

گزارش سالیانه هیاتمدیره به مجمع

شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام)

دوره دهماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱



تامین سرمایه بانک ملت
mellat investment bank

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام)

در راستای اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای دوره ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و تقدیم می‌شود. گزارش حاضر، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در مورد وضع عمومی شرکت و عملکرد هیات‌مدیره فراهم می‌آورد. به نظر اینجانبان، اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات‌مدیره و در راستای حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه شده و هماهنگ با واقعیت‌های موجود است و اثرات آن‌ها در آینده، تاحدی که در موقعیت فعلی قابل‌پیش‌بینی است، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه شده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن، موجب گمراهی استفاده‌کنندگان شود، از این گزارش حذف نشده است. این گزارش در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۱ به تایید هیات‌مدیره رسیده است.

نمایندگان

آقای محسن شجاع وشوشاد
رئیس هیات‌مدیره

آقای سید نقی شمسی
نایب رئیس هیات‌مدیره

آقای مسعود غلامزاده لداری
عضو هیات‌مدیره

آقای افشار سرکانیان
عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل

اعضای هیات‌مدیره



در تاریخ گزارش فاقد نماینده حقیقی می‌باشد.



فهرست

۱- کلیاتی درباره شرکت	۱
۱-۱- پیشینه	۱
۲-۱- فعالیت شرکت	۱
۳-۱- سرمایه شرکت و ترکیب سهام‌داران	۳
۴-۱- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار	۴
۱-۴-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام	۴
۲-۴-۱- عملکرد بازارگردانی نماد تملت	۴
۳-۴-۱- بازده سهام تملت، شاخص صنعت و شاخص کل	۵
۵-۱- جایگاه شرکت در صنعت	۶
۱-۵-۱- سرمایه	۶
۲-۵-۱- ارزش بازار	۶
۳-۵-۱- درآمدهای عملیاتی	۷
۴-۵-۱- حجم اوراق منتشرشده	۸
۵-۵-۱- خالص ارزش دارایی‌های تحت مدیریت	۹
۶-۱- محیط حقوقی	۱۱
۲- مروری بر عملکرد مالی	۱۲
۳- مروری بر عملکرد عملیاتی شرکت	۱۳
۱-۳- تعهد پذیرهنویسی اوراق بدهی	۱۳
۲-۳- خدمات مشاوره عرضه انتشار اوراق بدهی	۱۳
۳-۳- بازارگردانی اوراق	۱۴
۴-۳- مشاوره پذیرش شرکت‌ها	۱۴
۵-۳- ارزشگذاری	۱۴
۶-۳- مشاوره افزایش سرمایه	۱۵
۷-۳- مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۵
۱-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت	۱۵
۲-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت	۱۷
۳-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	۱۸
۴-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	۱۹
۵-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری در سهام افق ملت (قابل معامله)	۲۰
۸-۳- سیدگردانی اختصاصی	۲۲
۹-۳- سرمایه‌گذاری کالایی	۲۲
۱۰-۳- توسعه کسب‌وکار	۲۳





۲۴	۴- نظام راهبری شرکت.....
۲۴	۱-۴- هیات مدیره.....
۲۵	۲-۴- ساختار سازمانی.....
۲۵	۳-۴- منابع انسانی.....
۲۵	۱-۳-۴- میانگین سنی کارکنان.....
۲۶	۴-۴- حسابرس مستقل و بازرس قانونی.....
۲۶	۵-۴- چشم انداز، ماموریت و ارزش های شرکت.....
۲۶	۱-۵-۴- چشم انداز شرکت.....
۲۶	۲-۵-۴- ماموریت شرکت.....
۲۶	۳-۵-۴- ارزش های بنیادی شرکت.....
۲۷	۶-۴- کمیته های حاکمیتی شرکتی.....
۲۷	۱-۶-۴- کمیته حسابرسی.....
۲۷	۲-۶-۴- کمیته ریسک.....
۲۸	۷-۴- گزارش تجزیه و تحلیل ریسک شرکت.....
۲۸	۱-۷-۴- مدیریت سرمایه.....
۲۸	۲-۷-۴- مدیریت ریسک اعتباری.....
۲۹	۳-۷-۴- مدیریت ریسک نقدینگی.....
۲۹	۴-۷-۴- ریسک نرخ بهره.....
۳۰	۵-۷-۴- ریسک رقابت.....
۳۰	۶-۷-۴- ریسک نیروی انسانی.....
۳۰	۵- پیشنهادات هیات مدیره برای تقسیم سود به مجمع عمومی.....
۳۰	۶- سایر اقدامات مهم انجام شده.....
۳۱	۷- برنامه های آتی شرکت.....
۳۲	۸- امور سهام.....
۳۳	۱-۸- شرکت کلگزاری بانک ملت.....



گزیده اطلاعات مالی

جدول ۱- گزیده اطلاعات مالی شرکت تامین سرمایه بانک ملت - شرکت اصلی (ارقام به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۶,۵۲۱,۸۳۸	۸,۵۸۸,۳۳۴	جمع درآمدهای عملیاتی
۵,۴۸۴,۰۶۱	۶,۴۶۳,۷۵۵	سود عملیاتی
۱۰,۵۹۷	۱,۱۰۷	درآمدهای غیرعملیاتی
۵,۴۵۵,۷۳۴	۶,۳۶۶,۶۵۷	سود خالص
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۲۹,۹۸۸,۱۲۸	۳۷,۳۹۸,۶۲۳	جمع دارایی‌ها
۶,۶۶۵,۴۳۷	۷,۹۹۱,۹۱۶	جمع بدهی‌ها
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۳,۳۲۲,۶۹۱	۲۹,۴۰۶,۷۰۷	جمع حقوق مالکانه

* اعداد و ارقام مربوط به دوره مالی مورد گزارش به صورت ده ماهه بوده و قابلیت مقایسه با اعداد و ارقام سال مالی گذشته را ندارد.

جدول ۲- گزیده اطلاعات مالی شرکت تامین سرمایه بانک ملت - تلفیقی (ارقام به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۷,۱۸۹,۹۲۹	۹,۴۸۳,۸۵۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۵,۷۲۷,۰۳۴	۶,۷۰۵,۳۸۶	سود عملیاتی
۲۱۱,۵۱۶	۵۴۷,۱۷۶	درآمدهای غیرعملیاتی
۵,۶۴۲,۰۷۰	۶,۵۴۴,۵۷۹	سود خالص
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۴۰,۰۲۴,۵۱۲	۴۸,۹۴۲,۷۰۶	جمع دارایی‌ها
۱۵,۴۶۸,۶۸۵	۱۸,۱۹۳,۵۴۰	جمع بدهی‌ها
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۴,۵۵۵,۸۲۷	۳۰,۷۴۹,۱۶۶	جمع حقوق مالکانه

* اعداد و ارقام مربوط به دوره مالی مورد گزارش به صورت ده ماهه بوده و قابلیت مقایسه با اعداد و ارقام سال مالی گذشته را ندارد.



پیام هیات‌مدیره

سیاس پروردگار را که توفیق خدمتگزاری عطا فرمود تا در کنار مدیران و کارکنان شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام) در مسیر برآوردن انتظارات و حداکثر نمودن منافع سهام‌داران محترم گام برداریم.

بررسی عملکرد شرکت تامین سرمایه بانک ملت در این دوره مالی موید این نکته است که علی‌رغم شرایط متلاطم بازار اوراق بهادار و افزایش نرخ بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران و افزایش بهای تمام‌شده اوراق بهادار در نتیجه تحولات بازار پول از جمله انتشار اوراق گواهی اعتباری مولد (گام)، با تلاش و همدلی قابل‌تقدیر کارکنان شرکت، رشد قابل‌توجهی در درآمد و سودآوری شرکت محقق شده است.

شرکت در این دوره مالی دارای عملکرد بی‌نظیر و قابل‌توجهی، از جمله؛ افزایش سرمایه ۹۶ درصدی شرکت طی دو مرحله از ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۱,۶۰۰ میلیارد ریال، با هدف بهبود نسبت‌های کفایت سرمایه، توسعه فعالیت‌های تامین مالی و همچنین بهره‌مندی از معافیت مالیاتی موضوع بند «ف» تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، رشد بیش از ۷۵ درصدی منابع صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت، به‌عنوان بزرگ‌ترین صندوق شرکت با بهترین عملکرد از لحاظ جذب منابع در بین ۲۰ صندوق بزرگ درآمد ثابت بازار سرمایه و ارتقا جایگاه این صندوق با ۷ پله صعود از چهاردهم به هفتم در بین صندوق‌های با درآمد ثابت بازار سرمایه، انتشار ۶۹,۲۹۰ میلیارد ریال اوراق بدهی و رشد ۶,۸۲۹ درصدی در مبلغ اوراق منتشره نسبت به دوره مشابه سال گذشته، ارائه خدمات ارزشگذاری و مشاوره عرضه اوراق بهادار به ده‌ها شرکت، انجام فعالیت‌های توسعه‌ای و زیرساختی در حوزه طراحی و پیاده‌سازی سامانه‌های سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات سب‌گردانی اختصاصی، بوده است.

بدیهی است تلاش‌های مجموعه مدیران و کارشناسان شرکت در راستای کسب موفقیت‌های آتی و ارتقای جایگاه واقعی تامین سرمایه بانک ملت به طور مستمر ادامه داشته و امید است با استفاده از حمایت‌های شما سهام‌داران محترم و با بهره‌گیری از سرمایه‌های انسانی کارآمد بتوانیم در راستای تامین منافع پایدار برای سهام‌داران خود گام‌های موثری برداریم.



۱- کلیاتی درباره شرکت

۱-۱- پیشینه

شرکت تامین سرمایه بانک ملت (سهامی عام) در ۸ شهریورماه ۱۳۸۹ مجوز تاسیس خود را از شورای عالی بورس و اوراق بهادار که بالاترین رکن بازار سرمایه است، دریافت کرده و در ۲۸ دی‌ماه ۱۳۸۹ با شماره ۳۹۵۰۷۱ و سرمایه اسمی یک هزار میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. شرکت در ۱۸ بهمن‌ماه ۱۳۸۹ با اخذ مجوز از سازمان بورس فعالیت خود را آغاز نمود.

در ۱۴ اسفندماه ۱۳۹۸ تعداد ۹۱۰ میلیون سهم معادل ۱۳ درصد از سهام شرکت تامین سرمایه بانک ملت در نماد «تملت» در بورس تهران عرضه شد.

۱-۲- فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

موضوع فعالیت اصلی:

موضوع فعالیت اصلی شرکت تامین سرمایه بانک ملت، پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه در حد امکانات مالی خود یا از طریق تشکیل سندیکا با سایر نهادهای مشابه می‌باشد.

موضوع فعالیت فرعی:

- رایزه مشاوره در زمینه‌هایی از قبیل:
 - روش بهینه و زمان‌بندی تامین مالی و همچنین مبلغ منابع مالی موردنیاز؛
 - روش و پیشنهاد زمان‌بندی عرضه اوراق بهادار؛
 - قیمت اوراق بهاداری که توسط ناشر عرضه می‌شود؛
 - فرایند ثبت اوراق بهادار و دریافت مجوز عرضه آن؛
 - فرایند واگذاری اوراق بهادار؛
 - پذیرش اوراق بهادار ناشر در هریک از بورس‌ها و انجام کلیه امور اجرایی به نمایندگی از ناشر در این زمینه؛
 - ادغام، تملک، تجدید ساختار سازمانی و مالی شرکت‌ها؛
 - امور مدیریت ریسک؛
 - آماده‌سازی شرکت‌ها جهت رتبه‌بندی توسط موسسات رتبه‌بندی و انجام کلیه امور اجرایی در این زمینه به نمایندگی از آن‌ها؛
 - امور سرمایه‌گذاری؛
 - خدمات موردنیاز شرکت‌ها در سرمایه‌گذاری‌های جدید، توسعه، تکمیل، برنامه‌ریزی، بودجه‌بندی و قیمت‌گذاری اوراق بهادار.
- بازاریابی و یا مدیریت فرایند واگذاری اوراق بهادار؛
- انجام امور اجرایی به نمایندگی از ناشر در زمینه ثبت اوراق بهادار و دریافت مجوز عرضه آن؛
- رایزه خدمات مربوط به طراحی و انتشار ابزارهای مالی برای شرکت‌ها؛
- رایزه خدمات مدیریت دارایی‌ها؛
- رایزه خدمات مرتبط با صندوق‌های سرمایه‌گذاری و اداره صندوق‌های مزبور و سرمایه‌گذاری در آن‌ها؛





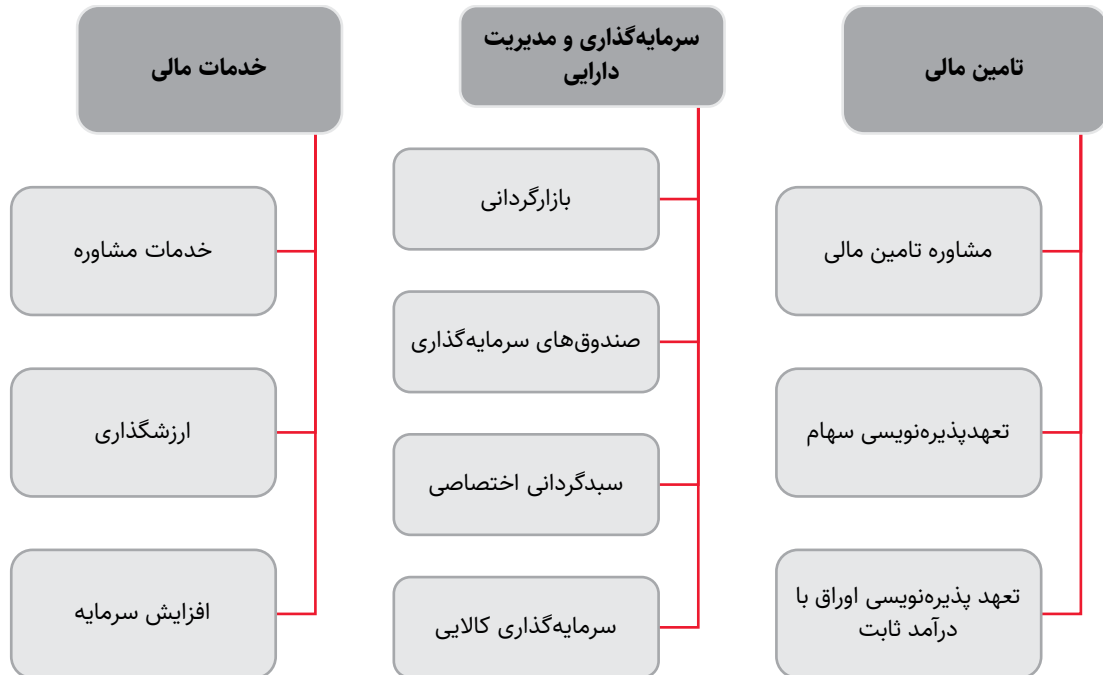
- کلرگزاری؛
- کلرگزار/معامله‌گری؛
- سبذگردانی؛
- بازلگردانی؛
- پردازش اطلاعات مالی؛
- سرمایه‌گذاری منابع مازاد شرکت در سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری معتبر و اوراق بهادار دارای تضمین دولت و یا بانک‌ها؛
- جلب حمایت بانک‌ها، بیمه‌ها، موسسات مالی اعتباری و نهادهای مالی برای شرکت در پذیره‌نویسی اوراق بهادار؛
- کمک به شرکت‌ها در تامین منابع مالی و اعتباری؛
- کمک به شرکت‌ها جهت صدور، تایید و قبول ضمانت‌نامه؛

سایر فعالیت‌ها:

- انجام فعالیت‌های سبذگردانی، خدمات صندوق‌های سرمایه‌گذاری، کلرگزاری، کلرگزار/معامله‌گری، بازلگردانی و پردازش اطلاعات مالی با اخذ مجوز جداگانه از سازمان امکان‌پذیر است.
- انجام فعالیت‌های کلرگزاری و کلرگزار/معامله‌گری صرفاً در راستای انجام فعالیت بازلگردانی، سبذگردانی، اداره صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه امکان‌پذیر است.



نمایه ۱- حوزه‌های فعالیت شرکت تامین سرمایه بانک ملت



۱-۳- سرمایه شرکت و ترکیب سهام‌داران

سرمایه شرکت تامین سرمایه بانک ملت ۲۱,۶۰۰ میلیارد ریال منقسم به یک ۲۱,۶۰۰ میلیون سهم عادی یک‌هزارریالی با نام تمام‌پرداخت شده است. روند افزایش سرمایه شرکت از بدو تاسیس تاکنون به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۳- روند تغییر سرمایه شرکت تامین سرمایه بانک ملت (ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	افزایش سرمایه		سرمایه جدید
			مبلغ	درصد	
۱	۱۳۹۱/۰۴/۲۰	۱,۰۰۰	۱۵۰	۱۵	۱,۱۵۰
۲	۱۳۹۱/۱۰/۱۰	۱,۱۵۰	۴۰۰	۳۵	۱,۵۵۰
۳	۱۳۹۲/۱۲/۲۱	۱,۵۵۰	۴۵۰	۲۹	۲,۰۰۰
۴	۱۳۹۴/۰۲/۲۷	۲,۰۰۰	۵۰۰	۲۵	۲,۵۰۰
۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۶	۲,۵۰۰	۵۰۰	۲۰	۳,۰۰۰
۶	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	۳,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۳	۴,۰۰۰
۷	۱۳۹۸/۰۳/۱۹	۴,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳۸	۵,۵۰۰
۸	۱۳۹۸/۱۱/۱۳	۵,۵۰۰	۱,۵۰۰	۲۷	۷,۰۰۰
۹	۱۳۹۹/۱۰/۱۰	۷,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵۷	۱۱,۰۰۰
۱۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	۱۱,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵	۱۶,۰۰۰
۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۰۸	۱۶,۰۰۰	۵,۶۰۰	۳۵	۲۱,۶۰۰

شرکت در طی دوره مورد گزارش در دو مرحله اقدام به افزایش سرمایه به ترتیب مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال و مبلغ ۵,۶۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده و نیز سود انباشته نموده که این افزایش سرمایه‌ها در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۵ و تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.



جدول ۴- ترکیب سهامداران شرکت تامین سرمایه بانک ملت (منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱)

سهامداران	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۱۶,۲۰۶,۵۴۱,۴۶۷	۷۵,۰۳
شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان (سهامی خاص)	۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۹
شرکت تدبیرگران بهساز ملت (سهامی خاص)	۲۲۲,۸۷۲,۷۲۵	۱,۰۳
شرکت واسپاری ملت (سهامی عام)	۲۱۵,۹۹۹,۹۹۸	۱,۰۰
شرکت بهساز مشارکت‌های ملت (سهامی عام)	۲۰۶,۱۸۱,۸۱۷	۰,۹۵
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معین ملت (سهامی خاص)	۱۹۰,۸۴۲,۰۵۱	۰,۸۸
شرکت بیمه ما (سهامی عام)	۴۵,۹۶۶,۹۷۶	۰,۲۱
شرکت کارگزاری بانک ملت (سهامی خاص)	۱,۴۷۲,۷۲۷	۰,۰۰۷
شرکت صرافی ملت (سهامی خاص)	-	-
سایر سهامداران	۳,۶۰۵,۱۲۲,۲۳۹	۱۶,۶۹
جمع	۲۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴-۱- شرکت از منظر بورس اوراق بهادار

۱-۴-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران با نماد «تملت» درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت معاملات و ارزش بازار سهام شرکت طی ۲ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

جدول ۵- وضعیت سهام شرکت تامین سرمایه بانک ملت

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)	ارزش سهام معامله شده (میلیارد ریال)	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	ارزش کل بازار سهم (میلیارد ریال)	قیمت سهم (ریال)	پایان سال مالی سرمایه (میلیارد ریال)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۹۸۷	۸,۸۷۵	۲۲۹	۴۵,۷۷۶	۲,۸۶۱	۱۶,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۲,۲۵۲	۷,۰۸۵	۱۹۳	۷۱,۲۵۸	۳,۲۹۹	۲۱,۶۰۰

۱-۴-۲- عملکرد بازارگردانی نماد تملت

همان‌طور که در جدول زیر مشاهده می‌شود شرکت تامین سرمایه بانک ملت در راستای ایفای تعهدات بازارگردانی (نقدشوندگی و حمایت از سهام) طی دوره مالی مورد گزارش نسبت به خرید تعداد ۲۱۶,۸۰۶,۵۱۶ و فروش تعداد ۱۹,۲۴۴,۸۷۹ برگه سهام تملت از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت اقدام نموده است:

جدول ۶- خلاصه خریدوفروش از ابتدای سال ۱۴۰۱ تا پایان دی‌ماه ۱۴۰۱ (مبالغ به میلیون ریال)

تملت	خرید		فروش	
	تعداد برگه سهام	مبلغ	تعداد برگه سهام	مبلغ
	۲۱۶,۸۰۶,۵۱۶	۶۷۹,۶۲۸	۱۹,۲۴۴,۸۷۹	۶۵,۶۲۳

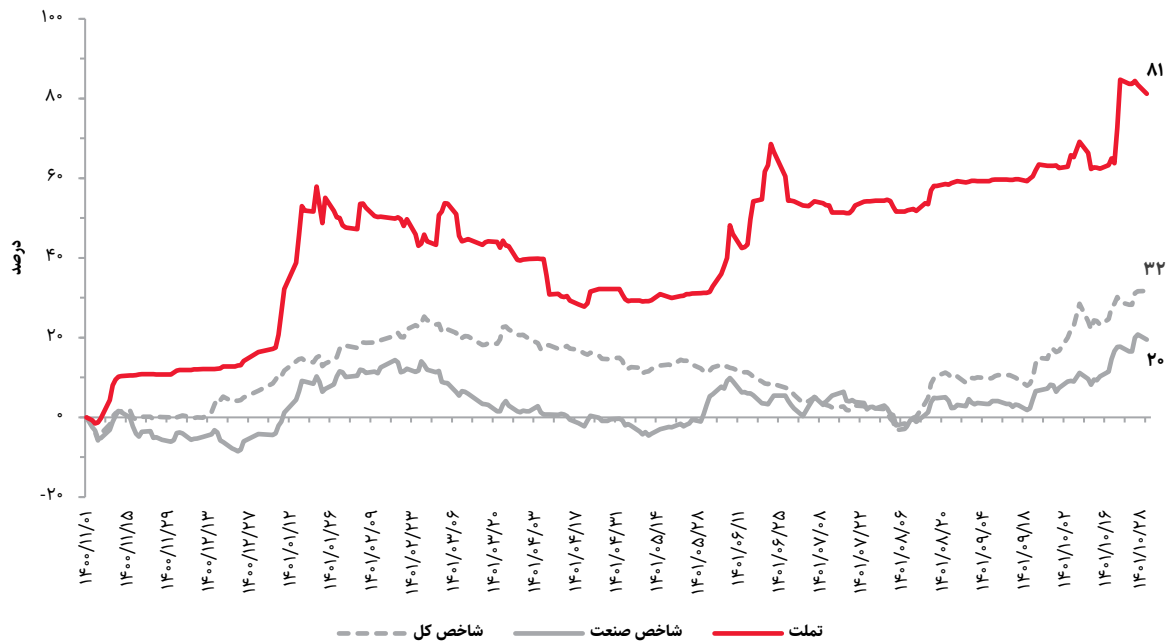




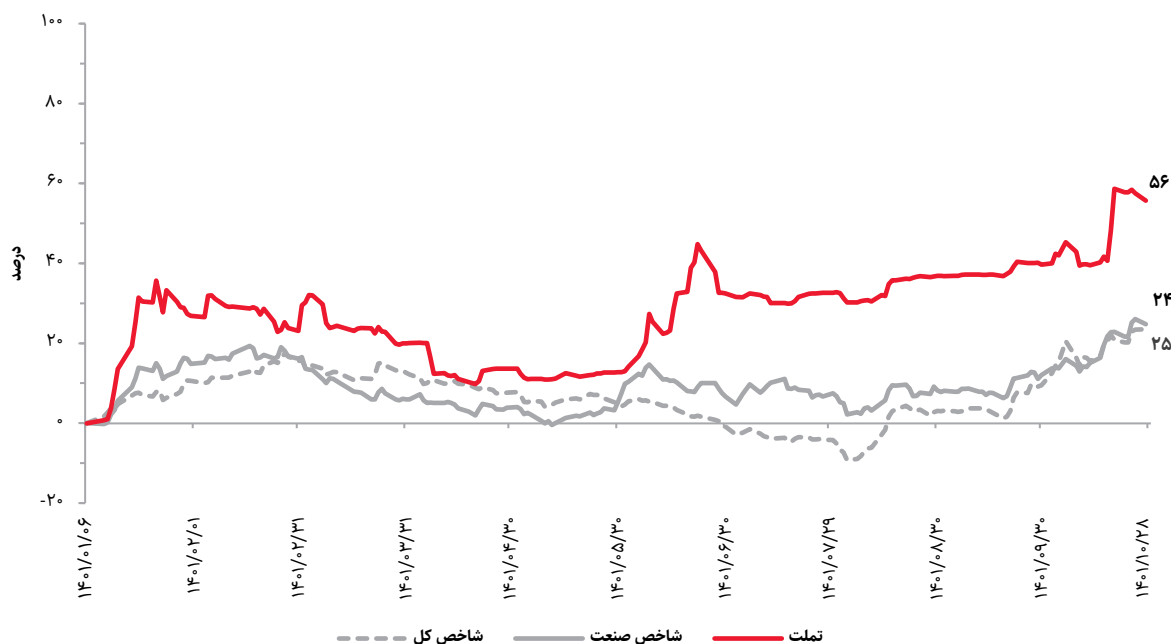
۱-۴-۳- بازده سهام تملت، شاخص صنعت و شاخص کل

همان‌طور که در نمودارهای زیر مشخص است بازدهی سهام تامین سرمایه بانک ملت با نماد «تملت» طی دوره دوازده‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ و دوره مالی مورد گزارش به‌ترتیب ۸۱ و ۵۶ درصد رشد داشته است. بازدهی شاخص صنعت (اداره بازارهای مالی) به‌ترتیب برای دوره‌های مذکور ۲۰ و ۲۵ درصد و برای شاخص کل برای دوره‌های مذکور به‌ترتیب ۳۲ و ۲۴ درصد بوده است.

نمودار ۱- روند بازده تملت، شاخص اداره بازارهای مالی و شاخص کل از ابتدای بهمن ۱۴۰۰ تا پایان دی‌ماه ۱۴۰۱



نمودار ۲- روند بازده تملت، شاخص اداره بازارهای مالی و شاخص کل از ابتدای سال ۱۴۰۱ تا پایان دی‌ماه ۱۴۰۱



۱-۵- جایگاه شرکت در صنعت

۱-۵-۱- سرمایه

تعداد شرکت‌های تامین سرمایه فعال در بازار سرمایه ۱۲ شرکت و آخرین سرمایه ثبتی آن‌ها به شرح جدول زیر می‌باشد. سرمایه ثبتی شرکت تامین سرمایه بانک ملت در ابتدای دوره مورد گزارش مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیون ریال بوده که طی دو مرحله افزایش سرمایه به مبلغ ۲۱,۶۰۰ میلیون ریال رسیده است. بر این اساس جایگاه شرکت از لحاظ سرمایه ثبتی در بین شرکت‌های تامین سرمایه به رتبه ۳ ارتقا یافته است.

جدول ۷- مقایسه شرکت‌های تامین سرمایه فعال در بازار از منظر سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	تامین سرمایه	سرمایه
۱	نوبین	۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۲	لوتوس پارسین	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
۳	بانک ملت	۲۱,۶۰۰,۰۰۰
۴	کیمیا	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	امید	۱۵,۲۰۰,۰۰۰
۶	تمدن	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۷	سپهر	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۸	امین	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
۹	کاردان	۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	دماوند	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	خلیج فارس	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۲	بانک مسکن	۲,۰۰۰,۰۰۰

۱-۵-۲- ارزش بازار

از بین ۱۲ شرکت تامین سرمایه فعال در بازار سرمایه ایران، سهام ۷ تامین سرمایه در بازار بورس یا فرابورس ایران معامله می‌شود که ارزش بازار آن‌ها به تاریخ ۳۰ دی‌ماه ۱۴۰۱ و ۳۰ دی‌ماه ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

جدول ۸- مقایسه ارزش بازار شرکت‌های تامین سرمایه فعال در بازار سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	تامین سرمایه	ارزش بازار	
		منتتهی به ۳۰ دی/۱۰/۱۴۰۱	منتتهی به ۳۰ دی/۱۰/۱۴۰۰
۱	امین	۱۶۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۱۷,۲۶۰,۰۰۰
۲	لوتوس پارسین	۱۱۹,۷۱۲,۰۰۰	۸۵,۸۰۰,۰۰۰
۳	امید	۸۳,۶۰۰,۰۰۰	۸۶,۶۴۵,۰۰۰
۴	نوبین	۸۲,۴۴۲,۵۰۰	۹۳,۳۰۰,۰۰۰
۵	بانک ملت	۷۱,۲۵۸,۰۰۰	۳۹,۷۷۶,۰۰۰
۶	دماوند	۴۲,۹۸۰,۰۰۰	-
۷	خلیج فارس	۲۹,۷۵۰,۰۰۰	-



۱-۵-۳- درآمدهای عملیاتی

درآمدهای عملیاتی کلیه شرکت‌های تامین سرمایه برای دوره ده‌ماهه منتهی به ۳۰ دی‌ماه ۱۴۰۱ که از گزارش‌های ماهانه و صورت‌های مالی حسابرسی‌شده منتشره شرکت‌های مذکور در سامانه کدال استخراج گردیده به شرح جدول زیر می‌باشد. همان‌طور که در جدول زیر مشاهده می‌شود شرکت تامین سرمایه بانک ملت طی دوره مذکور مبلغ ۸,۵۸۸,۳۳۴ میلیون ریال درآمد عملیاتی کسب نموده که نسبت به دوره مشابه سال گذشته با ۷۹/۲ درصد بیشترین رشد را در بین شرکت‌های تامین سرمایه (به‌استثنای شرکت تامین سرمایه دماوند که تازه تاسیس می‌باشد) داشته و جایگاه شرکت از لحاظ درآمدهای عملیاتی در بین شرکت‌های تامین سرمایه از رتبه ۸ به ۵ ارتقا یافته است.

جدول ۹- مقایسه درآمدهای عملیاتی شرکت‌های تامین سرمایه فعال در بازار سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	تامین سرمایه	درآمدهای عملیاتی		رشد (درصد)
		ده‌ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱	ده‌ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۰	
۱	نوین	۱۷,۰۹۷,۳۱۳	۱۰,۸۹۲,۵۵۶	۵۷
۲	لوتوس پارسپان	۱۶,۷۷۴,۶۱۹	۱۲,۹۴۲,۹۶۷	۲۹,۶
۳	تمدن	۱۴,۳۷۷,۷۲۶	۱۰,۶۰۱,۹۰۳	۳۵,۶
۴	امین	۱۱,۰۲۶,۶۹۸	۸,۰۷۲,۷۳۶	۳۶,۶
۵	بانک ملت	۸,۵۸۸,۳۳۴	۴,۷۹۱,۳۳۱	۷۹,۲
۶	سپهر	۸,۴۹۵,۹۹۳	۸,۳۱۶,۱۵۲	۲,۲
۷	کاردان	۸,۴۰۶,۲۳۳	۵,۱۳۷,۹۹۵	۶۳,۶
۸	امید	۶,۸۸۶,۲۹۷	۴,۹۴۷,۶۷۹	۳۹,۲
۹	دماوند	۶,۸۱۹,۴۲۱	۱,۶۰۵,۱۹۸	۳۲۴,۸
۱۰	بانک مسکن	۱,۸۸۷,۶۶۳	۲,۱۷۳,۵۳۳	-۱۳,۲
۱۱	خلیج فارس	۸۸۵,۵۶۶	-	-

۱-۵-۴- حجم اوراق منتشرشده

حجم کل اوراق منتشر شده شرکتی در بازار سرمایه در ده‌ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱، مبلغ ۴۸۰،۵۸۰ میلیارد ریال بوده که در مقایسه با مدت مشابه سال ۱۴۰۰، با ۱۷۹ درصد رشد همراه بوده است. همان‌طور که در جدول زیر مشاهده می‌شود سهم تامین سرمایه بانک ملت از این مقدار مبلغ ۶۹،۲۹۰ میلیارد ریال (معادل ۱۴ درصد) بوده که نسبت به مدت مشابه سال ۱۴۰۰، ۶،۸۲۹ درصد رشد داشته و جایگاه شرکت از لحاظ حجم اوراق منتشره از رتبه هشتم به سوم ارتقا یافته است.

جدول ۱۰- مقایسه حجم اوراق منتشرشده شرکت‌های تامین سرمایه (ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	متعهد پذیرهنویسی	ده‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰		ده‌ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۰/۳۰	
		مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
۱	تامین سرمایه کاردان	۸۱،۱۰۰	۱۷	۲۵،۲۰۰	۱۵
۲	تامین سرمایه امین	۷۲،۰۰۰	۱۵	۳۰،۵۰۰	۱۸
۳	تامین سرمایه بانک ملت	۶۹،۲۹۰	۱۴	۱،۰۰۰	۱
۴	تامین سرمایه لوتوس پارسیان	۵۴،۹۹۰	۱۱	۲۲،۵۰۰	۱۳
۵	تامین سرمایه دماوند	۵۲،۵۰۰	۱۱	۲۷،۰۰۰	۱۶
۶	تامین سرمایه سپهر	۳۵،۰۰۰	۷	۷۵۰	۰
۷	تامین سرمایه تمدن	۳۳،۷۰۰	۷	۳۳،۵۰۰	۱۹
۸	تامین سرمایه امید	۲۹،۰۰۰	۶	۱۰،۰۰۰	۶
۹	تامین سرمایه نوین	۲۰،۰۰۰	۴	۲۱،۵۰۰	۱۳
۱۰	گروه خدمات بازار سرمایه کاریزما	۱۳،۰۰۰	۳	۰	۰
۱۱	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان	۹،۰۰۰	۲	۰	۰
۱۲	تامین سرمایه خلیج‌فارس	۵،۰۰۰	۱	۰	۰
۱۳	گروه خدمات بازار سرمایه نهایت‌نگر	۱،۵۰۰	۰	۰	۰
۱۴	صندوق سرمایه‌گذاری افرا نماد پایدار	۱،۵۰۰	۰	۰	۰
۱۵	فاقد متعهد پذیرهنویسی	۳،۰۰۰	۱	۰	۰
	جمع	۴۸۰،۵۸۰	۱۰۰	۱۷۱،۹۵۰	۱۰۰



۱-۵-۵- خالص ارزش دارایی‌های تحت مدیریت

خالص ارزش دارایی‌های کل صندوق‌های تحت مدیریت شرکت‌های تامین سرمایه (به غیر از صندوق‌های اختصاصی بازارگردانی) در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۳۰ مبلغ ۲,۵۸۶,۵۵۹,۹۵۰ میلیون ریال بوده که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ با رشد ۲۱/۴ درصدی به مبلغ ۳,۱۴۰,۱۳۳,۹۶۳ میلیون ریال افزایش یافته است. همان‌طور که در جدول زیر مشاهده می‌شود خالص ارزش دارایی‌های صندوق‌های تحت مدیریت شرکت تامین سرمایه بانک ملت طی دوره مذکور با رشد ۹۸/۴ درصدی از مبلغ ۷۷,۶۷۹,۰۱۵ میلیون ریال به ۱۵۴,۰۸۹,۰۹۲ میلیون ریال افزایش یافته است. همچنین جایگاه شرکت تامین سرمایه بانک ملت در دوره مورد گزارش از لحاظ خالص ارزش دارایی‌های تحت مدیریت از رتبه ۹ به رتبه ۶ ارتقا یافته است.

جدول ۱۱- مقایسه خالص ارزش دارایی‌های صندوق‌های تحت مدیریت شرکت‌های تامین سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	تامین سرمایه	خالص ارزش دارایی‌های صندوق‌های تحت مدیریت		رشد (درصد)
		۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	
۱	لوتوس پارسیان	۶۹۳,۹۴۲,۳۴۰	۵۹۱,۰۰۱,۳۱۰	۱۷,۴۲
۲	تمدن	۶۸۰,۶۹۱,۴۸۸	۶۱۱,۸۴۵,۸۹۶	۱۱,۲۵
۳	کاردان	۴۸۰,۴۰۳,۱۱۹	۳۵۰,۱۶۷,۶۷۱	۳۷,۱۹
۴	نوبین	۳۷۱,۲۱۸,۰۳۵	۳۵۱,۴۲۹,۶۸۶	۵,۶۳
۵	سپهر	۲۴۰,۹۵۱,۳۵۲	۲۳۴,۶۱۳,۵۶۳	۲,۷
۶	بانک ملت	۱۵۴,۰۸۹,۰۹۲	۷۷,۶۷۹,۰۱۵	۹۸,۳۷
۷	دماوند	۱۴۱,۶۵۴,۵۷۷	۳۲,۱۷۲,۳۳۳	۳۴۰,۳
۸	بانک مسکن	۱۲۳,۳۵۱,۸۱۷	۱۲۳,۶۶۲,۱۴۹	-۰,۲۵
۹	امید	۱۱۴,۶۳۷,۰۵۵	۱۱۳,۸۸۹,۴۹۷	۰,۶۶
۱۰	امین	۷۸,۱۸۱,۳۶۳	۱۰۰,۰۹۸,۸۳۱	-۲۱,۹
۱۱	خلیج فارس	۶۱,۰۱۳,۷۲۵	-	
	جمع	۳,۱۴۰,۱۳۳,۹۶۳	۲,۵۸۶,۵۵۹,۹۵۰	۲۱,۴



۱-۵-۵-۱- صندوق‌های سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی

دارایی‌های تحت مدیریت ۱۰ صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی فعال بزرگ در بازار سرمایه طی دوره مالی مورد گزارش به شرح جدول زیر است. همانطور که از جدول زیر مشخص است، صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت با کسب بازده ۴۷ درصدی عملکرد بسیار مناسبی در بین ۱۰ صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی از خود به‌جای گذاشته است.

جدول ۱۲- مقایسه صندوق‌های سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی (مبالغ به میلیارد ریال)

ردیف	صندوق اختصاصی بازارگردانی	خالص ارزش دارایی‌ها			رشد
		بهای تمام‌شده	ارزش روز	مبلغ	
۱	خلیج فارس	۹۴,۱۳۶	۱۴۹,۱۴۳	۵۵,۰۰۷	۵۸
۲	سپهر بازار سرمایه	۱۱۳,۴۸۴	۱۰۰,۲۳۸	(۱۳,۲۴۶)	-۱۲
۳	صبا گستر نفت و گاز تامین	۷۵,۱۸۵	۹۳,۹۱۲	۱۸,۷۲۷	۲۵
۴	امید لوتوس پارسیان	۷۴,۶۱۲	۸۲,۰۷۶	۷,۴۶۴	۱۰
۵	ملت	۵۴,۸۶۹	۸۰,۵۹۲	۲۵,۷۲۳	۴۷
۶	توسعه فولاد مبارکه	۵۶,۵۰۳	۷۳,۴۶۴	۱۶,۹۶۱	۳۰
۷	تجارت ایرانیان اعتماد	۸۸,۸۳۹	۶۹,۵۳۰	(۱۹,۳۱۰)	-۲۲
۸	لاجورد دماوند	۳۸,۰۱۴	۳۷,۵۳۷	(۴۷۸)	-۱
۹	امید ایرانیان	۳۵,۷۵۵	۳۶,۱۱۹	۳۶۴	۱
۱۰	گوهر فام امید	۲۹,۴۰۵	۳۰,۷۲۲	۱,۳۱۷	۵



۱-۶- محیط حقوقی

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت‌های تامین سرمایه به‌عنوان یکی از بزرگ‌ترین نهادهای مالی بازار سرمایه ایران، به شرح زیر است:

- قانون تجارت؛
- قانون بازار اوراق بهادار؛
- قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- اصل ۴۴ قانون اساسی؛
- قانون و دستورالعمل مبارزه با پول‌شویی؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی؛
- قانون پولی و بانکی کشور؛
- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت؛
- انواع دستورالعمل‌های انتشار اوراق بدهی منتشره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی؛
- دستورالعمل ثبت، نگهداری و گزارش‌دهی اسناد، مدارک و اطلاعات توسط اشخاص تحت نظارت؛
- دستورالعمل ضوابط فعالیت شرکت تامین سرمایه؛
- دستورالعمل تایید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی؛
- دستورالعمل بازرگردانی؛
- سایر دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌های وضع شده برای نهادهای مالی تحت نظارت سازمان بورس.

با توجه به پذیرش و عرضه سهام تامین سرمایه بانک ملت در بورس اوراق بهادار قوانین حاکم بر ناشران پذیرفته شده از جمله دستورالعمل افشای اطلاعات و دستورالعمل پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران نیز بر این شرکت مترتب می‌باشد.



۲- مروری بر عملکرد مالی

وضعیت مقایسه‌ای سود و زیان شرکت طی دوره مالی مورد گزارش و مقایسه آن با سال مالی گذشته، به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۱۳- مقایسه سود و زیان شرکت تامین سرمایه بانک ملت در ۲ سال مالی گذشته (ارقام به میلیون ریال)

تغییرات (درصد)				
ده ماهه	ده ماهه به	سال مالی منتهی	ده ماهه منتهی به	
سالانه شده به	سال مالی گذشته	به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	
سال مالی گذشته				
۲۴۶	۱۸۸	۲۵۴,۸۴۲	۷۳۵,۳۵۰	درآمد حاصل از ارایه خدمات تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید سهام
۴۷	۲۲	۴,۶۴۴,۳۱۷	۵,۶۷۴,۸۲۳	درآمد حاصل از ارایه خدمات بازارگردانی و سود اوراق بهادار
۶۸	۴۰	۱,۵۲۴,۱۴۷	۲,۱۲۸,۳۵۰	درآمد حاصل از کارمزد مدیریت صندوقها
-۴۳	-۵۲	۱۳,۱۴۰	۶,۲۷۰	درآمد حاصل از ارایه خدمات مشاوره مالی
۲۰۹	۱۵۸	۱۰,۶۹۲	۲۷,۵۵۲	درآمد حاصل از سود سپرده بانکی، مدیریت وجوه نقد
-۷۳	-۷۸	۷۱,۷۰۰	۱۵,۹۸۹	درآمد حاصل از سود سرمایه‌گذاری
۵۸	۳۲	۶,۵۲۱,۸۳۸	۸,۵۸۸,۳۳۴	جمع درآمدهای عملیاتی
۱۸۵	۱۳۷	(۷۷۸,۲۹۹)	(۱,۸۴۷,۸۴۵)	بهای تمام شده اوراق
۴۷	۲۳	(۱۷۰,۲۳۳)	(۲۰۸,۸۴۸)	هزینه حقوق و دستمزد کارکنان
-۹	-۲۴	(۸۹,۲۴۵)	(۶۷,۸۸۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
۴۱	۱۸	۵,۴۸۴,۰۶۱	۶,۴۶۳,۷۵۵	سود عملیاتی
-۸۷	-۹۰	۱۰,۵۹۷	۱,۱۰۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۴۱	۱۸	۵,۴۹۴,۶۵۸	۶,۴۶۴,۸۶۲	سود قبل از مالیات
۱۶۳	۱۱۹	(۳۸,۹۲۴)	(۸۵,۲۹۸)	مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	-	(۱۲,۹۰۷)	مالیات بر درآمد سال‌های قبل
۴۰	۱۷	۵,۴۵۵,۷۳۴	۶,۳۶۶,۶۵۷	سود خالص

جدول ۱۴- نسبت‌های کفایت سرمایه شرکت

نوع نسبت	نام نسبت	ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
کفایت سرمایه	نسبت جاری تعدیل شده	۴/۹۳	۷/۵۱
	نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده	۰/۴۷	۰/۴۱



۳- مروری بر عملکرد عملیاتی شرکت

۳-۱- تعهد پذیرهنویسی اوراق بدهی

طی دوره مالی ده ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱ شرکت تامین سرمایه بانک ملت در مجموع تعهد پذیرهنویسی مبلغ ۶۹,۲۹۰ میلیارد ریال اوراق با درآمد ثابت را به شرح جدول زیر به عهده داشته است و همانطور که در جدول شماره ۱۰ اشاره گردیده است، از لحاظ حجم اوراق منتشره جایگاه ۳ را در میان شرکتهای تامین سرمایه کسب نموده است:

جدول ۱۵- اوراق منتشر شده توسط شرکت تامین سرمایه بانک ملت (ارقام به میلیون ریال)

دوره زمانی	نوع اوراق	شرکت بانی اوراق	مبلغ اوراق
ده ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۱	اوراق اجاره	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	۲,۲۹۰,۰۰۰
		شرکت معدنی و صنعتی گل گهر	۸,۰۰۰,۰۰۰
		شرکت کرمان موتور	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
	اوراق مرابحه	کارخانجات تولید شیشه دارویی رازی	۶,۰۰۰,۰۰۰
		شرکت تولیدی فولاد سپید فراب کویر	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
		شرکت بهمن دیزل	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
		شرکت پتروپاک مشرق زمین	۸,۰۰۰,۰۰۰
	جمع	۶۹,۲۹۰,۰۰۰	
ده ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۰	اوراق خرید دین	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش	۱,۰۰۰,۰۰۰
	جمع		۱,۰۰۰,۰۰۰

۳-۲- خدمات مشاوره عرضه انتشار اوراق بدهی

طی دوره ده ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱ شرکت تامین سرمایه بانک ملت، مشاوره عرضه اوراق بدهی ۲۲ شرکت به شرح جدول زیر را به عهده گرفته است:

جدول ۱۶- مشاوره عرضه انتشار اوراق بدهی

ردیف	شرکت	اوراق	ردیف	شرکت	اوراق
۱	صنایع سلولزی ماریناسان	اجاره	۱۲	انتخاب الکترونیک آرمان (گروه انتخاب)	مرابحه
۲	کارخانجات تولید شیشه دارویی رازی	مرابحه	۱۳	فرآورده های فسفات کارون	مرابحه
۳	کرمان موتور	مرابحه	۱۴	زامیاد	مرابحه
۴	تولیدی فولاد سپید فراب کویر	مرابحه	۱۵	فولاد مبارکه اصفهان (رتبه بندی اعتباری)	اجاره
۵	بهمن دیزل	مرابحه	۱۶	فولاد مبارکه اصفهان (ضامن بانکی)	اجاره
۶	پتروپاک مشرق زمین	مرابحه	۱۷	کارنو تجارت یاسین	مرابحه
۷	سولیکو کاله	مرابحه	۱۸	هواپیمایی ماهان	اجاره
۸	پریشیا خودرو	خرید دین	۱۹	پتروشیمی بوشهر	مرابحه
۹	مطهر ضمیر	مرابحه	۲۰	ماموت خودرو	مرابحه
۱۰	آب نیروی مکران (هلدینگ شستان)	مرابحه	۲۱	پتروشیمی بیستون	مرابحه
۱۱	طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران (گروه بهمن)	مرابحه	۲۲	کیمیای پارس خاورمیانه	مرابحه



۳-۳- بازارگردانی اوراق

طی دوره ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ شرکت تامین سرمایه بانک ملت، بازارگردانی ۱۵ اوراق جمعا به مبلغ ۱۳۶,۵۹۰,۰۰۰ میلیون ریال به شرح جدول زیر به عهده داشته است:

جدول ۱۷- خدمات بازارگردانی شرکت تامین سرمایه بانک ملت در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ (ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت طرف قرارداد	نوع اوراق	بازار معامله	نماد معاملاتی	مبلغ	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید
۱	شهرداری شیراز	مشارکت	بورس تهران	مشیر ۱۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۸
۲	شهرداری اصفهان	مشارکت	بورس تهران	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
۳	شهرداری اصفهان	مشارکت	بورس تهران	-	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
۴	شهرداری شیراز	مشارکت	بورس تهران	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
۵	شرکت توسعه نفت و گاز صبا ارونند ۲-	سلف	بورس انرژی	سنفت ۰۰۴	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۸	۱۴۰۲/۰۳/۱۸
۶	شرکت برق منطقه‌ای گیلان	سلف	بورس انرژی	سبرق ۰۲۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۴
۷	شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه کیش	خرید دین	فرا بورس ایران	کیش ۰۲۱۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۱۰	۱۴۰۲/۱۱/۱۰
۸	شرکت برق منطقه‌ای گیلان	سلف	بورس انرژی	سبرق ۰۲۲	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
۹	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	اجاره	فرا بورس ایران	ماریناسان ۰۵	۲,۲۹۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۵	۱۴۰۵/۰۴/۰۵
۱۰	شرکت کرمان موتور	مراجعه	فرا بورس ایران	کرمان ۰۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۴/۱۳	۱۴۰۵/۰۴/۱۳
۱۱	شرکت شیشه دارویی رازی	مراجعه	بورس تهران	صرازی ۵۰۵	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۲	۱۴۰۵/۰۵/۲۲
۱۲	شرکت تولیدی فولاد فراب کویر	مراجعه	بورس تهران	صکویبر ۶۰۶	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۶/۲۳	۱۴۰۵/۰۶/۲۳
۱۳	شرکت بهمن دیزل	مراجعه	فرا بورس ایران	دیزل ۰۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۷/۰۶
۱۴	شرکت معدنی و صنعتی گل‌گهر	اجاره	بورس تهران	صگل ۵۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۰۵	۱۴۰۵/۰۹/۰۵
۱۵	شرکت پترو پاک مشرق‌زمین	مراجعه	فرا بورس ایران	پتروپاک ۰۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۰۵	۱۴۰۵/۱۰/۰۵
	مجموع				۱۳۶,۵۹۰,۰۰۰		

۳-۴- مشاوره پذیرش شرکت‌ها

طی دوره ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ شرکت تامین سرمایه بانک ملت به‌عنوان مشاور پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران یا فرا بورس ایران تعداد ۴ پرونده پذیرش سهام شرکت‌ها در بازار سرمایه را در دست اقدام دارد.

۳-۵- ارزشگذاری

تعداد قراردادهای ارزشگذاری انجام‌شده طی دوره ده ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ توسط تامین سرمایه بانک ملت شامل ۹ شرکت بوده است.



۳-۶- مشاوره افزایش سرمایه

طی دوره ده‌ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱ شرکت تامین سرمایه بانک ملت مشاوره افزایش سرمایه ۴ شرکت زیر را به انجام رسانده است:

- شرکت بیمه ما (سهامی عام)،
- شرکت به‌پرداخت ملت (سهامی عام)،
- شرکت صنایع مس ایران (سهامی عام)،
- بانک ملت (سهامی عام).

۳-۷- مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری

شرکت تامین سرمایه بانک ملت با تاسیس و مدیریت پنج صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت، سهام و بازرگانی، خدمات خود را در قالب پذیرش ارکانی چون مدیر و موسس صندوق (دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز) به سرمایه‌گذاران ارائه می‌نماید. صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت تامین سرمایه بانک ملت به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۱۸- صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت تامین سرمایه بانک ملت

نام صندوق	نوع صندوق	سمت تامین سرمایه بانک ملت
اوج ملت	با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود	مدیر، مدیر ثبت و موسس
اندوخته ملت	با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود	مدیر، مدیر ثبت و موسس
آتیه ملت	با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود	مدیر، مدیر ثبت و موسس
بازارگردانی اختصاصی ملت	بازارگردانی سهام	مدیر
افق ملت (قابل معامله)	سرمایه‌گذاری در سهام	مدیر و موسس

۳-۷-۱- صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت

صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت از نوع صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود است که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۱ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار به‌عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۱۰۷۵ نزد سازمان بورس و شماره ۲۹۴۸۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت پس از اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس از تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۵ به صندوق با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود تبدیل شد.

جدول ۱۹- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اوج ملت

مدیر صندوق و مدیر ثبت	تامین سرمایه بانک ملت
ضامن نقدشوندگی	بانک ملت
متولی صندوق	مشاور سرمایه‌گذاری سهم آشنا





همان‌طور که در جدول زیر مشخص است، خالص ارزش دارایی‌های صندوق اوج ملت با رشد ۷۵ درصدی از مبلغ ۸۳,۸۰۷ میلیارد ریال در ابتدای سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۴۶,۶۸۹ میلیارد ریال در انتهای دی‌ماه ۱۴۰۱ افزایش یافته است.

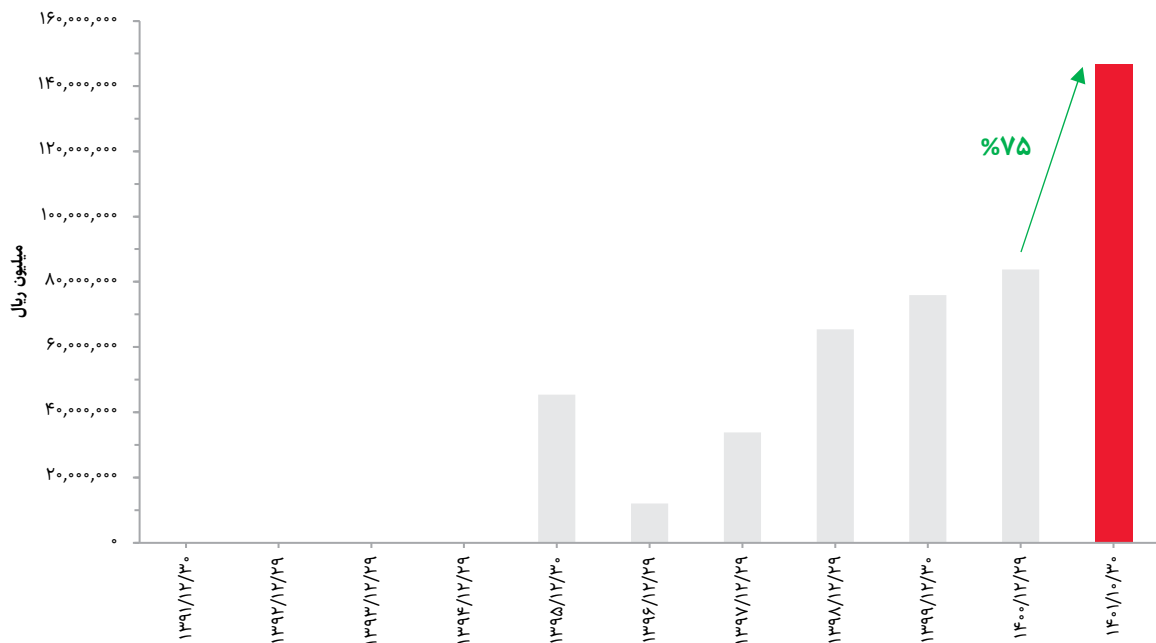
جدول ۲۰- وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اوج ملت

شرح	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق	۸۳,۸۰۷ میلیارد ریال	۱۴۶,۶۸۹ میلیارد ریال
تعداد گواهی‌های ممتاز	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
تعداد گواهی‌های عادی	۸۳,۴۷۲,۱۲۴	۱۴۶,۶۷۸,۵۹۶
تعداد اشخاص حقیقی دارنده گواهی	۱۱,۱۰۹	۱۳,۰۱۲
تعداد اشخاص حقوقی دارنده گواهی	۹۰	۱۱۸

صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت، به‌عنوان بزرگ‌ترین صندوق شرکت، با جذب مبلغ ۷۶,۰۰۰ میلیارد ریال منابع و رشد بیش از ۱۰۷ درصدی از ابتدای دی‌ماه سال ۱۴۰۰، دارای بهترین عملکرد از لحاظ جذب منابع در بین ۲۰ صندوق بزرگ بازار سرمایه بوده و جایگاه این صندوق با ۹ پله صعود از ۱۶ به ۷ ارتقا یافته است.

روند ارزش خالص دارایی سرمایه‌گذاری اوج ملت از سال ۱۳۹۱ تاکنون در نمودار زیر نشان داده شده است:

نمودار ۳- روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اوج ملت



۳-۷-۲- صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت

صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت از نوع صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود است که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۲ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار به‌عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت با شماره ۱۱۰۱۴ نزد سازمان بورس و شماره ۲۸۸۲۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

جدول ۲۱- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اندوخته ملت

مدیر صندوق و مدیر ثبت	تامین سرمایه بانک ملت
ضامن نقدشوندگی	بانک ملت
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی

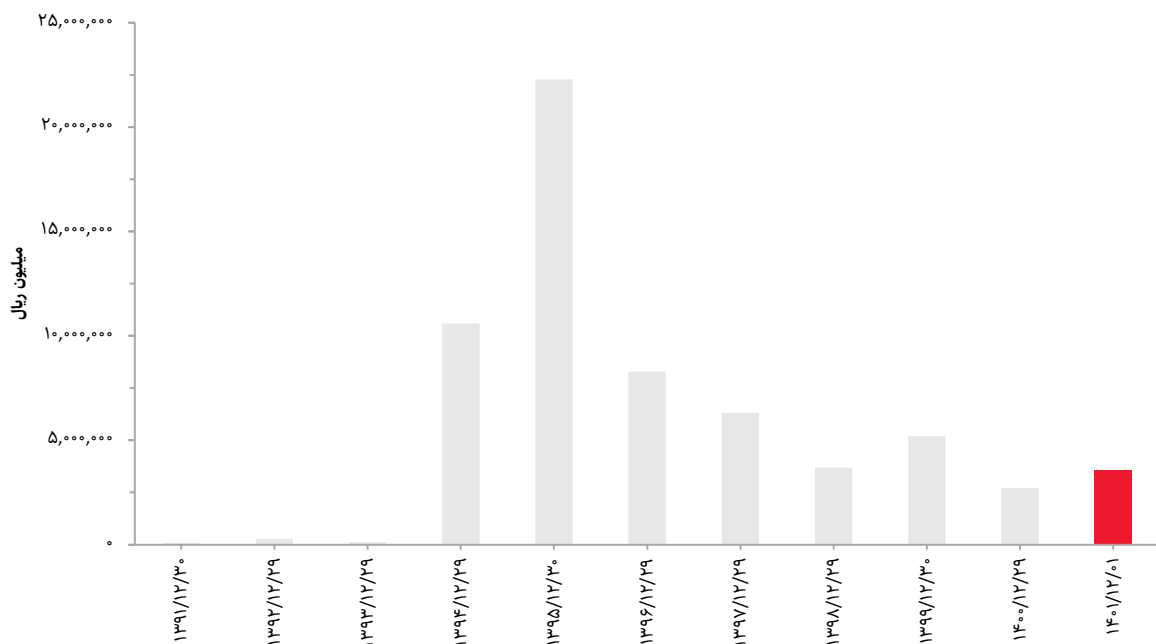


جدول ۲۲- وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اندوخته ملت

شرح	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق	۲,۶۹۷ میلیارد ریال	۲,۰۹۱ میلیارد ریال
تعداد گواهی‌های ممتاز	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
تعداد گواهی‌های عادی	۲,۶۷۸,۹۱۷	۲,۰۸۰,۹۹۳
تعداد اشخاص حقیقی دارنده گواهی	۳,۵۲۰	۳,۶۳۷
تعداد اشخاص حقوقی دارنده گواهی	۱۸	۱۸

همان‌طور که از نمودار زیر مشخص است، خالص ارزش دارایی‌های صندوق اندوخته ملت با رشد ۳۷ درصدی از مبلغ ۲,۶۹۷ میلیارد ریال در ابتدای سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۳,۵۷۷ میلیارد ریال در تاریخ تصویب این گزارش افزایش یافته است.

نمودار ۴- روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اندوخته ملت



۳-۷-۳- صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت

صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۳ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار از نوع صندوق‌های سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، است که با شماره ۱۰۸۵۹ نزد سازمان بورس و شماره ۲۷۹۷۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت پس از اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس از تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۵ به صندوق با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود تبدیل شده است.

جدول ۲۳- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت آتیه ملت

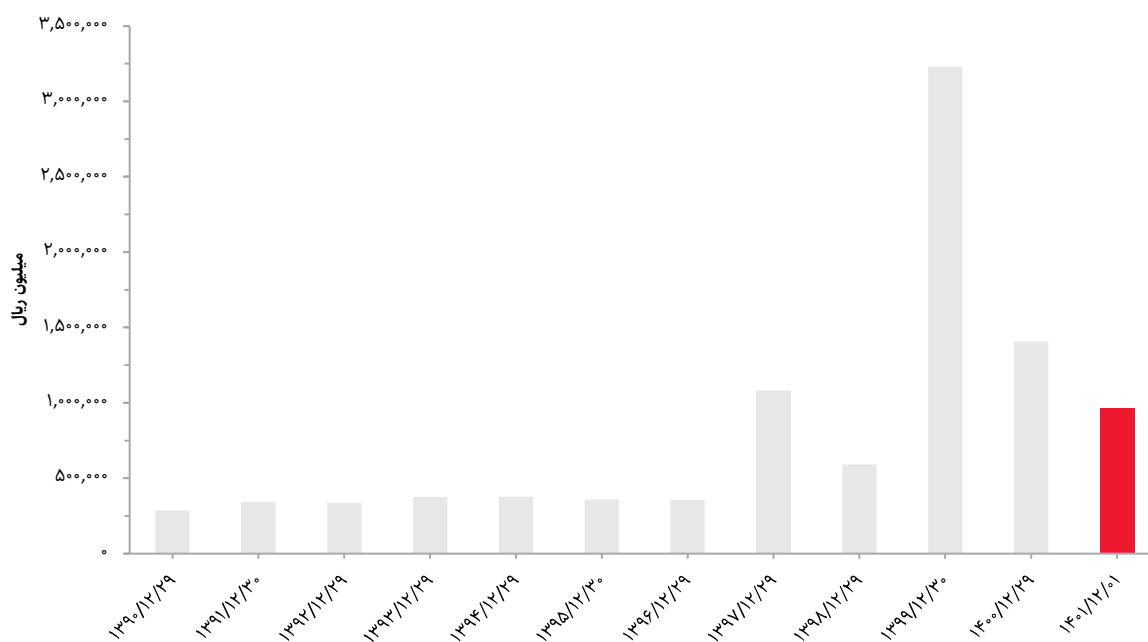
مدیر صندوق و مدیر ثبت	تامین سرمایه بانک ملت
ضامن نقدشوندگی	بانک ملت
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی



جدول ۲۴- وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت آتیه ملت

شرح	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق	۱,۴۰۶ میلیارد ریال	۹۱۸ میلیارد ریال
تعداد گواهی‌های ممتاز	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
تعداد گواهی‌های عادی	۱,۳۹۲,۰۰۱	۹۰۷,۷۹۵
تعداد اشخاص حقیقی دارنده گواهی	۲۰,۸۶۹	۲۰,۹۲۹
تعداد اشخاص حقوقی دارنده گواهی	۷	۷

نمودار ۵- روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت آتیه ملت



۳-۷-۴- صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت

صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت از نوع صندوق‌های بازارگردانی است که در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۰ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار به‌عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۱۴۱۰ نزد سازمان بورس و شماره ۳۸۰۵۲ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت پس از اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس از تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۱ به صندوق با قابلیت محاسبه NAV جداگانه برای هر سهم تبدیل شده است.

جدول ۲۴- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت

مدیر صندوق و مدیر ثبت	تامین سرمایه بانک ملت
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
سهام موضوع بازارگردانی	بانک ملت، بیمه ما، واسپاری ملت، به پرداخت ملت، صندوق افق ملت و تامین سرمایه بانک ملت



جدول ۲۵- وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت

۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	
۸۰,۵۹۲	۵۱,۲۱۶	کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	تعداد گواهی‌های ممتاز
۱۵,۹۸۱,۹۴۲	۱۲,۶۵۷,۸۳۷	تعداد گواهی‌های عادی
۰	۰	تعداد اشخاص حقیقی دارنده گواهی
۶	۶	تعداد اشخاص حقوقی دارنده گواهی

جدول ۲۶- عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت

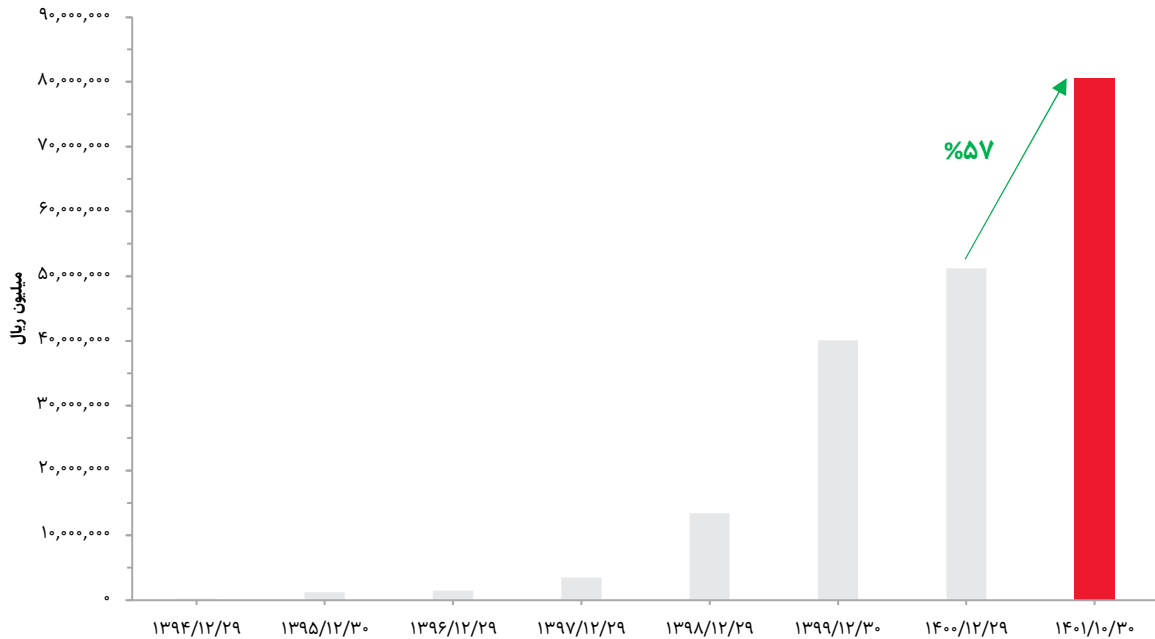
تاریخ	خالص ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	خالص ارزش دارایی صندوق (میلیون ریال)
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۶۶۳
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۷۴,۵۹۴	۱,۱۹۵,۸۲۶
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۱۱,۸۵۰	۱,۴۴۸,۶۹۷
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۲۰,۴۴۸	۳,۴۵۲,۲۵۲
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۷۷۴,۵۳۵	۱۳,۴۱۷,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۰۹۸,۰۸۱	۴۰,۱۱۰,۷۷۷
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۹۸۳,۴۰۰	۵۱,۲۱۷,۹۱۶
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵,۰۴۲,۶۸۳	۸۰,۵۹۱,۸۷۰





همان‌طور که از نمودار زیر مشخص است، خالص ارزش دارایی‌های صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت با رشد ۵۷ درصدی از مبلغ ۵۱,۲۱۸ میلیارد ریال در ابتدای سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۸۰,۵۹۲ میلیارد ریال در انتهای دی‌ماه ۱۴۰۱ افزایش یافته است.

نمودار ۶- روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت



۳-۷-۵- صندوق سرمایه‌گذاری در سهام افق ملت (قابل معامله)

صندوق سرمایه‌گذاری افق ملت (قابل معامله) با شماره ۱۱۲۳۳ نزد سازمان بورس و شماره ۳۳۲۹۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. پس از اتمام پذیره‌نویسی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۱، معاملات ثانویه آن در نماد «افق ملت» از تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ آغاز شد. این صندوق با بهره‌گیری از تحلیل‌های تیم کارشناسی خود توانسته است که بازدهی مناسبی را نصیب دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری خود نماید. نگاهی به ترکیب پرتفوی سهام این صندوق نشان می‌دهد با توجه به سرمایه‌گذاری منابع در سهامی که به لحاظ فاکتورهای بنیادی توجیه‌پذیر هستند، این بازدهی با تحمیل حداقل ریسک به سرمایه‌گذاران محقق شده است. بانک‌ها و موسسات اعتباری، استخراج کانه‌های فلزی، محصولات شیمیایی و فلزات اساسی اصلی‌ترین صنایع تشکیل‌دهنده پرتفوی افق ملت می‌باشد.

جدول ۲۷- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری در سهام افق ملت

مدیر صندوق و مدیر ثبت	تامین سرمایه بانک ملت
بازارگردان	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
متولی	موسسه حسابرسی فراز مشاور، دیلمی‌پور



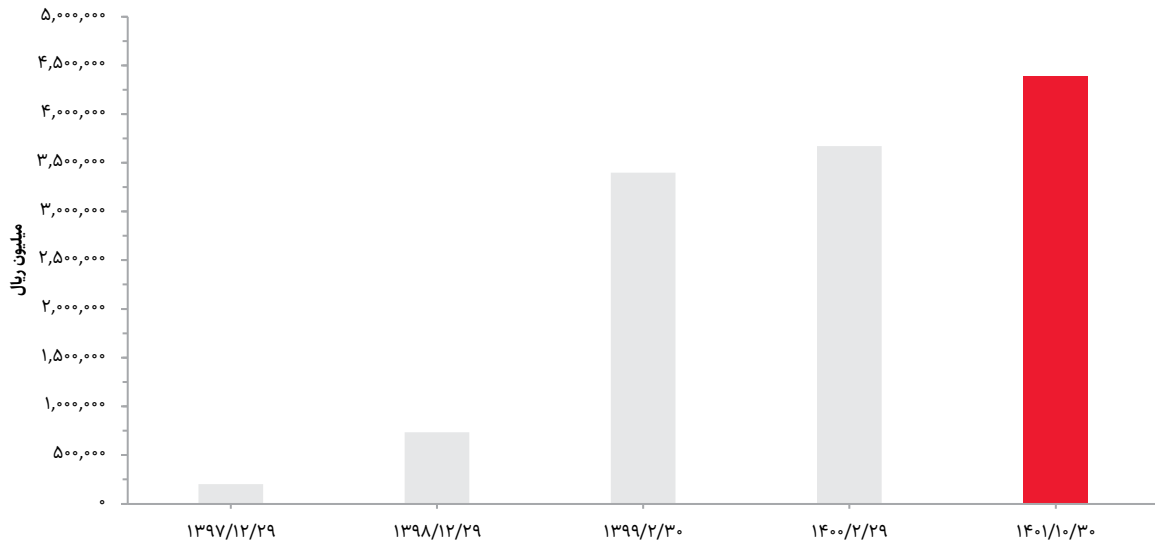


جدول ۲۸- وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری در سهام افق ملت

۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	
۴,۳۹۲ میلیارد ریال	۳,۶۷۰ میلیارد ریال	کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	تعداد گواهی‌های ممتاز
۲۳,۶۸۲,۵۸۱	۲۵,۷۸۲,۵۸۱	تعداد گواهی‌های عادی

همان‌طور که از نمودار زیر مشخص است، خالص ارزش دارایی‌های صندوق اندوخته ملت با رشد ۲۰ درصدی از مبلغ ۳,۶۷۰ میلیارد ریال در ابتدای سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۴,۳۹۲ میلیارد ریال در انتهای دی‌ماه ۱۴۰۱ افزایش یافته است.

نمودار ۷- روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری در سهام افق ملت



جدول ۲۹- بازده صندوق سرمایه‌گذاری افق ملت

تاریخ	ارزش خالص دارایی صندوق (میلیون ریال)	بازده مدت فعالیت (درصد)	بازده سالانه شده (درصد)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶۶,۲۰۲	۹۸,۵	۱۲۸
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۳۴,۲۳۶	۳۵۹	۱۳۳
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۳۹۹,۹۵۰	۱۱۹۹,۳	۱۸۳
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۶۷۰,۰۸۶	۱۲۶۰,۷	۴,۷۲
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۴,۳۹۱,۷۲۹	۱۶۶۶,۷	۳۸,۰۶



۳-۸- سبدگردانی اختصاصی

بر اساس بند ۱۷ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار، سبدگردان شخصی حقوقی است که در قالب قراردادی مشخص و به‌منظور کسب انتفاع، به خرید و فروش اوراق بهادار برای سرمایه‌گذار می‌پردازد و طبق بند ۴ ماده ۱ دستورالعمل تاسیس و فعالیت سبدگردان، سبدگردانی عبارت از تصمیم به خرید، فروش یا نگهداری اوراق بهادار به نام سرمایه‌گذار معین توسط سبدگردان در قالب قراردادی مشخص، به‌منظور کسب انتفاع برای سرمایه‌گذار است و منظور از سبد اختصاصی، مجموع دارایی‌های موضوع سبدگردانی (اعم از وجه نقد، اوراق بهادار و مطالبات) می‌باشد که به مشتری معینی تعلق دارد، مطابق سیاست‌های شرکت در استفاده بهینه از منابع سازمانی و منابع تحت مدیریت مدنظر جهت انعقاد قرارداد سبدگردانی در حال حاضر تدوین چارچوب‌های حقوقی و شرایط افراد حقیقی و حقوقی واجد شرایط شرکت جهت قبول سبدگردانی تنظیم شده است. در تاریخ تهیه این گزارش، شرکت دارای دو سبد فعال به ارزش ۳,۵۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۳-۹- سرمایه‌گذاری کالایی

سرمایه‌گذاری کالایی با ایجاد و راه‌اندازی ابزارهای نوین مالی در سال‌های اخیر، از جذابیت قابل‌توجهی میان سرمایه‌گذاران برخوردار بوده است، چرا که علاوه بر کسب سود، به دلیل برخورداری از ابزارهای مالی متنوع، امکان پوشش ریسک و همچنین تنوع‌بخشی سبد سرمایه‌گذاری را برای سرمایه‌گذاران فراهم آورده است. با توجه به رونق روزافزون بازارهای کالایی، شرکت تامین سرمایه بانک ملت نیز درصدد توسعه فعالیت خود در این حوزه، به‌عنوان یکی از فعالان اصلی بازار گواهی سپرده کالایی، مطابق با برنامه‌ها و اهداف توسعه‌ای شرکت، نقش خود به‌عنوان بازارگردان را پررنگ‌تر از قبل ایفا کرده است.

در این راستا با توجه به محدودیت‌های تخصیص مجوز از جانب بانک مرکزی به تاسیس صندوق کالایی طلا به شرکت‌های تامین سرمایه بانکی، شرکت تامین سرمایه بانک ملت، پس از اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس و اوراق بهادار و شرکت بورس کالای ایران، تنها به فعالیت بازارگردانی اکتفا و بازارگردانی خود در نماد معاملاتی گواهی سپرده سکه طلای رفاه را از خردادماه ۱۳۹۸ آغاز کرد. همچنین باتوجه به رشد مناسب و وجود ظرفیت‌های بالقوه در حوزه طلا، شرکت تامین سرمایه بانک ملت پیشنهاد خود مبنی بر راه‌اندازی خزانه سکه طلای بانک ملت را ارایه نمود و با پیگیری‌های صورت‌گرفته و مشارکت بانک ملت، خزانه سکه طلای بانک ملت با ظرفیت ۱۵۰,۰۰۰ سکه در آبان‌ماه سال ۱۳۹۸ راه‌اندازی شد. در گام بعد شرکت تامین سرمایه بانک ملت با هدف رونق هرچه بیشتر این بازار، بازارگردانی در نماد معاملاتی گواهی سپرده سکه طلای ملت را در آذرماه ۱۳۹۸ شروع نمود. نتیجه‌ی بازارگردانی در دو نماد مذکور تا پایان دی‌ماه ۱۴۰۱، خرید ۴۹,۰۰۰ گواهی سکه به مبلغ تقریبی حدود ۸۳ میلیارد ریال و فروش ۱۲۶,۴۰۰ گواهی به مبلغ تقریبی ۲۰۵ میلیارد ریال بوده است که منجر به نقدشوندگی بیشتر معاملات این دو نماد گردیده است.

فعالیت شرکت تامین سرمایه بانک ملت در حوزه سرمایه‌گذاری کالایی محدود به بازارگردانی گواهی سپرده سکه طلا نبوده است و این شرکت جهت توسعه فعالیت‌های خود، از تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ فعالیت بازارگردانی در قراردادهای اختیار معامله سکه طلا را آغاز نموده است. همچنین در زمینه راه‌اندازی صندوق‌های سرمایه‌گذاری کالایی، در صورت اعطای مجوز از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار و تایید بانک مرکزی ج.ا.ا، آمادگی لازم جهت راه‌اندازی این صندوق‌ها در شرکت تامین سرمایه بانک ملت وجود دارد.



۳-۱۰- توسعه کسب‌وکار

توسعه یک کسب‌وکار را می‌توان مجموعه‌ای از ایده‌ها، ابتکارات و فعالیت‌هایی دانست که برای بهبود یک کسب‌وکار تعریف می‌شود. این بهبود شامل مجموعه اقدامات جهت حفظ ارزش درآمد، رشد و گسترش، افزایش سودآوری با ایجاد مشارکت استراتژیک و تصمیم‌گیری درباره استراتژی‌های کسب‌وکار دانست. شکی نیست یک شرکت تامین سرمایه فرصت‌های متنوعی برای توسعه پیشروی خود دارد؛ اما شناسایی و بررسی این فرصت‌ها و انتخاب مسیر درست در راستای استراتژی‌های کلان سازمان نیازمند مطالعه و تلاشی هدفمند می‌باشد. در همین راستا شرکت با شناسایی فرصت‌های مناسب و ایجاد زیرساخت‌های بهینه جهت بهره‌برداری از فرصت‌ها، اقدامات موثری در حوزه توسعه کسب‌وکار خود انجام داده است که اهم آن‌ها به شرح زیر می‌باشد:

- طراحی، پیاده‌سازی و رونمایی از سامانه جامع سرمایه‌گذاری تامین سرمایه بانک ملت، تحت عنوان «فراسود ملت».

نمایه ۲- صفحه سامانه فراسود ملت به نشانی farasood.ir

نرخ سود اسمی اوج، اندوخته و آتیه ملت به ۲۲/۵٪ (معادل ۲۵ درصد موثر سالانه) افزایش یافت. ■ سرمایه‌گذاری در صندوق اوج ملت، از طریق شعب بانک ملت در سراسر کشور. ■ نرخ سود اسد ■

فراسود ملت

سامانه سرمایه‌گذاری تامین سرمایه بانک ملت

از ۶ الی ۲۵ اسفندماه با نصب اپلیکیشن بانک پلاس، از طریق سامانه فراسود ملت در صندوق‌های اوج، اندوخته و آتیه ملت سرمایه‌گذاری کنید و از جوایز یک‌صد میلیون ریالی بهره‌مند شوید.

ویژگی سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها:

- نرخ سود اسمی ۲۲/۵ درصدی روزشمار؛ بدون نرخ شکست و معاف از مالیات؛
- پرداخت سود ماهیانه با قابلیت سرمایه‌گذاری مجدد؛
- با ضمانت نقدشوندگی بانک ملت.

جشنواره فراسود ملت در بانک پلاس

فراسود ملت | بانک پلاس

سرمایه‌گذار حقیقی | سرمایه‌گذار حقوقی

کد ملی

کد ملی خود را وارد کنید

رمز عبور

رمز عبور خود را وارد کنید

کد امنیتی

عبارت امنیتی را وارد کنید

رمز عبور خود را فراموش کرده‌ام

ورود

ثبت نام

- مزایای این سامانه عبارت‌اند از:

- تبلیغ و معرفی صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت برای جذب منابع و سرمایه‌گذاران جدید؛
- تسهیل در صدور و ابطال واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت و ارایه امکانات و گزارشات تکمیلی در راستای افزایش رضایتمندی سرمایه‌گذاران؛
- امکان ایجاد سوپرمارکت مالی با استفاده از ظرفیت‌های شرکت‌های تابعه بانک ملت از جمله: بیمه ما.

- ایجاد امکان سرمایه‌گذاری در فراسود ملت از طریق اپلیکیشن سکه؛
- ایجاد امکان سرمایه‌گذاری در فراسود ملت از طریق بانک پلاس؛
- ایجاد امکان صدور و ابطال در صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت در ۱۳۵۷ شعبه بانک ملت در سراسر کشور؛
- پیاده‌سازی و بهره‌برداری از سامانه مدیریت وب‌سرویس‌های شرکت به‌منظور ایجاد امکان ارتباط با دیگر سامانه‌ها و اپلیکیشن‌ها؛
- توسعه و اجرای برنامه‌های تبلیغاتی در راستای افزایش منابع و سرمایه‌گذاران صندوق‌های تحت مدیریت.

۴- نظام راهبری شرکت

۴-۱- هیات‌مدیره

اطلاعات مربوط به اعضا هیات‌مدیره و مدیرعامل شرکت تامین سرمایه بانک ملت به شرح زیر می‌باشد:

جدول ۳۰- تحصیلات و سوابق اعضای هیات‌مدیره شرکت تامین سرمایه بانک ملت

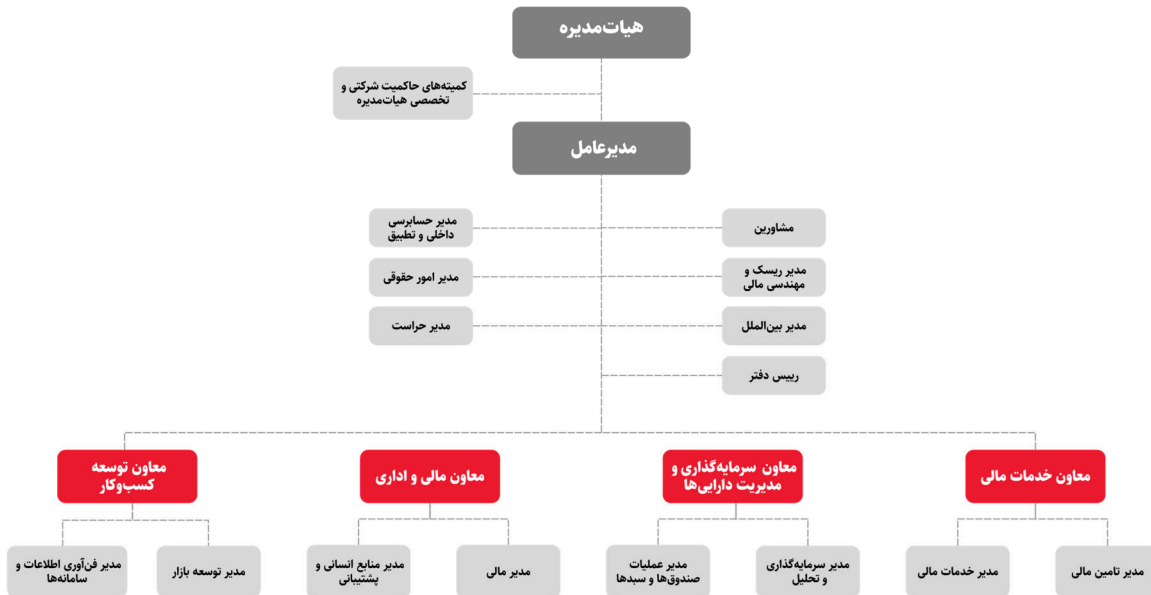
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق
آقای محسن شجاع وشوشاد	رئیس هیات‌مدیره	دکتری مدیریت مالی	معاون مدیرعامل بانک ملت در امور بانکداری شرکتی و تجاری، معاون مدیرعامل بانک ملت ناظر بر ناحیه یک، عضو هیات‌مدیره تامین سرمایه امین، رئیس هیات‌مدیره شرکت راهبری صنایع بهساز ملت، مدیر شعب منطقه سه و چهار بانک ملت، نایب‌رئیس هیات‌مدیره صرافی ملت و...
آقای سید نقی شمسی	نایب‌رئیس هیات‌مدیره	کارشناسی ارشد حسابداری	معاون مدیرعامل بانک ملت در امور مالی، حسابدار سمس (CPA)، رئیس اداره کل حسابداری مدیریت و سرمایه‌گذاری بانک ملت، نایب‌رئیس هیات‌مدیره شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری آتیه خواهان، رئیس اداره کل امور مالی و مدیر امور مالی بانک ملت، عضو هیات‌مدیره شرکت صرافی ملت، عضو هیات‌مدیره شرکت چاپ بانک ملت و...
آقای مسعود غلامزاده لداری	عضو هیات‌مدیره	دکتری حسابداری	مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری اندیشه محوران، عضو هیات‌مدیره شرکت پتروشیمی شهید تندگویان، معاون سرمایه‌گذاری شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران، مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری سامان مجد، معاون امور طرح‌ها و شرکت‌های گروه مالی ملت و...
آقای افشار سرکاتیان	مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره	کارشناسی ارشد مالی	مدیر مالی هلدینگ خلیج فارس، مدیر مالی و اقتصادی پتروشیمی توسعه نگین مکران، مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری هامون شمال، مدیر مالی و اداری سرمایه‌گذاری صبا تامین، عضو هیات‌مدیره شرکت‌های پالایشگاه نفت تهران، فرابورس ایران و... و رئیس هیات‌مدیره شرکت‌های پتروشیمی بندر امام و مبین.

طی دوره مالی مورد گزارش، ۱۹ جلسه هیات‌مدیره برگزار شده است.



۲-۴- ساختار سازمانی

نمایه ۳- ساختار سازمانی شرکت تامین سرمایه بانک ملت



۳-۴- منابع انسانی

یکی از ویژگی‌های مهم شرکت‌های تامین سرمایه، برخورداری از نیروی انسانی متخصص و باتجربه و فراهم‌آوردن امکان رشد منابع انسانی با آموزش مداوم و موثر در محیطی پویا به‌منظور ارتقای کیفیت زندگی کاری می‌باشد. براین اساس، شرکت تامین سرمایه بانک ملت، نیروی انسانی متخصص موردنیاز واحدهای تخصصی خود را از بین نخبگان دانشگاهی و کارشناسان باتجربه بازار سرمایه جذب کرده است.

جدول ۳۱- ترکیب تحصیلات نیروی انسانی شرکت تامین سرمایه بانک ملت (نفر)

مدرك تحصیلی	پایان دی‌ماه ۱۴۰۱	پایان سال ۱۴۰۰
دکتری	۲	۱
کارشناسی ارشد	۲۵	۳۱
کارشناسی	۱۹	۱۳
کمتر از کارشناسی*	۱۴	۱۴
جمع	۶۰	۵۹

* تمامی نیروهایی که تحصیلات آن‌ها کمتر از کارشناسی است در حوزه‌های خدمات و نگهداری مشغول به فعالیت می‌باشند.

۱-۳-۴- میانگین سنی کارکنان

میانگین سنی کارکنان شاغل در شرکت تامین سرمایه بانک ملت تا پایان دی ۱۴۰۱، ۳۵ سال است.



۴-۴- حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به‌موجب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ موسسه حسابرسی آرمان آروین پارس به‌عنوان حسابرس مستقل، بازرسی قانونی و موسسه حسابرسی ایران مشهود به‌عنوان بازرسی علی‌البدل به مدت یک سال انتخاب شده‌اند.

۴-۵- چشم‌انداز، ماموریت و ارزش‌های شرکت

چشم‌انداز، ماموریت و ارزش‌های شرکت تامین سرمایه بانک ملت به شرح زیر است:

۴-۵-۱- چشم‌انداز شرکت

شرکت تامین سرمایه بانک ملت باتکیه بر اعتبار خود و بانک ملت با پشتوانه اعتماد مشتریان و با استفاده از نیروی انسانی متخصص و توانمند، چشم‌انداز خود را تبدیل‌شدن به «یکی از سه شرکت مطرح در صنعت بانکداری سرمایه‌گذاری ایران» و تحقق این امر و تثبیت آن برای ادوار متمادی در سطح ملی و ایجاد سازوکار فعال و شناخته شده مرادوات بین‌المللی و تسهیل ارتباطات قرار داده است.

۴-۵-۲- ماموریت شرکت

تامین سرمایه بانک ملت به‌عنوان یک نهاد تخصصی بزرگ و فعال در حوزه ارائه خدمات مالی، می‌کوشد تا رسالت خود را به‌عنوان واسطه‌گر مالی در زنجیره خدمات تخصصی بازار سرمایه با کیفیتی برتر و متمایز ارائه نماید. رضایت مشتری و انجام صحیح و اصولی خدمات، تمام آن چیزی است که در تحقق ماموریت این شرکت در سه حوزه تخصصی:

- ارائه راهکارهای جامع تامین مالی،
- ارائه یکپارچه و اثربخش خدمات مدیریت دارایی،
- ارائه راهکارهای خلاق و نوآورانه جهت پاسخگویی به‌تمامی نیازهای مشتری در حوزه مالی،

اصل قرار گرفته است. همچنین توسعه خدمات مطرح شده و بهبود مستمر روش‌های پاسخگویی و انجام خدمات در حوزه‌های تخصصی، ماموریتی است که باعث ثبات وفاداری مشتریان سابق و جذب مشتریان جدید در مجموعه تامین سرمایه بانک ملت می‌گردد.

۴-۵-۳- ارزش‌های بنیادی شرکت

ارزش‌های تعریف شده در تامین سرمایه بانک ملت، زیربنای اصلی و شکل‌دهنده فرهنگ سازمانی، اصول ارتباطی با مشتریان و چگونگی انجام کار در این مجموعه می‌باشد. از جمله مهم‌ترین آن‌ها می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- شفافیت، پاسخگویی، صداقت و تعهد به ارائه اطلاعات صحیح و رعایت اصول محرمانگی،
- رعایت دقیق قوانین و مقررات مترتب بر فعالیت شرکت،
- رقابت منصفانه،
- ایفای نقش سازنده در سطح منافع اجتماعی و ملی،
- تمامی کارکنان در تامین سرمایه بانک ملت، پایبند، متعهد و پاسدار ارزش‌های فوق بوده و نمود نهادینگی آن در عملکرد تک‌تک اعضای مجموعه نمایان است.



۴-۶- کمیته‌های حاکمیتی شرکتی

۴-۶-۱- کمیته حسابرسی

شرکت تامین سرمایه بانک ملت به‌موجب منشور کمیته حسابرسی مبادرت به تشکیل کمیته حسابرسی نموده است. این کمیته با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرایندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال حسابرسی مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین و مقررات استقرار یافته و در دوره مالی ده‌ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱ مبادرت به برگزاری ۱۰ جلسه نموده است. این کمیته متشکل از ۵ عضو به ریاست نایب‌رئیس هیات‌مدیره شرکت و ۴ عضو مستقل مالی می‌باشد.

اعضای کمیته حسابرسی

- سید نقی شمسی رئیس کمیته حسابرسی و نایب‌رئیس هیات‌مدیره تامین سرمایه بانک ملت،
- سید ابراهیم مهدویان عضو مستقل کمیته حسابرسی،
- مهرداد جمشیدی عضو مستقل کمیته حسابرسی،
- فرهاد نورافکن عضو مستقل کمیته حسابرسی،
- سعید ویسی‌زاده عضو مستقل کمیته حسابرسی،
- فریبرز فراغت دبیر جلسات کمیته حسابرسی و مدیر حسابرسی داخلی و تطبیق شرکت تامین سرمایه بانک ملت.

۴-۶-۲- کمیته ریسک

کمیته ریسک در راستای پایش ریسک‌های پیش‌روی شرکت، همسوسازی مدیریت ریسک با اهداف شرکت، ارزیابی مدیریت ریسک در شرکت، آمادگی به‌منظور مواجهه با بحران‌ها و تعیین ریسک ابزارهای سرمایه‌گذاری به‌منظور انجام سرمایه‌گذاری بهینه در حد معین ریسک انتظاری شرکت، تشکیل می‌گردد. این کمیته در مورد سرفصل‌های سیاست‌گذاری و مدیریت ریسک، اثربخشی گزارشگری و کنترل ریسک، برنامه‌ریزی و تحلیل ریسک‌های مهم شرکت نظیر نقدینگی، نرخ بهره عملیاتی، اعتباری و... ایفای نقش می‌نماید. بررسی و تصویب سیاست‌ها و خط‌مشی کلی ریسک‌های بااهمیت شرکت، کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرایند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه‌گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک، بررسی گزارشات ریسک مستخرج از گزارشات مدیران اجرایی، پیگیری اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف در فرایندها و سیستم‌های مدیریت ریسک و برگزاری جلسات دوره‌ای با مدیران اجرایی واحدهای اصلی کسب‌وکار از جمله وظایف این کمیته طبق نظام‌نامه مدیریت ریسک تعریف شده است. همچنین در این کمیته بسته به موضوع مورد بررسی، از افراد اجرایی متخصص در زمینه مورد بررسی دعوت به عمل می‌آید. این کمیته در دوره مالی ده‌ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱ مبادرت به برگزاری ۱۰ جلسه نموده است.



اعضای کمیته ریسک

- مسعود غلامزاده لداری، رییس کمیته ریسک و عضو هیات مدیره تامین سرمایه بانک ملت،
- آلبرت بغزیان، عضو مستقل کمیته ریسک،
- فرامرز خجیر انگاسی، عضو مستقل کمیته ریسک،
- مهدی دهقانی اشکذری، دبیر کمیته ریسک و مدیر ریسک و مهندسی مالی شرکت تامین سرمایه بانک ملت.

۴-۷- تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

با وجود تمام برنامه ریزی‌ها و دقت نظرهایی که توسط مدیران و کارشناسان شرکت‌ها صورت می‌گیرد، کماکان برخی عوامل خارج از کنترل شرکت‌ها وجود دارد که با درجات مختلفی از احتمال، می‌تواند منجر به عدم دستیابی شرکت‌ها به هر یک از اهداف عملیاتی شود. در این راستا، احتمال عدم دسترسی به اهداف از پیش تعیین شده تحت عنوان ریسک مطرح است. مدیریت ریسک فرایندی است که از طریق آن یک سازمان با روشی بهینه در مقابل انواع ریسک‌ها از خود واکنش نشان می‌دهد. مدیریت ریسک روش منطقی شناسایی، تجزیه و تحلیل، ارزیابی، انعکاس و کنترل کلیه ریسک‌هایی است که ممکن است دارایی، منابع و یا فرصت‌های افزایش سود را تهدید کند. به عبارت دیگر، به فرایندی گفته می‌شود که در آن مدیریت سعی دارد تا با تمهیداتی سطح ریسک پیشروی شرکت را به سطح قابل قبول برای شرکت برساند. براین اساس مدیریت ابتدا انواع ریسک‌ها را شناسایی می‌کند و سپس روش کنترل آن را مشخص می‌سازد.

محیط فعالیت شرکت تامین سرمایه بانک ملت متأثر از مولفه‌های تاثیرگذار بر هر دو بازار بدهی و سرمایه است و بنابراین شاخصه‌های ریسکی متفاوتی در آن نقش دارد. اهم ریسک‌های مرتبط با فعالیت شرکت به شرح زیر است:

۴-۷-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثرکردن بازده ذی‌نفعان، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. با توجه به اینکه حسب مقررات موجود، امکان اخذ تسهیلات از سیستم بانکی به منظور به کارگیری در فعالیت بازارگردانی اوراق بهادار وجود نداشته و از طرف دیگر، به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، ایجاد تناسب میان تعهدات پذیرفته شده و توان مالی شرکت، خصوصا در شرایط اقتصادی متغیر کنونی ضروری می‌باشد، تامین سرمایه کافی از ضروریات تداوم فعالیت می‌باشد. اگرچه نهاد ناظر (سازمان بورس و اوراق بهادار) با هدف برقراری تناسب میان دارایی‌ها با بدهی‌ها و تعهدات نهادهای مالی و به منظور حمایت از حقوق سرمایه‌گذارانی که از خدمات آن‌ها استفاده می‌کنند، اقدام به تصویب و ابلاغ حداقل الزامات لازم‌الرعایه در این خصوص در قالب دستورالعمل کفایت سرمایه نهادهای مالی نموده، لیکن شرکت علاوه بر تطبیق با الزامات دستورالعمل فوق، مستمرا نسبت به پایش متغیرهای موثر بر میزان نیاز به سرمایه و اتخاذ تمهیدات مقتضی اقدام می‌نماید.

۴-۷-۲- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که می‌تواند به صورت (۱) عدم ایفای تعهدات در خصوص پرداخت کارمزدهای مربوط به خدمات ارایه شده یا (۲) نکول اوراق بهادار منتشره توسط مشتریان شرکت که اوراق مزبور تحت بازارگردانی یا تملک شرکت قرار دارند، منجر به زیان مالی برای شرکت می‌شود.

به منظور مدیریت ریسک اعتباری مرتبط با وصول مطالبات، شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی را اتخاذ کرده است تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت عموما با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. همچنین شرکت با استفاده از اطلاعات



مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه‌بندی اعتباری کرده و تعاملات مالی فی‌مابین، بر اساس رتبه اعتباری برآوردی انجام می‌شود. شایان‌ذکر است دریافتنی‌های تجاری عمدتاً شامل مطالبات از اشخاص وابسته و سود دریافتنی اوراق بهادار با درآمد ثابت تحقق‌یافته از تاریخ آخرین پرداخت سود بوده که در مواعد زمانی مقرر تصفیه خواهد گردید. همچنین بابت تضمین پرداخت کارمزدهای قراردادهای دارای رقم عمده، علاوه بر تدوین قرارداد با مشارکت کمیته‌ای متشکل از متخصصان مالی و حقوقی، در زمان عقد قرارداد از مشتریان وثایق مناسب و کافی حسب رتبه اعتباری برآوردی اخذ می‌گردد.

همچنین به‌منظور پوشش ریسک اعتباری اوراق بهادار تحت بازرگردانی یا تملک، شرکت سیاستی را اتخاذ نموده است که صرفاً در تعهدات مرتبط با اوراق بهادار ناشران معتبر یا اوراق بهادار تضمین شده توسط بانک‌ها یا موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی مشارکت نماید.

۴-۷-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی شرکت در تامین نیازهای مالی کوتاه‌مدت اشاره دارد. با توجه به اینکه شرکت بازرگردانی حجم قابل‌ملاحظه‌ای از اوراق بهادار منتشره توسط مشتریان را برعهده دارد، در صورت عرضه مجدد اوراق مزبور از سوی سرمایه‌گذاران در طی دوره بازرگردانی، به‌منظور ایفای تعهدات، نیاز به منابع مالی وجود خواهد داشت. دلایل اصلی ایجاد ریسک نقدینگی، کمبود یا نبود نقدینگی جهت ایفای تعهدات و عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و تعهدات مالی کوتاه‌مدت می‌باشد. شرکت به‌منظور مدیریت این ریسک، بخشی از منابع در اختیار را به‌صورت دارایی‌های با درجه نقدشوندگی بالا نگهداری نموده و از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و بازاریابی فعال اوراق بهادار تحت بازرگردانی، این ریسک را مدیریت می‌نماید. لازم به ذکر است بخشی از منابع مالی موردنیاز جهت بازرگردانی اوراق بهادار نیز در قالب تنخواه بازرگردانی توسط ناشران اوراق بهادار تامین می‌گردد.

۴-۷-۴- ریسک نرخ بهره

ریسک نرخ بهره به‌احتمال کاهش ارزش و عایدی‌های یک دارایی ناشی از تغییرات نرخ بهره اطلاق می‌گردد. یکی از مهم‌ترین ریسک‌هایی که شرکت‌های تامین سرمایه با آن روبرو هستند، ریسک نوسانات نرخ بهره است؛ چرا که شرکت‌های تامین سرمایه علاوه بر اینکه به میزان قابل‌توجهی در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌نمایند، معمولاً بازرگردان اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره مشتریان خود نیز می‌باشند که با افزایش نرخ بهره، امکان بازخرید آن‌ها مطرح است. همچنین در صورت افزایش نرخ بهره، معمولاً مشتریان صندوق‌های با درآمد ثابت تحت مدیریت شرکت انتظار دارند که بلافاصله نرخ سود پرداختی به ایشان با شرایط جدید هماهنگ شود. بدیهی است عدم پاسخگویی به‌موقع به این تقاضا، منجر به کاهش حجم منابع صندوق‌های تحت مدیریت شرکت و ایجاد تنگنای نقدینگی می‌شود.

برای مدیریت ریسک تغییرات نرخ بهره؛ در قراردادهای بازرگردانی اوراق بهادار، تمهیداتی به‌منظور تطبیق نرخ اسمی اوراق بهادار منتشره در طی دوره بازرگردانی با نرخ‌های آخرین اوراق بهادار مشابه منتشره در بازار سرمایه در نظر گرفته شده است که در صورت افزایش نرخ عمومی بازار، اجرایی خواهد گردید. از طرفی به‌منظور ایجاد انعطاف‌پذیری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت جهت پاسخگویی به تحولات در شرایط اقتصادی، علاوه بر توزیع زمانی سررسیدهای سرمایه‌گذاری‌های صورت‌گرفته، برای مدیریت این ریسک سعی شده است که منابع صندوق‌های با درآمد ثابت در بانک‌ها و ابزارهای مالی نگهداری شود که نرخ شکست نداشته و امکان چانه‌زنی برای افزایش نرخ را نیز داشته باشد.



۴-۷-۵- ریسک رقابت

ریسک رقابت به کاهش سهم بازار، درآمد، شهرت و سایر مزایای یک شرکت ناشی از فعالیت سایر رقبا گفته می‌شود. در حال حاضر علاوه بر شرکت‌های تامین سرمایه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، هلدینگ‌های مالی، مشاور سرمایه‌گذاری، کارگزاری‌ها، شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی و ... دارای برخی فعالیت‌های یکسان با شرکت‌های تامین سرمایه هستند، منتهای امر با توجه به حجم سرمایه، گستردگی و کیفیت بالای خدمات در شرکت‌های تامین سرمایه، فاصله زیادی بین این رقبا و شرکت‌های تامین سرمایه وجود دارد. شایان‌ذکر است این شرکت، در کنار پایش مستمر اقدامات رقبا، همواره توسعه کسب‌وکارهای نوین و ارائه خدمات متمایز را در سرلوحه کار خود قرار داده است.

۴-۷-۶- ریسک نیروی انسانی

مهم‌ترین سرمایه شرکت‌های دانش‌محور، نیروی انسانی متخصص و متعهد آن شرکت است و شرکت‌های تامین سرمایه نیز به دلیل ماهیت فعالیت‌های مالی تخصصی، به دانش نیروهای کارآمد متکی است. از دست‌دادن نیروهای کارآمد و خلاق و یا به‌کارگیری نیروهای با کارایی کم، همواره از مهم‌ترین ریسک‌های مترتب بر شرکت‌های تامین سرمایه است. شرکت تامین سرمایه بانک ملت با اتخاذ تمهیداتی از جمله طراحی مدل بهینه استخدام نیروی انسانی، برگزاری دوره‌های آموزشی مستمر، حضور در همایش‌های مرتبط با حوزه فعالیت شرکت، طراحی سیستم جبران خدمات و ... سعی کرده است این ریسک را مدیریت نماید.

۵- پیشنهادات هیات‌مدیره برای تقسیم سود به مجمع عمومی

- تصویب صورت‌های مالی شامل صورت‌وضعیت مالی، سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق مالکانه و صورت جریان‌های نقدی،
- تقسیم سود به میزان ۱۰ درصد سود خالص دوره.

۶- سایر اقدامات مهم انجام‌شده

- در دست بررسی و انتشار داشتن مبلغ بیش از ۳۰۰ هزار میلیارد ریال اوراق بدهی علاوه بر مبلغ ۶۹,۲۹۰ میلیارد ریال اوراق انتشار یافته طی دوره مورد گزارش،
- افزایش سقف خالص ارزش دارایی‌های صندوق اوج ملت از مبلغ ۱۰۰ هزار میلیارد ریال به ۳۰۰ هزار میلیارد ریال،
- افزایش خالص ارزش دارایی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت از مبلغ ۱۴۶ هزار میلیارد ریال به بیش از ۲۳۰ هزار میلیارد ریال،
- افزایش کیفیت و بازدهی ترکیب دارایی‌های صندوق‌های تحت مدیریت شرکت،
- فراهم نمودن زیرساخت‌های نرم‌افزاری و قراردادی جهت ارائه خدمات سبدگردانی اختصاصی به مشتریان حقوقی و انعقاد دو قرارداد سبدگردانی اختصاصی طی دوره مورد گزارش،
- استفاده از خدمات شرکت‌های رتبه‌بندی اعتباری در جهت تسهیل و کاهش هزینه تامین مالی متقاضیان (ازجمله: شرکت فولاد مبارکه اصفهان)،
- بازنگری و استانداردسازی فرایند تامین مالی مشتریان بانک ملت از طریق بازار سرمایه،
- احصا و طراحی اولیه فرایندهای اجرایی و عملیاتی شرکت،
- تقویت و بهبود کنترل‌های داخلی شرکت،



- مدل‌سازی سنجش ریسک اعتباری اوراق در دست انتشار،
- شناسایی ریسک واحدهای شرکت و ارایه راه‌حل به‌منظور پوشش آن‌ها،
- تدوین و به‌روزرسانی آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مورد نیاز در راستای تقویت و بهبود کنترل‌های داخلی و توسعه کسب‌وکار شرکت با رعایت ضوابط و مقررات حاکم بر عملیات اجرایی شرکت، از جمله: آیین‌نامه معاملات، سرمایه انسانی (شامل: جذب و استخدام، حقوق و مزایا، ارتقاء، خدمات رفاهی، تسهیلات/وام، ساعت کار شرکت و مرخصی‌ها، ماموریت، آموزش، مقررات انضباطی و پایان‌خدمت)، دستورالعمل‌های تنخواه‌گردان و نحوه تعیین نرخ واگذاری اوراق بهادار با درآمد ثابت،
- تدوین و به‌روزرسانی منشور کمیته‌های ریسک، انتصابات، سیاست‌گذاری سرمایه‌گذاری و مدیریت ریسک صندوق‌های تحت مدیریت شرکت،
- تقویت نیروی انسانی در حوزه‌های تخصصی و بازرگری ساختار سازمانی شرکت متناسب با موضوع و حجم فعالیت شرکت.

۷- برنامه‌های آتی شرکت

- افزایش سهم از بازار و ارتقای جایگاه شرکت در بین دیگر شرکت‌های تامین سرمایه از لحاظ شاخص‌های کلیدی عملکردی،
- توسعه و اجرای برنامه‌های تبلیغاتی در راستای افزایش منابع و سرمایه‌گذاران صندوق‌های تحت مدیریت از طریق: دیجیتال مارکتینگ و استفاده حداکثری از ظرفیت‌های محیطی و نرم‌افزاری بانک ملت،
- بهره‌برداری از سرویس بانکداری باز بانک ملت به‌منظور تسهیل سرمایه‌گذاری در صندوق‌های تحت مدیریت،
- طراحی و راه‌اندازی سامانه مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) به‌منظور افزایش رضایتمندی مشتریان و ذی‌نفعان شرکت،
- تکمیل سوپرمارکت مالی شرکت با استفاده از ظرفیت‌های شرکت‌های گروه از جمله: بیمه ما و کل‌گزاری بانک ملت،
- ادامه بهبود کیفیت دارایی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت،
- توسعه حجم فعالیت شرکت در حوزه ارایه خدمات سب‌گردانی اختصاصی به اشخاص حقوقی،
- اخذ مجوز و راه‌اندازی صندوق املاک و مستغلات و صندوق مختص اوراق دولتی با همکاری بانک ملت،
- ایجاد امکان توثیق واحدهای صندوق‌های تحت مدیریت شرکت برای پرداخت تسهیلات به سرمایه‌گذاران صندوق‌های مذکور،
- تکمیل و توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری و زیرساخت‌های سخت‌افزاری شرکت،
- یکپارچه‌سازی نرم‌افزارهای مالی و منابع انسانی شرکت،
- نهایی‌سازی فرایندهای اجرایی و عملیاتی شرکت،
- افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۱/۶ هزار میلیارد ریال به ۲۷ هزار میلیارد ریال با هدف بهبود کیفیت سرمایه و افزایش ظرفیت استفاده از خدمات تعهد پذیرهنویسی.



۸- امور سهام

با توجه به پذیرش و عرضه سهام شرکت تامین سرمایه بانک ملت در بورس اوراق بهادار تهران در اسفندماه ۱۳۹۸ و تبدیل نوع شرکت سهامی خاص به سهامی عام، واحد امور سهام تحت نظر مدیریت امور مالی شرکت ایجاد گردید. هدف اصلی ایجاد این واحد تقویت ساختار راهبری شرکت از طریق بهبود پاسخگویی به سهام‌داران محترم می‌باشد. سایر وظایف تعریف شده برای این واحد، پیگیری موضوعات مربوط به واریز سود سهام، نقل و انتقال سهام، ثبت و صدور سهام، امور مجامع، موضوعات مرتبط به افزایش سرمایه، ارائه تاییدیه سهام‌داران حقوقی، سرپرستی سیستم‌های مکانیزه امور سهام و در نتیجه افزایش شفافیت اطلاعاتی در شرکت می‌باشد.

جدول ۳۲- ترکیب سهام‌داران خرد (منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۱)

عنوان	مجموع تعداد سهام	تعداد سهام‌داران
سهام‌داران بالای یک میلیون سهم	۲۰,۷۱۹,۶۵۴,۱۷۷	۱۶۰
سهام‌داران کمتر از یک میلیون سهم	۸۸۰,۳۴۵,۸۲۳	۲۳۲,۰۵۲
مجموع	۲۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۲,۲۱۲
سهام‌داران کمتر از ۱۰۰ هزار سهم	۵۲۷,۲۸۱,۸۳۶	۲۳۰,۶۱۲
سهام‌داران کمتر از ۱۰ هزار سهم	۲۳۳,۰۸۲,۸۸۵	۲۱۹,۶۷۷

سهام‌داران محترم می‌توانند امور مربوط به سهام را از راه‌های زیر با اداره امور سهام شرکت پیگیری نمایند.

- وبسایت شرکت: www.mellatib.ir
- پست الکترونیک: info@mellatib.ir
- تلفن: ۰۲۱ ۴۱۴۶۱۰۰۰
- فکس: ۰۲۱ ۴۱۴۶۱۱۰۹
- کد پستی: ۱۵۱۳۷۱۵۸۱۴
- آدرس: تهران، خیابان خالد اسلامبولی، خیابان هفتم، پلاک شش.



۸-۱- شرکت کارگزاری بانک ملت

شرکت کارگزاری بانک ملت (سهامی خاص)، از مصادیق نهادهای مالی موضوع بند ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار، محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۴۳۱۹۶ در تاریخ ۱۳۷۲/۰۷/۲۶ با هدف فعالیت و ارائه خدمات در حوزه بازار سرمایه به صورت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۱۰۰۳۳۹ مورخ ۱۳۷۲/۰۷/۲۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران و طی شماره ۱۰۶۲۹ مورخ ۱۳۸۷/۰۶/۲۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سرمایه شرکت کارگزاری بانک ملت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال شامل ۱,۵۰۰ میلیون سهم یک‌هزارریالی با نام و کامل پرداخت شده می‌باشد.

جدول ۳۳- سرمایه و ترکیب سهام‌داران شرکت کارگزاری بانک ملت

سهام‌داران	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	۷۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱
شرکت گروه مالی ملت	۵۸۳,۸۰۰,۸۰۰	۳۸,۹۲
شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
شرکت ساختمانی بانک ملت	۳۰۰,۰۰۰	۰,۲
شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	۳۰۰,۰۰۰	۰,۲
شرکت بهسازان ملت	۳۰۰,۰۰۰	۰,۲
شرکت چاپ بانک ملت	۳۰۰,۰۰۰	۰,۲
جمع	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

جدول ۳۴- صورت سودوزیان شرکت کارگزاری بانک ملت (میلیون ریال)

دوره مالی ۱۴۰۱	دوره مالی ۱۴۰۰	
۹۱۰,۸۲۲	۷۳۹,۴۹۱	درآمدهای عملیاتی
(۶۵۳,۸۹۱)	(۴۳۵,۶۳۹)	هزینه‌های عملیاتی
۹۳۱,۲۵۶	۳۰۳,۸۵۲	سود عملیاتی
(۵۶۱,۸۷۵)	(۲۱۱,۱۴۶)	هزینه‌های مالی
۲,۶۳۹	۲۹۵	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۴۱,۱۲۴	۳۰۴,۱۴۷	سود قبل از کسر مالیات
(۴۷,۹۰۳)	(۴۶,۴۱۰)	مالیات بر درآمد
۲۲۰,۱۹۳	۲۵۷,۷۳۸	سود خالص



جدول ۳۵- صورت وضعیت مالی شرکت کارگزاری بانک ملت (میلیون ریال)

دوره مالی ۱۴۰۰	دوره مالی ۱۴۰۱	
		دارایی‌های غیرجاری:
۴۹۵,۴۷۶	۸۴۶,۰۷۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۰۹۶	۷,۹۷۱	دارایی‌های نامشهود
۵۱۶,۲۷۱	۱,۲۵۵,۳۲۱	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۲۶,۶۵۶	۵۵,۷۳۰	سایر دارایی‌ها
۱,۰۴۰,۴۹۹	۲,۱۶۵,۰۹۸	جمع دارایی‌های غیرجاری
		دارایی‌های جاری:
۱۰,۰۳۷	۵۲	پیش‌پرداخت‌ها
۷۸,۴۱۹	۲۲۷,۱۴۳	سایر دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۷,۴۲۰,۲۱۴	۶,۲۷۸,۶۸۲	جاری مشتریان
۹۶۲	۱۵۲,۱۷۶	طلب از اتاق پایاپای
۶۶۶,۷۸۵	۳۴,۶۹۳	سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱,۲۹۴,۷۰۰	۳,۱۷۱,۶۰۸	موجودی نقد
۹,۴۷۱,۱۱۷	۹,۸۶۴,۳۵۴	جمع دارایی‌های جاری
۱۰,۵۱۱,۶۱۶	۱۲,۰۲۹,۴۵۲	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه:
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۴۷,۸۸۷	۵۷,۵۴۸	اندوخته قانونی
۴۶۸,۰۹۷	۱۵۲,۹۴۷	اندوخته صندوق توسعه بازار
۱۷۸,۲۷۰	۳۶,۹۷۹	سود انباشته
۱,۶۹۴,۲۵۴	۱,۷۴۷,۴۷۴	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌های غیرجاری:
۲۶,۶۲۶	۴۵,۷۷۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
		بدهی‌های جاری:
۱۰۰,۴۷۵	۰	بدهی به اتاق پایاپای
۵,۹۷۳,۵۱۹	۲,۷۸۸,۲۰۲	جاری مشتریان
۱۵۶,۹۹۲	۴۰۲,۵۴۶	سایر پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۶۵,۱۱۹	۷۷,۰۰۱	مالیات پرداختی
۰	۱۴۰,۰۰۰	سود سهام پرداختی
۲,۴۹۴,۶۳۲	۶,۸۲۸,۴۵۹	تسهیلات مالی کوتاه‌مدت
۸,۷۹۰,۷۳۷	۱۰,۲۳۶,۲۰۸	جمع بدهی‌های جاری
۸,۸۱۷,۳۶۳	۱۰,۲۸۱,۹۷۸	جمع بدهی‌ها
۱۰,۵۱۱,۶۱۶	۱۲,۰۲۹,۴۵۲	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

