

## اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: واسپاری ملت	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ولملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589102	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			عملیات در حال تداوم:
	۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	درآمدهای عملیاتی
--	(۴۳۴,۲۳۵)	(۲۳۲,۲۳۲)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
	۸۳۶,۰۶۲	۵۳۲,۹۷۸	سود (زیان) ناخالص
--	(۲۵۸,۳۳۱)	(۲۱۴,۸۸۲)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
•	•	•	هزینه کاهش ارزش دریافتیها (هزینه استثنایی)
	۶۷,۲۳۱	۳۰,۱۴۵	سایر درآمدها
•	•	•	سایر هزینه‌ها
	۶۴۴,۹۶۲	۳۴۸,۲۴۱	سود (زیان) عملیاتی
•	•	•	هزینه های مالی(غیرعملیاتی)
	۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاریها
•	•	•	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه
	۱,۱۳۳,۵۶۵	۵۲۰,۴۰۵	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			هزینه مالیات بر درآمد:
--	(۱۲۵,۹۸۷)	(۷۸,۳۱۶)	سال جاری
--	۰	(۳,۵۴۴)	سالهای قبل
	۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
	۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم:
	۳۸۹	۱۷۹	عملیاتی (ریال)
	۳۶۶	۱۱۵	غیرعملیاتی (ریال)
	۷۵۵	۲۹۴	ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده
	۷۵۵	۲۹۴	سود (زیان) پایه هر سهم
۰	۰	۰	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
	۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
	۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود (زیان) جامع سال

### صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیر جاری
(۵)	۶۴,۴۸۱	۶۳,۹۱۱	۶۱,۳۷۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
(۳۳)	۱,۱۶۱	۱,۲۲۱	۸۹۳	دارایی‌های نامشهود
(۹۸)	۱۵۱,۱۱۸	۴,۲۸۵	۲,۹۸۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۱۳	۲,۴۰۰,۳۲۶	۲,۹۸۶,۹۲۹	۲,۷۲۳,۰۲۱	دریافتنی‌های بلندمدت
۰	۷,۱۴۳	۷,۱۴۳	۷,۱۴۳	سایر دارایی‌ها
۷	۲,۶۲۴,۲۲۸	۲,۰۶۳,۴۹۸	۲,۷۹۵,۳۱۰	جمع دارایی‌های غیر جاری
--				دارایی‌های جاری
(۷)	۳۱,۰۷۹	۲۰,۱۶۳	۱۹,۷۰۰	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۰	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۴۷	۱,۸۱۷,۶۶۳	۲,۵۱۱,۴۳۳	۲,۶۷۶,۴۳۸	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۰	۳۴۰	۳۴۰	۳۴۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۶۳)	۳۰۹,۶۳۹	۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۳۴	موجودی نقد
۳۱	۲,۱۴۸,۶۱۱	۲,۹۱۳,۹۷۰	۲,۸۰۹,۸۰۲	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳۱	۲,۱۴۸,۶۱۱	۲,۹۱۳,۹۷۰	۲,۸۰۹,۸۰۲	جمع دارایی‌های جاری
۱۷	۴,۷۷۲,۸۳۹	۵,۹۷۷,۴۶۸	۵,۶۰۵,۱۱۲	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۸۸	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
--	۵۳۳,۵۹۱	۷۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
	۰	۰	۱۴,۷۵۵	صرف سهام خزانه
۳۷	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۱,۹۲۷	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۹۸۳	۱۱۳,۷۰۵	۱,۱۱۳,۴۵۳	۱,۳۲۰,۶۶۳	سود (زیان) انباشته
۶	(۶۹,۳۴۱)	(۴۹,۱۴۱)	(۶۵,۳۲۵)	سهام خزانه
۹۰	۱,۴۵۷,۰۵۵	۲,۶۴۴,۳۱۲	۲,۷۷۲,۰۳۰	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیر جاری
۰	۰	۰	۰	پرداختنی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهیلات مالی بلندمدت
۱۰۴	۳۲,۷۴۷	۳۶,۵۸۸	۴۶,۳۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۴	۳۲,۷۴۷	۳۶,۵۸۸	۴۶,۳۶۴	جمع بدهی‌های غیر جاری
				بدهی‌های جاری





شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳۸,۵۴۵	۰	۴۳۸,۵۴۵
سود تقسیمی									(۳۳۰,۰۰۰)		(۳۳۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۷۰۰,۰۰۰	(۷۰۰,۰۰۰)									
خرید سهام خزانه									(۸۷,۶۰۸)	(۸۷,۶۰۸)	(۸۷,۶۰۸)
فروش سهام خزانه									۷۱,۴۳۴	۷۱,۴۳۴	۷۱,۴۳۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۴,۷۵۵							۱۴,۷۵۵
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰					۲۰,۵۹۲		۲۰,۵۹۲
تخصیص به اندرخته قانونی					۲۱,۹۲۷				(۲۱,۹۲۷)		۰
تخصیص به سایر اندرخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴,۷۵۵	۱۰۱,۹۲۷	۰	۰	۰	۱,۲۲۰,۶۶۳	(۴۵,۳۳۵)	۲,۷۷۲,۰۰۲

### صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	(۶۴,۹۹۴)	۲۸,۷۲۴	--
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۳۹,۸۶۱)	(۹۶,۵۸۲)	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۲۰۴,۸۵۵)	(۶۷,۸۵۸)	--
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	۰	(۲,۴۹۲)	۰

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود
•	(۵۰۰)	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•	(۱)	•	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•	۷,۵۵۲	•	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
	۱,۰۱۹	۴۲۸	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
	۵,۵۷۸	۴۲۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(۶۲,۲۸۰)	(۲۰۴,۴۲۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
•	۱۶۶,۴۰۹	•	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات (غیرعملیاتی)
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به		شرح
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
--	(۳۱,۶۲۳)	(۶۴,۲۸۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
--	۱۳۴,۷۸۶	(۶۴,۲۸۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
--	۷۲,۵۰۶	(۲۶۸,۷۱۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
	۳۰۹,۶۲۹	۲۸۲,۱۲۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۰	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
	۲۸۲,۱۲۵	۱۱۳,۴۳۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
	۰	۷۰۰,۰۰۰	معاملات غیرنقدی

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

### درآمدهای عملیاتی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۴۲,۷۴۶	۷۰۱,۵۶۷	۱,۰۷۰,۹۵۷
درآمد وجه التزام و جریمه	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدی	۰	۰	۰
سایر درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۲۷,۵۵۱	۱۵۲,۱۲۶	۵۰۵,۰۰۰
سایر	۰	۲,۶۰۷	۰

شرح	سال مالي ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
جمع	۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	۱,۵۷۵,۹۵۷

#### روند درآمد های عملیاتی و بهای تمام شده در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
درآمد های عملیاتی	۶۳۴,۶۶۵	۷۹۷,۷۶۸	۹۴۹,۹۴۹	۹۱۶,۴۰۶	۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	۱,۵۷۵,۹۵۷
مبلغ بهای تمام شده	(۲۵۹,۶۳۱)	(۳۵۰,۰۸۵)	(۴۵۱,۱۶۲)	(۴۳۱,۴۳۳)	(۴۳۴,۲۳۵)	(۳۲۳,۲۲۲)	(۵۲۱,۰۶۴)

#### اهداف و راهبرد های آتی مدیریت در خصوص فعالیت های عملیاتی

توسعه بازار و افزایش سهم بازار از طریق عقد تفاهم نامه با خودروسازان و تامین کنندگان کالا

#### صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
تسهيلات بانكي	۳,۹۷۷,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۵۰,۰۰۰
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۳,۰۵۸,۴۷۸	۲,۱۸۵,۳۴۵	۳,۵۷۹,۳۸۴
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۱۶۶,۴۰۹	۰	۰
ساير	۲۲,۹۳۹	۰	۴۹,۳۹۹
جمع منابع	۷,۲۲۴,۸۲۶	۴,۶۸۵,۳۴۵	۸,۱۷۸,۷۸۳
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	(۱,۹۸۸,۱۱۵)	(۱,۳۰۸,۹۸۶)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	(۴,۶۳۳,۴۶۴)	(۳,۲۱۴,۶۸۴)	(۴,۳۴۳,۳۶۱)
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	(۳۱,۶۳۳)	(۶۴,۲۸۴)	(۲۲۱,۸۳۴)
ساير	(۴۹۹,۱۱۸)	(۳۶۶,۰۰۳)	(۵۶۱,۱۹۰)
جمع مصارف	(۷,۱۵۳,۳۳۰)	(۴,۹۵۳,۹۵۶)	(۸,۰۲۵,۳۸۵)

## اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

اخذ تسهیلات با کارمزد حداقلی مصوب بانک مرکزی از بانک ها و موسسات اعتباری

## جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

توضیحات سایر	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع)			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
				ارزی					
				معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز			
	۰	۰	۱۸,۱۱۹	۰	۰	۱۸,۱۱۹	۱,۷۵۶,۴۴۰	۱۸	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰	۰	۱,۸۴۳,۹۰۷	۰	۰	۱,۸۴۳,۹۰۷	۴۹۶,۹۴۸	۳۳	تسهیلات دریافتی از بانکها
۰	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۰	۰	۱,۸۶۲,۰۲۶	۰		۱,۸۶۲,۰۲۶	۲,۲۵۳,۳۸۸		جمع
	۰								انتقال به دارایی
	۰								هزینه دوره

## برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت

برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۲۹	اخذ تسهیلات با کارمزد حداقلی مصوب بانک مرکزی از بانک ها و موسسات اعتباری
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

## مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
تسهیلات اعطایی	۷,۰۶۱,۶۲۲	۶,۸۸۹,۲۶۶	۱,۲۵,۱۷۹	۱۲,۶۵۵	۸,۳۵۰	۱۶,۴۳۰	۲۳,۳۱۹

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کسر مي شود:							
سود سالهاي آتي	۱,۷۴۵,۳۲۲	۱,۵۴۰,۴۳۷	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۵,۳۱۶,۳۰۰	۵,۳۴۸,۸۲۹	۱۶,۴۲۰	۸,۳۵۰	۳۲,۳۱۹	۱۲,۶۵۵	۱,۱۲۵,۱۷۹
ارزش وثايق دريافتي							
مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي							
ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)							
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول							
مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي							
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول							
جمع	۵,۳۶۴,۸۶۲	۵,۳۹۶,۸۴۱	۱۶,۴۲۰	۸,۱۰۰	۳۲,۳۱۹	۱۲,۴۶۵	۳۰۸,۳۳۴

#### برآورد شرکت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايي و نرخ تامين مالي و نحوه تامين مالي

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹	نرخ تسهيلات اعطايي بر ميناى نرخ مصوب شورای پول و اعتبار
---------------------------------	---

#### صورت خلاصه کالاهای واکذار شده و حساب های دريافتي

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات وصول شده طی دوره	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات تسويه شده	تعداد تسهيلات اعطايي طی دوره
خودروهاي سبک (داخلي - وارداتي)	۴,۹۱۲	۲,۰۳۷,۲۱۵	۰	۰	۱,۱۹۴	۰
خودرو هاي دسته دوم	۸۸	۷۶۴,۶۷۹	۲۱	۲۸۰,۰۷۳	۴۸	۹۵۵,۱۱۹

مانده پایان دوره ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		طي دوره				مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		شرح
		تسهيلات وصول شده طي دوره		تسهيلات اعطايي طي دوره		اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات	
اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات	
۴,۶۱۹,۸۳۹	۲۰۳	۸۵۶,۹۸۶	۳۲۳	۱,۱۸۲,۷۱۹	۳۵	۴,۲۹۴,۰۹۶	۴۹۰	خودروهاي سنگين
۶۳۸,۸۷۶	۲۸	۱۳۰,۴۹۱	۱۸	۱۳۷,۷۹۴	۲	۶۳۱,۵۷۳	۴۴	تجهيزات و ...
۵,۷۱۶	۵۶	۱۵,۶۰۲	۵۱	۱۳,۷۳۸	۱۱	۸,۵۸۰	۹۶	لوازم خانگي و ديجيتال
۷,۱۴۱,۹۴۵	۴,۰۴۷	۲,۱۸۷,۵۳۲	۱,۶۵۳	۱,۶۱۳,۳۳۴	۶۹	۷,۷۱۶,۱۴۳	۵,۶۳۱	جمع
(۱,۵۴۰,۴۳۷)						(۱,۷۴۵,۳۳۲)		کسر مي شود سود و کارمزد دوره هاي آتي
۵,۶۰۱,۵۰۸						۵,۹۷۰,۸۲۱		مانده تسهيلات اعطايي
(۲۳۷,۷۲۰)						(۲۳۳,۰۳۰)		ساير دريافتنني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ
۰						۰		جرائم محقق شده دريافتنني
۸۹۰,۸۴۳						۶۳۵,۷۴۱		ساير دريافتنني ها
۶,۳۶۴,۶۳۰						۶,۳۶۳,۵۳۲		جمع
(۸۶۵,۱۷۱)						(۸۶۵,۱۷۱)		کسر مي شود ذخيره مطالبات مشکوک الوصول
۵,۳۹۹,۴۵۹						۵,۴۹۸,۳۶۱		مانده حساب هاي دريافتنني

#### وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۶۲	۵۰	۵۰
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

#### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداري ، شخصياتي						
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ بر مبنای نرخ تورم و افزایش قانونی هزینه های حقوق و دستمزد						

#### سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تخفیف گروهی بیمه	۷,۲۳۶	۱۲,۰۵۱
جریمه دیرکرد	۵۹,۹۹۵	۱۸,۰۹۴
سایر درآمدها	۰	۰
جمع	۶۷,۲۳۱	۳۰,۱۴۵

#### سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

#### تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
ساختمانی و شهرسازی واوان	۰	۱	۰	۱	۰	۱	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
نفت و گاز نوگام	۰	۵۰۰	۰	۰	۰	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۰	۱۰۵	۰	۰	۱۰۵	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
خدمات بیمه ای پوشش ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۵	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰	۱,۳۰۵	۳۹۱	۰	۰	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
پترو فراوران اطلس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۱,۰۰۸	۰	۵,۶۰۰	۰	۱,۰۰۸	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
زیرساخت امن خدمات تراکشنی	۱	۱,۰۰۰	۰	۱,۵۰۶	۱	۱,۰۰۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
ساختمان و خدمات نوساز	۰	۱	۰	۰	۱	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
شهرک تحقیقاتی کاوش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
مجتمع معدني و صنعت آهن و فولاد بافق	۰	۳	۰	۰	۳	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
مهندسي صنايع ياس ارغواني	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر
صندوق سرمایه گذاري آتیه ملت	۱	۳۶۲	۰	۵۲	۱	۳۶۲	نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر

#### سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۲۹
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۷۸,۹۰۷	۱۶۶,۷۲۵	۰
سود سپرده بانکی و اوراق مشارکت	۱,۰۱۹	۴۲۸	۲,۳۹۹
سود سهام شرکتهای عضو گروه	۷,۵۵۲	۱,۷۵۱	۲,۰۰۰
سایر درآمدها	۱,۱۲۵	۳,۲۵۰	۵,۰۰۰
جمع	۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۴	۹,۳۹۹

#### سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۲۹
جمع	۰	۰	۰

#### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

--

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته
۱۰	۱۰	(۳۳۰,۰۰۰)	۱,۰۰۷,۵۷۸	۱۳۱,۳۴۵	۱,۱۱۳,۴۵۳

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۲۹	سودآوری شرکت از طریق ایجاد درآمد در فعالیت لیزینگ
---------------------------------	---

#### سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

#### جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق مزایای اعضای هیئت مدیره

جمع حقوق و مزایا و پاداش	دفعات حضور در جلسات					آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضو غیرموظف هیات مدیره	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	سمت	نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)
	حقوق پاداش	سایر کمیته ها	کمیته انتصابات	کمیته حسابرسی	هیات مدیره							
۰	۰	۰	۰	۰	۲	بلی	خیر	۰	خیر	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	مدیرعامل	داود نادرزاده مهربانی
۰	۰	۰	۱	۰	۲	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	نایب رئیس هیئت مدیره	علی جمشیدفر
۰	۰	۰	۰	۰	۲	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	رئیس هیئت مدیره	محمد رضا جنگجوی اسفهلان
۰	۰	۰	۰	۰	۲	بلی	خیر	۰	خیر	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	عضو هیئت مدیره	ابومحمد مهر فرد
۰	۰	۰	۰	۰	۲	بلی	خیر	۰	خیر	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	عضو هیئت مدیره	محمد جعفر چراغی

تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰،

۹ جلسه می باشد.

**جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی**

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
علی جمشید فر	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد مدیریت	ریاست امور اعتباری بانک ملت-ریاست بازرسی بانک ملت	۰	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					۷ جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					۱ جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					۵ جلسه می باشد.

**میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی**

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
----------	---------------------	--------------------	--------------------------------

**میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی**

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
۰	۰	۰	۰



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### فهرست مطالب

۴	مقدمه
۵	۱- ماهیت کسب و کار
۵	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت: .....
۶	۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت: .....
۶	۳-۱- جزئیات فروش: .....
۶	۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان: .....
۷	۵-۱- وضعیت رقابت : .....
۷	۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت: .....
۸	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۸	۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت: .....
۸	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع: .....
۹	۳-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن: .....
۱۰	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط
۱۰	۱-۳- منابع و مصارف: .....
۱۱	۲-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن: .....
۱۳	۳-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته: .....
۱۴	۴-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن: .....
۱۵	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۱۵	۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی: .....
۱۶	۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع: .....
۱۶	۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت: .....

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۵-مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری

۱۷-۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: .....

۱۸-۶- جمع بندی.....

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>سمت</u>	<u>نماینده</u>	<u>اعضاء هیئت مدیره</u>
.....	رئیس هیئت مدیره	محمدرضا جنگجو اسفهلان	شرکت چاپ ملت
.....	نایب رئیس هیئت مدیره	علی جمشیدفر	شرکت تامین سرمایه آتیه خواهان
.....	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	داود نادرزاده مهربانی	شرکت ساختمانی ملت
.....	عضو هیئت مدیره	محمد جعفر چراغی	شرکت بهسازان ملت
.....	عضو هیئت مدیره	ابومحمد مهر فرد	شرکت بهساز مشارکت های ملت

### مقدمه

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### ۱- ماهیت کسب و کار شرکت

مجموعه ای از مبادلات اقتصادی مشتمل بر خرید، فروش اقساطی و واگذاری به صورت اجاره به شرط تملیک کالاهای مصرفی و با دوام طی قرارداد مشخص بین شرکت لیزینگ به عنوان مالک یا موجر و متقاضی یا مستاجر به عنوان یک فعالیت تخصصی را لیزینگ می گویند. صنعت لیزینگ به عنوان یک تأمین کننده مالی در دنیا نسبت به سایر رقبای تأمین کننده مالی مانند بانکها و بورس مزیت های رقابتی قابل توجهی دارد. مهمترین مزیت های رقابتی این صنعت که آن را نسبت به سایر رقبای خود متمایز می کند:

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

### ۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

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

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### ۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت‌های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکتهای بورسی این صنعت به ترتیب با اعطای ۷۰ فقره تسهیلات معادل مبلغ ۱.۱۰۰ میلیارد ریال در رده نهم از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

### ۳-۱- جزئیات فروش:

جمع تسهیلات اعطایی ( اصل تسهیلات ) از ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

مبلغ ( میلیون ریال )	تعداد	شرح
۱۹۵,۷۷۴	۲۲	خودروهای سبک
۷۹۹,۸۰۰	۳۵	خودروهای سنگین
۹۵,۰۰۰	۲	تجهیزات و لوازم کار و محل کار
۹,۹۰۰	۱۱	لوازم خانگی و دیجیتال
۱,۱۰۰,۴۷۴	۷۰	جمع کل

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

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

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

## ۱-۵- وضعیت رقابت :

جدول مقایسه درآمد عملیاتی و سرمایه شرکت های لیزینگ ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ردیف	نماد شرکت لیزینگ	درآمد عملیاتی	میزان سرمایه
۱	ولسپا	۷,۶۹۴,۹۱۴	۱۴,۵۴۰,۰۰۰
۲	ولبهمن	۵,۷۰۶,۲۶۲	۵,۲۰۰,۰۰۰
۳	ولتجار	۱,۹۹۷,۲۸۸	۲,۲۰۰,۰۰۰
۴	ولپارس	۱,۷۷۱,۳۶۱	۲,۰۰۰,۰۰۰
۵	ولکار	۱,۴۸۰,۸۰۵	۱,۵۰۰,۰۰۰
۶	ولصنم	۱,۴۳۹,۰۶۵	۴,۰۰۰,۰۰۰
۷	وايران	۱,۳۴۸,۷۷۴	۱,۶۳۰,۰۰۰
۸	ولملت	۸۸۳,۱۰۷	۱,۵۰۰,۰۰۰
۹	ولیز	۸۱۱,۹۵۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	ولشرق	۷۹۴,۴۸۷	۱,۴۰۰,۰۰۰
۱۱	ولغدر	۷۴۲,۹۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

## ۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

طی دوره شرکت اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی ملت نمود. قرارداد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۳ برقرار می باشد و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۳ تمدید خواهد شد.

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۰۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۷/۰۳
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰۰.۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۹۰.۰۰۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۵۹,۶۵۰
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۳۲۷,۵۲۴
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۶۷,۸۷۴
۹	تعداد سهام ابتدای دوره	۲۶,۵۹۱,۳۳۳
۱۰	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۳۵,۱۳۶,۰۰۵
۱۱	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۴۷,۲۱۹,۵۹۰
۱۲	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۴,۵۰۷,۷۴۸

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

#### ۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

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

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

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### ۲-۳- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری شرکتی:

- ۱- عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی
  - 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
- ۲- گزارش عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح بهداشتی و رفاهی کارکنان
  - رعایت کامل پروتکل های بهداشتی در دوران همه گیری ویروس کرونا و توزیع منظم اقلام بهداشتی به کارکنان
  - قرارداد با شرکت بیمه ما جهت 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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### 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 ۱۴۰۲ 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.

### ۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

#### ۳-۱- منابع و مصارف:

ردیف	شرح	منابع	مصارف
۱	تسهیلات دریافتی از بانک	۲,۵۰۰,۰۰۰	
۲	وصول اقساط مشتریان بابت تسهیلات اعطایی	۲,۱۸۵,۲۴۵	
۳	مالیات پرداخت شده طی دوره		۱۰۱,۹۷۵
۴	سود سهام پرداخت شده		۶۴,۲۸۴
۵	پرداختی بابت عملیات لیزینگ به تامین کنندگان		۱,۳۰۸,۹۸۶
۶	پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی از بانک		۳,۲۱۳,۰۶۷
۷	سایر		۲۶۵,۶۴۵
	جمع	۴,۶۸۵,۲۴۵	۴,۹۵۳,۹۵۷

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

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

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

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

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

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

راهکارهای واسپاری ملت در مدیریت این ریسک بشرح ذیل است:

- ✓ بهره‌گیری از خدمات شرکت های اعتبارسنجی
- ✓ اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتریان از سامانه جامع تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی
- ✓ اخذ تضامین و وثایق متناسب
- ✓ تدوین دستور العمل های مدون در خصوص نحوه تخصیص منابع بین فعالیت های مختلف
- ✓ استقرار سیستم های رتبه بندی داخلی و بهره‌گیری از روش های مناسب اعتبارسنجی از جمله:
- ✓ به روز رسانی ارزیابی و اطلاعات مشتریان از طریق پایش دوره ای هر مشتری، مدیریت تاریخ های بازپرداخت و پایش وضعیت مالی هر مشتری مطابق با قوانین داخلی شرکت
- ✓ استفاده از الگوی های آماری در جهت ایجاد نظام رتبه بندی مشتریان اعتباری
- ✓ بهره‌گیری از کارشناسان مجرب جهت اعتبارسنجی و رتبه بندی مشتریان
- ✓ نظارت و پیگیری در تحویل به موقع محصول به مشتری
- ✓ ارزیابی تامین کنندگان بر اساس کیفیت محصولات و تعهد در واگذاری به موقع دارایی ها
- ✓ گزارش وضعیت اعتباری در جلسات هیات مدیره به طور منظم
- ✓ تقویت عملیات حقوقی جهت بازپس گیری دارایی در صورت نکول مشتریان

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	اصل تسهیلات دریافتی	باز پرداخت اصل تسهیلات دریافتی	خدمات/فرع	نقل و انتقال سهام
شرکت اصلی و نهایی	بانک ملت	همگروه		۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۹,۷۴۵	۳۲۴,۹۳۹	
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	عضو هیئت مدیره	*			۱۳۰	۱۶۸,۰۴۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما	سهامدار				۱,۱۱۸	
جمع کل							
				۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۹,۷۴۵	۳۲۶,۱۸۷	۱۶۸,۰۴۰

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی ها/پیش پرداخت ها	سایر پرداختی ها	سود سهام پرداختی	تسهیلات مالی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک ملت		(۱۸۴)		(۱,۸۶۲,۰۲۶)	۰	(۱,۸۶۲,۲۱۰)	۰	(۲,۲۵۳,۳۸۸)
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	۷۹۳,۷۸۱	(۲۲۱,۵۳۶)	(۳۲۲,۰۰۶)		۲۵۰,۲۳۹	۰	۳۳۵,۹۰۲	۰
	شرکت ساختمانی ملت			(۸۰۴)		۰	(۸۰۴)	۰	۰
	شرکت بهسازان ملت		۰	۰		۰	۰	۰	(۲۰۶)
جمع									
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما		(۵۳۹)	(۴,۹۹۹)		۰	(۵,۵۳۸)	۰	(۲,۷۱۶)
	شرکت توسعه معین ملت			(۴۷۲)		۰	(۴۷۲)	۰	۰
	شرکت گروه مالی ملت			(۵۸)		۰	(۵۸)	۰	۰
	شرکت چاپ بانک ملت		(۴۲)	(۱,۱۹۷)		۰	(۱,۲۳۹)	۰	(۱,۰۶۳)
	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان			(۶,۵۲۰)		۰	(۶,۵۲۰)	۰	۰
	شرکت تامین نیروی آتیه خواهان		(۳۱۲)			۰	(۳۱۲)	۰	(۳۱۲)
	شرکت تامین سرمایه ملت	۵,۶۴۹					۰	۵,۶۴۹	۰
	تعاونی خردمندان صابر عصر	۱۸,۲۲۵					۱۸,۲۲۵	۰	۰
	سایر		(۲۲۶)				(۲۲۶)	۰	(۲۲۶)
	جمع								
		۲۳,۸۷۳	(۱,۱۱۹)	(۱۳,۲۴۶)	۰	۲۳,۸۷۳	(۱۴,۳۶۵)	۲۳,۸۲۵	(۴,۳۱۷)

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعای	مرجع رسیدگی	ارزش میلیون ریالی کل بدهی	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره
۱	رامک خودرو	۱۴۰۲/۰۳/۲۳	شعبه ۲۱۴ حقوقی تهران (مفتح)	۵۶۸,۹۰۰	قطعی	محکومیت تضامنی آقای همایونی نسب و شرکت رامک خودرو به پرداخت اصل خواسته و خسارات دادرسی
۲	مختاری	۱۴۰۲/۰۳/۲۷	شعبه ۱۰۵۸ کیفری ۲ تهران (کارکنان دولت)	۲۷۵,۳۲۹	بدوی	دادنامه در خصوص اتهامات کلاهبرداری معاونت در کلاهبرداری و انتقال مال غیر و فروش آن صادر گردید
۳	ابنیه شرق	۱۴۰۰/۰۱/۲۹	شعبه ۱۸۹ حقوقی تهران (مطهری)	۶۰,۶۴۹	قطعی	نسبت به سه فقره چک ابنیه شرق اجرائیه صادر و سپس تشکیل پرونده اجرائی و استعلامات سه گانه اخذ گردید
۴	ایرتویا	۱۳۹۹/۱۱/۲۰	شعبه ۸۵ حقوقی تهران (مدرس)	۱۲۴,۱۲۲	قطعی	تعدادی از املاک با وجود بازداشت مقدم توقیف گردید

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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
۹۱۶,۴۰۶	۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	درآمدهای عملیاتی
(۴۳۱,۴۳۳)	(۴۳۴,۲۳۵)	(۳۲۳,۳۲۲)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۴۸۴,۹۷۳	۸۳۶,۰۶۲	۵۳۲,۹۷۹	سود ناخالص
(۱۷۷,۸۷۸)	(۲۵۸,۳۳۱)	(۲۱۴,۸۸۲)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۱۸۰,۷۱۶	۶۷,۲۳۱	۳۰,۱۴۵	سایر درآمدها
۴۸۷,۸۱۱	۶۴۴,۹۶۲	۳۴۸,۲۴۲	سود عملیاتی
۵۹,۳۴۴	۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۳	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۵۴۷,۱۵۵	۱,۱۳۳,۵۶۵	۵۲۰,۴۰۵	سود قبل از مالیات
(۱۱۹,۲۶۸)	(۱۲۵,۹۸۷)	(۸۱,۸۶۰)	مالیات بر درآمد
۴۲۷,۸۸۷	۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود خالص

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

مانده سود سهام پرداخت نشده		
سال	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۱	۱۶۴,۸۷۰	۰
سال ۱۴۰۰	۱۰۳,۸۱۰	۰
سال ۱۳۹۹ و قبل از آن	۷۲,۰۲۱	۷۴,۹۸۵
جمع	۳۴۰,۷۰۱	۷۴,۹۸۵

سود سهام سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مطابق با مصوبه مجمع مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۵، مطابق با جدول زمانبندی از آبان ماه سال ۱۴۰۲ پرداخت میگردد. از سود سهام مربوط به سال ۱۳۹۹ و قبل از آن نیز، مبلغ ۶۶.۸۱۱ میلیون ریال آن مربوط به شرکت های همگروه و مبلغ ۵.۲۱۰ میلیون ریال آن مطالبات سایر سهامداران میباشد که علی رغم اطلاع رسانی در سامانه کدال مبنی بر تکمیل ثبت نام سهامداران در سامانه سجام جهت پرداخت از طریق این سامانه، این امر از جانب سهامداران محترم صورت نگرفته است. بدیهی است پس از تکمیل ثبت نام، به مانند سال گذشته سود سهام سنواتی از طریق سامانه سجام به سهامداران محترم صورت خواهد گرفت.

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاریها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت:

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درآمد سرمایه گذاری
شرکت تامین سرمایه ملت	۰.۰۰۷%	۱,۰۰۸	۴۹	۱۴۷,۸۴۲
شرکت بورس انرژی	۰	۰	۲۱۵	۱,۳۰۵
			۳۹۲	۵,۶۰۰

## گزارش تفسیری مدیریت

### سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شایان ذکر است در راستای رعایت قوانین بانک مرکزی ناظر بر شرکت های لیزینگ، مطابق با مصوبات هیئت مدیره شرکت، سهام شرکت تامین سرمایه ملت در اسفند ماه سال ۱۴۰۱، و سهام شرکت بورس انرژی در شهریور ماه و آذرماه سال ۱۴۰۲ به صورت بلوکی به شرکت بهساز مشارکت های ملت واگذار گردیده و درآمد ناشی از فروش سرمایه گذاری در سال ۱۴۰۱ و سال ۱۴۰۲ از این بابت بوده است.

#### ۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحدهای تجاری

#### ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

عنوان	شاخص	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نسبت های نقدینگی			
نسبت جاری	دارایی های جاری بدهی های جاری	۱	۰.۸۸
نسبت آنی	دارایی های جاری - (موجودی کالا+پیش پرداخت) بدهی های جاری	۱	۰.۸۹
نسبت بدهی			
نسبت بدهی	جمع بدهی ها در پایان دوره جمع دارایی ها در پایان دوره	۰.۵۰	۰.۵۵
نسبت سود ناخالص			
نسبت سود ناخالص	سود ناخالص درآمد عملیاتی	۰.۶۲	۰.۶۵
نسبت سود خالص			
نسبت سود خالص	سود خالص درآمد عملیاتی	۰.۵۱	۰.۷۹
نسبت سود عملیاتی			
نسبت سود عملیاتی	سود عملیاتی درآمد عملیاتی	۰.۴۱	۰.۵۱
نسبت بازده سرمایه			
نسبت بازده سرمایه	سود خالص سرمایه	۰.۲۹	۰.۶۷
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام			
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	سود خالص حقوق صاحبان سهام	۰.۱۶	۰.۳۸
نسبت گردش دارایی ها			
نسبت گردش دارایی ها	درآمد عملیاتی کل دارایی ها	۰.۱۵	۰.۲۱

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

### جمع بندی

شرکت در حال توسعه ساختار سازمانی خود به صورت تخصصی جهت اجاره اعتباری دفاتر کار و خودروی سنگین و همچنین خودروهای کارکرده میباشد. همچنین تفاهم نامه با تامین کنندگان در راستای توسعه بازار و افزایش سهم از بازار صنعت لیزینگ کشور میباشد. با توجه به برنامه های شرکت، انتظار میرود در پایان سال ۱۴۰۲ سهم بازار شرکت واسپاری ملت بهبود یابد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان‌های نقدی
۶-۳۴	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ..... به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	محمدرضا جنجگوی اسفهلان	شرکت چاپ ملت (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	علی جمشید فر	شرکت تامین سرمایه آتیه خواهان (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	داود نادرزاده مهربانی	شرکت ساختمانی ملت (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (موظف)	محمد جعفر چراغی	شرکت بهسازان ملت (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (موظف)	ابومحمد مهر فرد	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت (سهامی عام)

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	۵	درآمدهای عملیاتی
(۴۳۴,۲۳۵)	(۳۲۳,۳۲۲)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۸۳۶,۰۶۲	۵۳۲,۹۷۹		سود ناخالص
(۲۵۸,۳۳۱)	(۲۱۴,۸۸۲)	۷	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۶۷,۲۳۱	۳۰,۱۴۵	۸	سایر درآمدها
۶۴۴,۹۶۲	۳۴۸,۲۴۲		سود عملیاتی
۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۳	۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۱,۱۳۳,۵۶۵	۵۲۰,۴۰۵		سود قبل از کسر مالیات
(۱۲۵,۹۸۷)	(۸۱,۸۶۰)	۲۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵		سود خالص
<b>سود هر سهم</b>			
<b>سود پایه هر سهم :</b>			
۳۸۹	۱۷۹		عملیاتی (ریال)
۳۶۶	۱۱۵		غیر عملیاتی (ریال)
۷۵۵	۲۹۴	۱۰	سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
<b>دارایی های غیر جاری</b>					
۶۴,۴۸۱	۶۳,۹۱۱	۶۱,۲۷۴	۶۱,۲۷۴	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۱,۱۶۱	۱,۲۳۱	۸۹۳	۸۹۳	۱۲	دارایی های نامشهود
۱۵۱,۱۱۸	۴,۲۸۵	۲,۹۸۰	۲,۹۸۰	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۴۰۰,۳۲۶	۲,۹۸۶,۹۲۹	۲,۷۲۳,۰۲۱	۲,۷۲۳,۰۲۱	۱۴	دریافتی های بلند مدت
۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	۱۵	سایر دارایی ها
<b>۲,۶۲۴,۲۲۷</b>	<b>۳,۰۶۳,۴۹۸</b>	<b>۲,۷۹۵,۳۱۰</b>	<b>۲,۷۹۵,۳۱۰</b>		<b>جمع دارایی های غیر جاری</b>
<b>دارایی های جاری</b>					
۲۱,۰۷۹	۲۰,۱۶۳	۱۹,۷۰۰	۱۹,۷۰۰	۱۶	پیش پرداخت ها
۱,۸۱۷,۶۶۳	۲,۵۱۱,۴۳۲	۲,۶۷۶,۴۳۸	۲,۶۷۶,۴۳۸	۱۴	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۱۷	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۰۹,۶۲۹	۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۲۴	۱۱۳,۴۲۴	۱۸	موجودی نقد
<b>۲,۱۴۸,۶۱۲</b>	<b>۲,۹۱۳,۹۷۰</b>	<b>۲,۸۰۹,۸۰۳</b>	<b>۲,۸۰۹,۸۰۳</b>		<b>جمع دارایی های جاری</b>
<b>۴,۷۷۲,۸۳۹</b>	<b>۵,۹۷۷,۴۶۸</b>	<b>۵,۶۰۵,۱۱۳</b>	<b>۵,۶۰۵,۱۱۳</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
<b>حقوق مالکانه و بدهی ها</b>					
<b>حقوق مالکانه</b>					
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
۵۳۳,۵۹۱	۷۰۰,۰۰۰	.	.	۲۰	افزایش سرمایه در جریان
.	.	۱۴,۷۵۵	۱۴,۷۵۵		صرف سهام خزانه
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۱,۹۲۷	۱۰۱,۹۲۷	۲۱	اندوخته قانونی
۱۱۲,۷۰۵	۱,۱۱۳,۴۵۳	۱,۲۲۰,۶۶۳	۱,۲۲۰,۶۶۳		سود انباشته
(۶۹,۲۴۱)	(۴۹,۱۴۱)	(۶۵,۳۲۵)	(۶۵,۳۲۵)	۲۲	سهام خزانه
<b>۱,۴۵۷,۰۵۵</b>	<b>۲,۶۴۴,۳۱۱</b>	<b>۲,۷۷۲,۰۲۰</b>	<b>۲,۷۷۲,۰۲۰</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>
<b>بدهی ها</b>					
<b>بدهی های غیر جاری</b>					
۲۲,۷۴۷	۳۶,۵۸۸	۴۶,۳۶۴	۴۶,۳۶۴	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۲۲,۷۴۷</b>	<b>۳۶,۵۸۸</b>	<b>۴۶,۳۶۴</b>	<b>۴۶,۳۶۴</b>		<b>جمع بدهی های غیر جاری</b>
<b>بدهی های جاری</b>					
۶۲۲,۷۵۶	۸۳۹,۸۷۰	۵۱۲,۹۰۸	۵۱۲,۹۰۸	۲۴	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۹۸,۷۰۷	۱۲۸,۱۱۲	۷۰,۱۱۰	۷۰,۱۱۰	۲۵	مالیات پرداختی
۱۰۶,۶۰۸	۷۴,۹۸۵	۳۴۰,۷۰۱	۳۴۰,۷۰۱	۲۶	سود سهام پرداختی
۲,۴۶۴,۷۵۱	۲,۲۵۳,۳۸۸	۱,۸۶۲,۰۲۶	۱,۸۶۲,۰۲۶	۲۷	تسهیلات مالی
۲۱۶	۲۱۴	۹۸۳	۹۸۳	۲۸	پیش دریافت ها
<b>۳,۲۹۳,۰۳۷</b>	<b>۳,۲۹۶,۵۷۰</b>	<b>۲,۷۸۶,۷۲۹</b>	<b>۲,۷۸۶,۷۲۹</b>		<b>جمع بدهی های جاری</b>
<b>۳,۳۱۵,۷۸۴</b>	<b>۳,۳۳۳,۱۵۷</b>	<b>۲,۸۳۳,۰۹۳</b>	<b>۲,۸۳۳,۰۹۳</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۴,۷۷۲,۸۳۹</b>	<b>۵,۹۷۷,۴۶۸</b>	<b>۵,۶۰۵,۱۱۳</b>	<b>۵,۶۰۵,۱۱۳</b>		<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی ها</b>

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

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

جمع کل	سهام خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۷,۰۵۵	(۶۹,۲۴۱)	۳۱۲,۷۰۵	۸۰,۰۰۰	۰	۵۳۳,۵۹۱	۸۰۰,۰۰۰
(۲۰۰,۰۰۰)	۰	(۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
۱,۴۵۷,۰۵۵	(۶۹,۲۴۱)	۱۱۲,۷۰۵	۸۰,۰۰۰	۰	۵۳۳,۵۹۱	۸۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۷,۵۷۸	۰	۱,۰۰۷,۵۷۸	۰	۰	۰	۰
۱۶۶,۴۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۶۶,۴۰۹	۰
(۸,۵۹۴)	(۸,۵۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۶۹۴	۲۸,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰
(۶,۸۳۱)	۰	(۶,۸۳۱)	۰	۰	۰	۰
۲,۶۴۴,۳۱۱	(۴۹,۱۴۱)	۱,۱۱۳,۴۵۳	۸۰,۰۰۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰
۴۳۸,۵۴۵	۰	۴۳۸,۵۴۵	۰	۰	۰	۰
(۳۳۰,۰۰۰)	۰	(۳۳۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۷۰۰,۰۰۰
(۸۷,۶۰۸)	(۸۷,۶۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰
۷۱,۴۲۴	۷۱,۴۲۴	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵,۳۴۸	۰	۲۰,۵۹۳	۰	۱۴,۷۵۵	۰	۰
۰	۰	(۲۱,۹۲۷)	۲۱,۹۲۷	۰	۰	۰
۲,۷۷۲,۰۲۰	(۶۵,۳۲۵)	۱,۲۲۰,۶۶۳	۱۰۱,۹۲۷	۱۴,۷۵۵	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بعضی جداگانه ناپذیر صورتهای مالی است.

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۹)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۹ ماهه منتهی به

۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
صورت جریان‌های نقدی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۴۰۱	دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>جریان‌های نقدی مصرف شده در فعالیت‌های عملیاتی</b>
۲۸,۷۲۴	(۶۴,۹۹۴)	۳۰ نقد حاصل از عملیات
(۹۶,۵۸۲)	(۱۳۹,۸۶۱)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۶۷,۸۵۸)	(۲۰۴,۸۵۵)	جریان خالص خروج وجه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>جریان‌های نقدی ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری</b>
(۲,۴۹۲)	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۵۰۰)	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
(۱)	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
۷,۵۵۲	۰	دریافت‌های ناشی از سود سهام
۱,۰۱۹	۴۲۸	دریافت‌های ناشی از سود سرمایه گذاری ها
۵,۵۷۷	۴۲۸	جریان خالص ورود نقد مصرف شده در فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۶۲,۲۸۱)	(۲۰۴,۴۲۷)	جریان‌های خالص خروج نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		<b>جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی</b>
۱۶۶,۴۰۹	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه در جریان
(۳۱,۶۲۳)	(۶۴,۲۸۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۱۳۴,۷۸۷	(۶۴,۲۸۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۷۲,۵۰۶	(۲۶۸,۷۱۱)	خالص (کاهش) موجودی نقد
۳۰۹,۶۲۹	۳۸۲,۱۳۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۲۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
۰	۷۰۰,۰۰۰	۳۱ معاملات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۹۷۲۰۰۳ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۱۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۳۵۰۲۸۷ مورخ ۱۳۸۸/۰۳/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و از تاریخ مذکور شروع به فعالیت نموده 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 سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۲ عرضه عمومی سهام آن در بازار دوم بورس انجام گردیده است. در حال حاضر، شرکت واسپاری ملت جزو شرکت‌های فرعی شرکت بهساز مشارکت‌های ملت است و شرکت اصلی نهایی گروه، بانک ملت میباشد. نشانی مرکز اصلی شرکت به نشانی تهران- میدان آرژانتین- خیابان نوزدهم- پلاک ۲۲ میباشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از "تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه" میباشد.

۱-۲-۲- شرکت میتواند در راستای موضوع فعالیت اصلی به انجام امور ذیل بپردازد:

۱-۲-۲-۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

۱-۲-۲-۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانکها 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه.

۱-۲-۲-۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانکها 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه.

۱-۳- مجوز فعالیت

لازم به توضیح است که آخرین مجوز فعالیت شرکت به شماره ۱۱۹۲۷۴ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ توسط بانک مرکزی صادر شده و اعتبار آن تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ بوده و مجوز جدید در حال صدور میباشد.

۱-۴- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام شرکت در پایان دوره به شرح زیر بوده است.

دوره نه ماهه منتهی به	
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نفر	نفر
۶۲	۵۰

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره‌های قبل لازم الاجرا شده است و برصورت‌های مالی آثار با اهمیتی داشته است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ "اندازه‌گیری ارزش منصفانه"

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند موضوعیت ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمدهای عملیاتی

۳-۲-۱- در روشهای فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، درآمد دوره متناسب با سررسید اقساط به هر یک از دوره‌های مالی تخصیص می‌یابد، بدهی مشتریان شامل اصل بعنوان حسابهای دریافتی در صورت وضعیت مالی منعکس می‌شود و در این ارتباط سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول دوره مالی بعنوان درآمد دوره شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد مطالباتی که بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی‌های موسسات

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

اعتباری به طبقه معوق و مشکوک الوصول منتقل میشوند منوط به تسویه تمام یا بخشی از مطالبات مزبور میباشد. در این صورت چنانچه سهم درآمد از مبلغ تسویه شده بیش از مبلغ درآمد شناسایی شده تسویه نشده باشد، درآمد جدید به میزان مابه‌التفاوت مبالغ مزبور شناسایی میشود، در غیر اینصورت با توجه به مشکوک الوصول بودن مطالبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، درآمدی شناسایی نمیکرد.

۳-۲-۲ درآمد حاصل از سایر وجوه دریافتی از مشتریان و حق العمل کاری از شرکت‌های خودروساز همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی می‌شود.

۳-۲-۳ درآمد ناشی از خسارت دیرکرد اقساط بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقد محاسبه و در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌شود.

۳-۲-۴ وفق دستورالعمل مندرج در نامه شماره ۱۰۵۹۷۲ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۱۹ بانک مرکزی، در قراردادهای منعقد، مبالغ دریافتی از مشتریان به نسبت مانده بدهی بابت اصل و فرع اقساط و سود و جرائم دیرکرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی میگردد.

### ۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

### ۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱ دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
کامپیوتر و تجهیزات	۳ ساله	مستقیم
ساختمان	۲۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۵، ۶ و ۱۰ ساله	مستقیم
تاسیسات	۸ درصد نزولی	مستقیم

۳-۴-۲-۱ برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمانها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در جدول بالا اضافه خواهد شد.

### ۳-۵- دارایی‌های نامشهود

۳-۵-۱ دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۵-۲ استهلاک دارایی‌های نامشهود (سیستم‌های نرم افزاری) با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ۳ و ۵ ساله و به روش مستقیم محاسبه می‌شود.

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲٫۳۰ آذر ۱۴۰۲**

**۳-۶- ذخایر**

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای انکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

**۳-۶-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

**۳-۷- سرمایه گذاری ها**

سرمایه گذاری‌های بلند مدت (شامل سرمایه گذاری در اوراق بهادار) به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها اندازه گیری می‌شود. سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها اندازه گیری می‌شود. درآمد حاصل از سرمایه گذاری‌ها جاری و بلند مدت در سهام شرکتها در زمان تصویب سود مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) و درآمد سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده شناسایی می‌شود.

**۳-۷-۱- عدم ارائه صورت‌های مالی مجموعه**

اگر چه شرکت دارای یک واحد تجاری وابسته با عنوان شرکت خدمات بیمه ای پوشش ملت (سهامی خاص) (یادداشت ۱-۱۸) می‌باشد لیکن دلیل کم اهمیت بودن آثار مالی آن و توقف فعالیت، از تهیه و ارائه صورت‌های مالی مجموعه صرف نظر گردیده است.

**۳-۸- سهام خزانه**

۳-۸-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۳-۸-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۸-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۳-۸-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

**۳-۹- مالیات بر درآمد**

**۳-۹-۱- هزینه مالیات**

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

**۳-۹-۲- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری**

مالیات جاری و انتقالی در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشد که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا قسمتی از حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۰**

**۳-۱۰- تسهیلات اعطائی به مشتریان**

۳-۱۰-۱- تسهیلات اعطائی به مشتریان تحت عنوان حساب‌های دریافتی تجاری و معادل اصل تسهیلات در صورت وضعیت مالی منعکس می‌شود. بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطائی در شروع قرارداد به عنوان طلب از تسهیلات گیرندگان ثبت و در طول دوره به هنگام وصول اقساط به طور منظم و سیستماتیک مستهلک می‌شود.

۳-۱۰-۲- مخارج مستقیم اولیه در شروع دوره به عنوان هزینه دوره و سایر وجوه مربوطه در هنگام دریافت از متقاضی بعنوان درآمد دوره شناسایی می‌گردد.

۳-۱۰-۳- حصه جاری خالص تسهیلات اعطائی در عملیات لیزینگ عبارت از میزان مبلغ قابل دریافت تا پایان دوره مالی بعد، پس از کسر درآمد تحقق نیافته و همچنین اعمال کسور پیش دریافت و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می‌باشد و باقی خالص تسهیلات اعطائی با عنوان حصه بلند مدت حساب‌های دریافتی در صورت وضعیت مالی منعکس می‌گردد.

**۳-۱۱- تغییر سال مالی**

۳-۱۱-۱- تغییر سال مالی بدستور بانک ملت و شرکت بهساز مشارکت‌های ملت (سهامدار عمده) بدلیل هماهنگ سازی سال مالی شرکت‌های گروه جهت تهیه صورت‌های مالی تلفیقی بوده است.

۳-۱۱-۲- با توجه به تغییر سال مالی شرکت، صورت‌های مالی برای دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ تهیه شده و با توجه به اینکه ارقام مقایسه ای بصورت سالانه ارائه شده، از قابلیت مقایسه برخوردار نیست.

**۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها**

**۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری**

**۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیر جاری**

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

**۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها**

**۴-۲-۱- کاهش ارزش دریافتی‌ها**

۴-۲-۱-۱- تسهیلات اعطائی به مشتریان برگرفته از ماده ۱ دستورالعمل‌های طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری پیوست بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در طبقات قرار می‌گیرد:

۱. طبقه جاری: حداکثر تا دو ماه از سررسید گذشته

۲. طبقه سررسید گذشته: بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته

۳. طبقه معوق: بین شش تا هجده ماه از سررسید گذشته

۴. طبقه مشکوک الوصول: بیش از هجده ماه از سررسید گذشته

برای کلیه مطالبات با توجه به مصوبه هیات مدیره شرکت و طبق دستورالعمل مذکور ذخیره ای به شرح ذیل محاسبه و در حسابها منظور میشود:

۱. ذخیره عمومی: حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطائی در پایان سال یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی محاسبه میشود.

۲. ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول با لحاظ نمودن ارزش واثاق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح ذیل محاسبه میگردد:

ردیف	طبقه	ضریب
۱	طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
۲	طبقه معوق	۲۰ درصد
۳	طبقه مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	۵۰ درصد
۴	طبقه مشکوک الوصول بیشتر از ۵ سال	۱۰۰ درصد

۴-۲-۱-۲- ارزش واثاق املاک در رهن شرکت برای هر یک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن دستورالعمل بانک مرکزی پس از کسر ۷۰٪ ارزش واثاق مانده مشمول محاسبه ذخیره میگردد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵- درآمدهای عملیاتی

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۴,۳۸۲	۲۰۱,۲۰۳	۵-۱ سود تسهیلات خودرو سواری
۴۷۳,۰۳۹	۴۵۲,۷۱۹	۵-۱ سود تسهیلات خودرو سنگین
۶۵,۳۲۴	۴۷,۶۴۵	۵-۱ سود تسهیلات دفتر کار ، لوازم و تجهیزات و ملک
۹۴۲,۷۴۶	۷۰۱,۵۶۷	
۳۲۷,۵۵۲	۱۵۴,۷۳۳	۵-۲ کمیسیون تحویل خودرو و کالا و تخفیف دریافتی
۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۳۰۰	

۱-۵- درآمد سود تسهیلات اعطایی به تفکیک سنوات به شرح ذیل میباشد :

دوره نه ماهه منتهی به		
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵۵,۸۵۴	درآمد شناسایی شده مربوط به قراردادهای سال ۱۴۰۲
۲۵۶,۰۹۲	۳۳۲,۱۸۸	درآمد شناسایی شده مربوط به قراردادهای سال ۱۴۰۱
۳۷۰,۴۷۶	۱۸۴,۰۷۶	درآمد شناسایی شده مربوط به قراردادهای سال ۱۴۰۰
۱۵۷,۷۸۶	۷۹,۸۷۱	درآمد شناسایی شده مربوط به قراردادهای سال ۱۳۹۹
۱۵۸,۳۹۲	۴۹,۵۷۸	درآمد شناسایی شده مربوط به قراردادهای سال ۱۳۹۸ و سنوات قبل
۹۴۲,۷۴۶	۷۰۱,۵۶۷	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۵- ارقام تشکیل دهنده کمیسیون تحویل خودرو، کالا و تخفیف دریافتی به تفکیک تامین کنندگان به شرح ذیل میباشد:

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۷۱۲	۱۲۵,۳۳۴	۵-۲-۱ کارمزد فروش قراردادها
۱۰۱,۷۷۰	۲۶,۷۹۳	۵-۲-۲ شرکت کرمان دیزل
۳۷,۵۲۰	.	شرکت مایان دیزل
۳۳,۲۴۰	.	شرکت آراین پارس موتور
۱۱,۱۱۳	.	شرکت کاریزان
۵,۲۱۹	.	شرکت مدیران خودرو
۶,۹۷۷	۲,۶۰۷	سایر
<u>۳۲۷,۵۵۲</u>	<u>۱۵۴,۷۳۳</u>	

۱-۲-۵- کارمزد فروش قراردادها بابت تخفیف اخذ شده از تامین کنندگان کالاها میباشد.

۲-۲-۵- مبلغ درآمد بابت تخفیف دریافتی از شرکت کرمان دیزل بابت ۱۰ فقره تسهیلات اعطایی به مشتریان آن شرکت میباشد.

#### ۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی مربوط به هزینه‌های تامین مالی تسهیلات دریافتی به شرح ذیل میباشد:

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۲,۱۸۹	۳۲۱,۹۲۹	۲۷-۵ سود و بهره تسهیلات بانک ملت شعبه جیحون
۹,۹۹۷	.	سود و بهره تسهیلات بانک خاورمیانه شعبه بخارست
۲,۰۴۹	۱,۳۹۳	تمبر، سفته و بیمه تسهیلات
<u>۴۳۴,۲۳۵</u>	<u>۳۲۳,۳۲۲</u>	

۱-۶- مبلغ فوق شامل سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها (یادداشت ۲۷) بوده که با توجه به اینکه تسهیلات مذکور در فعالیت اصلی شرکت مورد استفاده قرار گرفته، لذا تحت سرفصل فوق طبقه بندی شده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۷- هزینه‌های فروش ، اداری و عمومی

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>هزینه‌های فروش</b>			
۱۶,۴۰۶	۱۳,۵۰۸	۷-۱	حقوق ، دستمزد و مزایا
۳,۲۶۸	۲,۸۰۰	۷-۱	حق بیمه سهم کارفرما
۳,۶۳۳	۳,۳۵۷	۷-۱	مزایای پایان خدمت
۶,۱۲۳	۳,۱۷۸	۷-۲	عیدی ، پاداش و کارانه
۶۸	۴۶		استهلاک دارایی ها
۳۸	۱۳۰		تعمیر و نگهداری
۱,۱۶۷	۳۳۷		سایر
۳۰,۷۰۳	۲۳,۳۵۵		
<b>هزینه‌های اداری و عمومی</b>			
۱۱۷,۶۷۹	۹۲,۴۴۳	۷-۱	حقوق ، دستمزد و مزایا
۱۸,۹۰۹	۱۶,۷۴۴	۷-۱	حق بیمه سهم کارفرما
۲۸,۱۷۲	۲۷,۰۵۹	۷-۲	عیدی ، پاداش و کارانه
۱۳,۱۱۸	۱۳,۳۱۹	۷-۱	مزایای پایان خدمت
۷,۹۵۹	۷,۱۲۰		حق الزحمه خدمات و مشاوره
۰	۴,۷۰۰	۷-۳	پاداش اعضای حقوقی هیئت مدیره
۴,۴۴۰	۶,۱۰۰		حسابرسی
۳,۴۲۵	۲,۹۲۹		استهلاک دارایی ها
۲,۸۱۸	۳,۸۱۵		تعمیر و نگهداری
۲,۳۱۴	۱,۶۵۴		چاپ نوشت افزار و ملزومات
۲,۰۵۹	۱,۶۸۲		آبدارخانه و پذیرایی
۱,۸۱۵	۲۸		پوشاک
۸۱۷	۸۴۵		پست و تلگراف و تلفن
۴۸۶	۲۶۵		حقوقی و محضری
۲۳,۶۱۸	۱۲,۸۲۵		سایر
۲۲۷,۶۲۸	۱۹۱,۵۲۶		
۲۵۸,۳۳۱	۲۱۴,۸۸۲		

۷-۱- کاهش هزینه‌های حقوق و دستمزد علی‌رغم افزایش هزینه‌های حقوق و دستمزد طبق مصوبات وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، بدلیل دوره مالی ۹ ماهه نسبت به سال قبل میباشد.

۷-۲- کارانه پرداختی به پرسنل بر اساس دستورالعمل ابلاغی شرکت بهساز مشارکت‌های ملت میباشد.

۷-۳- پاداش اعضای حقوقی هیئت مدیره برای سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ بوده که در مجمع عمومی عادی سالیانه سال ۱۴۰۱ مصوب گردیده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۸- سایر درآمدها

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۹۹۵	۱۸,۰۹۳	۸-۱ جرمه دیرکرد
۷,۲۳۶	۱۲,۰۵۱	۸-۲ سایر (تخفیف گروهی بیمه)
۶۷,۲۳۱	۳۰,۱۴۵	

۸-۱- جرمه دیرکرد بابت جرمه اقساط معوق مشتریان میباشد که در زمان وصول اقساط شناسایی میگردد.  
۸-۲- تخفیف گروهی بیمه بابت تخفیف گروهی بیمه بدنه خودورها طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه ما میباشد.  
۹- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

دوره نه ماهه منتهی به		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۸,۹۰۷	۱۶۶,۷۳۵	۹-۱ اشخاص وابسته
۷,۵۵۲	۱,۷۵۱	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۴۸۶,۴۵۹	۱۶۸,۴۸۶	سود سهام
۱,۰۱۹	۴۲۸	سایر اشخاص
۴,۱۶۶	۳,۴۲۰	سود حاصل از سپرده‌های بانکی
(۳,۰۴۱)	(۱۷۲)	درآمد اجاره
۲,۱۴۴	۳,۶۷۷	سایر
۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۳	

۹-۱- سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها بابت واگذاری تعداد ۳,۹۱۵,۰۰۰ سهم شرکت بورس انرژی به صورت بلوکی به شرکت بهساز مشارکت‌های ملت (سهامدار عمده) طبق مصوبه هیئت مدیره بوده است.

۱۰- مبنای محاسبه سود هر سهم

دوره نه ماهه منتهی به		
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۴,۹۶۲	۳۴۸,۲۴۲	سود عملیاتی
(۱۲۵,۷۶۸)	(۸۱,۸۹۸)	اثر مالیاتی
۵۱۹,۱۹۵	۲۶۶,۳۴۳	سود غیر عملیاتی
۴۸۸,۶۰۳	۱۷۲,۱۶۳	اثر مالیاتی
(۲۱۹)	۳۹	
۴۸۸,۳۸۴	۱۷۲,۲۰۲	
۱,۱۳۳,۵۶۵	۵۲۰,۴۰۵	سود خالص
(۱۲۵,۹۸۷)	(۸۱,۸۶۰)	اثر مالیاتی
۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام

دوره نه ماهه منتهی به	
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تعداد	تعداد
۱,۳۴۷,۵۳۷,۸۹۹	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۱۲,۴۰۲,۲۳۹)	(۸,۸۳۵,۴۰۶)
۱,۳۳۵,۱۳۵,۶۶۰	۱,۴۹۱,۱۶۴,۵۹۴

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

میانگین موزون تعداد سهام عادی

۱-۱- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تاسیسات	ساختمان	زمین	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۱۳۹	۹,۲۵۰	۱۰,۲۹۳	۱,۷۸۱	۲۷,۶۳۳	۴۲,۱۸۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲,۴۹۲	.	۲,۴۹۲	.	.	.	افزایش
۹۳,۶۳۱	۹,۲۵۰	۱۲,۷۸۵	۱,۷۸۱	۲۷,۶۳۳	۴۲,۱۸۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۹۳,۶۳۱	۹,۲۵۰	۱۲,۷۸۵	۱,۷۸۱	۲۷,۶۳۳	۴۲,۱۸۲	مانده در پایان دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲۶,۶۵۸	۳۷۸	۸,۲۷۵	۱,۰۸۷	۱۶,۹۱۸	-	استهلاک انباشته
۳,۰۶۳	۹۲۵	۸۰۵	۵۶	۱,۲۷۷	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۹,۷۲۰	۱,۳۰۳	۹,۰۸۱	۱,۱۴۲	۱۸,۱۹۵	۰	استهلاک
۲,۶۳۷	۶۹۹	۹۳۳	۳۹	۹۶۶	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۳۲,۳۵۷	۲,۰۰۲	۱۰,۰۱۴	۱,۱۸۱	۱۹,۱۶۰	۰	استهلاک
۶۱,۲۷۴	۷,۲۴۸	۲,۷۷۲	۶۰۰	۸,۴۷۳	۴۲,۱۸۲	مانده در پایان دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۶۳,۹۱۱	۷,۹۴۷	۳,۷۰۵	۶۳۹	۹,۴۳۸	۴۲,۱۸۲	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

۱-۱- بهای تمام شده زمین و ساختمان مربوط به محل استقرار فعلی دفتر شرکت واقع در تهران با عرصه و اعیانی به ترتیب به مساحت حدود ۴۷۴ و ۲۰۲۲ مترمربع می‌باشد که از طریق بانک ملت در سنوات قبل به شرکت واگذار گردیده است.

۱-۲- دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا سقف ۱۵۸ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۲- دارایی‌های نامشهود

جمع	حق الامتیاز تلفن ثابت و همراه	حق انشعاب آب	سیستم‌های نرم افزاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۶۶	۵۵	۱۴۳	۵,۳۶۷	بهای تمام شده
۵۰۰	۰	۰	۵۰۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۶,۰۶۶	۵۵	۱۴۳	۵,۸۶۷	افزایش
۶,۰۶۶	۵۵	۱۴۳	۵,۸۶۷	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
				مانده در پایان دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۴,۴۰۵	۰	۰	۴,۴۰۵	استهلاک انباشته
۴۳۰	۰	۰	۴۳۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۴,۸۳۵	۰	۰	۴,۸۳۵	استهلاک
۳۳۸	۰	۰	۳۳۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۵,۱۷۳	۰	۰	۵,۱۷۳	استهلاک
۸۹۳	۵۵	۱۴۳	۶۹۴	مانده در پایان دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۱,۲۳۱	۵۵	۱۴۳	۱,۰۳۲	مبلغ دفتری در پایان دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
				مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

۱۳- سرمایه گذاری‌های بلند مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۵۶۷	۱,۰۰۸	۵,۱۳۴	۱,۰۰۸		۱,۸۴۰,۹۰۸
۲۰۳,۱۴۰	۱,۳۰۵	۰	۰		۰
۲۰۷,۷۰۷	۲,۳۱۳	۵,۱۳۴	۱,۰۰۸		
					سرمایه گذاری‌های سریع المعامله ( بورسی و فرابورسی )
					شرکت تامین سرمایه بانک ملت
					شرکت بورس انرژی ایران (نهادهای مالی)
					سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	٪۱	۱۰۰,۰۰۰
-	۵۰۰	-	۵۰۰	۰/۵	۵۰۰,۰۰۰
-	۳۶۲	-	۳۶۲	۱/۲۳	۳۶۲
-	۱۰۵	-	۱۰۵	۰/۰۱	۱۰۵,۰۰۰
-	۰	-	۰		۳۲۸
-	۱	-	۱		۲۶
-	۳	-	۳		۱,۰۰۰
-	۱	-	۱		۱,۰۰۰
-	۰	-	۰		۱
-	۰	-	۰		۱۰
-	۱,۹۷۲	-	۱,۹۷۲		
۲۰۷,۷۰۷	۴,۲۸۵	۵,۱۳۴	۲,۹۸۰		

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

**۱۴- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها**  
**۱۴-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۹/۳۰			یادداشت
خالص	کاهش ارزش دریافتنی‌ها	مبلغ	خالص	کاهش ارزش دریافتنی‌ها	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>تجاری</b>						
<b>اسناد دریافتنی</b>						
۶,۰۱۱,۳۳۰	-	۶,۰۱۱,۳۳۰	۵,۶۶۱,۰۲۱	-	۵,۶۶۱,۰۲۱	۱۴-۱-۱ تسهیلات خودرو (سبک و سنگین)
۳۳۵,۱۱۳	-	۳۳۵,۱۱۳	۳۲۶,۸۴۴	-	۳۲۶,۸۴۴	۱۴-۱-۲ تسهیلات محل کار و لوازم کار
<b>حساب‌های دریافتنی</b>						
۱,۱۹۸,۶۹۰	-	۱,۱۹۸,۶۹۰	۱,۰۱۴,۱۹۶	-	۱,۰۱۴,۱۹۶	۱۴-۱-۱ تسهیلات خودرو (سبک و سنگین)
۹۴,۶۲۴	-	۹۴,۶۲۴	۱۳۹,۵۴۷	-	۱۳۹,۵۴۷	۱۴-۱-۲ تسهیلات محل کار و لوازم کار
۷,۶۳۹,۷۵۷	۰	۷,۶۳۹,۷۵۷	۷,۱۴۱,۶۰۸	۰	۷,۱۴۱,۶۰۸	
کسر میشود :						
(۳,۰۵۰,۸۷۶)	-	(۳,۰۵۰,۸۷۶)	(۲,۴۶۵,۷۸۵)	-	(۲,۴۶۵,۷۸۵)	۱۴-۲ حصه بلند مدت اسناد دریافتنی خودرو (سبک و سنگین)
(۱۷۲,۴۹۷)	-	(۱۷۲,۴۹۷)	(۱۱۲,۹۸۳)	-	(۱۱۲,۹۸۳)	۱۴-۲ حصه بلند مدت اسناد دریافتنی خودرو (محل کار و لوازم کار)
(۶۶۲,۲۰۵)	-	(۶۶۲,۲۰۵)	(۸۶۹,۱۴۸)	-	(۸۶۹,۱۴۸)	۱۴-۲ حصه بلند مدت تسهیلات خودرو (سبک و سنگین)
(۴۸,۷۵۳)	-	(۴۸,۷۵۳)	(۸۹,۷۳۸)	-	(۸۹,۷۳۸)	۱۴-۲ حصه بلند مدت تسهیلات محل کار و لوازم کار
(۳,۹۳۴,۳۳۰)	۰	(۳,۹۳۴,۳۳۰)	(۳,۵۳۷,۶۵۵)	۰	(۳,۵۳۷,۶۵۵)	
(۹۰۴,۸۲۷)	-	(۹۰۴,۸۲۷)	(۸۱۲,۵۲۸)	-	(۸۱۲,۵۲۸)	۱۴-۱-۱ درآمد تحقق نیافته تسهیلات خودرو (سبک و سنگین)
(۶۵,۹۶۱)	-	(۶۵,۹۶۱)	(۷۳,۴۹۶)	-	(۷۳,۴۹۶)	۱۴-۱-۲ درآمد تحقق نیافته تسهیلات محل کار و لوازم کار
(۹۷,۴۰۴)	-	(۹۷,۴۰۴)	(۱۰۴,۷۴۰)	-	(۱۰۴,۷۴۰)	۱۴-۱-۱ کسر میشود: بیمه پرداختنی و سنوات آتی خودرو
(۱,۰۶۸,۱۹۳)	۰	(۱,۰۶۸,۱۹۳)	(۹۹۰,۷۶۴)	۰	(۹۹۰,۷۶۴)	
۱,۶۷۰,۵۰۲	(۸۲۴,۲۰۶)	۲,۴۹۴,۷۰۸	۱,۵۹۸,۸۰۹	(۸۲۴,۲۰۶)	۲,۴۲۳,۰۱۵	۱۴-۱-۱ حصه جاری تسهیلات خودرو (سبک و سنگین)
۱۳۹,۱۳۹	(۳,۳۸۷)	۱۴۲,۵۲۶	۱۸۶,۷۸۷	(۳,۳۸۷)	۱۹۰,۱۷۴	۱۴-۱-۲ حصه جاری تسهیلات محل کار و لوازم کار
۱,۸۰۹,۶۴۱	(۸۲۷,۵۹۳)	۲,۶۳۷,۲۳۴	۱,۷۸۵,۵۹۶	(۸۲۷,۵۹۳)	۲,۶۱۳,۱۸۹	
<b>سایر دریافتنی‌ها</b>						
۶۲۵,۷۴۱	-	۶۲۵,۷۴۱	۷۹۳,۷۸۱	-	۷۹۳,۷۸۱	۹-۱ اشخاص وابسته - شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۳۰,۲۶۳	-	۳۰,۲۶۳	۴۹,۴۲۶	-	۴۹,۴۲۶	اشخاص وابسته - صندوق بازارگردانی ملت
۵,۶۰۰	-	۵,۶۰۰	۵,۶۴۹	-	۵,۶۴۹	اشخاص وابسته - شرکت تامین سرمایه ملت (سود سهام دریافتنی)
۷,۴۴۱	-	۷,۴۴۱	۷,۴۴۱	-	۷,۴۴۱	۱۴-۱-۳ مطالبات از تامین کنندگان (ارزش افزوده)
۳,۷۶۲	-	۳,۷۶۲	۳,۷۶۲	-	۳,۷۶۲	۱۴-۱-۴ تامین کنندگان
۴,۰۵۴	-	۴,۰۵۴	۳,۰۵۴	-	۳,۰۵۴	وام کارکنان
۵۹۱	-	۵۹۱	۲,۶۶۴	-	۲,۶۶۴	صندوق رفاهی کارکنان
۲۴,۳۳۹	-	۲۴,۳۳۹	۲۵,۰۶۵	-	۲۵,۰۶۵	سایر
۷۰۱,۷۹۱	۰	۷۰۱,۷۹۱	۸۹۰,۸۴۲	۰	۸۹۰,۸۴۲	
۲,۵۱۱,۴۳۲	(۸۲۷,۵۹۳)	۳,۳۳۹,۰۲۴	۲,۶۷۶,۴۳۸	(۸۲۷,۵۹۳)	۳,۵۰۴,۰۳۱	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۱-۱۴- ارقام تشکیل دهنده حصه جاری تسهیلات خودرو بابت تسهیلات اعطایی در قالب قراردادهای خودروهای سبک و سنگین به شرح ذیل میباشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۷۰,۷۰۲	۱,۰۴۲,۳۵۹	۱۴-۱-۱-۱ مشتریان قرارداد شرکت کرمان دیزل
۱,۴۷۹,۲۳۲	۸۳۲,۵۶۱	۱۴-۱-۱-۲ مشتریان قرارداد شرکت مدیران خودرو
۵۶۸,۷۳۶	۵۶۹,۱۱۷	۱۴-۱-۱-۳ شرکت رامک خودرو
۲۷۳,۰۷۳	۳۲۶,۴۱۰	خودروی سواری کارکرده
۲۷۵,۲۳۰	۲۷۵,۷۵۱	۱۴-۱-۱-۴ منصور مختاری و وابستگان
۳۸۶,۲۶۵	۲۷۰,۳۰۲	۱۴-۱-۱-۵ مشتریان قرارداد شرکت مایان دیزل
۰	۲۰۸,۵۵۹	شرکت تندیس سلامت وطن
۲۶۵,۹۱۵	۲۰۲,۵۴۰	مشتریان قرارداد آربین پارس موتور
۱۲۴,۱۲۲	۱۲۴,۱۲۲	۱۴-۱-۱-۶ شرکت ایرتویا
۱۱۷,۹۲۶	۸۸,۴۴۴	شرکت چایسازی چهارده معصوم جیر گوابر
۱۲۷,۱۷۰	۸۷,۹۷۰	شرکت نیکو گستر البرز
۱۱۸,۵۲۳	۷۷,۰۲۸	شرکت نیکو گستر شرق
۱۱۳,۸۵۳	۷۷,۲۴۱	شرکت حمل و نقل سیرجان
۸۳,۷۷۹	۶۱,۷۰۶	شرکت سپاهان گستر توسعه جاوید
۹۵,۰۲۳	۵۹,۳۹۰	شرکت آسان توان تولید
۸۸,۰۱۷	۵۹,۷۲۱	شرکت پایا سازه پاسارگاد
۸۱,۷۲۷	۴۶,۷۰۱	شرکت دبش سبز گستر
۳۱,۴۴۷	۳۲,۷۵۷	شرکت هرمزگاز خلیج فارس
۲۶,۶۹۶	۲۶,۶۹۶	۱۴-۱-۱-۷ شرکت رزمندگان و جانبازان
۳۸,۹۹۲	۱۹,۴۶۷	موسسه تشریفاتی ایده آل شهرآرا
۳۸,۹۹۲	۱۹,۴۶۷	تعاونی ایثارگری خدمات حمل و نقل گردشگری و اتومبیل
۱,۶۰۴,۶۰۰	۲,۱۶۶,۹۰۷	سایر قراردادهای اشخاص و شرکتهای (۵۶۵ قرارداد)
<u>۷,۲۱۰,۰۲۰</u>	<u>۶,۶۷۵,۲۱۷</u>	
(۳,۷۱۳,۰۸۱)	(۸۶۹,۱۴۸)	۱۴-۲ کسر میشود: حصه بلند مدت
(۹۰۴,۸۲۷)	(۸۱۲,۵۲۸)	کسر میشود: درآمد تحقق نیافته جاری
(۹۷,۴۰۴)	(۱۰۴,۷۴۰)	کسر میشود: بیمه پرداختی سنوات آتی
(۷,۵۹۸)	(۷,۵۹۸)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
(۸۱۶,۶۰۸)	(۸۱۶,۶۰۸)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
<u>۱,۶۷۰,۵۰۲</u>	<u>۴,۰۶۴,۵۹۴</u>	

۱-۱-۱-۱۴-۱- مانده بدهی اقساط مشتریان بابت قرارداد منعقد شده فیما بین در سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ میباشد.

۱-۱-۱-۱۴-۲- مانده بدهی اقساط مشتریان بابت قرارداد منعقد شده فیما بین در سالهای ۱۳۹۷ لغایت ۱۴۰۱ میباشد.

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

۱-۱-۱-۱۴- مانده طلب بابت قرارداد دو جانبه و سه جانبه (گروه مالی ملت ، واسپاری ملت ، رامک خودرو) مربوط به سنوات قبل می‌باشد که متقابلاً شرکت رامک خودرو متعهد گردیده در قبال بدهی مذکور تعداد ۲۳۰ دستگاه انواع خودرو را به شرکت تحویل نماید . لیکن به دلیل منتفی شدن موضوع مشارکت شرکت مذکور با شرکت سانگ یانگ مقرر شد مانده مطالبات تا پایان سال ۱۳۹۵ تسویه گردد. با توجه به عدم تسویه بدهی در مهلت مقرر موضوع به واحد حقوقی ارجاع و اقدامات حقوقی منجر به امضاء صورتجلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۲ فیما بین شرکت واسپاری ملت ، گروه مالی ملت و شرکت رامک خودرو گردید. مطابق صورتجلسه مذکور شرکت رامک خودرو مکلف شد مبلغ ۶۰ میلیارد ریال نقداً و ۷۰۰ میلیارد ریال را بصورت اقساط ماهانه تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۶ تسویه نماید. که نهایتاً مبلغ ۲۳۲ میلیارد از مطالبات شرکت وصول گردید. با توجه به اینکه فرآیند پرداخت مابقی اقساط از تیر ماه ۱۳۹۷ متوقف شده ، شرکت اقدام به طرح دعوی مطالبه سه فقره چک به مبلغ ۶۸ میلیارد ریال علیه شرکت رامک خودرو و مدیرعامل آن نموده است که بدواً قرار تامین خواسته جهت توقیف اموال اخذ و این امر منجر به توقیف اموال شرکت رامک خودرو در گمرک گردید. در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۴ نیز حکم قطعی صادر و دادنامه اولیه تایید شد که پس از ارجاع پرونده به شعبه بدوی، تقاضای اجرائیه و پیگیری بعدی و نهایی جلب مدیر عامل صورت میپذیرد. ضمناً بابت ۴ فقره چک دیگر جمعاً به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال در اجرای ثبت تهران اقدام گردید که منجر به ممنوع الخروجی مدیر عامل و توقیف ۱۰ پلاک ثبتی آپارتمان واقع در تهران در مجموع به مساحت ۹۵۰ متر مربع شده است. در نهایت بعد از جلسه رسیدگی ، حکم محکومیت تضامنی شرکت رامک خودرو و مدیرعامل ، صادر گردید. در ماه های اخیر جلساتی فیما بین شرکت واسپاری ملت ، شرکت رامک خودرو و شرکت بهساز مشارکت‌های ملت برقرار گردیده لیکن تاکنون به نتیجه قطعی منجر نشده و مذاکرات در حال پیگیری میباشد. همچنین یک فقره ملک سند آزاد بدون بازداشت در شهرستان مرودشت شیراز به ارزش کارشناسی ۲۰۰ میلیارد ریال (آخرین کارشناسی دی ماه ۱۴۰۲) از ایشان توقیف گردیده که مراحل مزایده آن در جریان میباشد.

۱-۱-۱-۴- اقدامات حقوقی در جهت وصول مطالبات از آقای منصور مختاری و گروه مختاری جهت وصول طلب شرکت در حال انجام است. اقلام تشکیل دهنده مانده مذکور به این شرح میباشد :

یادداشت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منصور مختاری	۹۲,۸۹۹	۹۲,۳۳۸
سام صنعت تجارت مهر	۳۴,۰۱۳	۳۳,۹۹۳
محمد حسین فارغ زاده	۳۵,۶۳۰	۳۵,۶۳۰
شرکت نوین شارک آپادانا	۳۴,۱۴۳	۳۴,۱۴۳
شرکت راهبران ایمن تور - بهنام کاظمی	۲۹,۷۵۷	۲۹,۷۵۷
شرکت بازرگانی هدیه آریا نور	۲۷,۳۰۰	۲۷,۲۹۳
سایر اشخاص ( ۸ قرارداد )	۲۲,۰۰۸	۲۲,۰۷۶
	<u>۲۷۵,۷۵۱</u>	<u>۲۷۵,۲۳۰</u>

۱-۱-۱-۴-۱- اقدامات حقوقی جهت وصول مطالبات از شرکت بازرگانی هدیه آریا نور و آقای منصور مختاری منجر به توقیف آپارتمان‌های واقع در پروژه‌های ستاری و مهرشهر کرج گردیده و پیگیری‌های لازم جهت وصول طلب شرکت در حال انجام است.

۱-۱-۱-۴-۲- پرونده شرکت سام صنعت مهر در اجرای ثبت تهران مطرح و ممنوع الخروجی مدیران شرکت صادر و اقدامات حقوقی لازم جهت وصول مطالبات شرکت کماکان ادامه دارد.

۱-۱-۱-۴-۳- با توجه به اینکه تسهیلات اعطایی اشخاص مذکور به آقای منصور مختاری پرداخت شده است ، اقدامات حقوقی لازم نسبت به چک‌های موجود از آقای منصور مختاری در مراجع ثبتی صورت گرفته که منجر به ممنوع الخروجی و توقیف آپارتمان‌های واقع در پروژه ستاری گردید.

۱-۱-۱-۴-۵- مانده حساب بابت اعطای تسهیلات لیزینگ خودرو سواری کارکرده به مشتریان میباشد.

۱-۱-۱-۴-۶- حساب شرکت اirtویا بابت انتقال دین شرکت مذکور از بانک ملت بر اساس قرارداد ۲ جانبه و ۳ جانبه (واسپاری ملت ، بانک ملت و اirtویا) مدت ۴۸ ماه با نرخ ۱۵٪ و همچنین چند فقره قرارداد تأمین و واگذاری مشارکتی خودرو بوده که متقابلاً شرکت اirtویا متعهد گردیده در قبال بدهی مذکور از انواع خودروهای تویوتا را به شرکت واسپاری ملت تحویل نماید . مانده حساب فوق بابت باقیمانده بدهی به دلیل عدم تحویل خودرو می‌باشد. براساس مکاتبات با بانک ملت مقرر گردید مبلغ ۶۷ میلیارد ریال از مانده مطالبات ، پس از انتقال سند ملک توقیف شده شرکت اirtویا توسط بانک ملت و انجام مزایده ، به شرکت واسپاری ملت پرداخت گردد. مضافاً پیگیری پرونده حقوقی شرکت از طریق وکلا شرکت در جریان میباشد.

۱-۱-۱-۴-۷- مانده طلب از شرکت رزمندگان و جانبازان بابت ۵ فقره قرارداد و تحویل ۳۵۵ دستگاه خودرو می‌باشد که اقدامات حقوقی لازم علیه شرکت مزبور و مدیران آن منجر به صدور حکم محکومیت مدیران آن شرکت گردیده است.

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

۱۴-۱-۲- ارقام تشکیل دهنده تسهیلات اعطائی محل کار و لوازم کار به شرح ذیل میباشد :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۸۷,۴۲۷	۱۴-۱-۲-۱	شرکت نوین سپاهان کوثر جاودان
۶۰,۵۹۳	۶۰,۹۰۰	۱۴-۱-۲-۲	شرکت پردیس ابنیه شرق
۶۰,۹۳۱	۴۷,۸۷۴		محمود جلیلود
۰	۳۰,۲۱۴		کیانا پیشکاری
۴۴,۰۰۱	۳۱,۶۱۷		محسن شکراللهی
۴۲,۷۳۱	۱۹,۷۱۵		سجاد محمدی
۲۲۱,۴۸۱	۱۸۸,۶۴۴		تسهیلات املاک و لوازم کار
۴۲۹,۷۳۷	۴۶۶,۳۹۱		
(۲۲۱,۲۵۰)	(۸۹,۷۳۸)	۱۴-۲	کسر میشود: حصه بلند مدت
(۶۵,۹۶۱)	(۷۳,۴۹۶)		کسر میشود: درآمد تحقق نیافته جاری
(۳,۳۸۷)	(۳,۳۸۷)		کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - عمومی
۱۳۹,۱۳۹	۲۹۹,۷۷۰		

- ۱۴-۱-۲-۱- مانده مطالبات بابت تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۲ بابت دفتر کار میباشد که اقساط آن به موقع پرداخت میگردد.
- ۱۴-۱-۲-۲- مانده مطالبات بابت تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۸ میباشد که پیگیری حقوقی جهت وصول مطالبات از شرکت مذکور در جریان میباشد.
- ۱۴-۱-۳- مانده مطالبات از شرکت سایپا بابت مالیات بر ارزش افزوده میباشد که پیگیری‌های لازم جهت وصول آن در جریان میباشد.
- ۱۴-۱-۴- مانده حساب تامین کنندگان مربوط به شرکت سایپا بابت تنه قرارداد فیما بین سال ۱۳۹۵ میباشد.

**۱۴-۲- دریافتنی‌های بلند مدت**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۵۰,۸۷۶	۲,۴۶۵,۷۸۵	۱۴-۱-۱	حصه بلند مدت اسناد دریافتنی تسهیلات خودرو سبک و سنگین
۱۷۲,۴۹۷	۱۱۲,۹۸۳	۱۴-۱-۲	حصه بلند مدت اسناد دریافتنی تسهیلات لوازم و محل کار
۶۶۲,۲۰۵	۸۶۹,۱۴۸	۱۴-۱-۱	حصه بلند مدت تسهیلات خودرو سبک و سنگین
۴۸,۷۵۳	۸۹,۷۳۸	۱۴-۱-۲	حصه بلند مدت تسهیلات لوازم و محل کار
۳,۹۳۴,۳۳۰	۳,۵۳۷,۶۵۵		
(۷۳۱,۳۲۰)	(۶۲۱,۵۸۸)		کسر میشود :
(۴۲,۸۷۶)	(۳۲,۴۸۷)		درآمدهای تحقق نیافته خودرو (سبک و سنگین)
۳,۱۶۰,۱۳۴	۲,۸۸۳,۵۷۹		درآمدهای تحقق نیافته لوازم و محل کار
(۳۷,۵۷۹)	(۳۷,۵۷۹)		کسر می‌شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - عمومی
(۱۳۵,۶۲۶)	(۱۲۲,۹۸۰)		بیمه پرداختنی و سنوات آتی
۲,۹۸۶,۹۲۹	۲,۷۲۳,۰۲۱		

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۵- سایر دارایی‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	دو واحد آپارتمان خیابان فرشته با کاربری مسکونی
۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	

۱-۱۵- واحدهای مذکور بابت وثیقه ملکی توقیف شده در قبال بدهی مشتری بوده که در سنوات قبل به ازای مطالبات در حسابها شناسایی شده است. با توجه به اینکه ملک مذکور بدلیل ادعای مالکیت سایر اشخاص قابل استفاده و فروش نبوده، لذا تحت سرفصل فوق طبقه بندی شده است. همچنین پیگیری‌های لازم از طریق وکلا شرکت جهت رفع ادعاهای مالکین قبلی در جریان می‌باشد.

۱۶- پیش پرداخت‌ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۲۲۵	۱۸,۲۲۵	۱۶-۱ تعاونی خردمندان صابر عصر
۱,۹۳۹	۱,۴۷۶	سایر
۲۰,۱۶۳	۱۹,۷۰۰	

۱-۱۶- مبلغ فوق مربوط به وجوه پرداختی به شرکت مذکور جهت ترخیص خودروهای وارداتی می‌باشد.

۱۷- سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰	۲۴۰	-	۲۴۰	۱۷-۱ شرکت خدماتی بیمه ای پوشش ملت
۲۴۰	۲۴۰	۰	۲۴۰	

۱-۱۷- مانده حساب سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت شرکت خدمات بیمه ای پوشش ملت با موضوع اخذ نمایندگی از شرکت بیمه ما که ۴۸ درصد مالکیت سهام شرکت مزبور متعلق به شرکت واسپاری ملت می‌باشد، لیکن به دلیل کم اهمیت بودن مبالغ آن و نیز توقف عملیات شرکت مزبور از تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۰۱ و با توجه به اینکه مراحل انحلال شرکت در جریان می‌باشد، از ارائه صورت‌های مالی مجموعه صرف نظر گردیده است. بر اساس آخرین اطلاعات مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ شرکت سرمایه پذیر، خلاصه دارائی‌ها، بدهی‌ها و درآمد و هزینه‌ها به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	صورت وضعیت مالی:
۲,۹۰۴	جمع دارایی‌ها
(۲۵۹)	بدهی‌های جاری
۲,۶۴۵	خالص دارایی‌ها

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۸- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۲۴	۱۸-۱
۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۲۴	موجودی نزد بانک‌ها

۱۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها شامل اقلام زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>حساب‌های جاری :</b>
		شعب بانک ملت
۲۵۳,۱۷۷	۳۷,۱۵۴	بانک خاورمیانه - شعبه بخارست
۴۴,۱۶۳	۲۷,۷۱۲	بانک رفاه کارگران - شعبه بلوار کشاورز
۲,۱۱۹	۲۵۵	بانک ملی - شعبه خجسته
۹۱	۹۱	بانک دی - شعبه وزرا
۶	۶	
۲۹۹,۵۵۷	۶۵,۲۱۷	
		<b>سپرده پس انداز کوتاه مدت :</b>
		شعب بانک ملت
۸۲,۵۷۳	۴۷,۵۰۶	بانک خاورمیانه - شعبه بخارست
۲	۱۱۰	بانک رفاه کارگران - شعبه بلوار کشاورز
۳	۵۹۲	
۸۲,۵۷۹	۴۸,۲۰۷	
۳۸۲,۱۳۵	۱۱۳,۴۲۴	

۱۸-۱-۱- سود سپرده بانکی مربوط به حساب‌های سپرده پس انداز کوتاه مدت مندرج در جدول فوق ، جمعاً به مبلغ ۴۲۸ میلیون ریال تحت سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی ( یادداشت ۹ ) منعکس شده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال، شامل ۱.۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
٪۶۹	۵۴۹,۸۲۰,۱۹۱	٪۷۶	۱,۱۳۸,۷۸۴,۹۹۲	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
٪۱.۹	۱۵,۰۱۰,۰۰۰	٪۲	۲۸,۸۷۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان
٪۱.۵	۱۲,۱۳۳,۶۹۷	٪۱	۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه ما
٪۰.۳	۲,۴۵۱,۰۰۰	٪۰.۰	۱,۸۷۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
٪۰.۲	۱,۹۵۰,۰۰۰	٪۰.۲	۳,۶۵۶,۲۵۰	شرکت ساختمانی بانک ملت
٪۰.۱	۸۰۰,۰۰۰	٪۰.۱	۸۰۰,۰۰۰	شرکت چاپ ملت
٪۰.۱	۸۰۰,۰۰۰	٪۰.۱	۱,۲۹۳,۷۸۲	شرکت بهسازان ملت
٪۰.۰۴	۳۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۲	۲۶۳,۵۰۰	شرکت گروه مالی ملت
٪۲۷	۲۱۶,۷۳۵,۱۱۲	٪۲۰	۳۰۶,۲۲۹,۶۰۱	سایر
٪۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۱ طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۸۰۰ به ۱.۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافته و پس از تایید بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ به ثبت رسیده است.

۲۰- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه شرکت طی سال مالی قبل به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۷، از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران از مبلغ ۸۰۰ به ۱۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال سرفصل افزایش سرمایه به سرفصل سرمایه منتقل گردیده است.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه مبلغ ۱۰۱.۸۸۹ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۲- سهام خزانة

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	سهم	
۶۹,۲۴۱	۱۵,۳۶۰,۳۴۶	۴۹,۱۴۱	۱۲,۴۰۲,۲۳۹	مانده در ابتدای سال
۸,۵۹۴	۲,۱۲۲,۵۵۳	۸۷,۶۰۸	۵,۷۶۲,۲۴۵	خرید طی سال
(۲۸,۶۹۴)	(۵,۰۸۰,۶۶۰)	(۷۱,۴۲۴)	(۹,۳۲۹,۰۷۸)	فروش طی سال
۴۹,۱۴۱	۱۲,۴۰۲,۲۳۹	۶۵,۳۲۵	۸,۸۳۵,۴۰۶	مانده در پایان سال

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

۱-۲۲- بر اساس ابلاغیه ۹۹/ب/۰۶۰/۴۴۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ سازمان بورس مبنی بر الزام شرکت‌های بورسی و فرابورسی جهت انعقاد قرارداد بازارگردانی، صندوق بازارگردانی ملت به عنوان بازارگردان سهام شرکت انتخاب گردید. به موجب ابلاغیه دی ماه ۱۳۹۹ سازمان بورس، شرکت اقدام به شناسایی بهای خریداری شده توسط صندوق بازارگردان به عنوان سهام خزانه نموده است. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد. همچنین در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی را نداشته و به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد.

**۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۶,۵۸۸	۲۲,۷۴۷	مانده در ابتدای سال
	(۶,۹۰۰)	(۲,۹۱۱)	پرداخت شده طی سال
	۱۶,۶۷۶	۱۶,۷۵۱	ذخیره تامین شده طی سال
	<u>۴۶,۳۶۴</u>	<u>۳۶,۵۸۸</u>	

**۲۴- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها**

**۱- ۲۴- پرداختنی‌های کوتاه مدت**

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>تجاری</b>
			<b>حسابهای پرداختنی</b>
	۱۲۵,۷۹۶	۳۶۲,۸۰۵	سایر اشخاص - شرکت کرمان دیزل ۲۴-۱-۱
	۰	۱۳۶,۹۴۲	سایر اشخاص - شرکت آرین پارس موتور
	۲۰,۹۷۴	۲۸,۸۰۱	سایر اشخاص - شرکت مدیران خودرو ۲۴-۱-۲
	۵,۸۲۰	۸,۳۰۹	مشتریان - واریزی نامشخص
	<u>۱۵۲,۵۹۰</u>	<u>۵۳۶,۸۵۷</u>	
	۳۷,۸۸۵		<b>سایر پرداختنی‌ها</b>
	۲۴-۱-۳		اسناد پرداختنی - سازمان امور مالیاتی
			<b>حسابهای پرداختنی</b>
	۲۲۱,۵۳۶	۲۲۱,۶۶۶	اشخاص وابسته - شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
	۵۳۹	۲,۷۱۶	اشخاص وابسته - شرکت بیمه ما
	۲۲۶	۲۲۶	سایر اشخاص وابسته
	۳۵,۶۴۶	۳۵,۶۴۶	سازمان امور مالیاتی - مالیات ارزش افزوده ۲۴-۱-۵
	۱۸,۶۱۹	۱۳,۵۸۱	ذخیره هزینه‌های معوق
	۵,۰۹۶	۴,۲۰۷	نیروی انتظامی ج.ا.ب بدهی توقیف خودرو بنفع شرکت ۲۴-۱-۶
	۴,۷۳۱	۳,۵۶۶	سپرده‌های بیمه و حسن انجام کار
	۸,۵۰۰	۲,۴۱۳	سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه پرسنل
	۴۴۵	۱,۰۵۵	سازمان امور مالیاتی - مالیات تکلیفی و حقوق
	<u>۲۷,۰۹۴</u>	<u>۱۷,۹۳۷</u>	سایر
	<u>۳۶۰,۳۱۸</u>	<u>۳۰۳,۰۱۳</u>	
	<u>۵۱۲,۹۰۸</u>	<u>۸۳۹,۸۷۰</u>	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۱-۲۴- مانده مبلغ مندرج در جدول فوق بابت تسهیلات خودروهای سنگین واگذار شده به مشتریان میباشد.

۱-۲-۲۴- مبلغ مندرج در جدول فوق بابت بدهی به شرکت مدیران خودرو بابت قرارداد فیما بین جهت واگذاری خودرو به مشتریان و چکهای بیمه خودروهای واگذار شده میباشد.

۱-۳-۲۴- مبلغ اسناد پرداختی بابت ۶ فقره چک پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ بصورت ماهانه تا بهمن ماه سال ۱۴۰۲ میباشد.

۱-۴-۲۴- اقلام تشکیل دهنده بدهی به شرکت بهساز مشارکتهای ملت به شرح زیر میباشد :

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۶۹۹	۱۰۰,۶۹۹	سود سرمایه گذاری مشترک واردات خودرو با شرکت رامک خودرو
۹۲,۳۷۲	۹۲,۳۷۲	سرمایه گذاری مشترک در پروژه واردات خودرو با شرکت رامک خودرو
۲۸,۰۹۵	۲۸,۰۷۹	واریز وجه
۵۰۰	۵۰۰	سرمایه گذاری مشترک در شرکت نفت و گاز نوگام
۰	(۱۱۳)	سایر
<u>۲۲۱,۶۶۶</u>	<u>۲۲۱,۵۳۶</u>	

۱-۵-۲۴- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. در ارتباط با حساب مالیات ارزش افزوده سنوات آتی نیز بدلیل اینکه این مانده بابت قراردادهای منعقد در سال ۱۴۰۰ میباشد ، با قطعی شدن رسیدگی مالیاتی سال مذکور و پرداخت آن به اداره امور مالیاتی ، تسویه خواهد گردید.

۱-۶-۲۴- مانده بدهی مربوط به حق الزحمه خدمات توقیف خودرو مشتریان بدهکار برفع شرکت طبق قرارداد فیما بین با نیروی انتظامی میباشد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۵- مالیات پرداختی

۲۵-۱- گردش حساب مالیات پرداختی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختی) به قرار زیر است:

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	جمع	اسناد پرداختی	جمع	اسناد پرداختی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۲۹,۱۹۲	-	۱۲۹,۱۹۲	۹۹,۳۲۵
ذخیره تأمین شده طی سال	۷۸,۳۱۶	-	۷۸,۳۱۶	۱۲۵,۹۸۷
تغییل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل پرداخت شده طی سال	۲۵۴۴	-	۲۵۴۴	*
	(۱۰۱,۶۲۰)	(۳۷,۸۸۵)	(۱۳۹,۵۰۵)	(۹۶,۱۲۰)
	۱۰۹,۴۳۲	(۳۷,۸۸۵)	۷۱,۵۴۷	۱۲۹,۱۹۲
	(۱,۴۳۶)	-	(۱,۴۳۶)	(۱,۰۸۱)
	۱۰۷,۹۹۶	(۳۷,۸۸۵)	۷۰,۱۱۰	۱۲۸,۱۱۲

کسر میشود: بیش پرداختهای مالیات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۲/۰۹/۳۰

مالیات

درآمد مشمول

مرحله تشخیص	مانده پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۸۹,۱۲۹	۸۹,۱۲۹	۱۱۱,۴۱۴	۸۵,۵۸۵	۴۳۴,۹۷۹	۴۷۱,۴۲۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
رسیدگی به دفاتر	۳,۲۰۵	-	۹۹,۳۲۵	-	۱۷۱,۶۵۲	۹۹,۳۲۵	۴۹۰,۹۲۵	۵۴۷,۱۵۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۱۲۵,۹۸۷	*	۱۲۵,۹۸۷	-	-	۱۲۵,۹۸۷	۶۴۶,۰۸۸	۱,۱۲۳,۵۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	*	۷۱,۵۴۷	۶,۷۶۹	-	-	۷۸,۳۱۶	۳۴۸,۰۷۰	۵۲,۰۴۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	۱۳۹,۱۹۲	۷۱,۵۴۷							
	(۱,۰۸۱)	(۱,۴۳۶)							
	۱۳۸,۱۱۲	۷۰,۱۱۰							

کسر میشود: بیش پرداختهای مالیاتی

۲۵-۲-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ طبق برگ تشخیص و قطعی صادره به ترتیب مبلغ ۱۱۱,۴۱۴ میلیون ریال و ۸۹,۱۲۹ میلیون ریال تعیین و مورد مطالبه قرار گرفته که شرکت آن را پرداخت نموده است.

۲۵-۲-۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ بر اساس برگ تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱۷۱,۶۵۲ میلیون ریال تعیین و مورد مطالبه قرار گرفته که ضمن اعتراض، شرکت مبلغ ۹۹,۳۲۵ میلیون ریال را پرداخت و تاکنون به نتیجه قطعی منجر نشده است.

۲۵-۲-۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مورد گزارش بر اساس سود ابرازی پس از کسر معافتها در حساب‌ها ثبت و شناسایی گردیده است.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۶- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۶۴,۸۷۰	سال ۱۴۰۱
۰	۱۰۳,۸۱۰	سال ۱۴۰۰
۵۵,۹۴۸	۵۲,۹۸۵	سال ۱۳۹۹
۱۴,۵۲۴	۱۴,۵۲۴	سال ۱۳۹۸
۳,۰۹۳	۳,۰۹۳	سال ۱۳۹۷
۷۹۶	۷۹۶	سال ۱۳۹۶
۶۲۴	۶۲۴	سال ۱۳۹۵ و قبل از آن
<u>۷۴,۹۸۵</u>	<u>۳۴۰,۷۰۱</u>	

۱- ۲۶- اقلام تشکیل دهنده سود سهام پرداختنی بابت سود مصوب و متعلقه به سهامداران به شرح زیر میباشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۱۷۳	۳۲۲,۰۰۶	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۱,۰۲۱	۱,۱۹۷	شرکت چاپ ملت
۰	۴,۹۹۹	شرکت بیمه ما
۰	۸۰۴	شرکت ساختمانی بانک ملت
-	۴۷۲	شرکت توسعه معین ملت
۱	۰	شرکت بهساران ملت
۰	۵۸	شرکت گروه مالی ملت
۰	۶,۵۲۰	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان
۵,۷۹۰	۴,۶۴۵	سایر سهامداران
<u>۷۴,۹۸۵</u>	<u>۳۴۰,۷۰۱</u>	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۷- تسهیلات مالی

تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح ذیل است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۰۳,۵۳۱	۲,۰۱۲,۷۵۴	بانک ملت شعبه جیحون
(۱۵۰,۱۴۳)	(۱۵۰,۷۲۸)	سود و کارمزد سالهای آتی
<u>۲,۲۵۳,۳۸۸</u>	<u>۱,۸۶۲,۰۲۶</u>	

۱- ۲۷- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۸,۴۸۱	۱۸,۳۳۶	۱۸ درصد
۵۵۵,۰۵۰	۱,۹۹۴,۴۱۸	۲۳ درصد
<u>۲,۴۰۳,۵۳۱</u>	<u>۲,۰۱۲,۷۵۴</u>	

۲- ۲۷- به تفکیک زمانبندی پرداخت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۱۸۶,۷۳۳	۱۴۰۳
۲,۴۰۳,۵۳۱	۸۲۶,۰۲۱	۱۴۰۲
<u>۲,۴۰۳,۵۳۱</u>	<u>۲,۰۱۲,۷۵۴</u>	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۲۷- با توجه به اینکه تامین کننده تسهیلات بانک ملت (واحد تجاری نهایی گروه) بوده ، در قبال قرارداد فیما بین با ضمانت شرکت بهسازمشارکت‌های ملت ، نسبت به پرداخت تسهیلات اقدام نموده است.

۴-۲۷- تغییرات حاصل از جریانهای نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهیهای حاصل از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

تسهیلات مرابحه	
میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲,۶۴۷,۲۸۱
دریافت‌های نقدی	۳,۹۷۷,۰۰۰
سود و کارمزد و جرائم	۴۳۴,۲۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۴,۲۰۱,۲۷۷)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۶۰۳,۸۵۱)
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۲۵۳,۳۸۸
دریافت‌های نقدی	۲,۵۰۰,۰۰۰
سود و کارمزد و جرائم	۳۲۳,۳۲۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۲,۸۸۹,۷۴۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۳۲۴,۹۳۹)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۶۲,۰۲۶

۵-۲۷- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مندرج در جدول فوق جمعا به مبلغ ۳۲۳.۳۲۲ میلیون ریال تحت سرفصل بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی ( یادداشت ۶) طبقه بندی شده است.

## ۲۸- پیش دریافت ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰	۹۸۳	پیش دریافت خودرو سنگین
۶۴	۰	پیش دریافت خودرو سبک
۲۱۴	۹۸۳	

۱-۲۸- مبلغ مندرج در جدول فوق مربوط به وجوه دریافتی از اشخاص بابت اعطا تسهیلات در قالب قراردادهای فیما بین با آنها برای خرید خودرو میباشد.

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
ده، ه، مال، نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر، ۱۴۰۲

۲۹- اصلاح اشتباهات

دوره ۹ ماهه منتهی به		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	اخذ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سنوات قبل
(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	

۱-۲۹- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۱-۲۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعدیلات		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها سود انباشته
	اشتباهات حسابداری	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۱۱,۴۳۲	(۲۰۰,۰۰۰)	۲,۷۱۱,۴۳۲	۲,۷۱۱,۴۳۲	
(۱,۱۱۳,۴۵۳)	۲۰۰,۰۰۰	(۱,۳۱۳,۴۵۳)	(۱,۳۱۳,۴۵۳)	

۱-۲-۲۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰

تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تعدیلات		طبق صورت‌های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها سود انباشته
	اشتباهات حسابداری	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۱۷,۶۶۳	(۲۰۰,۰۰۰)	۲,۰۱۷,۶۶۳	۲,۰۱۷,۶۶۳	
(۱۱۲,۷۰۵)	۲۰۰,۰۰۰	(۳۱۲,۷۰۵)	(۳۱۲,۷۰۵)	

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۰- نقد حاصل از عملیات

دوره نه ماهه منتهی به		
۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۷,۵۷۸	۴۳۸,۵۴۵	سود خالص
		تعدیلات:
۱۲۵,۹۸۷	۸۱,۸۶۰	هزینه مالیات بر درآمد
(۴۷۸,۹۰۷)	(۱۶۶,۷۳۵)	(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱۳,۸۴۰	۹,۷۷۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۳,۴۹۲	۲,۹۷۵	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
(۱,۰۱۹)	(۴۲۸)	(سود) سپرده‌های بانکی
(۷,۵۵۲)	(۱,۷۵۱)	سود سهام
۶۶۳,۴۲۰	۳۶۴,۲۴۱	
(۶۴۱,۳۶۲)	۲۸۷,۸۵۷	(افزایش) کاهش دریافته‌های عملیاتی
۹۱۶	۴۶۳	کاهش پیش پرداخت‌ها
۲۱۷,۱۱۴	(۳۲۶,۹۶۲)	افزایش (کاهش) پرداختی‌های عملیاتی
(۲۱۱,۳۶۲)	(۳۹۱,۳۶۲)	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی
(۲)	۷۶۹	کاهش پیش دریافته‌های عملیاتی
۲۸,۷۲۴	(۶۴,۹۹۴)	نقد حاصل از عملیات

۳۱- معاملات غیر نقدی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۷۰۰,۰۰۰

افزایش سرمایه از محل افزایش سرمایه در جریان

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

**۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها**

**۳۲-۱- مدیریت سرمایه**

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده دینفغان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود.

کمیته اعتباری شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. با توجه به ماهیت عملیات شرکت نسبت اهرمی هدف معادل ۲۰۰ درصد بوده که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ نرخ ۹۸٪ زیر محدوده هدف بوده است.

**۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی**

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی ها
۳,۳۳۳,۱۵۷	۲,۸۳۳,۰۹۳	موجودی نقد
(۳۸۲,۱۳۵)	(۱۱۳,۴۲۴)	خالص بدهی
۲,۹۵۱,۰۲۲	۲,۷۱۹,۶۶۹	حقوق مالکانه
۲,۶۴۴,۳۱۱	۲,۷۷۲,۰۲۰	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
۱۱۲٪	۹۸٪	

**۳۲-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی**

کمیته اعتباری شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند، ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. کمیته اعتباری شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می‌دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق کنترل و بازبینی مستمر فرآیند اعطای تسهیلات به مشتریان و تدوین شرایط متناسب برای اعطای تسهیلات است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب پذیری، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی می‌شود.

**۳۲-۳- ریسک بازار**

ریسک بازار عمدتاً از موارد ذیل تشکیل شده است :

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. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتباری قابل استفاده، یکی 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 بیمه ای در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله و اخذ تضمین‌های کافی در قراردادهای لیزینگ استفاده می‌شود ولی امکان سوخت و یا تعویق اقساط نیز وجود دارد.

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.

**شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲**

**۳۲-۳-۱- ریسک سایر قیمت ها**

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری‌ها را مبادله نمی‌کند. شرکت فاقد سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه برای اهداف مبادله می‌باشد.

**۳۲-۴- مدیریت ریسک اعتباری**

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که حائز شرایط اعتبارسنجی باشند. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را اعتبارسنجی می‌کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت میشود. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته اعتباری بررسی و تایید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است.

با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداکثر مجموع مانده تسهیلات هریک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده) میباشد. لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان کمتر از ۵٪ حقوق صاحبان سهام خواهد بود.

همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی منظور مینماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت ۱-۲-۴ از بابت تمامی مطالبات سررسید شده کاهش ارزش دریافتی‌ها در حسابها منظور شده است که بر حسب طبقات سنی به شرح ذیل میباشد:

نام مشتری	میزان کل مطالبات	ذخیره کاهش ارزش
	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری و آتی	۵,۹۹۵,۴۲۴	۴۸,۰۱۲
سررسید گذشته	۸,۳۵۰	۱۲۵
معوق	۱۲,۶۵۵	۱۹۰
مشکوک الوصول ۱	۹۴,۱۴۷	۵۷۴
مشکوک الوصول ۲	۱,۰۳۱,۰۳۲	۸۱۶,۲۷۱
سایر مطالبات	۸۹۰,۸۴۲	-
	<b>۸,۰۳۲,۴۵۰</b>	<b>۸۶۵,۱۷۲</b>

**۳۲-۵- مدیریت ریسک نقدینگی**

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

**دوره مالی ۹ ماهه منتهی به**

**۱۴۰۲/۰۹/۳۰**

جمع	بین ۳ تا ۱۲ ماه	کمتر از ۳ ماه	عندالمطالبه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲,۵۹۰	-	-	۱۵۲,۵۹۰
۳۶۰,۳۱۸	-	۴۶,۸۳۱	۳۱۳,۴۸۷
۲,۰۱۲,۷۵۴	۱,۱۸۶,۷۳۳	۸۲۶,۰۲۱	-
۷۰,۱۱۰	۷۰,۱۱۰	-	-
۳۴۰,۷۰۱	-	۳۴۰,۷۰۱	-
<b>۲,۹۳۶,۴۷۳</b>	<b>۱,۲۵۶,۸۴۳</b>	<b>۱,۲۱۲,۵۵۳</b>	<b>۴۶۶,۰۷۷</b>

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۳- معاملات با اشخاص وابسته

۳۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	اصل تسهیلات دریافتی	باز پرداخت اصل تسهیلات دریافتی	خدمات/فرع	نقل و انتقال سهام
شرکت اصلی و نهایی	بانک ملت	همگروه		۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۹,۷۴۵	۳۲۴,۹۳۹	
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	عضو هیئت مدیره	*			۱۳۰	۱۶۸,۰۴۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما	سهمدار				۱,۱۱۸	
جمع کل							
				۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۹,۷۴۵	۳۲۶,۱۸۷	۱۶۸,۰۴۰

۳۳-۱-۱ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳۳-۲ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی‌ها / سایر پرداختنی‌ها	سود سهام / تسهیلات مالی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک ملت	(۱۸۴)	(۱,۸۶۲,۰۲۶)	۰	(۱,۸۶۲,۲۱۰)	۰	(۲,۲۵۳,۳۸۸)
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	۷۹۳,۷۸۱	(۳۲۲,۰۰۶)	۲۵۰,۲۳۹	۰	۳۳۵,۹۰۲	۰
	شرکت ساختمانی ملت		(۸۰۴)	۰	(۸۰۴)	۰	۰
	شرکت بهسازان ملت		۰	۰	۰	۰	(۲۰۶)
جمع							
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما	(۵۳۹)	(۴,۹۹۹)	۰	(۵,۵۳۸)	۰	(۲,۷۱۶)
	شرکت توسعه معین ملت		(۴۷۲)	۰	(۴۷۲)	۰	۰
	شرکت گروه مالی ملت		(۵۸)	۰	(۵۸)	۰	۰
	شرکت چاپ بانک ملت	(۴۲)	(۱,۱۹۷)	۰	(۱,۲۳۹)	۰	(۱,۰۶۳)
	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان		(۶۵۲۰)	۰	(۶,۵۲۰)	۰	۰
	شرکت تامین نیروی آتیه خواهان	(۳۱۲)		۰	(۳۱۲)	۰	(۳۱۲)
	شرکت تامین سرمایه ملت	۵,۶۴۹			۵,۶۴۹	۰	۵,۶۰۰
	تعاونی خردمندان صابر عصر	۱۸,۲۲۵			۱۸,۲۲۵	۰	۰
	سایر	(۲۲۶)			(۲۲۶)	۰	(۲۲۶)
	جمع						
	۲۳,۸۷۳	(۱,۱۱۹)	(۱۳,۲۴۶)	۰	(۱۴,۳۶۵)	۲۳,۸۷۳	(۴,۳۱۷)
جمع کل							
	۸۱۷,۶۵۵	-۲۲۲,۸۴۰	-۳۳۶,۰۵۶	-۱,۸۶۲,۰۲۶	-۱,۸۷۷,۳۸۰	۳۵۹,۷۲۷	-۲,۲۵۷,۹۱۱

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

### ۳۴- تعهدات و بدهی‌ها احتمالی و داراییهای احتمالی

۳۴-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و داراییهای احتمالی میباشد.

۳۴-۲- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح ذیل میباشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۰,۰۰۰	۶,۵۷۱,۰۰۰	بیست و پنج فقره چک نزد بهساز مشارکت‌های ملت بابت تضمین تسهیلات دریافتی از بانک ملت
۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	دو فقره چک نزد گروه مالی ملت بابت تضمین قرارداد سایپا
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	دو فقره چک نزد گروه مالی ملت بابت تضمین قرارداد شرکت زامیاد
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	یک فقره چک نزد گروه مالی ملت بابت تضمین قرارداد پارس خودرو
۱۲۹,۰۶۰	۱۲۹,۰۶۰	دو فقره چک نزد گروه مالی ملت بابت تضمین قرارداد سه جانبه رامک، گروه مالی و واسپاری ملت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	یک فقره چک نزد شرکت سیراد
۷۹۰	۷۹۰	چهار فقره چک تضمین نزد ملت بابت تضمین تسهیلات دریافتی
۱۲۰,۰۰۰	۰	سه فقره چک تضمین نزد بانک خاورمیانه بابت تضمین تسهیلات دریافتی
<u>۲,۸۹۹,۸۵۰</u>	<u>۸,۶۵۰,۸۵۰</u>	

۳۴-۳- بدهی‌های احتمالی شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر میباشد:

۳۴-۳-۱- عملیات شرکت از بابت بیمه تامین اجتماعی از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا تاریخ صورت وضعیت مالی مورد رسیدگی سازمان قرار نگرفته و احتمال مطالبه مبالغی مازاد بر پرداخت‌های شرکت وجود دارد.

### ۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا میباشد به وقوع نپیوسته است.

### ۳۶- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۴۴ میلیارد ریال (مبلغ ۳۰ ریال برای هر سهم) است.