



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در فرابورس ایران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

فهرست مطالب

۴	۱- ماهیت کسب و کار
۱۴	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۷	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسکها و روابط
۲۰	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۸	۵- مهمترین معیارها و شاخصهای عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده
۳۰	۶- در راستای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

اعضاء هیئت مدیره	نماینده	سمت
حسین طاهباز توکلی	شرکت سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات (سهامی عام)	رئیس هیئت مدیره
محمد علی بخشی زاده مقدم	شرکت سرمایه گذاری آرمان توسعه مبین مهر سپهر (سهامی خاص)	نایب رئیس هیئت مدیره
سید صابر امامی	شرکت کارت ایران (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره
—	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه اوج سپهر پارس (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره
علی چهارلنگی خدابخش پور	شرکت فناوری و راه حل های هوشمند سپهر (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه شده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. 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.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

شرکت در تاریخ ۱۳۷۶/۸/۲۴ تحت شماره ۱۳۵۶۶۰ بنام شرکت سختانه (سهامی خاص) در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده، و سپس در تاریخ ۱۳۷۷/۳/۱۶ براساس صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده به "شرکت ماشینهای اداری خوارزمی (سهامی خاص)" و بعدها در تاریخ ۱۳۸۹/۰۶/۱۵ بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده به "شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی خاص)" تغییر نام داد. در تاریخ هفدهم دی ماه نود و دو به عنوان پنجاه و نهمین شرکت در بازار سهام شرکت فرابورس ایران با نماد مفاخر پذیرفته شد. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۱ سهامدار عمده از شرکت سرمایه-گذاری خوارزمی(سهامی عام) به شرکت سرمایه‌گذاری گروه مالی سپهر صادرات (سهامی عام) تغییر یافت.

موضوع فعالیت شرکت به موجب اساسنامه شرکت:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده دو اساسنامه عبارت است از تأمین، بهره‌برداری و پشتیبانی از انواع سخت‌افزار، نرم‌افزار، تجهیزات رایانه‌ای و مخابراتی، سیستم‌های الکترونیکی و ماشینهای اداری، بانکی و کامپیوتری مورد مصرف در انواع فعالیت‌های اداری، تجاری، خدماتی، تولیدی، مالی، بانکی، بورس و هر نوع فعالیت اقتصادی که انجام آن مرتبط با زمینه‌های رایانه و ارتباطات باشد. شرکت برای نیل به هدف خود به عملیات زیر مبادرت می‌نماید:

اصلی:

۱. خرید و فروش و اجاره و استفاده و بهره‌برداری از انواع سخت‌افزار و وسائل کار و تجهیزات رایانه‌ای و الکترونیکی و الکتریکی و مکانیکی.
۲. انجام خدمات تعمیر و نگهداری، آموزش، نصب و راه‌اندازی انواع سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای و الکترونیکی و الکتریکی و مکانیکی مربوط به موضوع شرکت.
۳. استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری و ضمانت‌نامه بانکیها و مؤسسات اعتباری.
۴. انجام هر نوع فعالیت و معاملات بازرگانی داخلی و واردات و صادرات و مشارکت و سرمایه‌گذاری و راه‌اندازی انواع شرکتها و مؤسسات و واحدهای تولیدی و خدماتی که بطور مستقیم یا غیرمستقیم برای تحقق هدف شرکت مؤثر و یا در جهت اجرای موضوع شرکت ضرورت داشته باشد.

فرعی:

سرمایه‌گذاری در شرکتهای بورس و غیربورس با رعایت مقررات بازار سرمایه.

اصلاح ماده ۴۸ اساسنامه: سال مالی شرکت در مجمع فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۵ از پایان اسفنده ماه به پایان آذر ماه تغییر یافت.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

تعریف و ماهیت IT:

به مطالعه، طراحی، توسعه، پیاده‌سازی، پشتیبانی یا مدیریت سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر رایانه، خصوصاً برنامه‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزار رایانه می‌پردازد». به طور کوتاه، فناوری اطلاعات با مسائلی مانند استفاده از رایانه‌های الکترونیکی و نرم‌افزار سروکار دارد تا تبدیل، ذخیره، حفاظت، پردازش، انتقال و بازیابی اطلاعات به شکلی مطمئن و امن انجام پذیرد. در تعریف دیگری (که به نظر می‌رسد کاملتر و دقیقتر باشد) فناوری اطلاعات به کلیه فناوری‌هایی اشاره می‌کند که در شش حوزه جمع‌آوری، ذخیره‌سازی، پردازش، حفاظت، انتقال و نمایش اطلاعات کاربرد داشته و اثرگذار هستند.

اخیراً تغییر اندکی در این عبارت داده می‌شود تا این اصطلاح به طور روشن دایره ارتباطات مخابراتی را نیز شامل گردد؛ بنابراین عده‌ای بیشتر مایلند تا عبارت "فناوری اطلاعات و ارتباطات (Information and Communications Technology)" یا به اختصار ICT را به کار برند.

محصولات و خدمات اصلی:

شرکت مفاخر خدمات و محصولات خود را در حوزه های سخت افزاری و نرم افزاری تعریف نموده است.

لیست محصولات در حوزه سخت افزار عبارتست از:

دستگاه چک پذیر، انواع پرینترها، کارت پرینتر، اسکنر با سیم و بی سیم، چک اسکنر، خودپرداز، دستگاه شناسایی مشتریان، کیوسک، انواع ریبون ها، انواع کابل شبکه، Pass book Printer

لیست محصولات در حوزه نرم افزار عبارتست از:

KCRM.TRACKING

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

نمای کلی:

محصولات و خدمات	مشاوره و طراحی	تولید، تامین و تدارک	پیاده‌سازی، نصب و راه‌اندازی	پشتیبانی	سایر خدمات
ATM	✓	✓	✓	✓	✓
Card Printer		✓	✓	✓	✓
Cheque Scanner		✓	✓	✓	✓
کیوسک بانکی و اطلاع رسانی	✓	✓	✓	✓	✓
پرینتر تحویل‌داری و سندزنی		✓	✓	✓	✓
پرینترهای لیزری، جوهرافشان و چندکاره (فکس، کپی و چاپ)		✓	✓	✓	
تجهیزات LAN/Active	✓	✓	✓	✓	✓
تجهیزات LAN/Passive و تاسیسات برقی	✓	✓	✓	✓	✓
اتاق سرور و دیتاسنتر	✓	✓	✓	✓	✓
سیستم‌های سخت افزار (Client, Server)		✓	✓	✓	✓
Rack		✓	✓	✓	
PC/Client و تجهیزات جانبی		✓	✓	✓	✓
دوربین‌های مداربسته	✓	✓	✓	✓	✓
نرم افزارهای سفارش مشتری	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق فروشگاهی		✓	✓	✓	✓
ریبون‌های دستگاه کارت پرینتر		✓	✓	✓	
All IN ONE			✓	✓	
راهکارهای مبتنی بر (tracking و ...) مدیریت عملکرد و رهگیری پرسنل	✓	✓	✓	✓	✓
راهکارهای سازمانی و سیستم‌های مدیریت ارتباط با مشتری (kcrm ، ticketing)	✓	✓	✓	✓	✓
دستگاه شناسایی مشتریان و احراز هویت	✓	✓	✓	✓	✓

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰



سامانه مدیریت ماموریت:



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۱-۱- مواد اولیه:

ردیف	نام ماده اولیه	واحد اندازه گیری	میزان مصرفی	تامین کننده‌ها
۱	انواع باتری	عدد	۴,۸۶۲	ساران گستر پارس نیرو تولیدی و بازرگانی اشجع باتری
۲	انواع موس	عدد	۹۰۴	موسسه متم اف فن آوران اخوان افرا
۳	انواع کیبورد	عدد	۱۰۸۴	موسسه متم اف فن آوران اخوان افرا
۴	انواع هارد	عدد	۴۲۶	مفتاح فن آوری اطلاعات پویا نو آور پرداز اتصال آسیا سانا ایده پرداز ویرا
۵	انواع مین برد	عدد	۴۵	افزار پرداز پرسیس

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکتهای بورسی گروه رایانه و فعالیت های وابسته به آن به ترتیب با حجم فروش مبلغ ۳,۰۴۹,۱۳۲ میلیون ریال در رده شانزدهم از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

اطلاعات مربوط به فروش شرکت های گروه از سامانه شرکت مدیریت فناوری بورس تهران بخش گروه رایانه و فعالیت های وابسته و همچنین سامانه کدال تهیه گردیده است.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۳-۳- جزئیات فروش:

۱-۳-۳-۱- جزئیات فروش در داخل:

جزئیات فروش در داخل			
ردیف	نوع محصول	کل مقدار فروش داخلی	سهم شرکت از فروش داخل در بازار محصول
۱	تجهیزات بانکی	۱۰۷۱	۳,۸
۲	محصولات کامپیوتری	۲۳۸۷۲	۸۴,۴
۳	محصولات دوربین	۳۳۲۵	۱۱,۸
جمع		۲۸۲۶۸	۱۰۰

۱-۳-۳-۲- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

۱-۳-۳-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۲۱,۲۸۲	۹,۴۳۹	٪۱۲۵
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۱۱۲,۴۱۷	۷۵,۷۱۹	٪۴۸
۳	بیمه سهم کارفرما	۱۳۷,۶۷۲	۷۹,۸۳۰	٪۷۲
جمع		۲۷۱,۳۷۱	۱۶۴,۹۸۸	٪۶۴

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

- قانون تجارت
- قانون کار
- قانون تامین اجتماعی
- قانون مالیاتهای مستقیم و مالیات بر ارزش افزوده
- قانون بازار بورس و اوراق بهادار و مقررات مربوط به شرکت های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید
- قوانین و مقررات محیط زیست
- قوانین و مقررات گمرک
- قوانین بانکی کشور

۵-۱- وضعیت رقابت :

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی با دو دهه قدمت مفتخر است به عنوان یکی از فعالان اصلی صنعت بانکداری الکترونیک در ایران، سهم قابل توجهی از بازار پشتیبانی محصولات بانکداری الکترونیک و فروش را به خود اختصاص داده است. این شرکت به پشتوانه سرمایه انسانی متخصص و متعهد و در مسیر تحقق آرمانهای خود، سازمانی دانش بنیان و فعال در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات می باشد. شرکت با استقرار نیروهای فنی در ۶۵ شهرستان و وجود دفاتر شرکت در تمام مراکز استانهای کشور توانسته است به یکی از بزرگترین و گسترده ترین شبکه های پشتیبانی ایران تبدیل گردد. عمده ترین سهم درآمدی شرکت متعلق به درآمد خدمات نگهداری شعب بانکی و تعمیر تجهیزات می باشد و عمده ترین ارقام فروش شرکت شامل فروش ATM، تجهیزات بانکی شامل انواع چک اسکنرها، چاپگرها، ریبون ها، تجهیزات کامپیوتری، انواع دوربین های مداربسته و نرم افزار می باشد.

ترکیب مشتریان شرکت به صورت زیر است:

- مشتریان بانکی: صادرات * آینده * پارسیان * ملت * سپه * کارآفرین * پست بانک * رسالت * اقتصادنویین * مسکن.
- مشتریان غیربانکی: شرکت سرمایه گذاری خوارزمی * مجلس شورای اسلامی ایران * خدمات انفورماتیک * شرکت هلدینگ فناوری و نوآوری صاد (کارت ایران) * مدیریت سپهر انرژی صادرات * پیشتاز نوآوران تجارت ایرسا
- مشتریان راهبردی: صادرات * پارسیان * آینده * سپه * اقتصاد نویین.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

همچنین طی دوره شرکت سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات به عنوان سهامدار عمده نماد مفاخر اقدام به تمدید قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه نمود. قرارداد مذکور تا ۱۴۰۴/۰۸/۲۷ برقرار می باشد.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان در بازه زمانی پیش از تمدید قرارداد و پس از تمدید قرارداد به شرح جداول ذیل می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۱۵
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۸۴۶۷۲۸۳۱۰۴۶۰
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۰۱۰۴۵۴۰۴۴۲۰۱۱۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۵۰۴۱۹۰۱۸۴۰۳۵۷
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۷۸۷۱۰۴۱۱
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۹۰۲۱۱۰۴۱۵
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۵	۳۸۸۸۷۰۱۵۵

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۱۶
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۰,۶۹۷,۴۵۷,۲۰۰
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۲۸,۹۳۸,۲۷۱,۰۵۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱,۲۸۳,۹۳۵,۶۲۷
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۲۰,۳۴,۵۲۷
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۲,۵۵۵,۲۷۴
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۳۸,۳۶۶,۴۰۸

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

نام شرکت	درصد سرمایه گذاری	تاریخ سال مالی
پدید آوران سخت افزار خوارزمی	۹۹/۹۹۷	۳۰ آذر ماه
شرکت شبکه گستران خوارزمی	۳۰	۳۰ آذر ماه

سهامداران شرکت به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		تعداد	درصد
۱	شرکت سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات (سهامی عام)	۶۰۷,۹۵۷,۱۲۰	۷۲,۵
۲	صندوق س.ا.بازارگردانی سپهر بازار سرمایه IFM	۳۸,۳۶۶,۴۰۸	۴,۶
۳	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند (سهامی عام)	۱۲,۸۷۳,۵۲۸	۱,۵
۴	سایرین	۱۷۹,۷۰۳,۵۰۱	۲۱,۴
	جمع	۸۳۸,۹۰۰,۵۵۷	۱۰۰

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره:

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

حسین طاهراتوکل با سمت: رئیس هیات مدیره به نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات (سهامی عام)
 تحصیلات: دکترای کامپیوتر 1394/06/24
 سابقه کاری:
 مشاور دبیر کل، نهاد کنایه‌خانه های عمومی کشور - عضو هیات مدیره شرکت داده پرداز ایران - مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت گسترش انفورماتیک - رئیس هیات مدیره شرکت افراست - عضو هیات عامل شرکت خدمات ماشینهای محاسب - عضو هیات مدیره خدمات بورس شرکت خدمات بورس



محمدعلی بهشینی‌زاده با سمت: نائب رئیس هیات مدیره به نمایندگی از شرکت آرمان توسعه مین مهر سپهر (سهامی خاص)
 تحصیلات: مهندسی کامپیوتر گرایش سخت افزار دانشگاه آزاد اسلامی - کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات دانشگاه پیام نور تهران -
 دکترای مدیریت عالی کسب و کار دانشگاه شهید بهشتی
 تاریخ عضویت در هیات مدیره: 1401/05/24
 سابقه کاری:
 قائم مقام هلدینگ فناوری اطلاعات بانک صادرات (صاد) 1399/01/10 (دوره دارد) ... مدیر پروژه تنواک صادرات 1400/07/01 (دوره دارد)
 ... دبیر کمیته فنی و سرمایه گذاری هلدینگ صاد ... عضو هیات مدیره شرکت راهکارهای هوشمند سپهر بانک صادرات ... عضو کمیته عالی فناوری اطلاعات بانک دی 1401/ 19/01 (دوره دارد) و ...



علی چهارلنگی با سمت: عضو هیات مدیره و مدیرعامل به نمایندگی از شرکت فناوری راه های هوشمند سپهر (سهامی خاص)
 تحصیلات: دکترای مدیریت عالی راهبردی کسب و کار
 تاریخ عضویت در هیات مدیره: 1401/06/06
 سابقه کاری: رئیس دفتر فرماندهی ناچا در خوزستان، دبیر شورای عالی انفورماتیک قوه قضائیه، مدیر امور فن آوری اطلاعات بانک تجارت، معاون مدیرعامل بانک تجارت در حوزه فن آوری اطلاعات، رئیس هیات مدیره شرکت کارت اعتباری ایران گیش، نائب رئیس هیات مدیره شرکت تجارت الکترونیک سرمایه و



سید صابر امامی با سمت: عضو هیات مدیره به نمایندگی از شرکت کارت ایران (سهامی خاص)
 تحصیلات: دانشجوی دکترای کارآفرینی گرایش بین الملل (در مرحله دفاع از رساله)
 تاریخ عضویت در هیات مدیره: 1401/06/06
 سابقه کاری:
 مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره هلدینگ سرمایه گذاری فناوری عصرآین کارآفرین (1400)، مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره هلدینگ گسترش الکترونیک مین ایران (1399)، مشاور رئیس سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران (1399)، رئیس کمیسیون خدمات محتوایی و ارزش افزوده نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران (1397)، نائب رئیس کمیسیون فناوری اطلاعات و ارتباطات اتاق مشترک بازرگانی ایران و عراق (1397) و ...



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

❖ اهداف کلان

- کاهش هزینه تمام شده سرویس ها با تمرکززدایی و افزایش سهم استانها در تامین ارزش برای مشتریان
- سودآوری با هوشمند سازی سرویسهای پشتیبانی فاوا با فناوریهای نوین و گسترش بازار
- بهره برداری اقتصادی از سرمایه گذاری های کم بازده در خطوط تولیدی شرکتهای زیرمجموعه با تولید کالاهای نوین و نیازسنجی شده فاوا

❖ برنامه های کوتاه مدت

- راه اندازی خط تولید کالاهای نوین : رایانه رومیزی AIO
- نوسازی سامانه راهبردی مدیریت سیستمهای سخت افزاری و تیکتینگ و پیگیری سفارش
- راه اندازی کسب و کار پیمانکاری پیامک های بانک صادرات و هلدینگها و شعب وابسته به آن
- برون سپاری بخشهای کمتر سودده کسب و کار پشتیبانی

❖ برنامه های بلند مدت

- نوسازی تجهیزات فاوای بانک صادرات در چارچوب اجاره به جای فروش و پشتیبانی
- راه اندازی خط تولید کالاهای نوین: باتری یو پی اس و کیوسک بانکی

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

۱-۲-۲- حوزه کسب و کاری :

- توسعه توان تولید داخلی شرکت با هدف کاهش نقطه سر به سر تولید و توان ایجاد تنوع ،
- توسعه راهکارهای نرم افزاری ،
- استفاده حداکثری از فرصت های بازار در حوزه های ماشین های بانکی مرتبط با پول نقد برای جایگزین کردن حداکثری ماشین های خودگردان با خودپردازها در ایران در کوتاه مدت ،
- حفظ سهم بازار حداکثری شرکت در تامین دستگاههای پرداخت،
- افزایش بهره وری عملیات داخلی با هدف بهبود کیفیت و مدیریت بهای تمام شده،

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

- توانمندسازی دفاتر استانی،
 - ارزیابی توسعه ظرفیت برای تولید و فروش باتری،
 - ارزیابی از راهکارهای هوش مصنوعی در حوزه بانکی،
- ۲-۲-۲- حوزه نیروی انسانی :

- برگزاری جلسات گروهی با مدیرعامل،
 - دوره های آموزشی مستمر،
 - سیاست ارتقا و جانشین پروری براساس عملکرد افراد در تیم،
 - برگزاری رویدادهای سرگرمی،
 - تامین امکانات پزشکی و ورزشی برای کارکنان،
- ۲-۲-۳- حوزه بازپرداخت تسهیلات مالی و سیاست‌های تأمین مالی شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی برنامه دارد تا در بلندمدت میزان تسهیلات دریافتی و همچنین نرخ سود مربوط به این تسهیلات را تنظیم نماید. لازم به ذکر است در مسیر سیاست و برنامه شرکت در تاریخ تهیه صورتهای مالی بخشی از تسهیلات تسویه گردید.

۲-۳- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش پایداری شرکتی :

❖ بعد محیط زیست

- ✓ انجام تعمیرات دستگاه های تحت پشتیبانی شرکت و استفاده از قطعات دست دوم سالم و بازگرداندن قطعات و دستگاه های مستعمل به چرخه کاربرد در راستای حفظ محیط زیست و ایجاد صرفه اقتصادی
- ✓ به حداقل رساندن ضایعات کاغذ و تفکیک و جداسازی ضایعات موجود
- ✓ به کار گیری تجهیزات با استانداردهای بین المللی منطبق بر مصرف بهینه انرژی و حفظ محیط زیست
- ✓ کاهش لامپ های مصرفی و استفاده از لامپ های کم مصرف

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

❖ بعد اقتصادی

✓ اجرای برنامه فروش مشارکتی با برخی از شرکت های حوزه IT که تاثیر به سزایی در سهم بازار فراهم آورده است و علاوه بر رشد فروش به رشد بهره وری نیز انجامیده است.

❖ بعد مسئولیت اجتماعی و کمک های عام المنفعه

✓ شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی در سال مالی مورد گزارش، در این خصوص فعالیت نداشته است.

❖ بعد افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

✓ برگزاری دوره های آموزشی منطبق بر طرح نیازسنجی آموزشی شرکت

✓ تامین امکانات پزشکی، بهداشتی و ورزشی برای کارکنان

✓ برگزاری رویدادهای سرگرمی

✓ سیاست جبران خدمات بر اساس بهره وری و عملکرد

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

اطلاعاتی در خصوص منابع و ریسک		منابع شرکت حاصل از فعالیتهای عملیاتی آن است که با وجود ریسک وصول مطالبات، بخش عمده آن وصول گردیده و در چرخه عملیاتی شرکت استفاده گردیده است.	
منابع مهم مالی و غیرمالی شرکت		<p>منابع مالی:</p> <ul style="list-style-type: none"> منابع نقدی در اختیار شرکت که در ترازنامه دوره مالی مورد گزارش افشا شده است. سرمایه در گردش مثبت شرکت، امکان تصفیه دیون جاری را فراهم ساخته است. مطالبات از خریداران محصولات شرکت. محصولات شرکت در بازار از مقبولیت مطلوبی برخوردار است. <p>منابع غیرمالی:</p> <ul style="list-style-type: none"> نیروی کار متخصص و وفادار به شرکت دانش موجود در شرکت حمایت سهامداران اعم از حقیقی و حقوقی از شرکت بانکها و مشتریان راضی و وفادار هیئت مدیره ای که در جهت تعالی شرکت و افزایش ثروت سهامداران متفق هستند. 	
تجزیه و تحلیل کفایت ساختار سرمایه		با توجه به تلاش شرکت به حفظ روند سودآوری شرکت، شرکت بر تداوم روند موجود از طریق افزایش درآمد حاصل از خدمات و محصولات فعلی و راه اندازی خدمات نوین اقدام نموده است. که این موضوع خود انگیزه سهامداران و مشارکت در فعالیت ها را بیشتر نموده است.	
(ارقام: میلیون ریال)			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح	
۷۸,۲۸۰	۲۳۱,۸۵۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	
۱۹۲,۸۵۵	(۶۷,۱۳۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری	
(۳۵۸,۲۹۱)	(۱۸۲,۸۰۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی	
نقدینگی و جریانه‌های نقدی شرکت			

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

اهداف مدیریت ریسک در بنگاه های اقتصادی، شناسایی و کاهش سطح مخاطراتی که بر عملکرد و کارایی سازمان موثر می باشد و همچنین بهره برداری از فرصتها و امکاناتی که در کارایی سازمان موثر هستند می باشد. کمیته مدیریت ریسک در شرکت مفاخر به عنوان یکی از اهرم های اصلی هیأت مدیره، از تابستان سال ۱۳۹۶ کار شناسایی و ارزیابی ریسک ها و مشخص نمودن راهکار برای مدیریت آنها را آغاز نمود. لیست این ریسک ها به همراه پیامدهای احتمالی و راهکارهای در نظر گرفته شده برای مدیریت آنها به شرح زیر ارائه شده است:

عنوان ریسک	پیامدهای تحقق ریسک	راهکارهای کلی مقابله با ریسک
کمبود سرمایه در گردش و افزایش هزینه های شرکت	<ul style="list-style-type: none"> عدم توان پرداخت تعهدات مالی و پرداخت های سرسید شده و اعمال جرایم از طرف بانک ها عدم توانایی جهت حضور در پروژه های جدید افزایش زمان اجرای پروژه ها و متعاقبا افزایش هزینه ها و کاهش سود پیش بینی شده 	<ul style="list-style-type: none"> تهیه طرح توجیهی افزایش سرمایه در مقاطع مورد نیاز اعمال مدیریت بر مبنای بودجه و بهینه سازی هزینه ها به منظور افزایش کارایی و اثربخشی منابع مالی مدیریت هزینه ها و افزایش فروش نقدی مدیریت وجوه نقد کاهش مدت زمان دوره وصول مطالبات تشکیل کمیته وصول مطالبات کاهش موجودی های مواد و کالا
نوسانات نرخ ارز	<ul style="list-style-type: none"> افزایش قیمت تمام شده محصولات و خدمات کاهش سود پیش بینی شده کاهش خرید مشتریان 	<ul style="list-style-type: none"> اعمال تمهیدات مناسب در خریدهای نقدی اجتناب از خریدهای اعتباری ارزی اعمال تمهیدات لازم جهت جذب ارز مبادله ای برای خریدهای خارجی
تمایل مشتریان به محصولات جایگزین	<ul style="list-style-type: none"> از دست دادن بازار و کاهش درآمد 	<ul style="list-style-type: none"> برنامه ریزی در تکمیل سبد محصولات و شناسایی محصولات جدید و توسعه شرکتهای همکار و مشترک المنافع و برون سپاری فعالیتها غیر بنیانی شرکت تقویت اتاق های فکر در شرکت به خصوص در امر تحقیقات و مطالعه بازار ایجاد تفاهم نامه با بخش های پژوهش و ایجاد ارتباط با دانشگاهها
تنوع کیفیت ارائه خدمات در بازار IT	<ul style="list-style-type: none"> کاهش انعقاد قراردادهای ارائه خدمت کاهش درآمدزایی شرکت جایگزینی خدمات مشابه با کیفیت متفاوت 	<ul style="list-style-type: none"> برنامه ریزی جهت حفظ و توسعه برند مفاخر اطلاع رسانی و افزایش آگاهی به مشتریان شرکت در مورد کیفیت خدمات و محصولات ارائه شده
ریسک بازار	<ul style="list-style-type: none"> ناشی از نوسانات کلی بازار بابت سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی 	<ul style="list-style-type: none"> استراتژی قراردادن مقداری از داراییها در اوراق مشارکت یا سرمایه گذاری در سهام بنیادی می تواند ریسک سیستماتیک ناشی از سرمایه گذاری در بورس را کاهش دهد

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

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

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های تجاری	دریافتی های غیرتجاری	پیش پرداخت ها	پرداختی های تجاری	پرداختی های غیر تجاری	پیش دریافت ها	سود سهام پرداختی	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		
									طلب	بدهی	طلب	بدهی	
شرکت های گروه	شرکت های فرعی	پدیدآوران سخت افزار خوارزمی	۳,۹۵۲	۴۰,۱۷	-	۱۰۳,۳۲۹	۴۰,۳۷۷	-	-	-	۱۳۵,۳۳۷	-	۵۳,۰۷۵
		شرکت ماشین های اداری کارما (مالزی)	-	۲,۰۶۶	۳,۹۰۷	۱۸,۹۸۹	-	-	-	-	۱۳,۰۱۶	-	۱۳,۰۱۶
		جمع	۳,۹۵۲	۶,۰۸۳	۳,۹۰۷	۱۲۲,۳۱۸	۴۰,۳۷۷	-	-	-	۱۴۸,۷۵۴	۰	۵,۳۳۹
شرکت اصلی و نهایی	بانک صادرات	۱,۳۱۹,۱۸۶	-	-	-	-	۵۳۲,۵۶۴	-	-	۷۸۶,۶۲۲	-	۱۹۶,۸۸۶	-
شرکت اصلی	سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات	۴۷۵	-	-	-	-	۹۷,۴۰۵	-	-	-	-	۹۶,۹۳۰	۹۷,۴۴۱
سایر اشخاص وابسته	داده پرداز خوارزمی	-	-	-	-	-	-	۴۹۹	-	-	-	۴۹۹	۴۹۹
	شبکه گستران خوارزمی	-	۴۶۵	-	۱۱۷,۸۳۵	۵,۳۰۴	-	-	-	-	-	۱۲۲,۶۷۴	۲۱,۷۸۲
	هلدینگ فناوری و نوآوری صاد (کارت ایران)	۷۶,۹۵۲	۱۸۹	-	-	-	۱۵۴,۵۸۰	-	-	-	-	۷۷,۴۳۹	-
	سرمایه گذاری خوارزمی	۱۶۶	۸۶	-	-	-	-	-	-	۲۵۲	-	-	۵,۹۳۵
	توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی	-	۷۷	-	-	-	-	-	-	۷۷	-	-	۷۷
	توسعه ساختمان خوارزمی	-	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۰۰۰
	جمع	۱,۳۹۶,۷۷۹	۲۲,۸۱۷	۰	۱۱۷,۸۳۵	۱۰۲,۷۰۹	۶۸۷,۱۴۴	۶۸۷,۱۴۴	۴۹۹	۲۹۷,۵۴۲	۸۰۸,۹۵۱	۲۲۴,۸۹۹	۱۱۹,۷۲۲
جمع کل	۱,۴۰۰,۷۳۱	۲۸,۸۹۹	۳,۹۰۷	۲۴۰,۱۵۳	۱۴۳,۰۸۶	۶۸۷,۱۴۴	۶۸۷,۱۴۴	۴۹۹	۴۴۶,۲۹۶	۸۰۸,۹۵۱	۲۳۰,۳۳۷	۱۸۵,۸۱۳	

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

۴-۱-۱- عملکرد مالی تلفیقی طی سال مالی ۱۴۰۲ منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰:

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۱,۵۸۲,۳۲۲	۲,۹۵۰,۲۷۳	درآمدهای عملیاتی
(۱,۴۸۵,۸۷۲)	(۲,۴۶۸,۹۷۶)	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی
۹۶,۴۵۰	۴۸۱,۲۹۷	سود ناخالص
(۱۸۵,۰۰۹)	(۲۶۹,۹۳۱)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۴۱,۰۳۲	۹۸,۸۵۶	سایر درآمدها
(۴۷,۵۲۷)	۳۱۰,۲۲۲	سود (زیان) عملیاتی
(۱۲۶,۲۲۲)	(۱۲۲,۱۴۶)	هزینه های مالی
۱۸۳,۰۷۰	۴,۶۲۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۹,۳۲۱	۱۹۲,۷۰۳	سود قبل از مالیات
(۸,۱۲۶)	(۶۸,۲۵۲)	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۱۹۵	۱۲۴,۴۵۱	سود خالص
(۵۷)	۲۸۲	سود (زیان) پایه هر سهم: عملیاتی - (ریال)
۵۸	(۱۳۴)	غیر عملیاتی - (ریال)
۱	۱۴۸	ناشی از عملیات در حال تداوم - (ریال)
۱	۱۴۸	سود پایه هر سهم - (ریال)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۱,۵۷۷,۴۲۵	۲,۹۸۵,۰۱۲	درآمدهای عملیاتی
(۱,۴۵۶,۴۱۴)	(۲,۴۵۶,۷۸۳)	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی
۱۲۱,۰۱۱	۵۲۸,۲۲۹	سود ناخالص
(۲۰۵,۵۸۱)	(۳۱۱,۸۶۴)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۴۱,۰۷۵	۹۸,۸۵۶	سایر درآمدها
(۴۳,۴۹۵)	۳۱۵,۲۲۱	سود (زیان) عملیاتی
(۱۲۶,۲۲۲)	(۱۲۲,۱۴۶)	هزینه های مالی
۱۷۸,۶۲۰	۱,۶۲۷	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۸,۹۰۳	۱۹۴,۷۰۲	
۴,۵۸۸	۷,۲۰۲	سهم گروه از سود(زیان) شرکت های وابسته
۱۳,۴۹۱	۲۰۱,۹۰۴	سود (زیان) قبل از مالیات
(۸,۱۲۶)	(۷۰,۴۵۰)	هزینه مالیات بر درآمد
۵,۳۶۵	۱۳۱,۴۵۴	(زیان) خالص
۵,۳۶۵	۱۳۱,۴۵۴	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۵,۳۶۵	۱۳۱,۴۵۴	
(۵۲)	۲۸۶	سود(زیان) پایه هر سهم:
۵۸	(۱۳۰)	عملیاتی -ریال
۶	۱۵۷	غیر عملیاتی -ریال
		سود(زیان) پایه هر سهم -ریال

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری
۸۷۱,۱۰۶	۸۸۸,۴۴۵	دارایی های ثابت مشهود
۳۹,۴۹۰	۷۸,۲۹۴	دارایی های نامشهود
۲۵۰	۲۵۰	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۷۰,۴۴۳	۷۰,۰۹۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۷,۰۲۷	۵۳,۳۴۶	سایر دارایی ها
۱,۰۳۸,۳۱۶	۱,۰۹۰,۴۲۸	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
۵۹,۵۶۵	۴۳,۵۴۳	پیش پرداخت ها
۱۷۴,۹۱۷	۱۵۲,۶۵۹	موجودی مواد و کالا
۸۳۰,۸۸۹	۲,۱۲۹,۷۶۳	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۴۳۰	۴۳۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹۲,۸۷۲	۷۶,۰۴۹	موجودی نقد
۱,۱۵۸,۶۷۳	۲,۴۰۲,۴۴۴	جمع دارایی های جاری
۲,۱۹۶,۹۸۹	۳,۴۹۲,۸۷۲	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۸۳۸,۹۰۰	۸۳۸,۹۰۰	سرمایه
۱۷,۰۶۰	۲۳,۲۹۳	اندوخته قانونی
۳۰,۱۲۹	۱۴۸,۳۴۷	سود انباشته
۸۸۶,۰۸۹	۱,۰۱۰,۵۴۰	جمع حقوق مالکانه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۲۲۶,۸۱۲	۲۹۴,۱۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۲۶,۸۱۲	۲۹۴,۱۲۵	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۴۷۰,۵۹۳	۹۷۰,۰۲۶	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۹,۳۳۷	۴۴,۷۴۸	مالیات پرداختی
۶۴,۹۹۰	۶,۱۵۳	سود سهام پرداختی
۳۹۰,۰۳۸	۳۸۴,۸۵۶	تسهیلات مالی
۱۴۹,۱۳۰	۷۸۲,۴۲۴	پیش دریافت ها
۱,۰۸۴,۰۸۸	۲,۱۸۸,۲۰۷	جمع بدهی های جاری
۱,۳۱۰,۹۰۰	۲,۴۸۲,۳۳۲	جمع بدهی ها
۲,۱۹۶,۹۸۹	۳,۴۹۲,۸۷۲	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری
۸۸۲,۲۲۱	۹۰۰,۱۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۳۹,۱۱۸	۷۸,۶۹۹	دارایی های نامشهود
۷,۰۱۸	۱۱,۲۲۰	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۴۵	۳,۴۴۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۷,۰۲۷	۵۳,۳۴۶	سایر دارایی ها
۹۸۵,۴۲۹	۱,۰۴۶,۸۱۶	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
۵۶,۵۳۴	۴۳,۹۶۴	پیش پرداخت ها
۱۸۷,۰۳۰	۱۶۳,۷۱۳	موجودی مواد و کالا
۸۲۲,۱۹۵	۲,۱۲۴,۳۲۶	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۶۴۵	۴۳۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹۴,۵۷۲	۷۶,۹۴۷	موجودی نقد
۱,۱۶۰,۹۷۶	۲,۴۰۹,۳۸۰	جمع دارایی های جاری
۲,۱۴۶,۴۰۵	۳,۴۵۶,۱۹۶	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۸۳۸,۹۰۰	۸۳۸,۹۰۰	سرمایه
۱۸,۹۷۹	۲۵,۲۱۲	اندوخته قانونی
۴,۹۷۴	۴,۹۷۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۵۶,۲۴۳)	۶۸,۹۷۸	سود (زیان) انباشته
۸۰۶,۶۱۰	۹۳۸,۰۶۴	جمع حقوق مالکانه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۲۴۵,۷۳۵	۳۲۵,۷۵۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۴۵,۷۳۵	۳۲۵,۷۵۵	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۴۴۶,۰۳۹	۹۷۱,۲۶۳	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۱۱,۳۳۷	۴۷,۶۸۱	مالیات پرداختی
۶۴,۹۹۰	۶,۱۵۳	سود سهام پرداختی
۴۲۲,۵۶۴	۳۸۴,۸۵۶	تسهیلات مالی
۱۴۹,۱۳۰	۷۸۲,۴۲۴	پیش دریافت ها
۱,۰۹۴,۰۶۰	۲,۱۹۲,۳۷۷	جمع بدهی های جاری
۱,۳۳۹,۷۹۵	۲,۵۱۸,۱۳۲	جمع بدهی ها
۲,۱۴۶,۴۰۵	۳,۴۵۶,۱۹۶	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴-۱-۲- سایر در آمد عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه	
شرکت		سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
۴۱,۰۳۲	۹۸,۱۲۵	۴۱,۰۷۵	۹۸,۱۲۵
-	۷۳۱	-	۷۳۱
۴۱,۰۳۲	۹۸,۸۵۶	۴۱,۰۷۵	۹۸,۸۵۶

فروش ضایعات- باتری
سایر

۴-۱-۳- بهای تمام شده :

(مبالغ به میلیون ریال)			سال ۱۴۰۲		
سال ۱۴۰۱			جمع	ارائه خدمات	فروش
جمع	ارائه خدمات	فروش	جمع	ارائه خدمات	فروش
۵۳۳,۷۵۲	۲۸۶,۱۸۸	۲۴۷,۵۶۴	۱,۱۸۷,۳۱۹	۳۴۸,۳۱۷	۸۳۹,۰۰۲
۱۹۲,۹۷۰	۱۹۲,۹۷۰	۰	۵۲,۷۸۳	۵۲,۷۸۳	-
۳۵۸,۷۶۷	۳۵۸,۷۶۷	۰	۶۵۷,۷۵۴	۶۵۷,۷۵۴	-
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰۲,۹۴۹	۲۰۲,۹۴۹	۰	۳۵۰,۸۶۵	۳۵۰,۸۶۵	-
۹۵,۵۶۴	۹۵,۵۶۴	۰	۶۵,۸۰۸	۶۵,۸۰۸	-
۲۶,۵۶۳	۲۶,۵۶۳	۰	۷۰,۸۴۴	۷۰,۸۴۴	۰
۱,۴۶۴	۱,۴۶۴	۰	۳,۸۴۹	۳,۸۴۹	-
۲۲,۸۳۴	۲۲,۸۳۴	۰	۶۷,۵۶۱	۶۷,۵۶۱	-
۱,۴۳۴,۸۶۳	۱,۱۸۷,۲۹۹	۲۴۷,۵۶۴	۲,۴۵۶,۷۸۳	۱,۶۱۷,۷۸۱	۸۳۹,۰۰۲
۲۱,۵۵۱	۰	۲۱,۵۵۱	-	-	-
۱,۴۵۶,۴۱۴	۱,۱۸۷,۲۹۹	۲۶۹,۱۱۵	۲,۴۵۶,۷۸۳	۱,۶۱۷,۷۸۱	۸۳۹,۰۰۲
۵۶۰,۹۱۵	۲۸۶,۱۸۸	۲۷۴,۷۲۷	۱,۱۲۹,۵۰۰	۳۱۴,۳۲۹	۸۱۵,۱۷۱
۱۹۲,۹۷۰	۱۹۲,۹۷۰	۰	۲۹۲,۴۳۸	۲۹۲,۴۳۸	-
۳۵۸,۷۶۷	۳۵۸,۷۶۷	۰	۵۶۲,۹۲۱	۵۶۲,۹۲۱	-
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰۲,۹۴۹	۲۰۲,۹۴۹	۰	۳۱۶,۶۴۹	۳۱۶,۶۴۹	-
۹۵,۵۶۴	۹۵,۵۶۴	۰	۵۹,۵۷۱	۵۹,۵۷۱	-
۲۶,۵۶۳	۲۶,۵۶۳	۰	۷۰,۸۴۴	۷۰,۸۴۴	-
۱,۴۶۴	۱,۴۶۴	۰	۱,۱۸۷	۱,۱۸۷	-
۲۴,۰۹۹	۲۴,۰۹۹	۰	۳۵,۸۶۶	۳۵,۸۶۶	-
۱,۴۶۳,۲۹۱	۱,۱۸۸,۵۶۴	۲۷۴,۷۲۷	۲,۴۶۸,۹۷۶	۱,۶۵۳,۸۰۵	۸۱۵,۱۷۱
۲۲,۵۸۱	۰	۲۲,۵۸۱	-	-	-
۱,۴۸۵,۸۷۲	۱,۱۸۸,۵۶۴	۲۹۷,۳۰۸	۲,۴۶۸,۹۷۶	۱,۶۵۳,۸۰۵	۸۱۵,۱۷۱

گروه

تجهیزات و قطعات فروش رفته و مصرفی (کالا)
حق الزحمه پیمانکاران
دستمزد ارائه خدمات
سربار ارائه خدمات:دستمزد غیر مستقیم
قطعات و لوازم غیر مستقیم
تعمیر و نگهداری

استهلاک

سایر

جمع بهای فروش کالا و ارائه خدمات
(افزایش) موجودی کالای ساخته شده

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

شرکت

تجهیزات و قطعات فروش رفته (کالا)

حق الزحمه پیمانکاران

دستمزد ارائه خدمات

سربار ارائه خدمات:

دستمزد غیر مستقیم

قطعات و لوازم غیر مستقیم

تعمیر و نگهداری

استهلاک

سایر

جمع بهای فروش کالا و ارائه خدمات

(افزایش) موجودی کالای ساخته شده

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴-۱-۴- هزینه های فروش، اداری و عمومی:

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		
شرکت				
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۱۲۵,۲۵۴	۱۸۹,۲۷۹	۱۴۲,۳۸۷	۲۱۸,۳۳۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۴۹۳	۶,۳۳۴	۳,۴۹۳	۶,۳۳۴	حمل و نقل
۸,۹۵۶	۱۱,۸۸۰	۸,۹۵۶	۱۳,۷۴۳	حق مشاوره و آموزش
۶,۱۶۲	۴,۱۳۴	۶,۲۵۲	۴,۵۷۷	استهلاک
۱۴,۹۵۳	۱۳,۵۲۵	۱۴,۹۵۳	۱۳,۵۲۵	ابزار و لوازم مصرفی
۵,۶۱۳	۸,۲۸۴	۵,۶۱۳	۸,۲۸۴	کارمزد بانکی و شرکت در مناقصه
۲۰,۵۷۸	۳۶,۴۹۵	۲۳,۹۲۷	۴۷,۰۷۱	سایر
۱۸۵,۰۰۹	۲۶۹,۹۳۱	۲۰۵,۵۸۱	۳۱۱,۸۶۴	

۴-۱-۵- هزینه های مالی:

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		
شرکت				
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۵۳,۳۰۱	۴۰,۰۵۴	۵۳,۳۰۱	۴۰,۰۵۴	سود و کارمزد تسهیلات دریافتی:
۱۶,۷۴۱	۳۳,۶۷۷	۱۶,۷۴۱	۳۳,۶۷۷	بانک اقتصادنوین
۵۶,۱۸۰	۴۸,۴۱۵	۵۶,۱۸۰	۴۸,۴۱۵	بانک صادرات
۱۲۶,۲۲۲	۱۲۲,۱۴۶	۱۲۶,۲۲۲	۱۲۲,۱۴۶	بانک پارسیان

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

با عنایت به مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۹ برگزار گردید، سود قابل تقسیمی در نظر گرفته نشده است.

سود سهام سنوات قبل نیز پرداخت شده است و سود سهام باقیمانده مربوط به سال مالی ۱۳۹۹ مربوط به سهامدارانی است که در سامانه سجام ثبت نام ننموده اند.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت:

تغییرات با اهمیت در پرتفوی سرمایه گذاری‌ها و دلایل آنها	شرکت در سال مالی ۱۳۹۹ اقدام به سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در بازار سرمایه نموده است. و در سال ۱۴۰۰ بدلیل رکود بازار و تکلیف سهامدار عمده از فعالیتهای سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه خارج گردیده است.
تغییر در ترکیب داراییها (تحصیل و واگذاری)	شرکت نسبت به سال قبل در دارائیهای ثابت تغییرات چشمگیری نداشته است.

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

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

با توجه به انتشار صورتهای مالی، نسبت‌های مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ در جدول زیر ارائه شده است.

شرح نسبت	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
نسبت جاری	۱,۰۲	۱,۱۱
نسبت آنی	۱,۰۳	۰,۹۵
نسبت پوشش بهره	۲,۵۳	۰,۴
نسبت بدهی	۰,۷۱	۰,۶۰
نسبت مالکانه	۰,۲۹	۰,۴۰
سود(زیان) ناخالص به فروش	۰,۱۶	۰,۰۶
سود (زیان) عملیاتی به فروش	۰,۰۸	(۰,۰۳)
سود (زیان) زیان خالص به فروش	۰,۰۴	۰,۰۰
بازده حقوق صاحبان سهام	۰,۱۲	۰,۰۰۱
بازده داراییها	۰,۰۳۵	۰,۰۰۱
فروش سرانه	۷۳۵۷	۴۰۳۶
سود (زیان) خالص سرانه	۳۱۰۳۵	۳,۰۵

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۵-۲- چشم اندازها

- نفوذ در بازار سرویس و پشتیبانی از طریق بهره گیری از ظرفیت‌های توسعه دیجیتال سرویس
- با توجه به جهش قیمتی نرخ ارز در سال گذشته و رکود بازارها ، شرکت اقدام به مطالعه و شناسایی بازارهای هدف نموده و در سال جدید با استفاده از بازارهای فعلی اقدام به فروش محصولات جدید نموده که در دوره آتی نیز عملکرد مثبت و روبه رشدی را پیش بینی می کند.
- مدیریت شرکت در جهت حفظ جایگاه خود در صنعت IT کشور با انعقاد قراردادهای سودآور و تنوع بخشی به سبد محصولات، سعی در افزایش سهم بازار، سودآوری بیشتر، جلب رضایت صاحبان سهام و اشتغالزایی و ... تلاش می نماید. و با گسترش زنجیره فروش استانی و انتخاب محصولات با حاشیه سود بالا سعی در ایجاد سود باکیفیت و مستمر دارد.

۵-۳- برنامه ها

- تبدیل شدن به شرکت دانش بنیان نوع یک
- استفاده از ظرفیت‌های بازار خرد برای فروش محصولات سخت افزاری
- توسعه راهکارهای نرم افزاری مرتبط با پشتیبانی تجهیزات بانکی و غیر بانکی
- گسترش شبکه سرویس
- رضایت مشتری و ایجاد تنوع و رشد پایدار
- با راه اندازی خط مونتاژ (و در فازهای بعد تولید) باتری UPS ، بخش بزرگی از هزینه‌های شرکت کاسته شده و موفقیت کسب و کار سودده نوینی برای دوره‌های بعد تضمین خواهد شد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۶- در راستای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

در راستای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، اقدامات و برنامه ریزی های لازم صورت گرفته است و اعضای هیات مدیره و سایر ارکان شرکت با آگاهی کامل از مفاد دستورالعمل مذکور نسبت به پیشبرد اهداف و برنامه های شرکت اقدام می نمایند که اهم موارد به شرح ذیل می باشد:

- رعایت حقوق و منافع کلیه سهامداران به صورت یکسان در تصمیمات و رعایت مفاد ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین اخذ تصمیمات در چارچوب ضوابط و الزامات قانونی ناظر بر شرکت.
- رعایت شرایط قانونی و احراز صلاحیت حرفه ای اعضای هیات مدیره و همچنین ترکیب اعضای هیات مدیره مطابق با مفاد دستورالعمل
- استقرار ساز و کارهای کنترل داخلی اثر بخش و واحد حسابرسی داخلی
- تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و مدیران ارشد همسو با منافع بلند مدت شرکت و سهامداران و الزامات قانونی و ابلاغیه های بالادستی (متوسط حقوق و مزایای ماهیانه دریافتی مدیر عامل شرکت طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴۹۲ میلیون ریال بوده است)
- تعیین وظایف، اختیارات و مسئولیت های ریاست هیات مدیره، مدیر عامل و سایر اعضای هیات مدیره در چارچوب مفاد اساسنامه شرکت، قانون تجارت و دستورالعمل حاکمیت شرکتی و دعوت، تنظیم دستور جلسه و مستند سازی و پیگیری مصوبات هیئت مدیره مطابق ضوابط مربوطه و مفاد دستورالعمل
- رعایت کلیه الزامات ناظر بر دعوت، برگزاری و تصمیم گیری در مجامع عمومی و ارائه و افشای اطلاعات مربوطه
- تعیین اعضا و فعالیت کمیته تخصصی در چارچوب مفاد دستورالعمل به شرح ذیل:

کمیته حسابرسی

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی در شرکت سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان از موارد زیر است:

- اثر بخشی فرایندهای نظام راهبردی، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی،
- سلامت گزارشگری مالی،
- اثربخشی حسابرسی داخلی،
- شایستگی، اثربخشی و استقلال حسابرس مستقل،
- رعایت قوانین، مقررات و الزامات،

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

کمیته ریسک

اهداف کلیدی ذیل مدنظر این کمیته عبارت است:

- افزایش احتمال دستیابی به اهداف و مأموریت های مصوب شده در شرکت
- حمایت و پوشش منطقی تصمیمات کارا و اثربخش در سطوح مختلف عملیاتی شرکت
- تعیین معیارهای کمی مناسب و بهینه جهت ایجاد چارچوبی مشخص برای اجرای عملیات اصلی شرکت

کمیته انتصابات (کمیته جبران خدمات)

این کمیته در خصوص جذب پرسنل، تعیین میزان حقوق و دستمزد قابل پرداخت، رعایت قوانین در این خصوص، ارتقاء شغلی و سایر موارد تصمیم گیری می کند.

کمیسیون معاملات

وظیفه این کمیته اجرای مفاد تعیین شده در آیین نامه معاملات، در معاملات شرکت است، با در نظر داشتن این نکته که معاملات عمده شرکت به صورت مناقصه/مزایده انجام خواهد شد، یکی از وظایف عمده این کمیسیون بررسی و تأیید صلاحیت فنی متقاضیان شرکت در معاملات و طبقه بندی آن ها با توجه به نوع و حرفه و تخصص است در صورت نیاز کمیته از اطلاعات فنی و تخصصی کارشناسان بخش مربوطه استفاده خواهد کرد. فروش اموال غیر منقول بر مبنای گزارش کارشناسی رسمی دادگستری به عنوان قیمت پایه صورت خواهد پذیرفت.