

## اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: به پرداخت ملت	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: پرداخت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 722004	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ: (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		شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			عملیات در حال تداوم:
۲۲	۶۶,۵۰۸,۳۲۳	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	درآمدهای عملیاتی
(۲۴)	(۵۶,۳۹۰,۶۳۷)	(۷۰,۰۸۲,۳۰۹)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۹	۱۰,۱۱۷,۶۸۶	۱۰,۹۹۷,۳۴۷	سود(زیان) ناخالص
(۷۴)	(۱,۰۲۱,۸۶۹)	(۱,۷۷۹,۱۴۸)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتی ها (هزینه استثنایی)
۰	۰	۰	سایر درآمدها
۰	۰	۰	سایر هزینه‌ها
۱	۹,۰۹۵,۸۱۷	۹,۲۱۸,۰۹۹	سود(زیان) عملیاتی
(۲۵)	(۲,۱۵۷,۲۷۵)	(۲,۶۸۶,۳۳۱)	هزینه های مالی
۴۰۰	۱۲۰,۴۲۰	۶۰۲,۶۰۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱	۷,۰۵۸,۹۶۲	۷,۱۳۴,۴۷۳	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۱)	(۱,۵۷۵,۲۷۳)	(۱,۵۸۵,۹۶۳)	سال جاری
۰	۰	۰	سال‌های قبل
۱	۵,۴۸۳,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱	سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱	۵,۴۸۳,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱	سود(زیان) خالص
			سود(زیان) پایه هر سهم:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۱	۷۰۵	۷۱۴	عملیاتی (ریال)
(۲)	(۱۵۸)	(۱۶۱)	غیرعملیاتی (ریال)
۱	۵۴۷	۵۵۳	ناشئی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	ناشئی از عملیات متوقف شده
۱	۵۴۷	۵۵۳	سود(زیان) پایه هر سهم
(۱۹)	۶۸۵	۵۵۵	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۲۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			

#### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۱	۵,۴۸۲,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱	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
۱	۵,۴۸۲,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱	سود(زیان) جامع سال
توضیحات			

#### 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 ۱۴۰۴/۰۹/۲۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
۸۰	۱۶,۹۸۵,۹۸۶	۲۸,۲۱۷,۹۵۰	۵۰,۸۷۴,۳۷۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۸۸	۲۰۵,۸۴۷	۴۰۴,۷۶۵	۱,۱۶۵,۱۹۴	دارایی‌های نامشهود
۶	۱۵۶,۱۳۷	۴۳۵,۱۵۷	۴۶۲,۴۰۲	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
(۳۵)	۱۶۷,۱۰۸	۱۴۲,۷۱۵	۱۰۷,۴۲۴	دریافتی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
(۶۴)	۲۱۱,۳۳۶	۲۳۹,۷۳۷	۸۵,۵۰۱	سایر دارایی‌ها
۷۹	۱۷,۷۳۶,۴۱۴	۲۹,۴۴۰,۳۳۴	۵۳,۶۹۴,۸۹۴	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
(۴۵)	۱,۳۰۱,۹۱۸	۳,۴۰۳,۴۸۷	۱,۸۶۲,۴۱۸	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۳۴۵	۷۲۶,۴۷۹	۱۸۲,۱۰۵	۶۳۱,۷۳۳	موجودی مواد و کالا
۴۲	۸,۷۴۱,۳۷۹	۱۳,۵۱۷,۶۹۴	۱۹,۱۶۹,۷۶۰	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۵۲۶	۱,۷۵۰,۳۵۴	۱,۰۲۰,۳۹۲	۶,۴۸۶,۵۴۲	موجودی نقد
۵۵	۱۲,۵۲۰,۰۳۰	۱۸,۱۳۴,۶۷۸	۲۸,۱۵۰,۴۵۳	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۵۵	۱۲,۵۲۰,۰۳۰	۱۸,۱۳۴,۶۷۸	۲۸,۱۵۰,۴۵۳	جمع دارایی‌های جاری
۷۰	۳۰,۲۴۶,۴۴۴	۴۷,۵۶۵,۰۰۲	۸۰,۸۴۵,۳۴۷	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۲۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۲۵	۷۱۰,۴۰۶	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی



شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۵,۴۸۲,۶۸۹		۵,۴۸۲,۶۸۹
اصلاح اشتباهات											
تغییر در رویه‌های حسابداری											
سود(زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۵,۴۸۲,۶۸۹		۵,۴۸۲,۶۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات											
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۵,۴۸۲,۶۸۹		۵,۴۸۲,۶۸۹
سود سهام مصوب									(۲,۳۰۴,۰۰۰)		(۲,۳۰۴,۰۰۰)
افزایش سرمایه											
افزایش سرمایه در جریان											
خرید سهام خزانه											
فروش سهام خزانه											
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
تخصیص به اندرخته قانونی					۸۹,۵۹۴				(۸۹,۵۹۴)		
تخصیص به سایر اندرخته‌ها											
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸,۰۰۰,۰۰۰				۸۰۰,۰۰۰				۸,۵۲۱,۵۱۵		۱۷,۳۲۱,۵۱۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰											
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۵,۵۴۸,۵۱۱		۵,۵۴۸,۵۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات											
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۵,۵۴۸,۵۱۱		۵,۵۴۸,۵۱۱
سود سهام مصوب									(۲,۷۴۴,۰۰۰)		(۲,۷۴۴,۰۰۰)
افزایش سرمایه											
افزایش سرمایه در جریان											
خرید سهام خزانه											
فروش سهام خزانه											
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
تخصیص به اندرخته قانونی					۲۰۰,۰۰۰				(۲۰۰,۰۰۰)		
تخصیص به سایر اندرخته‌ها											
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰				۹,۱۲۶,۰۲۶		۲۰,۱۲۶,۰۲۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		شرح
	حسابرسی شده	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	
			جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
			نقد حاصل از عملیات
۲۳	۱۴,۴۶۰,۲۹۷	۱۹,۲۸۵,۴۸۶	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۷۳	(۱,۸۵۹,۳۱۸)	(۴۹۶,۴۳۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۴۹	۱۳,۶۰۱,۰۷۹	۱۸,۷۸۹,۰۶۶	جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
			دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
	۰	۳۷۵,۹۹۸	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۷۱	(۱۳,۸۸۷,۴۸۴)	(۳,۹۷۴,۵۸۳)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۱۳۲)	(۴۴۰,۴۹۵)	(۹۷۷,۶۰۷)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلندمدت
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلندمدت
۹۰	(۲۷۹,۰۲۰)	(۳۷,۲۴۶)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
(۴۵)	۵۷,۷۵۰	۳۱,۵۸۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۱۳۷	۲۳,۸۵۴	۵۴,۱۷۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۶۹	(۱۴,۵۳۶,۳۹۵)	(۴,۵۱۷,۶۸۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
--	(۱,۹۳۵,۳۱۶)	۱۴,۳۷۱,۳۸۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
--	۱۳,۴۱۶,۳۴۷	۰	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات



برآورد بهای تمام شده ۱۲ دوره ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	برآورد درآمد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	بهای تمام شده تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درآمد تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده محقق شده در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درآمد محقق شده در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده محقق شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درآمد محقق شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰							
• (۲۵,۳۷۲,۰۹۰)	۲۵,۷۲۵,۱۹۷	(۲۰,۴۲۶,۸۶۴)	۲۶,۴۱۷,۵۸۴	۵,۹۹۰,۷۲۰	(۲۰,۴۲۶,۸۶۴)	۲۶,۴۱۷,۵۸۴	۶,۶۶۶,۳۲۱	(۱۳,۰۶۱,۴۱۸)	۱۹,۷۲۷,۷۳۹	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۱۰/۰۱		شبهه الکترونیک پرداخت کارت شاپرک
• (۳۹,۳۶۷,۳۳۳)	۴۰,۴۸۱,۷۷۶	(۳۸,۹۴۴,۹۵۷)	۳۰,۰۶۸,۳۹۸	۱۳۳,۳۴۱	(۳۸,۹۴۴,۹۵۷)	۳۰,۰۶۸,۳۹۸	۱,۳۶۵,۹۸۴	(۳۱,۳۹۵,۵۰۵)	۳۲,۷۶۱,۴۸۸	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۱۰/۰۱		خدمات شارژ
• (۱,۳۴۳,۷۸۵)	۱,۹۴۷,۱۸۳	(۱,۳۹۸,۸۳۷)	۲,۱۷۲,۹۱۵	۷۷۴,۰۸۸	(۱,۳۹۸,۸۳۷)	۲,۱۷۲,۹۱۵	۷۹۳,۱۷۹	(۳۰۳,۸۹۳)	۱,۰۹۷,۰۷۱	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۱۰/۰۱		سایر
• (۳۸,۳۳۵,۶۰۵)	۳۲,۲۹۱,۱۹۰	(۱۹,۳۱۱,۶۶۱)	۳۲,۴۲۰,۷۵۹	۳,۱۰۹,۰۹۷	(۱۹,۳۱۱,۶۶۱)	۳۲,۴۲۰,۷۵۹	۱,۲۹۳,۲۰۲	(۱۱,۶۳۹,۸۳۳)	۱۲,۹۲۳,۰۲۵	•	•	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۱۰/۰۱		بانک ملت
(۹۴,۳۰۷,۸۰۳)	۱۱۰,۴۴۵,۳۴۶	(۷۰,۰۸۲,۳۰۹)	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	۹,۹۹۷,۳۴۶	(۷۰,۰۸۲,۳۰۹)	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	۱۰,۱۱۷,۶۸۶	(۵۶,۳۹۰,۶۳۷)	۶۶,۵۰۸,۳۳۳	جمع						

**بهای تمام شده**

مبالغ به میلیون ریال

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	شرح
۵۱,۸۲۱,۴۷۸	۴۶,۸۸۸,۷۳۰	مواد مستقیم مصرفی
۵,۸۸۶,۳۳۹	۳,۰۶۴,۴۳۶	دستمزد مستقیم تولید
۱۲,۳۷۴,۴۹۲	۶,۴۳۷,۴۷۱	سربار تولید
۷۰,۰۸۲,۳۰۹	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	جمع
•	•	هزینه جذب نشده در تولید
•	•	انتقال به حساب داراییهای ثابت
۷۰,۰۸۲,۳۰۹	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	جمع هزینه های تولید
•	•	خالص افزایش (کاهش) موجودی کالای در جریان ساخت
۷۰,۰۸۲,۳۰۹	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	بهای تمام شده کالای تولید شده
•	•	خالص افزایش (کاهش) کالای ساخته شده
۷۰,۰۸۲,۳۰۹	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	بهای تمام شده کالای فروش رفته
•	•	بهای تمام شده خدمات ارایه شده
۷۰,۰۸۲,۳۰۹	۵۶,۳۹۰,۶۳۷	جمع بهای تمام شده

**برآورد شرکت از تغییرات عوامل بهای تمام شده**

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	افزایش هزینه ها در راستای برنامه عملیاتی می باشد
----------------------------------	--

**وضعیت کارکنان**

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل عملیاتی شرکت	۴۱۰	۴۶۳	
تعداد پرسنل غیرعملیاتی شرکت	۱۶	۳۵	

**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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
هزینه حقوق و دستمزد	۰	۰	۰	۷۹۸,۳۰۲	۱,۳۴۱,۱۲۷	۱,۸۶۰,۵۳۵
هزینه استهلاک	۵,۰۴۶,۰۶۰	۹,۹۰۳,۹۰۴	۱۱,۷۲۳,۲۴۰	۵,۰۰۳	۶,۵۳۲	۸,۵۴۵
هزینه انرژی (آب، برق، گاز و سوخت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مواد غیر مستقیم مصرفی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه تبلیغات	۰	۰	۰	۱۴۴,۳۳۶	۸۹,۴۶۸	۱۶۴,۶۱۰
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	۳۹۲,۶۶۷	۷۵۶,۵۳۲	۹۴۵,۳۸۵	۶۶,۴۱۲	۱۰۱,۴۵۶	۳۴۰,۵۰۰
هزینه پست، تلفن و اینترنت	۱۶۵,۰۳۱	۶۵۰,۳۲۸	۶۳۰,۰۴۶	۱۹۶	۵۳۸	۶۵۰
هزینه تعمیر و نگهداری	۸۳۲,۷۲۳	۱,۰۶۳,۷۲۸	۵۷۲,۸۰۸	۷,۶۳۰	۱۰,۷۹۱	۱۵۸,۹۰۹
هزینه بیمه و مالیات و عوارض و مالیات بر ارزش افزوده	۰	۰	۰	۰	۳۳۹,۳۴۶	۰
جمع	۶,۴۳۷,۴۷۱	۱۲,۳۷۴,۴۹۲	۱۳,۸۸۱,۴۷۹	۱,۰۳۱,۸۶۹	۱,۷۷۹,۱۴۸	۲,۴۳۳,۷۴۹

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
-----	---------	------------	------------

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	مبلغ ریالی
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از <b>ریسک های مالی</b> عملکرد مالی است. این حملات در <b>مبلغ ریالی</b> ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعیه قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است <b>مبلغ ریالی</b> 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.							

#### سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

#### سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
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)				مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات
			ریالی		ارزی			
			نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی	سررسید		
تسهیلات دریافتی از بانکها	۲۳	۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	۰	۰	۲,۶۸۶,۳۳۱		
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰				۰		
جمع		۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	۰	۰	۲,۶۸۶,۳۳۱		
انتقال به دارایی						۰		
هزینه مالی دوره						۲,۶۸۶,۳۳۱		

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	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 ریسکها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعیه 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

--

نوع طرح های عمده در دست اجرا	هزینه های برآوردی ریالی طرح - میلیون ریال	هزینه های برآوردی ارزی طرح	نوع ارز	هزینه های انجام شده تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ - میلیون ریال	هزینه های برآوردی تکمیل طرح - میلیون ریال	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تاریخ برآوردی بهره برداری از طرح	تشریح نائیر طرح در فعالیتهای آنی شرکت	توضیحات
------------------------------	---	----------------------------	---------	---	---	-------------------------------------	-------------------------------------	---	---	----------------------------------	---------------------------------------	---------

**وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر**

نام شرکت	سال مالی	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				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	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	تاریخ برآوردی طرح در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
توسعه خدمات الکترونیکي آدونیس	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۶	۱۶۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۵۵,۲۰۰	۱۶	۱۸۷,۲۰۰	۱۷,۱۲۰				
به آفرینان فناوری شریف	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴	۱۷,۶۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۴۴	۱۷,۶۰۰	۰				
زیر ساخت امن خدمات تراکشنی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱	۴,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲,۵۲۳	۱	۴,۰۰۰	۲,۲۵۹				
مهندسی صنایع یاس ارغوانی(خارج از بورس)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰.۰۰۰۰۲۷	۰.۰۰۴۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۰.۰۰۰۰۲۷	۰.۰۰۴۶	۰				
مهندسی نرم افزارشقایق	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰.۰۰۱	۵۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۱	۰.۰۰۱	۵۵	۲۹				
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰.۰۰۴	۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۷	۰.۰۰۴	۵۲	۱۰				
توسعه نفت و گاز بین الملل کیش	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰.۰۰۱	۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۰۱	۱	۰				
توسعه اعتماد وثوق گستر(خارج از بورس)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۰	۱۳,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۳۰	۲۲۵,۰۰۰	۱,۵۷۵				

**سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها**

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	۵۷,۷۵۰	۲۱,۵۸۲
جمع	۵۷,۷۵۰	۲۱,۵۸۲

**سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه**

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	۶۲,۶۷۰	۵۷۱,۰۲۳
جمع	۶۲,۶۷۰	۵۷۱,۰۲۳

**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 درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۸,۵۳۱,۵۱۵	(۵۴۸,۲۶۹)	۵,۴۸۳,۶۸۹	(۲,۷۴۴,۰۰۰)	۱۰

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	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 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 مغروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

**جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره**

دفعات حضور در جلسات				آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضو غیرموظف هیات مدیره	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	سمت	نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	
سایر کمیته ها	کمیته انتصابات	کمیته حسابرسی	هیات مدیره								
۰	۰	۰	۲۸	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	عضو هیئت مدیره	مهران مستاجری	
۲۸	۰	۰	۲۸	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	نایب رییس هیئت مدیره	مریم لیلی دوست	
۰	۰	۰	۲۸	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	رئیس هیئت مدیره	علیرضا حمیدی	
۰	۰	۲۲	۲۸	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	عضو هیئت مدیره	محمدجعفر زیوری کامران	
۰	۰	۰	۲۸	بلی	خیر	۰	خیر	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	عضو هیئت مدیره	محمد مهدی تقی پورانوری	
۰	۰	۰	۲۸	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	عضو هیئت مدیره	فرهاد فائز	
جلسه می باشد.				۰	تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰.						

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

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
محمدجعفر زیوری کامران	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	معاون مالی و سرمایه گذاری شرکت گروه فن آوران بهسازان فردا	۰
مریم لیلی دوست	سایر کمیته ها	دکتری	مدیر امور مالی بانک ملت	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ،				
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ،				
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ،				

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

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

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

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



شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت‌های مالی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

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

صورت‌های مالی طبق استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۰۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	علیرضا حمیدی	شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره	مریم لیلی دوست	شرکت بهساز مشارکتهای ملت (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	مهران مستاجری	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	فرهاد فائز	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	محمد جعفر زیوری کامران	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)
مدیرعامل (خارج از هیات مدیره)		-	محمد مهدی تقی پور انوری

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

تجدید ارائه شده (مبالغ به میلیون ریال)			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	
۶۶,۵۰۸,۳۲۳	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	۵	درآمدهای عملیاتی
(۵۶,۳۹۰,۶۳۷)	(۷۰,۰۸۲,۳۰۹)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱۰,۱۱۷,۶۸۶	۱۰,۹۹۷,۲۴۷		سود ناخالص
(۱,۰۲۱,۸۶۹)	(۱,۷۷۹,۱۴۸)	۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۹,۰۹۵,۸۱۷	۹,۲۱۸,۰۹۹		سود عملیاتی
(۲,۱۵۷,۲۷۵)	(۲,۶۸۶,۲۳۱)	۸	هزینه های مالی
۱۲۰,۴۲۰	۶۰۲,۶۰۵	۹	سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۷,۰۵۸,۹۶۲	۷,۱۳۴,۴۷۳		سود قبل از مالیات
(۱,۵۷۵,۲۷۳)	(۱,۵۸۵,۹۶۲)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد
۵,۴۸۳,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱		سود خالص
			سود هر سهم
			سود(زیان) پایه هر سهم:
۷۰۵	۷۱۴	۱۰	عملیاتی (ریال)
(۱۵۸)	(۱۶۱)	۱۰	غیر عملیاتی (ریال)
۵۴۷	۵۵۳	۱۰	سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			<b>دارایی های غیر جاری</b>
۲۸,۲۱۷,۹۵۰	۵۰,۸۷۴,۳۷۲	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۴۰۴,۷۶۵	۱,۱۶۵,۱۹۴	۱۲	دارایی های نامشهود
۴۳۵,۱۵۷	۴۶۲,۴۰۳	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۴۲,۷۱۵	۱۰۷,۴۲۴	۱۴	دریافتی های بلند مدت
۲۳۹,۷۳۷	۸۵,۵۰۲	۱۵	سایر دارایی ها
<b>۲۹,۴۴۰,۳۲۴</b>	<b>۵۲,۶۹۴,۸۹۴</b>		<b>جمع دارایی های غیر جاری</b>
			<b>دارایی های جاری</b>
۳,۴۰۳,۴۸۷	۱,۸۶۲,۴۱۸	۱۶	پیش پرداخت ها
۱۸۳,۱۰۵	۶۳۱,۷۳۳	۱۷	موجودی کالا
۱۳,۵۱۷,۶۹۴	۱۹,۱۶۹,۷۶۱	۱۴	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱,۰۲۰,۳۹۲	۶,۴۸۶,۵۴۲	۱۸	موجودی نقد
<b>۱۸,۱۲۴,۶۷۸</b>	<b>۲۸,۱۵۰,۴۵۳</b>		<b>جمع دارایی های جاری</b>
<b>۴۷,۵۶۵,۰۰۲</b>	<b>۸۰,۸۴۵,۳۴۷</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه و بدهی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه</b>
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	اندوخته قانونی
۸,۵۳۱,۵۱۵	۹,۱۳۶,۰۲۶		سود انباشته
<b>۱۷,۳۳۱,۵۱۵</b>	<b>۲۰,۱۳۶,۰۲۶</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>
			<b>بدهی ها</b>
			<b>بدهی های غیر جاری</b>
۴,۲۵۲,۵۱۲	۳۱,۵۱۵,۴۰۳	۲۱	تسهیلات مالی بلند مدت
۶۵۵,۱۳۰	۱,۱۶۱,۵۲۳	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۴,۹۰۷,۶۴۲</b>	<b>۳۲,۶۷۶,۹۲۶</b>		<b>جمع بدهی های غیر جاری</b>
			<b>بدهی های جاری</b>
۱۵,۵۰۸,۴۷۶	۲۱,۹۸۱,۳۰۳	۲۳	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۲,۰۷۵,۵۷۵	۳,۱۶۵,۱۱۷	۲۴	مالیات پرداختی
۱۰۰,۸۶۱	۱۰۵,۰۰۱	۲۵	سود سهام پرداختی
۷,۵۷۲,۸۵۶	۲,۷۷۰,۹۲۹	۲۱	تسهیلات مالی
۶۸,۰۷۵	۱۰,۰۴۴	۲۶	پیش دریافتها
<b>۲۵,۳۲۵,۸۴۵</b>	<b>۲۸,۰۳۲,۳۹۴</b>		<b>جمع بدهی های جاری</b>
<b>۳۰,۲۳۳,۴۸۷</b>	<b>۶۰,۷۰۹,۳۲۱</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۴۷,۵۶۵,۰۰۲</b>	<b>۸۰,۸۴۵,۳۴۷</b>		<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی ها</b>

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

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمايه	اندرخته قانونی	سود انباشته	جمع کل	
۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۴۰۶	۵,۴۴۱,۴۲۰	۱۴,۱۵۱,۸۲۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
-	-	۵,۴۸۳,۶۸۹	۵,۴۸۳,۶۸۹	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
-	-	(۲,۳۰۴,۰۰۰)	(۲,۳۰۴,۰۰۰)	سود سهام مصوب
-	۸۹,۵۹۴	(۸۹,۵۹۴)	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸,۵۳۱,۵۱۵	۱۷,۳۳۱,۵۱۵	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
				تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
-	-	۵,۵۴۸,۵۱۱	۵,۵۴۸,۵۱۱	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
-	-	(۲,۷۴۴,۰۰۰)	(۲,۷۴۴,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۲,۰۰۰,۰۰۰		(۲,۰۰۰,۰۰۰)		افزایش سرمايه
	۲۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۰۰۰)	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۱۳۶,۰۲۶	۲۰,۱۳۶,۰۲۶	مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :</b>
۱۶,۶۱۴,۲۶۲	۱۹,۲۸۵,۴۸۶	۲۸ نقد حاصل از عملیات
(۱,۸۵۹,۲۱۸)	(۴۹۶,۴۲۰)	۲۴ پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۴,۷۵۵,۰۴۴	۱۸,۷۸۹,۰۶۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :</b>
-	۳۷۵,۹۹۸	دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۶,۰۴۱,۴۴۹)	(۳,۹۷۴,۵۸۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۴۴۰,۴۹۵)	(۹۷۷,۶۰۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۲۷۹,۰۲۰)	(۲۷,۲۴۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
۵۷,۷۵۰	۳۱,۵۸۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۲۲,۸۵۴	۵۴,۱۷۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۱۶,۶۸۰,۳۵۹)	(۴,۵۱۷,۶۸۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۹۲۵,۳۱۵)	۱۴,۲۷۱,۳۸۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی :</b>
۱۲,۴۱۶,۲۴۷	-	۲۱ دریافت های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۷,۸۷۴,۲۴۳)	(۷,۰۶۰,۱۲۵)	۲۱ پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۱,۷۷۲,۹۹۷)	(۱,۵۳۸,۸۳۴)	۲۱ پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
(۱,۵۷۴,۰۹۲)	(۲۰۶,۸۲۴)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۱,۱۹۴,۹۱۵	(۸,۸۰۵,۷۸۳)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
(۷۳۰,۴۰۰)	۵,۴۶۵,۵۹۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱,۷۵۰,۲۵۴	۱,۰۲۰,۳۹۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۵۳۸	۵۵۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۰۲۰,۳۹۲	۶,۴۸۶,۵۴۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
-	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	۲۸-۱ معاملات غیر نقدی

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

## شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

## ۱- تاریخچه و فعالیت

### ۱-۱- تاریخچه

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۵ به صورت سهامی خاص با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۹۵۲۴۱۲ تاسیس و طی شماره ۲۵۴۹۱۸ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ در اداره کل ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۴، نوع شرکت به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۳ طی شماره ۱۱۴۸۳ به ثبت رسید. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران خیابان شهید کلاهدوز - خیابان دیباجی جنوبی - کوچه مژگان پلاک ۲ می باشد و در حال حاضر یکی از واحد های تجاری فرعی شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا و واحد تجاری نهایی گروه، شرکت بانک ملت است.

### ۱-۲- فعالیت اصلی

به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۶ و بموجب مجوز شماره ۱۲۲/۴۲۶۳۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۸ سازمان بورس و اوراق بهادار و بموجب مجوز شماره ۹۷/۳۳۷۹۷۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موضوع شرکت به شرح ذیل تغییر یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح شد:

فعالیت اصلی: تولید و ارائه و پشتیبانی کلیه خدمات ارائه دهندگان خدمات پرداخت (PSP) اعم از موارد سخت افزاری، نرم افزاری، سوییچ، شبکه، تعمیر، نگهداری و پشتیبانی و سایر اموری که با موضوع فعالیت مرتبط باشد.

فعالیت فرعی: سرمایه گذاری و پشتیبانی مالی و فنی و علمی مستقیم در فعالیت های علمی و تحقیقاتی و سایر اموری که با موضوع اصلی شرکت مرتبط باشد - تأسیس و سرمایه گذاری در شرکت های فرعی که با موضوع فعالیت اصلی شرکت مرتبط باشد.

سرمایه گذاری در اوراق بهادار و انواع سپرده های بانکی و موسسات پولی و مالی.

### ۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور شرکت را بر عهده دارند، در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	کارکنان قراردادی
۴۱۰	۴۶۳	
۱۶	۲۵	کارکنان موقت
۴۲۶	۴۸۸	
۱۱۳	۱۳۴	کارکنان شرکتی (آتیه خواهان)
۵۳۹	۶۲۲	

افزایش تعداد کارکنان عمدتاً ناشی از جذب نیرو متناسب با تعریف پروژه های مرتبط صورت پذیرفته است. همچنین بخشی از

عملیات از طریق برون سپاری به شرکت آتیه خواهان انجام شده است.

## ۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا نشده است، بر صورتهای مالی آثار با اهمیتی نداشته است.

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

الزامات این استاندارد در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها و خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده می شود.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد های عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی پس از ارائه خدمات مربوطه با توجه به نوع قراردادهای منعقد

بشرح زیر شناسایی می شود:

الف- درآمد حاصل از انتقال تراکنشها به سوئیچ شاپرک: بموجب توافقنامه منعقد با شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)، این درآمد

بر اساس تعداد تراکنشهای محاسبه شده توسط شاپرک و نرخهای ابلاغی توسط بانک مرکزی و با لحاظ نمودن تمامی مفاد توافقنامه و پس از تایید و اعلام

شاپرک شناسایی می شود.

ب- درآمد قراردادهای: بر اساس سرویسهای ارائه شده و لحاظ نمودن شروط قرارداد، درآمد مربوطه شناسایی می شود.

۳-۲-۲- درآمد ودایع: از محل ودایع ویژه (استهلاک پذیر) دریافتی از پذیرندگان سالانه معادل ۲۰٪ مبلغ دریافتی به صورت روزشمار مستهلک و تحت عنوان درآمد

شناسایی می شود.

۳-۲-۳- درآمد ارائه خدمات در زمان ارائه خدمات شناسایی می شود.

۳-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ

قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود. نرخ های

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نزد بانکها	یورو	۱.۲۹۱.۲۴۰ ریال	قابل دسترس

۳-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل " دارایی های واجد شرایط "

۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت

دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی

عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد

عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

## شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۵-۲- استهلاك داراییهای ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰و۱۲و۱۵ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ساله	خط مستقیم
اثاثه ومنصوبات	۵ساله	خط مستقیم
سخت افزار	۳ساله	خط مستقیم
دستگاههای کارخوان(POS)	۵ساله	خط مستقیم
تجهیزات پذیرندگان خاص	۳ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و درحسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر(به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

### ۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- داراییهای نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و درحسابها ثبت می شود.  
۳-۶-۲- استهلاك داراییهای نامشهود با عمر مفید معین با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع داراییها	مدت استهلاك (سال)	روش استهلاك
نرم افزار های رایانه ای	۳و۵ساله	خط مستقیم

### ۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در اینصورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.  
۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

### ۸-۳- موجودی کالا

۸-۳-۱- موجودی کالا بر مبنای "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" تک تک یا هر یک از گروه های اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش میانگین موزون متحرک تعیین می شود.

### ۹-۳- ذخایر

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

### ۱۰-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

### ۱۱-۳- سرمایه گذاری ها

#### اندازه گیری:

#### سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

#### سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار  
سرمایه گذاری های جاری  
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها  
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

#### شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) در زمان تحقق سود تضمین شده  
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

### ۱۲-۳- مالیات بر درآمد

#### ۱-۱۲-۳- هزینه مالیات

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

### ۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

#### ۱-۴- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

#### ۱-۱-۴- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاریها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵- درآمدهای عملیاتی

درآمد خدمات ارائه شده به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۳۲,۷۶۱,۴۸۸	۳۰,۰۶۸,۲۹۸	۵-۱ فروش شارژ
۱۹,۷۲۷,۷۳۹	۲۶,۴۱۷,۵۸۴	۵-۲ کارمزد شاپرک- شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت
۸,۵۵۸,۶۹۸	۱۸,۳۹۸,۶۰۵	۵-۳ اتصال و حفظ حساب مشتریان دارای پایانه فروش (بانک ملت)
۲,۴۳۱,۲۷۰	۴,۰۲۲,۱۵۴	۵-۳ راهبری سرویس پرداخت الکترونیک بهای سوخت (بانک ملت)
۱,۹۳۲,۰۵۷	۴۷۳,۰۹۱	۵-۴ پشتیبانی، نگهداری و راهبری سامانه پرداخت کارتی (بانک ملت)
-	۹۲۰,۰۰۰	۵-۴ پشتیبانی، نگهداری و راهبری سامانه پرداخت کارتی (بهسازان ملت)
۱,۰۹۷,۰۷۱	۷۷۹,۸۲۴	سایر
۶۶,۵۰۸,۳۲۳	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	

۵-۱- مبلغ فوق ناشی از فروش شارژ سریالی، تاپ آپ و بسته اینترنتی از طریق درگاههای شرکت به مشتریان می باشد. کاهش مبلغ فروش نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از تغییر سیاست فروش شارژ طی سال می باشد. نرخهای فروش بر اساس نرخهای مصوب اپراتورهای همراه اول، رایتل و ایرانسل تعیین می شود.

۵-۲- حسب بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر الزام شرکتهای PSP به انتقال تمام تراکنش ها به سوئیچ شرکت شاپرک، از مهر ماه سال ۱۳۹۱ تمام تراکنش ها به سوئیچ شاپرک منتقل و کارمزد مربوطه وفق نرخهای مصوب بانک مرکزی و پس از اخذ تاییدیه تراکنشهای موفق بصورت ماهیانه برای شرکت شاپرک صورت حساب می شود. افزایش کارمزد شاپرک عمدتاً ناشی از افزایش تعداد تراکنشها و سهم بازار نسبت به سال قبل می باشد.

۵-۳- مبلغ فوق مربوط به قرارداد اتصال و حفظ حساب تسویه ی مشتریان دارای پایانه فروش بانک ملت و قرارداد راهبری سرویس پرداخت الکترونیک بهای سوخت با بانک ملت و قرارداد پشتیبانی و نگهداری و راهبری سامانه پرداخت کارتی بانک ملت (ngfs) می باشد. تعیین مبلغ قراردادها بر اساس پروپوزال های ارائه شده به بانک تعیین و شناسایی می شود. شایان ذکر است افزایش مبلغ قرارداد اتصال بانک ناشی از تغییر مدل درآمدی و دستیابی به اهداف قرارداد می باشد.

۵-۴- مبلغ فوق مربوط به قرارداد پشتیبانی و نگهداری و راهبری سامانه پرداخت کارتی بانک ملت (ngfs) می باشد. شایان ذکر است قرارداد مذکور از ابتدای سال ۱۴۰۴ با شرکت بهسازان ملت منعقد شده است.

۵-۵- درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص :

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	
۴۹	۳۲,۷۶۱,۴۸۸	۳۷	۳۰,۰۶۸,۲۹۸	فروش شارژ (اشخاص حقیقی)
۳۰	۱۹,۷۲۷,۷۳۹	۳۳	۲۶,۴۱۷,۵۸۴	کارمزد شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۱۹	۱۲,۹۲۲,۰۲۵	۲۹	۲۳,۲۵۰,۷۸۹	اشخاص وابسته (همگروه)- شرکت بانک ملت
-	-	۱	۹۲۰,۰۰۰	اشخاص وابسته (همگروه)- شرکت بهسازان ملت
۱.۶	۱,۰۹۷,۰۷۱	۰.۵	۴۲۲,۸۸۵	سایر مشتریان
۱۰۰	۶۶,۵۰۸,۳۲۳	۱۰۰	۸۱,۰۷۹,۵۵۶	

۵-۶- جدول مقایسه ای درآمد های عملیاتی و بهای تمام شده مربوط :

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		شرح
درصد سود ناخالص به	درآمد عملیاتی	سود ناخالص	بهای تمام شده	
۴.۱۷	۳.۷۴	۱,۱۲۳,۳۴۱	۲۸,۹۴۴,۹۵۷	درآمد شارژ
۳۴	۲۳	۵,۹۹۰,۷۲۰	۲۰,۴۲۶,۸۶۴	درآمد شاپرک
۲۰	۱۴	۳,۱۰۹,۰۹۷	۱۹,۳۱۱,۶۶۱	درآمد بانک ملت (اتصال و سوخت)
۳۹	۳۶	۷۷۴,۰۸۸	۱,۳۹۸,۸۲۷	سایر
۱۵	۱۴	۱۰,۹۹۷,۲۴۷	۷۰,۰۸۲,۳۰۹	

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۳۱,۳۹۵,۵۰۵	۲۸,۹۴۴,۹۵۷	۶-۱ شارژ
۱۵,۴۹۳,۲۲۶	۲۲,۸۷۶,۵۲۱	۶-۲ خرید خدمات
۳,۰۶۴,۴۳۶	۵,۸۸۶,۳۳۸	۶-۳ دستمزد مستقیم
۶,۴۳۷,۴۷۱	۱۲,۳۷۴,۴۹۲	۶-۴ سربار
<b>۵۶,۳۹۰,۶۳۷</b>	<b>۷۰,۰۸۲,۳۰۹</b>	

۶-۱- بهای تمام شده خرید شارژ:

۶-۱-۱- خرید شارژ از شرکتهای به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
سال مالی منتهی به	جمع	شارژ سریالی	شارژ top up و بسته	جمع	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰					
۱۹,۰۱۵,۲۲۶	۱۳,۹۹۶,۲۲۴	۳,۲۹۹,۸۶۱	۱۰,۶۹۶,۳۶۳		شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
-	۱۳,۲۳۲,۵۹۸	۳,۲۱۱,۵۳۰	۱۰,۰۲۱,۰۶۷		ستاره درخشان همراه کیش
۱۲,۰۸۹,۰۷۵	۱,۷۱۶,۱۳۵	۴۳۲,۶۷۳	۱,۲۸۳,۴۶۲		رایان پی دانش سنج
۲۹۱,۲۰۴	-	-	-		شرکت رایان ارتباط شباهنگ (رایان مهر)
<b>۳۱,۳۹۵,۵۰۵</b>	<b>۲۸,۹۴۴,۹۵۷</b>	<b>۶,۹۴۴,۰۶۴</b>	<b>۲۲,۰۰۰,۸۹۲</b>		

۶-۱-۱-۱- شارژ top up شارژی است که مستقیماً به سیم کارت مورد نظر تامین وجه می شود و شارژ سریالی شارژی است که pin در اختیار مشتری قرار میگیرد و با ثبت pin روی سیم کارت قابل استفاده خواهد بود.

۶-۲- بهای تمام شده خرید خدمات:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۹,۴۴۲,۱۰۲	۱۶,۷۴۸,۵۹۵	۶-۲-۱ هزینه پشتیبانی و اتصال (شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی- اشخاص وابسته)
۲,۰۳۰,۹۱۹	۲,۹۰۵,۷۵۷	۶-۲-۲ هزینه بازاریابی و توسعه بازار
۲,۶۰۵,۲۰۱	۱,۶۸۷,۷۲۷	۶-۲-۳ هزینه کاغذ مصرفی
۳۰۷,۹۵۷	۸۸۶,۲۵۱	۶-۲-۴ خدمات پیمانکاری (آتیه خواهان)
۸۶۸,۷۶۵	۳۰۴,۷۳۴	هزینه پشتیبانی NGFS (شرکت بهسازان ملت- اشخاص وابسته)
۱۲۰,۲۰۳	۷۶,۸۴۵	هزینه طراحی زیرساختهای ارتباطی (شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکشی- اشخاص وابسته)
۱۱۸,۰۷۹	۲۶۶,۶۱۲	سایر
<b>۱۵,۴۹۳,۲۲۶</b>	<b>۲۲,۸۷۶,۵۲۱</b>	

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶-۲-۱- هزینه پشتیبانی و اتصال بابت قرارداد نصب و راه اندازی و خدمات پشتیبانی نرم افزاری و سخت افزاری پایانه های پوز فروشگاه‌های و جایگاه‌های عرضه سوخت توسط شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی می باشد. افزایش مبلغ نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش حجم عملیات و نرخ می باشد.

۶-۲-۲- مبلغ فوق مربوط به قراردادهای بازاریابی و توسعه بازار به جهت کسب سهم تراکنش های بازار با توجه به افزایش حجم درآمدها می باشد.

۶-۲-۳- مبلغ فوق بابت مصرف کاغذ مورد نیاز دستگاههای کارت خوان و جایگاههای سوخت متناسب با تراکنش های انجام شده بر روی دستگاه های کارتخوان می باشد. کاهش هزینه کاغذ مصرفی نسبت به سال مالی قبل ناشی از برنامه ریزی مناسب جهت صرفه جویی در هزینه ها بوده است.

۶-۲-۴- با عنایت به تفکیک مرکز تماس و واحد سوخت، تامین نیروی انسانی مورد نیاز از طریق شرکت آتیه خواهان صورت پذیرفته است. افزایش مبلغ نسبت به سال مالی قبل ناشی از جذب نیروی متخصص سوخت و همچنین افزایش حقوق سالانه وفق مصوبه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی می باشد.

۶-۳- هزینه های دستمزد مستقیم

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۶۴۰,۰۱۳	۳,۰۷۸,۷۸۹	۶-۳-۱ حقوق و دستمزد
۵۹۵,۶۹۵	۱,۲۲۶,۵۳۴	عیدی، پاداش و کارانه کارکنان
۳۳۴,۷۲۸	۵۵۶,۸۳۸	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۲۱۴,۸۸۵	۴۸۸,۳۹۳	مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۹,۳۰۷	۲۹۰,۱۷۳	مزایای غیر نقدی
۱۹۹,۸۰۹	۲۴۵,۶۱۱	سایر
۳,۰۶۴,۴۳۶	۵,۸۸۶,۳۳۸	

۶-۳-۱- افزایش هزینه های پرسنلی عمدتاً ناشی از اعمال مصوبه افزایش حقوق سالانه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و همچنین افزایش تعداد نیروی متخصص به شرح یادداشت شماره ۳-۱ صورتهای مالی به منظور انجام پروژه های جدید و زیرساختهای تعریف شده و همچنین اعمال برخی تغییرات در احکام پرسنلی می باشد.

۶-۴- هزینه های سربار

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۵,۰۴۶,۰۶۰	۹,۹۰۳,۹۰۴	۶-۴-۱ استهلاک دارایی ها
۸۳۳,۷۲۳	۱,۰۶۳,۷۲۸	۶-۴-۲ تعمیر و نگهداری و بیمه اموال
۱۶۵,۰۲۱	۶۵۰,۳۲۸	۶-۴-۳ پست و تلفن و اینترنت
۸,۲۶۳	۲۷۲,۲۰۰	۶-۴-۴ ملزومات مصرفی
۱۰۵,۶۹۹	۱۱۸,۸۸۸	حق عضویت و عوارض
۳۴,۶۶۵	۵۱,۱۷۲	ناهار و ایاب ذهاب
۲۴۴,۰۳۹	۳۱۴,۲۷۳	سایر
۶,۴۳۷,۴۷۱	۱۲,۳۷۴,۴۹۲	

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶-۴-۱- دلیل افزایش هزینه استهلاک دارایی ها نسبت به سال قبل ناشی از خرید و بکارگیری دستگاه های کارتخوان در طی سال مالی مورد گزارش می باشد.

۶-۴-۲- افزایش هزینه تعمیر و نگهداری و بیمه اموال عمدتاً ناشی از خرید تجهیزات مصرفی جهت پروژه سوخت می باشد.

۶-۴-۳- هزینه های پست، تلفن و اینترنت عمدتاً بابت خرید پهنای باند جهت جایگاه های سوخت می باشد.

۶-۴-۴- هزینه های ملزومات مصرفی عمدتاً بابت خرید ملزومات مصرفی جهت پروژه سوخت می باشد.

۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۴۲۰,۲۲۱	۶۳۳,۶۶۰	۷-۱ حقوق، دستمزد و مزایا
۱۶۲,۷۲۲	۳۲۴,۹۶۰	۷-۱ عیدی، پاداش و کارانه کارکنان
۸۹,۸۳۸	۱۲۳,۳۳۹	۷-۱ حق بیمه سهم کارفرما
۴۳,۳۶۲	۹۵,۱۸۵	۷-۱ بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۱۴۴,۳۳۶	۸۹,۴۶۸	۷-۲ آگهی و تبلیغات
۵,۰۰۳	۶,۵۳۲	استهلاک دارایی ها
۳,۲۰۰	۴,۱۶۰	پاداش هیأت مدیره
۱۵۳,۱۸۷	۵۰۱,۸۴۳	سایر
<b>۱,۰۲۱,۸۶۹</b>	<b>۱,۷۷۹,۱۴۸</b>	

۷-۱- افزایش هزینه های پرسنلی ناشی از اعمال مصوبه افزایش حقوق سالانه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و افزایش تعداد کارکنان به شرح یادداشت ۱-۳ و همچنین تغییر احکام پرسنلی می باشد.

۷-۲- هزینه های آگهی و تبلیغات عمدتاً بابت آگهی های انجام شده در رسانه ها می باشد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۸- هزینه های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۲,۱۵۷,۲۷۵	۲,۶۸۶,۲۳۱	۲۵ سود و کارمزد تسهیلات بانکی دریافتی

۹- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	-	۳۷۵,۹۹۸	۹-۱ سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۲۲,۸۵۴	۵۴,۱۷۰		سود حاصل از سپرده های کوتاه مدت بانکی- نزد بانکها
-	۳۸,۲۸۵		خسارت دستگاه های کارتخوان
۵۷,۷۵۰	۳۱,۵۸۲		سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۵۳۸	۵۵۳		سود ناشی از تغییر نرخ ارز
۳۹,۲۷۷	۱۰۲,۰۱۷		سایر
۱۲۰,۴۲۰	۶۰۲,۶۰۵		

۹-۱- وفق ابلاغ شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک) مبنی بر ممنوعیت نصب و به کارگیری کارت خوان های فاقد استاندارد PCI معتبر، شرکت از طریق مزایده عمومی اقدام به فروش و امحاء ۲۲۷.۳۳۶ دستگاه کارتخوان مدل Gemalto , Sagem نموده است.

۱۰- سود هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۹,۰۹۵,۸۱۷	۹,۲۱۸,۰۹۹	سود عملیاتی
(۲,۰۴۶,۵۵۹)	(۲,۰۷۴,۰۷۲)		اثر مالیاتی
۷,۰۴۹,۲۵۸	۷,۱۴۴,۰۲۶		سود خالص عملیاتی
۷۰۵	۷۱۴		سود پایه هر سهم عملیاتی- ریال
(۲,۰۳۶,۸۵۵)	(۲,۰۸۳,۶۲۶)		زیان غیر عملیاتی
۴۵۸,۲۹۲	۴۶۸,۸۱۶		اثر مالیاتی
(۱,۵۷۸,۵۶۳)	(۱,۶۱۴,۸۱۰)		زیان خالص غیر عملیاتی
(۱۵۸)	(۱۶۱)		زیان هر سهم غیر عملیاتی- ریال
۵۴۷	۵۵۳		سود پایه ی هر سهم -ریال
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
سهم	سهم	۱۰-۱	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

۱۰-۱- از آنجائیکه موضوع افزایش سرمایه شرکت در طی سال مالی محقق گردید لذا به منظور تصویری مناسب از ارقام مقایسه ای

تعداد سهام ابتدای دوره از این بابت تعدیل شده است.  
۱۴

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

داراییهای ثابت مشهود

جمع کل	پیش پرداخت خرید دارایی ثابت	دارایی های در جریان تکمیل	اقلام سرمایه ای نزد انبار	جمع	تجهیزات پذیرندگان خاص	تأسیسات	وسائط نقلیه	اثاثه و منسویات	تجهیزات سخت افزاری	دستگاههای کارتخوان	ساختمان	زمین	
													تمام شده:
۲۹,۷۲۳,۷۶۱	۱,۵۵۲,۷۴۷	۵۳,۵۷۷	۳,۹۲۳,۸۵۶	۲۴,۱۹۳,۵۸۰	۳۷۳,۶۴۴	۳۲,۹۶۱	۲,۶۰۳	۱۴۵,۶۴۸	۴۱۰,۷۸۱	۲۲,۹۸۲,۸۷۳	۱۲۷,۰۳۴	۱۱۸,۰۳۶	در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۱۶,۰۴۱,۴۴۹	۳,۰۲۵,۲۲۱	۳,۳۰۹	-	۱۳,۰۱۲,۹۱۹	-	۶,۷۳۳	-	۶۰,۹۶۴	۱,۰۹۱,۱۱۷	۱۱,۸۲۸,۳۱۹	۲۵,۷۸۶	-	ش
-	(۴,۳۶۹,۴۱۵)	-	(۳,۹۲۳,۸۵۶)	۸,۲۹۳,۲۷۱	۳۲,۲۹۶	-	-	۳۱,۰۹۸	۷۴۷,۱۸۷	۷,۴۸۲,۶۹۰	-	-	نقل و انتقالات و تغییرات
۴۵,۷۶۵,۲۱۰	۲۰۸,۵۵۲	۵۶,۸۸۶	-	۴۵,۴۹۹,۷۷۱	۴۰۵,۹۴۰	۳۹,۶۹۴	۲,۶۰۳	۲۳۷,۷۱۰	۲,۲۴۹,۰۸۵	۴۲,۲۹۳,۸۸۲	۱۵۲,۸۲۰	۱۱۸,۰۳۶	در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۲,۳۴۹,۶۸۱	۱,۱۰۶,۶۰۱	۱,۲۱۸,۲۰۹	-	۳۰,۰۲۴,۸۷۰	-	-	۴۳,۲۰۰	۹۹,۷۲۵	۸۰۴,۴۳۰	۲۹,۰۷۷,۵۱۶	-	-	ش
(۴۴۳,۳۱۵)	-	-	-	(۴۴۳,۳۱۵)	-	-	-	-	-	(۴۴۳,۳۱۵)	-	-	ارشده
-	(۲۰۷,۳۴۸)	-	-	۲۰۷,۳۴۸	-	-	-	۶,۱۶۳	۱,۱۸۵	۲۰۰,۰۰۰	-	-	نقل و انتقالات و تغییرات
۷۷,۶۷۱,۵۷۵	۱,۱۰۷,۸۰۶	۱,۲۷۵,۰۹۶	-	۷۵,۲۸۸,۶۷۴	۴۰۵,۹۴۰	۳۹,۶۹۴	۴۵,۸۰۳	۳۴۳,۵۹۷	۳,۰۵۴,۷۰۰	۷۱,۱۲۸,۰۸۳	۱۵۲,۸۲۰	۱۱۸,۰۳۶	در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

هلاک انباشته:	زمین	ساختمان	دستگاههای کارخوان	تجهیزات سخت افزاری	اثاثه و منصوبات	وسائط نقلیه	تاسیسات	تجهیزات پذیرندگان		دارایی های در جریان تکمیل	پیش پرداخت خرید دارایی ثابت	جمع کل
								خاص	جمع			
ه. در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	-	۶۰,۶۵۶	۱۲,۲۳۰,۶۵۹	۲۱۷,۶۶۸	۲۰,۰۰۴	۲,۶۰۳	۱۷,۰۵۶	۱۸۹,۱۲۹	۱۲,۷۳۷,۷۷۴	-	-	۱۲,۷۳۷,۷۷۴
هلاک	-	۲۱,۶۹۳	۴,۱۶۴,۳۳۵	۴۷۶,۷۸۴	۱۷,۳۱۲	-	۳,۰۴۵	۱۲۶,۳۱۶	۴,۸۰۹,۴۸۵	-	-	۴,۸۰۹,۴۸۵
ه. در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	۸۲,۳۴۹	۱۶,۳۹۴,۹۹۴	۶۹۴,۴۵۲	۳۷,۳۱۶	۲,۶۰۳	۲۰,۱۰۱	۳۱۵,۴۴۴	۱۷,۵۴۷,۲۶۰	-	-	۱۷,۵۴۷,۲۶۰
هلاک	-	۲۳,۵۴۶	۸,۸۵۲,۸۹۲	۷۴۲,۱۲۵	۲۷,۰۶۳	۱۰۴	۳,۲۵۴	۴۴,۲۷۴	۹,۶۹۳,۲۵۹	-	-	۹,۶۹۳,۲۵۹
نذار شده	-	-	(۴۴۳,۳۱۵)	-	-	-	-	-	(۴۴۳,۳۱۵)	-	-	(۴۴۳,۳۱۵)
ه. در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	۱۰۵,۸۹۵	۲۵,۲۴۷,۸۸۶	۱,۴۳۶,۵۷۷	۶۴,۳۷۹	۲,۷۰۷	۲۳,۳۵۵	۳۵۹,۷۱۹	۲۷,۲۴۰,۵۱۸	-	-	۲۶,۷۹۷,۲۰۴
غ. دفتری در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۱۸,۰۳۶	۴۶,۹۲۵	۴۵,۸۸۰,۱۹۷	۱,۶۱۸,۱۲۳	۲۷۹,۲۱۸	۴۳,۰۹۶	۱۶,۳۳۹	۴۶,۲۲۲	۱,۲۷۵,۰۹۶	۱,۱۰۷,۸۰۶	۱,۰۸۷,۳۷۲	۵۰,۸۷۴,۳۷۲
غ. دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۱۸,۰۳۶	۷۰,۴۷۱	۲۵,۸۹۸,۸۸۸	۱,۵۵۴,۶۲۳	۲۰۰,۳۹۵	-	۱۹,۵۹۳	۹۰,۴۹۶	۲۷,۹۵۲,۵۱۱	۵۶,۸۸۶	۲۰۸,۵۵۳	۲۸,۲۱۷,۹۵۰

۱۱- بهای تمام شده زمین به مترمتر ۱۱۴۰/۴۹ متر مربع ملک شرکت واقع در خیابان دیباجی می باشد.

۱۱- افزایش دستگاه های کارخوان ناشی از خرید ۵۰۰.۲۰۰ دستگاه کارخوان از تولید کننده داخلی شامل ۴۴۹.۵۰۰ دستگاه توسط بانک ملت وفق قرارداد فی مابین بوده که بر اساس قرارداد فروش اقساطی وجه آن طی ۵ سال پرداخت خواهد شد و مابقی توسط کت خریداری شده است.

۱۱- افزایش تجهیزات سخت افزاری عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۹.۸۵۶ میلیون ریال جهت خرید DS Connectrix و مبلغ ۲۴۰.۱۴۴ میلیون ریال جهت خرید عدد UNITY XT می باشد.

۱۱- افزایش وسائط نقلیه شامل مبلغ ۳۴.۲۱۰ میلیون ریال جهت خرید یک دستگاه خودروی BYD و مبلغ ۷.۴۹۰ میلیون ریال جهت خرید یک دستگاه وانت آریسان و مبلغ ۱.۵۰۰ میلیون ریال جهت خرید یک دستگاه موتور سیکلت می باشد.

۱۱- دارایی در جریان تکمیل به شرح جدول زیر می باشد.

تاثیر پروژه بر عملیات	مخارج انباشته		برآورد تاریخ تکمیل	درصد تکمیل		درصد از کل
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
اید زمین	۴۰,۳۳۱	۴۰,۳۳۱	۴۰,۳۳۱	-	۱۰۰٪	۰٪
بهنیز کارگاه	-	۵۳,۳۸۷	۷۷,۳۷۳	-	۰٪	۳.۶٪
رای گودبرداری و فوندانسیون	-	۱۴۴,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۷	۰٪	۶.۷٪
خت و اجرای اسکلت فلزی	-	۶۳۶,۷۲۶	۷۲۷,۵۲۱	۱۴۰۴/۰۹/۰۱	۰٪	۳۳.۸۵٪
لمیات سفت کاری و نازک کاری	-	۳۴۱,۰۲۵	۸۶۶,۱۴۸	۱۴۰۵/۰۵/۳۱	۰٪	۴۰.۳٪
یر عملیات	-	-	۳۳۴,۲۰۸	۱۴۰۵/۰۵/۳۱	۰٪	۱۵.۵۵٪
یر(حق المشاوره، ناظر و...)	۱۶,۵۵۶	۵۹,۶۲۷	۸۳,۹۱۴	۱۴۰۵/۰۷/۱۹	۰٪	۰٪
	۵۶,۸۸۶	۱,۲۷۵,۰۹۶	۲,۲۷۳,۴۹۴			۱۰۰٪

۱۱-۶- پروژه مذکور بابت ساخت یک واحد اداری در شهرک علم و فناوری پردیس در زمینی به مساحت ۱۲۵۰ متر مربع در ۶ طبقه با زیربنای ۲۵۵۰ متر مربع می باشد. که انتخاب پیمانکار از طریق برگزاری مناقصه عمومی انجام و شرکت نیمرخ برنده مناقصه شد. ار داد با شرکت مذکور مبادله و وفق برنامه زمانبندی عملیات اجرایی پروژه آغاز و در تاریخ تهیه صورتهای مالی پیشرفت فیزیکی معادل ۴۶.۵۲٪ می باشد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۷-۱۱- مبلغ ۱.۱۰۷.۸۰۶ میلیون ریال پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً شامل ۵۶۷.۰۰۰ میلیون ریال پیش پرداخت به شرکت ترنا سیستم و مبلغ ۲۸۷.۰۸۱ میلیون ریال به شرکت توسن جهت خرید دستگاه کارتخوان می باشد.

۸-۱۱- دارایی های ثابت به استثنای دستگاه های کارتخوان تا سقف مبلغ ۸.۵۶۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای قرار دارد.

۹-۱۱- تعداد دستگاه های کارت خوان نزد پذیرندگان ۱.۴۳۶.۰۹۳ دستگاه می باشد.

۱۲- داراییهای نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت ها	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
				<b>بهای تمام شده:</b>
۳۳۵,۱۱۵	-	۳۳۰,۶۱۲	۴,۵۰۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۴۴۰,۴۹۵	۱۱۰,۶۷۰	۳۲۹,۷۹۱	۳۳	افزایش
-	(۱۱۰,۶۷۰)	۱۱۰,۶۷۰	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۷۷۵,۶۱۰	-	۷۷۱,۰۷۴	۴,۵۳۶	<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰</b>
۹۷۷,۶۰۷	۲۹۸,۴۹۶	۶۷۱,۶۴۴	۷,۴۶۶	افزایش
-	(۲۹۸,۴۹۶)	۲۹۸,۴۹۶	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱,۷۵۳,۲۱۷	-	۱,۷۴۱,۲۱۴	۱۲,۰۰۲	<b>مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰</b>
				<b>استهلاک انباشته:</b>
۱۲۹,۲۶۸	-	۱۲۹,۲۶۸	-	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۲۴۱,۵۷۷	-	۲۴۱,۵۷۷	-	استهلاک
۳۷۰,۸۴۵	-	۳۷۰,۸۴۵	-	<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰</b>
				<b>استهلاک انباشته:</b>
۲۱۷,۱۷۸	-	۲۱۷,۱۷۸	-	استهلاک
۵۸۸,۰۲۳	-	۵۸۸,۰۲۳	-	<b>مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰</b>
۱,۱۶۵,۱۹۴	-	۱,۱۵۳,۱۹۱	۱۲,۰۰۲	<b>مبلغ دفتری ۱۴۰۴/۰۹/۳۰</b>
۴۰۴,۷۶۵	-	۴۰۰,۲۲۹	۴,۵۳۶	<b>مبلغ دفتری ۱۴۰۳/۰۹/۳۰</b>

۱-۱۲- افزایش حق امتیاز خدمات عمومی ناشی از خرید ۳۰.۱۰۰ عدد سیم کارت جهت دستگاه های کارتخوان می باشد.

۲-۱۲- افزایش نرم افزار رایانه ای عمدتاً ناشی از خرید آنتی ویروس kaspersky به مبلغ ۳۸۷.۴۷ میلیون ریال و خرید لایسنس سامانه های Willix و Device۴۲ به مبلغ ۲۱۸.۰۰۰ میلیون ریال و تمدید لایسنس نرم افزارهای IXGuard و DEXGuard می باشد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۳-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکتهای	۴۳۷,۴۰۷	۴۱۰,۱۶۲
سرمایه گذاری در صندوق ها	۲۴,۹۹۶	۲۴,۹۹۶
	<b>۴۶۲,۴۰۳</b>	<b>۴۳۵,۱۵۷</b>

۱۳-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها شامل اقلام زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده
۱۳-۱-۱ شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر (سهامی خاص)	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	%۲۰	۲۲۵,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	%۲۰	۱۳,۰۰۰
۱۳-۱-۱ شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس (سهامی خاص)	۱۸۷,۲۰۰,۰۰۰	%۱۶	۱۸۷,۲۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	%۱۶	۱۶۰,۰۰۰
۱۳-۱-۱ شرکت به آفرینان فناوری شریف (سهامی خاص)	۴۴,۰۰۰	%۴۴	۱۷,۶۰۰	۴۴,۰۰۰	%۴۴	۱۷,۶۰۰
شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی (سهامی خاص)	۴,۰۰۰,۰۰۰	%۱	۴,۰۰۰	۸۷۰,۶۰۹	%۱	۴,۰۰۰
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق (سهامی خاص)	۵۵,۰۰۰	%۰/۰۱	۵۵	۵۵,۰۰۰	%۰/۰۱	۵۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی (سهامی خاص)	۵۱,۷۱۷	%۰/۰۰۴	۵۲	۶,۰۰۰	%۰/۰۰۴	۶
شرکت توسعه نفت و گاز بین المللی کیش (سهامی خاص)	۱	%۰/۰۰۱	۱	۱	%۰/۰۰۱	۱
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی (سهامی خاص)	۴۶	%۰/۰۰۰۲۷	۰.۵	۱۰	%۰/۰۰۰۲۷	۰.۵
	<b>۴۳۳,۹۰۷</b>		<b>۱۹۴,۶۶۲</b>			<b>۳,۵۰۰</b>
						<b>۲۱۲,۰۰۰</b>
						<b>۴۱۰,۱۶۲</b>

اضافه میشود:

پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت به آفرینان فناوری شریف

پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر

۱۳-۱-۱- وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	تاریخ آخرین صورتهای مالی	درصد مالکیت	جمع دارایی	جمع بدهی ها	جمع حقوق صاحبان سهام	درآمد	سود(زیان) خالص
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۶%	۴,۴۱۸,۵۸۶	۳,۲۸۶,۱۹۵	۱,۱۳۲,۳۹۱	۲,۳۵۰,۷۸۳	۳۷,۲۱۸
شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۰%	۳,۱۹۶,۹۵۱	۲,۵۲۶,۹۹۰	۶۶۹,۹۶۱	۹۲۸,۳۵۲	(۴۷۶,۵۰۰)
شرکت به آفرینان فناوری شریف (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۴%	۶۸,۹۳۹	۲۰,۹۹۰	۴۷,۹۴۹	۶۹,۱۳۷	۷,۶۱۵

۱۳-۱-۱-۱ با توجه به اینکه شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر و شرکت به آفرینان شریف در تاریخ صورت وضعیت مالی فعالیتهای قابل توجهی نداشته اند و اقلام صورت وضعیت مالی شرکت های مذکور از اهمیت بالایی برخوردار نیستند لذا صورتهای مالی جداگانه تهیه نشده است.

۱۳-۱-۱-۲ با توجه به بند ۵ استاندارد ۲۰ حسابداری بابت شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس صورتهای مالی جداگانه تهیه نشده است.

۱۳-۱-۲ سود سهام شرکتهای مزبور به شرح زیر می باشد:

سود دریافتی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر (سهامی خاص)	۱۰,۵۷۵	-
شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس (سهامی خاص)	۱۷,۱۲۰	۵۵,۲۰۰
شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی (سهامی خاص)	۲,۳۵۹	۲,۵۲۳
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق (سهامی خاص)	۲۹	۲۱
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی (سهامی خاص)	۱۰	۷
	<b>۳۰,۰۹۳</b>	<b>۵۷,۷۵۰</b>

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۱۴-۱- دریافتنی‌های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	تجاری :
			<b>حسابهای دریافتنی</b>
			<b>شرکتهای گروه</b>
			شرکت بانک ملت
۵,۸۵۹,۸۱۰	۸,۰۳۳,۹۵۴	۱۴-۱-۱	شرکت بهسازان ملت
	۳۱۴,۷۳۰		
۵,۸۵۹,۸۱۰	۸,۳۴۸,۶۸۵		
			<b>سایر شرکتهای</b>
۳,۵۳۲,۱۷۷	۴,۷۳۵,۲۸۵	۱۴-۱-۲	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۷۱۳,۲۶۰	۱,۱۲۹,۲۵۹	۱۴-۱-۳	خریداران شارژ
-	۱۸۰,۰۹۵	۱۴-۱-۴	شهرداری اصفهان
۱۶,۴۳۷	۵۷,۷۱۳	۱۴-۱-۵	خریداران شارژ
۶۲,۰۹۳	۳۳,۷۹۸		بانک گردشگری
-	۱۰,۵۷۵		اسناد دریافتی
۳۷,۸۰۹	۳۱,۶۲۱		سایر
۴,۳۶۱,۷۷۷	۶,۱۷۸,۳۴۵		
			<b>سایر دریافتنی‌ها</b>
			<b>شرکتهای گروه</b>
۳۲,۴۳۷	۴۵,۹۷۷		توسعه اعتماد وثوق گستر
۷,۲۵۵	۷,۵۳۱		شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
-	۲۰۰		شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
۳۹,۶۹۳	۵۳,۷۰۸		
			<b>سایر</b>
			<b>حسابهای دریافتنی</b>
۲,۴۱۶,۶۲۷	۲,۷۸۹,۳۰۵	۱۴-۱-۶	سپرده بیمه
۱۲۴,۰۲۸	۱۱۱,۵۶۶	۱۴-۱-۷	سازمان تامین اجتماعی شعبه شمیران
۳۹,۳۱۱	۵۴۳,۸۵۰	۱۴-۱-۸	مالیات ارزش افزوده
۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰		الکام توسعه آماد
-	۲۷۰,۰۸۳	۱۶-۴	شرکت توسعه راهبردی آریا
۸۴,۷۶۵	۷۲,۹۱۴	۱۴-۲	وام کارکنان
۳۶,۸۰۰	۱۳۶,۸۰۰		ودایع دریافتنی
۳۵۴,۸۸۳	۳۶۴,۵۰۵		سایر (شامل شرکت های آرینا، الکام توسعه آماد و...)
۳,۲۵۶,۴۱۴	۴,۵۸۹,۰۲۳		
۱۳,۵۱۷,۶۹۴	۱۹,۱۶۹,۷۶۱		

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴-۱-۱- مطالبات از شرکت بانک ملت بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۱۶,۰۳۸,۲۳۰	۲۲,۸۲۳,۷۰۴	خدمات ارائه شده
۳۴۵,۱۰۸	۱۷,۸۶۲	حسن انجام کار
۱۶,۳۸۳,۳۳۹	۲۲,۸۴۱,۵۶۶	
(۱۰,۵۲۳,۵۲۹)	(۱۴,۸۰۷,۶۱۱)	۲۶ تهاتر با پیش دریافت
۵,۸۵۹,۸۱۰	۸,۰۳۳,۹۵۴	

۱۴-۱-۱-۱- خدمات ارائه شده به بانک ملت عمدتاً شامل قرارداد سامانه اتصال و حفظ حساب تسویه ی مشتریان دارای پایانه ی فروش بانک ملت و بازاریابی مشتریان جدید راهبری سوخت و سامانه سوخت طبق صورتحساب های صادر شده برای قرارداد مذکور می باشد.

۱۴-۱-۲- مانده مطالبات از شرکت شاپرک ناشی از صورتحساب آذر ماه و مسدودی ها می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۲۸۳۹.۴۳۴ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۴-۱-۳- مانده مطالبات فوق عمدتاً ناشی از شرکت ابرپرداز امن آبی مربوط به فروش شارژ در چارچوب قرارداد فی مابین بوده که اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از طریق اسناد در اختیار در جریان است.

۱۴-۱-۴- مانده مطالبات از شهرداری اصفهان بابت بخشی از صورتحساب های صادر شده در خصوص خرید اعتباری پروژه اصفهان کارت می باشد.

۱۴-۱-۵- مبلغ فوق عمدتاً بابت قرارداد تامین، نصب، حفظ و نگهداری پایانه های فروشگاه های بانک گردشگری می باشد.

۱۴-۱-۶- سپرده بیمه به شرح زیر قابل تفکیک است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۱,۶۱۱,۳۵۰	۱,۳۵۳,۷۵۰	۱۴-۱-۶-۱ شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۷۹۲,۸۱۱	۱,۴۳۱,۵۶۵	۱۴-۱-۶-۱ بانک ملت (اشخاص وابسته)
۱۲,۴۶۵	۳,۹۹۰	سایر
۲,۴۱۶,۶۲۷	۲,۷۸۹,۳۰۵	

۱۴-۱-۶-۱- سپرده بیمه شرکت شاپرک بابت قرارداد سال ۱۴۰۴ و سپرده بیمه نزد بانک ملت ناشی از قراردادهای فی مابین بوده که پس از اخذ مفصاحساب مبالغ به شرکت مسترد خواهد شد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴-۱-۷- مبلغ فوق شامل ۶۹.۹۹۸ میلیون ریال در خصوص رای تجدید نظر قرارداد ۱۴۰۲/۵۵۳۶ با موضوع NGFS سال ۱۴۰۲ می باشد که پرونده پس از

اعتراض شرکت به دیوان عدالت اداری ارجاع شده است. مبلغ ۳۹.۶۴۰ میلیون ریال بابت قرارداد سوخت ۱۴۰۲ بانک ملت می باشد که پس از اعتراض

پرونده به دیوان عدالت اداری ارجاع شده است. همچنین مبلغ ۱۸۲۲ میلیون ریال مربوط به قرارداد ۱۴۰۰/۴۹۶۸ با موضوع API کارت محور بانک

ملت بوده و رای دیوان عدالت اداری به نفع شرکت صادر شده و اقدامات لازم در خصوص وصول مبلغ مذکور با عنایت به رای صادره در جریان است.

۱۴-۱-۸- مبلغ ۵۴۱.۳۰۳ میلیون ریال مالیات ارزش افزوده در چارچوب قانون مربوطه و پرداختهای انجام شده به حساب اعتبار شرکت منظور شده که در فصول

آتی از محل اعتبار مذکور استفاده خواهد شد.

۱۴-۲- دریافتنی های بلند مدت

۱۴-۲-۱- حساب وام کارکنان به شرح زیر قابل ارائه می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۲۵۷,۴۵۶	۲۲۷,۴۸۰	مانده وام ابتدای سال
۱۱۲,۲۰۲	۶۸,۱۲۷	پرداخت وام به پرسنل
(۱۴۲,۱۷۸)	(۱۱۵,۲۶۹)	اقساط پرداخت شده
۲۲۷,۴۸۰	۱۸۰,۳۳۸	مانده وام پایان سال
(۸۴,۷۶۵)	(۷۲,۹۱۴)	حصه جاری وام کارکنان
۱۴۲,۷۱۵	۱۰۷,۴۲۴	حصه بلند مدت وام کارکنان

۱۴-۲-۱-۱- وام پرداختی به کارکنان در چارچوب آیین نامه وام در قبال اخذ تضمین مناسب پرداخت و اقساط بصورت ماهیانه وصول می شود.

۱۵- سایر داراییها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۲۲۴,۴۰۶	۷۴,۹۵۱	سپرده ضمانتنامه بانکی (شاپرک)
۱۵,۳۳۱	۱۰,۵۵۱	سایر
۲۳۹,۷۳۷	۸۵,۵۰۲	

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	۱۶- پیش پرداختها
۳۸۶,۰۴۸	۴۶۵,۴۹۷	۱۶-۱	شرکت تهران اینترنت
-	۳۸۳,۶۴۷	۱۶-۲	چاپ بانک ملت
۵۰۰,۶۵۶	۱۵۲,۴۸۵	۱۶-۳	کیف پول شارژ
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰		توسعه اطلاعات و ارتباطات آتی ساز
-	۸۵,۰۰۰		شرکت تعاونی تولیدی توزیعی کارکنان پژوهشگرده پولی و بانکی
۲۰۰,۰۰۰	۸۴,۱۶۳		تعاونی تولیدی سلطان رول
-	۸۰,۰۰۰		تجارت الکترونیک پرتیکان
۷۵,۹۳۶	۳۱,۷۰۴		شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
۱,۶۹۸,۸۷۵	-		رایان پی دانش سنج (خرید شارژ)
۱۶۲,۳۰۵	-	۱۶-۴	شرکت توسعه راهبردی آریا
۲۲۹,۶۶۷	۴۲۹,۹۲۱		سایر
<b>۳,۴۰۳,۴۸۷</b>	<b>۱,۸۶۲,۴۱۸</b>		

۱۶-۱- مبلغ فوق بابت پیش پرداخت سال سوم قرارداد فی مابین با موضوع جذب تراکنش های درگاه #۷۸۰\* پس از ایفای تعهدات و دریافت صورتحساب به حسابهای مربوطه منتقل خواهد شد.

۱۶-۲- مبلغ فوق مربوط به پیش پرداخت خرید کاغذ رول حرارتی جهت دستگاه های کارتخوان در چارچوب قرارداد فی مابین می باشد.

۱۶-۳- مبلغ فوق مربوط به مانده اعتبار خرید شارژر top up و pin و بسته اینترنتی در پنل اختصاصی شرکت بوده که از طریق درگاه ها به فروش می رسد. تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مانده کیف پول معادل ۳۱۹۸۲۵ میلیون ریال است.

۱۶-۴- مطالبات از شرکت توسعه راهبردی آریا شامل ۱۶۲.۳۵۰ میلیون ریال جهت واردات ۳۰۷۰ دستگاه کیوسک از کشور چین می باشد. با عنایت به عدم ایفای تعهد شرکت توسعه راهبردی آریا بابت تخصیص ارز مورد نیاز منجر به طرح شکایت به شماره کلاسه ۹۹۰۹۹۸۲۲۲۹۰۰۰۴۳ و بایگانی ۹۹۰۰۱۸۵ در شعبه ۱۷ بازپرسی دادرسی عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی) از طرف شرکت به پرداخت ملت شد. با عنایت به اعلام رای دادگاه کیفری مبنی بر قرار منع تعقیب موضوع مجدداً از طریق طرح دعوا در دادگاه حقوقی با نظر مشاور حقوقی بانک ملت و تعیین وکیل منتخب بانک و مبادله قرارداد با ایشان در دستور کار قرار گرفت و دادخواست مربوطه تنظیم و وقت رسیدگی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ تعیین شد که با توجه به دادخواست متقابل توسط شرکت توسعه راهبردی آریا وقت رسیدگی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴ موکول شد و نهایتاً منتج به صدور رای بدوی مبنی بر تایید اقاله قرارداد و ابطال و استرداد لاشه هفت فقره کوتاژ و خسارت دادرسی صادر و در خصوص دعوی خسارت از سوی خواهان تقابل قرار عدم استماع دعوی خواهان صادر شد که پس از طرح در هیات مدیره و نظر مشورتی وکیل و مشاور پرونده مقرر شد نسبت به رای بدوی اعتراض گردد. پس از طرح موضوع در دادگاه تجدید نظر موضوع اقاله قرارداد و ابطال و استرداد لاشه هفت فقره کوتاژ تایید و نهایتاً منتج به رفع تعهد ارزی شرکت شد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۷- موجودی کالا

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۳۸,۱۱۸	۲۱۶,۸۱۹	۱۷-۱ موجودی کاغذ مصرفی- امانی نزد دیگران
۸۸,۷۵۶	۱۴۵,۰۴۷	۱۷-۲ موجودی تجهیزات پروژه سوخت
۵۶,۲۳۱	۲۶۹,۸۶۷	دستگاه های کارتخوان
۱۸۳,۱۰۵	۶۳۱,۷۳۳	

۱۷-۱- مانده موجودی شامل تعداد ۲.۴۹۰.۸۵۲ رول کاغذ خریداری شده به صورت امانی نزد انبار شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی می باشد که به تناسب نیاز پذیرندگان مصرف خواهد شد. شایان ذکر است انبارهای شرکت مذکور از پوشش بیمه ای مناسبی معادل ۸۵۰ میلیارد ریال برخوردار است.

۱۷-۲- مانده موجودی فوق بابت خرید قطعات مورد نیاز جهت تجهیز دستگاه های PT در چارچوب قرارداد فی مابین با بانک ملت (اشخاص وابسته) و همچنین تکالیف شورای سیاست گذاری راهبردی سوخت صورت پذیرفته است که متناسب با مصرف به حساب مربوطه منتقل می شود.

۱۸- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۰۱۱,۰۹۳	۶,۴۶۸,۳۰۶	موجودی ریالی نزد بانکها
۸۰	۱۲۹	۱۸-۱ موجودی ارزی نزد بانکها
۶,۷۶۳	۱۸,۰۶۹	موجودی ریالی نزد صندوق
۳۸	۳۸	اوراق بهادار
۲,۴۱۸	-	موجودی ارزی نزد صندوق
۱,۰۲۰,۳۹۲	۶,۴۸۶,۵۴۲	

۱۸-۱- حساب ارزی شرکت معادل ۱۰۰ یورو نزد بانک ملت شعبه نارنجستان می باشد که با نرخهای در دسترس تسعیر شده است.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۰,۰۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی عادی با نام تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
مبلغ (میلیون ریال)	درصد	تعداد سهام	مبلغ (میلیون ریال)	درصد	تعداد سهام	
۷,۰۶۹,۶۹۸	۸۸	۷,۰۶۹,۶۹۷,۷۳۰	۸,۸۳۴,۳۷۲	۸۸	۸,۸۳۴,۳۷۲,۱۶۲	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)
۳۱۹,۳۴۲	۳.۹۹	۳۱۹,۳۴۲,۰۲۸	۳۹۴,۱۷۸	۳.۹۴	۳۹۴,۱۷۷,۵۳۵	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی (سهامی خاص)
۱۰۲,۸۵۱	۱.۲۹	۱۰۲,۸۵۰,۸۲۳	۱۲۸,۵۶۴	۱.۲۹	۱۲۸,۵۶۳,۵۲۸	شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)
۱۰۸,۱۷۰	۱.۳۵	۱۰۸,۱۶۹,۷۰۱	۱۱۶,۳۶۲	۱.۱۶	۱۱۶,۳۶۲,۱۲۶	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق (سهامی خاص)
۲۴,۶۲۵	۰.۳۱	۲۴,۶۲۵,۱۰۵	۳۹	۰.۰۰	۳۹,۴۹۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت (سهامی عام)
۸۰	۰.۰۰۱	۷۹,۹۹۱	۱۰۰	۰.۰۰۱	۹۹,۹۸۸	شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)
۸۰	۰.۰۰۱	۷۹,۹۹۱	۱۰۰	۰.۰۰۱	۹۹,۹۸۸	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)
۸۰	۰.۰۰۱	۷۹,۹۹۱	۱۰۰	۰.۰۰۱	۹۹,۹۸۸	شرکت بهساز مشارکتهای بانک ملت (سهامی عام)
۳۷۵,۰۷۵	۴.۶۹	۳۷۵,۰۷۴,۶۴۰	۵۲۶,۱۸۵	۵.۲۶	۵۲۶,۱۸۵,۱۹۴	سایر سهامداران
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۵ درصد) از محل سود انباشته به شرح زیر افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ طی شماره ۲۳۴۵۵ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

۲۰- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه، هر ساله به میزان یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته قانونی منتقل میگردد. به استناد مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۷۱۰,۴۰۶	۸۰۰,۰۰۰	مانده اول سال
۸۹,۵۹۴	۲۰۰,۰۰۰	ایجاد طی سال
۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۱- تسهیلات مالی

۲۱-۱- تسهیلات بر حسب مبانی مختلف به شرح ذیل می باشد:

۲۱-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)  
(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۳,۶۰۰,۶۱۲	۵۴,۱۸۰,۸۰۰	بانک ملت
۱۳,۶۰۰,۶۱۲	۵۴,۱۸۰,۸۰۰	
(۱,۷۷۵,۲۴۴)	(۱۹,۸۹۴,۴۶۸)	سود و کارمزد سال های آتی
۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	
(۴,۲۵۲,۵۱۲)	(۳۱,۵۱۵,۴۰۳)	حصه بلند مدت
۷,۵۷۲,۸۵۶	۲,۷۷۰,۹۲۹	حصه جاری

تسهیلات فوق ناشی از خرید دستگاه کارتخوان توسط بانک ملت از تامین کننده داخلی بر اساس قرارداد مبادله شده از طریق برگزاری مناقصه عمومی می باشد. بهای خرید دستگاه های کارتخوان به مبلغ ۱۸.۲۸۹ میلیارد ریال اصل و شامل ۱۹.۷۲۸ میلیارد ریال سود دوران تنفس و فروش اقساطی است که با نرخ بهره بانکی و با اقساط مساوی در وجه بانک ملت کارسازی خواهد شد.

۲۱-۱-۲- تسهیلات مالی به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	سود و کارمزد ۲۳ درصد
۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	

۲۱-۱-۳- تسهیلات مالی به تفکیک زمان بندی پرداخت:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۷,۵۷۲,۸۵۶	۱۴۰۴	
۹۱۵,۱۲۸	۲,۷۷۰,۹۲۹	
۱,۱۷۴,۳۰۵	۵,۴۷۰,۹۱۴	
۱,۱۹۳,۷۸۱	۶,۲۸۰,۵۹۹	
۹۶۹,۲۹۸	۱۹,۷۶۳,۸۹۰	۱۴۰۸ و پس از آن
۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	

۲۱-۱-۴- تسهیلات مالی به تفکیک نوع وثیقه:

اخذ تسهیلات دریافتی از بانک ملت صرفاً در قالب قرارداد لازم الاجرا صورت پذیرفته است.

۲-۲۱- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی از طریق تسهیلات مالی دریافتی از بانک به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۵,۲۸۷,۵۹۰	۱۳,۶۰۰,۶۱۲	مانده در ابتدای دوره
۱۴,۵۷۰,۲۱۲	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	دریافت های غیر نقدی
۳,۳۹۰,۰۵۰	۲۰,۸۰۵,۴۵۵	سود تسهیلات
(۷,۸۷۴,۲۴۳)	(۷,۰۶۰,۱۲۵)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱,۷۷۲,۹۹۷)	(۱,۵۳۸,۸۳۴)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱۳,۶۰۰,۶۱۲	۵۴,۱۸۰,۸۰۰	مانده در پایان دوره
(۱,۷۷۵,۲۴۴)	(۱۹,۸۹۴,۴۶۸)	سود سنوات آتی
۱۱,۸۲۵,۳۶۸	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طی دوره به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۴۹۵,۴۵۳	۶۵۵,۱۳۰	مانده درابتدای سال
	(۹۸,۵۶۹)	(۷۷,۱۸۵)	پرداخت طی سال
	۲۵۸,۲۴۶	۵۸۳,۵۷۹	ذخیره تامین شده
	۶۵۵,۱۳۰	۱,۱۶۱,۵۲۳	مانده در پایان سال

۲۳- پرداختنی تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	پرداختنی های کوتاه مدت:
				<b>تجاری:</b>
				<b>شرکتهای گروه:</b>
۲,۵۷۳,۵۰۴	۵,۰۰۷,۱۱۱	۲۳-۱	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	
۸۰,۷۰۴	۱۸۷,۲۸۱		شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکشی	
۷۰۶,۵۹۰	-		شرکت بهسازان ملت	
۵۱,۲۴۰	-		شرکت چاپ بانک ملت	
۳,۴۱۲,۰۳۸	۵,۱۹۴,۳۹۱			
			<b>سایر:</b>	
۱,۸۱۹,۷۳۳	۷۸۵,۱۲۲	۲۳-۲	شرکت توسعه فن افزار توسن (بابت خرید و تعمیر دستگاه های کارتخوان)	
۶۸۸,۲۰۵	۱۴۳,۲۷۰		شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش (بابت خرید و تعمیر دستگاه های کارتخوان)	
-	۱۱۳,۳۰۵		شرکت خدماتی نیرو تامین آتیه خواهان	
-	۶۲,۲۶۰		توسعه سیستم های لیام افزار	
۱۴,۷۱۴	۳۶,۸۳۰		سایر	
۲,۵۲۲,۶۵۱	۱,۱۴۰,۷۸۸			
			<b>سایر پرداختنی ها:</b>	
			<b>شرکتهای گروه:</b>	
۲,۲۸۳,۵۱۷	۴,۳۹۲,۲۰۱		شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامدار)	
۲۴,۱۸۶	-		شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	
۲,۳۰۷,۷۰۳	۴,۳۹۲,۲۰۱			
			<b>سایر پرداختنی ها:</b>	
			<b>حساب های پرداختنی:</b>	
۳,۲۰۹,۵۰۲	۶,۱۰۱,۶۱۷	۲۳-۳	ودیعه دستگاه کارتخوان	
۲,۶۱۱,۱۳۸	۳,۱۹۲,۶۱۶	۲۳-۴	سپرده بیمه	
۴۱۳,۹۰۰	۲۷۷,۷۳۹		هزینه های پرداختنی	
۲۴,۳۴۲	۱۳۸,۶۰۲		سپرده حسن انجام کار	
	۱۲۵,۵۳۶		ایده گزین ارتباطات روماک (اسنپ)	
۳۷۲	۸۱,۱۰۶		آبنوس گشت تهران	
۱,۰۰۶,۸۳۱	۱,۳۳۶,۷۰۶		سایر	
۷,۲۶۶,۰۸۵	۱۱,۲۵۳,۹۲۲			
۱۵,۵۰۸,۴۷۶	۲۱,۹۸۱,۳۰۳			

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۲۳- مانده بدهی شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی بابت تنمه مبلغ قراردادها و صورتحسابهای صادر شده در طی سال مالی می باشد که تا تاریخ تهیه این یادداشتها مبلغ ۱۸۰۰ میلیارد ریال آن تسویه شده است.

۲-۲۳- بدهی به شرکت توسن بابت مابقی مبلغ قرارداد خرید دستگاه های کارتخوان می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۳-۲۳- اخذ ودیعه بر اساس درخواست پذیرنده و طی مبادله قرارداد متناسب با مدل کارتخوان به دو شکل زیر صورت می پذیرد. لازم به توضیح است ودایع ویژه بر اساس بند ۲-۲-۳ اهم رویه های حسابداری مستهلک و به حساب درآمد منظور می شود. مانده حساب ودایع به شرح جدول ذیل می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۲,۶۱۴,۲۵۳	۵,۶۵۸,۰۰۱	ودایع عادی
۵۹۵,۲۴۹	۴۴۳,۶۱۶	ودایع ویژه
۳,۲۰۹,۵۰۲	۶,۱۰۱,۶۱۷	

۴-۲۳- مانده حساب سپرده بیمه به شرح زیر قابل تفکیک است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۶۷۵,۰۲۵	۲,۳۳۸,۸۶۴	شرکتهای گروه:
۱۷,۷۳۳	۲۸,۴۰۰	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
۴۲,۸۷۳	۳۴,۶۱۲	شرکت چاپ بانک ملت
۱۰۰,۳۳۸	۴,۹۹۳	شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
۱,۸۳۵,۹۶۹	۲,۴۰۶,۸۶۹	شرکت بهسازان ملت
۱۲۸,۸۴۸	۱۳۳,۹۷۲	سایر اشخاص:
۲۵,۸۳۶	۵۴,۰۳۹	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۳۳,۰۶۹	۴۸,۱۰۷	تهران اینترنت
۱۶,۷۰۵	۲۵,۳۶۴	شرکت توسعه فن افزار توسن
۷,۹۷۵	۱۷,۵۹۱	آوای همراه هوشمند هزارستان
۱۴,۸۱۲	۱۵,۸۰۷	فن آوران انیاک رایانه
۱۰,۳۱۱	۱۴,۴۰۳	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
۲۴۰,۳۰۶	۱,۱۸۷	همراه کسب و کارهای هوشمند
۲۱۷	۲۱۷	شرکت پرداخت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان اروند
۱۱۳,۶۲۸	-	توسعه اطلاعات و ارتباطات آتی ساز (آی تی ساز)
۱۸۳,۴۶۲	۴۷۵,۰۶۰	افزار پرداز رمیس
۷۷۵,۱۶۹	۷۸۵,۷۴۷	سایر
۲,۶۱۱,۱۳۸	۳,۱۹۲,۶۱۶	

۱-۴-۲۳- لازم به ذکر است سپرده بیمه پس از ارائه مفصاحساب توسط شرکتهای قابل پرداخت می باشد ضمن اینکه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی جمعا مبلغ ۱۹.۲۴۰ میلیون ریال از سپرده ها در وجه شرکتهای مسترد شده است.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۴- مالیات پرداختنی

۱- ۲۴- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
مانده درابتدای سال	۲,۰۷۵,۵۷۵
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱,۵۸۵,۹۶۲
پرداختی طی سال	(۴۹۶,۴۲۰)
	۲,۰۷۵,۵۷۵
	۳,۱۶۵,۱۱۷

۲- ۲۴- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات					سود (زیان)		سال مالی
		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰		درآمد مشمول مالیات			
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۱۹۲,۰۷۹	۱,۱۹۲,۰۷۹	۱,۲۰۸,۶۹۳	۱,۰۰۰,۳۲۸	۴,۴۴۵,۹۰۰	۴,۵۹۴,۱۰۸	۱۴۰۱
در دست رسیدگی	۵۰,۳۰۳	۷۸,۱۱۴	۱,۲۸۰,۵۹۱	-	۱,۷۰۱,۳۰۷	۱,۳۲۷,۸۶۷	۵,۹۰۱,۶۳۰	۵,۹۴۲,۲۰۹	۱۴۰۲
در دست رسیدگی	۱,۵۷۵,۲۷۳	۱,۵۰۱,۰۴۱	۷۴,۲۳۲	-	۲,۰۶۹,۲۴۳	۱,۵۷۵,۲۷۳	۷,۰۰۱,۲۱۲	۷,۰۵۸,۹۶۲	۱۴۰۳
رسیدگی نشده	-	۱,۵۸۵,۹۶۲	-	-	-	۱,۵۸۵,۹۶۲	۷,۰۴۸,۷۲۱	۷,۱۳۴,۴۷۳	۱۴۰۴
	۲,۰۷۵,۵۷۵	۳,۱۶۵,۱۱۷							

۱- ۲- ۲۴- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۲- ۲- ۲۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ ۱.۷۰۱.۳۰۷ میلیون ریال صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و رای هیات بدوی مبنی بر رسیدگی مجدد صادر شد. دفاتر مجدداً از طریق مجری قرار مورد رسیدگی

قرار گرفته و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی رای مجری قرار صادر نشده است.

۳- ۲- ۲۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ ۲.۰۶۹.۵۸۹ میلیون ریال صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و رای هیات بدوی تا تاریخ تهیه این گزارش رسیدگی صادر نشده است.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۵- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده	سنوات قبل از سال ۱۴۰۱
۱۰۰,۲۰۲	۱۰۰,۲۰۲	سال ۱۴۰۲
۶۵۹	۶۵۹	سال ۱۴۰۳
-	۴,۱۳۹	
۱۰۰,۸۶۱	۱۰۵,۰۰۱	

۲۵-۱- سود سهام مصوب سال مالی ۱۴۰۳ مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۴ وفق برنامه زمانبندی پرداخت سود از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی در وجه سهامداران محترم کارسازی شد. مانده مذکور صرفاً ناشی از عدم امکان واریز سود از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی (نداشتن سجام و یا مسدودی سهام) بوده است.

۲۵-۲- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ مبلغ ۳۴۳ ریال و سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ مبلغ ۲۸۸ ریال است.

۲۵-۳- گردش سود سهام پرداختنی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۴۰۸,۶۳۹	۱۰۰,۸۶۱	مانده اول سال
۲,۳۰۴,۰۰۰	۲,۷۴۴,۰۰۰	سود سهام مصوب
(۱,۵۷۴,۰۹۲)	(۲۰۶,۸۲۴)	سود سهام پرداختنی
(۲,۰۳۷,۶۸۶)	(۲,۵۳۳,۰۳۶)	انتقال به سرفصل حسابهای پرداختنی
۱۰۰,۸۶۱	۱۰۵,۰۰۱	

۲۵-۳-۱- سود سهام انتقالی به سرفصل حسابهای پرداختنی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ شرکت های گروه می باشد که با توجه به سیاست های مالی گروه و به موجب مکاتبات انجام شده صورت پذیرفته است.

۲۶- پیش دریافتها

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۰,۵۲۳,۵۲۹	۱۴,۸۰۷,۶۱۱	شرکت بانک ملت- اشخاص وابسته
۶۸,۰۳۱	۷۳,۸۱۰	شهرداری اصفهان
۴۴	۱۰,۰۴۴	سایر
۱۰,۵۹۱,۶۰۴	۱۴,۸۹۱,۴۶۵	
(۱۰,۵۲۳,۵۲۹)	(۱۴,۸۸۱,۴۲۲)	۱-۱-۱۴ تهاتر با حساب های دریافتنی
۶۸,۰۷۵	۱۰,۰۴۴	

۲۷- تجدید طبقه بندی

۲۷-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ مطابقت ندارد.

۱-۱-۲۷- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		تعدیلات
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید طبقه بندی	طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۳,۵۱۷,۶۹۴	۲,۱۵۳,۹۶۵	۱۱,۳۶۳,۷۲۹
(۴,۲۵۲,۵۱۲)	(۲,۱۵۳,۹۶۵)	(۲,۰۹۸,۵۴۷)

۱-۱-۲۷- اصلاح طبقه بندی اقلام مقایسه ای ناشی از انتقال مبالغ پرداختنی توسط بانک ملت به شرکت توسن جهت خرید دستگاههای کارتخوان وفق قرارداد منعقد شده در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ می باشد.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۵,۴۸۳,۶۸۹	۵,۵۴۸,۵۱۱	<b>سود خالص</b>
		<b>تعدد یالات :</b>
۱,۵۷۵,۲۷۳	۱,۵۸۵,۹۶۲	هزینه مالیات بر درآمد
۲,۱۵۷,۲۷۵	۲,۶۸۶,۲۳۱	هزینه های مالی
	(۳۷۵,۹۹۸)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲۲,۸۵۴)	(۵۴,۱۷۰)	سود ناشی از سپرده کوتاه مدت بانکی
(۵۷,۷۵۰)	(۳۱,۵۸۲)	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۱۵۹,۶۷۷	۵۰۶,۳۹۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۸۰۹,۴۸۵	۹,۶۹۳,۲۵۹	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۲۴۱,۵۷۷	۲۱۷,۱۷۸	استهلاک دارایی های ثابت نامشهود
(۵۳۸)	(۵۵۳)	خالص (سود) تسعیر ارز
۸,۸۶۲,۱۴۵	۱۴,۲۲۶,۷۱۹	
(۲,۵۹۷,۹۵۸)	(۵,۶۱۶,۷۷۵)	افزایش حسابهای دریافتنی عملیاتی
۵۴۳,۳۷۵	(۴۴۸,۶۲۸)	کاهش (افزایش) موجودی کالا
(۲,۱۰۱,۵۶۹)	۱,۵۴۱,۰۶۹	افزایش پیش پرداختهای عملیاتی
۶,۵۸۶,۲۰۳	۳,۹۳۸,۳۸۶	افزایش حسابهای پرداختنی های عملیاتی
(۱۳۳,۲۲۲)	(۵۸,۰۳۱)	افزایش (کاهش) پیش دریافتهای عملیاتی
(۲۸,۴۰۱)	۱۵۴,۲۳۵	افزایش سایر داراییها
۱۶,۶۱۴,۲۶۲	۱۹,۲۸۵,۴۸۶	نقد حاصل از عملیات

۲۸-۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
-	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	تحصیل دارایی های ثابت مشهود در قبال تسهیلات

## شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

#### ۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

##### ۲۹-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج شرکت نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. بعنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد.

##### ۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۳۰,۲۳۳,۴۸۷	۶۰,۷۰۹,۳۲۱	جمع بدهی ها
(۱,۰۲۰,۳۹۲)	(۶,۴۸۶,۵۴۲)	موجودی نقد
۲۹,۲۱۳,۰۹۵	۵۴,۲۲۲,۷۷۹	خالص بدهی
۱۷,۳۳۱,۵۱۵	۲۰,۱۳۶,۰۲۶	حقوق مالکانه
۱۶۸.۶	۲۶۹.۳	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

##### ۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت، برای دسترسی هماهنگ به بازارهای داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه میکنند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. کمیته ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

##### ۲۹-۳- ریسک بازار

۲۹-۳-۱- بیشتر تجهیزات و لوازم مصرفی مورد استفاده این صنعت وارداتی است به همین دلیل بهای تمام شده متاثر از تغییر نرخ ارز است و با آن رابطه مستقیم دارد.

۲۹-۳-۲- یکی از راه های تأمین مالی شرکت استفاده از تسهیلات بانکی است لذا کاهش هزینه تأمین مالی امری مثبت تلقی می گردد و سود شرکت تحت تاثیر مثبت قرار می گیرد.

۲۹-۳-۳- سرعت بالای تغییرات در این صنعت همواره یکی از مهمترین مشکلات موجود می باشد. با توجه به اهداف تعیین شده در چشم انداز شرکت ها، مسلماً "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 از بیش از پیش با اهمیت می سازد.

##### ۲۹-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

##### ۳۰- وضعیت ارزی

شماره یادداشت	یورو
۱۸	۱۰۰
	۱۰۰
	۱۲۹

موجودی نقد  
خالص دارایی های پولی ارزی  
معادل ریالی خالص دارایی های پولی ارزی در  
۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳۱-معاملات با اشخاص وابسته

۳۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات و سایر	فروش کالا و خدمات و سایر	هزینه مالی	دریافت تسهیلات		بازپرداخت تسهیلات		تضامین اعطایی/دریافتی
							اصل	بهره	اصل	بهره	
	شرکت چاپ بانک ملت	عضو هیئت مدیره	*	۱,۴۶۲,۰۳۴	-	-	-	-	-	-	۳,۴۸۸,۳۶۰
	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	عضو مشترک هیئت مدیره	*	۱۶,۷۴۸,۵۹۵	-	-	-	-	-	-	۱۳,۳۷۲,۸۷۵
	شرکت بیسازان ملت	عضو مشترک هیئت مدیره	*	۲۸۵,۸۵۱	۹۲۱,۲۴۵	-	-	-	-	-	۱۱,۲۰۰
	شرکت زیرساخت خدمات امن تراکنشی	عضو مشترک هیئت مدیره	*	۲۶۶,۵۷۷	-	-	-	-	-	-	۲۴۱,۸۹۸
	توسعه اعتماد و ثوق گستر	همگروه		۱,۱۲۸	۹,۸۴۰	-	-	-	-	-	۶۵,۵۷۵
	شرکت بانک ملت	همگروه		-	۲۳,۲۵۰,۷۸۹	۲,۶۸۶,۲۳۱	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	(۷,۰۶۰,۱۲۵)	(۱,۵۳۸,۸۳۴)	(۲۹,۳۴۰,۸۴۸)	
	بیمه ما	همگروه		۶,۱۰۵	-	-	-	-	-	-	
	جمع			۱۸,۷۷۰,۲۹۰	۲۴,۱۸۱,۸۷۴	۲,۶۸۶,۲۳۱	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	(۷,۰۶۰,۱۲۵)	(۱,۵۳۸,۸۳۴)	(۱۲,۱۶۰,۹۴۰)	
	جمع کل			۱۸,۷۷۰,۲۹۰	۲۴,۱۸۱,۸۷۴	۲,۶۸۶,۲۳۱	۲۸,۳۷۳,۶۹۳	(۷,۰۶۰,۱۲۵)	(۱,۵۳۸,۸۳۴)	(۱۲,۱۶۰,۹۴۰)	

۳۱-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۳۱- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تسهیلات مالی	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	پیش پرداخت	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	نام شخص وابسته	شرح
خالص بدهی	خالص طلب	خالص بدهی	خالص طلب						
۲,۲۸۳,۵۱۷	-	۴,۳۹۲,۲۰۱	-	-	۴,۳۹۲,۲۰۱	-	-	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	واحد تجاری اصلی و نهایی
۸۰۶,۹۲۸	-	-	۳۰۹,۷۳۷	-	۴,۹۹۳	-	۳۱۴,۷۳۰	شرکت بهسازان ملت	شرکت های وابسته
۴,۳۴۶,۵۶۷	-	۷,۳۴۵,۹۷۵	-	-	۷,۳۴۵,۹۷۵	-	-	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	
-	۷,۲۵۵	-	۷,۵۳۱	-	-	-	۷,۵۳۱	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	
۱۲۳,۵۷۷	-	۲۲۱,۸۹۳	-	-	۲۲۱,۸۹۳	-	-	شرکت زیرساخت خدمات امن تراکشی	
۵,۱۷۲,۷۴۷	-	۲۴,۸۲۰,۸۱۳	-	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	-	-	۹,۴۶۵,۵۱۹	شرکت بانک ملت	
۱۶۴,۸۶۷	-	-	۳۵۵,۲۴۷	-	۲۸,۴۰۰	۳۸۳,۶۴۷	-	شرکت چاپ بانک ملت	
-	۳۲,۴۳۷	-	۴۵,۹۷۷	-	-	-	۴۵,۹۷۷	شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر	
-	-	-	۲۰۰	-	-	-	۲۰۰	مهندسی نرم افزار شقایق	
۱۰,۴۸۰	-	۱,۹۴۳	-	-	۱,۹۴۳	-	-	شرکت بیمه ما	
-	۱۵,۷۸۵	-	۵,۷۰۵	-	-	-	۵,۷۰۵	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	سایر اشخاص وابسته
۱۲,۹۰۸,۶۸۳	۵۵,۴۷۷	۳۶,۷۸۲,۸۲۵	۷۲۴,۳۹۷	۳۴,۲۸۶,۳۳۲	۱۱,۹۹۵,۴۰۵	۳۸۳,۶۴۷	۹,۸۳۹,۶۶۳	جمع کل	

### شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

### ۳۲- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۲-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ میلیون ریال)

تعدادات سرمایه ای	تعهدات محقق شده	مبلغ کل
۹۷۴,۱۱۲	۱,۱۷۵,۱۳۸	۲,۱۴۹,۲۵۰

تهیه مصالح و اجرای کامل ابنیه و تحویل ساختمان توسط شرکت نیمرخ

۳۲-۱-۱- مانده تعهدات فوق ناشی از مبادله قرارداد با شرکت نیمرخ، موضوع تهیه مصالح و اجرای کامل ابنیه، تاسیسات برقی و مکانیکی و محوطه سازی،

حصار کشی و راه اندازی و تحویل ساختمان شرکت به پرداخت ملت واقع در پارک فناوری پردیس می باشد. اطلاعات تکمیلی به شرح یادداشت ۶-۱۱ ارائه شده است.

۳۲-۲- بدهی های احتمالی شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر، می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۷۴۸,۲۷۵	۱,۰۰۰
-	۲۰,۰۰۰
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۷۶۳,۲۷۵	۳۶,۰۰۰

ضمانت نامه های ارائه شده به شرکت شاپرک

پردازش اطلاعات کامل پارت

سازمان فناوری و اطلاعات شهرداری تهران

دانشگاه علوم پزشکی و خدمات درمانی گلستان

۳۲-۳- از آنجائیکه دفاتر مالی شرکت هیچگونه بدهی احتمالی ناشی از بیمه وجود ندارد. همچنین از بابت سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ ۶۵.۲۶۶ میلیون ریال بدهی

شناسایی شده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده و پرونده در انتظار رای هیات تجدید نظر می باشد. همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده

شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی شده و شرکت فاقد بدهی احتمالی از این بابت می باشد.

### ۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی

در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشاء آن

باشد، صورت پذیرفته است.

### ۳۴- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۵۵۴.۸۵۱ میلیون ریال (مبلغ ۵۵ ریال برای هر سهم) است.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت به پرداخت ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شماره صفحه	فهرست
۴	مقدمه
۴	ماهیت کسب و کار
۵	جزئیات فروش
۶	وضعیت پرداخت های به دولت
۶	قوانین و مقررات حاکم بر شرکت
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	اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره
۱۳	مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط
۱۳	منابع
۱۳	مصارف
۱۴	ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۱۶	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۱۶	دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۱۷	نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۱۷	جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۱۸	مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۱۸	مهمترین نسبت های مالی
۱۹	گزارش پایداری
۲۰	جمع بندی

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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، در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۰۶ تهیه و به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	نماینده	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	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) 
	مهران مستاجری	عضو هیات مدیره	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص) 
	محمدجعفر زیوری کامران	عضو هیات مدیره	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص) 
	فرهاد فائز	عضو هیات مدیره	شرکت توسعه معین ملت (سهامی عام) 
	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.

## گزارش تفسیری مدیریت

### سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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	۳۰.۰۶۸.۲۹۸
۲	کارمزد تراکنش، اتصال و ngfs	۵۰.۲۳۱.۴۳۴
۳	سایر	۷۷۹.۸۲۴
	<b>جمع</b>	<b>۸۱.۰۷۹.۵۵۶</b>

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### وضعیت پرداخت‌های به دولت

پرداخت‌های شرکت به دولت و نهادهای وابسته به دولت عمدتاً در چارچوب کارمزد، مالیات، بیمه و حقوق عوارض دولتی حسب مورد می‌باشد که طی دوره به شرح جدول ذیل قابل تفکیک است:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱	مالیات عملکرد	۴۹۶.۴۲۰	۱.۸۵۹.۲۱۸
۳	مالیات حقوق	۴۷۰.۵۲۳	۳۰۶.۶۱۰
۴	بیمه سهم کارفرما	۶۸۰.۱۷۷	۵۳۱.۹۳۴
	جمع	۱.۶۴۷.۱۲۰	۱.۹۰۱.۶۵۵

### وضعیت مطالبات از دولت

شرکت از بابت مطالبات از دولت مبلغ ۶۵۵.۴۱۶ میلیون ریال بابت اعتبار مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تامین اجتماعی به شرح یادداشت ۱۴-۱-۷ و ۱۴-۱-۸ صورت‌های مالی طلبکار می‌باشد.

### قوانین و مقررات حاکم بر شرکت

شرکت به پرداخت ملت تمامی فعالیت‌ها و عملکرد خود را با قوانین و مقررات وضع شده کشور و آیین نامه‌های مصوب، مجموعه قوانین و مقررات حقوقی و جزایی منطبق کرده و همواره قوانین یاد شده خصوصاً قوانین مشروحه زیر این شرکت حاکم است:

- آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی
- قوانین، آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های شرکت شاپرک
- قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- قوانین و مقررات شرکت بورس اوراق بهادار تهران
- قانون تجارت
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون مالیات بر پایانه‌های فروشگاهی
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی

## وضعیت رقابت

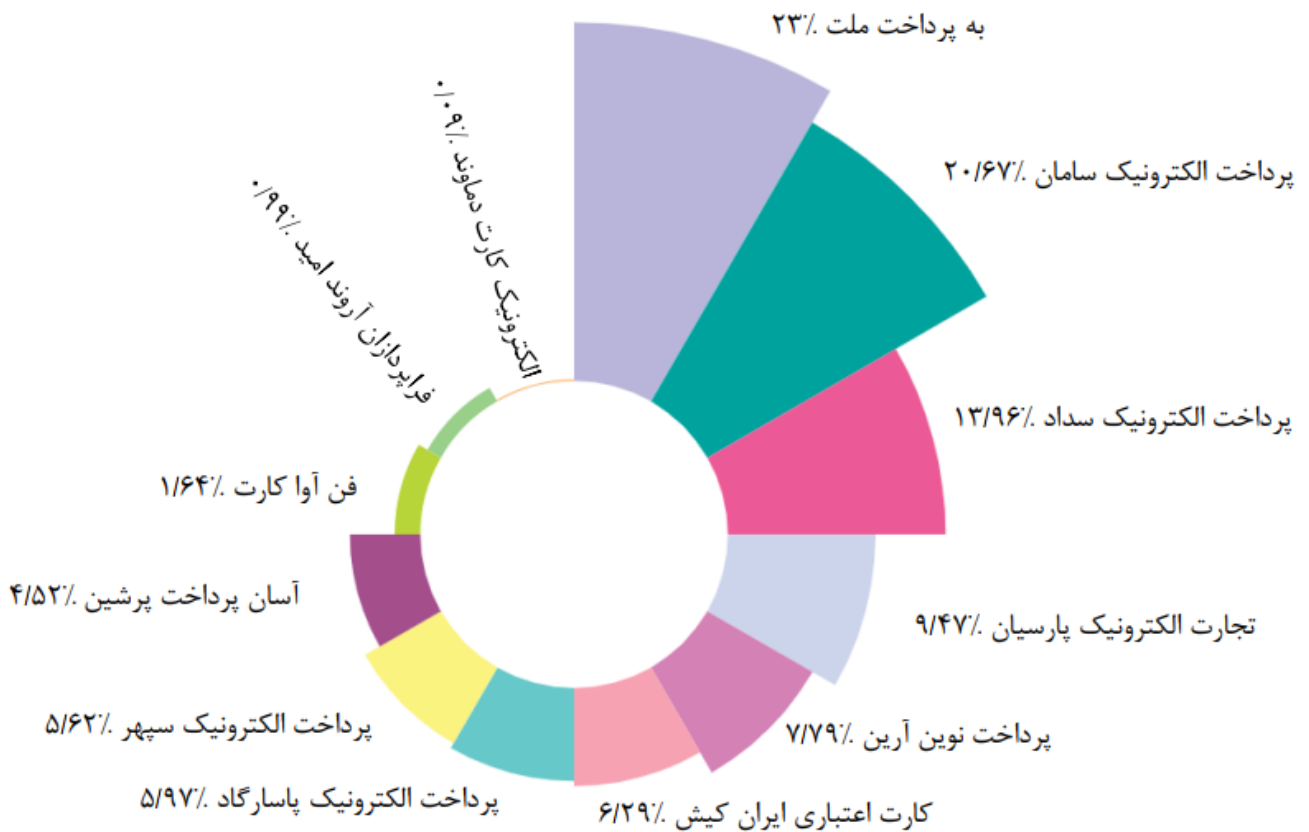
وضعیت شرکت به پرداخت ملت در میان شرکت‌های برتر صنعت پرداخت الکترونیک کشور، براساس آخرین گزارش اقتصادی شاپرک مربوط به آذر ماه ۱۴۰۴، شماره ۱۲۶ به شرح زیر می باشد.

سهم از مبلغ تراکنش های بازار-کل	سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> <li>به پرداخت ملت: <b>۲۳٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سامان: <b>۲۰.۶۷٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سداد: <b>۱۳.۹۶٪</b></li> <li>تجارت الکترونیک پارسیان: <b>۹.۴۷٪</b></li> <li>پرداخت نوین آراین: <b>۷.۷۹٪</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>به پرداخت ملت: <b>۲۹.۰۷٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سامان: <b>۲۵.۷۵٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سداد: <b>۲۰.۷۳٪</b></li> <li>تجارت الکترونیک پارسیان: <b>۶.۹۶٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک پاسارگاد: <b>۵.۰۰٪</b></li> </ul>
سهم از مبلغ تراکنش های بازار-پایانه اینترنتی	سهم از اثربخشی مبلغی پایانه های فروشگاهی
<ul style="list-style-type: none"> <li>به پرداخت ملت: <b>۲۰.۸۵٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سامان: <b>۱۸.۹۰٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سداد: <b>۱۱.۵۸٪</b></li> <li>تجارت الکترونیک پارسیان: <b>۱۰.۳۶٪</b></li> <li>پرداخت نوین آراین: <b>۱۰.۲۷٪</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الکترونیک کارت دماوند: <b>۴۲.۴۹٪</b></li> <li>فن آوا کارت: <b>۳۲.۳۴٪</b></li> <li>فراپردازان آروند امید: <b>۲۵.۰۵٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک پاسارگاد: <b>۲۱.۰۹٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سپهر: <b>۲۰.۶۴٪</b></li> <li>به پرداخت ملت: <b>۷.۷۱٪</b></li> </ul>
سهم از تعداد پایانه فروشگاهی فعال	سهم تعداد پایانه فروشگاهی ناکارآمد از کل تعداد پایانه هر شرکت
<ul style="list-style-type: none"> <li>پرداخت الکترونیک سامان: <b>۱۴.۲۵٪</b></li> <li>پرداخت نوین آراین: <b>۱۴.۲۰٪</b></li> <li>به پرداخت ملت: <b>۱۳.۶۳٪</b></li> <li>پرداخت الکترونیک پاسارگاد: <b>۱۲.۵۶٪</b></li> <li>تجارت الکترونیک پارسیان: <b>۹.۱۷٪</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>فراپردازان آروند امید: <b>۳.۲۹۳</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سامان: <b>۱.۴۲۱</b></li> <li>به پرداخت ملت: <b>۱.۳۷۹</b></li> <li>تجارت الکترونیک پارسیان: <b>۱.۳۳۱</b></li> <li>پرداخت الکترونیک سداد: <b>۱.۰۹۴</b></li> </ul>

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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.

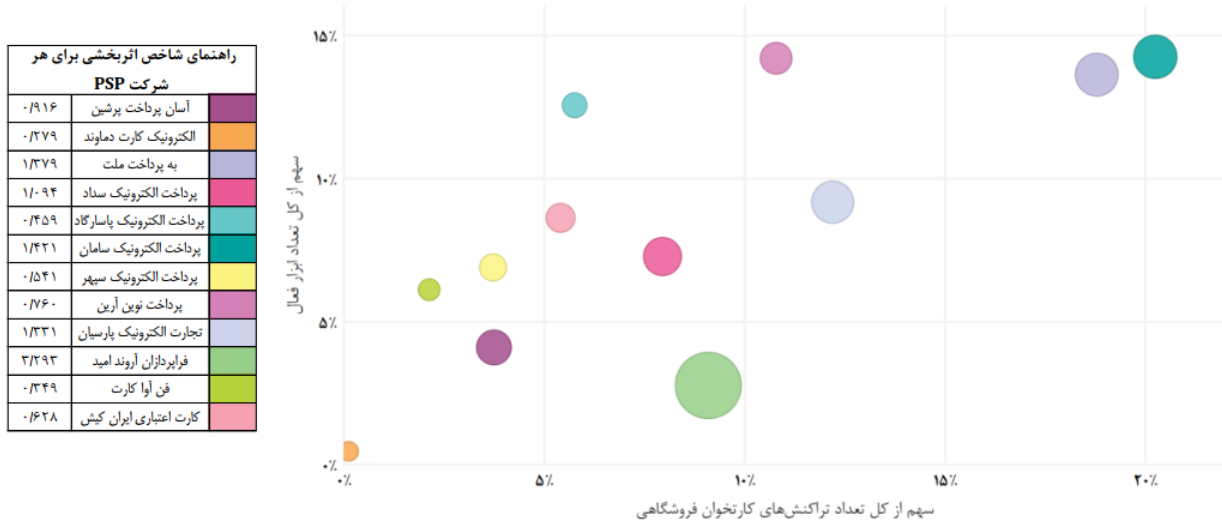


سهم بازار هر شرکت PSP از نظر مبلغ تراکنش ها - آذر ۱۴۰۴

شکل ۱-۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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 آذر ماه ۱۴۰۴ 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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### اطلاعات بازارگردان شرکت

بازارگردانی سهام از ابتدای مهر ماه سال ۱۳۹۸ توسط سهامدار عمده از طریق بازارگردان صورت پذیرفته است که خلاصه اطلاعات دوره جاری به شرح جدول زیر 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 - گروه مالی ملت (میلیون ریال)	۲۰۰.۰۰۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۸۵.۹۲۴
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۳۴.۴۴۱
۸	قیمت سهام خریداری شده (ریال)	۷.۹۸۹
۹	قیمت سهام فروخته شده (ریال)	۷.۹۵۴
۱۰	سود و زیان بازارگردانی (میلیون ریال)	۳۶.۹۵۵
۱۱	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۳۵.۷۹۰.۸۲۹
۱۲	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۶.۹۰۳.۲۵۱
۱۳	مانده سهام نزد بازارگردان	۵۰.۷۱۸.۷۷۷
۱۴	مانده وجه نقد نزد بازارگردان (میلیون ریال)	۶۹.۶۷۵
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	۱۸۷.۲۰۰.۰۰۰	٪۱۶	۱۸۷.۲۰۰
شرکت به آفرینان شریف	۴۴.۰۰۰	٪۴۴	۱۷.۶۰۰
شرکت توسعه اعتماد و ثوق گستر	۲۲۵.۰۰۰.۰۰۰	٪۲۰	۲۲۵.۰۰۰
سایر	۴.۱۰۶.۷۶۴	٪۱	۴.۱۰۸
<b>اضافه می شود:</b>			
پیش پرداخت افزایش سرمایه شرکت به آفرینان شریف			۳.۵۰۰
<b>جمع</b>			۴۳۷.۴۰۷

راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف

- استمرار رهبری صنعت در ارائه خدمات پرداخت و مالی به پذیرندگان و پیشتازی در آن
- توسعه و نوسازی ناوگان پرداخت و زیرساختها
- نوآوری و استقرار تکنولوژیهای نوین در ابزارها و راهکارهای پرداخت
- رضایتمندی پایدار مشتریان از خدمات پرداخت

هدف استراتژیک

- دستیابی به ۱۱.۷ میلیارد تراکنش در تمامی ابزارهای پذیرش
- سهم مبلغی ۲۳ درصد از مبلغ تراکنش کلیه ابزارها
- افزایش ۱۵۰ هزار پایانه فعال فروشگاهی

هدف کسب و کاری

- کاهش پایانههای ناکارآمد
- افزایش رضایت مشتری
- کاهش نصب انجام شده با تاخیر
- افزایش پذیرندگان ارزنده

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، اصلاح طبقه بندی اقلام مقایسه ای ناشی از انتقال مبالغ پرداختی توسط بانک ملت به شرکت توسن جهت خرید دستگاههای کارتخوان وفق قرارداد منعقد شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ می باشد.

### اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره

عضویت در سایر شرکتها	سوابق و تجربیات	تحصیلات	تاریخ انتصاب	موظف / غیر موظف	سمت	نام و نام خانوادگی	نام عضو حقوقی هیات مدیره
-	معاون مدیر عامل بانک ملت	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	غیر موظف	رئیس هیات مدیره	علیرضا حمیدی	شرکت ساختمانی بانک ملت (سهامی خاص)
-	مدیر امور مالی بانک ملت	دانشجوی دکتری	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	غیر موظف	نایب رئیس هیات مدیره	مریم لیلی دوست	شرکت بسهاز مشارکتهای ملت (سهامی عام)
-	مدیر امور فناوری اطلاعات بانک ملت عضو هیات مدیره شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	کارشناس ارشد مهندسی فناوری اطلاعات	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	غیر موظف	عضو هیات مدیره	مهران مستاجری	شرکت چاپ بانک ملت (سهامی خاص)
-	مدیرعامل شرکت شاپرک مدیرعامل شرکت سداد	دکتری مهندسی صنایع	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	غیر موظف	عضو هیات مدیره	فرهاد فائز	شرکت توسعه معین ملت (سهامی عام)
-	معاونت مالی، اقتصادی و منابع انسانی گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	دکترای حسابداری	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	غیر موظف	عضو هیات مدیره	محمد جعفر زیوری کامران	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

### 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	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۶۶.۵۰۸.۳۲۳	۸۱.۰۷۹.۵۵۶	درآمدهای عملیاتی
۱۲۰.۴۲۰	۶۰۲.۶۰۵	درآمدهای غیر عملیاتی
۱۲.۴۱۶.۲۴۷	۲۸.۳۷۳.۶۹۳	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	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۵۶.۳۹۰.۶۳۷	۷۰.۰۸۲.۳۰۹	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱.۰۲۱.۸۶۹	۱.۷۷۹.۱۴۸	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۵.۳۰۹.۳۱۰	۱۰.۴۹۴.۰۱۴	استهلاک و ذخیره پایان خدمت
۱.۵۷۴.۰۹۲	۲۰۶.۸۲۴	پرداخت سود سهام
۱.۸۵۹.۲۱۸	۴۹۶.۴۲۰	مالیات
۱۶.۴۸۱.۹۴۴	۳۳.۳۲۷.۲۸۸	تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۹.۶۴۷.۲۴۰	۸.۵۹۸.۹۵۹	پرداخت اصل و سود تسهیلات مالی

## ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

طبق تعاریف موجود، خطر (ریسک)، به معنی احتمال محقق نشدن پیش بینی‌های آینده می‌باشد. هر عاملی که موجب محقق نشدن پیش بینی‌های 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 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 دریافته‌ها 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. مسأله ای 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 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 محدودیت‌های 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

نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا، خدمات و سایر	فروش کالا، خدمات و سایر	هزینه های مالی	تسهیلات دریافتی	باز پرداخت تسهیلات	تضامین اعطایی / دریافتی
شرکت چاپ بانک ملت	عضو هیات مدیره	*	۱.۴۶۲.۰۳۴	-	-	-	-	۳.۴۸۸.۳۶۰
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	عضو مشترک هیات مدیره	*	۱۶.۷۴۸.۵۹۵	-	-	-	-	۱۳.۳۷۲.۸۷۵
شرکت بهسازان ملت	عضو مشترک هیات مدیره	*	۲۸۵.۸۵۱	۹۲۱.۲۴۵	-	-	-	۱۱.۲۰۰
شرکت زیرساخت خدمات امن تراکنشی	عضو مشترک هیات مدیره	*	۲۶۶.۵۷۷	-	-	-	-	۲۴۱.۸۹۸
شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر	عضو مشترک هیات مدیره	*	۱.۱۲۸	۹.۸۴۰	-	-	-	۶۵.۵۷۵
شرکت بانک ملت	همگروه		-	۲۳.۳۱۸.۸۵۰	۲.۶۸۶.۲۳۱	۲۸.۳۷۳.۶۹۳	۸.۵۹۸.۹۵۹	(۲۹.۳۴۰.۸۴۸)
بیمه ما	همگروه		۶.۱۰۵	-	-	-	-	-
<b>جمع کل</b>			<b>۱۸.۷۷۰.۲۹۰</b>	<b>۲۴.۱۸۱.۸۷۴</b>	<b>۲.۶۸۶.۲۳۱</b>	<b>۲۸.۳۷۳.۶۹۳</b>	<b>۸.۵۹۸.۹۵۹</b>	<b>(۱۲.۱۶۰.۹۴۰)</b>

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

مطالبات از شرکت توسعه راهبردی آریا شامل ۱۶۲.۳۵۰ میلیون ریال جهت واردات ۳۰۷۰ دستگاه کیوسک از کشور چین و مابقی بابت هزینه های دادرسی می باشد. با عنایت به عدم ایفای تعهد شرکت توسعه راهبردی آریا بابت تخصیص ارز مورد نیاز منجر به طرح شکایت به شماره کلاسه ۹۹۰۹۹۸۲۲۲۹۰۰۰۴۳ و بایگانی ۹۹۰۰۱۸۵ در شعبه ۱۷ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی) از طرف شرکت به پرداخت ملت شد. موضوع از طریق طرح دعوا در دادگاه حقوقی با نظر مشاور حقوقی بانک ملت و تعیین وکیل منتخب بانک و مبادله قرارداد با ایشان در دستور کار قرار گرفت و دادخواست مربوطه تنظیم و نهایتاً منتج به صدور رای بدوی مبنی بر تایید اقاله قرارداد و ابطال و استرداد لاشه هفت فقره کوتاه و خسارت دادرسی صادر و در خصوص دعوی خسارت از سوی خواهان تقابل قرار عدم استماع دعوی خواهان صادر شد. پس از طرح موضوع در دادگاه تجدید نظر موضوع اقاله قرارداد و ابطال و استرداد لاشه هفت فقره کوتاه تایید و نهایتاً منتج به رفع تعهد ارزی شرکت شد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۱۲.۵۲۰.۰۲۹	۱۸.۱۲۴.۶۷۸	۲۸.۱۵۰.۴۵۳	دارایی های جاری
۱۷.۷۲۶.۴۱۵	۲۹.۴۴۰.۳۲۴	۵۲.۶۹۴.۸۹۴	دارایی های غیر جاری
۸.۰۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه
۵.۴۴۱.۴۲۰	۸.۵۳۱.۵۱۵	۹,۱۳۶,۰۲۶	سود انباشته
۱۵.۵۹۹.۱۶۵	۲۵.۳۲۵.۸۴۵	۲۸,۰۳۲,۳۹۴	بدهی های جاری
۴۹۵.۴۵۳	۴.۹۰۷.۶۴۲	۳۲.۶۷۶.۹۲۶	بدهی های غیرجاری

در راستای سیاست های شرکت مبنی بر توسعه شبکه پذیرندگان و به روزرسانی تجهیزات پرداخت الکترونیکی، افزایش دارایی ثابت مشهود و تسهیلات مالی بلند مدت مربوط به خرید دستگاه های کارتخوان می باشد. منابع مالی لازم از طریق اخذ تسهیلات بلند مدت از بانک ملت با نرخ سود ۲۳٪، دوره تنفس یکساله و بازپرداخت طی پنج سال تامین گردیده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
۴۱.۸۶۳.۲۴۵	۶۶.۵۰۸.۳۲۳	۸۱.۰۷۹.۵۵۶	درآمدهای عملیاتی (داخلی)
(۳۵.۰۵۱.۸۵۵)	(۵۶.۳۹۰.۶۳۷)	(۷۰.۰۸۲.۳۰۹)	بهای تمام شده
(۶۵۰.۸۲۳)	(۱.۰۲۱.۸۶۹)	(۱.۷۷۹.۱۴۸)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۶.۱۶۰.۵۶۷	۹.۰۹۵.۸۱۷	۹.۲۱۸.۰۹۹	سود عملیاتی
(۲۸۳.۱۹۲)	(۲.۱۵۷.۲۷۵)	(۲.۶۸۶.۲۳۱)	هزینه های مالی
۶۴.۸۳۴	۱۲۰.۴۲۰	۶۰۲.۶۰۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱.۳۲۷.۸۶۷)	(۱.۵۷۵.۲۷۳)	(۱.۵۸۵.۹۶۲)	مالیات بر درآمد
۴.۶۱۴.۳۴۱	۵.۴۸۳.۶۸۹	۵.۵۴۸.۵۱۱	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، سهامداران حقوقی و صندوقهای سرمایه گذاری در خرداد ماه از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی پرداخت و تسویه شد. همچنین سود سهام شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا بعنوان سهامدار عمده مطابق توافق فی مابین پرداخت خواهد شد.

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ 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	۳۰.۰۶۸.۲۹۸	۲۸.۹۴۴.۹۵۷	۱.۱۲۳.۳۴۱	۳.۷
پروژه شاپرک	۲۶.۴۱۷.۵۸۴	۲۰.۴۲۶.۸۶۴	۵.۹۹۰.۷۲۰	۲۳
بانک ملت (اتصال و سوخت)	۲۲.۴۲۰.۷۵۹	۱۹.۳۱۱.۶۶۱	۳.۱۰۹.۰۹۷	۱۴
سایر	۲.۱۷۲.۹۱۵	۱.۳۹۸.۸۲۷	۷۷۴.۰۸۸	۳۶
جمع	۸۱.۰۷۹.۵۵۶	۷۰.۰۸۲.۳۰۹	۱۰.۹۹۷.۲۴۷	۱۴

### مهم‌ترین نسبت‌های مالی

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

نسبت‌های مالی	فرمول	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
<b>نسبت‌های نقدینگی</b>			
نسبت جاری	= دارایی جاری / بدهی جاری	۱	۰.۷۲
نسبت آنی	= دارایی آنی / بدهی جاری	۰.۹۲	۰.۵۷
<b>نسبت‌های اهرم مالی</b>			
نسبت بدهی	= کل بدهی / کل دارایی	۰.۷۵	۰.۶۴
نسبت بدهی به ارزش ویژه	= کل بدهی / حقوق صاحبان سهام	۳.۱	۱.۷۴
نسبت بدهی بلند مدت به ارزش ویژه	= بدهی بلند مدت / حقوق صاحبان سهام	۱.۶۲	۰.۲۸
نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه	= بدهی جاری / حقوق صاحبان سهام	۱.۳۹	۱.۴۶
نسبت مالکانه	= حقوق صاحبان سهام / کل دارایی	۰.۲۵	۰.۳۶
<b>نسبت‌های فعالیت</b>			
نسبت دارایی‌های جاری	= دارایی جاری / کل دارایی	۰.۳۵	۰.۳۸
<b>نسبت‌های سودآوری</b>			
سود خالص به فروش	= سود خالص / فروش	۰.۰۷	۰.۰۸
سود ناخالص به فروش	= سود ناخالص / فروش	۰.۱۴	۰.۱۵
حاشیه سود عملیاتی	= سود عملیاتی / فروش	۰.۱۱	۰.۱۴

## عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها

شرکت هیچگونه شعب خارجی یا داخلی دیگری ندارد.

### گزارش پایداری

اقدامات انجام شده در بعد زیست محیطی 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 آن‌ها :

- 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
  - کنترل درجه دستگاه چیلر کل ساختمان مطابق با درجه استاندارد در فصل گرما جهت کاهش مصرف برق و گاز
  - 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
  - استفاده از محصول بتن سبک (ACC) در پروژه های پارک علم و فناوری پردیس به منظور saving انرژی و سازگاری با محیط زیست
- در بعد **مسئولیت اجتماعی** با توجه به مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۴ بودجه ای در این خصوص در نظر گرفته نشده، لکن اهم اقدامات در حوزه بهداشت و سلامت جامعه از طریق حضور در دانشگاههای علوم پزشکی و مراکز درمانی بواسطه استقرار کیوسکها و دستگاههای کارتخوان باعث تسهیل در امور مراجعین (بیماران) شده است و همواره هماهنگیهای لازم با واحدهای درمانی در جهت بهبود و توسعه نرم افزارها به منظور کاهش زمان انتظار مراجعین و همچنین پرهیز از بروز خطای انسانی در نحوه محاسبات شده است. با توجه به الکترونیکی شدن بخشی از عملیات درمان و سلامت به خصوص نسخ اسناد پزشکی فعالیت مذکور از طریق نرم افزارهای نصب شده بر روی دستگاه های کارتخوان و کیوسکها تسهیل می شود.

اقدامات انجام شده در بعد اقتصادی، سهم بازار محصول، شاخص های بهره‌وری 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 فروشگاههای 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

## گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

- بررسی وضعیت پایداری سوئیچ
- ارائه خدمات به شرکت های فین تکی و استارت آپی
- بهبود وضعیت ارائه خدمات به جایگاه داران پایگاه سوخت
- برنامه ریزی استراتژیک با گروه های بازاریابی

### جمع بندی

مطابق با فلسفه وجودی شرکت به پرداخت، که ارائه خدمات پرداخت الکترونیک امن، راحت و در دسترس می باشد، چشم انداز افق ۱۴۰۷ شرکت به پرداخت ملت استمرار رهبری بازار در حوزه خدمات پرداخت دیجیتال نوین مشتری محور پرداخت است. ماموریت شرکت به پرداخت ملت نیز، خلق ارزش پایدار برای پذیرندگان، مشتریان و شرکای تجاری از طریق ارائه راهکارهای نوآورانه پرداخت و خدمات مالی، توسعه پلتفرم های یکپارچه و باز، ارتقای مستمر پایداری و امنیت زیرساخت ها، و توانمندسازی اکوسیستم مالی دیجیتال با رویکرد مشتری مداری، داده محور و مشارکتی در سطح ملی است.