۱۵
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۶/۰۶/۰۱
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰۰.۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/تعداد سهم)	۲۳۰.۵۹۶
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۷۹.۸۳۷
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۲۹.۲۱۸)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	(۵.۴۲۴)
۹	تعداد سهام ابتدای دوره	۱۷.۸۴۰.۱۱۲
۱۰	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۴.۳۲۳.۲۹۶
۱۱	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۴.۳۱۵.۲۲۵)
۱۲	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۷.۸۴۸.۱۸۳

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

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلندمدت و کوتاه مدت:

شرکت واسپاری ملت افزایش سهم بازار و تنوع ارائه خدمات را به عنوان یک هدف میان مدت و دارای اولویت برای خود برگزیده است. از این رو شرکت در راستای توسعه سهم بازار خود اقدام به انعقاد تفاهم نامه با تامین کنندگان خودرو و سایر کالاها نموده است. در همین راستا انعقاد تفاهم نامه با تامین کنندگان از جمله شرکت های کرمان دیزل، آراین پارس موتور، کاریزان خودرو، آریا دیزل، مایان دیزل و... انجام شده است.





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

حضور فعال در سایر استان های بزرگ از طریق نمایندگی های خودروساز و یا عاملیت های طرف قرارداد شرکت جهت افزایش و گسترش سهم بازار در برنامه های میان مدت و بلند مدت است که منجر به معرفی شرکت در سطح کشور توسط فعالان بازار و آشنایی جامعه با خدمات شرکت خواهد شد.

۲-۳- رویه های مهم تغییرات حسابداری برآوردها و قضاوتها و تاثیرات:

ارایه اطلاعات مالی در صورتهای مالی مطابق با استانداردهای حسابداری و قوانین مرتبط به شرح یادداشت توضیحی مربوطه در صورتهای مالی (یادداشت خلاصه اهم رویه ها) انجام می شود و در طی دوره مورد گزارش تغییر برآورد و رویه صورت نگرفته است. افزودن بر این هر گونه برنامه تجدید ارزیابی دارایی های شرکت در سامانه کدال به سمع و نظر سهامداران محترم خواهد رسید.

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری شرکتی:

۱- عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی

- دوجدار کردن درب و پنجره ها بر اساس استاندارد به منظور جلوگیری از اتلاف انرژی
- استفاده از لامپ های کم مصرف
- تنظیم ساعات جلسات قبل از اوج مصرف روزانه
- کنترل مصارف برق، آب و گاز با توجه به حدنصاب های مقرر توسط مراجع ذیربط
- تفکیک زباله های خشک و تر جهت بازیافت
- گل کاری در محوطه شرکت
- استفاده از گیاه های طبیعی تزئینی در واحدها
- راه اندازی اتوماسیون اداری جهت کاهش مصرف کاغذ

۲- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح بهداشتی و رفاهی کارکنان

- رعایت کامل پروتکل های بهداشتی در دوران همه گیری ویروس کرونا و توزیع منظم اقلام بهداشتی به کارکنان
- قرارداد با شرکت بیمه ما جهت تکمیلی به منظور پرداخت بخشی از هزینه های درمانی، بیمه عمر و حوادث کارکنان.
- پرداخت کمک های نقدی و غیر نقدی به مناسبت های مختلف و اعیاد.





گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

- پرداخت کارانه متناسب با عملکرد شرکت و کارکنان
- برنامه ریزی به منظور استفاده کارکنان از امکانات اقامتی-رفاهی
- نوسازی تجهیزات مستعمل و دکوراسیون داخلی شرکت
- تهیه و تجهیز امکانات آموزشی
- طراحی و یکپارچه سازی و تهیه لباس فرم مناسب کارکنان
- ارائه تسهیلات به کارکنان مطابق آئین نامه

۳- گزارش عملکرد اقتصادی

شرکت واسپاری ملت در راستای توسعه سبد محصول و بازاریابی در حوزه املاک تجاری و تجهیزات صنعتی و پزشکی و خودروهای سبک توانسته است بخشی از تسهیلات خود را در بودجه به این محصولات اختصاص دهد. شرکت در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ با برنامه ریزی های دقیق موفق به تنوع بخشی در سبد تسهیلات اعطایی به مشتریان شد.

از طرف دیگر برنامه ریزی جهت آموزش پرسنل و همین طور استفاده از ظرفیت های بانک ملت و سهامدار عمده در شناسایی گروه های مختلف مشتریان در افزایش درآمد، جملگی نشان از دستیابی شرکت به اهداف خود و حرکت در مسیر اهداف بلند مدت دارد.

۴- گزارش عملکرد اجتماعی

در سال ۱۴۰۴ بودجه ای به مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال در راستای انجام مسئولیت های اجتماعی در شرکت مصوب گردید و همچنین اهم اقدامات در شرکت در حوزه مسئولیت اجتماعی به شرح ذیل می باشد:

- ۱- اعطاء تسهیلات به خرید تجهیزات تولیدی به کارخانجات جهت افزایش تولید داخلی
- ۲- اعطاء تسهیلات به متقاضیان خودرو کار و نقش آفرینی در اشتغال زایی و افزایش تولید ملی
- ۳- اعطاء تسهیلات به خودروهای با کیفیت و مدل سال با آلاینده گی پایین
- ۴- مدیریت مصرف انرژی
- تطبیق ساعت کاری پرسنل با ساعت کاری اعلامی از سوی هیئت دولت به منظور مدیریت مصرف برق
- اصلاح الگوی مصرف و صرفه جویی در انرژی
- خاموش کردن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیرضروری
- ۵- پرداخت های مالیاتی، عوارض قانونی و بیمه





۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع و مصارف:

ردیف	شرح	منابع	مصارف
۱	تسهیلات دریافتی از بانک	۴.۴۰۰.۰۰۰	
۲	وصول اقساط مشتریان بابت تسهیلات اعطایی	۴.۲۰۶.۴۲۷	
۳	مالیات پرداخت شده طی دوره (عملکرد)		۲۰۸.۷۹۶
۴	سود سهام پرداخت شده		۶۷.۲۶۶
۵	پرداختی بابت عملیات لیزینگ به تامین کنندگان		۴.۶۷۴.۸۷۸
۶	پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی از بانک		۳.۳۱۰.۲۷۲
۸	سایر		۳۴۵.۲۱۵
	جمع	۸.۶۰۶.۴۲۷	۸.۶۰۶.۴۲۷

شایان ذکر است با توجه به ماهیت صنعت، منابع شرکت از محل وصول اقساط مشتریان (جاری و معوق) و تسهیلات دریافتی از بانک ها میباشد. شرکت همواره میکوشد با مدیریت صحیح منابع و همچنین وصول مطالبات معوق، منابع حاصله را مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ناظر بر شرکت های لیزینگ، صرف عملیات لیزینگ و اعطای تسهیلات به مشتریان نماید.





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۳-۲- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

ریسک اعتباری ریسکی است که از یک اتفاق اعتباری حادث می شود. در مورد شرکت های لیزینگ به علت فروش اقساطی دارایی ها، همیشه این خطر وجود دارد که مشتریان اقساط خود را به موقع پرداخت نکنند. همچنین مدیریت ریسک اعتباری در مورد شرکت های لیزینگ این نکته را خاطر نشان می کند که مدلهای اعتبارسنجی نباید تنها به مسائل مربوط به بازپرداخت توجه کنند، بلکه مسایلی مانند هزینه های معاملاتی و فروش مجدد دارایی در پایان دوره اجاره نیز باید در محاسبات مدنظر قرار گیرد.

✓ **ریسک مشتری:** ریسک مشتری به ۳ دسته ریسک نکول مشتریان، ریسک بازیافت دارایی و ریسک تغییر وضعیت مشتری تقسیم می شود.

✓ **ریسک تامین کننده یا فروشنده:** این ریسک ناشی از عدم توانایی فروشنده دارایی مورد اجاره در تحویل به موقع دارایی یا دارایی با کیفیت مناسب می باشد. تاخیر در تحویل به موقع دارایی یا ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود، بر توانایی پرداخت مستاجرین تاثیر جدی دارد. بر این اساس در سیستمهای لیزینگ، ارزیابی تامین کنندگان باید مورد توجه جدی قرار گیرد.

✓ **ریسک رقابت (جزئیات، آثار احتمالی و راهبرد شرکت برای کاهش اثرات):** اصلی ترین رقبای شرکت، شرکت های لیزینگ وابسته به خودروسازان هستند. این شرکت ها به سبب وابستگی به این تامین کنندگان، دارای فروش های گسترده در همه ماه های سال می باشند که بخش قابل توجهی از سهم بازار را نیز به خود اختصاص داده اند.

راهکارهای واسپاری ملت در مدیریت این ریسک بشرح ذیل است:

- ✓ بهره گیری از خدمات شرکت های اعتبارسنجی
- ✓ اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتریان از سامانه جامع تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی
- ✓ اخذ تضامین و وثایق متناسب
- ✓ تدوین دستور العمل های مدون در خصوص نحوه تخصیص منابع بین فعالیت های مختلف
- ✓ استقرار سیستم های رتبه بندی داخلی و بهره گیری از روش های مناسب اعتبارسنجی از جمله:
- ✓ به روز رسانی ارزیابی و اطلاعات مشتریان از طریق پایش دوره ای هر مشتری، مدیریت تاریخ های بازپرداخت و پایش وضعیت مالی هر مشتری مطابق با قوانین داخلی شرکت
- ✓ استفاده از الگوی های آماری در جهت ایجاد نظام رتبه بندی مشتریان اعتباری





واسپاری ملت
Mellat leasing
(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

- ✓ بهره گیری از کارشناسان مجرب جهت اعتبارسنجی و رتبه بندی مشتریان
- ✓ نظارت و پیگیری در تحویل به موقع محصول به مشتری
- ✓ ارزیابی تامین کنندگان بر اساس کیفیت محصولات و تعهد در واگذاری به موقع دارایی ها
- ✓ گزارش وضعیت اعتباری در جلسات هیات مدیره به طور منظم
- ✓ تقویت عملیات حقوقی جهت بازپس گیری دارایی در صورت نکول مشتریان





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۳-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	اصل تسهیلات دریافتی	تضامین دریافتی	کارمزد حق العمل	خرید خدمات	تامین نقدینگی
شرکت اصلی و نهایی	بانک ملت	همگروه	-	۴,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۶,۵۹۲	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکتهای ملت	عضو هیئت مدیره	*	-	۵,۶۷۹,۰۰۰	-	-	۱۷,۰۹۴
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما	سهمدار	-	-	-	-	۹۹,۴۵۸	-
جمع کل			-	۴,۴۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۹,۰۰۰	۱۶,۵۹۲	۹۹,۴۵۸	۱۷,۰۹۴

شرح	نام شخص وابسته	پیش پرداخت ها	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	سود سهام پرداختی	سپرده بیمه	تسهیلات مالی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک ملت	۰	۲۵,۹۷۰	(۱۸۴)	۰	۰	(۳,۲۸۱,۳۵۹)	۰	(۳,۲۵۵,۵۷۳)	۰	(۱,۹۵۶,۱۷۳)
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	(۷۵,۱۶۰)	۰	۰	۰	۱۴۰,۴۳۰	(۷۵,۱۶۰)	۰	۰
	شرکت ساختمانی ملت	۰	۰	۰	(۱,۱۵۳)	۰	۰	۰	(۱,۱۵۳)	۰	(۱,۱۲۶)
	شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۴)
جمع		۰	۲۵,۹۷۰	(۷۵,۳۴۴)	(۱,۱۵۳)	۰	(۳,۲۸۱,۳۵۹)	۱۴۰,۴۳۰	(۳,۳۳۱,۸۸۶)	۰	(۱,۹۵۷,۴۱۳)
شرکت های همگروه	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت	۰	۶۳	۰	۰	(۳۴۲)	۰	۰	(۲۷۹)	۰	(۸,۱۷۳)
شرکت های همگروه	شرکت بیمه ما	۴۳۲	۱,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۲,۱۵۸	۰	۰	(۲,۳۱۷)
	شرکت گروه مالی ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۱)
	شرکت چاپ بانک ملت	۰	۰	(۴۲)	(۲۱۳)	۰	۰	۰	(۲۵۵)	۰	(۱۱۲)
	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۳۰)
	شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت	۰	۲,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۱	۰	۰	۰
	تعاونی خردمندان صابر عصر	۱۸,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۲۵	۰	۰	۰
	صندوق بازارگردانی ملت	۰	۰	(۵۳,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۵۳,۰۳۳)	۰	(۱۳,۰۷۳)
	تدبیرگران بهساز ملت	۰	۰	(۱۱۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۱۹)	۰	(۱۸۹)
	جمع	۱۸,۶۵۸	۴,۵۷۸	(۵۳,۱۹۴)	(۲۱۳)	(۳۴۲)	۰	۲۳,۱۷۴	(۵۳,۶۸۶)	۰	(۲۶,۲۷۵)
جمع کل		۱۸,۶۵۸	۳۰,۵۴۸	(۱۲۸,۵۳۸)	(۱,۳۶۶)	(۳۴۲)	(۳,۲۸۱,۳۵۹)	۲۳,۱۷۳	(۳,۳۸۵,۵۷۲)	۰	(۱,۹۸۳,۶۸۸)





۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	مرجع رسیدگی	ارزش میلیون ریالی کل بدهی	رسیدگی (رای صادره)	آخرین وضعیت	خلاصه ای از رای صادره
۱	رامک خودرو	۱۳۹۸/۰۴/۲۲	شعبه ۳۶ صدر	۵۰۱,۶۶۷	قطعی		محکومیت تضامنی آقای همایون نسب و شرکت رامک خودرو به پرداخت اصل خواسته و خسارات دادرسی که پس از اخذ حکم جلب و بازداشت آقای همایون نسب یک فقره ملک در مرودشت جهت وثیقه معرفی نمود که طی مزایده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۳ به تملک شرکت درآمد.
۲	مختاری	۱۴۰۲/۰۳/۲۷	شعبه ۱۰۵۸ کیفری ۲ تهران (کارکنان دولت)	۲۷۵,۸۸۹	بدوی		دادنامه در خصوص اتهامات کلاهبرداری و معاونت در کلاهبرداری و انتقال مال غیر و همچنین فروش آن صادر گردید.
۳	ابنیه شرق	۱۴۰۰/۰۱/۲۹	شعبه ۱۸۹ حقوقی تهران (مطهری)	۵۰,۲۴۲	قطعی		نسبت به سه فقره چک ابنیه شرق اجرائیه صادر و پرونده اجرایی تشکیل و استعلامات سه گانه اخذ گردید و مبلغ سه فقره چک در حساب دادگستری تودیع و دستور توقیف عملیات اجرایی صادر گردید و همچنان روند پرونده توسط وکیل در حال پیگیری است.
۴	ایرتویا	۱۳۹۹/۱۱/۲۰	شعبه ۸۵ حقوقی تهران (مدرس)	۱۲۴,۱۲۲	قطعی		تعدادی از املاک با وجود بازداشت مقدم توقیف گردید، همچنین دو فقره چک نیز به مبلغ ۹ میلیارد ریال اقدام حقوقی گردیده و در حال پیگیری می باشد.

شایان ذکر است پرونده های شرکت های رامک خودرو و ایرتویا و همچنین گروه منصور مختاری ، بابت سنوات گذشته میباشد که با توجه به تعداد بالای شکات حقیقی و حقوقی، رسیدگی به پرونده های مذکور در مراجع مختلف در جریان بوده و دلیل مطول شدن این امر تعداد کثیر شکایات از این شرکت ها میباشد.





گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:
شماره:
پیوست:

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

(مبالغ به میلیون ریال) (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۵۸,۰۲۲	۵۶,۹۲۳	۵۶,۹۲۳
سرمایه گذاری در املاک	۲۵۰,۸۴۲	۲۵۰,۸۴۲	۲۵۰,۸۴۲
دارایی های نامشهود	۱۰۱۷	۸,۲۱۰	۸,۲۱۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱,۲۳۱	۱۳,۱۲۷	۱۳,۱۲۷
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتها	۳,۶۵۱,۲۹۱	۳,۹۶۸,۶۱۸	۳,۹۶۸,۶۱۸
جمع دارایی های غیر جاری	۳,۹۷۲,۴۰۳	۴,۲۹۷,۷۲۰	۴,۲۹۷,۷۲۰
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۲۰,۸۶۱	۲۳,۱۸۸	۲۳,۱۸۸
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۲,۲۰۰,۱۸۸	۳,۵۱۲,۵۱۹	۳,۵۱۲,۵۱۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	.	.	.
موجودی نقد	۵۸۱,۸۴۷	۷۲,۰۳۹	۷۲,۰۳۹
جمع دارایی های جاری	۲,۸۰۲,۸۹۶	۳,۶۰۷,۷۴۶	۳,۶۰۷,۷۴۶
جمع دارایی ها	۶,۷۷۵,۲۹۹	۷,۹۰۵,۴۶۶	۷,۹۰۵,۴۶۶
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	.	.	.
صرف سهام خزانه	۱۵,۲۶۷	۹,۸۴۳	۹,۸۴۳
اندوخته قانونی	۱۳۸,۳۵۹	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
سود انباشته	۱,۳۸۵,۳۸۴	۲,۰۰۶,۶۸۸	۲,۰۰۶,۶۸۸
سهام خزانه	(۱۲۹,۵۷۲)	(۱۸۰,۱۹۲)	(۱۸۰,۱۹۲)
جمع حقوق مالکانه	۲,۹۰۹,۴۳۸	۳,۴۸۶,۳۳۹	۳,۴۸۶,۳۳۹
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱,۰۶۲	۸۷,۳۷۷	۸۷,۳۷۷
جمع بدهی های غیر جاری	۵۱,۰۶۲	۸۷,۳۷۷	۸۷,۳۷۷
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱,۳۵۵,۶۶۹	۶۸۷,۸۴۷	۶۸۷,۸۴۷
مالیات پرداختنی	۳۱۱,۷۷۱	۳۵۶,۶۹۷	۳۵۶,۶۹۷
سود سهام پرداختنی	۴۲۹,۷۲۷	۵۵۶۴	۵۵۶۴
تسهیلات مالی	۱,۷۱۷,۶۳۲	۳,۲۸۱,۳۵۹	۳,۲۸۱,۳۵۹
پیش دریافت ها	.	۲۸۳	۲۸۳
جمع بدهی های جاری	۳,۸۱۴,۷۹۹	۴,۳۳۱,۷۵۰	۴,۳۳۱,۷۵۰
جمع بدهی ها	۳,۸۶۵,۸۶۱	۴,۴۱۹,۱۲۷	۴,۴۱۹,۱۲۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۶,۷۷۵,۲۹۹	۷,۹۰۵,۴۶۶	۷,۹۰۵,۴۶۶





گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

مانده سود سهام پرداخت نشده		
سال	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۳	۴۷۷	۰
سال ۱۴۰۲	۳۹۲	۱۰۳.۲۱۳
سال ۱۴۰۱	۱.۳۲۰	۱۵۶.۱۰۷
سال ۱۴۰۰	۳.۳۷۴	۹۸.۲۸۸
سال ۱۳۹۹ و قبل از آن	۰	۷۲.۱۱۹
جمع	۵.۵۶۴	۴۲۹.۷۲۷

سود سهام سال ۱۴۰۳ مطابق با مصوبه مجمع مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶، مطابق با جدول زمانبندی از ۲۵ خرداد ماه ۱۴۰۴ پرداخت گردید. از سود سهام مربوط به سال ۱۴۰۰ و قبل از آن نیز، مبلغ ۱.۳۶۶ میلیون ریال آن مربوط به شرکت های همگروه و مبلغ ۴.۱۹۹ میلیون ریال آن مطالبات سایر سهامداران میباشد که علیرغم اطلاع رسانی در سامانه کدال مبنی بر تکمیل ثبت نام سهامداران در سامانه سجام جهت پرداخت از طریق این سامانه، این امر از جانب سهامداران محترم صورت نگرفته است، بدیهی است سود سهام سال ۱۴۰۴ بر اساس پیشنهاد هیات مدیره حداقل ۱۰٪ سود سهام خالص خواهد بود و پس از تصویب از طریق سامانه سجام به سهامداران محترم صورت خواهد گرفت.

۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
تامین سرمایه بانک ملت	-	۱.۵۵۳	۱۱۹	-	۱.۵۵۳	۴۹
صندوق مشترک آتیه ملت	۰	۳۶۲	۰	۰	۳۶۲	۰





گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

تاریخ:

شماره:

پیوست:

شایان ذکر است در راستای رعایت قوانین بانک مرکزی ناظر بر شرکت های لیزینگ، مطابق با مصوبات هیئت مدیره شرکت سهام شرکت بورس انرژی در شهریور ماه سال ۱۴۰۲ به صورت بلوکی به شرکت بهساز مشارکت های ملت واگذار گردیده است.

۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحدهای تجاری
۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

عنوان	شاخص	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نسبت های نقدینگی			
نسبت جاری	دارایی های جاری بدهی های جاری	۰.۸۳	۰.۷۳
نسبت آنی	دارایی های جاری - (موجودی کالا+پیش پرداخت) بدهی های جاری	۰.۸۳	۰.۷۳
نسبت بدهی			
نسبت بدهی	جمع بدهی ها در پایان دوره جمع دارایی ها در پایان دوره	۰.۵۶	۰.۵۷
نسبت سود ناخالص			
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص درآمد عملیاتی	۰.۷۸	۰.۷۵
نسبت سود خالص	سود خالص درآمد عملیاتی	۰.۴۲	۰.۴۹
نسبت سود عملیاتی	سود عملیاتی درآمد عملیاتی	۰.۵۲	۰.۶۶
نسبت بازده سرمایه	سود خالص سرمایه	۰.۵۹	۰.۴۵
بازده حقوق صاحبان سهام	سود خالص حقوق صاحبان سهام	۰.۲۵	۰.۲۳
نسبت گردش دارایی ها			
نسبت گردش دارایی ها	درآمد عملیاتی کل دارایی ها	۰.۲۷	۰.۲۰





۶- جمع بندی

۶-۱- هیأت مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی اقدامات زیر را انجام داده :

- ۱- ممنوعیت عضویت هیأت مدیره بطور همزمان در بیش از ۲ شرکت.
- ۲- طراحی و پیاده سازی سازوکارهای کنترل داخلی اثربخش.
- ۳- تشکیل جلسات هیأت مدیره حداقل ماهی یکبار.
- ۴- تشکیل کمیته حسابرسی و ریسک تحت نظر هیأت مدیره.
- ۵- درج اطلاعات با اهمیت در پایگاه اینترنتی شرکت
- ۶- رعایت کلیه قوانین و مقررات درخصوص دارندگان اطلاعات نهایی
- ۷- تشکیل مجامع و حضور افراد مسئول و ذیصلاح در آنها.
- ۸- استقرار واحد حسابرسی داخلی مطابق با ضوابط و مقررات سازمان بورس.

۶-۲- هیأت مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی اقدامات زیر را در دست اقدام دارد :

- ۱- وجود چند عضو غیر موظف در ترکیب هیأت مدیره با تحصیلات مالی
- ۲- استقرار سازوکارهای کنترل داخلی اثربخش به جهت گسترش بیشتر آن
- ۳- تعیین سازو کار جهت رعایت کلیه قوانین و مقررات درخصوص دارندگان اطلاعات نهایی جهت گسترش بیشتر آن
- ۴- تعیین ساز و کار مناسب جهت جمع آوری و رسیدگی به گزارش های مربوط به نقض قوانین و مقررات و نارسایی در شرکت در جهت گسترش آن
- ۵- مستند سازی ساز و کارهای مناسب جهت دستیابی به اهداف حاکمیت شرکتی توسط هیأت مدیره ازجمله تهیه چک لیست و فرآیند ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و مدیرعامل و کمیته حسابرسی و مستند سازی آن
- ۶- افشا رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن به نحو مناسب در پایگاه اینترنتی شرکت در جهت گسترش آن

در پایان بیان می گردد شرکت در حال توسعه ساختار سازمانی خود به صورت تخصصی جهت اجاره اعتباری دفاتر کار و خودروی سنگین و همچنین خودرو های کارکرده میباشد . همچنین تفاهم نامه با تامین کنندگان در راستای توسعه بازار و افزایش سهم از بازار صنعت لیزینگ کشور میباشد. با توجه به برنامه های آتی شرکت، انتظار میرود در آینده سهم بازار شرکت واسپاری ملت بهبود یابد.

