

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: به پرداخت ملت	سرمایه ثبت شده: 8,000,000
نماد: پرداخت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 722004	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/12/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹		دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
	حسابرسی شده		حسابرسی نشده		حسابرسی نشده		
							عملیات در حال تداوم:
۲۵	۶۶,۵۰۸,۲۳۳	۱۳,۱۵۳,۲۴۰	۱۷,۷۶۴,۷۵۱				درآمدهای عملیاتی
(۲۷)	(۵۶,۳۹۰,۶۳۷)	(۱۱,۳۴۰,۷۸۵)	(۱۵,۵۴۰,۷۴۲)				بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۲۳	۱۰,۱۱۷,۶۸۶	۱,۸۱۳,۵۵۵	۲,۲۳۴,۰۰۹				سود(زیان) ناخالص
۱۹	(۱,۰۲۱,۸۶۹)	(۴۹۶,۹۶۹)	(۴۰۱,۰۳۶)				هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	۰				هزینه کاهش ارزش دریافتی ها (هزینه استثنایی)
۰	۰	۰	۰				سایر درآمدها
۰	۰	۰	۰				سایر هزینه‌ها
۳۹	۹,۰۹۵,۸۱۷	۱,۳۱۵,۵۸۶	۱,۸۲۲,۹۷۳				سود(زیان) عملیاتی
(۲۶)	(۲,۱۵۷,۳۷۵)	(۳۹۸,۳۷۳)	(۵۰۱,۴۳۸)				هزینه های مالی
۶۴	۱۲۰,۴۳۰	۱۸,۱۷۴	۲۹,۸۱۳				سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۴	۷,۰۵۸,۹۶۲	۹۲۵,۲۸۷	۱,۳۵۱,۳۴۸				سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
							هزینه مالیات بر درآمد:
(۴۴)	(۱,۵۷۵,۲۷۳)	(۲۱۰,۴۶۳)	(۳۰۴,۰۵۳)				سال جاری
۰	۰	۰	۰				سال‌های قبل
۴۴	۵,۴۸۳,۶۸۹	۷۳۴,۹۲۵	۱,۰۴۷,۲۹۵				سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم
							عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰				سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۴۴	۵,۴۸۳,۶۸۹	۷۳۴,۹۲۵	۱,۰۴۷,۲۹۵				سود(زیان) خالص
							سود(زیان) پایه هر سهم:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۳۹	۸۸۱	۱۲۷	۱۷۷	عملیاتی (ریال)
(۲۴)	(۱۹۷)	(۳۷)	(۴۶)	غیرعملیاتی (ریال)
۴۶	۶۸۴	۹۰	۱۳۱	ناشئی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	ناشئی از عملیات متوقف شده
۴۶	۶۸۴	۹۰	۱۳۱	سود(زیان) پایه هر سهم
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۴۴	۵,۴۸۲,۶۸۹	۷۲۴,۹۲۵	۱,۰۴۷,۲۹۵	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	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	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	۰	سایر
۰	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	۰	جمع
۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۴۴	۵,۴۸۲,۶۸۹	۷۲۴,۹۲۵	۱,۰۴۷,۲۹۵	سود(زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
۱	۱۶,۹۸۵,۹۸۶	۲۸,۲۱۷,۹۵۰	۲۸,۵۲۲,۹۴۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۳	۲۰۵,۸۴۷	۴۰۴,۷۶۵	۴۱۲,۳۱۹	دارایی‌های نامشهود
۰	۱۵۶,۱۳۷	۴۳۵,۱۵۷	۴۳۵,۱۵۷	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۵۰	۱۶۷,۱۰۸	۱۴۲,۷۱۵	۲۱۴,۴۵۰	دریافتی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
(۶۳)	۲۱۱,۳۳۶	۲۳۹,۷۳۷	۸۸,۱۲۸	سایر دارایی‌ها
۱	۱۷,۷۲۶,۴۱۴	۲۹,۴۴۰,۲۳۴	۲۹,۶۸۳,۰۰۷	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
۳۷	۱,۳۰۱,۹۱۸	۲,۴۰۳,۴۸۷	۴,۶۷۲,۲۳۵	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۴	۷۲۶,۴۷۹	۱۸۳,۱۰۵	۱۹۰,۸۵۱	موجودی مواد و کالا
(۳۴)	۸,۷۴۱,۳۷۹	۱۱,۲۶۳,۷۲۹	۸,۶۱۹,۰۰۱	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۴	۱,۷۵۰,۲۵۴	۱,۰۲۰,۳۹۲	۱,۲۶۹,۸۲۲	موجودی نقد
(۸)	۱۲,۵۲۰,۰۳۰	۱۵,۹۷۰,۷۱۲	۱۴,۷۵۱,۸۹۹	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	جمع دارایی‌های جاری
(۸)	۱۲,۵۲۰,۰۳۰	۱۵,۹۷۰,۷۱۲	۱۴,۷۵۱,۸۹۹	جمع دارایی‌ها
(۲)	۳۰,۲۴۶,۴۴۴	۴۵,۴۱۱,۰۳۷	۴۴,۴۳۴,۹۰۶	حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	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
۰	۷۱۰,۴۰۶	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	اندرخته قانونی

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۲۰	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
--	۱۲,۴۱۶,۳۴۷	۴,۹۶۵,۶۱۴	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
(۷۸)	(۷,۸۷۴,۲۴۳)	(۱,۹۳۶,۸۱۹)	(۲,۴۴۶,۲۰۴)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۶۷)	(۱,۷۷۲,۹۹۷)	(۳۹۸,۳۷۳)	(۶۶۳,۶۸۶)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
--	(۱,۵۷۴,۰۹۱)	(۳۶۹,۵۰۴)	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
--	۱,۱۹۴,۹۱۶	۲,۳۶۰,۹۱۸	(۴,۱۰۹,۸۹۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
--	(۷۳۰,۴۰۰)	(۷۸۹,۶۲۵)	۳۴۹,۴۲۰	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۴۳)	۱,۷۵۰,۲۵۴	۱,۷۵۰,۲۵۴	۱,۰۲۰,۳۹۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۰	۵۳۸	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۳	۱,۰۲۰,۳۹۲	۹۶۰,۶۱۹	۱,۲۶۹,۸۲۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
۰	۰	۰	۰	معاملات غیرنقدی

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۲۰

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.

درآمدها و بهای تمام شده قراردادهای

مبالغ به میلیون ریال

توضیحات تکمیلی	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			مبانی نحوه شناخت درآمد	مبلغ کل قرارداد	تاریخ انعام قرارداد	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ انعقاد قرارداد	نام طرف قرارداد	شرح خدمات/ قراردادهای
	برآورد بهای دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد درآمد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	بهای تمام شده تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	درآمد تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده محقق شده در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	درآمد محقق شده در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده محقق شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درآمد محقق شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰							
•	(۱۵,۲۵۶,۹۳۹)	۱۹,۴۵۲,۸۴۵	(۴,۱۴۷,۲۴۵)	۵,۷۶۴,۲۹۲	۱,۶۱۷,۰۴۸	(۴,۱۴۷,۲۴۵)	۵,۷۶۴,۲۹۲	۶,۶۶۶,۳۲۱	(۱۳,۰۶۱,۴۱۸)	۱۹,۷۳۷,۷۳۹	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۱		شبكة الكترونيك پرداخت کارت شاپرك
•	(۳۶,۱۴۷,۷۷۷)	۳۷,۷۱۳,۵۱۸	(۷,۵۰۲,۸۶۳)	۷,۷۵۵,۸۹۹	۲۵۲,۰۳۶	(۷,۵۰۲,۸۶۳)	۷,۷۵۵,۸۹۹	۱,۳۶۵,۹۸۴	(۳۱,۳۹۵,۵۰۵)	۳۲,۷۶۱,۴۸۸	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۱		خدمات شارژ
•	(۱,۱۱۶,۰۷۹)	۱,۶۱۱,۷۴۷	(۵۰,۸۲۸)	۱۸۸,۲۵۲	۱۳۷,۴۲۵	(۵۰,۸۲۸)	۱۸۸,۲۵۲	۷۹۳,۱۷۹	(۳۰۳,۸۹۲)	۱,۰۹۷,۰۷۱	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۱		ساير
•	(۱۲,۱۴۷,۹۷۲)	۱۲,۹۸۵,۰۲۵	(۲,۸۳۹,۸۰۶)	۴,۰۵۶,۳۰۶	۲۱۶,۴۹۹	(۲,۸۳۹,۸۰۶)	۴,۰۵۶,۳۰۶	۱,۲۹۳,۲۰۲	(۱۱,۶۳۹,۸۲۳)	۱۲,۹۲۳,۰۲۵	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۱		بانك ملت
	(۶۴,۶۶۸,۷۶۷)	۷۱,۷۶۳,۱۲۵	(۱۵,۵۴۰,۷۴۲)	۱۷,۷۶۴,۷۵۱	۳,۲۳۴,۰۰۸	(۱۵,۵۴۰,۷۴۲)	۱۷,۷۶۴,۷۵۱	۱۰,۱۱۷,۶۸۶	(۵۶,۳۹۰,۶۳۷)	۶۶,۵۰۸,۳۳۳							جمع

بهای تمام شده

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)
مواد مستقیم مصرفی	۴۶,۸۸۸,۷۳۰	۱۲,۱۸۴,۶۵۲
دستمزد مستقیم تولید	۳,۰۶۴,۴۳۶	۱,۳۱۸,۸۸۲
سربارتولید	۶,۴۳۷,۴۷۱	۲,۰۲۷,۲۰۸
جمع	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	۱۵,۵۴۰,۷۴۲
هزینه جذب نشده درتولید	•	•
انتقال به حساب داراییهای ثابت	•	•
جمع هزینه های تولید	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	۱۵,۵۴۰,۷۴۲
خالص افزایش (کاهش) موجودی کالای در جریان ساخت	•	•
بهای تمام شده کالای تولید شده	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	۱۵,۵۴۰,۷۴۲
خالص افزایش (کاهش) کالای ساخته شده	•	•
بهای تمام شده کالای فروش رفته	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	۱۵,۵۴۰,۷۴۲
بهای تمام شده خدمات ارایه شده	•	•
جمع بهای تمام شده	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	۱۵,۵۴۰,۷۴۲

برآورد شرکت از تغییرات عوامل بهای تمام شده

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

افزایش هزینه ها در راستای برنامه عملیاتی می باشد

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل عملیاتی شرکت	۹۰	۹۰	۹۰
تعداد پرسنل غیرعملیاتی شرکت	۳۳۶	۳۴۰	۳۳۶

توضیحات وضعیت کارکنان

«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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

هزینه های سربرار و هزینه های عمومی و اداری شرکت

شرح	هزینه سربرار		هزینه های اداری، عمومی و فروش			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
هزینه حقوق و دستمزد	۰	۰	۰	۷۱۶,۱۴۳	۲۸۱,۹۰۲	۷۴۶,۵۵۱
هزینه استهلاک	۵,۰۴۶,۰۶۰	۱,۷۱۰,۰۰۰	۸,۴۸۲,۶۷۷	۰	۰	۰
هزینه انرژی (آب، برق، گاز و سوخت)	۰	۰	۰	۵,۰۰۳	۱,۰۰۰	۶,۴۲۶
هزینه مواد غیر مستقیم مصرفی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه تبلیغات	۰	۰	۰	۱۴۴,۳۳۶	۶۸,۷۸۷	۱۴۵,۴۶۲
حق العمل و کمیسیون فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه خدمات پس از فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه حمل و نقل و انتقال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه ها	۱,۲۲۶,۳۹۰	۳۳۷,۲۰۸	۱,۳۷۷,۳۷۱	۱۵۶,۲۸۷	۴۹,۳۴۷	۰
هزینه پست، تلفن و اینترنت	۱۶۵,۰۲۱	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶,۴۳۷,۴۷۱	۲,۰۳۷,۲۰۸	۹,۸۶۰,۹۴۸	۱,۰۳۱,۸۶۹	۴۰۱,۰۳۶	۸۹۸,۴۳۹

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	افزایش هزینه های حقوق و دستمزد بر مبنای افزایش مصوب وزارت کار و تورم موجود محاسبه گردیده است همچنین افزایش هزینه های تبلیغات در جهت حفظ و ارتقا جایگاه رقابتی شرکت در حوزه پرداخت صورت گرفته است.
---------------------------------	---

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
جمع	۰	۰

سایر هزینه‌های عملیاتی

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
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	۹,۶۷۱,۴۰۳	۰	۰	۰	۶,۰۶۲,۹۵۲	۵۰۱,۴۳۸		
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰					۰		
جمع		۹,۶۷۱,۴۰۳	۰	۰	۰	۶,۰۶۲,۹۵۲	۵۰۱,۴۳۸		
انتقال به دارایی							۰		
هزینه مالی دوره							۵۰۱,۴۳۸		

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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 .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

تشریح برنامه های شرکت جهت تکمیل طرح های توسعه

نوع	هزینه های برآوردی ارزی طرح	هزینه های انجام شده تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ - میلیون ریال	هزینه های برآوردی تکمیل طرح- میلیون ریال	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تاریخ برآوردی بهره برداری از طرح	تشریح تاثیر طرح در فعالیتهای آنی شرکت	توضیحات
-----	----------------------------------	---	--	---	---	---	--	---	---------

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آنی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
		درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
مهندسی صنایع یاس ارغوانی(خارج از بورس)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰.۰۰۰۰۳۷	۰.۰۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰.۰۰۰۰۳۷	۰.۰۴۶	
توسعه نفت و گاز بین الملل کیش	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰.۰۰۱	۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۰	۰.۰۰۱	۱	
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰.۰۰۴	۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰.۰۰۴	۶	
مهندسی نرم افزارشقایق	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰.۰۱	۵۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰.۰۱	۵۵	
زیر ساخت امن خدمات تراکنشی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱	۴,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱	۴,۰۰۰	
به آفرینان فناوری شریف	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۴	۱۷,۶۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۰	۴۴	۱۷,۶۰۰	
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۶	۱۶۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰	۱۶	۱۶۰,۰۰۰	
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰	۱۳,۰۰۰		۰		۱۳,۰۰۰	
سایر شرکت های خارج از بورس(خارج از بورس)								

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
	۵۷,۷۵۰	۰
جمع	۵۷,۷۵۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
	۶۲,۶۷۰	۲۹,۸۱۲
جمع	۶۲,۶۷۰	۲۹,۸۱۲

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۸,۵۲۱,۵۱۵	(۵۴۰,۲۳۲)	۵,۴۸۲,۶۸۹	(۲,۷۴۴,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شماره صفحه	فهرست
۴	مقدمه
۴	ماهیت کسب و کار
۵	جزئیات فروش
۶	مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت
۶	قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصادی کلان
۷	وضعیت رقابت
۹	امتیاز و رتبه شرکت به پرداخت ملت در بین ناشران بورسی
۱۰	اطلاعات بازارگردان شرکت
۱۱	لیست بروز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه
۱۱	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۲	برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع
۱۲	سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۱۳	اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره
۱۴	مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط
۱۴	منابع
۱۴	مصارف
۱۴	ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۱۷	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۱۷	دعای حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۱۸	نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۱۸	جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۱۹	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۱۹	مهمترین نسبت های مالی
۲۰	جمع بندی

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

در رعایت 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)، گزارش تفسیری مدیریت تهیه شده است. 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 به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	نماینده	سمت	مدیرعامل و اعضای هیات مدیره
	علیرضا حمیدی	رئیس هیات مدیره	شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص) 
	مریم لیلی دوست	نایب رئیس هیات مدیره	هلدینگ بهساز مشارکت های ملت (سهامی عام) 
	هادی سپانلو	عضو هیات مدیره	شرکت توسعه معین ملت (سهامی عام) 
	محمدجعفر زیبوری کامران	عضو هیات مدیره	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص) 
	مرتضی صداقتی فرد	عضو هیات مدیره	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص) 
	خارج از اعضا	مدیرعامل	محمد مهدی تقی پور انوری



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه 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.

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 در حوزه‌های سخت افزاری، نرم افزاری و شبکه، تعمیر، نگهداری، 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 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.

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 نبوده 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.

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرکت به پرداخت ملت به عنوان 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 تخصص روز دنیا در صنعت پرداخت گام بردارد. از جمله اهم محصولات و خدمات ارائه شده توسط این شرکت می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ارائه انواع کارتخوان فروشگاههای شامل کارتخوان های ثابت، سیار، اندروید، موبایلی و ... از طریق تمام بسترهای ارتباطی
- ارائه انواع اقلام و ملزومات جانبی پایانه های 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 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

جزئیات فروش

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:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح درآمد	مبلغ
۱	درآمد حاصل از فروش شارژ	۷.۷۵۵.۸۹۹
۲	کارمزد تراکنش، اتصال و ngfs	۹.۸۲۰.۵۹۹
۳	سایر	۱۸۸.۲۵۳
	جمع	۱۷.۷۶۴.۷۵۱

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

وضعیت پرداخت های به دولت

پرداخت های شرکت به 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:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱	مالیات عملکرد	۴۲۲.۱۸۸	۱.۸۵۹.۲۱۸
۲	مالیات بر ارزش افزوده	-	-
۳	مالیات حقوق	۱۱۵.۵۶۰	۳۰۶.۶۱۰
۴	بیمه سهم کارفرما	۱۲۵.۹۹۵	۵۳۱.۹۳۴
	جمع	۶۶۳.۷۴۳	۱.۹۰۱.۶۵۵

وضعیت مطالبات از دولت

شرکت از بابت مطالبات از دولت مبلغ ۱۲۲.۱۰۱ میلیون ریال از سازمان تامین اجتماعی طلبکار می باشد.

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 قبل حسب تغییر تعرفه های کارمزد از سوی شرکت شاپرک درآمدهای این شرکت نیز مشمول نرخ های جدید شده که کارمزدهای جدید از ابتدای تیر ماه سال ۱۴۰۲ اعمال شده است.

وضعیت رقابت

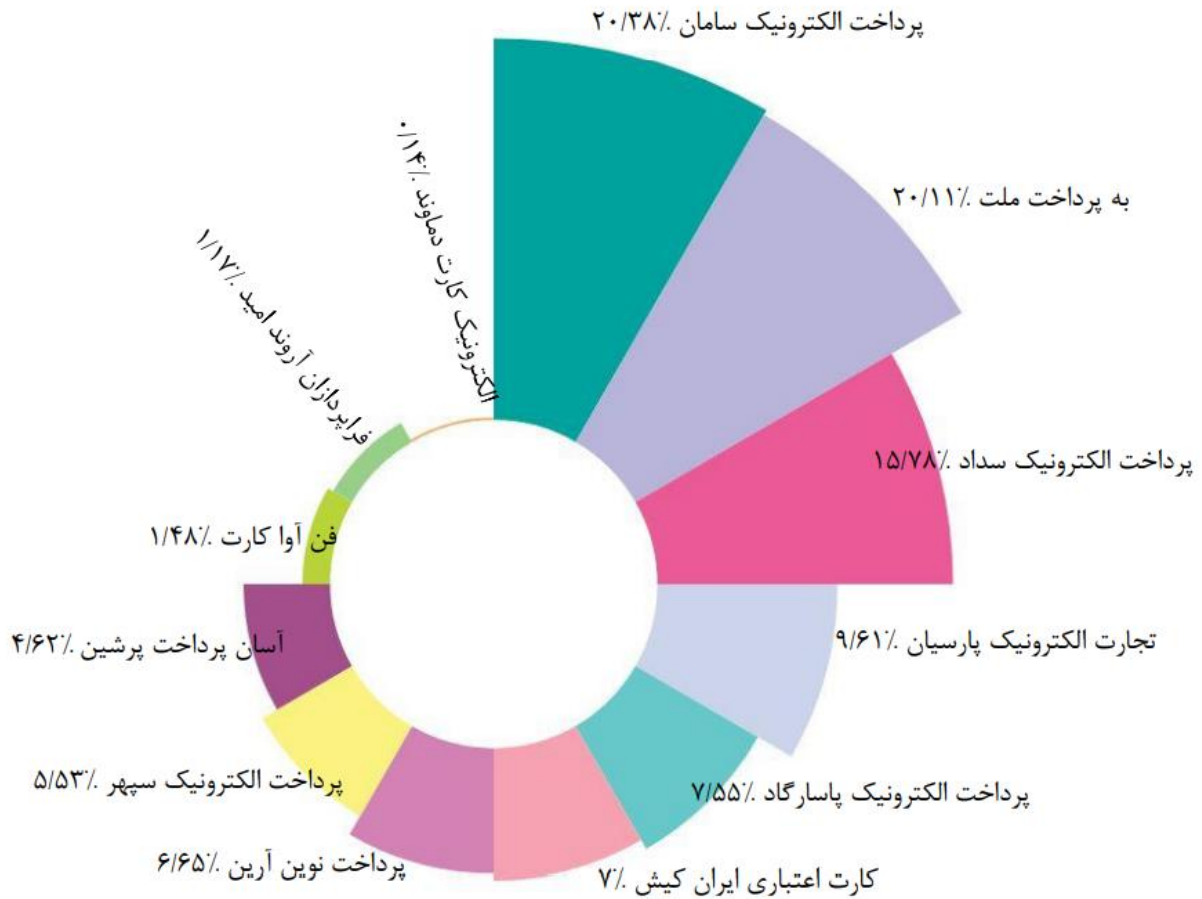
وضعیت شرکت به پرداخت ملت در میان شرکت‌های برتر صنعت پرداخت الکترونیک کشور، براساس آخرین گزارش اقتصادی شاپرک مربوط به بهمن ماه ۱۴۰۳، شماره ۱۱۶ به شرح زیر می باشد.

سهم از مبلغ تراکنش های بازار-کل	سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۲۰.۳۸٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۲۰.۱۱٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۵.۷۸٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۹.۶۱٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۷.۵۵٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۲۳.۲۵٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۲۴.۷۵٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۲۶.۸۶٪ • پرداخت الکترونیک سپهر: ۴.۹۱٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۶.۶۲٪
سهم از تعداد پایانه فروشگاهی فعال	* سهم تعداد پایانه فروشگاهی ناکارآمد از کل تعداد پایانه هر شرکت
<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱۲.۳۴٪ • پرداخت الکترونیک پارسیان: ۱۰.۵۲٪ • کارت اعتباری ایران کیش: ۷.۹۹٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱۰.۹۹٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۱.۹۹٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۱۳.۹۲٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۹.۹۸٪ • به پرداخت ملت: ۱۳.۵۱٪
سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه فروشگاهی	سهم از اثربخشی مبلغی پایانه های فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱۸.۹۳٪ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱۸.۸۰٪ • پرداخت الکترونیک پاسارگاد: ۸.۸۵٪ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱۰.۶۷٪ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱۱.۸۰٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • به پرداخت ملت: ۱.۳۵۵ • پرداخت الکترونیک سداد: ۱.۰۷۶ • پرداخت الکترونیک سامان: ۱.۴۲۶ • آسان پرداخت پرشین: ۰.۸۴۵ • تجارت الکترونیک پارسیان: ۱.۲۱۲

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سهام 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.

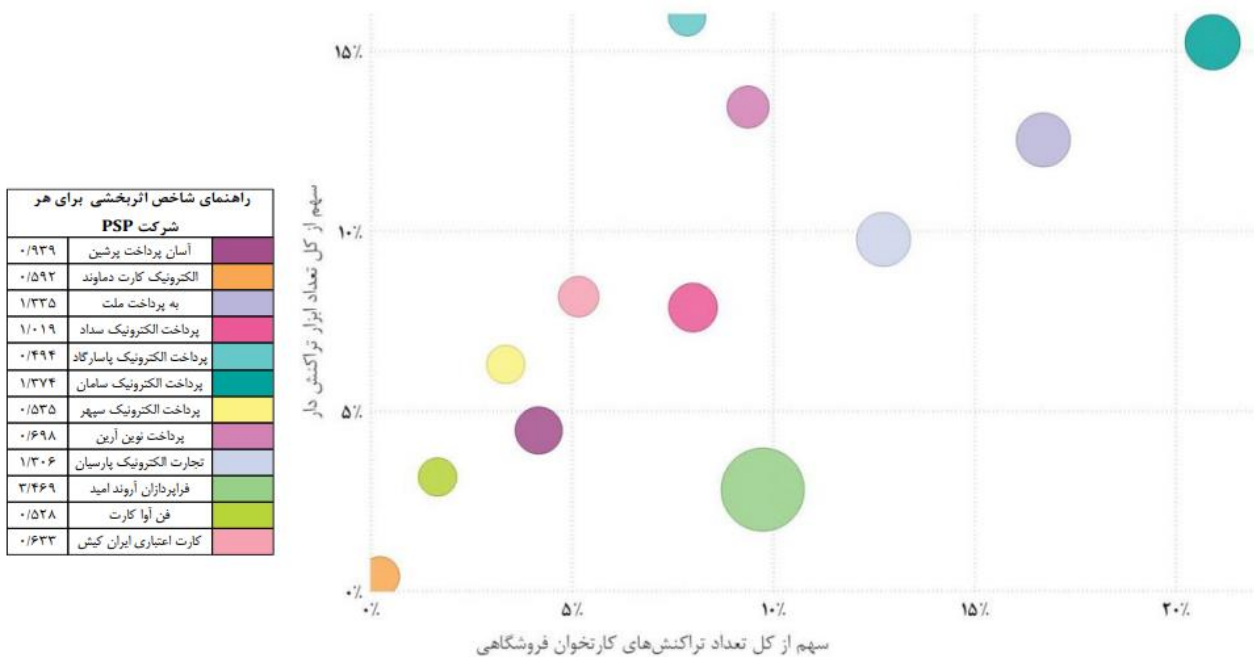


سهام بازار هر شرکت PSP از نظر مبلغ تراکنشها - بهمن ۱۴۰۳

شکل ۱-۱

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

دو شاخص تعداد کارتخوان های فروشگاه های 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 پراکندگی شاخص اثربخشی مبلغ کارتخوان های فروشگاه های فعال سیستمی هر شرکت PSP را برای دوره بهمن ماه ۱۴۰۳ به تصویر می کشد. با توجه به این نمودار قطر هر دایره میزان اثر بخشی مبلغی هر شرکت را نشان می دهد.



شکل ۱-۲

امتیاز و رتبه شرکت به پرداخت ملت در بین ناشران بورسی

پیرو اطلاع رسانی سازمان بورس اوراق بهادار مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲، دستورالعمل امتیازدهی به ناشران اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، امتیاز و رتبه شرکت به پرداخت ملت در بازار سرمایه و صنعت برای بازه زمانی یکساله منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد:

عنوان امتیاز	مفاد مبنای محاسبات در دستورالعمل امتیازدهی	امتیاز
امتیاز شفافیت اطلاعاتی	ماده ۶	۸۲/۳۵
امتیاز حاکمیت شرکتی	ماده ۱۱	۱۵/۳۵
امتیاز نقش آفرینی در توسعه بازار سرمایه	ماده ۱۰	۱۵/۱۱
امتیاز کلی ناشر با اعمال ضرائب	ماده ۵	۵۸/۸۷
رتبه ناشر در بازار سرمایه	-	۵۱۳
رتبه ناشر در صنعت	-	۱۷

اطلاعات بازارگردان شرکت

بازارگردانی سهام از ابتدای مهر ماه 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 طی دوره فراهم نموده بطوریکه قرارداد مربوطه مبادله و اقدامات لازم در جریان است.

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۰۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۷/۰۳
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۴۷.۲۵۵
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴۲.۷۸۰
۸	قیمت سهام خریداری شده (ریال)	۷.۵۵۲
۹	قیمت سهام فروخته شده (ریال)	۶.۳۰۰
۱۰	سود و زیان بازارگردانی (میلیون ریال)	(۵۲.۶۵۶)
۱۱	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۶.۲۵۷.۰۳۴
۱۲	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۶.۷۹۰.۰۰۰
۱۳	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۱.۰۶۷.۶۲۹
۱۴	مانده وجه نقد نزد بازارگردان (میلیون ریال)	۱۶.۷۷۵
۱۵	گواهی سپرده بانکی الکترونیک بانک ملت (میلیون ریال)	۰

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	۱۶۰.۰۰۰.۰۰۰	٪۱۶	۱۶۰.۰۰۰
شرکت به آفرینان شریف	۴۴.۰۰۰	٪۴۴	۱۷.۶۰۰
شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	٪۲۰	۱۳.۰۰۰
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	۴.۰۰۰.۰۰۰	٪۱	۴.۰۰۰
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	۵۵.۰۰۰	٪۰.۰۱	۵۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	۶.۰۰۰	٪۰.۰۰۴	۶
شرکت توسعه نفت و گاز بین المللی کیش	۱	٪۰.۰۰۱	۱
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	۱۰	٪۰.۰۰۰۰۲۷	۰.۰۵
اضافه می شود:			
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت به آفرینان شریف			۳.۵۰۰
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر			۲۱۲.۰۰۰
جمع			۴۱۰.۱۶۲

راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف

- تثبیت جایگاه نخست در سهم کلیه تراکنش های پرداختی در شبکه شاپرک و کسب سهم بیشتر با رویکرد افزایش فاصله با سایر PSP ها

هدف استراتژیک

- افزایش سهم مبلغی و تعدادی روی کلیه ابزارها

هدف کسب و کاری

- کارآمدسازی منابع در اختیار
- بازاریابی مشتریان ویژه
- ایجاد انگیزش و افزایش تراکنش های پذیرندگان
- جذب شرکای جدید

هدف عملیاتی

برنامه توسعه محصولات جدید جهت ورود به بازارهای نوین

به پرداخت ملت در نظر دارد در راستای افزایش سهم از مبلغ و تعداد تراکنش‌های خود در میان شرکت‌های فعال در صنعت پرداخت الکترونیک کشور و همچنین افزایش رضایت مشتریان، نسبت به توسعه زیرساخت‌های خود و همچنین گسترش محصولات و خدمات از طریق تولید محتوا و خدمات و سرویس‌های جدید و متنوع در بستر نرم افزارهای موجود با رعایت قوانین و مقررات اقدامات لازم را بعمل آورد. از طرفی ایجاد بسترهای مذکور نیازمند خدمات نگهداری و پشتیبانی است که با توجه به دانش فنی موجود در مجموعه امکان انجام آن میسر خواهد بود و می‌توان بعنوان درآمدهای آتی و قابل تحقق به آن اشاره نمود.

رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

در نتیجه تغییر در رویه های حسابداری که منجر به تجدید ارائه و اصلاح صورتهای مالی شده است، بخشی از هزینه های مربوط به بازاریابی که در سال مالی گذشته در سرفصل هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی بوده به هزینه های خدمات در بهای تمام شده خدمات ارائه شده اضافه شده است.

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

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

- 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 استقرار درختچه های ساختمانی در فضای شرکت
 - تجهیز ساختمان به پنجره های دوجداره جهت کاهش مصرف انرژی
- 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 شامل موارد زیر می باشد:
- رعایت حقوق مصرف کنندگان و مشتری مداری مطابق منشور اخلاقی مصوب در دستور کارهای مهم شرکت می باشد.
 - در حوزه بهداشت و سلامت جامعه، به واسطه استقرار کیوسک ها و دستگاه های کارتخوان در مراکز درمانی باعث تسهیل در امور بیماران و پرهیز از بروز خطای انسانی در نحوه محاسبات شده است.
 - قرارداد مشاوره و سلامت روان برای کلیه پرسنل شرکت.
 - برگزاری تست های ارزیابی شخصیت برای تمامی همکاران.
 - برگزاری تست های تکمیلی روان شناختی و شخصیتی و انجام مصاحبه های تخصصی با تمامی همکاران فعال در شرکت به عنوان پیش نیازی جهت تدوین و برنامه ریزی دوره های آموزشی عمومی-رفتاری.

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- برگزاری دوره های آموزشی متنوع جهت رشد و تعالی پرسنل سازمان در زمینه امنیت اطلاعات، منابع انسانی، فنی. 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)
- مقایسه رشد تراکنش های بازار با شرکت به پرداخت ملت در بازه های زمانی مشابه
- بررسی رشد(افت) سهم بازار استانی پایانه های فروشگاهی به پرداخت ملت
- بررسی و مقایسه سهم تعداد پایانه های فعال هر پی اس پی
- 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

اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره

نام عضو حقوقی هیات مدیره	نام و نام خانوادگی	سمت	موظف / غیر موظف	تاریخ انتصاب	تحصیلات	سوابق و تجربیات
شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)	علیرضا حمیدی	رئیس هیات مدیره	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	معاون مدیر عامل بانک ملت
شرکت بهساز مشارکتهای ملت (سهامی عام)	مریم لیلی دوست	نایب رئیس هیات مدیره	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	دانشجوی دکتری	مدیر امور مالی بانک ملت
شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)	مرتضی صدیقی فرد	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	دکترای حسابداری	مدیر ارشد ریسک بانک ملت
شرکت توسعه معین ملت (سهامی عام)	هادی سپانلو	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	دکتری مدیریت دولتی	معاونت مدیر عامل بانک ملت در امور برنامه زیری و تحول
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)	محمد جعفر زیوری کامران	عضو هیات مدیره	غیر موظف	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	دکترای حسابداری	معاونت مالی، اقتصادی و منابع انسانی گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا

مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

منابع

مهمترین منابع مالی و غیر مالی در دسترس شرکت به پرداخت ملت جهت پیشبرد سیاست‌ها و برنامه‌های کلی مدیریت به شرح جدول زیر می‌باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
۶۶.۵۰۸.۳۲۳	۱۷.۷۶۴.۷۵۱	درآمدهای عملیاتی
۱۲۰.۴۲۰	۲۹.۸۱۴	درآمدهای غیر عملیاتی
۱۲.۴۱۶.۲۴۷	۰	تسهیلات بانکی دریافتی

مصارف

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
۵۶.۳۹۰.۶۳۷	۱۵.۵۴۰.۷۴۲	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱۰.۲۱۸.۶۹۹	۴۰۱.۰۳۶	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۵.۳۰۹.۳۱۰	۱.۸۶۸.۵۹۳	استهلاک و ذخیره پایان خدمت
۱.۵۷۴.۰۹۲	۰	پرداخت سود سهام
۱.۸۵۹.۲۱۸	۴۲۲.۱۸۸	مالیات
۱۶.۴۸۱.۹۴۴	۲۰.۳۲.۵۴۷	تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۹.۶۴۷.۲۴۰	۴.۱۰۹.۸۹۰	پرداخت اصل و سود تسهیلات مالی

خطرها و موارد عدم اطمینان به‌مراه تجزیه و تحلیل آن

طبق تعاریف موجود، خطر (ریسک)، به معنی احتمال محقق نشدن پیش‌بینی‌های آینده می‌باشد. هر عاملی که موجب محقق نشدن پیش‌بینی‌های آینده شود را تحت عنوان عامل خطر تعریف می‌کنند. مدیریت خطر (بنا به تعریف ICICI) یکی از مهم‌ترین ارکان بنیادی سیستم‌های مالی در قرن بیست و یک می‌باشد. بخش مدیریت ریسک در هر سازمان، ارائه بهترین عملکرد و بهینه سازی استفاده از سرمایه، برای به حداکثر رساندن ارزش دارایی‌های سهامداران را بعنوان هدف اصلی خود مطرح می‌نماید و با

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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:

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.

نوسانات نرخ ارز

بیشتر تجهیزات و قطعات مورد استفاده این صنعت وارداتی است به همین دلیل نوسانات نرخ ارز تأثیر بسزایی در بهای تمام شده خدمات می‌گذارد. با افزایش نرخ ارز بهای تمام شده افزایش و سود شرکت کاهش می‌یابد و برعکس. 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 شرکت ها استفاده از تسهیلات است. با کاهش نرخ بهره بانکی هزینه‌های تأمین مالی شرکت‌ها کاسته می‌شود. مسأله ای که وجود دارد عدم رعایت پرداخت و دریافت تسهیلات بانک ها 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 را 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 چشم انداز شرکت‌ها، نیاز به بازاریابی صحیح و آموزش و به روز رسانی دانش فنی کارشناسان از مواردی خواهد بود که توجه به این مشکل و رفع آن، این موضوع را بیش از پیش با اهمیت می‌سازد.

تحریم‌ها و محدودیت های بین المللی

مشکلاتی از قبیل محدودیت در خصوص تأمین تجهیزات سخت افزاری با فناوری پیشرفته، عدم امکان ایفای تعهدات قراردادی نسبت به مشتریان، تأخیر در انجام موضوع قراردادهای باعث پرداخت جرایم و خسارات ناشی از آن می‌شود.

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 سازو کار موثر مدیریت آن می‌تواند 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.

ریسک معاملاتی / عملیاتی

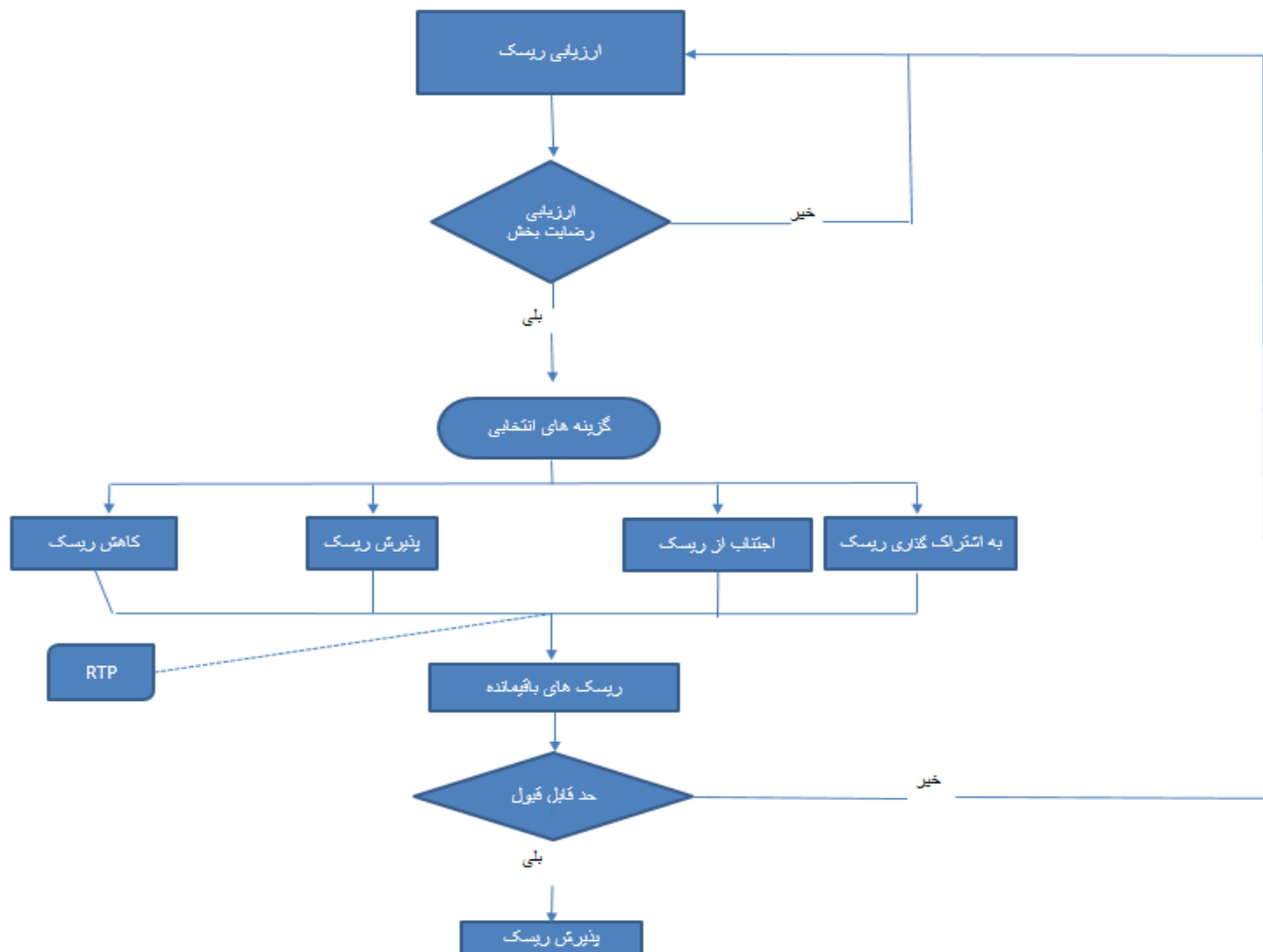
این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند و کنترل‌های داخلی شرکت پرداخت الکترونیک است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است. ریسک‌های عملیاتی به راهبردها و سیستم‌های داخلی و روش‌های کنترلی شرکت پرداخت الکترونیک مربوط است و مدیریت آن مستلزم توجه 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 ریسک‌ها با روش زیر ضمن پایش مستمر آنها، روش مناسب برای مواجهه با هر ریسک تعیین می‌شود.



اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

تضامین اعطایی/ دریافتی	بازپرداخت تسهیلات		دریافت تسهیلات اصل	هزینه مالی	فروش کالا، خدمات و سایر	خرید کالا، خدمات و سایر	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته
	بهره	اصل							
۲.۵۱۵.۰۷۴	-	-	-	-	-	۴۷۷.۰۴۱	*	عضو هیات مدیره	شرکت چاپ بانک ملت
۰	-	-	-	-	-	۰	*	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
۰	-	-	-	-	-	۰	*	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بهسازان ملت
۰	-	-	-	-	-	۰	*	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت زیرساخت خدمات امن تراکنشی
۲۸.۰۱۵.۵۴۱	(۶۶۳.۶۸۶)	(۳.۴۴۶.۲۰۴)	-	۵۰۱.۴۳۸	۴۰۰۵۶.۳۰۶	-	*	همگروه	شرکت بانک ملت
۲۸.۰۱۵.۵۴۱	(۶۶۳.۶۸۶)	(۳.۴۴۶.۲۰۴)	-	۵۰۱.۴۳۸	۴۰۰۵۶.۳۰۶	۱۲.۱۸۴.۷۹۶	جمع کل		

دعای حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

در خصوص دعای قضایی با عنایت به عدم ایفای تعهد شرکت توسعه راهبردی آریا بابت تخصیص ارز مورد نیاز جهت واردات ۳۰۷۰ دستگاه کیوسک از کشور چین منجر به طرح شکایت در شعبه ۱۷ بازررسی دادرسی عمومی و انقلاب اسلامی ناحیه ۳۲ جرایم اقتصادی از طرف شرکت به پرداخت ملت شد. با توجه به رای دادگاه کیفری مبنی بر قرار منع تعقیب موضوع مجدداً از طریق طرح دعوی در دادگاه حقوقی با نظر مشاور و تعیین وکیل منتخب بانک ملت در دستور کار قرار گرفت و دادخواست مربوطه تنظیم و نهایتاً منتج به صدور رای بدوی مبنی بر تایید اقاله و ابطال و استرداد لاشه هفت فقره کوتاژ و خسارت دادرسی صادر که پس از طرح در هیات مدیره و نظر مشورتی وکیل و مشاور نسبت به رای بدوی اعتراض و موضوع در دادگاه تجدیدنظر تعیین تکلیف خواهد شد.

نتایج عملیات و چشم اندازها
نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
۱۲.۵۲۰.۰۲۹	۱۵.۹۷۰.۷۱۳	۱۴.۷۵۱.۸۹۹	دارایی های جاری
۱۷.۷۲۶.۴۱۵	۲۹.۴۴۰.۳۲۴	۲۹.۶۸۳.۰۰۷	دارایی های غیر جاری
۸.۰۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه
۵.۴۴۱.۴۲۰	۸.۵۳۱.۵۱۵	۶.۸۳۴.۸۱۰	سود انباشته
۱۵.۵۹۹.۱۶۵	۲۵.۳۲۵.۸۴۵	۲۶.۵۷۸.۶۱۷	بدهی های جاری
۴۹۵.۴۵۳	۲.۷۵۳.۶۷۷	۲.۲۲۱.۴۷۹	بدهی های غیر جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
۴۱.۸۶۳.۲۴۵	۶۶.۵۰۸.۳۲۳	۱۷.۷۶۴.۷۵۱	درآمدهای عملیاتی (داخلی)
(۳۵.۰۵۱.۸۵۵)	(۵۶.۳۹۰.۶۳۷)	(۱۵.۵۴۰.۷۴۲)	بهای تمام شده
(۶۵۰.۸۲۳)	(۱.۰۲۱.۸۶۹)	(۴۰۱.۰۳۶)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۶.۱۶۰.۵۶۷	۹.۰۹۵.۸۱۷	۱.۸۲۲.۹۷۲	سود عملیاتی
(۲۸۳.۱۹۲)	(۲.۱۵۷.۲۷۵)	(۵۰۱.۴۳۸)	هزینه های مالی
۶۴.۸۳۴	۱۲.۴۲۰	۲۹.۸۱۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱.۳۲۷.۸۶۷)	(۱.۵۷۵.۲۷۳)	(۳۰۴.۰۵۳)	مالیات بر درآمد
۴.۶۱۴.۳۴۱	۵.۴۸۳.۶۸۹	۱.۰۴۷.۲۹۵	سودخالص

جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوب آخرین مجمع

سود سهامداران مطابق برنامه زمانبندی افشا شده در سامانه کدال پرداخت گردید. بطوریکه سود سهام مصوب سهامداران حقیقی در اسفند ماه و سود سهامداران حقوقی در خرداد ماه از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی پرداخت و تسویه شد. همچنین سود سهام شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا به عنوان سهامدار عمده مطابق توافق فی مابین پرداخت خواهد شد.

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

آنالیز درآمد و بهای تمام شده طی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ نتایج ذیل را نشان می‌دهد:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی
فروش شارژ	۷.۷۵۵.۸۹۹	۷.۵۰۲.۸۶۳	۲۵۳.۰۳۶	۳.۲۶
پروژه شاپرک	۵.۷۶۴.۲۹۳	۴.۱۴۷.۲۴۵	۱.۶۱۷.۰۴۸	۲۸
بانک ملت	۲.۷۱۲.۳۰۶	۲.۵۴۹.۵۶۷	۱۶۲.۷۳۹	۶
سایر	۱.۵۳۲.۲۵۳	۱.۳۴۱.۰۶۸	۱۹۱.۱۸۵	۲۷
جمع	۱۷.۷۶۴.۷۵۱	۱۵.۵۴۰.۷۴۲	۲.۲۲۴.۰۰۹	۱۳

جدول نسبت‌های مالی برای دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل به شرح ذیل می‌باشد.

نسبت‌های مالی	فرمول	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
نسبت‌های نقدینگی			
نسبت جاری	= دارایی جاری / بدهی جاری	۰.۵۶	۰.۶۳
نسبت آنی	= دارایی آنی / بدهی جاری	۰.۳۷	۰.۴۹
نسبت‌های اهرم مالی			
نسبت بدهی	= کل بدهی / کل دارایی	۰.۶۵	۰.۶۲
نسبت بدهی به ارزش ویژه	= کل بدهی / حقوق صاحبان سهام	۱.۸۴	۱.۶۲
نسبت بدهی بلند مدت به ارزش ویژه	= بدهی بلند مدت / حقوق صاحبان سهام	۰.۱۴	۰.۱۶
نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه	= بدهی جاری / حقوق صاحبان سهام	۱.۷	۱.۴۶
نسبت مالکانه	= حقوق صاحبان سهام / کل دارایی	۰.۳۵	۰.۳۸
نسبت‌های فعالیت			
نسبت دارایی‌های جاری	= دارایی جاری / کل دارایی	۰.۳۵	۰.۳۵
نسبت‌های سودآوری			
سود خالص به فروش	= سود خالص / فروش	۰.۰۶	۰.۰۸
سود ناخالص به فروش	= سود ناخالص / فروش	۰.۱۳	۰.۱۵
حاشیه سود عملیاتی	= سود عملیاتی / فروش	۰.۱	۰.۱۴

عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها

شرکت هیچگونه شعب خارجی یا داخلی دیگری ندارد.

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.