

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: واسپاری ملت	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ولملت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589102	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/12/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/09/30	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
				عملیات در حال تداوم:
(۵)	۱,۳۷۴,۸۷۴	۳۳۵,۳۳۶	۳۱۸,۲۸۸	درآمدهای عملیاتی
(۱۸)	(۳۴۸,۷۱۰)	(۸۱,۹۱۴)	(۹۶,۹۶۵)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
(۱۳)	۱,۰۲۶,۱۶۴	۲۵۳,۳۲۲	۲۲۱,۴۲۳	سود (زیان) ناخالص
(۸۰)	(۳۳۱,۵۰۴)	(۵۸,۵۸۷)	(۱۰۵,۵۷۵)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتیها (هزینه استثنایی)
(۳۵)	۲۰۷,۴۳۹	۱۰,۹۶۰	۷,۱۴۷	سایر درآمدها
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه‌ها
(۴۰)	۹۱۳,۰۹۹	۲۰۵,۶۹۵	۱۲۳,۹۹۵	سود (زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	۰	هزینه های مالی(غیرعملیاتی)
--	۲۴,۴۱۹	(۱,۴۳۳)	۲۱,۱۳۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۲۹)	۹۳۶,۵۱۸	۲۰۴,۲۶۲	۱۴۴,۱۳۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات هزینه مالیات بر درآمد:
۳۰	(۲۶۸,۷۹۱)	(۴۶,۳۸۱)	(۳۳,۴۳۹)	سال جاری
۰	۰	۰	۰	سالهای قبل
(۲۹)	۶۶۷,۷۲۷	۱۵۷,۹۸۱	۱۱۱,۷۰۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
(۲۹)	۶۶۷,۷۲۷	۱۵۷,۹۸۱	۱۱۱,۷۰۳	سود (زیان) خالص سود (زیان) پایه هر سهم:
۰	۴۳۴	۰	۰	عملیاتی (ریال)
۰	۱۴	۰	۰	غیرعملیاتی (ریال)
۰	۴۴۸	۰	۰	ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده
۰	۴۴۸	۰	۰	سود (زیان) پایه هر سهم
(۳۰)	۴۴۵	۱۰۵	۷۴	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به	دوره منتهی به	شرح
------	-----------------------------------	------------------------------------	---------------	-----

شرح	دوره منتهی به		
	دوره منتهی به حسابرسی نشده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به حسابرسی نشده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال منتهی به حسابرسی شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زیان) خالص	۱۱۱,۷۰۳	۱۵۷,۹۸۱	۶۶۷,۷۳۷
سود (زیان) جامع:			
سود (زیان) سایر اقلام سود و زیان جامع:	۰	۰	۰
سود (زیان) سایر اقلام سود و زیان جامع:	۰	۰	۰
سود (زیان) سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱۱۱,۷۰۳	۱۵۷,۹۸۱	۶۶۷,۷۳۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به		
	دوره منتهی به حسابرسی نشده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به حسابرسی شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال منتهی به حسابرسی شده ۱۴۰۳/۱۰/۰۱
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیر جاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۷,۳۲۸	۵۸,۰۳۳	۶۱,۳۷۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۲۵۰,۸۴۲	۲۵۰,۸۴۲	۷,۱۴۲
دارایی‌های نامشهود	۹۳۳	۱,۰۱۷	۸۹۳
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۱,۳۳۲	۱۱,۳۳۱	۳,۹۸۰
دریافتنی‌های بلندمدت	۳,۷۰۸,۹۷۳	۳,۶۵۱,۳۹۱	۳,۷۳۳,۰۲۱
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های غیر جاری	۳,۰۳۹,۳۰۶	۳,۹۷۳,۴۰۳	۳,۷۹۵,۳۱۰
دارایی‌های جاری			
--			

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
(۳۹)	۱۹,۷۰۰	۲۰,۸۶۱	۱۲,۷۱۲	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۰	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۵۱	۲,۵۲۰,۴۳۸	۲,۲۰۰,۱۸۸	۳,۳۳۰,۴۲۱	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۰	۳۴۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۵۵)	۱۱۳,۴۳۴	۵۸۱,۸۴۷	۲۶۰,۷۸۵	موجودی نقد
۳۹	۲,۶۵۳,۸۰۲	۲,۸۰۳,۸۹۶	۳,۶۰۳,۹۱۹	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳۹	۲,۶۵۳,۸۰۲	۲,۸۰۳,۸۹۶	۳,۶۰۳,۹۱۹	جمع دارایی‌های جاری
(۲)	۵,۴۴۹,۱۱۲	۶,۷۷۵,۲۹۹	۶,۶۳۳,۱۲۵	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۱۴,۷۵۵	۱۵,۲۶۷	۱۵,۲۶۷	صرف سهام خزانه
۰	۱۰۱,۹۲۷	۱۲۸,۳۵۹	۱۲۸,۳۵۹	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
(۱۱)	۸۸۴,۶۶۳	۱,۳۸۵,۳۸۴	۱,۳۳۰,۰۸۷	سود (زیان) انباشته
۰	(۶۵,۳۳۵)	(۱۲۹,۵۷۳)	(۱۲۹,۵۷۳)	سهام خزانه
(۵)	۲,۴۳۶,۰۲۰	۲,۹۰۹,۴۳۷	۳,۷۵۴,۱۴۰	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیرجاری
۰	۰	۰	۰	پرداختنی‌های بلندمدت

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱۱۱,۷۰۳		۱۱۱,۷۰۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۷۰۳	۰	۱۱۱,۷۰۳
سود تقسیمی									(۲۶۷,۰۰۰)		(۲۶۷,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰				۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰					۰				۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۵,۲۶۷	۱۲۸,۲۵۹	۰	۰	۰	۱,۲۳۰,۰۸۷	(۱۲۹,۵۷۳)	۲,۷۵۴,۱۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	(۳۱۸,۶۵۱)	۲۴,۳۷۴	--
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱۰۹,۴۳۲)	--

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۲,۲۵۸)	۵۰۷,۸۲۷	(۱۳,۵۱۱)	(۳۱۸,۶۵۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
				جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
•	(۳۵)	•	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود
--	(۵۵۰)	(۵۵۰)	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•	(۸,۲۵۱)	•	•	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
•	۳,۴۱۲	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
•	۳,۵۶۸	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
--	(۱,۸۵۶)	(۵۵۰)	•	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۱۶۶)	۵۰۵,۹۷۱	(۱۴,۰۶۱)	(۳۱۸,۶۵۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
•	•	•	•	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
•	۴,۰۰۰	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات (غیرعملیاتی)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۶۵	(۴۱,۵۴۸)	(۶,۸۹۴)	(۲,۴۱۱)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۶۵	(۳۷,۵۴۸)	(۶,۸۹۴)	(۲,۴۱۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۱,۴۳۲)	۴۶۸,۴۳۳	(۳۰,۹۵۵)	(۳۲۱,۰۶۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۱۳	۱۱۳,۴۳۴	۱۱۳,۴۳۴	۵۸۱,۸۴۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۸۲	۵۸۱,۸۴۷	۹۲,۴۶۹	۲۶۰,۷۸۵	مانده موجودی نقد در پایان سال
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
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	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۱۵,۰۹۱	۹۴۰,۴۵۱	۲۶۸,۱۷۱	۹۴۰,۷۴۰
درآمد وجه التزام و جریمه	۰	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۰,۱۴۴	۴۳۴,۴۲۲	۵۰,۲۱۶	۵۴۲,۶۸۸
سایر	۱	۱	۱	۱
جمع	۳۳۵,۲۳۶	۱,۳۷۴,۸۷۴	۳۱۸,۳۸۸	۱,۴۸۳,۴۲۹

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
درآمد های عملیاتی	۹۴۹,۹۴۹	۹۱۶,۴۰۶	۱,۲۷۰,۲۹۷	۸۵۶,۲۰۰	۱,۳۷۴,۸۷۴	۳۱۸,۳۸۸	۱,۴۸۳,۴۲۸
مبلغ بهای تمام شده	(۴۵۱,۱۶۲)	(۴۳۱,۴۳۲)	(۴۳۴,۲۳۵)	(۲۳۲,۲۳۲)	(۳۴۸,۷۱۰)	(۹۶,۹۶۵)	(۵۴۷,۵۳۵)

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 مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تسهیلات بانکی	۲,۷۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰
پیش دریافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۸۹۰,۵۴۲	۵۳۷,۲۸۹	۲,۴۸۴,۸۲۸
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰
سایر	۰	۳۲,۱۶۵	۱۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۵,۵۹۰,۵۴۲	۱,۷۷۰,۴۵۴	۷,۹۸۴,۸۲۸

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	(۲,۷۵۲,۳۱۳)	(۸۷۲,۲۳۷)	(۳,۴۲۸,۰۰۰)
پيش پرداختها	.	.	.
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانكي	(۳,۱۹۳,۱۰۵)	(۷۹۰,۳۴۱)	(۴,۲۱۶,۹۶۳)
بازپرداخت اوراق بدهي	.	.	.
پرداخت سود سهام	(۴۱,۵۴۹)	(۲,۴۱۱)	.
ساير	(۳۸۱,۵۰۳)	(۱۰۵,۵۷۵)	(۳۳۰,۴۱۳)
جمع مصارف	(۶,۳۴۸,۴۷۰)	(۱,۷۷۰,۴۵۴)	(۷,۹۷۵,۳۷۵)

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

سایر توضیحات	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					
				معاادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز			
.	.	.	۲,۲۲۴,۳۵۶	.	.	۲,۲۲۴,۳۵۶	۱,۷۱۷,۶۳۳	تسهیلات دریافتی از بانکها	
.	تسهیلات دریافتی از بانکها	
.	تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	
.	.	.	۲,۲۲۴,۳۵۶	.	.	۲,۲۲۴,۳۵۶	۱,۷۱۷,۶۳۳	جمع	
.	انتقال به دارایی	
.	هزینه دوره	

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

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	اخذ تسهیلات با کارمزد حداقلی مصوب بانک مرکزی از بانک ها و موسسات اعتباری
«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 غیر قطعی 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی	۶,۷۳۲,۲۱۷	۶,۳۵۰,۵۹۶	۸۴,۸۳۸	۱۹,۱۲۰	۱۳۱,۳۹۱	۲۶۴,۹۸۹	۱,۰۷۸,۲۳۹
کسر می شود:							
سود سالهای آتی	۲,۰۷۶,۴۴۲	۱,۵۹۷,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۴,۶۵۵,۷۷۵	۴,۷۵۳,۲۴۰	۸۴,۸۳۸	۱۹,۱۲۰	۱۳۱,۳۹۱	۲۶۴,۹۸۹	۱,۰۷۸,۲۳۹
ارزش وثایق دریافتی							
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی							
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۴۰۰	۲,۴۰۰	۵,۵۱۳	۵,۵۱۳	۹۷۲,۲۹۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی			۸۲,۴۳۸	۱۶,۷۲۰	۱۲۵,۸۷۸	۲۵۹,۴۷۶	۱۰۵,۹۴۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۷,۵۷۹	۳۷,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۹۳,۳۵۴	۴,۷۹۰,۸۱۹	۸۲,۴۳۸	۱۶,۷۲۰	۱۲۵,۸۷۸	۲۵۹,۴۷۶	۱۰۵,۹۴۶

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	نرخ تسهیلات اعطایی بر مبنای نرخ مصوب شورای پول و اعتبار
---------------------------------	---

صورت خلاصه کالاهای واگذار شده و حساب های دریافتی

مانده پایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طی دوره				مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		شرح
		تسهیلات وصول شده طی دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات	
اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات ایجاد شده	اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات	
۱,۴۷۴,۳۴۹	۳,۴۸۶	۱۳۹,۵۳۹	۱۸۲	۳۴۹,۱۰۳	۳۳	۱,۳۶۴,۷۷۵	۳,۶۳۵	خودروهایی سبک (داخلی - وارداتی)
۱,۸۲۵,۰۴۶	۴۷	۳۰۰,۰۰۰	۶	۱۴۲,۵۰۵	۸	۱,۸۸۲,۵۴۱	۴۵	خودرو های دسته دوم
۳,۹۰۹,۰۰۰	۳۳۹	۱۱۲,۰۳۴	۸	۱۳۲,۹۷۱	۳	۳,۸۸۸,۰۶۳	۳۴۴	خودروهایی سنگین
۸۰۱,۳۵۴	۲۶	۸۰,۶۰۴	۳	۰	۰	۸۸۱,۹۵۸	۲۹	تجهیزات و ...
۳۶,۷۴۴	۴۵	۵,۱۲۲	۱	۳۲,۵۲۱	۲۳	۹,۳۴۵	۲۳	لوازم خانگی و دیجیتال
۸,۰۴۶,۴۹۳	۳,۸۴۳	۵۳۷,۲۸۹	۳۰۰	۵۵۷,۱۰۰	۶۷	۸,۰۳۶,۶۸۲	۳,۹۷۶	جمع
(۱,۵۹۷,۳۵۶)						(۱,۷۵۵,۰۵۶)		کسر می شود سود و کارمزد دوره های آتی
۶,۴۴۹,۱۳۷						۶,۳۷۱,۶۲۶		مانده تسهیلات اعطایی
(۲۵۵,۰۰۴)						(۲۴۲,۸۳۶)		سایر دریافتنی های مرتبط با عملیات لیزینگ
۰						۰		جرائم محقق شده دریافتنی
۸۶۶,۴۳۳						۸۴۳,۸۶۱		سایر دریافتنی ها
۷,۰۶۰,۵۶۵						۶,۸۷۲,۶۵۱		جمع
(۱,۰۲۱,۱۷۳)						(۱,۰۲۱,۱۷۳)		کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۰۳۹,۳۹۳						۵,۸۵۱,۴۷۹		مانده حساب های دریافتنی

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۵	۴۵	۴۷
«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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز		شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

موضوعیت ندارد .	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
-----------------	---------------------------------

سایر درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
۰	۲,۷۱۸	تخفیف گروهی بیمه
۷,۱۴۷	۲۰۴,۷۲۱	جریمه دیرکرد
۰	۰	سایر درآمدها
۷,۱۴۷	۲۰۷,۴۳۹	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
۰	۰	جمع

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			نام شرکت	
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده		درصد مالکیت
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۱	۰	۰	۰	۱	۰	ساختمانی و شهرسازی واوان
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۴۰۰	۰/۵	۰	۰	۵۰۰	۰/۵	نفت و گاز نوگام
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۱۰۵	۰.۰۱	۵۸۰	۰	۱۰۵	۰/۰۱	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۰	۰	۷۵۲	۰	۰	۰	خدمات بیمه ای پوشش ملت

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۰	۰	۱	۰	۰	۰	پترو فرآوران اطلس
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۱,۵۵۳	۰	۷۷	۰	۱,۵۵۳	۰	تامین سرمایه بانک ملت
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۸,۷۰۶	۱	۲,۵۲۳	۰	۸,۷۰۶	۱	زیرساخت امن خدمات تراکنشی
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۱	۰	۰	۰	۱	۰	ساختمان و خدمات نوساز
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شهرک تحقیقاتی کاوش
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۳	۰	۱	۰	۳	۰	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
نگهداری سهام به دستور هلدینگ ناظر	۰	۳۶۲	۱/۲۳	۳۷	۰	۳۶۲	۱/۲۳	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت

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

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح
۰	۰	۰	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری
۱,۲۴۳	۱,۷۷۸	۳,۵۶۸	سود سپرده بانکی و اوراق مشارکت
۲,۶۰۰	۰	۳,۴۱۲	سود سهام شرکتهای عضو گروه
۱۸,۵۰۰	۱۹,۳۵۹	۱۷,۴۳۹	سایر درآمدها
۲۲,۳۴۳	۲۱,۱۳۷	۲۴,۴۱۹	جمع

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	شرح

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
جمع	.	.	.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري	تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
۱,۳۸۵,۳۸۴	۶۶,۷۷۳	۶۶۷,۷۳۷	(۲۶۷,۰۰۰)	۱۰	۱۰

سایر برنامه هاي با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سودآوری شرکت از طریق ایجاد درآمد در فعالیت لیزینگ
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فهرست مطالب

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

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها ۱۸

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

۴-۲-جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع.....۲۱

۴-۳-تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت.....۲۱

۵-مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده ۲۲

۵-۱-شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی.....۲۲

۶- جمع بندی ۲۳

۶-۱- هیات مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی اقدامات زیر را انجام داده.....۲۳

۶-۲- هیات مدیره در راستای پیاده سازی اصول حاکمیت شرکتی اقدامات زیر را در دست اقدام دارد.....۲۳

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

گزارش تفسیری مدیریت شرکت واسپاری ملت (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تقدیم می گردد :

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

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴) و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مقدمه

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

اعضای هیأت مدیره شرکت واسپاری ملت :

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت	سابقه اجرایی در شرکت
۱	محمد جعفر چراغی	مدیرعامل	دکتری مدیریت	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	مدیرعمل و نایب رئیس هیات مدیره شرکت توسعه تجارت بین الملل زرین پرشیا امید.مدیرعامل شرکت لیزینگ امید.مدیرعامل شرکت بازرگانی شاهد.مدیرکل مرکز پشتیبانی و تجهیزات دانشگاه آزاد اسلامی.عضو موظف هیات مدیره شرکت واسپاری ملت
۲	ابو محمد مهر فرد	عضو موظف هیات مدیره	کارشناسی مدیریت بازرگانی	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	کارشناس اعتباری در مدیریت شعب منطقه ۴.کارشناس اعتباری در مدیریت شعب منطقه ۶.رئیس حوزه مدیریت شعب منطقه ۳
۳	علی جمشید فر	رئیس هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	مسئولیت معاونت اداره کل اعتبارات شرکتی.مدیر اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری.مدیر امور بازرسی و نظارت بانک ملت
۴	حسین محسنی	عضو غیر موظف هیات مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	عضو هیات مدیره شرکت کارگزاری بانک مسکن.عضو هیات مدیره شرکت ارتباطات مهر نوین.عضو هیات مدیره شرکت واسپاری اباد مسکن.عضو هیات مدیره شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین
۵	بهرنگ اسدی قره جلو	نایب رئیس هیات مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	مدیرعامل تامین سرمایه بانک مسکن.رئیس هیات مدیره بیمه ملت.عضو هیات مدیره پتروشیمی کرمانشاه.رئیس هیات مدیره صنایع پتروشیمی زنجان

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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
- ✓ ایجاد اشتغال
- ✓ کاهش مخاطرات Risk تجاری
- ✓ سهولت نسبی در مقایسه با سایر شیوه های تأمین مالی
- ✓ امکان جایگزینی، همگام با تغییرات تکنولوژیکی
- ✓ امکان تملک تجهیزات و دستگاه ها

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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 ...

۱- ۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت های بورسی این صنعت به ترتیب با اعطای ۶۷ فقره اصل تسهیلات معادل ۴۲۶،۱۸۳ میلیون ریال در رده هفتم از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱- ۳- جزئیات فروش:

" جمع تسهیلات اعطایی (اصل تسهیلات) از ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ "

شرح	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
خودروهای دسته دوم	۸	۱۰۰،۵۸۰
خودروهای سنگین	۳	۹۷،۵۰۰
خودروهای صفر کیلومتر	۳۳	۲۰۴،۱۵۰
لوازم خانگی و دیجیتال	۲۳	۲۳،۹۵۳
جمع کل	۶۷	۴۲۶،۱۸۳

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

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

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

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۵- وضعیت رقابت:

"جدول مقایسه درآمد عملیاتی و سرمایه شرکت های لیزینگ" منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	نام لیزینگ	نماد شرکت	درآمد عملیاتی	سرمایه
۱	لیزینگ رایان سایپا	ولسپا	۷,۶۹۳,۷۳۸	۱۹,۶۲۹,۰۰۰
۲	بهمن لیزینگ	ولبهمن	۵,۳۵۱,۹۲۱	۶,۶۰۰,۰۰۰
۳	لیزینگ پارسیان	ولپارس	۳,۲۲۴,۹۱۲	۲,۸۰۰,۰۰۰
۴	واسپاری تجار ایرانیان	ولتجار	۳,۱۳۹,۰۳۶	۳,۵۰۰,۰۰۰
۵	لیزینگ صنعت و معدن	ولصنم	۲,۹۱۴,۱۸۷	۶,۰۰۰,۰۰۰
۶	لیزینگ کارآفرین	ولکار	۲,۵۱۶,۸۲۴	۱,۵۰۰,۰۰۰
۷	لیزینگ ایران	ولیز	۱,۴۶۸,۹۱۱	۴,۰۰۰,۰۰۰
۸	واسپاری ملت	ولملت	۱,۳۷۴,۸۷۴	۱,۵۰۰,۰۰۰
۹	لیزینگ خودرو غدیر	ولغدر	۱,۳۶۵,۴۷۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۰	لیزینگ ایران و شرق	ولشرق	۱,۲۰۲,۷۶۷	۱,۴۰۰,۰۰۰
۱۱	لیزینگ ایرانیان	وايران	۱,۱۶۸,۷۶۵	۲,۱۳۰,۰۰۰
	جمع کل		۳۱,۴۲۱,۴۰۵	۵۰,۵۵۹,۰۰۰

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۵ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی ملت نموده است و قرارداد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۵ برقرار می باشد و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۵ تمدید خواهد شد.

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۵/۱۵
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۵/۱۵
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰۰,۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/تعداد سهم)	۲۳۰,۵۹۶
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۰۱,۷۵۵
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۵۰,۴۳۲
۸	سود(زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۲,۰۱۹
۹	تعداد سهام ابتدای دوره	۱۵,۷۰۶,۲۳۸
۱۰	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۶۰,۲۴۶,۶۳۶
۱۱	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵,۶۰۵,۴۲۹
۱۲	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۷,۸۴۰,۱۱۲

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

۲-۱-اهداف کلان و برنامه های بلندمدت و کوتاهمدت:

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

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

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

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

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

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

گزارش پایداری شرکتی:

۱- عملکرد زیست محیطی و وضعیت مصرف انرژی

- دوجدارکردن 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 تکمیلی به منظور پرداخت بخشی از هزینه های درمانی، بیمه عمر و حوادث کارکنان.

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- پرداخت کمک های نقدی و غیر نقدی 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

۳- گزارش عملکرد اقتصادی

شرکت واسپاری ملت در راستای توسعه سبد محصول و بازاریابی در حوزه املاک تجاری و تجهیزات صنعتی و پزشکی و خودروهای سبک توانسته است بخشی از تسهیلات خود را در بودجه به این محصولات اختصاص دهد. شرکت در سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ با برنامه ریزی های دقیق موفق به تنوع بخشی در سبد تسهیلات اعطایی به مشتریان شد.

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

۴- گزارش عملکرد اجتماعی

در سال ۱۴۰۳ بودجه خاص در راستای انجام وظایف و مسئولیت های اجتماعی در شرکت لحاظ نگردیده است اما اهم اقدامات در شرکت در حوزه مسئولیت اجتماعی به شرح ذیل می باشد:

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

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳-مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱-منابع و مصارف:

ردیف	شرح	منابع	مصارف
۱	تسهیلات دریافتی از بانک	۱,۲۰۰,۰۰۰	
۲	وصول اقساط مشتریان بابت تسهیلات اعطایی	۵۳۷,۲۸۹	
	سایر دریافتها	۳۳,۱۶۵	
۳	مالیات پرداخت شده طی دوره		-
۴	سود سهام پرداخت شده		۲,۴۱۱
۵	پرداختی بابت عملیات لیزینگ به تامین کنندگان		۸۷۲,۲۲۷
۶	پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی از بانک		۷۹۰,۲۴۱
۸	سایر		۱۰۵,۵۷۵
	جمع	۱,۷۷۰,۴۵۴	۱,۷۷۰,۴۵۴

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

گزارش تفسیری مدیریت سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

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

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

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

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

راهکارهای واسپاری ملت در مدیریت این ریسک بشرح ذیل است:

- ✓ بهره گیری از خدمات شرکت های اعتبارسنجی
- ✓ اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتریان از سامانه جامع تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی
- ✓ اخذ تضامین و وثایق متناسب
- ✓ تدوین دستور العمل های مدون در خصوص نحوه تخصیص منابع بین فعالیت های مختلف

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- ✓ استقرار سیستم های رتبه بندی داخلی و بهره گیری از روش های مناسب اعتبارسنجی از جمله:
- ✓ به روز رسانی ارزیابی و اطلاعات مشتریان از طریق پایش دوره ای هر مشتری، مدیریت تاریخ های بازپرداخت و پایش وضعیت مالی هر مشتری مطابق با قوانین داخلی شرکت
- ✓ استفاده از الگوی های آماری در جهت ایجاد نظام رتبه بندی مشتریان اعتباری
- ✓ بهره گیری از کارشناسان مجرب جهت اعتبارسنجی و رتبه بندی مشتریان
- ✓ نظارت و پیگیری در تحویل به موقع محصول به مشتری
- ✓ ارزیابی تامین کنندگان بر اساس کیفیت محصولات و تعهد در واگذاری به موقع دارایی ها
- ✓ گزارش وضعیت اعتباری در جلسات هیات مدیره به طور منظم
- ✓ تقویت عملیات حقوقی جهت بازپس گیری دارایی در صورت نکول مشتریان

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	اصل تسهیلات دریافتی	پرداخت نیابتی	کارمزد حق العمل	خرید خدمات	تامین نقدینگی
شرکت اصلی و نهایی	بانک ملت	همگروه	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۹,۳۵۸	-	-
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	عضو هیئت مدیره	*	-	۲,۴۲۹	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ما	سهامدار	-	-	-	-	۲۰,۸۵۶	-
جمع کل								
			-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۹	۱۹,۳۵۸	۲۰,۸۵۶	-

شرح	نام شخص وابسته	پیش پرداخت ها	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	سود سهام پرداختی	تسهیلات مالی	۳۰/۱۲/۱۴۰۳		۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
							طلب	بدهی	طلب	بدهی	
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک ملت	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۴۴,۳۵۵)	۰	(۱,۹۵۶,۱۷۳)	۰		
مدیران اصلی واحد تجاری	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	۰	۷۸۹,۷۸۱	(۲۳۰,۷۱۴)	(۶۲۳,۸۹۷)	۰	۰	۱۴۰,۴۳۰	۰		
	شرکت ساختمانی ملت	۰	۰	۰	(۱,۱۵۳)	۰	۰	۰	(۱,۱۲۶)		
	شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	(۳۴۴)	۰	۰	۰	(۱۱۴)		
جمع											
شرکت های همگروه	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۴۴,۳۵۵)	۰	(۲,۴۳۰,۲۸۴)	۱۴۰,۴۳۰		
شرکت های همگروه	شرکت بیمه ما	۰	۰	(۲,۳۱۷)	(۱,۹۵۷)	۰	۰	(۴,۲۷۴)	۰		
	شرکت توسعه معین ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
	شرکت گروه مالی ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۱)		
	شرکت چاپ بانک ملت	۱,۴۱۳	۰	۰	۰	(۲۱۳)	۰	۰	(۱۱۲)		
	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۰	۰	۰	۰	(۷,۸۷۰)	۰	(۷,۸۷۰)	۰		
	شرکت تامین نیروی آتیه خواهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
	شرکت تامین سرمایه ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
	تعاونی خردمندان صابر عصر	۱۸,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۲۵		
	صندوق بازارگردانی ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۸۸۳)	(۱۳۰,۷۳)		
	سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸۹)	(۱۸۹)		
	جمع										
			۱۹,۶۳۸	۰	(۲۳,۵۶۲)	(۱۰,۰۴۰)	۰	۱۹,۴۲۵	(۳۳,۳۸۹)	۷۳,۳۰۰	
جمع کل		۱۹,۶۳۸	۷۸۹,۷۸۱	(۳۸۴,۱۳۵)	(۶۳۵,۴۴۴)	(۲,۲۴۴,۳۵۵)	۱۹,۴۲۵	(۲,۴۵۳,۶۷۳)	۲۳۱,۷۳۰		

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	مرجع رسیدگی	ارزش میلیون ریالی کل بدهی	آخرین وضعیت رسیدگی(رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره
۱	رامک خودرو	۱۴۰۲/۰۳/۲۳	شعبه ۲۱۴ حقوقی تهران(مفتح)	۵۰۱,۶۶۷	قطعی	محکومیت تضامنی آقای همایون نسب و شرکت رامک خودرو به پرداخت اصل خواسته و خسارات دادرسی که پس از حکم جلب و بازداشت آقای همایون نسب یک فقره ملک در مرودشت جهت وثیقه معرفی نمود که طی مزایده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۳ به تملک شرکت درآمد.
۲	مختاری	۱۴۰۲/۰۳/۲۷	شعبه ۱۰۵۸ کیفری ۲ تهران(کارکنان دولت)	۲۷۵,۸۸۹	بدوی	دادنامه در خصوص اتهامات کلاهبرداری و معاونت در کلاهبرداری و انتقال مال غیر و همچنین فروش آن صادر گردید.
۳	ابنیه شرق	۱۴۰۰/۰۱/۲۹	شعبه ۱۸۹ حقوقی تهران(مطهری)	۵۰,۲۴۲	قطعی	نسبت به سه فقره چک ابنیه شرق اجرائیه صادر و پرونده اجرایی تشکیل و استعلامات سه گانه اخذ گردید و مبلغ سه فقره چک در حساب دادگستری تودیع و دستور توقیف عملیات اجرایی صادر گردید و همچنان روند پرونده توسط وکیل در حال پیگیری است.
۴	ایرتویا	۱۳۹۹/۱۱/۲۰	شعبه ۸۵ حقوقی تهران(مدرس)	۱۲۴,۱۲۲	قطعی	تعدادی از املاک با وجود بازداشت مقدم توقیف گردید.

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

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

عملکرد منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
۱,۳۷۴,۸۷۴	۳۱۸,۳۸۸	درآمد ارایه خدمات
(۳۴۸,۷۱۰)	(۹۶,۹۶۵)	بهای تمام شده خدمات ارایه شده
۱,۰۲۶,۱۶۴	۲۲۱,۴۲۳	سود(زیان) ناخالص
(۳۲۱,۵۰۴)	(۱۰۵,۵۷۵)	هزینه های اداری، عمومی و فروش
۲۰۷,۴۳۹	۷,۱۴۷	سایر درآمدهای عملیاتی
۰	۰	سایر هزینه های عملیاتی
۹۱۲,۰۹۹	۱۲۲,۹۹۵	سود(زیان) عملیاتی
۰	۰	هزینه های مالی
۲۴,۴۱۹	۲۱,۱۳۷	خالص درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۹۳۶,۵۱۸	۱۴۴,۱۳۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۶۸,۷۹۱)	(۳۲,۴۲۹)	مالیات بردرآمد
۶۶۷,۷۲۷	۱۱۱,۷۰۳	سود (زیان) خالص
۴۴۸	۷۴	سود پایه هر سهم (ریال)

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

(مبالغ به میلیون ریال)		
(تجدید ارائه شده)		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری
۶۱,۲۷۴	۵۸,۰۲۲	۵۷,۲۲۸
		دارایی های ثابت مشهود
۷,۱۴۲	۲۵۰,۸۴۲	۲۵۰,۸۴۲
		سرمایه گذاری در املاک
۸۹۳	۱,۰۱۷	۹۳۲
		دارایی های نامشهود
۲,۹۸۰	۱۱,۲۳۱	۱۱,۲۳۲
		سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۷۲۳,۰۲۱	۳,۶۵۱,۲۹۱	۲,۷۰۸,۹۷۲
		دریافتنی های تجاری و سایر دریافتها
۲,۷۹۵,۳۱۰	۳,۹۷۲,۴۰۳	۲,۰۲۹,۲۰۶
		جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
		پیش پرداخت ها
۱۹,۷۰۰	۲۰,۸۶۱	۱۲,۷۱۳
		دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲,۵۲۰,۴۳۸	۲,۲۰۰,۱۸۸	۲,۲۳۰,۴۲۱
		سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۴۰	۰	۰
		موجودی نقد
۱۱۳,۴۲۴	۵۸۱,۸۴۷	۲۶۰,۷۸۵
		جمع دارایی های جاری
۲,۶۵۳,۸۰۲	۲,۸۰۲,۸۹۶	۳,۶۰۳,۹۱۹
		جمع دارایی ها
۵,۴۴۹,۱۱۲	۶,۷۷۵,۲۹۹	۶,۶۳۳,۱۲۵
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
		سرمایه
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
		افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰
۱۴,۷۵۵	۱۵,۲۶۷	۱۵,۲۶۷
		صرف سهام خزانه
۱۰۱,۹۲۷	۱۳۸,۳۵۹	۱۳۸,۳۵۹
		اندوخته قانونی
۸۸۴,۶۶۳	۱,۳۸۵,۳۸۴	۱,۲۳۰,۰۸۷
		سود انباشته

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(۶۵,۳۲۵)	(۱۲۹,۵۷۲)	(۱۲۹,۵۷۲)	سهام خزانه
۲,۴۳۶,۰۲۰	۲,۹۰۹,۴۳۸	۲,۷۵۴,۱۴۰	جمع حقوق مالکانه
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
۴۶,۳۶۴	۵۱,۰۶۲	۶۲,۴۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶,۳۶۴	۵۱,۰۶۲	۶۲,۴۷۱	جمع بدهی های غیر جاری
بدهی های جاری			
۶۱۰,۰۲۳	۱,۳۵۵,۶۶۹	۵۵۱,۲۴۴	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۵۲,۹۹۶	۳۱۱,۷۷۱	۳۴۶,۲۲۰	مالیات پرداختنی
۳۴۰,۷۰۱	۴۲۹,۷۲۷	۶۹۴,۳۱۶	سود سهام پرداختنی
۱,۸۶۲,۰۲۶	۱,۷۱۷,۶۳۲	۲,۲۲۴,۳۵۶	تسهیلات مالی
۹۸۳	۰	۳۷۸	پیش دریافت ها
۲,۹۶۶,۷۲۸	۳,۸۱۴,۷۹۹	۳,۸۱۶,۵۱۴	جمع بدهی های جاری
۳,۰۱۳,۰۹۲	۳,۸۶۵,۸۶۱	۳,۸۷۸,۹۸۵	جمع بدهی ها
۵,۴۴۹,۱۱۲	۶,۷۷۵,۲۹۹	۶,۶۳۳,۱۲۵	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سال ۱۴۰۳	۲۶۷,۰۰۰	-
سال ۱۴۰۲	۱۰۰,۳۶۲	۱۰۳,۲۱۳
سال ۱۴۰۱	۱۵۶,۱۰۷	۱۵۶,۱۰۷
سال ۱۴۰۰	۹۸,۲۸۸	۹۸,۲۸۸
سال ۱۳۹۹ و قبل از آن	۷۲,۱۱۹	۷۲,۱۱۹
جمع	۶۹۳,۸۷۶	۴۲۹,۷۲۷

سود سهام سال ۱۴۰۳ مطابق با مصوبه مجمع مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶، مطابق با جدول زمانبندی از اواسط خرداد ماه ۱۴۰۴ پرداخت گردید. از سود سهام مربوط به سال ۱۳۹۹ و قبل از آن نیز، مبلغ ۶۸,۱۷۳ میلیون ریال آن مربوط به شرکت های همگروه و مبلغ ۳,۹۴۶ میلیون ریال آن مطالبات سایر سهامداران میباشد که علیرغم اطلاع رسانی در سامانه کدال مبنی بر تکمیل ثبت نام سهامداران در سامانه سجام جهت پرداخت از طریق این سامانه، این امر از جانب سهامداران محترم صورت نگرفته است.

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

نام شرکت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
تامین سرمایه بانک ملت	-	۶,۰۲۸	۰	-	۶,۰۲۸	۴۹
بورس انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شاخص	عنوان
نسبت های نقدینگی			
۰,۷۳	۰,۹۵	دارایی های جاری بدهی های جاری	نسبت جاری
۰,۷۴	۰,۹۴	دارایی های جاری - (موجودی کالا+پیش پرداخت) بدهی های جاری	نسبت آنی
نسبت بدهی			
۰,۵۷	۰,۵۸	جمع بدهی ها در پایان دوره جمع دارایی ها در پایان دوره	نسبت بدهی
نسبت سود ناخالص			
۰,۷۵	۰,۷۰	سود ناخالص درآمد عملیاتی	نسبت سود ناخالص
نسبت سود خالص			
۰,۴۹	۰,۳۵	سود خالص درآمد عملیاتی	نسبت سود خالص
نسبت سود عملیاتی			
۰,۶۶	۰,۳۹	سود عملیاتی درآمد عملیاتی	نسبت سود عملیاتی
نسبت بازده سرمایه			
۰,۴۵	۰,۰۸	سود خالص سرمایه	نسبت بازده سرمایه
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام			
۰,۲۳	۰,۰۴	سود خالص حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام
نسبت گردش دارایی ها			
۰,۲۰	۰,۰۵	درآمد عملیاتی کل دارایی ها	نسبت گردش دارایی ها

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۶- جمع بندی

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

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

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

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

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