

شرکت: به پرداخت ملت	سرمایه ثبت شده: 8,000,000
نماد: پرداخت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 722004	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		شرح
	حسابرسی شده	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
			عملیات در حال تداوم:
۵۹	۲۶,۳۹۷,۰۴۴	۴۱,۸۶۳,۳۴۵	درآمدهای عملیاتی
(۶۱)	(۲۱,۴۵۲,۴۰۲)	(۳۴,۵۶۹,۶۹۳)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۴۸	۲,۹۴۴,۶۴۳	۷,۲۹۳,۵۵۲	سود(زیان) ناخالص
(۱۳۲)	(۴۸۰,۵۵۲)	(۱,۱۱۵,۷۵۱)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها (هزینه استثنایی)
۰	۰	۰	سایر درآمدها
۰	۰	۰	سایر هزینه‌ها
۲۸	۴,۴۶۴,۰۹۰	۶,۱۷۷,۸۰۱	سود(زیان) عملیاتی
(۸۴۴)	(۳۰,۰۰۰)	(۲۸۳,۱۹۳)	هزینه های مالی
(۵۹)	۱۶۰,۰۱۹	۶۴,۸۳۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳۰	۴,۵۹۴,۱۰۹	۵,۹۵۹,۴۴۳	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۳۳)	(۱,۰۰۰,۳۳۸)	(۱,۳۳۱,۷۴۵)	سال جاری
۰	۰	۰	سال‌های قبل
۲۹	۲,۵۹۳,۷۸۱	۴,۶۲۷,۶۹۸	سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۹	۲,۵۹۳,۷۸۱	۴,۶۲۷,۶۹۸	سود(زیان) خالص
			سود(زیان) پایه هر سهم:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۲۸	۴۳۳	۵۹۸	عملیاتی (ریال)
--	۱۷	(۲۰)	غیرعملیاتی (ریال)
۳۹	۴۴۹	۵۷۸	ناشئی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	ناشئی از عملیات متوقف شده
۳۹	۴۴۹	۵۷۸	سود(زیان) پایه هر سهم
۳۹	۴۴۹	۵۷۸	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
.....			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			
.....			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۳۹	۲,۵۹۳,۷۸۱	۴,۶۳۷,۶۹۸	سود(زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	جمع
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	جمع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۳۹	۲,۵۹۳,۷۸۱	۴,۶۳۷,۶۹۸	سود(زیان) جامع سال
توضیحات			

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	به تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
۸۵	۴,۸۵۳,۸۱۷	۹,۱۶۹,۶۵۱	۱۶,۹۸۵,۹۸۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۳	۱۳,۶۷۱	۳۸,۲۸۹	۵۰,۸۴۷	دارایی‌های نامشهود
۳۳	۱۱۸,۱۴۳	۱۱۸,۱۴۳	۱۵۶,۱۳۷	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۴۵	۳۴,۰۷۰	۱۱۵,۱۴۸	۱۶۷,۱۰۸	دریافتنی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
۵۳	۷۶,۸۰۵	۱۳۸,۰۲۸	۲۱۱,۳۳۶	سایر دارایی‌ها
۸۳	۵,۰۸۶,۵۰۵	۹,۵۷۹,۳۵۸	۱۷,۵۷۱,۴۱۴	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
۱۵	۱,۸۳۲,۱۰۳	۱,۱۳۹,۱۳۳	۱,۳۱۴,۱۴۰	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
	۶۳,۱۰۹	۰	۷۳۶,۴۷۹	موجودی مواد و کالا
۱۸	۶,۳۳۱,۰۶۷	۷,۴۱۵,۳۶۵	۸,۷۲۵,۸۷۷	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
--	۶۰۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۴	۱,۹۷۶,۸۵۱	۱,۵۴۱,۸۲۵	۱,۷۵۰,۲۵۴	موجودی نقد
۳۴	۱۰,۷۹۵,۶۴۹	۱۰,۰۹۸,۸۴۳	۱۳,۵۱۶,۷۵۰	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳۴	۱۰,۷۹۵,۶۴۹	۱۰,۰۹۸,۸۴۳	۱۳,۵۱۶,۷۵۰	جمع دارایی‌های جاری
۵۳	۱۵,۸۸۲,۱۵۴	۱۹,۶۷۸,۱۰۰	۳۰,۰۸۸,۱۶۴	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۴۸	۳۰۰,۰۰۰	۴۷۹,۶۸۹	۷۱۱,۰۷۴	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۶۶۶,۷۰۴	۰	۸,۹۶۶,۷۰۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۰۹/۳۰											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۰۹/۳۰									۲,۵۹۳,۷۸۱		۲,۵۹۳,۷۸۱
اصلاح اشتباهات									۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۰۹/۳۰									۲,۵۹۳,۷۸۱	۰	۲,۵۹۳,۷۸۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰		۰
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۰۹/۳۰									۲,۵۹۳,۷۸۱	۰	۲,۵۹۳,۷۸۱
سود سهام مصوب									(۵۶۷,۰۰۰)		(۵۶۷,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰								(۵,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان											۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته									۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۷۹,۶۸۹				(۱۷۹,۶۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۷۹,۶۸۹	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۷۹۶	۰	۱۱,۹۹۳,۴۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۴,۶۲۷,۶۹۸		۴,۶۲۷,۶۹۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۴,۶۲۷,۶۹۸		۴,۶۲۷,۶۹۸
سود سهام مصوب									(۲,۴۵۶,۰۰۰)		(۲,۴۵۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه									۰		۰
افزایش سرمایه در جریان											۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته									۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۳۱,۳۸۵				(۲۳۱,۳۸۵)		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندرخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۱۱,۰۷۴	۰	۰	۰	۵,۴۵۴,۱۰۹	۰	۱۴,۱۶۵,۱۸۳

صورت جریان‌های نقدی

کلید مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱۰,۲۹۲,۲۹۷	۶,۱۰۲,۵۰۷	۶۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۳۷,۵۵۵)	(۲۸۲,۱۳۰)	(۱۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۹,۱۵۴,۸۴۲	۵,۷۲۱,۳۷۷	۶۰
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۲,۰۸۲	--
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۰,۷۱۸,۴۳۶)	(۵,۷۴۲,۲۵۰)	(۸۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۸۳,۴۰۴)	(۴۵,۲۵۰)	(۸۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	(۳۷,۹۹۶)	۰	--
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۲,۵۱۹	۶۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱۲,۱۹۲	۱۱,۱۳۱	۱۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۲۸,۲۸۶	۱۳۷,۰۷۷	(۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۷۹۶,۷۳۹)	(۵,۰۳۶,۳۱۰)	(۱۱۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱,۶۴۱,۸۹۷)	۶۸۵,۰۶۷	--
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:			

شرح خدمات / قراردادهای	نام طرف قرارداد	تاریخ انعقاد قرارداد	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ انقضاء قرارداد	مبلغ کل قرارداد	شرح خطا	درآمد محقق شده در سال		منتهای بهام / مواد (ریال)		درآمد محقق شده در دوره		دورههای نامطلوبه منتهای بهام (ریال)		بهای تمام شده	بذور در (ماهها) منتهای بهام	نوصیحات تکمیلی
							مالي منتهي شده در سال	مالي منتهي شده در سال	درآمد محقق شده در سال	درآمد محقق شده در سال	درآمد محقق شده در دوره	درآمد محقق شده در دوره	تجمیعی	تجمیعی			
سایر		۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۶۶۹۹۹	۰	۵۰,۶۲۲	۱۲ ماهه	۱۲ ماهه	۳۰,۱۲۷	۲۵,۸۲۰,۲۲۰	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
بانک ملت		۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۲,۶۲۶,۹۰۷	۰	۸۲۹,۳۰۳	۱۲ ماهه	۱۲ ماهه	۶۱۳,۸۰۹	۴,۸۶۴,۶۲۶	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
شبکه الکترونیک پرداخت کارت شاپرک		۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۹,۱۷۸,۲۰۹	۰	۲,۶۷۹,۵۸۶	۱۲ ماهه	۱۲ ماهه	۶,۰۱۰,۵۱۱	۹,۹۹۳,۹۰۸	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
خدمات شارژ		۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۴,۵۰۴,۹۲۹	۰	۲۸۵,۱۳۰	۱۲ ماهه	۱۲ ماهه	۶۳۹,۱۰۶	۲۰,۹۵۲,۷۱۸	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
جمع							۲۶,۳۹۷,۰۴۴		۴,۹۴۴,۶۴۱			۷,۲۹۳,۵۵۳	۳۴,۵۶۹,۶۹۳				

بهای تمام شده

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)
مواد مستقیم مصرفی	۱۸,۷۱۵,۱۲۶	۲۹,۰۶۰,۰۷۹
دستمزد مستقیم تولید	۱,۰۰۷,۵۱۶	۱,۹۳۳,۴۱۰
سربار تولید	۱,۷۲۹,۷۶۰	۲,۵۸۶,۲۰۴
جمع	۲۱,۴۵۲,۴۰۲	۳۴,۵۶۹,۶۹۳
هزینه جذب نشده در تولید	۰	۰
انتقال به حساب داراییهای ثابت	۰	۰
جمع هزینه های تولید	۲۱,۴۵۲,۴۰۲	۳۴,۵۶۹,۶۹۳
خالص افزایش (کاهش) موجودی کالای در جریان ساخت	۰	۰
بهای تمام شده کالای تولید شده	۲۱,۴۵۲,۴۰۲	۳۴,۵۶۹,۶۹۳
خالص افزایش (کاهش) کالای ساخته شده	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته	۲۱,۴۵۲,۴۰۲	۳۴,۵۶۹,۶۹۳
بهای تمام شده خدمات ارایه شده	۰	۰
جمع بهای تمام شده	۲۱,۴۵۲,۴۰۲	۳۴,۵۶۹,۶۹۳

برآورد شرکت از تغییرات عوامل بهای تمام شده

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	افزایش هزینه ها در راستای برنامه عملیاتی می باشد
----------------------------------	--

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مبلغ ریالی
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»		مبلغ ارزی	۱۴۰۱/۰۹/۳۰ <td>مبلغ ریالی</td> <td>مبلغ ارزی</td> <td>۱۴۰۲/۰۹/۳۰ <td>مبلغ ریالی</td> </td>	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ <td>مبلغ ریالی</td>	مبلغ ریالی
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.							

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	مانده پایان دوره (اصل و فرع)				ریالی	مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات
			ارزی			معادل ریالی تسهیلات ارزی			
			نوع ارز	مبلغ ارزی	کوتاه مدت				
تسهیلات دریافتی از بانکها	۲۳	۶۷۶,۴۷۰	۴,۷۴۵,۱۲۱	۰	۰	۰	۲۸۳,۱۹۲		
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰					۰		
جمع		۶۷۶,۴۷۰	۴,۷۴۵,۱۲۱	۰	۰	۰	۲۸۳,۱۹۲		
انتقال به دارایی							۰		
هزینه مالی دوره							۲۸۳,۱۹۲		

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	به منظور حفظ سهم بازار ، برنامه هایی به منظور تأمین مالی از طریق منابع بانکی ارزان قیمت پیش بینی شده است که طبعاً باعث کاهش هزینه های مالی در سال مالی آتی خواهد شد .
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات 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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

تشریح برنامه های شرکت جهت تکمیل طرح های توسعه

--

توضیحات	تشریح تاثیر طرح در فعالیتهای آتی شرکت	تاریخ برآوردی بهره برداری از طرح	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	هزینه های برآوردی تکمیل طرح- میلیون ریال	هزینه های انجام شده تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ - میلیون ریال	نوع ارز	هزینه های برآوردی ارزی طرح	هزینه های برآوردی ریالی طرح - میلیون ریال	طرح های عمده در دست اجرا
---------	---------------------------------------	----------------------------------	---	---	-------------------------------------	-------------------------------------	--	---	---------	----------------------------	---	--------------------------

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			سال مالی	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
		۰.۰۴۶	۰.۰۰۰۰۲۷			۰.۰۴۶	۰.۰۰۰۰۲۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مهندسی صنایع یاس ارغوانی(خارج از بورس)
			۱			۱	۰.۰۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	توسعه نفت و گاز بین الملل کیش
		۳	۶	۳		۶	۰.۰۰۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مهندسی سیستم یاس ارغوانی
		۱۱	۳۵	۱۱		۳۵	۰.۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مهندسی نرم افزارشقایق
	۱,۴۳۴	۱,۰۰۰	۱	۱,۴۳۴		۱,۰۰۰	۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
		۱۷,۶۰۰	۴۴			۱۷,۶۰۰	۴۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	به آفرینان فناوری شریف
	۱۰,۵۶۰	۹۶,۰۰۰	۱۶	۱۰,۵۶۰		۹۶,۰۰۰	۱۶	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
		۱۷,۶۰۰	۴۴						سایر شرکتهای خارج از بورس
									سایر شرکت های خارج از بورس(خارج از بورس)

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	۱۱,۱۲۱	۱۱,۹۹۸
جمع	۱۱,۱۲۱	۱۱,۹۹۸

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - افلام منفرفه

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	۱۴۸,۸۸۸	۵۲,۸۲۶
جمع	۱۴۸,۸۸۸	۵۲,۸۲۶

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص تقسیم سود سال جاری
۲,۵۱۲,۷۹۶	(۲,۴۵۶,۰۰۰)	۲,۵۹۲,۷۸۱	(۲,۴۵۶,۰۰۰)	۲۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برنامه عملیاتی و اجرا پروژه های مرتبط در راستای برنامه های راهبردی شرکت . بازنگری سیستم ها ، نظام ها و فرایندها به منظور افزایش بهره وری سازمانی .انجام فعالیت های تحقیق و توسعه در راستای توسعه بازار .
----------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

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

جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق مزایای اعضاء هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیئت مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
						آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	
مرتضی صداقتی فرد	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	بلی	۰	بلی	۶۰	۳۴	۰	۱۲	۰
علیرضا حمیدی	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	بلی	۰	خیر	۶۰	۳۴	۰	۰	۰
هادی سپانلو	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۷/۲۴	بلی	۰	خیر	۶۰	۳۴	۰	۰	۰
محمدجعفر زیوری کامران	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۶/۱۱	بلی	۰	بلی	۲۰	۱۴	۰	۰	۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، ۶۰ جلسه می باشد.										

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

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
مرتضی صداقتی فرد	عضو کمیته حسابرسی	دانشجوی دکتری	رئیس اداره کل حسابداری مدیریت	۰	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، ۰ جلسه می باشد.					
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، ۰ جلسه می باشد.					
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، ۰ جلسه می باشد.					

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیفه بودن سهام تحت تملک
{{CompId:۵۸}}	۰	۰	۰
{{CompId:۵۸}}	۰	۰	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکت های فرعی

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

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

فهرست مطالب

۵	مقدمه
۵	۱- ماهیت کسب و کار
۵	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:
۶	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:
۶	۱-۳- جزئیات فروش:
۶	۱-۳-۱- جزئیات فروش در داخل:
۶	۱-۳-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:
۷	۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:.....
۸	۵-۱- وضعیت رقابت :
۱۰	۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:
۱۰	۷-۱- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:
۱۱	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۱	۱-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:
۱۱	۲-۲- سیاستهای شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:.....

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط ۱۳

۳-۱- منابع:..... ۱۳

۳-۲- مصارف : ۱۳

۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:..... ۱۴

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:..... ۱۷

۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:..... ۱۷

۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها ۱۷

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:..... ۱۷

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:..... ۱۹

۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده ۱۹

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:..... ۱۹

۶- جمع بندی..... ۲۰

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>سمت</u>	<u>نماینده</u>	<u>مدیرعامل و اعضای هیات مدیره</u>
	رئیس هیات مدیره	علیرضا حمیدی	شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره	مرتضی صداقتی فرد	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	هادی سپانلو	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	محمد جعفر زیوری کامران	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	-	شرکت بهساز مشارکتهای ملت (سهامی عام)
	مدیرعامل	-	محمد مهدی تقی پور انوری

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و همچنین سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی امکان ارائه آن فراهم نشده‌اند، به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

شرکت به پرداخت ملت با هدف ارائه خدمات پرداخت الکترونیک به مشتریان و ایجاد سهولت در عملیات پولی و بانکی در سال ۱۳۸۴ با اخذ مجوز رسمی از بانک مرکزی فعالیت خود را آغاز نمود. این شرکت با موضوع ارائه و پشتیبانی کلیه خدمات پرداخت PSP در حوزه‌های سخت افزاری، نرم افزاری و شبکه، تعمیر، نگهداری و پشتیبانی و سایر اموری که با موضوع فوق مرتبط باشد در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ در اداره ثبت شرکت‌های تهران به شماره ۲۵۴۹۱۸ به ثبت رسیده است. بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۴، نوع شرکت به سهامی عام تبدیل و اساسنامه آن طبق نمونه اساسنامه سازمان بورس اصلاح و در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۳ نام آن طی شماره ۱۱۴۸۳ نزد سازمان مذکور ثبت گردید. لازم به توضیح است در سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت در حوزه صنعت رایانه و فعالیتهای وابسته طبقه بندی شده است.

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

بازار پرداخت الکترونیک رابطه مستقیمی با بازار داد و ستد دارد و افزایش نیازمندی مردم به سرعت و دقت انجام معاملات سبب شده تا وابستگی زندگی افراد جامعه به ابزارهای پرداخت الکترونیک بیش از صنایع دیگر گردد. به عبارت دیگر می‌توان گفت توسعه بازار پرداخت الکترونیکی به نوعی تلاش برای تغییر یک مرحله از فرآیند خرید که همانا پرداخت وجه است می‌باشد. یکی از ابزارهایی که در حوزه پرداخت الکترونیک از بازار گسترده و خوبی برخوردار است، بازار پایانه‌های فروش می‌باشد که البته ورود به این بازار چندان آسان نیست. علاوه بر این تقریباً خدماتی که در این حوزه از سوی شرکت‌های مختلف ارائه میشود یکسان نیست و فعالان این عرصه برای ایجاد تمایز می‌توانند در صورت داشتن زیر ساخت مناسب، با اخذ مجوز از بانک مرکزی به ارائه خدمات ارزش افزوده به خصوص خدمات بانکی جدید بر روی دستگاه‌های پایانه‌های فروش مبادرت نمایند. با توجه به موضوعات ذکر شده، می‌توان گفت ماهیت بازار پرداخت الکترونیکی کشور یک بازار انحصار چند گانه است که شرکت‌ها در آن برای ایجاد تمایز و کسب سهم بازار بیشتر به ابزارهایی مانند ایجاد محتوا، تبلیغات و خدمات جانبی روی آورده‌اند.

شرکت به پرداخت ملت به‌عنوان بازوی بانک ملت در صنعت پرداخت الکترونیک کشور و همچنین شرکتی خوشنام و تاثیرگذار در صنعت یاد شده، همواره در تلاش است تا با مطالعات و تحقیقات گسترده در صنعت پرداخت الکترونیک، نسبت به گسترش دانش و

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

تخصص روز دنیا در صنعت پرداخت الکترونیک کشور گام بردارد. از جمله اهم محصولات و خدمات ارائه شده توسط این شرکت می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ارائه انواع کارتخوان فروشگاه‌های شامل کارتخوان‌های ثابت، سیار، اندروید، موبایلی و ... از طریق تمام بسترهای ارتباطی
- ارائه انواع اقلام و ملزومات جانبی پایانه‌های کارتخوان فروشگاه‌های از قبیل PinPad، اتصال پایانه به رایانه و ...
- ارائه ابزار پذیرش اینترنتی IPG
- ارائه ابزار پذیرش موبایلی USSD
- سایر موارد مرتبط با پرداختها و انتقال وجوه وفق مقررات بانک مرکزی و شرکت شاپرک

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت به پرداخت ملت بر اساس گزارش‌های ماهانه اقتصادی منتشر شده توسط شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کاردی (شاپرک)، در ۱۲ ماه سال مالی، به صورت تجمعی و همچنین ماهانه، رتبه نخست سهم از مبالغ تراکنش‌ها را در میان ۱۲ شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت الکترونیک به خود اختصاص داده است.

۱-۳- جزئیات فروش:

۱-۳-۱- فروش شرکت ناشی از ارائه خدمات در چارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی و همچنین اخذ کارمزد بوده که تماماً داخلی است و به شرح زیر قابل تفکیک است:

ردیف	شرح درآمد	مبلغ (میلیون ریال)
۱	درآمد حاصل از فروش شارژ	۲۰,۹۵۲,۷۱۸
۲	کارمزد تراکنش، اتصال و ngfs	۲۰,۸۴۲,۹۹۰
۳	سایر	۶۷,۵۳۷
	جمع	۴۱,۸۶۳,۲۴۵

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۳-۲- مرادفات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت عمدتاً در چارچوب کارمزد، مالیات، بیمه و حقوق عوارض دولتی حسب مورد می باشد که طی دوره به شرح جدول ذیل قابل تفکیک است:

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات افزایش (کاهش)	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱,۴۸۲,۱۵۵	۱۷۰,۳۳۶	٪۷۷۰	حذف فعالیتهای مالیاتی در قانون بودجه
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۲۴۴,۶۶۷	۴۶۳,۸۹۸	٪(۹۰)	-
۳	مالیات حقوق	۱۷۷,۰۵۳	۴۲,۳۳۳	٪۳۱۸	علت افزایش عمدتاً ناشی از افزایش سقف حقوق است
۴	بیمه سهم کارفرما	۳۴۲,۲۸۰	۱۵۹,۷۸۴	٪۱۱۴	علت افزایش عمدتاً ناشی از افزایش سقف حقوق است
	جمع	۲,۲۴۶,۲۵۵	۸۳۶,۳۵۱		

۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

فعالیت شرکت در چارچوب قوانین و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) انجام می شود. در طی سال جاری حسب تغییر تعرفه های کارمزد از سوی شرکت شاپرک درآمدهای شرکت به پرداخت ملت نیز مشمول نرخ های جدید شده که موضوع از ابتدای تیر ماه سال ۱۴۰۲ تحقق یافته و بر این اساس تغییراتی در روند درآمدها و هزینه های شرکت رخ داده است.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۵- وضعیت رقابت :

۱-۵-۱- وضعیت شرکت به پرداخت ملت در میان شرکت‌های برتر صنعت پرداخت الکترونیک کشور، براساس آخرین گزارش اقتصادی شاپرک مربوط به شهریور ماه ۱۴۰۲، شماره ۹۹ به شرح زیر می باشد.

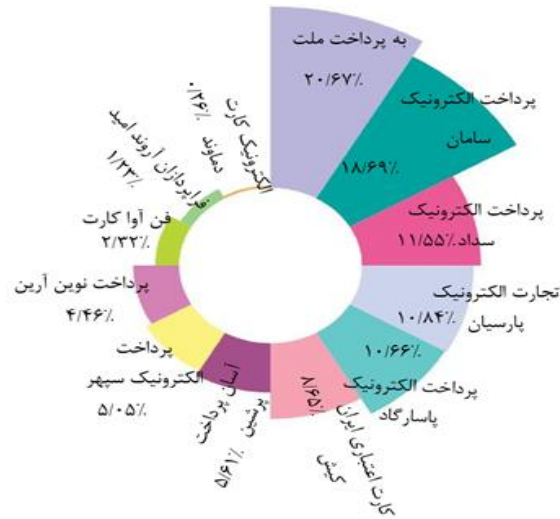
سهم از مبلغ تراکنش های بازار-کل	سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۲۰.۶۷٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱۸.۶۹٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۱.۵۵٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۰.۸۴٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۱۰.۶۶٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۲۹.۸۹٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۲۳.۰۷٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۵.۸۴٪ • پرداخت الکترونیک سپهر: ۱۰.۶۴٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۶.۸۸٪
سهم از تعداد پایانه فروشگاهی فعال	* سهم تعداد پایانه فروشگاهی ناکارآمد از کل تعداد پایانه هر شرکت
<ul style="list-style-type: none"> • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۱۹.۰۴٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱۴.۰۲٪ • به پرداخت ملت: ۱۰.۸۹٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۰.۹۳٪ • کارت اعتباری ایران کیش: ۹.۹۷٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱۱.۵۷٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۳.۸۰٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۱۷.۱۶٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۹.۴۱٪ • به پرداخت ملت: ۱۹.۷۵٪
سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه ناکارآمد	سهم از اثربخشی مبلغی پایانه های فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱۸.۷۳٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱۷.۷۸٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۱۱.۹۵٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۱.۶۳٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۰.۶۹٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱.۷۲ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱.۲۷۵ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱.۲۶۸ • آسان پرداخت پرشین: ۱.۱۶۲ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱.۰۶۴

* پایانه فروشگاهی ناکارآمد (کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی) در یک بازه زمانی دوماهه متوالی، کمتر از ۶۰ تراکنش مالی در هر ماه داشته و مجموع مبالغ تراکنش های آن در دو ماه متوالی، کمتر از ۲۰ میلیون ریال در هر ماه می باشد.

گزارش تفسیری مدیریت

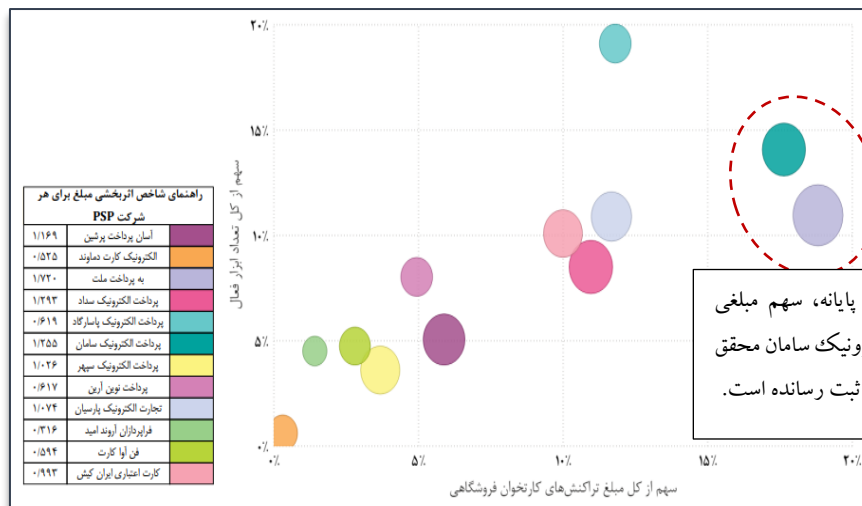
دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۵-۲- سهم مبلغی هر یک از شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت از کل تراکنش های بازار خدمات پرداخت الکترونیک کارت، در شکل ۱-۱ ترسیم شده است.



۱-۱- سهم بازار هر شرکت PSP از مبلغ تراکنشها

۱-۵-۳- دو شاخص تعداد کارتخوان های فروشگاههای و مبلغ تراکنش های آن در کنار یکدیگر می توانند تصویر جدی از توزیع مناسب این ابزارها توسط هر یک از شرکتهای PSP را ارائه دهند. شکل ۱-۲ نمودار پراکنندگی شاخص اثربخشی مبلغ کارتخوان های فروشگاههای فعال سیستمی هر شرکت PSP را برای دوره شهریور ۱۴۰۲ به تصویر می کشد. با توجه به این نمودار قطر هر دایره میزان اثر بخشی مبلغی هر شرکت را نشان می دهد.



به پرداخت ملت با سهم کمتری از تعداد پایانه، سهم مبلغی بالاتری را در مقایسه با شرکت پرداخت الکترونیک سامان محقق کرده است. لذا اثربخشی مبلغی بالاتری را به ثبت رسانده است.

۱-۲- نمودار پراکنندگی شاخص اثربخشی مبلغ کارتخوان های فروشگاههای فعال سیستمی هر شرکت PSP

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

بازارگردانی سهام از ابتدای مهر سال ۱۳۹۸ از طریق مبادله قرارداد بازارگردان با سهامدار عمده صورت پذیرفته است که خلاصه اطلاعات دوره جاری به شرح جدول زیر است. شایان ذکر است شرکت مقدمات انجام امور بازارگردانی را در طی دوره فراهم نموده بطوریکه قرارداد مربوطه مبادله و اقدامات لازم در جریان است.

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	درجریان
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	-
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۱۰۰,۰۰۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۹۱,۹۹۵
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۷۱,۵۵۱
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	-
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۷,۳۴۹,۸۷۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵,۲۸۴,۴۴۰
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۰,۳۳۴,۶۱۴

۱-۷- لیست به روز شده از شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده (میلیون ریال)
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۶	۹۶,۰۰۰
شرکت به آفرینان شریف	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	٪۴۴	۱۷,۶۰۰
شرکت توسعه اعتماد و ثوق گستر	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳,۰۰۰
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	۱۰۰,۰۰۰	٪۱	۱,۰۰۰
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	۳۵,۰۰۰	٪۰,۰۱	۳۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	۶,۰۰۰	-	۶
شرکت توسعه نفت و گاز بین المللی کیش	۱	-	۱
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	۱۰	-	۰,۰۵

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

<ul style="list-style-type: none"> • تثبیت جایگاه نخست در سهم کلیه تراکنش های پرداختی در شبکه شاپرک 	<p>هدف استراتژیک</p>
<ul style="list-style-type: none"> • افزایش سهم مبلغی و تعدادی روی کلیه ابزارها 	<p>هدف کسب و کاری</p>
<ul style="list-style-type: none"> • کارآمدسازی منابع در اختیار • بازاریابی مشتریان ویژه • ایجاد انگیزش و افزایش تراکنش های پذیرندگان • جذب شرکای جدید 	<p>هدف عملیاتی</p>

با توجه اهداف در سطوح استراتژیک، کسب و کار و عملیات و برسی های انجام شده در خصوص عملکرد رقبا، همچنین وضعیت فعلی ناوگان پایانه های فروشگاهی شرکت به پرداخت ملت، نسبت به تجهیز و نوسازی دستگاه ها متناسب با سهم از بازار اقدام لازم صورت پذیرد.

۲-۱- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

به پرداخت ملت در نظر دارد در راستای افزایش سهم از مبلغ و تعداد تراکنش های خود در میان شرکت های فعال در صنعت پرداخت الکترونیک کشور و همچنین افزایش رضایت مشتریان، نسبت به توسعه زیرساخت های خود و همچنین گسترش محصولات و خدمات از طریق تولید محتوا و خدمات و سرویس های جدید و متنوع در بسترهای نرم افزارهای موجود با رعایت قوانین و مقررات موضوعه اقدامات لازم را بعمل آورد. از طرفی ایجاد بسترهای جدید نیازمند نگهداری و پشتیبانی های مورد نیاز را خواهد داشت که باتوجه به دانش فنی موجود در مجموعه امکان انجام آن میسر خواهد بود و بعنوان درآمدهای آتی و اجتناب ناپذیر می توان به آن اشاره نمود.

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

گزارش پایداری

۲-۲-۱- اقدامات انجام شده در بعد محیط زیست نظیر میزان ذخیره و کاهش مصرف انرژی، اقدامات لازم برای کاهش آثار مخرب نوع زیستی، رعایت مسائل زیست محیطی از دید مشتریان، تفکیک ضایعات و نحوه برخورد با آن ها:

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

- کاهش مصرف گاز در ایام اوج مصرف در فصل زمستان حسب ابلاغیه بانک ملت
 - ارائه طرح تبدیل سیستم سرمایشی آب خنک کن به هوا خنک کن جهت کاهش مصرف آب
 - بالا بردن و ثابت نگه داشتن درجه دستگاه چیلر کل ساختمان مطابق با درجه استاندارد در فصل گرما
 - ایجاد سیستم اتوماتیک برق در مشاعات ساختمان در راستای کاهش مصرف برق
 - نوسازی انشعابات سیستم آب و فاضلاب
 - تفکیک زباله های تر و خشک
 - ایجاد فضای سبز در اطراف شرکت و اسقرار درختچه های ساختمانی در فضای شرکت
 - تجهیز ساختمان به پنجره های دوجداره جهت کاهش مصرف انرژی
- ۲-۲-۲- اقدامات انجام شده در بعد مسئولیت اجتماعی نظیر کمک های عام المنفعه، دریافت گواهینامه های بهداشت و سلامت کارکنان، رعایت حقوق مصرف کنندگان، ساعات آموزش کارکنان، مشتری مداری:
- قرارداد مشاوره و سلامت روان برای کلیه پرسنل شرکت
 - برگزاری تست های ارزیابی شخصیت شرکت بهین برای تمامی همکاران حاضر در شرکت و استخدام جدید. با قرارداد "مدیریت استعدادها و توانمندسازی کارکنان" می باشد.
 - برگزاری تست های تکمیلی روان شناختی و شخصیتی و انجام مصاحبه های تخصصی با تمامی همکاران فعال در شرکت به عنوان پیش نیاز جهت تدوین و برنامه ریزی دوره های آموزشی عمومی- رفتاری. با قرارداد "برگزاری کارگاه آموزشی مقدماتی مستر کوچینگ MSC و ارائه خدمات روانشناختی، مشاوره سلامت روان و روان درمانی در محل شرکت به پرداخت ملت
 - قرارداد با باشگاه های ورزشی انقلاب و حیات جهت سلامت کارکنان
 - برگزاری دوره آموزشی با سرفصل های تشریفات، سرویس دهی، پوشش و ظاهر رسمی نیروها، بهداشت فردی و عمومی در محیط کاری، قوانین عمومی سرویس دهی، الگوهای رفتاری و شرایط نگهداری آبدارخانه و آموزش نوشیدنی های سرد و گرم برای تمامی همکاران شاغل در واحد خدمات مدیریت پشتیبانی دوره آموزشی پذیرایی، نظافت و تشریفات ، رعایت حقوق مصرف کنندگان و مشتری مداری مطابق منشور اخلاقی مصوب شرکت می باشد.
 - برگزاری دوره های آموزشی متنوع جهت رشد و تعالی پرسنل سازمان در زمینه امنیت اطلاعات، منابع انسانی، فنی و مالی
- ۲-۲-۳- اقدامات انجام شده در بعد اقتصادی، سهم بازار محصول، شاخص های بهره وری تولید و رشد شرکت:
- بررسی روند رشد تراکنش های بازار و مقایسه با هدف گذاری تعداد تراکنش های به پرداخت ملت
 - بررسی سهم بازار (تعدادی - مبلغی)
 - بررسی روند سهم بازار (تعداد تراکنش به تفکیک ابزار)

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

- مقایسه رشد تراکنش های بازار با شرکت به پرداخت ملت در بازه های زمانی مشابه
 - بررسی رشد(افت) سهم بازار استانی پایانه های فروشگاه های به پرداخت ملت
 - بررسی و مقایسه سهم تعداد پایانه های فعال هر پی اس پی
 - بررسی هدف تراکنشی پایانه های پی استیشن
 - بررسی خطاهای احتمالی تراکنش ها
 - بررسی سهم تعداد تراکنش اینترنتی به پرداخت ملت
 - بررسی وضعیت پایداری سوئیچ
 - ارائه خدمات به شرکت های فین تکی و استارت آپی
 - همکاری با شرکت های پرداخت یاری
 - بهبود وضعیت ارائه خدمات به جایگاه داران پایگاه سوخت
 - برنامه ریزی استراتژیک با گروه های بازاریابی
- کمک های عام المنفعه
- در دوره رسیدگی اقدامی صورت نگرفته است.

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

مهمترین منابع مالی و غیر مالی در دسترس شرکت به پرداخت ملت جهت پیشبرد سیاست ها و برنامه های کلی مدیریت به شرح جدول زیر می باشد.

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
درآمدهای عملیاتی	۴۱,۸۶۳,۲۴۵	۲۹,۷۹۷,۷۳۱	۲۶,۳۹۷,۰۴۴
درآمدهای غیر عملیاتی	۶۸,۸۳۴	۵۰,۹۰۳	۱۶۰,۰۱۹
تسهیلات بانکی	۷,۶۴۷,۳۹۴	۴,۲۴۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۳-۲- مصارف:

مهمترین مصارف مالی و غیر مالی شرکت در راستای اهداف و راهبردهای مدیریتی تاثیرگذار بر ارزش شرکت به شرح جدول زیر می باشد.

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۳۴,۵۶۹,۶۹۲	۲۴,۱۹۲,۹۱۳	۲۱,۴۵۲,۴۰۲
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۱,۱۱۵,۷۵۱	۱,۲۳۹,۸۴۷	۴۸۰,۵۵۲
هزینه های مالی	۲۸۳,۱۹۲	۲۲۸,۹۸۳	۳۰,۰۰۰
پرداخت سود سهام	۲,۰۸۳,۸۷۲	۱,۴۵۶,۵۰۰	۱,۷۶۶,۹۱۳

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

طبق تعاریف موجود، ریسک یا خطر، احتمال محقق نشدن پیش بینی‌های آینده می‌باشد. هر عاملی که موجب محقق نشدن پیش بینی‌های آینده شود را تحت عنوان عامل ریسک تعریف می‌کنند. مدیریت ریسک (بنا به تعریف ICICI) یکی از مهمترین ارکان بنیادی سیستم‌های مالی در قرن بیست و یکم می‌باشد. بخش مدیریت ریسک در هر سازمان، ارائه بهترین عملکرد و بهینه سازی استفاده از سرمایه، به حداکثر رساندن ارزش دارایی‌های سهامداران را بعنوان هدف اصلی خود مطرح می‌نماید و با استفاده از تدابیر متناسب و راه کارهای به موقع، ریسک‌های اساسی را پوشش می‌دهد. از جمله مهم ترین ریسک‌هایی که می‌توان برای صنعت پرداخت الکترونیکی در نظر گرفت به شرح زیر است:

- ابهام و عدم پایداری در شاخص‌های اصلی اقتصاد

- نقص در قوانین و مقررات

- عدم کفایت ساز و کارهای لازم برای توسعه مطلوب

ریسک‌های موجود در صنعت

با عنایت به ماهیت عملیات تجاری در این صنعت، سیکل‌های اقتصادی، اثر مستقیم بر درآمد آن دارد. در ادامه به برخی از مهمترین ریسک‌های صنعت و شرکت اشاره می‌شود.

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

نوسانات نرخ ارز

بیشتر تجهیزات و مواد اولیه مورد استفاده این صنعت وارداتی است به همین دلیل افزایش و کاهش نرخ ارز تأثیر زیادی در بهای تمام شده محصولات می‌گذارد. با افزایش نرخ ارز بهای تمام شده افزایش و سود شرکت کاهش می‌یابد و برعکس. همچنین شایان ذکر است که جهت دریافتها و پرداختهای ارزی از نرخ میانگین ماهانه سامانه نیما استفاده می‌شود.

نوسانات نرخ بهره

یکی از راه‌های تأمین مالی شرکت‌ها استفاده از تسهیلات است. با کاهش نرخ بهره بانکی هزینه‌های تأمین مالی شرکت‌ها کاسته می‌شود. مسأله‌ای که وجود دارد عدم رعایت پرداخت و دریافت تسهیلات بانک‌ها با نرخ اعلامی از طرف شورای پول و اعتبار است که ابهامی در این خصوص به وجود آورده‌اند. لذا کاهش هزینه تأمین مالی برای شرکت‌ها امری مثبت تلقی می‌گردد و سود شرکت‌ها تحت تأثیر مثبت قرار می‌گیرد.

سرعت تغییرات تکنولوژی در صنعت IT

سرعت بالای تغییرات در این صنعت همواره یکی از مهمترین مشکلات موجود بوده که این مسأله بیشتر در کشورهای توسعه یافته وجود دارد. با توجه به اهداف تعیین شده در چشم‌انداز شرکت‌ها، مسلماً "نیاز به بازاریابی صحیح و آموزش وبه روز رسانی دانش فنی کارشناسان از مواردی خواهد بود که توجه به این مشکل و رفع آن از پیش از پیش با اهمیت می‌سازد.

تحریم‌ها و محدودیت‌های بین‌المللی

این مسأله مشکلاتی از قبیل محدودیت در خصوص تأمین تجهیزات سخت‌افزاری با فناوری پیشرفته، عدم امکان ایفای تعهدات قراردادی نسبت به مشتریان، تأخیر در انجام موضوع قراردادهای و لذا پرداخت جرایم و خسارات ناشی از نقض تعهدات را به وجود می‌آورد.

ریسک قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات، روش‌های اجرایی و استانداردهای اخلاقی می‌باشد. ریسک قانونی ممکن است ناشی از ریسک عملیاتی باشد و سازوکار موثر مدیریت آن منجر به کاهش ریسک قانونی شود. با ابلاغ به موقع قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن و استفاده از مشاوران حقوقی، این ریسک کنترل و مدیریت می‌شود.

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ریسک معاملاتی / عملیاتی

این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند و کنترل‌های داخلی شرکت پرداخت الکترونیک است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است. ریسک‌های عملیاتی به راهبردها و سیستم‌های داخلی و روش‌های کنترلی شرکت پرداخت الکترونیک مربوط است و مدیریت آن مستلزم توجه و دقت مدیران ارشد در انتخاب درست راهبردها می‌باشد.

پاسخگویی به ریسک

استراتژی پاسخ به چهار دسته تقسیم می‌شود که عبارتند از:

به اشتراک گذاری ریسک: با منعقد نمودن SLA و تفاهم نامه با تامین کنندگانی که از آنها سرویس گرفته میشود.

اجتناب از ریسک: تغییر پارامترها و اعمال تغییرات تا هویت و شکل ریسک موجود را بتواند تغییر دهد، در واقع احتمال وقوع و شدت آسیب پذیری را پایین آورده تا مخاطره از بین رود.

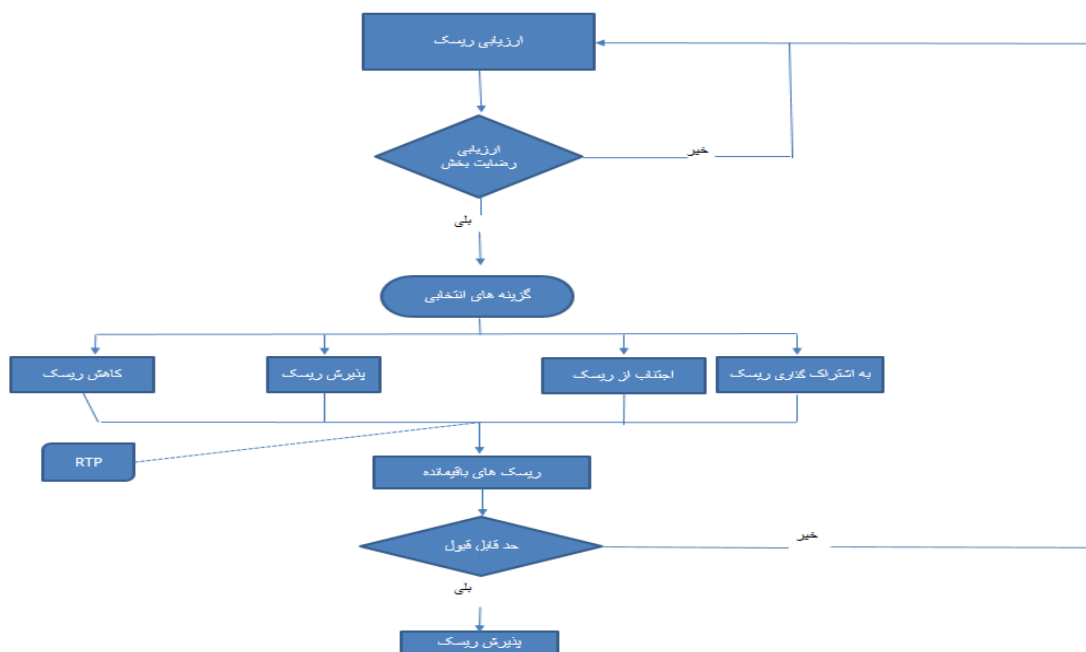
پذیرش ریسک: ریسک‌های که درجه آنها کم می‌باشد یا ریسک‌هایی که امکان کاهش آن در شرکت وجود نداشته باشد پذیرش می‌شوند. لذا با صلاحدید و نظر مدیریت استثنائات این مخاطره‌ها پذیرفته می‌شوند.

کاهش ریسک: بر اساس شرح ریسک پاسخ یا پاسخ‌هایی در نظر گرفته می‌شود و با هماهنگی مدیریت ارشد در فواصل زمانی معین در خصوص پاسخ ارائه شده، اقدامات لازم انجام می‌شود.

پایش ریسک

برای مدیریت ریسک ها با روش زیر ضمن پایش مستمر آنها، روش مناسب برای مواجهه با هر ریسک تعیین می‌شود.

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰



۳-۴ - اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا، خدمات و سایر	فروش کالا، خدمات و سایر	هزینه مالی	بازپرداخت تسهیلات		تضامین اعطایی / دریافتی
						اصل	بهره	
شرکت چاپ بانک ملت	عضو هیات مدیره	*	۱,۶۲۳,۸۲۲	-	-	-	-	-
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	عضو مشترک هیات مدیره	*	۷,۲۹۰,۳۲۰	-	-	-	-	-
شرکت بهسازان ملت	عضو مشترک هیات مدیره	*	۱,۲۵۳,۷۴۳	-	-	-	-	-
شرکت زیرساخت خدمات امن تراکنشی	عضو مشترک هیات مدیره	*	۱۲۱,۰۲۶	-	-	-	-	-
شرکت بانک ملت	همگروه	*	-	۴,۸۳۸,۵۷۲	۲۸۳,۱۹۲	(۳,۵۷۸,۷۴۳)	(۲۸۳,۱۹۲)	۴,۵۹۷,۱۹۴
جمع کل								
			۱۰,۲۸۸,۹۱۱	۴,۸۳۸,۵۷۲	۲۸۳,۱۹۲	(۳,۵۷۸,۷۴۳)	(۲۸۳,۱۹۲)	۴,۵۹۷,۱۹۴

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	مشتملی عنه	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی (میلیون ریال)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره	توضیحات
۱	تحصیل مال از طریق نامشروع یا سوء استفاده و تقلب از امتیازات و غیره	۱۳۹۹/۰۷/۲۴	بازرگانی توسعه راهبردی آریا و غیره	شعبه ۱۷ دادسرای ویژه جرائم اقتصادی ناحیه ۳۲ تهران	۱۶۲،۳۰۵،۱۵۹،۱۰۰ ریال	اعتراض به نظریه کارشناسی		

مبلغ فوق بابت خرید ۵۰٪ پیش پرداخت خرید ۲،۵۳۵،۸۲۰ یورو از شرکت توسعه راهبردی آریا جهت واردات ۳۰۷۰ دستگاه کیوسک از کشور چین می باشد. توضیحاً اینکه موضوع با توجه به عدم ایفای تعهد ارزی توسط شرکت توسعه راهبردی آریا بابت تخصیص ارز مورد اشاره منجر به طرح شکایت در شعبه ۱۷ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی) از طرف شرکت به پرداخت ملت شد که منجر به ارسال پرونده به هیات کارشناسی سه نفره گردید. با توجه به اعلام نظر کارشناسان به نفع شرکت به پرداخت ملت و شکایت شرکت توسعه راهبردی آریا بر روی نظر کارشناسان، پرونده به هیات کارشناسی ۵ نفره ارسال گردید.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۱ صاحبان سهام سال مالی شرکت از پایان اسفند به پایان آذر ماه تغییر یافت و مقرر گردید اولین دوره مالی جدید شرکت به صورت ۹ ماهه، از ابتدای فروردین ماه ۱۴۰۱ آغاز و سی ام آذر ماه

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱۴۰۱ به پایان برسد و مراتب طی روزنامه رسمی شماره ۲۲۶۳۹ مورخ ۱۶ آذر ماه ۱۴۰۱ آگهی گردیده است. لذا نتایج عملیات این دوره مالی ۹ ماهه قابلیت مقایسه با دوره مالی قبل و سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ را ندارد.

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
دارایی های جاری	۱۲,۵۱۶,۷۵۰	۹,۸۳۴,۸۴۲	۱۰,۷۹۵,۶۵۰	٪۲۷
دارایی های غیر جاری	۱۷,۵۷۱,۴۱۵	۹,۸۴۳,۲۵۸	۵,۰۸۶,۵۰۶	٪۷۸
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
سود انباشته	۵,۴۵۴,۱۰۹	۳,۵۱۳,۷۹۶	۵,۶۶۶,۷۰۴	٪۵۵
بدهی های جاری	۱۵,۴۲۷,۵۲۸	۷,۲۹۸,۹۸۲	۶,۷۲۳,۹۰۳	٪۱۱۱
بدهی های غیر جاری	۴۹۵,۴۵۳	۳۸۵,۶۳۳	۱۹۱,۵۴۸	٪۲۸

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
درآمدهای عملیاتی (داخلی)	۴۱,۸۶۳,۲۴۵	۲۹,۷۹۷,۷۳۱	۲۲,۹۳۳,۷۰۸	٪۵۹
بهای تمام شده	(۳۴,۵۶۹,۶۹۲)	(۲۴,۱۹۲,۹۱۳)	(۱۷,۶۸۶,۵۶۷)	٪(۶۳)
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱,۱۱۵,۷۵۱)	(۱,۲۳۹,۸۴۷)	(۳۹۷,۵۹۴)	٪(۶۷)
سود عملیاتی	۶,۱۷۷,۸۰۲	۴,۳۶۴,۹۷۱	۴,۸۴۹,۵۴۷	٪۳۷
هزینه های مالی	(۲۸۳,۱۹۲)	(۲۲۸,۹۸۳)	(۲۶,۳۳۹)	٪(۳۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۴,۸۳۴	۵۰,۹۰۳	۲۴۲,۰۸۸	٪(۵۹)
مالیات بر درآمد	(۱,۳۳۱,۷۴۵)	(۹۳۴,۵۸۱)	(۱,۰۸۶,۶۰۱)	٪(۳۳)
سودخالص	۴,۶۲۷,۶۹۸	۳,۲۵۲,۳۰۹	۳,۹۷۸,۶۹۵	٪۲۹

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

شرکت در اردیبهشت ماه ۱۴۰۲ نسبت به پرداخت سود سهام اشخاص حقیقی و در شهریور ماه نسبت به پرداخت سود سهام اشخاص حقوقی اقدام نموده است. شایان ذکر است پرداخت سود سهام شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا بعنوان سهامدار عمده طبق توافق به مرور در جریان پرداخت قرار گرفته است.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

۵-۱-۱- آنالیز درآمد و بهای تمام شده طی دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ نتایج ذیل را نشان می‌دهد:

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی
فروش شارژ	۲۰,۹۵۲,۷۱۸	۲۰,۳۱۳,۶۱۲	۶۳۹,۱۰۶	۳,۰۵
پروژه شاپرک	۱۶,۰۰۴,۴۱۹	۱۰,۰۱۶,۷۷۰	۵,۹۸۷,۶۴۹	۳۷
بانک ملت	۴,۸۶۴,۶۲۶	۴,۲۵۷,۷۶۶	۶۰۶,۸۶۰	۱۲
سایر	۴۱,۴۸۳	۱۱,۴۱۴	۳۰,۰۶۸	۷۲
جمع	۴۱,۸۶۳,۲۴۵	۳۴,۵۹۹,۵۶۳	۷,۲۶۳,۶۸۳	۱۷

۵-۱-۲- جدول نسبت‌های مالی برای دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل به شرح ذیل می‌باشد.

نسبت‌های مالی	فرمول محاسبه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
نسبت جاری	$\frac{\text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	۰,۸۱	۱,۳۸
نسبت آتی	$\frac{\text{دارایی‌های جاری} - (\text{موجودی کالا} + \text{پیش پرداخت})}{\text{بدهی‌های جاری}}$	۰,۶۸	۱,۲۳
گردش دارایی ثابت	$\frac{\text{فروش خالص}}{\text{دارایی ثابت مشهود}}$	۲,۴۷	۲,۸۸
گردش کل دارایی	$\frac{\text{فروش}}{\text{کل دارایی}}$	۱,۳۹	۱,۳۴
نسبت سود ناخالص	$\frac{\text{سود ناخالص}}{\text{فروش خالص}}$	۰,۱۷	۰,۱۹
نسبت سود خالص	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{فروش خالص}}$	۰,۱۱	۰,۱۴
نسبت بدهی	$\frac{\text{کل بدهی}}{\text{کل دارایی}}$	۰,۵۳	۰,۳۹
بازده سرمایه (ROE)	$\frac{\text{سودخالص}}{\text{حقوق صاحبان سهام}}$	۰,۳۳	۰,۳۰

دوره مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۶- جمع بندی

با توجه به موارد ارائه شده، شرکت به پرداخت در نظر دارد با بهره‌مندی از تجارب بانک ملت و همچنین تخصص نخبگان، در آینده‌ای نزدیک به یکی از مهم‌ترین قطب‌های Fintech در کشور و خاورمیانه تبدیل شود. برای نیل به این دستاورد، این شرکت نه تنها اقدام به جذب تراکنش‌ها و بازار نموده، بلکه بهره‌مندی از دانش روز دنیا را در دستور کار خود قرار داده است.

انتظار می‌رود این شرکت همواره در راستای حفظ نقش اثرگذار خود در صنعت پرداخت الکترونیک و متعاقباً اقتصاد کشور، در اجرای طرح‌های کلان ملی نیز در کنار متولیان امر، به نحو شایسته گام برداشته و با اهتمام کامل نسبت به ارائه راه حل‌های پرداخت الکترونیک، گام بردارد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱	یادداشت
۲۶,۳۹۷,۰۴۴	۴۱,۸۶۳,۲۴۵	۴ درآمدهای عملیاتی
(۲۱,۴۵۲,۴۰۲)	(۳۴,۵۶۹,۶۹۲)	۵ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۴,۹۴۴,۶۴۱	۷,۲۹۳,۵۵۲	سود ناخالص
(۴۸۰,۵۵۲)	(۱,۱۱۵,۷۵۱)	۶ هزینه های فروش، اداری و عمومی
۴,۴۶۴,۰۸۹	۶,۱۷۷,۸۰۲	سود عملیاتی
(۳۰,۰۰۰)	(۲۸۳,۱۹۲)	۷ هزینه های مالی
۱۶۰,۰۱۹	۶۴,۸۳۴	۸ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴,۵۹۴,۱۰۸	۵,۹۵۹,۴۴۴	سود قبل از مالیات
		هزینه مالیات بر درآمد:
(۱,۰۰۰,۳۲۸)	(۱,۳۳۱,۷۴۵)	۲۳ دوره جاری
۳,۵۹۳,۷۸۱	۴,۶۲۷,۶۹۸	سود خالص
۴۳۲	۵۹۸	۹ سود پایه هر سهم عملیاتی
۱۷	(۲۰)	۹ سود(زیان) پایه هر سهم غیر عملیاتی
۴۴۹	۵۷۸	۹ سود پایه هر سهم

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری :
۹,۱۶۹,۶۵۱	۱۶,۹۸۵,۹۸۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۳۸,۲۸۹	۵۰,۸۴۷	۱۱	دارایی های نامشهود
۱۱۸,۱۴۲	۱۵۶,۱۳۷	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۱۵,۱۴۸	۱۶۷,۱۰۸	۱۳	دریافتی های بلند مدت
۱۳۸,۰۲۷	۲۱۱,۳۳۶	۱۴	سایر دارایی ها
۹,۵۷۹,۲۵۸	۱۷,۵۷۱,۴۱۵		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری :
۱,۱۳۹,۱۳۳	۱,۳۱۴,۱۴۰	۱۵	پیش پرداخت ها
-	۷۲۶,۴۷۹	۱۶	موجودی کالا
۷,۴۱۵,۳۶۵	۸,۷۲۵,۸۷۷	۱۳	دریافتی های تجاری و غیر تجاری
۲,۵۱۹	-	۱۷	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۵۴۱,۸۲۵	۱,۷۵۰,۲۵۴	۱۸	موجودی نقد
۱۰,۰۹۸,۸۴۲	۱۲,۵۱۶,۷۵۰		جمع دارایی های جاری
۱۹,۶۷۸,۱۰۰	۳۰,۰۸۸,۱۶۴		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه :
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
۴۷۹,۶۸۹	۷۱۱,۰۷۴	۲۰	اندوخته قانونی
۳,۵۱۳,۷۹۶	۵,۴۵۴,۱۰۹		سود انباشته
۱۱,۹۹۳,۴۸۵	۱۴,۱۶۵,۱۸۳		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری :
۳۸۵,۶۳۳	۴۹۵,۴۵۳	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۸۵,۶۳۳	۴۹۵,۴۵۳		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری :
۳,۵۳۷,۷۳۵	۶,۷۰۹,۰۷۳	۲۱	پرداختی های تجاری و غیر تجاری
۲,۱۶۹,۲۱۰	۲,۳۶۳,۳۹۹	۲۳	مالیات پرداختی
۸۱۷,۷۷۲	۱,۴۰۸,۶۳۹	۲۵	سود سهام پرداختی
۶۷۶,۴۷۰	۴,۷۴۵,۱۲۱	۲۲	تسهیلات مالی
۲۷,۷۹۶	۲۰۱,۲۹۷	۲۶	پیش دریافت ها
۷,۲۹۸,۹۸۲	۱۵,۴۲۷,۵۲۸		جمع بدهی های جاری
۷,۶۸۴,۶۱۵	۱۵,۹۲۲,۹۸۱		جمع بدهی ها
۱۹,۶۷۸,۱۰۰	۳۰,۰۸۸,۱۶۴		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
۸,۹۶۶,۷۰۴	۵,۶۶۶,۷۰۴	۳۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی ۹ ماهه ۱۴۰۱				
				سود خالص سال مالی ۹ ماهه ۱۴۰۱
۳,۵۹۳,۷۸۱	۳,۵۹۳,۷۸۱	-	-	
(۵۶۷,۰۰۰)	(۵۶۷,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
-	(۱۷۹,۶۸۹)	۱۷۹,۶۸۹	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۱,۹۹۳,۴۸۵	۳,۵۱۳,۷۹۶	۴۷۹,۶۸۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲				
				سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲
۴,۶۲۷,۶۹۸	۴,۶۲۷,۶۹۸	-	-	
(۲,۴۵۶,۰۰۰)	(۲,۴۵۶,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
	(۲۳۱,۳۸۵)	۲۳۱,۳۸۵	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۴,۱۶۵,۱۸۳	۵,۴۵۴,۱۰۹	۷۱۱,۰۷۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .