

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۳	• تایید هیئت مدیره
۴	• گزیده اطلاعات
۵	• پیام هیئت مدیره
۶	۱. کلیات
۱۴	۲. مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری
۲۳	۳. نظام راهبری شرکت
۳۰	۴. گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت
۳۴	۵. گزارشگری پایداری
۳۶	۶. فعالیت های توسعه ی منابع انسانی
۳۹	۷. سایر موضوعات
۴۵	۸. سخن آخر

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

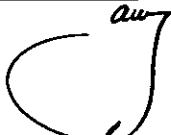
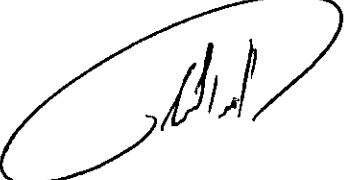
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۴ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیات مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد برنامه های هیات مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۸ به تایید هیئت مدیره رسیده است و هیئت مدیره ضمن ارج نهادن به مساعدتهای مدیران محترم بانک ملت و کارشناسان سازمان محترم سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین حمایت بی دریغ یکایک سهامداران مراتب تشکر را دارد.

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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

گزیده اطلاعات

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۳	درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۴	تجدید ارائه شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
					الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
					درآمد عملیاتی
۰.۶۰٪	۰.۵۵	۸۵۶,۳۰۰	۱,۳۷۴,۸۷۴	۲,۱۲۴,۱۸۶	سود عملیاتی
۱۶۲٪	۰.۲۲	۳۴۸,۲۴۲	۹۱۲,۰۹۹	۱,۱۰۸,۶۷۰	درآمدهای غیر عملیاتی
۰.۸۶٪	۰.۳۳	۱۷۲,۱۶۳	۲۴,۴۱۹	۲۹,۷۴۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
۰.۵۳٪	۰.۳۲	۴۳۸,۵۴۵	۶۶۷,۷۲۷	۸۸۴,۰۵۱	تعدیلات ستوانی
-	-	-	-	-	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		(۶۴,۹۹۴)	۶۱۷,۳۵۹	(۲۲۸,۶۷۵)	ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (مبالغ به میلیون ریال):
					جمع داراییها
۰.۳۴	۰.۱۷	۵,۴۴۹,۱۱۳	۶,۷۷۵,۳۹۹	۷,۹۰۵,۴۶۶	جمع بدهی‌ها
۰.۲۸	۰.۱۴	۳,۰۱۳,۰۹۳	۳,۸۶۵,۸۶۱	۴,۴۱۹,۱۲۷	سرمایه ثبت شده
۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۰.۱۹	۰.۲۰	۲,۴۳۶,۰۲۰	۲,۹۰۹,۴۳۸	۳,۴۸۶,۳۳۹	ج) نرخ بازده (درصد):
		۰.۰۸	۰.۱۱	۰.۱۲	نرخ بازده داراییها ^۱
		۰.۱۸	۰.۲۵	۰.۲۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۲ (ارزش ویژه)
					د) اطلاعات مربوط به هر سهم:
		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
		۲۹۴	۴۴۸	۵۹۹	سود واقعی هر سهم - ریال*
		۸۸	۴۵	۵۹	سود نقدی هر سهم - ریال
		۹,۴۶۰	۵,۴۸۰	۵,۶۵۰	آخرین قیمت هر سهم در پایان دوره مالی ^۳ - ریال
		۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم - ریال
					ه) سایر اطلاعات:
		۵۰	۴۵	۴۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

۱) $\text{نرخ بازده دارایی‌ها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع داراییهای ابتدای و انتهای دوره}}$

۲) $\text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدای و انتهای دوره}}$

۳) منظور از تاریخ پایان دوره مالی، تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ می‌باشد که این گزارش به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

پیام هیئت مدیره

حمد و سپاس خداوند که توفیق داد تا در خدمت سهامداران گرامی شرکت باشیم. هیئت مدیره، مدیران و کارکنان اعتماد سهامداران را سپاس گفته و قدردانی خود را ابراز می نماید.

در سال «جهش تولید با مشارکت مردم»، هیئت مدیره تمامی توان خود را در جهت حفظ منافع سهامداران محترم و در راستای تحقق منافع شرکت و ایران اسلامی بکار گرفته است و از خداوند متعال یاری می طلبیم تا در سال جدید نیز همواره رهنما و راهگشای ما باشد. هیئت مدیره شرکت واسپاری ملت بر این باور است که شفاف سازی عملکرد و آگاه سازی سهامداران فهیم و محترم از یک سو و اعتقاد راسخ بر خرد جمعی و توسعه روزافزون رویکردهای کار تیمی، ضامن تداوم تلاش های صورت گرفته در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ زمینه ساز کسب دستاوردهای درخشان در مسیر برنامه ریزی بلندمدت شرکت خواهد بود.

لذا ضمن قدردانی از توجه، حمایت ها و رهنمودهای سهامداران محترم، شرح تلاش های یکساله مجموعه به انضمام نتایج بدست آمده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ در قالب گزارش حاضر، به حضور تقدیم می گردد.

• مرور کلی بر وضعیت صنعت لیزینگ در ایران

لیزینگ بدون شک خلاقانه ترین روش تامین مالی در دنیای امروز است. با توجه به اینکه حجم روزافزونی از تجهیزات در جهان با استفاده از این روش تامین مالی می شوند، لیزینگ به صنعتی عظیم از نظر حوزه تاثیر، حجم مالی و پتانسیل تبدیل شده است. لیزینگ مزایای بسیاری برای افراد و گروههای ذینفع در معامله دارد. از جمله این مزایا می توان مبالغ اندک اجاره بها و تامین مالی خارج از صورت وضعیت مالی برای مستاجر و درآمد تامین مالی برای موجر برشمرد. دامنه کالاهای مورد اجاره در جهان بسیار گسترده است شامل کالاهای و لوازم شخصی، تجهیزات کارخانه ای، تجهیزات پزشکی، صنعت حمل و نقل، ماشین آلات کشاورزی و ساخت و ساز پروژه های صنعتی بزرگ و غیره است. از این مکانیزم تخصیص اعتباری برای سرعت بخشی به پیشرفت فیزیکی پروژه های مطروحه بهره میگیرند. در ایران روند تحولات اقتصادی و رشد صنعت خودروسازی منجر به رقابت بین شرکتهای تولیدکننده خودرو در فروش محصولات خود و همچنین تغییر رفتار مصرف کنندگان و شکل گیری شرکتهای لیزینگ گردید. در همین راستا شرکت لیزینگ ایران به عنوان اولین شرکت لیزینگ در سال ۱۳۵۴ تاسیس گردید. صنعت لیزینگ از طریق ابزار "کمک فروش" برای کالاهای سرمایه ای با دوام میتواند به رشد و شکوفایی شرکتهای تولیدی از طریق روان سازی چرخه تولید و در نتیجه به رونق اقتصادی کمک کند.

افسر محترم

نماینده هیئت مدیره

نماینده هیئت مدیره

نماینده هیئت مدیره

فصل اول : کلیات

- تاریخچه و موضوع شرکت
- سرمایه و ترکیب سهامداران
- شرکت از دیدگاه بورس اوراق بهادار
- نمودار روند کشف قیمت
- جایگاه شرکت در صنعت
- محیط حقوقی شرکت
- مجوز ها و گواهی های شرکت
- شرکت در نمایشگاه

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل اول: کلیات

۱-۱- تاریخچه و موضوع شرکت

شرکت واسپاری ملت در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۱۱ به صورت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۳۵۰۲۸۷ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۸ به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۲۸ به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۶ بر اساس چهارصد و نود و ششمین مصوبه هیئت پذیرش با کد ۶۵۹۱ و با نماد ولملت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۲ عرضه عمومی آن در بازار دوم بورس انجام گردیده است. در حال حاضر، شرکت واسپاری ملت جزو واحدهای تجاری فرعی شرکت بهساز مشارکت های ملت است و واحد تجاری نهایی گروه بانک ملت می باشد. نشانی مرکز و فعالیت اصلی شرکت در تهران - میدان آرژانتین - خیابان نوزدهم - پلاک ۲۲ است.

موضوع فعالیت شرکت مطابق با ماده ۲ اساسنامه مصوب به شرح زیر می باشد:

موضوع اصلی: تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفا 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 مربوطه.

موضوعات فرعی:

- 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 مربوطه.
- ۳- مشارکت سندیکایی 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 ربا ، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۲- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) بوده که طی دو مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه شرکت از ۸۰۰ به ۱۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تیرماه سال ۱۴۰۲ به ثبت در مرجع ثبت شرکت ها رسیده است.

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
سرمایه اولیه	--	۱۰۰,۰۰۰	--
۱۳۸۹/۱۰/۱۴	۵۰	۱۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۴۳۴	۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۴۰۲/۰۴/۱۲	۸۷.۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران

همچنین سهامداران عمده دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال های مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت بهساز مشارکتهای ملت	۱,۱۳۳,۶۰۶,۴۷۸	۷۵.۵۷	۱,۱۳۳,۶۰۶,۴۷۸	۷۵.۵۷
۲	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۴۶,۶۶۰,۸۱۱	۳.۱۱	۲۷,۷۱۴,۶۴۶	۱.۸۵
۳	شرکت بیمه ما	۱۰,۴۰۲,۰۲۶	۰.۶۹	۱۰,۹۹۶,۷۷۶	۰.۷۳
۴	سایر	۳۰۹,۳۳۰,۶۸۵	۲۰.۶۲	۳۲۷,۶۸۲,۱۰۰	۲۱.۸۵
	جمع	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۳- شرکت از دیدگاه بورس اوراق بهادار

شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۶ بر اساس چهارصد و نود و ششمین مصوبه هیئت پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران در گروه سایر واسطه گری های مالی با نماد "ولملت" درج شده و سهام آن برای اولین بار روز چهارشنبه مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۲ مورد معامله قرار گرفته است.

شرکت واسطاری ملت (سهامی عامه)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

وضعیت سهام شرکت طی سالهای ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به شرح زیر بوده است:

سرمایه	قیمت سهام	ارزش بازار	تعداد روزهایی که نهاد معامله شده است	روز	ارزش سهام معامله شده	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال			میلیون ریال		
۱۵۰۰۰۰۰	۵۶۵۰	۸,۴۷۵,۰۰۰	۲۲۸		۳,۳۴۸,۱۰۲	۶۰,۱۱۸,۰۹۳۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۱۵۰۰۰۰۰۰	۵,۴۸۰	۸,۲۳۰,۰۰۰	۲۳۴		۵,۸۴۵,۸۰۱	۷۸,۱۹۵۳,۳۷۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۲- بازارگردانی:

پارامتر	عنوان	ردیف
بازارگردانی	نام بازارگردان	۱
مستدوق بازارگردانی ملت	آغاز دوره بازارگردانی	۲
۱۴۰۲/۰۵/۱۵	پایان دوره بازارگردانی	۳
۱۴۰۶/۰۶/۰۱	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۴
۱۰۰۰۰۰۰	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال) (تعداد سهام)	۵
۲۳۰,۵۹۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۶
۷۹,۸۳۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۷
(۲۳,۷۹۴)	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۸
(۵,۴۲۴)	تعداد سهام ابتدای دوره	۹
۱۷,۸۴۰,۱۱۲	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۰
۱۴,۳۲۳,۳۹۶	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۱
(۴,۳۱۵,۴۳۵)	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۲
۲۷,۸۴۸,۱۸۳		

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۴ جایگاه شرکت در صنعت

شرکت در صنعت سایر واسطه گری های مالی فعالیت می کند. به نظر میرسد بیش از ۱۰۰۰ واحد تجاری در حوزه لیزینگ کشور فعال هستند این در حالی است که تعداد شرکتهای لیزینگ پذیرفته شده در بازار بورس و دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی بسیار اندک می باشد. چهار شرکت بزرگ لیزینگ بورسی شامل شرکتهای لیزینگ رایان سایپا، بهمن لیزینگ، پارسیان و ایرانیان هستند که ۷۰ درصد سهم بازار را دارند.

در بین ۱۱ شرکت مطرح صنعت لیزینگ و فعال در بورس، واسپاری ملت از لحاظ میزان فروش رتبه هشتم را کسب کرده است. لازم به توضیح است که با توجه به در اختیار داشتن ۷۰ درصد سهم بازار توسط چهار شرکت لیزینگ، این ساختار به انحصار چندجانبه مبدل شده است که ورود تازه واردان و همین طور افزایش سهم بازار فعالان فعلی را با دشواری همراه می کند؛ در این بین مزیت نسبی با شرکت هایی خواهد بود که بتوانند با قیمت تمام شده پایین تری منابع مالی خود را تأمین کرده و یا مانند شرکت های خودرویی از مزیت کمک فروش شرکت های تأمین کننده بهره مند باشند. ۶

جدول مقایسه درآمد عملیاتی و سرمایه شرکت های لیزینگ "

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	درآمد عملیاتی	سرمایه
۱	بهمن لیزینگ	۳۸,۹۸۳,۲۳۲	۸,۱۰۰,۰۰۰
۲	لیزینگ رایان سایپا	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 کار آفرین	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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۵ - جدول زمین و ساختمان شرکت

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین									
زمین محل ساختمان	۴۲,۱۸۲	۰	۴۲,۱۸۲	اداری	۶ دانگ	تهران - میدان آرژانتین - خیابان ۱۹ بخارست - پلاک ۲۲	۴۷۴	مورد ندارد	مورد ندارد
ساختمان									
ساختمان شرکت	۲۷,۶۳۳	۲۱,۱۱۳	۶,۵۲۰	اداری	۱۰ واحد - هر واحد دارای سند تک برگ	تهران - میدان آرژانتین - خیابان ۱۹ بخارست - پلاک ۲۲	۳۰۲۲	مورد ندارد	مورد ندارد

۱-۶ - قوانین و مقررات موثر بر حاکم بر فعالیت شرکت

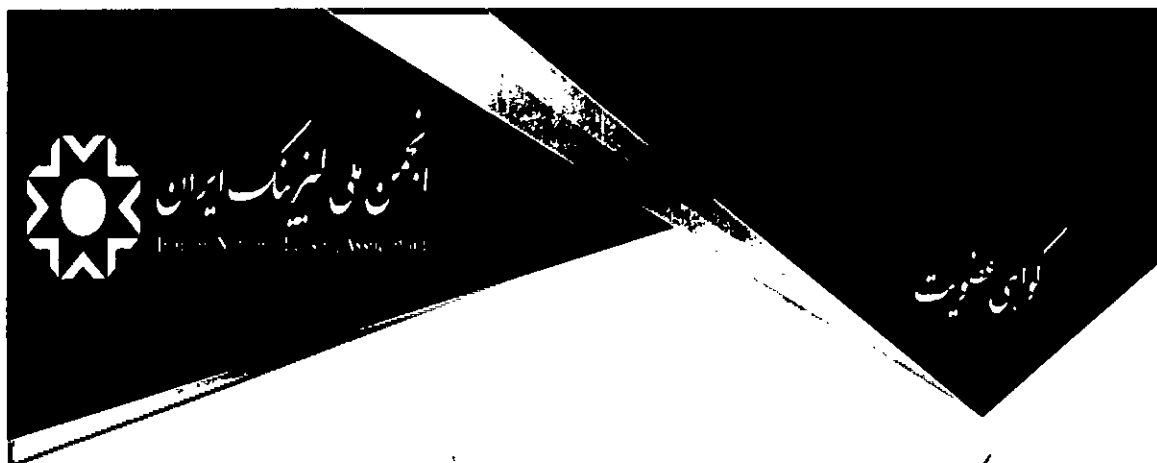
مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قانون مالیاتهای مستقیم و قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون بازار سرمایه و دستورالعمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس
- قانون تجارت
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی
- قانون بانکداری اسلامی
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- دستورالعمل های بانک مرکزی و بورس
- قوانین کار و تامین اجتماعی
- اساسنامه شرکت
- مصوبات مجمع
- مصوبات هیئت مدیره، آئین نامه ها و دستورالعمل های داخلی
- قانون جامع راهنمایی و رانندگی
- قانون ثبت
- قانون بیمه
- قوانین مدنی، چک و مجازات اسلامی
- استانداردهای حسابداری
- قانون مبارزه با پولشویی
- دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ
- سیاستهای سیستم پولی کشور
- قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورد شرکتهای لیزینگ

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۷- مجوزها و گواهی های شرکت

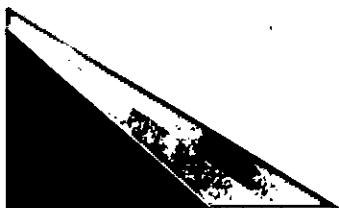
• گواهی عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

شماره ثبت شرکت: ۲۵۰۲۸۷ شماره عضویت: ۹۵۲۴ تاریخ عضویت: ۱۳۱۵/۱۰/۱۱ تاریخ انقضا: ۱۳۹۶/۱۰/۱۱

در اجزای مفاد ماده ۹ و بارعایت ماده ۱۰ اساسنامه و به استناد آیین نامه عضویت مصوب هیات مدیره انجمن ملی لیزینگ ایران بدینوسیله عضویت شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) برادر این انجمن اعلام می دارد.

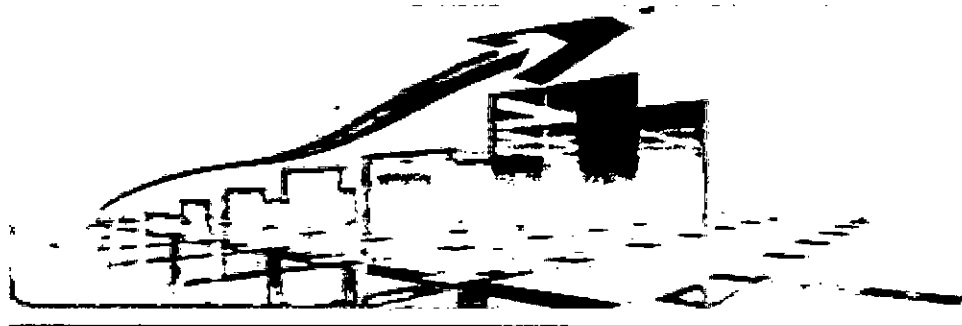


محمدای نوحی
مدیرکل

محمدای
مدیرکل

فصل دوم : مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

- گزارش عملکرد مالی شرکت در دو سال اخیر به صورت مقایسه ای همراه با درصد تغییرات نسبت به سال قبل
- تغییرات در ساختار سرمایه
- تغییرات در وضعیت نقدینگی
- بیان سیاستهای تامین مالی و سیاستهای اعتباری شرکت
- تغییرات در سرمایه در گردش
- نسبت های مالی
- فعالیت های مربوط به خدمات پس از فروش
- معاملات با اشخاص وابسته
- اطلاعات تعهدات مالی آتی
- راه اندازی سامانه های تحت وب
- گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل دوم : مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری

۲-۱ - گزارش عملکرد مالی شرکت در دو سال اخیر به صورت مقایسه ای همراه با درصد تغییرات نسبت به سال قبل:

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	اقدام صورت سود و زیان
		میلیون - ریال	میلیون - ریال	
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۰.۵۵	۷۴۹.۳۱۲	۱.۳۷۴.۸۷۴	۲.۱۲۴.۱۸۶	درآمد ناشی از عملیات واسپاری
۰.۳۶	۱۲۵.۲۸۹	(۳۴۸,۷۱۰)	(۴۷۳.۹۹۹)	هزینه های مالی
۰.۸۷	۲۶۱.۵۶۹	(۳۲۱,۵۰۴)	(۵۸۳.۰۷۳)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۰.۸۰)	(۱۶۵.۸۸۳)	۲۰۷.۴۳۹	۴۱.۵۵۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۰.۲۲	۱۹۶.۵۷۱	۹۱۳.۰۹۹	۱.۱۰۸.۶۷۰	سود عملیاتی
(۰.۲۲)	(۵.۳۲۲)	۲۴.۴۱۹	۲۹.۷۴۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۰.۲۲	۲۰۱.۸۹۳	۹۳۶.۵۱۸	۱.۱۳۸.۴۱۱	سود قبل از مالیات
(۰.۰۶)	(۱۴.۴۳۱)	(۲۶۸,۷۹۱)	(۲۵۴.۳۶۰)	مالیات بر درآمد
۰.۳۳	۲۱۶.۳۲۴	۶۶۷,۷۲۷	۸۸۴.۰۵۱	سود خالص
۰.۳۴	۱۵۴	۴۴۸	۵۹۹	سود هر سهم (EPS)

۲-۲ - تغییرات در ساختار سرمایه

الف) حقوق صاحبان سهام

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	اقدام حقوق صاحبان سهام
		میلیون - ریال	میلیون - ریال	
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۰	۰	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰.۳۲	۱۱.۶۴۱	۱۳۸,۳۵۹	۱۵۰.۰۰۰	اندوخته قانونی
۰.۴۵	۶۲.۳۰۴	۱,۳۸۵,۳۸۴	۲,۰۰۶,۶۸۸	سود انباشته
۰.۳۹	۵۰.۶۲۰	(۱۲۹,۵۷۲)	(۱۸۰.۱۹۳)	سهام خزانه
(۰.۳۶)	(۵.۴۲۴)	۱۵.۲۶۷	۹.۸۴۳	صرف سهام

ب) بدهی های بلندمدت

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	اقدام بدهی های بلندمدت
		میلیون - ریال	میلیون - ریال	
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۰.۷۲	۳۶.۳۱۵	۵۱.۰۶۲	۸۷.۳۷۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۳- تغییرات در وضعیت نقدینگی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :
۶۱۷,۲۵۹	(۲۲۸,۶۷۵)	نقد حاصل از عملیات
(۱۰۹,۴۳۲)	(۲۰۸,۷۹۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۵۰۷,۸۲۷	(۴۳۷,۴۷۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
۳,۵۶۸	۲,۷۸۰	دریافت های نقدی حاصل از سپرده های بانکی و سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳,۴۱۲	۳,۵۶۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۳۵)	(۱,۶۱۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۸,۲۵۱)	(۱,۸۹۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
.		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۵۵۰)	(۸,۴۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
.	۴۹۱	دریافت های نقدی حاصل فروش دارایی های ثابت
(۱,۸۵۶)	(۵۰۷۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵۰۵,۹۷۱	۴۴۲,۵۴۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
۴,۰۰۰	.	دریافت های نقدی از سهامدار عمده
(۴۱,۵۴۸)	(۶۷,۲۶۶)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۳۷,۵۴۸)	(۶۷,۵۲۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۴۶۸,۴۲۳	(۵۰۹,۸۰۸)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۱۳,۴۲۴	۵۸۱,۸۴۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۵۸۱,۸۴۷	۷۲,۰۳۹	مانده موجودی نقد در پایان سال
----	---	معاملات غیر نقدی

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۴- بیان سیاستهای تامین مالی و سیاستهای اعتباری شرکت

محدودیت منابع مالی و نیاز روز افزون به نقدینگی مورد نیاز برای اجرای برنامه های توسعه و عملیاتی جدید، باعث شده که برنامه ریزی جهت استفاده از منابع و تامین منابع مالی با هزینه قابل قبول و دستیابی به اهداف مورد نظر در برنامه شرکت واسپاری ملت تدوین گردد.

در برنامه های سال جدید شرکت، پیگیری و وصول مطالبات از طریق تدوین دستورالعمل هایی مثل تعیین اعتبارسنجی مشتریان، دستورالعمل پیگیری و وصول مطالبات و همچنین تعیین کمیته اعتباردهی به مشتریان و کمیته وصول مطالبات به صورتی سیستماتیک مورد اهتمام قرار گرفته است و تلاش در جهت حداکثر فروش مدنظر می باشد ضمن اینکه بهره گیری از منابع جدید با هزینه های مالی ارزانتر نسبت به سنوات گذشته مدنظر خواهد بود.

۲-۵- تغییرات در سرمایه در گردش

تغییرات سرمایه در گردش بصورت مقایسه ای طی ۲ سال اخیر به شرح جدول ذیل می باشد:

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
		میلیون - ریال	میلیون - ریال	
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۰.۲۹	۸۰۴,۸۵۰	۲۸۰,۲۸۹۶	۳۶۰,۷۷۴۶	دارایی های جاری
۰.۱۳	۵۱۶,۹۵۱	۳۸۱۴,۷۹۹	۴,۳۳۱,۷۵۰	بدهی های جاری
۰.۲۸	(۲۸۷,۸۹۹)	(۱,۰۱۱,۹۰۳)	(۷۲۴,۰۰۴)	سرمایه در گردش

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶-۲- نسبت های مالی

نسبت های مالی بصورت مقایسه ای طی ۲ سال اخیر به شرح جدول ذیل می باشد:

عنوان	شاخص	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نسبت های نقدینگی			
نسبت جاری	دارایی های جاری بدهی های جاری	۰.۸۳	۰.۷۳
نسبت آتی	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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۷- فعالیت های مربوط به خدمات پس از فروش

صاحب نظران معتقدند که یکی از راههای افزایش اثربخشی سازمان، بهبود کیفیت خدمات و منظور از آن، تامین نیازها و انتظارات مشتریان است. با افزایش کیفیت خدمات، رضایت مشتریان بالا می رود و بدین طریق اثربخشی سازمان ارتقا می یابد، به همین خاطر می توان یکی از شاخص های اثربخشی سازمان را رضایت مشتری دانست.

واژه CRM مخفف عبارت Customer Relationship Management و به معنای مدیریت امور مشتریان است که در حقیقت راهبردی است برای جمع آوری نیازها و رفتارهای مشتریان تا به ایجاد روابطی قویتر با آنها منجر شود، چرا که داشتن رابطه قوی با مشتریان مهمترین رمز موفقیت هر کسب و کار است.

شرکت واسپاری ملت نیز با بکارگیری همه فرایندها و فناوری هایی موجود سعی در گسترش، حفظ و خدمت به مشتری دارد که با توجه به اهمیت مشتری به عنوان یکی از ارکان حیات یک سازمان و تأکید CRM به این عنصر، دلایل زیر را می توان به عنوان ضرورت های استفاده از CRM در یک سازمان (با توجه به پیچیدگی و گستردگی فعالیت های هر سازمان) مطرح کرد:

- بهبود خدمات
- رضایت مشتری
- کاهش هزینه ها
- ارتباط فرد به فرد

به منظور رعایت حقوق مشتریان و برقراری ارتباط موثر جهت بهبود فرآیندهای عملیاتی و فروش در سال ۱۴۰۴ فعالیت های به شرح ذیل توسط این شرکت ارائه شده است:

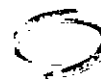
- رسیدگی به شکایات مشتریان
- همکاری کارشناسان فروش با مشتریان جهت ارائه خدمات بهینه
- ایجاد واحد امور مشتریان جهت متمرکز سازی ارائه خدمات به آن ها

۲-۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت در سال مالی مورد گزارش شامل خرید کالا و خدمات، ارائه خدمات، تسهیلات مالی و سود متعلقه بوده که به طور کامل در یادداشتهای توضیحی همراه صورت مالی افشاء شده است.

۲-۹- اطلاعات تعهدات مالی آتی

تعهدات مالی شرکت به شرح یادداشتهای توضیحی همراه صورت مالی افشاء گردیده است.



واسپاری ملت

سپارامال

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۰-۲- راه اندازی سامانه های تحت وب

- راه اندازی اولین فروشگاه رسمی الکترونیکی لیزینگ



- راه اندازی سامانه وب لیزینگ (فروش نمایندگی ها)

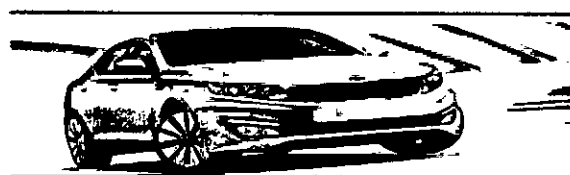


کتابچه آموزشی گام به گام

سامانه وب لیزینگ (فروش نمایندگی ها)



www.WaspariLeasing.com



واسپاری ملت
سپارامال
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
آدرس: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۳۳
پست: ۱۱۱۱۱ تهران
این سامانه در سال ۱۳۹۸ ایجاد شد.

www.WaspariLeasing.com

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱-۲- گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی

در راستای مفاد ماده ۵ دستورالعمل

در منشور اخلاق سازمانی که در شرکت تدوین و ابلاغ گردیده، تعامل سازنده و مفید در بخش های مختلف مورد توجه قرار گرفته و تمکین افراد به ارزشها و هنجارهای عرفی مورد ارزیابی قرار می گیرد.

در راستای رعایت مفاد ماده ۶ دستورالعمل

هیأت مدیره با اجرای درست رویه های قانونی ابلاغ شده از سوی سازمان بورس حداکثر دقت را در رعایت حقوق سهامداران در زمینه های مختلف از جمله اطلاع رسانی به هنگام جهت حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام را به کار برده است.

در راستای رعایت مفاد ماده ۷ دستورالعمل

اطلاعات معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مطابق صورتهای مالی می باشد که در این خصوص مستند سازی و شفاف سازی لازم بعمل آمده است.

در راستای رعایت مفاد ماده ۸ دستورالعمل

هیأت مدیره با تشکیل کمیته حسابرسی ضمن انجام پایش و پیگیری لازم جهت برگزاری جلسات ماهانه کمیته مربوط ، عملکرد دوره ای واحد حسابرسی داخلی و این کمیته را مورد بررسی و ارزیابی قرار می دهد تا بدینوسیله از رعایت قوانین و مقررات، تحقق کارایی و اثر بخشی عملیات شرکت، اطمینان حاصل نماید.

در راستای مفاد ماده ۹ دستورالعمل

هیأت مدیره نسبت به بررسی سیستم کنترل های داخلی در هر سال اقدام نموده و نسبت به تقویت این مهم و رفع ایرادات همواره تلاش می نمایند و گزارش سالانه کنترل های داخلی را به صورت سالانه در سامانه کدال افشا مینمایند.

در راستای مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل

هیأت مدیره با در اختیار داشتن اطلاعات هویتی دارندگان اطلاعات نهانی، رعایت قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی را مورد تاکید قرار داده است .

در راستای مفاد ماده ۱۱ دستورالعمل

به منظور نظر سنجی از اشخاص مختلف در شرکت و همچنین اخذ گزارشات مربوط به نقض قوانین ، صندوق اخذ پیشنهادات، انتقادات و گزارش نقض قوانین مورد استفاده قرار میگیرد. از سوی دیگر به مدیر عامل و سایر مدیران ارشد شرکت به نحو مناسبی تسهیل گردیده و امکان انجام ملاقات حضوری برای هر یک از همکاران فراهم می باشد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

در راستای مفاد ماده ۱۴ دستورالعمل

جلسات کمیته حسابرسی و کمیته ریسک شرکت به صورت منظم برگزار شده است و نتایج بررسی ها و مصوبات این کمیته در قالب صورتجلسات مشخص تدوین و مستند گردیده است.

در راستای مفاد ماده ۱۵ دستورالعمل

وفق برنامه ریزی انجام شده در سطح اهداف کلان برای شرکت و در سطوح پایین تر برای واحدها و کمیته های تخصصی شرکت، مطابق استراتژیهای مصوب هیأت مدیره برای اهداف کلان در مقاطع سه ماهه و برای اهداف خرد در مقاطع ماهانه بررسیها و پایشهای لازم در خصوص میزان تحقق اهداف صورت میگیرد.

در راستای مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل

با توجه به نظارت مستقیم مدیر عامل شرکت بر ابزارهای ارتباط با سهامداران از جمله عملکرد کارکنان واحد امور سهام، هیأت مدیره از ساز و کار ارتباط موثر با سهامداران و سرمایه گذاران اطمینان دارد.

در راستای مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل

الزامات مربوط به وظایف، اختیارات و مسئولیتهای رئیس هیأت مدیره، مدیر عامل و سایر اعضای هیأت مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیأت مدیره و نحوه تصمیم گیری و تصویب آن به طور صریح و شفاف تعیین شده است.

در راستای مفاد ماده ۲۱، ۲۲ و ۲۳ دستورالعمل

شرکت دارای دبیر هیأت مدیره می باشد و همچنین تمامی مدارک مربوط به مصوبات و صورت مذاکرات هیأت مدیره به ترتیب شماره و تاریخ جلسه نگهداری می گردد.

در راستای مفاد ماده ۲۴ دستورالعمل

برنامه ریزی لازم جهت برگزاری جلسات هیأت مدیره در دوره های یک ماهه به اجرا در می آید و تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره گزارشات هیأت مدیره به مجمع به اطلاع سهامداران می رسد.

در راستای مفاد ماده ۲۷ دستورالعمل

در خصوص تشکیل مجامع شرکت و اعمال حق رأی، تشریفات مربوط به تأیید مالکیت یا وکالت سهامداران تأیید و مستندات لازم به آنها ارائه می گردد.

در راستای مفاد ماده ۲۹ دستورالعمل

کلیه گزارشات و اطلاعات مندرج در این ماده، در موعد مقرر در سامانه کدال بارگزاری میگردد.

در راستای مفاد ماده ۳۱، ۳۰ و ۳۲ دستورالعمل

در جلسات مجامع عمومی شرکت اعضای هیأت مدیره رئیس کمیته حسابرسی و بالاترین مقام مالی حضور داشته اند. همچنین زمانبندی تقسیم سود به گونه ای برنامه ریزی میگردد که سود سهامداران عمده پس از سهامداران خرد پرداخت گردد.

فصل سوم : نظام راهبری شرکتی

- ساختار هیئت مدیره
- کمیته های تخصصی شرکت
- تعداد جلسات هیئت مدیره
- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره
- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت
- خدمات رفاهی پرسنل
- حسابرس مستقل و بازرس قانونی
- ساختار سازمانی
- نمایندگی ها

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل سوم : نظام راهبری شرکتی

۳-۱- ساختار هیئت مدیره

مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره شرکت به شرح زیر می باشد:

نماینده	اعضاء هیئت مدیره	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	تاریخ انتصاب	پایان دوره مسئولیت
مدیریت سرمایه آتیه خواهان	علی جمشید فر	رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	تاکنون
بهسازان ملت	محمد جعفر چراغی	مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	تاکنون
ساختمانی بانک ملت	محمد جامعی مقدم	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت	۱۴۰۴/۱۰/۲۸	تاکنون
بهساز مشارکت های ملت	ابومحمد مهر فرد	عضو هیئت مدیره	کارشناسی مدیریت	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	تاکنون
چاپ بانک ملت	حسین محسنی	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	تاکنون

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۲- کمیته های تخصصی شرکت

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی در سال مالی گذشته (۱۲ جلسه)

اهداف

✓ کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن

جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر :

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری و کنترل‌های داخلی
- سلامت گزارشگری مالی
- اثربخشی حسابرسی داخلی
- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل
- رعایت قوانین، مقررات و الزامات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در کمیته	اهم سابقه اجرایی
حسین محسنی	رئیس	دکتری تخصصی (Ph.D) رشته مدیریت گرایش مدیریت مالی	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۲	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت فناوری ارتباطات مهر نوین / مدیر حسابرسی داخلی شرکت تامین سرمایه بانک مسکن / رئیس اداره حوزه مدیریت بانک اقتصاد نوین / کارشناس مسئول امور اقتصادی و برنامه ریزی گروه مالی بانک مسکن / مدیر گروه دوره MBA بازار سرمایه دانشگاه علوم اقتصادی / استادیار دانشگاه با حوزه تدریس مهندسی مالی، حسابرسی داخلی، حسابداری مدیریت
کامران خدائی	عضو مستقل	دکتری حرفه ای حسابداری (DBA)	۱۴۰۳/۰۹/۲۶	۱۲	شریک، مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره موسسه حسابرسی آئین محاسبات امین (حسابداران رسمی) / شریک و ریاست هیئت مدیره موسسه حسابرسی حساب گستر پویا / سازمان حسابرسی / بنیاد مستضعفان و جانبازان / مدیر مالی پروژه های بنیاد مستضعفان در کشور پاکستان / مدیر فنی شاغل در موسسه حافظ گام (حسابداران رسمی)
مهدی رجبی	عضو مستقل	دانشجو دکتری تخصصی مهندسی مالی	۱۴۰۳/۰۹/۲۶	۱۲	رئیس اداره خزانه داری کل موسسه قرض الحسنه بسیجیان - بانک مهر اقتصاد / جانشین معاونت مالی و بودجه بانک مهر اقتصاد / کارشناس ارشد اداره خزانه داری کل موسسه قرض الحسنه بسیجیان / مسئول اموال و حساب بین واحدهای موسسه قرض الحسنه بسیجیان / شاغل به عنوان مدیر اداره کل مالی بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات در سال مالی گذشته (۵ جلسه)

اهداف

- ✓ انتخاب نیروی انسانی مستعد و کارآمد؛
- ✓ ایجاد شرایط و فرصت های برابر استخدام برای کلیه متقاضیان واجد شرایط؛
- ✓ تحقق شایسته گزینی مبتنی بر اصول و معیارهای شغلی؛
- ✓ چگونگی انجام امور مربوط به کارکنان متقاضی بازگشت به کار مجدد به شرکت؛
- ✓ عارضه یابی علل خاتمه خدمت کارکنان متقاضی؛
- ✓ تایید و تصویب تسویه حساب کارکنان منفک شده از کار؛
- ✓ انتصاب افراد شایسته به پست های سازمانی مرتبط .

اعضا

- ❖ یکی از اعضای غیر موظف هیئت مدیره
- ❖ مدیر منابع انسانی
- ❖ دو عضو مستقل
- ❖ معاونت/مدیران مستقل واحد متقاضی جذب، انفصال، انتصاب به فراخور

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در کمیته	سابقه اجرایی در شرکت
علی جمشید فر	رئیس	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۴/۰۲/۲۹	۵	مدیریت شعبه منطقه ۳ بانک ملت، مسئول اداره حقوقی و اداره اعتبارات، مسئولیت معاونت اداره کل اعتبارات شرکتی، مدیر اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری، مدیر امور بازرسی و نظارت بانک ملت
علیرضا صامت	عضو مستقل	دکترای مدیریت	۱۴۰۴/۰۲/۲۹	۵	عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی
حمید ابوطالبی	عضو مستقل	کارشناسی ارشد	۱۴۰۴/۰۲/۲۹	۵	معاون مرکز امور هیئت های ممیزه دانشگاه آزاد اسلامی

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

اقدامات و تصمیمات کمیته ریسک در سال مالی گذشته (۱۰ جلسه)

اهداف

✓ کمک به ایفای مسئولیت راهبری و نظارتی هیئتمدیره و بهبود آن در حوزه مدیریت ریسک سازمانی جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر :

- کفایت و تناسب چارچوبها، سیاستها و فرآیندهای حوزه مدیریت ریسک سازمانی
- بررسی اثربخشی اقدامات انجام شده در راستای شناسایی، ارزیابی، تحلیل و اجرای کنترلهای ریسک
- ایجاد و توسعه فرهنگ سازمانی مناسب و توانمند برای مدیریت کارآمد کلیه ریسکهای سازمانی
- تخصیص منابع، ایجاد و توسعه زیرساختهای مورد نیاز برای اجرای مطلوب فرآیند مدیریت ریسک سازمانی.

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در کمیته	دفعات حضور در کمیته	سابقه اجرایی در شرکت
علی جمشیدفر	رئیس	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۴/۰۴/۲۳	۵	مدیریت شعبه منطقه ۳ بانک ملت، مسئول اداره حقوقی و اداره اعتبارات، مسئولیت معاونت اداره کل اعتبارات شرکتی، مدیر اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری، مدیر امور بازرسی و نظارت بانک ملت
احمد پویان فر	عضو مستقل	دکترای مدیریت مالی	۱۴۰۳/۰۹/۲۶	۱۰	مدیرعامل شرکت استاندارد متالز، بنیان گذار گروه آیکو و بهاسنج، رئیس هیئت مدیره های کارگزاری پاسارگاد و شرکت نرم افزاری دانکس، رئیس کمیته ریسک هلدینگ انرژی دانا، عضو کمیته های عالی ریسک تامین سرمایه سپهر و تامین سرمایه امین، عضو کمیته های ریسک هلدینگ انرژی دانا و هلدینگ پارس آراین
محمد نقی زاده	عضو مستقل	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۴/۰۴/۲۳	۴	مدیرعامل شرکت های سهند فولاد پارسا، گلفام و زنجیره تامین ساوا، مواد غذایی آراز، میزان حساب آذربادگان، هیئت علمی و مدیر گروه و استاد دانشگاه آزاد ارومیه، عضو شورای پژوهشی اتاق بازرگانی ارومیه، نایب رئیس هیئت مدیره صنایع معدنی اروم اورین کنانی آذربایجان، حسابرس و بازرس بانک کشاورزی، قائم مقام مدیرعامل هلدینگ فاطرسازه ایلیا

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۳- تعداد جلسات هیئت مدیره

در دوازده ماهه سال ۱۴۰۴ تعداد ۱۲ جلسه هیئت مدیره با حضور کلیه اعضاء تشکیل شده و در خصوص مسائل شرکت در چارچوب اساسنامه شرکت تصمیم گیری های لازم صورت گرفته است همچنین در خصوص کمیته حسابرسی و کمیته ریسک بمنظور تعیین سمت اعضاء جلسه برگزار گردیده است.

۳-۴- حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره

طبق مفاد مندرج در ماده ۲۸ اساسنامه شرکت هر ساله طبق تصمیم مجمع عمومی، ممکن است نسبت معینی از سود ویژه به عنوان پاداش در اختیار هیئت مدیره قرار گیرد. این نسبت به هیچ وجه نباید از ۳ درصد سودی که در همان سال به صاحبان سهام پرداخت میشود، تجاوز کند. ضمناً حقوق و مزایای مدیرعامل و اعضای موظف هیئت مدیره بر اساس سیاستهای سهامدار عمده به شرکت ابلاغ و پس از تصویب در هیئت مدیره تخصیص و پرداخت می شود.

۳-۵- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی شرکت

مشخصات مربوط به شرح تجربیات و سوابق مدیران اجرایی شرکت به شرح ذیل است:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	رشته تحصیلی	سنوآت خدمت	
				خارج از شرکت	داخل شرکت
سپیده حاجی زاده	معاونت مالی و اداری	فوق لیسانس	حسابداری	۱۷ سال	۱ سال
فرزانه غضنفری	مدیر فناوری اطلاعات	لیسانس	مدیریت	۱۰ سال	۲ سال
محمد صبوری	مدیر فروش	فوق دیپلم	نقشه کشی	۴ سال	۱۱ سال
حسین فلاح	مدیر حقوقی و وصول مطالبات	لیسانس	حسابداری	۲ سال	۱۰ سال

لازم بذکر است حقوق و مزایای مدیران اجرایی و کارکنان شرکت در کلیه سطوح بر اساس آئین نامه حقوق و دستمزد مصوب هیئت مدیره تعیین و با تایید مدیرعامل پرداخت می گردد.

۳-۶- خدمات رفاهی پرسنل

بخش خدمات رفاهی پرسنلی در سازمان ها با بکارگیری انواع روش ها و طرح های انگیزشی کارکنان سعی دارند با جذاب کردن محیط کاری، احساس خوب و مثبتی برای کارکنان سازمان ها ایجاد کنند. فراهم کردن امکانات و خدمات رفاهی خارج از تعهدات پرداختی معمول سازمان ها به عنوان یکی از روش های رایج در پاسخگویی به نیازهای متنوع کارکنان و انگیزه بخشی به آنها، عملکردشان را به طور فزاینده ای بهبود خواهد داد. از جمله این خدمات رفاهی می توان به موارد ذیل اشاره داشت:

- ایجاد توافق با امکان ورزشی طرف قرارداد بانک ملت
- پرداخت کارت هدیه به پرسنل در اعیاد مختلف سال

فصل چهارم : گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

- بیان ریسک
- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (ریسک نکول)
- ریسک قوانین و مقررات
- ریسک کاهش ارزش باقیمانده دارایی های مربوط به قرارداد واسپاری با مشتریان
- ریسک افزایش هزینه های تامین مالی
- ریسک کمبود نقدینگی (عدم انطباق بین سر رسید دارایی ها و بدهی های شرکت)



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل چهارم: گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

مدیریت ریسک به معنای فرآیند سیستماتیک شناسایی دقیق و به موقع و کنترل اثرات نامطلوب از مخاطرات ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای مربوط به تجهیز منابع مالی و عملیات خرید محصولات و دارایی های قابل واسپاری و اعطایی تسهیلات به مشتریان می باشد. ریسک های مربوط به صنعت لیزینگ و شرکت واسپاری ملت به شرح زیر می باشد:

۱. ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (ریسک نکول)

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبارسنجی مستاجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستاجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضایی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند.

۲. ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر برخی از شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگ حداکثر ۲۶ درصد است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تامین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است. سیاستهای پولی مورد عمل توسط بانک ها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکتهای لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع در تداوم فعالیت آنها در بلندمدت می گردد.

۳. ریسک کاهش ارزش باقیمانده دارایی های مربوط به قرارداد واسپاری با مشتریان

۴. ریسک افزایش هزینه های تامین مالی

۵. ریسک کمبود نقدینگی (عدم انطباق بین سر رسید دارایی ها و بدهی های شرکت)

باعنایت به توضیحات فوق هیئت مدیره فرصت را مغتنم شمرده و از تمامی سهامداران به خاطر حمایت بی دریغ خود از شرکت واسپاری ملت و همچنین ارائه رهنمودهای مختلف در نحوه مدیریت و کسب و کار شرکت، سپاسگزاری می نماید و حمایت مستمر سهامداران را برای دستیابی به اهداف شرکت حیاتی می داند.

در سال ۱۴۰۴ با راهبری مستقیم هیئت مدیره و با بهره گیری یکی از به روزترین متدلوژی های ارزیابی ریسک، ریسکهای شرکت مورد شناسایی و تدوین و در قالب برنامه عملیاتی، پاسخگویی به ریسک های با اولویت بالا مدنظر قرار گرفته است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

نوع ریسک	ریسک بالا	ریسک متوسط	ریسک کم
ریسک نرخ سود (بهره)		✓	
ریسک مربوط به تغییرات مقررات دولتی	✓		
ریسک نقدینگی	✓		
ریسک کیفیت دارایی			✓
ریسک اعتباری	✓		
ریسک شهرت			✓
ریسک رقبا		✓	

- **ریسک نرخ سود (بهره):** این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است.
- **ریسک مربوط به تغییرات مقررات دولتی:** سودآوری یک موسسه مالی مستقیماً به سیاست های پولی و مالی کشور بستگی دارد. اعمال سیاست های پولی و یا مالی توسط دولت در هر برهه از زمان می تواند بر قابلیت سودآوری شرکت تاثیرگذار باشد.

دولت در حال اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی و خصوصی سازی شرکت ها و موسسات از جمله بانک ها می باشد. کارایی سیستم های مالی می تواند منجر به کاهش نرخ کلی وام دهی شود. هزینه های پایین می تواند به افزایش حجم کسب و کار موسسات مالی کمک نماید.

- **ریسک نقدینگی:** ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسیدهای معین مربوط است.

مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی ها و تکنیک تناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها یا اوراق سهام سریع معامله بورسی باشد. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتباری قابل استفاده، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تامین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر می کند. مسلماً دسترسی به خطوط اعتباری مطمئن نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد.

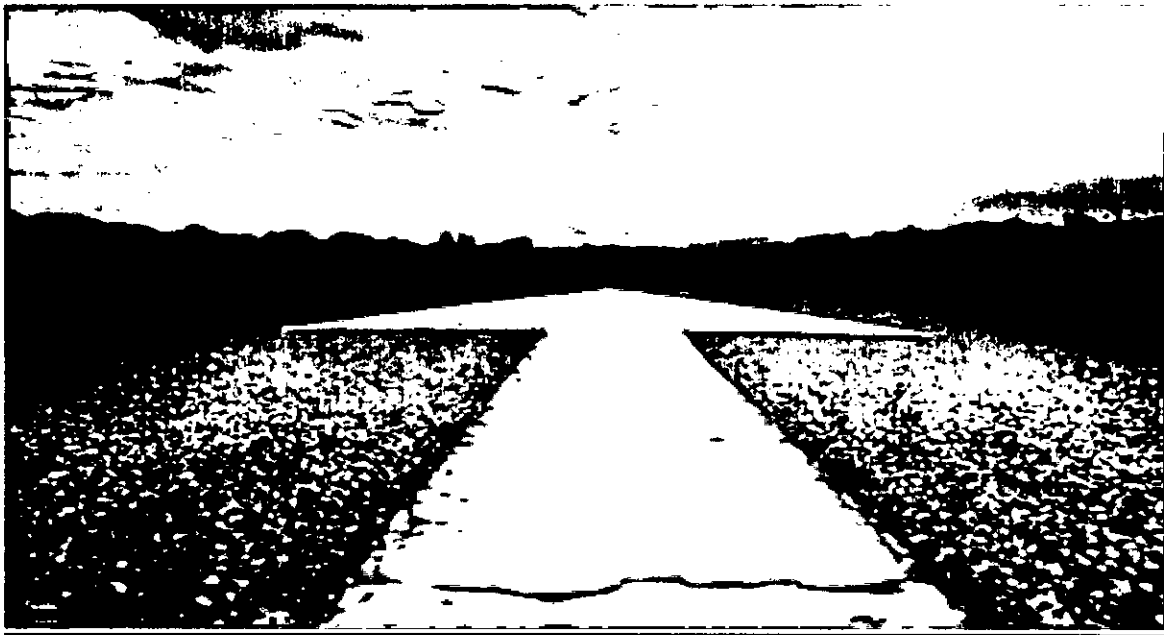
- **ریسک کیفیت دارایی:** ممکن است به علت کاهش کیفیت دارایی ها ذخایر اضافی لازم باشد که باعث کاهش سود میشود. اگرچه از پوشش بیمه ای در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله و اخذ تضمین های کافی در قرارداد های لیزینگ استفاده می شود ولی امکان سوخت و یا تعویق اقساط نیز وجود دارد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- ریسک اعتباری: ریسک اعتباری به معنای زیان احتمال ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان و نیز ریسک ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع دارایی و ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره میشود.
- ریسک شهرت: این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی ها در شیوه های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات است. برقراری سیستم های مدیریت در ارتباط با مشتری یکی از ابزارهای جدید مدیریت ریسک شهرت می باشد.
- ریسک رقبا: این ریسک به معنای ورود رقیب جدید بوده که باعث افزایش رقابت در بازار می گردد و تاثیر نامساعدی بر روی سود شرکت دارد. با توجه به مقررات بانک مرکزی در صدور مجوز و نیز تعیین حداقل سرمایه و با عنایت به کنترل نرخ سود قراردادهای لیزینگ ریسک قابل توجهی از این ناحیه شرکت را تهدید نمیکند. مضافاً اینکه تقاضای برآورد نشده زیادی در بازار لیزینگ وجود دارد.

فصل پنجم : گزارشگری پایداری

- عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی
- مسئولیت اجتماعی در رابطه با افزایش سطح بهداشتی و رفاهی کارکنان
- گزارش عملکرد اقتصادی



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل پنجم : گزارشگری پایداری

۵-۱- عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی

- دوجداره 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

۵-۲- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح بهداشتی و رفاهی کارکنان

- قرارداد با شرکت بیمه ما جهت بیمه درمان تکمیلی به منظور پرداخت بخشی از هزینه های درمانی، بیمه عمر و حوادث کارکنان.
- پرداخت کمک های نقدی و غیرنقدی به مناسبت های مختلف و اعیاد.
- 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

۵-۳- گزارش عملکرد اقتصادی

شرکت واسپاری ملت در راستای توسعه سبد محصول و بازاریابی در حوزه املاک تجاری و تجهیزات صنعتی و پزشکی و خودروها سبک توانسته است بخشی از تسهیلات خود را در بودجه به این محصولات اختصاص دهد. شرکت در سال 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.

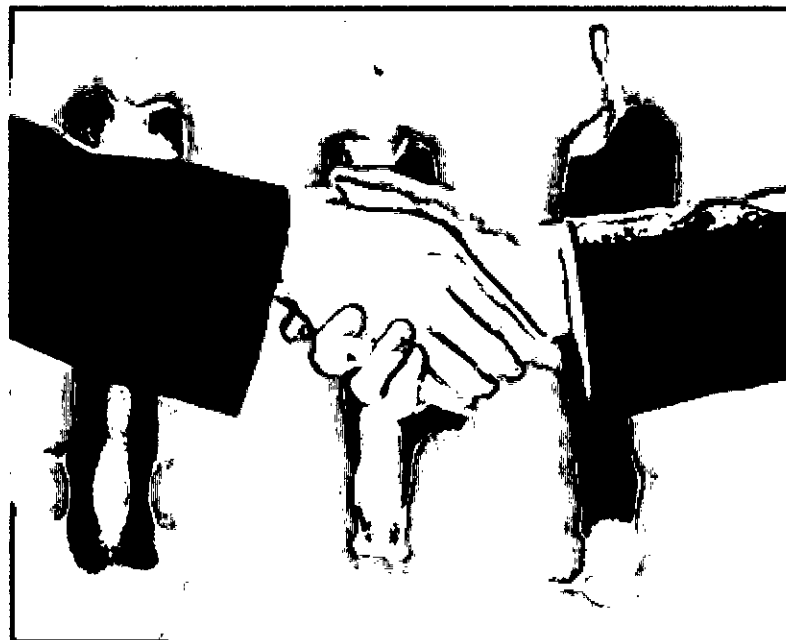
۵-۴- مخارج گزارشگری پایداری

شرکت واسپاری ملت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ در حدود ۲۰ میلیارد ریال صرف تعمیر و بازسازی دفتر مرکزی شرکت نمود که این امر باعث جلوگیری از هدر رفت انرژی و افزایش سطح رفاه پرسنل در محیط کاری گردید.



فصل ششم : فعالیت های توسعه منابع انسانی

- اقدامات انجام شده در راستای توجه به سیستم توسعه منابع انسانی
- ترکیب نیروی انسانی
- تشکیلات و روش ها



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل ششم: فعالیت های توسعه منابع انسانی

شرکت واسپاری ملت با هدف فراهم آوری ، توسعه و مدیریت منابع انسانی با انگیزه مورد نیاز برای احراز موفقیت در کسب موفقیت، استراتژی نیروی انسانی خود را بر پایه موارد ذیل قرار داده است:

- توسعه دانش و توانمندی پرسنل بر اساس نیازمندیهای استراتژیک سازمان
- بهینه سازی نظام جبران خدمات کارکنان جهت افزایش انگیزش و کارایی کارکنان
- ارتقاء فرآیندهای منابع انسانی
- ایجاد توازن بین کار و زندگی کارکنان

۱-۶- اقدامات انجام شده در راستای توجه به سیستم توسعه منابع انسانی

- بررسی متدهای محاسبه حقوق و دستمزد کارکنان
- تدوین و اجرای برنامه آموزشی با هدف توسعه دانش و توانمندی کارکنان بر اساس نیازمندی کارکنان بر اساس نیازمندیهای استراتژیک شرکت
- آسیب شناسی و بهبود فرآیند ارزیابی عملکرد
- عارضه یابی ساختار سازمانی به صورت کلان بر اساس مدل سازمان یادگیرنده و بازطراحی چارت سازمانی
- انجام فرآیند ارزشیابی مشاغل
- تدوین مسیر ارتقاء شغلی و مدیریت تغییر و انتقال به ساختار جدید
- جذب و نگهداشت و ارتقاء مشتمل بر:
 - الف) نیازسنجی نیروی انسانی
 - ب) برنامه ریزی نیروی انسانی
 - پ) تدوین و به روزرسانی آئین نامه جذب و استخدام و بازنگری دوره ای آنها
 - ت) ایجاد بانک اطلاعاتی نیروی متخصص
 - ث) تشکیل کمیته منابع انسانی
 - ج) تعیین شاخص های ارزیابی مصاحبه
 - چ) انجام فرآیند جذب بر اساس شایسته سالاری و مطابق با آئین نامه جذب

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶-۲- ترکیب نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی شرکت واسپاری در پایان آذر سال ۱۴۰۴ به شرح جدول ذیل می باشد:

مقطع تحصیلی				رشته تحصیلی			میانگین سن	تعداد نیروی موجود	
دکتر	کارشناسی ارشد	کارشناسی	فوق دیپلم، دیپلم و زیر دیپلم	سایر رشته ها	رشته های مرتبط با مالی و حسابداری	رشته های مرتبط با IT	سال	مرد	زن
-	۱۴	۲۲	۱۰	۳۳	۱۱	۲	۴۰	۲۰	۲۶

۶-۳- تشکیلات و روش ها

به منظور بهبود روش مند کردن و ایجاد مدیریت منظم و قابل رصد در شرکت، واحد طرح و توسعه به تنظیم و بازنگری آئین نامه ها، دستورالعمل ها و فرم های سازمانی کرده و به ارائه پیشنهادهایی جهت بهبود بهره وری سازمان پرداخته است، بعضی از اقدامات انجام شده در حوزه تشکیلاتی به شرح ذیل می باشد:

- بازنگری و تصویب آئین نامه اعتبارات
- تدوین دستورالعمل تنخواه گردان
- تدوین دستورالعمل مأموریت
- تدوین دستورالعمل بایگانی و امحاء اسناد
- بازنگری در روش های اعتبار سنجی و تهیه فرم ها و شاخص های مرتبط با آن
- تنظیم و محاسبه و ارائه شاخص های مرتبط با ریسک سازمان
- رصد آمار و داده های مرتبط با مرکز تماس، فروش، نقدینگی و انبار
- ارائه پیشنهاد ایجاد واحدهای سازمانی مانند مدیریت امور مشتریان

فصل هفتم : سایر موضوعات

- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود
- برنامه های عملیاتی و آینده شرکت
- بودجه سال آتی
- سایر برنامه های آتی
- معاملات با اشخاص وابسته
- اطلاعات تماس با شرکت

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فصل هفتم : سایر موضوعات

۷-۱- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

بند تکلیف مجمع	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
۱	با توجه به بند ۸-۲ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، در خصوص اخذ مجوز استخدام و تعدیل نیرو مقرر گردید بر اساس خواست و نیازسنجی شرکت با اخذ مجوز قبلی از هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت موارد مذکور انجام پذیرد.	کلیه موارد جذب و استخدام و تعدیل نیرو در صورت وقوع به هلدینگ کتباً گزارش شده است.
۲	با توجه به بند ۹ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، مقرر گردید پیگیری‌های حقوقی توسط شرکت در خصوص دو باب آپارتمان‌های واقع در خیابان فرشته تهران انجام و گزارش مربوطه را تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ به هلدینگ بهساز مشارکت ارسال نماید.	حکم اجراییه صادر گردیده است و در حال انجام خلع ید و تخلیه آپارتمان می‌باشد.
۳	با توجه به بند ۱۶ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، شرکت نسبت به رعایت مفاد ماده ۵ دستورالعمل شناسایی درآمد اقساطی در مؤسسات اعتباری (مصوب بانک مرکزی) به طور کامل اقدام نماید.	شناسایی درآمد اقساط سررسید شده از سنوات گذشته تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ انجام گردیده است.
۴	در صورت نیاز به خرید و فروش هر گونه اموال اموال منقول یا غیرمنقول (دارایی با اهمیت اعم از زمین، ساختمان، خودرو و ...) همچنین استخدام و تعدیل نیرو و تحریر و تغییر در آیین‌نامه‌های شرکت و نیز خرید و یا راه‌اندازی مازول و سامانه الکترونیکی در سال ۱۴۰۴، با اخذ مجوز قبلی از هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت انجام پذیرد.	تغییر آیین‌نامه‌ها و خرید و فروش اموال منقول در دوره مورد گزارش موضوعیت نداشته و تعدیل نیرو نیز به هلدینگ گزارش گردیده است.
۵	نامه مدیریت سال مالی مورد رسیدگی از حسابرس مستقل و بازرس قانونی اخذ و پس از طرح و بررسی در هیئت‌مدیره و تهیه پاسخ، تا پایان اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۴ به هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت ارائه شود.	نامه مدیریت سال مالی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ از حسابرس اخذ و به هلدینگ ارائه شده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶	یک نسخه از صورتجلسات هیئت مدیره شرکت حداکثر دو هفته پس از تشکیل جلسات و همچنین یک نسخه از صورتجلسات کمیته های مربوطه شرکت (کمیته ریسک، کمیته حسابرسی داخلی، کمیته تطبیق قوانین و مقررات، کمیته انتصابات و جبران خدمات، کمیسیون معاملات، کمیته پدافند غیرعامل و سایر کمیته ها) حداکثر تا یک هفته پس از تشکیل جلسات به هلدینگ ارسال گردد..	یک نسخه از صورتجلسات به همراه کمیته های مربوط به شرکت به هلدینگ ارسال و در سامانه حاکمیت شرکتی نیز بارگذاری گردیده است.
۷	بودجه مبتنی بر برنامه عملیاتی مصوب شرکت برای سال منتهی به ۱۴۰۵ حداکثر تا پایان مهرماه سال ۱۴۰۴ به هلدینگ بهساز مشارکت های ملت ارائه گردد.	بودجه عملیاتی شرکت پس از ابلاغ مفروضات بودجه تهیه و به هلدینگ ارائه گردیده است.
۸	اطلاعات و مستندات ماهیانه با امضاء مدیرعامل حداکثر تا دهم ماه بعد به این هلدینگ ارسال گردد. ارسال به موقع اطلاعات مذکور، در ارزیابی عملکرد شرکت تأثیر خواهد داشت و صحت اطلاعات ارسالی به عهده مدیرعامل شرکت می باشد.	اطلاعات مربوط به حقوق و دستمزد کارکنان به صورت ماهانه به هلدینگ ارسال شده است.
۹	اجرای دستورالعمل استقرار کمیته حسابرسی داخلی ابلاغیه از سوی بانک و ارتقاء سطح کنترل های داخلی، اقدامات مؤثر در خصوص مخومه نمودن یافته ها و توصیه های حسابرس داخلی هلدینگ صورت پذیرد.	با وجود برگزاری جلسات کمیته حسابرسی در برخی از ماه های ابتدایی سال مالی، به دلیل استعفای مدیر حسابرسی پیشین، مشکلاتی در ارائه گزارش ها به وجود آمد. با این حال، پس از جذب فردی متخصص و عضو انجمن حسابرسان داخلی، مشکلات مذکور در زمینه تهیه و ارائه گزارش ها در حال برطرف شدن است.
۱۰	یک نسخه از صورتجلسه مشروح مذاکرات به انضمام فهرست سهامداران، بعد از تکمیل امضاء برای آنان به منظور تطبیق دارایی سهام به لحاظ تعداد و مبلغ در سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت ارسال گردد.	یک نسخه از برگ سهام در شرکت های سرمایه گذاری شده اخذ و در واحد مالی نگهداری می شود.

۷-۲- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود - تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ - ریال	هرسهم - ریال
۸۸.۴۰۵	۵۹

تکلیف قانونی مطابق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت :
(تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴)
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره:

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

برنامه های عملیاتی و آینده شرکت

- ۱- پیگیری اخذ گزارش افزایش سرمایه شرکت از محل سود انباشته و آورده نقدی (حسابرسی و تأیید بانک مرکزی)
- ۲- اعطای تسهیلات و فروش حداکثری به متقاضیان در چارچوب قوانین و مقررات شرکت
- ۳- پیگیری و اقدامات لازم جهت وصول حداکثری مطالبات در سرفصل های مربوطه
- ۴- دستیابی به اهداف بودجه مصوب شده هیئت مدیره محترم شرکت در سال ۱۴۰۴
- ۵- حرکت به سمت ارائه خدمات به صورت غیر حضوری به مشتریان
- ۶- متنوع سازی پرتفوی شرکت و توجه به سایر درآمدهای حاصل از عملیات مانند درآمد کارمزد عاملیت
- ۷- بهبود و ارتقا نظام اعتبارسنجی مشتریان در راستای کاهش معوقات
- ۸- برنامه ریزی جهت کاهش هزینه های تامین مالی
- ۹- تقویت ارتباط با بانک ملت و شرکت های هلدینگ ناظر جهت تعریف پروژه های کاری مشترک
- ۱۰- بازنگری در آئین نامه های فعلی و تصویب آئین نامه و دستورالعمل های مورد نیاز
- ۱۱- اصلاح فرهنگ پاسخگویی پرسنل در ارتباط با ارباب رجوع (مشتری مداری)
- ۱۲- بهبود پیگیری مستمر تلفنی با مشتریان بدهکار توسط کارشناسان وصول مطالبات
- ۱۳- بازنگری و بهبود در روند طرح دعاوی حقوقی در شوراها حل اختلاف

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۷-۳- بودجه سال آتی

بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰ شرکت با ۵۸۸ ریال پیش بینی EPS ارائه می گردد:

شرح	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
درآمد عملیاتی	۲.۱۲۴.۱۸۶	۴.۶۲۲.۶۰۷
هزینه های مالی	(۴۷۳.۹۹۹)	(۹۶۹.۷۴۴)
سود ناخالص	۱.۶۵۰.۱۸۷	۳.۶۵۲.۸۶۳
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۵۸۳.۰۷۳)	(۷۷۵.۶۴۴)
سایر اقلام عملیاتی	۴۱.۵۵۶	۷۲.۰۰۰
سود عملیاتی	۱.۱۰۸.۶۷۰	۲.۹۴۹.۲۱۹
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۹.۷۴۱	۲۱۰.۴۹۲
سود قبل از مالیات	۱.۱۳۸.۴۱۱	۳.۱۵۹.۷۱۱
مالیات بر درآمد	(۲۵۴.۳۶۰)	(۶۶۳.۵۷۴)
سود خالص	۸۸۴.۰۵۱	۲.۴۹۶.۱۳۷
سود پایه هر سهم	۵۹۹	۴۱۶
عملیاتی - ریال	۵۸۲	۳۸۱

- مصوبه افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۶.۰۰۰ میلیارد ریال توسط هیات مدیره تصویب گردیده و شرکت مراحل اخذ گزارش حسابرسان را در دستور کار قرار داده است.

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۲۲

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶-۷- اطلاعات تماس با شرکت

آدرس دفتر مرکزی: تهران - میدان آرژانتین - خیابان احمد قصیر (بخارست) - کوچه نوزدهم - پلاک ۲۲

سندوق پستی: ۱۵۱۳۸۴۳۶۱۱

تلفن تماس: ۰۲۱-۸۷۲۴۰۰۰۰

نمابر: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۳۶

سایت اینترنتی: www.mellatleasing.com

آدرس پست الکترونیکی: info@mellatleasing.com

واحد امور سهام و مجامع

تلفن تماس: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۸۹ (آقای بابایی)

نمابر: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۴۰



سخن آخر

امید است با تصویب صورت های مالی و پشتیبانی از اعضای هیئت مدیره مسیر تحقق اهداف متعالی شرکت و کسب افتخارات بیشتر فراهم گردد.

بدیهی است هیئت مدیره همچون سالهای گذشته با استعانت از ذات پروردگار، حمایت های سهامداران و تکیه بر تخصص کارکنان متعهد مجموعه، از تمامی ظرفیت ها در جهت اعتلای نام واسپاری ملت بهره برداری خواهد نمود.