

واسپاری ملت

(سهامی عام)

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

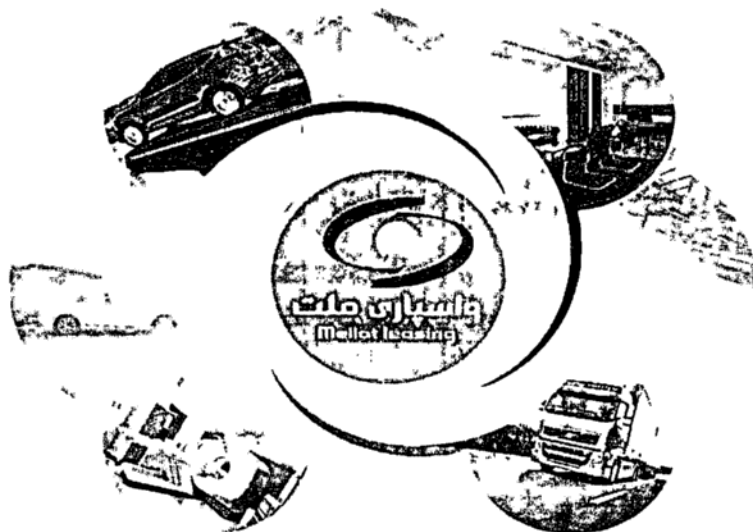
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۳	• تایید هیئت مدیره
۴	• گزیده اطلاعات
۵	• پیام هیئت مدیره
۶	۱. کلیات
۱۵	۲. مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال جاری
۲۲	۳. نظام راهبری شرکت
۲۷	۴. گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت
۳۱	۵. گزارش عملکرد اجتماعی
۳۳	۶. فعالیت های توسعه ی منابع انسانی
۳۶	۷. سایر موضوعات
۴۳	۸. سخن آخر

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت






سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت، می‌باشد، 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 ۱۴۰۱/۰۱/۲۹ 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.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیئت مدیره	نظام کاویانی مقدم	شرکت بهساز مشارکت های ملت
	نایب رئیس هیئت مدیره	ابراهیم کیارش	شرکت بهسازان ملت
	عضو هیئت مدیره	شهلا روشندل	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان
	عضو هیئت مدیره	محمدرضا جنگجوی اسفهلان	شرکت چاپ ملت
	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	مهدی قدمی	شرکت ساختمانی ملت

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تجدید ارائه شده

گزیده اطلاعات

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
			الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال (مبالغ به میلیون ریال):
۷۹۷,۷۶۸	۹۴۹,۹۴۹	۹۱۶,۴۰۶	درآمد خالص
۴۰۶,۸۶۸	۴۲۴,۹۷۹	۴۸۷,۸۱۲	سود عملیاتی
۲۲,۷۶۵	۴۶,۴۴۳	۵۹,۳۴۴	درآمدهای غیر عملیاتی
۳۵۲,۳۶۳	۳۶۶,۰۲۳	۴۲۷,۸۸۸	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۳۰۶,۶۵۱)	(۲۳۰,۹۵۱)	(۱۴۰,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی
۲۶۶,۲۵۰	۲۶۳,۲۳۳	(۸,۸۲۷)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
			ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال (مبالغ به میلیون ریال):
۴,۷۰۰,۸۴۶	۴,۶۹۷,۵۷۹	۵,۱۷۲,۸۳۹	جمع داراییها
۳,۷۳۷,۸۸۹	۳,۶۹۱,۶۰۲	۳,۳۱۵,۷۸۴	جمع بدهی‌ها
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
-	-	۷۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت نشده
۹۶۲,۹۵۶	۱,۰۰۵,۹۷۶	۱,۸۵۷,۰۵۵	جمع حقوق صاحبان سهام
			ج) نرخ بازده (درصد):
۷/۵	۷/۸	۸/۳	نرخ بازده داراییها ^۱
۳۶	۳۶	۲۳	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۲ (ارزش ویژه)
			د) اطلاعات هر سهم:
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۳۷	۲۵۱	۵۷۹	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال
۲۳۷	۲۵۱	۵۰۵	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال*
۲۶۵	۲۷۸	۳۲۷	سود واقعی هر سهم - ریال*
۳۰۰	۱۳۸	-	سود نقدی هر سهم - ریال
۵,۶۰۴	۸,۱۸۰	۲,۶۸۹	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش ^۳ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم - ریال
۳۶	۳۲	۵	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۴ - مرتبه
			ه) سایر اطلاعات:
۷۸	۷۷	۶۸	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

(۱) $\text{سود خالص} / \text{تعداد سهام} = \text{نرخ بازده دارایی‌ها}$

(۲) $\text{سود خالص} / \text{تعداد حقوق صاحبان سهام} = \text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام}$

(۳) منظور از تاریخ تأیید گزارش، تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۹ می‌باشد که این گزارش به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

(۴) $\text{P/E} = \frac{\text{آخرین قیمت هر سهم}}{\text{آخرین پیش‌بینی سود هر سهم}}$

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 تولید، پشتیبانی‌ها و مانع‌زدایی‌ها، 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 ۱۴۰۰ و 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 یک ساله مجموعه به انضمام نتایج بدست آمده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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.

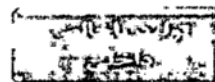
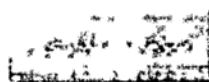
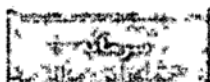
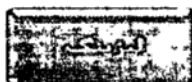
لیزینگ مزایای بسیاری برای افراد و گروههای ذینفع در معامله دارد. از جمله این مزایا می توان مبالغ اندک اجاره بها و تامین مالی خارج از صورت وضعیت مالی برای مستاجر و درآمد تامین مالی برای موجر برشمرد.

دامنه کالاهای مورد اجاره در جهان بسیار گسترده است شامل کالاها 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.



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

شرکت واستپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



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 مبلغ ۸۰۰ به ۱۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران، پس از اخذ تاییدیه از بانک مرکزی ج.ا. و سازمان بورس و اوراق بهادار در آبان ماه ۱۴۰۰ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام شرکت رسید. پذیره نویسی حق تقدم های افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲ شروع و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۱ به پایان رسیده و سیر مراحل افزایش سرمایه مذکور در حال انجام میباشد.

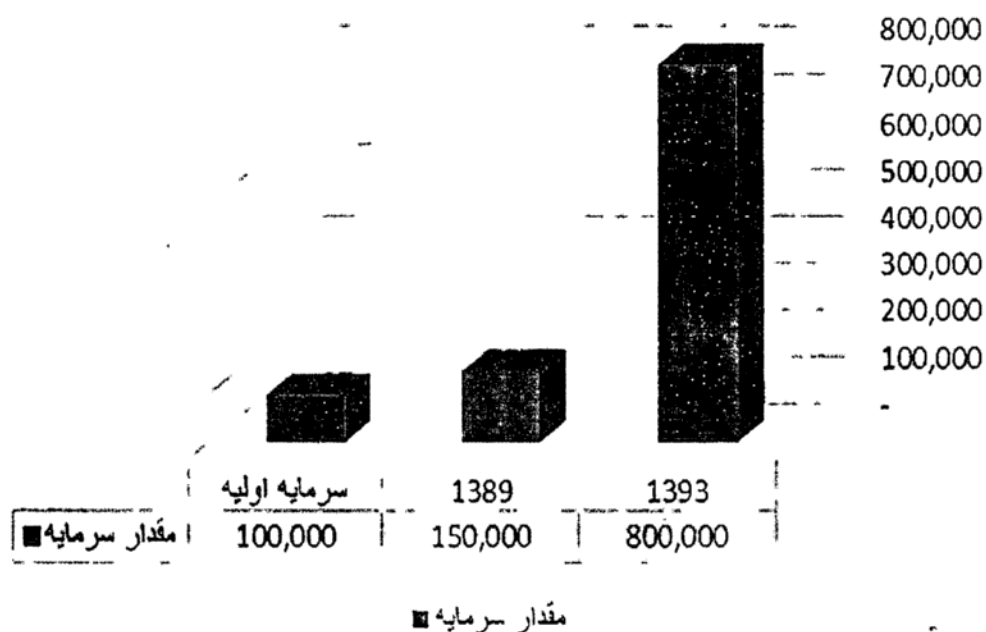
تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
سرمایه اولیه	--	۱۰۰,۰۰۰	--
۱۳۸۹/۱۰/۱۴	۵۰	۱۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۴۳۴	۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده سهامداران

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

نمودار افزایش سرمایه (میلیون ریال)



همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

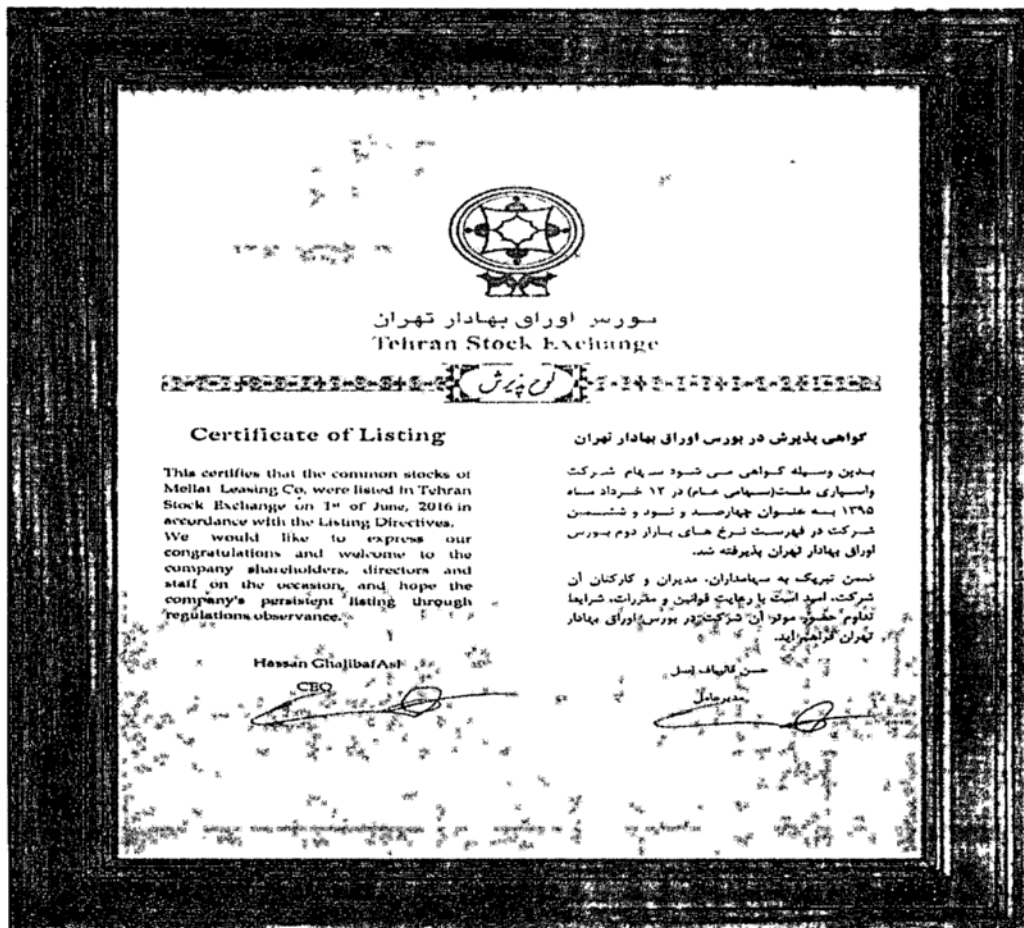
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت بهساز مشارکتهای ملت	۵۴۰,۳۳۷,۹۲۸	۶۷.۵	۵۰۹,۲۷۵,۹۲۲	۶۴
۲	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۱۸,۶۸۰,۰۰۰	۲.۳	۳۲,۱۰۰,۰۰۰	۴
۳	شرکت بیمه ما	۱۲,۱۳۳,۶۹۷	۱.۵	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱.۴
۴	سایر	۲۲۸,۸۴۸,۳۷۵	۲۷.۷	۲۴۷,۶۲۴,۰۷۸	۳۰.۶
	جمع	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت واستپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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. وضعیت سهام شرکت طی سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح زیر بوده است:

پایان سال مالی		ارزش بازار	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش سهام معامله شده	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
سرمایه	قیمت سهم					
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۴۸	۳,۵۲۲,۰۰۰	۲۲۴	۵,۸۵۶,۹۰۶	۱,۱۵۷,۸۸۲,۷۷۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۸۰۰,۰۰۰	۸,۱۸۰	۶,۵۴۴,۰۰۰	۲۳۵	۱۳,۹۴۹,۵۷۸	۱,۱۴۷,۲۱۴,۲۷۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۱۲ شرکت مطرح صنعت لیزینگ و فعال در بورس، واسپاری ملت از لحاظ میزان سرمایه رتبه ششم و از نظر میزان اعطای تسهیلات رتبه هفتم 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 چند جانبه 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.

همچنین با افزایش سرمایه شرکت و به تبع آن افزایش ظرفیت تأمین مالی شرکت، پیش بینی میگردد در سال ۱۴۰۱ رتبه شرکت در بین شرکت های صنعت لیزینگ و فعال در بورس، ارتقا یابد.

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 و تبقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین									
زمین محل ساختمان	۴۲،۱۸۲	۰	۴۲،۱۸۲	اداری	عنانگ	تهران - میدان آرژانتین - خیابان ۱۹ بخارست - پلاک ۲۲	۴۷۴	مورد ندارد	مورد ندارد
ساختمان									
ساختمان شرکت	۲۷،۶۳۳	۱۶،۹۱۸	۱۰،۷۱۵	اداری	۱۰ واحد - هر واحد دارای سند تک برگ	تهران - میدان آرژانتین - خیابان ۱۹ بخارست - پلاک ۲۲	۲۰۲۲	مورد ندارد	مورد ندارد

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۶- محیط حقوقی 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
- سایر قوانین موضوعه

ضمناً اهم ضوابط و مقررات وضع شده طی سال مالی مورد گزارش که تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر فعالیت شرکت داشته و یا:

انتظار می‌رود تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر فعالیت شرکت داشته باشند، به شرح زیر است:

- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۷- مجوزها و گواهی های شرکت

• گواهی عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

شماره ثبت شرکت: ۳۵۰۲۸۷ شماره عضویت: ۹۵۲۴ تاریخ عضویت: ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ تاریخ اعتبار: ۱۳۹۶/۱۰/۱۹

در اجرای مفاد ماده ۹ و با رعایت ماده ۱۰ اساسنامه و بر اساس آیین نامه عضویت مصوب هیات مدیره انجمن ملی لیزینگ ایران بدینوسیله عضویت شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) را در این انجمن اعلام می دارد.

محمدای برقی
مدیرعامل

محمدای
رئیس هیات مدیره

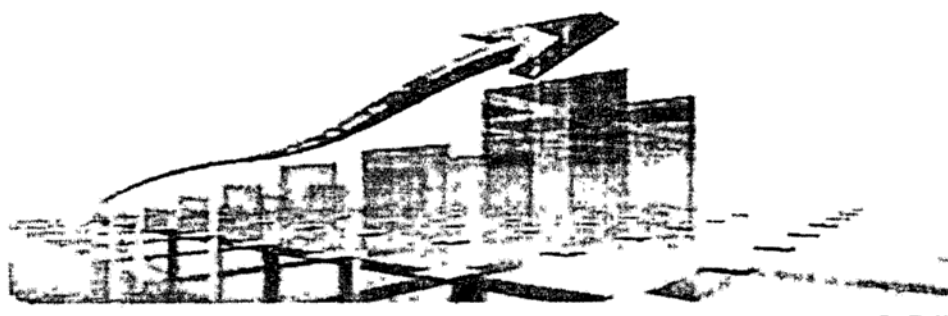
شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱-۲- 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اقدام صورت سود و زیان
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
(۳.۵)	(۳۳,۵۴۳)	۹۴۹,۹۴۹	۹۱۶,۴۰۶	درآمد ناشی از عملیات واسپاری
				هزینه های عملیاتی:
(۴.۴)	(۱۹,۷۳۰)	(۴۵۱,۱۶۳)	(۴۳۱,۴۳۳)	هزینه های مالی
۱۵	۲۳,۴۸۲	(۱۵۴,۳۹۶)	(۱۷۷,۸۷۸)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۱۲۴	۱۰۰,۱۲۷	۸۰,۵۸۹	۱۸۰,۷۱۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۵	۶۲,۸۳۳	۴۲۴,۹۷۹	۴۸۷,۸۱۲	سود عملیاتی
۲۸	۱۲,۹۰۱	۴۶,۴۴۳	۵۹,۳۴۴	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۶	۷۵,۷۳۴	۴۷۱,۴۲۲	۵۴۷,۱۵۶	سود قبل از مالیات
۱۳	۱۳,۸۶۹	(۱۰۵,۳۹۹)	(۱۱۹,۲۶۸)	مالیات بر درآمد
۱۷	۶۱,۸۶۵	۳۶۶,۰۲۳	۴۲۷,۸۸۸	سود خالص
۱۸	۴۹	۲۷۸	۳۲۷	سود هر سهم (EPS)

۲-۲- تغییرات در ساختار سرمایه

الف) حقوق صاحبان سهام

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اقدام حقوق صاحبان سهام
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
--	--	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۰۰	۵۳۳,۵۹۱	--	۵۳۳,۵۹۱	افزایش سرمایه در جریان
(۱۰۰)	(۳,۲۸۸)	۳,۲۸۸	--	صرف سهام خزانه
--	--	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	اندرخته قانونی
۱۴۵	۳۰۳,۷۲۶	۲۰۸,۹۷۹	۵۱۲,۷۰۵	سود انباشته
(۲۰)	(۱۷,۰۵۰)	(۸۶,۲۹۱)	(۶۹,۲۴۱)	سهام خزانه

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ب) بدهی های بلندمدت

تغییر نسبت به سال قبل		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اقلام بدهی های بلندمدت
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۳۸	۶,۳۳۲	۱۶,۴۱۵	۲۲,۷۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۲-۳- تغییرات در وضعیت نقدینگی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :
		نقد حاصل از عملیات
۳۴۱,۶۷۵	۱۲۳,۴۹۰	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۷۸,۴۴۲)	(۱۳۲,۳۱۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
<u>۲۶۳,۲۳۳</u>	<u>۸,۸۲۷</u>	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
		دریافت های نقدی حاصل از سپرده های بانکی و سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶,۰۱۸	۵,۲۵۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۳۵,۸۷۳	۴۵,۲۷۹	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱,۱۹۶)	(۹,۳۶۷)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
(۲۷,۸۴۲)	(۵۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
-	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۶۸۴)	(۶۵۵)	دریافت های نقدی حاصل فروش دارایی های نگهداری برای فروش
-	-	دریافت های نقدی حاصل فروش دارایی های ثابت
<u>۵</u>	<u>۵,۷۰۰</u>	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
<u>۱۲,۱۷۵</u>	<u>(۳,۷۹۲)</u>	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
	۷۴,۴۲۹	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۸۳,۰۰۳)	--	پرداخت های نقدی بابت خرید سهام خزانه
<u>(۱۰۸,۹۱۰)</u>	<u>(۱۵۵,۳۸۱)</u>	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
<u>(۱۹۱,۹۱۳)</u>	<u>(۸۰,۹۵۲)</u>	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۸۳,۴۹۵	(۹۳,۵۷۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۱۹,۷۰۵	۴۰۳,۲۰۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
<u>۴۰۳,۲۰۰</u>	<u>۳۰۹,۶۲۹</u>	مانده موجودی نقد در پایان سال

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۲- 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 ارزاتر نسبت به سنوات گذشته مدنظر خواهد بود.

۵-۲- 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
درصد	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال	
۶	۱۳۹,۸۱۵	۲,۴۰۸,۷۹۷	۲,۵۴۸,۶۱۲	دارایی های جاری
(۱۰)	(۳۸۲,۱۵۰)	۳,۶۷۵,۱۸۷	۳,۲۹۳,۰۳۷	بدهی های جاری
۴۱	۵۲۱,۹۶۵	(۱,۲۶۶,۳۹۰)	(۷۴۴,۴۲۵)	سرمایه در گردش

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۶- نسبت های مالی

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

عنوان	شاخص	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
نسبت های نقدینگی			
نسبت جاری	دارایی های جاری بدهی های جاری	۰.۷۷	۰.۶۶
نسبت آتی	دارایی های جاری - (موجودی کالا+پیش پرداخت) بدهی های جاری	۰.۷۷	۰.۶۵
نسبت های سرمایه گذاری			
نسبت بدهی	جمع بدهی ها در پایان دوره جمع دارایی ها در پایان دوره	۰.۶۴	۰.۷۹
نسبت های سودآوری			
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص درآمد عملیاتی	۰.۵۳	۰.۵۳
نسبت سود خالص	سود خالص درآمد عملیاتی	۰.۴۷	۰.۳۹
نسبت سود عملیاتی	سود عملیاتی درآمد عملیاتی	۰.۵۳	۰.۴۵
نسبت بازده سرمایه	سود خالص سرمایه	۰.۵۴	۰.۴۶
بازده مجموع دارایی ها	سود خالص میانگین کل دارایی ها	۸.۳	۸
بازده حقوق صاحبان سهام	سود خالص حقوق صاحبان سهام	۰.۲۳	۰.۲۶
نسبت های فعالیت			
نسبت گردش دارایی ها	درآمد عملیاتی کل دارایی ها	۰.۱۸	۰.۲۰
دوره گردش مطالبات تجاری	درآمد عملیاتی متوسط حسابهای دریافتی	۰.۲۰	۰.۲۳

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۲- 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 فناوریهایی 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 ۱۴۰۰ 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

۸-۲- 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 و نیز تامین افزایش سرمایه شرکتها بوده که به طور کامل در یادداشتهای توضیحی همراه صورت مالی افشاء شده است.

۹-۲- اطلاعات تعهدات مالی آتی

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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲- راه اندازی سامانه های تحت وب

- راه اندازی اولین فروشگاه رسمی الکترونیکی لیزینگ



- راه اندازی سامانه وب لیزینگ (فروش نمایندگی ها)

واسپاری ملت
Mellat Leasing
(سهامی عام)



کتابچه آموزشی کام به کام



واسپاری ملت
Mellat Leasing

سامانه وب لیزینگ
آدرس تهران - خیابان آزادی - پلاک ۱۰۰
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
آدرس: تهران - خیابان آزادی - پلاک ۱۰۰
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

www.MellatLeasing.com

www.MellatLeasing.com

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

فصل سوم: نظام راهبری شرکتی

۳-۱- ساختار هیئت مدیره

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

اعضاء هیئت مدیره	نماینده	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	تاریخ انتصاب	پایان دوره مسئولیت
نظام کاویانی مقدم	بهساز مشارکت های ملت	رئیس هیئت مدیره	دکتری DBA	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	تاکنون
ابراهیم کیارش	بهسازان ملت	نایب رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	تاکنون
مهدی قدمی	ساختمانی ملت	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	تاکنون
شهلا روشندل	مدیریت سرمایه آتیه خواهان	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	تاکنون
محمدرضا جنگجوی اسفهلان	چاپ ملت	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	تاکنون

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲- کمیته های تخصصی شرکت

کمیته های تخصصی هیئت مدیره و نیز مشخصات اعضای این کمیته ها به شرح جدول صفحه بعد است:

نام کمیته	اعضاء	توضیحات
کمیته اعتباری	<ul style="list-style-type: none"> مدیرعامل یکی از اعضای موظف هیئت مدیره مدیر فروش مدیر حقوقی و وصول مطالبات رئیس واحد متقاضی تسهیلات 	جهت تأیید پرونده باید پرونده مذکور به تأیید تمامی اعضای کمیته اعتباری برسد و اگر پرونده در شعب تشکیل شده باشد ابتدا باید به تأیید مدیر امور شعب رسیده و بعد به تأیید تمامی اعضای کمیته اعتباری برسد.
کمیسیون معاملات	<ul style="list-style-type: none"> مدیرعامل یا نماینده ایشان معاونت مالی و اقتصادی یا مدیر مالی مدیر منابع انسانی و پشتیبانی مدیر واحد متقاضی مدیر حقوقی و وصول مطالبات 	ریاست کمیسیون معاملات به عهده مدیر عامل خواهد بود. طبق آئین نامه معاملات شرکت درخواستها پس از اخذ ۳ فقره استعلام مطرح و مورد بررسی و تأیید قرار میگیرد.
کمیته انضباطی	<ul style="list-style-type: none"> مدیر منابع انسانی و پشتیبانی مدیر دعاوی و وصول مطالبات نماینده مدیرعامل 	رسیدگی به تخلفات انضباطی کلیه کارکنان شرکت
کمیته منابع انسانی	<ul style="list-style-type: none"> مدیر منابع انسانی و پشتیبانی رئیس کارگزینی مدیر عامل یا نماینده ایشان 	بررسی اخذ وام توسط پرسنل شرکت ، ارتقاء شغلی و صدور احکام پرسنلی جدید
کمیته وام	<ul style="list-style-type: none"> مدیر منابع انسانی و پشتیبانی مدیر مالی عضو موظف هیئت مدیره 	بررسی ، تأیید و پرداخت وام پرسنل
کمیته وصول مطالبات	<ul style="list-style-type: none"> مدیرعامل مدیر حقوقی و وصول مطالبات یکی از اعضای موظف هیئت مدیره مدیر مالی مدیر خزانه داری و نسویه حساب مدیر فروش رئیس واحد وصول مطالبات 	بررسی وضعیت پرونده بدهکاران شرکت و پیگیری نحوه وصول مطالبات معوق مشتریان و نظارت بر عملکرد پیمانکاران وصول مطالبات
کمیته ریسک	<ul style="list-style-type: none"> مدیرعامل یکی از اعضای موظف هیئت مدیره معاون مالی و اقتصادی یا مدیر مالی مدیر حسابرسی 	بررسی ریسک های موجود در شرکت و صنعت لیزینگ و ارائه راهکارهای مناسب
کمیته حسابرسی	<ul style="list-style-type: none"> رئیس هیئت مدیره دو عضو مستقل مدیر حسابرسی داخلی 	فرآیند انجام کنترل های داخلی در جهت اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد گزارشگری مالی، رعایت قوانین و مقررات و حفاظت از دارایی ها صورت میگیرد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۳- تعداد جلسات هیئت مدیره

در سال ۱۴۰۰ 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.

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

طبق مفاد مندرج در ماده ۳۸ 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	سنوات خدمت	
				داخل شرکت	خارج از شرکت
رحمان محمدی	سرپرست طرح و توسعه	فوق لیسانس	مدیریت	۱۸ سال	۴.۵ سال
سهیل خوانساری	مدیر امور مالی	لیسانس	حسابداری	۱۱ سال	۴.۵ سال
علیرضا ضیایی	مدیر فناوری اطلاعات	فوق لیسانس	مدیریت صنعتی	۱۲ سال	۳.۵ سال
سیمیندخت کبیری	مدیر خزانه و تسویه حساب	فوق لیسانس	MBA	۲۴ سال	۱.۵ سال
احمد قاسم پور	مدیر حقوقی و وصول مطالبات	لیسانس	حقوق	۳۰ سال	۱.۵ 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 روشها و طرحهای انگیزشی کارکنان سعی دارند با جذاب کردن محیط کاری، احساس خوب و مثبتی برای کارکنان سازمانها ایجاد کنند. فراهم کردن امکانات و خدمات رفاهی خارج از تعهدات پرداختی معمول سازمانها به عنوان یکی از روشهای 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:

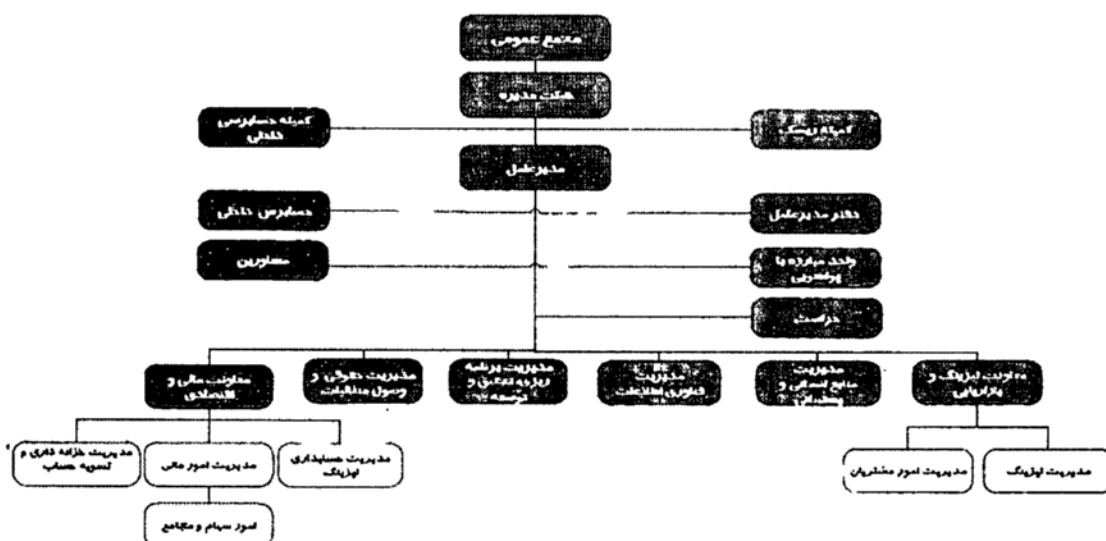
- ایجاد توافق با امکان ورزشی طرف قرارداد بانک ملت
- پرداخت کارت هدیه به پرسنل در اعیاد مختلف سال

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۷- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

طبق ماده ۴۵ اساسنامه شرکت در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با اکثریت آراء موسسه حسابرسی ایران مشهود را به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل برای مدت یکسال انتخاب نمود و در خصوص پرداخت حق الزحمه ایشان نیز جمعا ۲.۲۵۰ میلیون ریال تعیین گردید. شایان ذکر است موسسه حسابرسی ارقام نگر آریا نیز در سال مالی مورد گزارش به عنوان بازرس علی البدل تعیین شده بود.

۳-۸- ساختار سازمانی



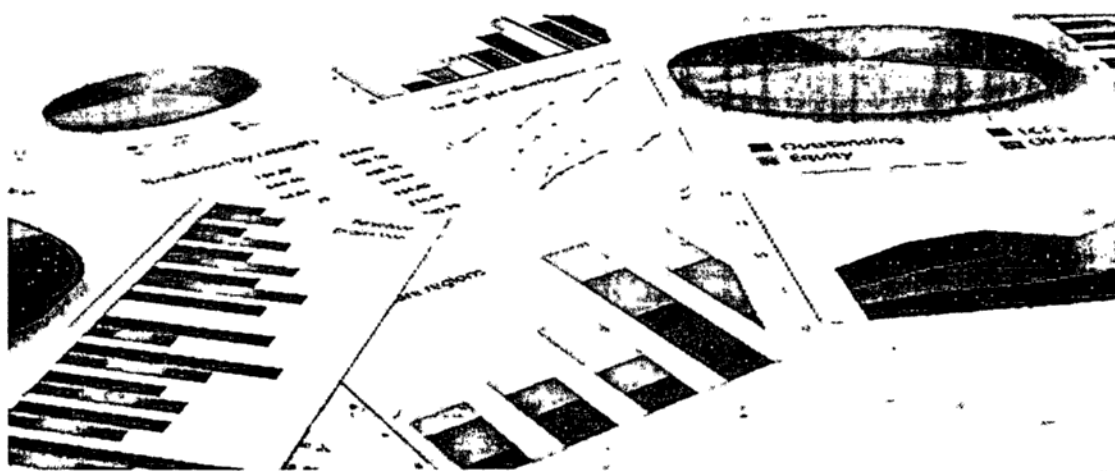
شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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)



فصل چهارم: گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

مدیریت ریسک به معنای فرآیند سیستماتیک شناسایی، دقیق و پره موقع و کنترل اثرات نامطلوب از مخاطرات ذاتی و اصلی موجود در فرآیندهای مربوط به تسهیلات مالی و عملیات خرید محصولات و دارایی های قابل واسپاری و اعطای 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 ۲۱ 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 ۱۴۰۰ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ریسک کم	ریسک متوسط	ریسک بالا	نوع ریسک
	✓		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، هزینه‌ها و نیز ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت لیزینگ موثر است.
- ریسک مربوط به تغییرات مقررات دولتی: سودآوری یک موسسه مالی مستقیماً به سیاست‌های پولی و مالی کشور بستگی دارد. اعمال سیاست‌های پولی و یا مالی توسط دولت در هر برهه از زمان می‌تواند بر قابلیت سودآوری شرکت تاثیرگذار باشد.
دولت در حال اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی و خصوصی سازی شرکت‌ها و موسسات از جمله بانک‌ها می‌باشد. کارایی سیستم‌های مالی می‌تواند منجر به کاهش نرخ کلی وام دهی شود. هزینه‌های پایین می‌تواند 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 دارایی‌ها و تکنیک تناسب جریان‌های نقدی ورودی و خروجی انجام می‌شود. خط مشی تخصیص دارایی‌ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی‌های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها یا اوراق سهام، سریع‌ال 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 می‌کند. 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 دارایی‌ها ذخایر اضافی لازم باشد که باعث کاهش سود میشود. اگرچه از پوشش بیمه‌ای در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله و اخذ تضمین‌های کافی در قرارداد های لیزینگ استفاده می‌شود 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

- 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 نمی کند. مضافاً اینکه تقاضای برآورد نشده زیادی در بازار لیزینگ وجود دارد.

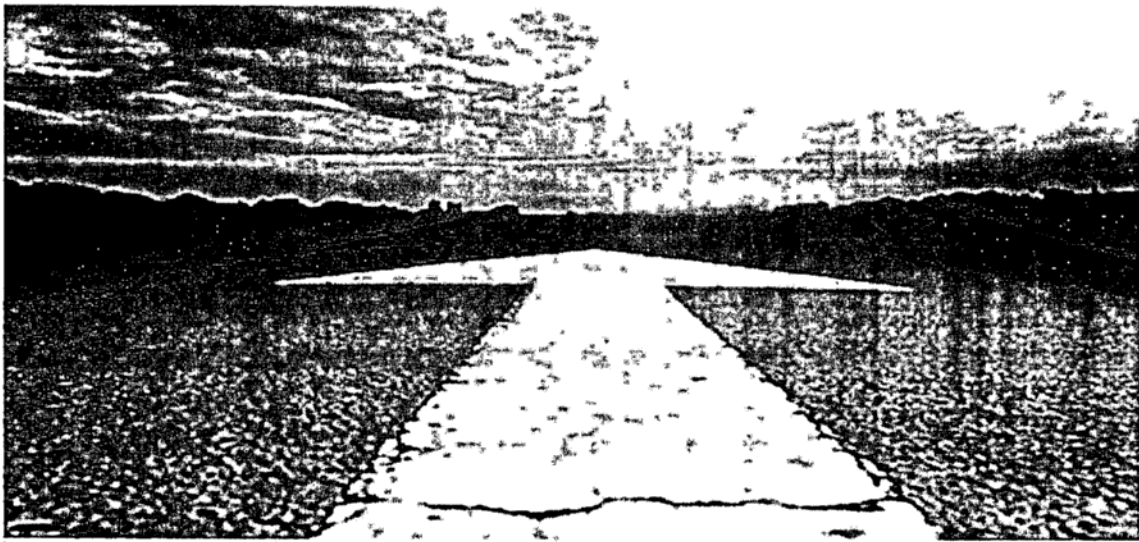
شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

فصل پنجم : گزارش عملکرد اجتماعی

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



شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

فصل پنجم: گزارش عملکرد اجتماعی

۱-۵- 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

۲-۵- عملکرد زیست محیطی

- 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

۳-۵- 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 ارقام بهداشتی به 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

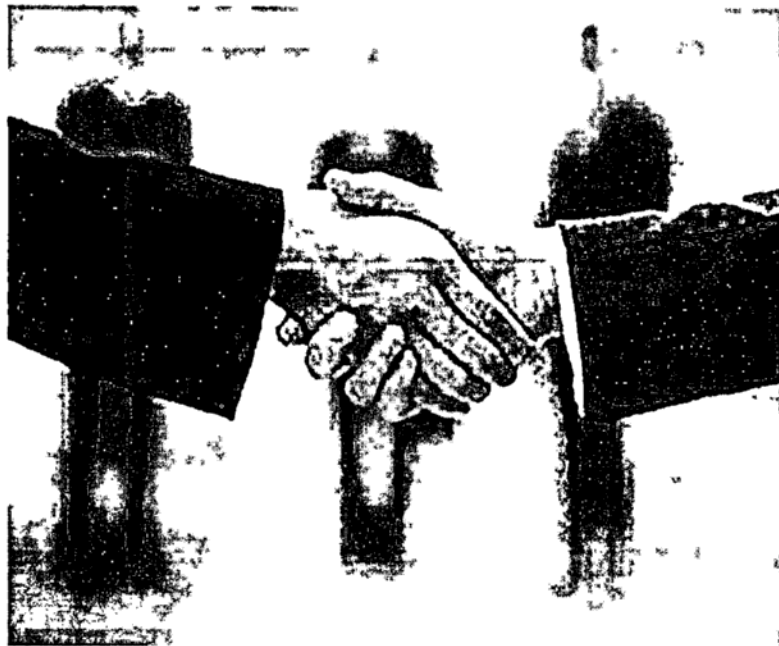
شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۶-۱- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۶- ترکیب نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی شرکت واسپاری در پایان سال ۱۴۰۰ 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
۲	۱۳	۳۴	۱۹	۴۲	۱۸	۸	۳۵	۴۵	۲۳

۳-۶- 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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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
- اطلاعات تماس با شرکت

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 ۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص حساب های دریافتنی و پیش پرداخت های راکد ، سنواتی و مشکوک الوصول ، مقرر گردید هیئت مدیره پیگیری های مستمر به منظور وصول مطالبات از طریق راهکارهای مختلف با رعایت صرفه و صلاح شرکت و سهامداران انجام پذیرد و گزارش اقدامات انجام شده پس از طرح در جلسات هیئت مدیره و تعیین میزان وصول مطالبات ، هر سه ماه به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت ارائه گردد.	<p>پیگیری های واحد وصول مطالبات جهت وصول طبقه های مختلف مطالباتی به صورت مستمر و روزانه انجام میپذیرد. آخرین اقدامات صورت گرفته در ارتباط با بدهکاران اصلی شرکت به شرح ذیل میباشد :</p> <p>۱- در ارتباط با بدهی شرکت ایرتویا ، با توجه به تایید بانک ملت طی نامه شماره ۱۳۹۲۸۲۴۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ مقرر شد پس از انتقال سند ملک توقیف شده شرکت ایرتویا به نام بانک ملت ، مبلغ ۶۷ میلیارد ریال از مطالبات شرکت واسپاری ملت از ایرتویا توسط بانک ملت پرداخت گردد لیکن تا این تاریخ مزایده مذکور صورت نگرفته است. پیگیری های لازم بابت وصول باقی مطالبات منجر به قرار کارشناسی و گزارش مجدد کارشناس مربوطه گردیده که سایر مراحل آن در دست اجرا میباشد.</p> <p>۲- در ارتباط با بدهی شرکت رامک ، اقدامات حقوقی جهت چکهای شرکت مذکور صورت گرفته که منجر به توقیف ۱۰ پلاک ثبتی آپارتمان واقع در تهران ، توقیف خودروهای شرکت مذکور در گمرک و ممنوع الخروجی مدیرعامل شده است. طی جلسه اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ ، پیشنهاد شرکت رامک خودرو مبنی بر توقف عملیات حقوقی از جانب شرکت واسپاری ملت و شروع پرداخت مبالغ ناچیز توسط ایشان ، با توجه به رعایت صلاح شرکت از جانب هیئت مدیره مورد پذیرش قرار نگرفت. مجدداً طی جلسه سه جانبه با حضور هیئت مدیره شرکت بهساز مشارکت های ملت ، واسپاری ملت و شرکت رامک که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۱ برگزار گردید ، شرکت رامک پیشنهاد پرداخت مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال طی سه ماه را عنوان نموده ، که پیشنهاد این شرکت در جلسه هیئت مدیره شرکت واسپاری ملت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۰ مطرح گردید که مورد پذیرش هیئت مدیره شرکت قرار نگرفت. در آخرین جلسه فیمابین شرکت واسپاری ملت و شرکت رامک خودرو در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ ، شرکت رامک خودرو پیشنهاد جدید مبنی بر پرداخت ۱۰۰ میلیارد ریال بصورت نقد و پرداخت مابقی بدهی به صورت اقساطی را مطرح نموده که مقرر شد هیئت مدیره شرکت با هماهنگی هلدینگ بهساز مشارکت ها و بانک ملت راجع به موضوع تصمیم گیری نماید. همچنین در پی اقدامات حقوقی شرکت و شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت ، یک فقره زمین در شهرستان مرودشت (سند آزاد فاقد هرگونه محدودیت ، رهن بازداشت و توقیف سابق) به مبلغ ۱۶۲ میلیارد ریال جهت رفع حکم جلب مدیرعامل شرکت مذکور تعرفه گردیده که مراحل مزایده زمین مذکور در جریان میباشد.</p>

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<p>۳- در ارتباط با بدهی گروه مختاری، اقدامات حقوقی منجر به توقیف آپارتمان های واقع در ستاری تهران و مهرشهر کرج گردیده که پیگیری های جدی جهت وصول ادامه دارد. همچنین در جلسه برگزار شده فیما بین آقای علی مختاری (برادر منصور مختاری) و طلبکاران ایشان در شورای حل اختلاف، مقرر گردید میزان بدهی به ایشان از طرف شرکت با لحاظ نمودن تخفیفات مربوطه به شورای حل اختلاف اعلام گردد تا مبنای تصمیم گیری جهت وصول مطالبات از محل دارایی ها و املاک آقای مختاری گردد. با توجه به اینکه پرداخت بدهی های آقای مختاری به طلبکاران در مرحله صلح و سازش در شورای حل اختلاف میباشد.</p>		
<p>بابت قسمتی از کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مورد نیاز، در پایان سال مالی ۱۴۰۰ مطابق با توافق صورت گرفته با بانک مرکزی و با تصویب هیئت مدیره مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی از محل سود انباشته اخذ گردید.</p>	<p>با توجه به بند ۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مورد نیاز، مقرر گردید هیئت مدیره با رعایت صرفه و صلاح شرکت و با هماهنگی بانک مرکزی اقدامات مورد نیاز را جهت اخذ کسری ذخیره مورد نیاز از محل سود انباشته انجام نماید.</p>	<p>۲</p>
<p>سود سهام سال ۱۳۹۹ مطابق با جدول زمانبندی افشا شده در سامانه کدال از شهریور الی بهمن ماه ۱۴۰۰ پرداخت گردیده و سود سهام شرکت بهساز مشارکت های ملت نیز تا خرداد ماه ۱۴۰۱ تسویه میگردد.</p>	<p>در خصوص بند ۸ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر عدم پرداخت سود سهام مصوب در موعد قانونی، مقرر گردید نسبت به تعیین تکلیف سود سهام پرداختنی ظرف مهلت قانونی اقدام شود ضمن اینکه مجمع به نکات حسابرس مستقل و بازرس قانونی توجه نموده و اثرات بند ۴ را در تقسیم سود شرکت لحاظ خواهد نمود.</p>	<p>۳</p>
<p>تکالیف مجمع گذشته مربوط به پرداخت سود سهام و اجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتی بوده که توجه هلدینگ محترم را به بند ۳ و ۶ جلب مینماید.</p>	<p>درخصوص بند ۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، ضمن تاکید بر انجام تکالیف مجمع سال قبل، مقرر گردید هیئت مدیره حداکثر تلاش جهت اجرای تکالیف مقرر در این مجمع و مجامع سنوات قبل را بعمل آورد.</p>	<p>۴</p>
<p>صورتجلسات شرکت ظرف مهلت مقرر جهت تایید به بانک مرکزی ارسال گردیده لیکن بدلیل اینکه در صورتجلسه مذکور تغییرات در اعضای حقوقی هیئت مدیره انجام شده بود، فرآیند تایید اعضای جدید زمانبر بوده و نهایتاً صورتجلسه مذکور در ۲۴ اسفند ماه ۱۴۰۰ به تایید بانک مرکزی رسید و جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها ارسال گردیده است.</p>	<p>در خصوص بند ۱۲ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی موضوع عدم ثبت صورتجلسات مجمع نزد ثبت شرکت ها در مدت ۱۰ روز، مقرر گردید اقدامات لازم جهت ثبت صورتجلسات مجمع ظرف مهلت مقرر صورت پذیرد.</p>	<p>۵</p>
<p>در خصوص رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی هیئت مدیره اقدامات لازم را با هماهنگی هلدینگ محترم بعمل خواهد آورد و مکاتبات لازم جهت تعیین تکلیف توسط هلدینگ بهساز مشارکت های ملت بعمل آمده است.</p>	<p>در خصوص بند ۱۳ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی موضوع عدم رعایت برخی مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مقرر گردید هیئت مدیره اقدامات لازم جهت اجرای دستورالعمل مزبور را بعمل آورد.</p>	<p>۶</p>

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<p>با توجه به در جریان بودن افزایش سرمایه شرکت و انتقال منابع تامین شده به حساب افزایش سرمایه در جریان و بالارفتن میزان حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ، مفاد ماده ۴۴ دستورالعمل مذکور و همچنین دستورالعمل شناسایی درآمد ، رعایت گردیده است.</p>	<p>۷ در خصوص بند ۱۵ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی موضوع عدم رعایت مفاد مواد ۴۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ ، ۱۰۶ اساسنامه و ۵ دستورالعمل شناسایی درآمد اقساطی در موسسات اعتباری، مقرر گردید اقدامات لازم جهت اجرای مواد مذکور صورت پذیرد .</p>
<p>نامه مدیریت و پاسخ آن به هلدینگ محترم ارسال شده است.</p>	<p>۸ نامه مدیریت سال مالی مورد رسیدگی از حسابرس مستقل و بازرس قانونی اخذ و پس از طرح و بررسی در هیئت مدیره و پاسخ تهیه شده تا پایان تیرماه ۱۴۰۰ به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت ارائه شود.</p>
<p>مجاز جهت خرید دارایی های با اهمیت و استخدام پرسنل در سال ۱۴۰۰ از هلدینگ محترم دریافت شده است.</p>	<p>۹ در صورت نیاز به خرید یا فروش هرگونه دارایی با اهمیت اعم از زمین ، ساختمان و خودرو و همچنین استخدام نیروی جدید در سال ۱۴۰۰ ، این امر با اخذ مجوز قبلی از هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت انجام پذیرد.</p>
<p>صورتجلسات هیئت مدیره در موعد مقرر ارسال شده است.</p>	<p>۱۰ یک نسخه ای از صورتجلسات هیئت مدیره شرکت حداکثر ده روز پس از تشکیل جلسات، به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت ارسال شود.</p>
<p>بودجه مصوب هیئت مدیره مربوط به سال ۱۴۰۱ در موعد مقرر تقدیم هلدینگ محترم گردیده است.</p>	<p>۱۱ بودجه مصوب شرکت مبتنی بر برنامه عملیاتی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حداکثر تا پایان دی ماه ۱۴۰۰ به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت ارائه گردد.</p>

۲-۷- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود - تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به

تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

هرسهم - ریال	مبلغ - ریال
۳۳	۴۲,۷۸۹
۳۳	۴۲,۷۸۹

تکلیف قانونی مطابق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت :
(تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰)
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره:

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

برنامه های عملیاتی و آینده شرکت

- ۱- ثبت افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی
- 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 ۱۴۰۰
- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۳- بودجه سال آتی

بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ شرکت با ۳۳۹ ریال پیش بینی EPS ارائه می گردد:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۱,۰۷۳,۷۸۰	درآمد عملیاتی
(۳۹۲,۰۶۶)	هزینه های مالی
۶۸۱,۷۱۵	سود ناخالص
(۱۸۹,۰۰۳)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۶۵,۰۰۰	سایر اقلام عملیاتی
۵۵۷,۷۱۱	سود عملیاتی
۶۲,۵۲۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۶۲۰,۲۳۸	سود قبل از مالیات
(۱۱۱,۵۴۲)	مالیات بر درآمد
۵۰۸,۶۹۵	سود خالص
۳۳۹	سود پایه هر سهم
۲۹۷	عملیاتی - ریال
۴۲	غیرعملیاتی
۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۷- سایر برنامه های عملیاتی

- تلاش در جهت افزایش سهم بازار و ارتقاء جایگاه رقابتی
- عارضه یابی فرآیندهای سازمان و کاهش خلاهای موجود
- برنامه ریزی جهت آموزش پرسنل و ارتقای دانش و مهارت آنها جهت ورود به عرصه های متنوع تر لیزینگ

۵-۷- اطلاعات تماس با شرکت

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

صندوق پستی: ۱۵۱۳۸۴۳۶۱۱



تلفن تماس: ۰۲۱-۸۷۲۴۰۰۰۰

نمابر: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۳۶



سایت اینترنتی: www.mellatleasing.com

آدرس پست الکترونیکی: info@mellatleasing.com



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION OF IRAN

واحد امور سهام و مجامع

تلفن تماس: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۸۹ (آقای اعظمی)

نمابر: ۰۲۱-۸۷۲۴۱۰۴۰

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



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.