



شرکت کارت اعتباری

ایران کیش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) برای شرکت هایی که سهام آن ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، بدین وسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت (مصوب مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

نام عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده	سمت	امضا
شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)	آقای سیامک جعفری	رئیس هیات مدیره	
بانک تجارت (سهامی عام)	آقای بهزاد صفری	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)	آقای علی کشوری شاد	عضو هیات مدیره	
شرکت توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان (سهامی خاص)	آقای محمد آرتامهر	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	آقای حمید رضا نایینی	عضو هیات مدیره	
	آقای علیرضا موسوی	مدیر عامل - خارج از هیات مدیره	

فهرست مطالب

4	مقدمه
4	1- ماهیت کسب و کار
4	1-1- ماهیت شرکت و صنعت
10	1-2- اطلاعات مدیران شرکت
11	1-3- سرمایه و اطلاعات سهامداران شرکت
12	2- اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آنها
12	2-1- پروژه ها، طرح ها و برنامه های توسعه
17	3- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
17	3-1- منابع مالی
18	3-2- تجزیه و تحلیل ریسک ها
21	4- نتایج عملیات و چشم اندازها
21	4-1- مطالبات
21	4-2- موجودی مواد و کالا
22	4-3- دارایی های ثابت
22	4-4- سود سهام پرداختنی
22	4-5- سیاست تقسیم سود
23	4-6- تسهیلات مالی
23	4-7- سرمایه
23	4-8- نتایج عملکرد شرکت
24	4-8-1- درآمدهای عملیاتی
25	4-8-2- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
25	4-8-3- هزینه های فروش، اداری و عمومی
25	4-8-4- هزینه های مالی
25	4-9- اطلاعات مهم منتشر شده از تاریخ گزارشگری قبلی
26	4-10- تحلیلی از چشم انداز شرکت
26	4-11- گزارش درخصوص فعالیت های عام المنفعه
26	4-12- استقرار حاکمیت شرکتی
27	4-13- اطلاعات آینده نگر
29	5- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت باید همراه با صورت های مالی و یادداشت های همراه آن مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده نگر است که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی آتی شرکت در ارتباط می باشد. کلماتی نظیر «پیش بینی»، «باور»، «برآورد»، «انتظار»، «تمایل»، «خواسته»، «احتمالاً» و اصطلاحات مشابهی که به شرکت مربوط است بیانگر جملات آینده نگر است. جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی آتی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

۱- ماهیت کسب و کار

1-1- ماهیت شرکت و صنعت

موضوع فعالیت اصلی شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، ایجاد و اداره شبکه های گسترده رایانه ای، ارائه خدمات پرداخت و ارائه خدمات مربوط با استفاده از انواع سیستم ها و مکانیزم های مرتبط از جمله خرید و فروش، اجاره و پشتیبانی دستگاه های خودپرداز (ATM) و پایانه فروش (POS) و ارائه خدمات پول گذاری و پول رسانی به بانک ها و موسسات مالی و اعتباری منطبق بر مقررات ناظر بر ارائه دهندگان خدمات پرداخت اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب مجوز فعالیت شماره ۱۳۴۳۷ مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۲ صادره توسط سازمان منطقه آزاد کیش می باشد.

فعالیت های محوری شرکت:



از سال ۱۳۹۳ شرکت کارت اعتباری ایران کیش اقدام به توسعه سبد محصولات و خدمات خود نمود و در این راستا و با تکیه بر دانش و تلاش بی وقفه همکاران این شرکت موفق به تولید محصولات و ارائه خدمات ذیل شده است:

نماد	محصول قابل ارائه	مصارف
	کارتخوان فروشگاهی (POS)	دستگاهی است که از طریق ارتباط تلفنی یا شبکه ای، به سیستم بانکی امکان انتقال خودکار مبلغ خرید، از حساب بانکی خریدار را فراهم می سازد. دستگاه های پایانه فروش علاوه بر امکان پرداخت، دارای عملکردهای مختلفی از جمله اعلام موجودی، دریافت صورتحساب و گزارش روزانه است که صاحبان آن را از مزایای شعبه کوچک بانکی برخوردار می کند.
	درگاه اینترنتی (IPG)	درگاه پرداخت اینترنتی ابزاری است جهت ایجاد تراکنش مالی برای وب سایتها، فروشگاه های اینترنتی و سایر پایگاه های تجارت الکترونیکی، تا با فراهم سازی بستر مناسب امکان جابه جایی وجوه در شبکه پرداخت الکترونیکی به سادگی صورت پذیرد.
788#	درگاه موبایلی (USSD)	USSD یا Unstructured Supplementary Service Data یک روش ارسال پیام در شبکه تلفن همراه یا همان شبکه GSM می باشد و به معنای شماره هایی مثل #... است که با استفاده از آنها می توان خدماتی مانند: اعلام موجودی، خرید شارژ، پرداخت قبوض و حتی پرداخت کمک های خیرخواهانه را دریافت نمود. درگاه موبایلی شرکت ایران کیش با کد *۷۸۸# در حال فعالیت است.
	کارتخوان موبایلی (MPOS)	کارتخوان موبایلی یا "هم پات"، پایانه فروش موبایلی است که با استفاده از یک دستگاه کارتخوان با قابلیت خواندن کارت های شتابی از طریق تکنولوژی های ارتباط بی سیم تلفن همراه، این امکان جدید و جذاب را برای کاربران فراهم می سازد که به راحتی تلفن هوشمند خود را صرفاً با استفاده از یک سخت افزار جانبی، تبدیل به یک دستگاه پذیرش کارت نمایند. این سامانه به راحتی تلفن همراه را تبدیل به یک پایانه فروش سیار می کند.
	صندوق فروشگاهی (HyperPut)	هر فروشگاه برای انجام خدمات فروش نیازمند دارا بودن نرم افزار حسابداری فروش و سخت افزار صندوق فروشگاهی است. "هایپرپات" موفق گردید این مهم را به صورت یکپارچه برای فروشگاه های تک شعبه و زنجیره ای فراهم آورد.

نماد	محصول قابل ارائه	مصارف
	آسان خرید	اجرای پروژه آسان خرید با همکاری بانک تجارت گامی مهم در افزودن خدمتی جدید، فراگیر و نوآورانه به سبد خدمات بانک محسوب می شود. باتوجه به اینکه بانکها در پرداخت تسهیلات نیز به لحاظ کمبود منابع با محدودیت مواجه می باشند، بسیاری از متقاضیان تسهیلات، عملاً امکان دریافت تسهیلات مورد درخواست خود را ندارند. کارت آسان خرید ضمن فراهم آوردن امکان خرید اعتباری برای مشتریان و عدم محدودیت در صدور آن، جایگزین مناسبی برای کارت اعتباری است.
	پرداخت درون برنامه ای	برنامه ای که به کمک آن برنامه های دیگر بدون وابستگی به PSP عملیات پرداخت را انجام می دهند.
	پایانه های فروش مجهز به NFC	در این شیوه، به منظور پرداخت وجه توسط دستگاه های کارتخوان نیازی به کارت بانکی برای انجام تراکنش نمی باشد. کافی است خریدار اپلیکیشن مربوط را در گوشی تلفن همراه خود نصب و اطلاعات کارت بانکی را در گوشی ذخیره کرده باشد. به منظور پرداخت، با فعال شدن این نرم افزار، گوشی تلفن همراه را به دستگاه کارتخوان نزدیک و از طریق نشانه گذاری که قبلاً انجام شده، پرداخت انجام خواهد شد.
	پات لایف	پات لایف راهکاری جامع و هوشمند بر مبنای پلتفرم نرم افزار پات است که کاربران نهایی را قادر می سازد تا بسیاری از نیازمندی های امور روزانه زندگی و کسب و کار خود (وابسته به پرداخت الکترونیکی و ...) را با حفظ پایداری از طریق امکانات موجود در آن به انجام رسانند. سرویس های موجود در نرم افزار قبلی با نام پات مانند، خرید شارژ، پرداخت قبض خدماتی، قبض همراه، بسته اینترنت، نیکوکاری، پی پات، کارت به کارت، جریمه خودرو، بلیط قطار، پرداخت QR، بیمه، گردشگری، خدمات بانکی (زمرده)، پات نابینایان و ... به این پلتفرم نرم افزاری منتقل گردیده است.
	پی پات	یکی از کامل ترین کیف پول های الکترونیکی با قابلیت شارژ، دشارژ، پرداخت قبض و همچنین ارائه خدمات تسهیم، تخفیف و وفاداری می باشد.
	PIN PAD	ابزار PIN PAD به عنوان ابزار تکمیلی در کنار پایانه فروش امکان پرداخت امن را از طریق ورود رمز توسط شخص دارنده کارت فراهم می سازد.
	کیوسک پرداخت	کیوسک پرداخت، جهت تجهیز جایگاه های CNG در سطح کشور توسط همکاران تولید و قابل بهره برداری می باشد.

نماد	محصول قابل ارائه	مصارف
	کیو پات	"کیو پات" روشی مبتنی بر پرداخت از طریق بارکد سه بعدی است که کاربر بدون نیاز به تجهیزات فیزیکی یا نرم افزاری خاص و با استفاده از گوشی هوشمند قادر به انجام عملیات دریافت و پرداخت خواهد بود.
	ماشین حساب	دستگاهی است با امکان ارسال مجموع مبالغ محاسبه شده به دستگاه کارخوان.
	مودم	مودم ایران کیش به منظور اتصال پایدار پایانه فروشگاهی شرکت (مجهز به ورودی LAN) به بستر اینترنت طراحی و تولید گردیده است.

نماد	محصول قابل ارائه	مصارف
	زمرد	"زمرد تجارت" به منظور ارائه خدمات و محصولات نوین دیجیتالی بانک منطبق بر چارچوب ها و مفاهیم استاندارد بانکداری دیجیتال پیاده سازی شده که همانند یک شعبه مجازی جهت خدمت رسانی به مشتریان بانک تجارت ارائه شده است. تعداد نصب "سوپر اپ" زمرد: ۲۴۶,۸۳۴ تعداد حساب های افتتاح شده از گروه قرض الحسنه: ۱۱,۳۷۸ تعداد حساب های افتتاح شده از گروه کوتاه مدت: ۱۳,۴۶۰ تعداد حساب های افتتاح شده از گروه تسهیلاتی: ۱۵,۱۹۷ تعداد کارت های فعال شده از طریق زمرد: ۱۵,۸۰۷ تعداد فعال سازی موبایل بانک از طریق زمرد: ۱۰,۷۵۷ تعداد کل تسهیلات اعطا شده توثیق سهام عدالت: ۱۲,۹۰۶ کل مبلغ تسهیلات اعطا شده توثیق سهام عدالت: ۵۰۱,۲۴۳,۲۶۱,۶۱۴ ریال
	ترمه	در راستای ارائه تسهیلات به صورت غیر حضوری به مشتریان، بانک تجارت با همکاری شرکت کارت اعتباری ایران کیش اقدام به راه اندازی و بهره برداری از سامانه تسهیلات "ترمه" نموده است. تعداد کل تسهیلات اعطاشده سهام عدالت: ۱,۰۸۹ مبلغ تسهیلات اعطا شده سهام عدالت: ۴۴,۲۷۹,۳۴۳,۰۷۴ ریال تعداد کل تسهیلات اعطاشده "ازکی": ۲۷ مبلغ تسهیلات اعطا شده "ازکی": ۶,۹۰۳,۸۱۰,۰۰۱ ریال تعداد کل تسهیلات اعطاشده سازمانی ایران کیش: ۳۳۶ مبلغ کل تسهیلات اعطاشده سازمانی ایران کیش: ۲۲,۱۷۶,۶۵۱,۲۹۰ ریال
	کالابریگ	در این طرح فراگیر، یارانه نقدی در قالب یک پلتفرم و بستر، به کالابریگ الکترونیکی تبدیل می شود تا مردم با مراجعه به هر فروشگاه می توانند کالاها را خریداری کنند. در این طرح قیمت کالاهای مشمول، به نرخ مصوب تصریح شده در قانون محاسبه شده و مردم می توانند از اعتبار یارانه ای خود استفاده کنند.



همچنین سهم شرکت از بخش های مختلف خدمات این صنعت در بازار داخلی به شرح زیر می باشد:

تعداد ابزار ^۱			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درگاه کارتخوان (کارتخوان فروشگاه، کارتخوان موبایلی، صندوق فروشگاه)			کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد	کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد
درگاه اینترنتی (QR و IPG)			۹.۳۸۱.۸۸۸	۱.۲۰۰.۸۳۱	۱۲.۸۰	۹.۸۳۸.۶۷۳	۱.۲۶۷.۲۲۱	۱۲.۸۸
درگاه موبایلی (USSD)			۶۶۹.۳۴۳	۱۷.۰۰۱	۲.۵۴	۱.۶۲۵.۳۷۶	۲۲۴.۳۰۲	۱۳.۸۰
			۱۲۵.۲۷۱	۱۳۸	۰.۱۱	۱.۴۹۲.۷۵۶	۲۹۹	۰.۰۲
تعداد تراکنش			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درگاه کارتخوان (کارتخوان فروشگاه، کارتخوان موبایلی، صندوق فروشگاه)			کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد	کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد
درگاه اینترنتی (QR و IPG)			۳۹.۶۲۸.۴۹۶.۴۴۰	۳.۱۴۶.۴۱۸.۰۹۵	۷.۹۴	۳۴.۱۲۱.۰۷۸.۶۴۵	۳.۰۲۳.۸۷۶.۸۵۱	۸.۸۶
درگاه موبایلی (USSD)			۲.۰۶۵.۲۸۳.۵۶۹	۱۰۵.۷۹۰.۱۱۹	۵.۱۲	۲.۴۴۹.۰۹۳.۸۴۸	۹۴.۴۴۴.۳۳۳	۳.۸۶
			۱.۲۴۹.۳۴۳.۷۲۳	۶.۹۰۷.۵۷۷	۰.۵۵	۱.۳۲۹.۷۰۳.۴۹۵	۳۶۴.۱۰۷	۰.۰۳
مبلغ تراکنش			سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درگاه کارتخوان (کارتخوان فروشگاه، کارتخوان موبایلی، صندوق فروشگاه)			کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد	کل بازار داخلی	سهم شرکت از بازار داخلی	درصد
درگاه اینترنتی (QR و IPG)			۷۱.۸۷۷.۳۹۱.۸۰۷	۸.۷۳۰.۹۰۶.۲۸۵	۱۲.۲	۵۸.۱۶۰.۳۱۱.۴۸۳	۷.۸۱۶.۳۸۹.۳۴۵	۱۳.۴۴
درگاه موبایلی (USSD)			۱۱.۳۱۴.۴۶۱.۴۱۷	۵۳۷.۴۵۲.۵۱۶	۴.۷۵	۸.۳۸۸.۱۲۸.۵۳۹	۳۲۲.۴۴۳.۳۱۱	۳.۸۴
			۱۶۳.۲۷۱.۵۱۵	۱.۹۳۶.۸۹۶	۱.۱۹	۱۳۲.۹۵۵.۱۷۸	۲۶.۴۴۰	۰.۰۲

^۱ براساس گزارش اقتصادی آذر ماه ۱۴۰۱ شاپرک

2-1- اطلاعات مدیران شرکت

اطلاعات مربوط به تجارب اعضای هیات مدیره به شرح زیر می باشد:

نام عضو هیات مدیره	سمت	اهم سوابق کاری
سیامک جعفری	رئیس هیات مدیره	مدیر امور استان های مرکز بانک تجارت از سال ۱۴۰۱ تا کنون - مدیر امور هیات مدیره و عامل بانک تجارت به مدت ۷ ماه در سال ۱۴۰۱ - مدیر منطقه شمال غرب تهران بانک تجارت از سال ۱۳۹۷ تا سال ۱۴۰۱
بهزاد صفری	نایب رئیس هیات مدیره	عضو هیات مدیره موظف معاون بانکداری متمرکز شرکت رایانه خدمات امید از سال ۱۴۰۰ - معاون راهبری و عملیات شرکت رایانه خدمات امید از سال ۱۳۹۹ تا سال ۱۴۰۱ - مدیر پروژه بانکداری متمرکز بانک سپه از سال ۱۳۹۸ تا کنون
علی کشوری شاد	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره کارت اعتباری ایران کیش از سال ۱۳۹۹ تا کنون - رئیس اداره بانکداری تجاری بانک تجارت از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۰ - مدیر مرکز تحقیقات و برنامه ریزی از سال ۱۴۰۰ تا سال ۱۴۰۱ - رئیس اداره مدیریت کانال های غیر حضوری از سال ۱۴۰۱
حمیدرضا نائینی	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک راهبر از سال ۱۴۰۰ - رئیس هیات مدیره غیرموظف شرکت سرمایه گذاری دی از سال ۱۴۰۰ - مدیرعامل گروه فن آوا از سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰
محمد آرتامهر	عضو هیات مدیره	مدیرعامل شرکت توان الکترونیک کوشا (حوزه تجهیزات بانکی و پرداخت) از سال ۱۳۹۶ تا سال ۱۴۰۱

هم چنین اطلاعات مربوط به مدیران شرکت به شرح زیر می باشد:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای
علیرضا موسوی	مدیرعامل	کارشناسی ارشد / مهندسی صنایع
بهزاد علیپور	معاون فناوری اطلاعات	کارشناسی / مهندسی کامپیوتر - سخت افزار
رضا محمدی	معاون امور توسعه بازار	کارشناسی ارشد / MBA
صمصام رحیمی	معاون امور پذیرندگان	کارشناسی / مدیریت دولتی
محمد رضا امامی	معاون مالی	دکتری / حسابداری

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای
محمد احسان اقبالیان	معاون کسب و کارهای نوین	کارشناسی / مهندسی برق - الکترونیک
محمد افشارمنش	مدیر سرمایه های انسانی	کارشناسی ارشد / مدیریت بازرگانی
فرهنگ فیض بخش	مدیر نگهداری و تعمیرات	کارشناسی / الکترونیک
ایرج کریمی نیک	مدیر حقوقی	کارشناسی / حقوق قضایی
میثم طالبی	مدیر امنیت و شاپرک	کارشناسی ارشد / فن آوری اطلاعات و ارتباطات
عصمت اسلامی	مدیر حسابرسی داخلی مسئول مبارزه با پولشویی	کارشناسی ارشد / حسابداری
تورج آروان	مدیر روابط عمومی و تبلیغات	کارشناسی ارشد / EMBA
امید مسنن الصنایع	مدیر پشتیبانی	کارشناسی ارشد / عمران
علیرضا تهرانی	مدیر نظارت و ارزیابی	کارشناسی / حقوق ثبتی

3-1- سرمایه و اطلاعات سهامداران شرکت

سرمایه شرکت در زمان تاسیس مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ده میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی) بوده که طی چند مرحله افزایش سرمایه (به شرح جدول زیر) به مبلغ ۷,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۷,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است:

سال	تغییرات سرمایه شرکت (میلیون ریال)			نحوه تامین (میلیون ریال)		
	مبلغ سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	آورده نقدی	مطالبات حال شده	سود انباشته
۱۳۸۴	۱۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰۰%	۴۰,۰۰۰	۰	۰
۱۳۹۰	۵۰,۰۰۰	۲۴۹,۹۷۵	۴۹۹%	۱۲۹,۷۷۸	۱۲۰,۱۹۷	۰
۱۳۹۲	۲۹۹,۹۷۵	۳۵۵,۰۲۵	۱۱۸%	۱۹۷,۰۸۵	۱۵۷,۹۴۰	۰
۱۳۹۵	۶۵۵,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	۱۰۰%	۳۳۲,۶۹۳	۳۲۳,۳۰۷	۰
۱۳۹۶	۱,۳۱۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰	۵۳%	۲۱,۱۵۶	۶۶۸,۸۴۴	۰
۱۳۹۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۳۰%	۸۱,۲۳۳	۵۱۸,۷۶۷	۰
۱۴۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	۱۴۲%	۷۵۵,۶۱۸	۱,۱۴۴,۳۸۲	۱,۸۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱	۶,۳۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۱%	۶۴۴,۸۰۴	۵۵,۱۹۶	۰

همچنین ترکیب سهامداران شرکت به شرح جدول زیر می باشد:

نام سهامدار		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
		تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)		۲,۲۴۰,۹۰۸,۳۳۸	۳۲.۰۱%	۱,۹۸۳	۰.۰۰%
بانک تجارت (سهامی عام)		۱,۳۴۵,۱۴۵,۳۱۱	۱۹.۲۲%	۱,۰۵۷,۱۲۳,۸۹۰	۱۶.۷۸%
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)		۱,۱۱۶,۳۴۷,۳۶۵	۱۵.۹۵%	۹۹۷,۸۵۱,۰۷۲	۱۵.۸۴%
صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد		۵۸۷,۰۲۰,۹۵۴	۸.۳۹%	۵۷۵,۳۱۸,۰۶۲	۹.۱۳%
بانک سپه (سهامی خاص)		۵۸۰,۷۶۷,۶۴۸	۸.۳۰%	۵۶۶,۵۴۵,۷۴۰	۸.۹۹%
محمد حسین روشنگر		۱۸۹,۱۱۰,۹۵۵	۲.۷۰%	۳۴۳,۰۶۴,۰۶۵	۵.۴۵%
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)		۱۰,۶۷۴	۰.۰۰%	۲,۰۰۲,۸۴۳,۴۸۱	۳۱.۷۹%
سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی		۹۴۰,۶۸۸,۷۵۵	۱۳.۴۴%	۷۵۷,۲۵۱,۷۰۷	۱۲.۰۲%
جمع		۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%

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

۱-۲- پروژهها، طرحها و برنامههای توسعه

در راستای تدوین برنامه بودجه سال ۱۴۰۱ شرکت کارت اعتباری ایران کیش مقایسه برنامه عملیاتی و نتایج واقعی برای کلیه محصولات و خدمات شرکت به شرح ذیل ارائه می گردد.

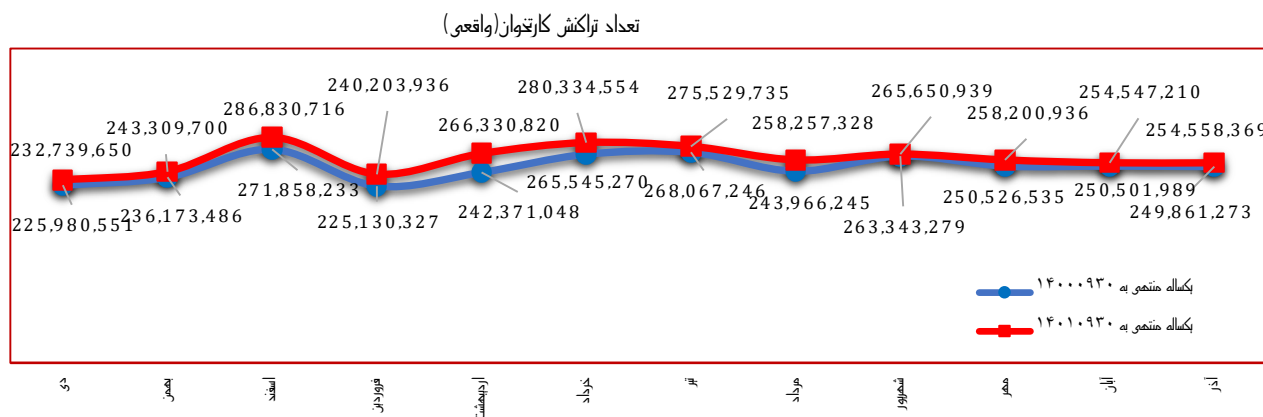
POS

تعداد پایانه های منصوبه

براساس روند رشد تعداد منصوبه های صنعت، قراردادهای و تعهدات نصب فی مابین با بانک های طرف قرارداد و روند عملیات تاثیرگذار در این حوزه و با تعهد بر استراتژی کلان شرکت مبتنی بر حفظ جایگاه ممتاز در این حوزه، تعداد منصوبه های شرکت تحقق بیش از ۱۴۸۹ هزار پایانه منصوبه در پایان آذر ۱۴۰۱ در برنامه شرکت قرار گرفته بود که در پایان دوره مربوطه، تعداد منصوبه های شرکت به ۱۰۱۹۹ هزار پایانه رسید.

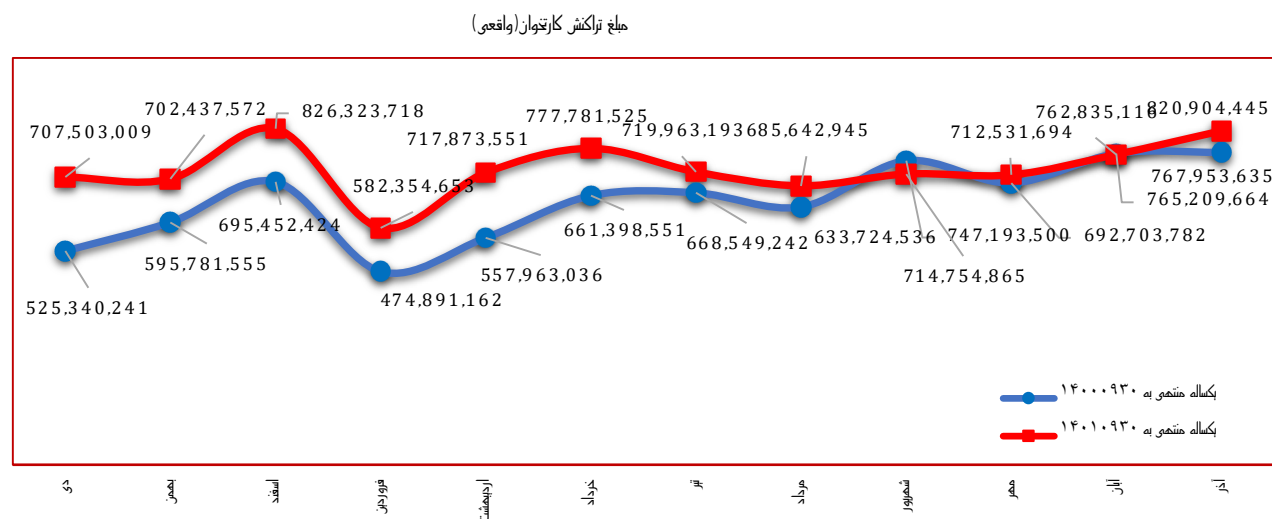
تعداد تراکنش ها

بر اساس روند رشد تراکنش ها در صنعت و شرکت طی ادوار گذشته مطابق با آخرین آمار ارائه شده شاپرک و با هدف گذاری کلان شرکت مبنی بر ارتقاء جایگاه شرکت در صنعت و برنامه ریزی های انجام شده در خصوص توسعه سبد محصولات شرکت، کسب بیش از ۳۸۶۶ میلیون تراکنش طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ در برنامه شرکت قرار گرفته بود که در بازه مذکور، مجموع تعداد تراکنش پایانه های فروش شرکت به بیش از ۳۱۱۶ میلیون تراکنش رسید. نمودار زیر، تعداد تراکنش دستگاه های کارخوان طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و دوره مشابه سال قبل را بصورت ماهانه نشان می دهد:



مبلغ تراکنش

در دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ اهداف شرکت تحقق ۹.۶۰۸.۰۹۶ میلیارد ریال در شاخص مبلغ تراکنش دستگاه های کارتخوان بود که در این بازه موفق به کسب ۸.۷۳۰.۹۰۶ میلیارد ریال گردید. جایگاه شرکت در مبلغ تراکنش کارتخوان در صنعت در آذر ماه سال ۱۴۰۱ جایگاه پنجم می باشد که استراتژی کلان شرکت، حفظ وضعیت موجود می باشد. نمودار زیر مبلغ تراکنش دستگاه های کارتخوان طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و دوره مشابه سال قبل را بصورت ماهانه نشان می دهد:

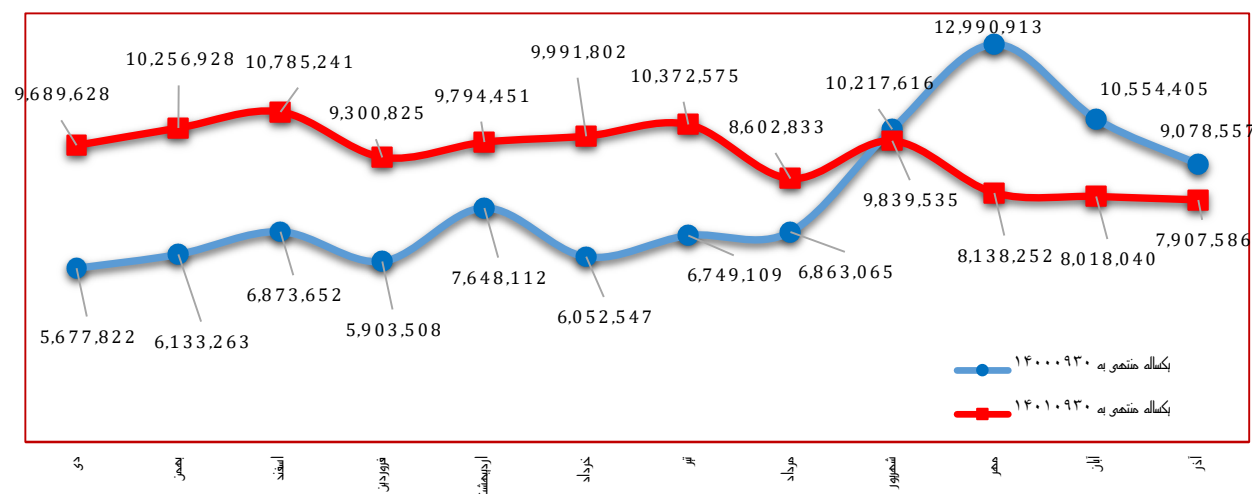


ابزار اینترنتی

شرکت کارت اعتباری ایران کیش با آگاهی از روند رو به رشد صنعت در حوزه پرداخت اینترنتی در برنامه عملیاتی سال ۱۴۰۱، برنامه خود را ارتقاء جایگاه در صنعت تدوین نمود. تراکنش های اینترنتی از منظر شرکت شاپرک شامل تراکنش های حاصل از درگاه های اینترنتی (IPG) و تراکنش های حاصل از نرم افزار موبایلی

می باشد بنابراین هدف گذاری شرکت، تحقق بیش از ۱۶۶ میلیون تراکنش در دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ بود که مجموع تعداد تراکنش های اینترنتی و موبایلی شرکت طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به بیش از ۱۱۲ میلیون تراکنش رسید. بر اساس بولتن اقتصادی آذر ماه ۱۴۰۱ شاپرک، شرکت موفق به حفظ رتبه ششم در شاخص تعداد تراکنش اینترنتی گردید. جدول زیر تعداد تراکنش حاصل از درگاه های اینترنتی طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و دوره مشابه سال قبل را بصورت ماهانه نشان می دهد:

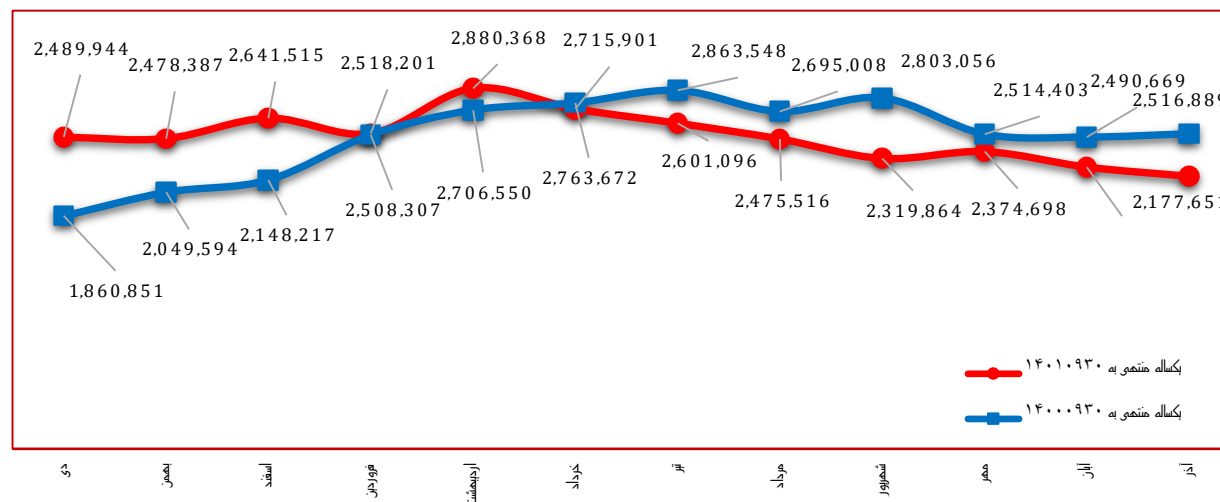
تعداد تراکنش اینترنتی و موبایلی



صندوق فروشگاهی

براساس برنامه عملیاتی شرکت طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ تحقق بیش از ۲۵ میلیون تراکنش صندوق فروشگاهی برآورد شده است که طی دوره مذکور تعداد تراکنش های محقق شده بیش از ۲۹ میلیون تراکنش بوده است. علت اختلاف در تعداد تراکنش برآورد شده در قالب برنامه عملیاتی و تعداد تراکنش واقعی، کاهش تعداد منصوبه با هدف بهینه نمودن صندوق های فروشگاهی و حفظ و نگهداشت مشتریان ارزنده صندوق می باشد. نمودارهای زیر تعداد تراکنش ماهانه حاصل از صندوق فروشگاهی طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و دوره مشابه سال قبل را نشان می دهد:

تعداد تراکش صندوق فروشگاهی



گزارش درخصوص کمک های عام المنفعه

شرکت در دوره مذکور هیچگونه هزینه ای در راستای فعالیتهای عام المنفعه و مسئولیتهای اجتماعی نداشته است.

مسئولیت های اجتماعی

تمرین باهم بودن در روز اهدای خون و اهدای سلول های بنیادی

خانواده ایران کیش به مناسبت روز اهدای خون و برای سومین سال متوالی در این امر مشارکت کرد.



۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط

1-3- منابع مالی در اختیار شرکت

در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱، شرکت وجوه نقدی معادل ۱,۵۰۳,۸۱۲ میلیون ریال، دریافتنی های تجاری و غیرتجاری معادل ۴,۴۲۰,۳۳۲ میلیون ریال، موجودی مواد و کالا معادل ۴۴۸,۲۷۱ میلیون ریال، مجموع دارایی جاری معادل ۷,۵۵۱,۱۰۳ میلیون ریال و مجموع بدهی جاری معادل ۳,۹۷۹,۵۰۷ میلیون ریال داشته است. لازم به ذکر است تغییرات صورت گرفته نسبت به سال قبل ناشی از فعالیت های عادی شرکت می باشد.

2-3- تجزیه و تحلیل ریسک شرکت

ریسک تغییر تکنولوژی

با توجه به موضوع فعالیت های شرکت ایران کیش، این شرکت همواره با ریسک تغییر تکنولوژی روبروست. از مهمترین ریسک ها، ورود محصولات و خدمات جدید می باشد. برای مقابله با این ریسک، شرکت ایران کیش اقدام به تاسیس واحدی به نام معاونت توسعه کسب و کارهای نوین جهت ورود به بازارهای جدید نموده است. دومین ریسکی که شرکت در این بخش با آن مواجه است حمله های سایبری می باشد که برای مقابله با این ریسک اقدام به تقویت زیرساختهای امنیتی خود نموده است به گونه ای که در حال حاضر جزو برترین شرکت ها از لحاظ امنیت شبکه بر اساس ارزیابی های شاپرک می باشد. ریسک دیگر در این بخش، ریسک گرایش یا ترجیح مشتریان به استفاده از خدمات و محصولات جایگزین به دلیل وجود تفاوت ناچیز در هزینه های مرتبط با استفاده از آنان می باشد. شرکت ایران کیش برای مقابله با این ریسک، اقدام به افزایش تنوع محصولات و خدمات جدید با کیفیت و متمایز، مانند هم پات، پات، کیوپات، صندوق فروشگاهی و غیره نموده که منجر به ارائه محصولات و خدمات جدید شده است. محصول جدید ایران کیش که در ارتباط با ریسک خدمات و محصولات جایگزین می باشد اپلیکیشن پات لایف می باشد. پات لایف بستری غنی از خدمات مختلف را در قالب یک پلتفرم برای کاربران فراهم نموده که اپلیکیشن های پرداخت تنها جزئی از آن است و در بستر این پلتفرم که روز به روز بر گستردگی آن اضافه می شود می توان به انواع خدمات و محصولات مورد نیاز روزمره و خاص از جمله کارت به کارت، خرید شارژ و بسته اینترنت، قبض، خدمات پرداخت شهری، خدمات جامع بانکی از جمله چک های صیادی، گردشگری، بیمه، خدمات شهری و شهروندی، بازی و سرگرمی اشاره نمود.

ریسک ملاحظات قانونی

شرکت شاپرک و بانک مرکزی دو نهاد ناظر و قانون گذار در بخش پرداخت الکترونیک می باشند که همواره قوانین و دستورالعمل هایی جهت فعالیت شرکت های پرداخت الکترونیک و پرداخت یارها منتشر می نمایند. یکی از ریسک هایی که شرکت ایران کیش در این بخش با آن مواجه است، عدم تطابق برخی فعالیت های شرکت با قوانین و دستورالعمل های نهادهای ناظر می باشد؛ شرکت ایران کیش همواره فعالیت های خود را بر اساس قوانین نظام بانکی، قوانین شاپرک، قوانین مالیاتی و غیره انجام داده و از طریق اصلاح ضوابط و دستورالعمل های خود به گونه ای که متضمن رعایت قوانین موضوعه باشد، با این ریسک مقابله نموده است. یکی از ریسک های دیگر که شرکت ایران کیش با آن مواجه هست، تغییر مدل درآمدی شرکت و ارتباط آن با امتیاز ممیزی شاپرک می باشد که به منظور کنترل و کاهش این ریسک، اقدامات ذیل صورت گرفته است: ۱- تقویت واحد امنیت و شاپرک ۲- انجام ممیزی های داخلی دوره ای و موردی مطابق با الزامات ابلاغی و شناسایی عدم انطباق های موجود و ارائه راهکارهای اصلاحی.

موضوع دیگری که شرکت ایران کیش همانند سایر شرکت ها با آن مواجه است ریسک پولشویی می باشد که مدیریت واحد مبارزه با پولشویی در راستای کاهش و کنترل این ریسک ایجاد و مطابق با شرح وظایف ابلاغی دبیرخانه مبارزه با پولشویی فعالیت می نماید.

با توجه به الزام شاپرک مبنی بر دریافت کد مالیاتی توسط تمامی پذیرندگان شرکت های پرداخت، پذیرندگان می بایست پس از اخذ کد، نسبت به الصاق کد مذکور به پرونده مالیاتی اقدام نمایند. با توجه به عدم انجام این موضوع توسط قریب به ۸۰۰ هزار پذیرنده ایران کیش و اعلام شاپرک مبنی بر غیر فعال نمودن پذیرندگان مذکور، این ریسک شناسایی و اقدامات مورد نیاز به منظور کنترل آن به شرح ذیل انجام پذیرفته است:

۱- ارسال پیامک گروهی به تمامی پذیرندگان ایران کیش ۲- هماهنگی با بانک ها به منظور جایگزینی "پی ام" با آموزش حضوری پذیرندگانی که مشکل تکمیل پرونده مالیاتی جهت الصاق پایانه به پرونده مالیاتی دارند. ۳- تهیه فیلم آموزشی و مستند "آموزش نحوه تکمیل پرونده مالیاتی" و نشر در وبسایت و کلیه گروه های شبکه های مجازی ۴- استفاده از نیروی مرکز تماس و پرسنل ستادی و کارمندان دفتری به منظور تماس با پذیرنده های فاقد "کد مالیاتی" و راهنمایی آنها برای تکمیل مراحل پرونده مالیاتی ۵- راه اندازی دایالر (Dialer) به صورت خودکار و راهنمایی و اطلاع رسانی به پذیرندگان جهت آخرین مهلت اقدام ۶- برقراری جلسات مدیران پروژه با شعب و راهنمایی آنها به منظور هدایت پذیرندگان به تکمیل پرونده مالیاتی ۷- اخذ فایل حاوی پذیرندگان ایران کیش که مشمول نقص پرونده مالیاتی می باشند از شرکت شاپرک و بررسی و الویت بندی پذیرندگان مندرج در این لیست بر اساس تراکنش های مبلغی و ارسال و اطلاع رسانی به واحد امور پذیرندگان شرکت ۸- اطلاع رسانی پایانه های مربوط به پیمانکاران هدایت تراکنشی و سوئیچی که مشکل تکمیل اطلاعات مالیاتی دارند به شرکت های ذیربط.

ریسک ورود رقبای جدید

بازار بانکی و پرداخت الکترونیک در کشور ما، بازاری تقریباً نوظهور و نوپا می باشد و هجوم شرکت های استارت آپی و فین تکی به عنوان رقیب، یکی از دغدغه های شرکت های فعال در این حوزه می باشد. یکی از ریسک هایی که شرکت ایران کیش در این بخش با آن مواجه است ریسک افزایش قدرت استارت آپ های تأمین کننده خدمات و محصولات جدید به دلیل ارائه خدمات خاص و منحصر به فرد آنان می باشد. دومین ریسک، کاهش سهم بازار این شرکت در حوزه های پایانه فروش، پرداخت های موبایلی و اینترنتی به دلیل عدم وجود تمایز میان خدمات ارائه شده می باشد. اقداماتی که شرکت ایران کیش برای مقابله با این ریسک ها انجام داده عبارتند از:

۱- تاسیس واحدی به نام "معاونت توسعه کسب و کارهای نوین" جهت ورود به بازارهای جدید و محصولات جدید. ۲- پیشنهاد تخصیص اداره ای تحت عنوان "بازارهای نوظهور" جهت همکاری با فین تکها و استارت آپها ۳- توسعه محصولات و ارائه محصولات جدید، با کیفیت و متمایز از جمله: پات لایف، هم پات، پات، صندوق فروشگاهی که منجر به ارائه خدمات جدید و افزایش تراکنش ها خواهد شد. ۴- افزایش تبلیغات، افزایش درآمد و چابک بودن شرکت نسبت به تغییرات

۵- ایجاد واحد "تحقیقات بازار" به منظور شناخت بازارهای نوظهور و رقبا **۶- ایجاد قراردادهای جدید** در حوزه پذیرندگان اینترنتی **۷- اصلاح ساختار سازمانی و فرایندهای شرکت.**

ریسک عوامل سیاسی

مهمترین ریسک عوامل سیاسی که شرکت های ایرانی با آن مواجه هستند ریسک تحریم ها می باشد. با توجه به اینکه فعالیت شرکت ایران کیش درون مرزی است و شامل صادرات کالا و محصول نمی شود با خودکفایی در تعمیر و نگهداری کارخوان ها، دغدغه قابل توجهی از بابت این ریسک پیش بینی نمی شود.

ریسک عوامل اقتصادی

وجود تحریم ها و به دنبال آن افزایش قیمت دلار موجب تورم دو رقمی در ماه های گذشته در کشور شده است. یکی از ریسک هایی که شرکت ایران کیش با آن مواجه شده افزایش قیمت شدید دستگاه های کارخوان و رول مصرفی بوده است. این محصولات به طور کلی (اکثرا) وارداتی و نقش قیمت دلار در آن پررنگ تر بوده که موجب تغییر مدل خرید شرکت از اعتباری به نقدی و به دنبال آن به دلیل تامین نقدینگی از طریق تسهیلات سبب رشد هزینه های مالی شرکت شده است. شرکت ایران کیش برای کاهش این ریسک، اقدام به همکاری با شرکت های تولیدکننده داخلی نموده تا بتواند با قیمتی کمتر تجهیزات و دستگاه های خود را خریداری نماید. همچنین شرکت با هدف کاهش نیاز به خرید دستگاه های نو با توجه به مسائل اقتصادی، به منظور استفاده حداکثری از منابع و ظرفیت های موجود شرکت، اقدام به افزایش توانمندی و دانش فنی خود در بخش تعمیرات و نگهداری دستگاه های پوز نموده است.

دومین ریسک شناسایی شده این بخش، احتمال کاهش میزان مصرف خانوار به دلیل افزایش شدید قیمت ها و تورم دو رقمی، همچنین برقراری وضعیت قرنطینه در برخی از استان ها و اصناف و به دنبال آن کاهش تعداد تراکنش ها و درآمد شرکت ایران کیش بود.

ریسک عوامل اجتماعی

این بخش منعکس کننده ریسک های مربوط به رفتار بازیگران صنعت پرداخت می باشد. شرکت های پرداخت، بانک ها، پذیرندگان و دارندگان کارت های بانکی بازیگران صنعت پرداخت می باشند که درگیر دریافت یا پرداخت کارمزد شاپرکی هستند. هرگونه تغییر در فرمول یا نحوه پرداخت کارمزد خدمات پرداخت الکترونیک می تواند برای شرکت های پرداخت حائز اهمیت باشد. از این رو مهمترین ریسکی که شرکت ایران کیش با آن مواجه است تغییر فرمول اخذ کارمزد شاپرکی خدمات پرداخت الکترونیک است. در حال حاضر بانک ها پرداخت کننده این کارمزد هستند و حجم مبالغ سالیانه پرداختی آنها، باعث فشار به نهادهای

قانون گذار جهت تغییر فرمول اخذ کارمزد شده است. اخذ کارمزد از سایر بازیگران (دارنده کارت یا پذیرنده) ممکن است در کوتاه مدت باعث کاهش تراکنش ها و به دنبال آن کاهش درآمد شاپرکی شرکت های پرداخت از جمله شرکت ایران کیش گردد؛ از طرف دیگر پیش بینی می شود عادت رفتار مصرف کنندگان به شیوه پرداخت الکترونیک و فرهنگ استفاده از آن در بلندمدت موجب افزایش تراکنشها به روال قبل شده و می توان گفت در بلندمدت با ایجاد تنوع سبد درآمدی شرکت، ریسکی برای شرکت در این رابطه وجود نخواهد داشت.

ریسک دیگری که در قالب ریسک های اجتماعی شناسایی می شود، وقوع عوامل غیر مترقبه و غیر قابل پیش بینی مانند حوادث طبیعی و غیر طبیعی است. سیل، آتشفشان، زلزله، انواع بیماری ها و غیره از جمله این مخاطرات هستند که تمامی شرکت ها بخصوص شرکت های پرداخت را درگیر خواهند نمود. به عنوان نمونه، بحران بوجود آمده در ماه های اخیر به دلیل شیوع ویروس کرونا در سطح ایران و دنیا، تاثیر بسزایی در روند فعالیت شرکت های پرداخت داشته است که شرکت جهت مقابله با این ریسک ضمن تعامل با بانکها، نسبت به شناسایی و تمرکز کسب و کارهایی که در شرایط فعلی تامین کننده نیازهای ضروری مردم بوده و در دوران متاثر از بیماری "کوید ۱۹" نیز جز پذیرندگان پرتراکنش می باشد، اقدام نموده است.

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

4-1- مطالبات

دریافتنی های تجاری و غیرتجاری شرکت نسبت به سال مالی گذشته حدود ۲۸ درصد افزایش یافته است. این موضوع ناشی از افزایش درآمدهای شرکت و همچنین عدم پرداخت مطالبات از سوی برخی مشتریان شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد که پیگیری های مربوطه جهت وصول مطالبات در جریان است.

4-2- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالای شرکت نسبت به سال مالی گذشته مبلغ ۷۱،۸۴۴ میلیون ریال کاهش یافته است که بابت مصرف ملزومات و قطعات مرتبط با دستگاه های پایانه فروش اعم از رول کاغذ حرارتی و آداپتور می باشد.

3-4- دارایی های ثابت

ارزش دفتری دارایی های ثابت شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ نسبت به دوره نه ماهه سال گذشته حدود ۴۸۱،۱۲۸ میلیون ریال کاهش یافته است که به دلیل شناسایی هزینه استهلاک دوره مربوطه و در نتیجه کاهش ارزش دفتری دارایی های ثابت می باشد.

4-4- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی نسبت به سال مالی گذشته مبلغ ۱۷،۳۷۹ میلیون ریال کاهش داشته است. تغییرات طی سال مورد گزارش به شرح جدول ذیل ارائه می گردد:

مبلغ - میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۵۴،۳۴۶
شناسایی سود سهام سال مالی ۱۴۰۰	۱۱۳،۴۰۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات	(۵۵،۱۹۶)
پرداخت سود سهام طی دوره	(۷۵،۵۸۳)
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	<u>۱۳۶،۹۶۷</u>

5-4- سیاست تقسیم سود

سود نقدی تصویب شده مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۱۳،۴۰۰ میلیون ریال بوده است. شایان ذکر است سود نقدی هر سهم مصوب مجامع سه سال اخیر به همراه سود هر سهم سنوات مذکور به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	سال مالی ۱۴۰۰	سال مالی ۱۳۹۹	سال مالی ۱۳۹۸
سرمایه (میلیون ریال)	۶،۳۰۰،۰۰۰	۲،۶۰۰،۰۰۰	۲،۶۰۰،۰۰۰
سود هر سهم	۱۸۰	۴۷۱	۴۴۸

شرح	سال مالی ۱۴۰۰	سال مالی ۱۳۹۹	سال مالی ۱۳۹۸
سود نقدی هر سهم	۱۸	۲۷۰	۸۶
درصد تقسیم سود	۱۰%	۵۷%	۲۰%

4-6- تسهیلات مالی

مانده تسهیلات پرداختی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مبلغ ۱,۰۲۱,۷۲۸ میلیون ریال بوده که نسبت به دوره نه ماهه سال گذشته ۲۴ درصد کاهش یافته است که عمده دلیل آن بازپرداخت تسهیلات دریافتی با توجه به وصول مطالبات شرکت بوده است. مانده تسهیلات شرکت از بانک کارآفرین مبلغ ۹۵۹,۷۱۲ میلیون ریال و از بانک خاورمیانه مبلغ ۶۲,۰۱۷ میلیون ریال همگی با نرخ بهره اسمی ۱۸ درصد می باشد.

4-7- سرمایه

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۰ از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران به میزان ۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت و به مبلغ ۷,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال رسید که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید.

4-8- نتایج عملکرد شرکت

عملکرد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و سال قبل به شرح جدول زیر ارائه شده است:

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	تغییرات	
			میلیون ریال	درصد
درآمدهای عملیاتی	۸,۸۳۸,۲۳۸	۵,۷۴۴,۶۴۴	۳,۰۹۳,۵۹۴	%۵۴
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۶,۵۸۴,۵۳۳)	(۳,۳۹۰,۴۳۸)	(۳,۱۹۴,۰۹۵)	%۹۴
سود ناخالص	۲,۲۵۳,۷۰۵	۲,۳۵۴,۲۰۶	(۱۰۰,۵۰۱)	-۴%
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱,۴۸۲,۰۷۴)	(۷۷۱,۳۳۶)	(۷۱۰,۷۳۸)	%۹۲
کاهش ارزش دارایی ها	(۴۸,۱۲۲)	۰	(۴۸,۱۲۲)	-۱۰۰%

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	تغییرات	
			میلیون ریال	درصد
سایر اقلام عملیاتی	۱۳۱,۷۳۶	۷۰,۴۶۱	۶۱,۲۷۵	۸۷%
سود عملیاتی	۸۵۵,۲۴۵	۱,۶۵۳,۳۳۱	(۷۹۸,۰۸۶)	-۴۸%
هزینه های مالی	(۲۰۹,۷۰۷)	(۲۸۲,۹۶۶)	۷۳,۲۵۹	-۲۶%
سایر درآمد (هزینه) های غیر عملیاتی	۱۴۷,۶۶۴	۲۸,۸۸۶	۱۱۸,۷۷۸	۴۱۱%
سود قبل از کسر مالیات	۷۹۳,۲۰۲	۱,۳۹۹,۲۵۰	(۶۰۶,۰۴۹)	-۴۳%
مالیات بر درآمد	(۱۵۲,۵۷۰)	(۲۶۸,۳۳۲)	۱۱۵,۷۶۲	-۴۳%
سود خالص	۶۴۰,۶۳۲	۱,۱۳۰,۹۱۹	(۴۹۰,۲۸۷)	-۴۳%

1-8-4- درآمدهای عملیاتی

مجموع درآمدهای عملیاتی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ نسبت به دوره نه ماهه سال قبل مبلغ ۳,۰۹۳,۵۹۴ میلیون ریال (معادل ۵۴ درصد) افزایش داشته است. جدول زیر، میزان درآمد شرکت را بصورت خلاصه نشان می دهد:

نوع درآمد (خالص)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد
			تغییرات
درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش و کارمزد تراکنش	۸,۷۰۱,۲۴۳	۵,۶۹۱,۴۰۹	۵۲%
درآمد حاصل از فروش کالا	۱۳۶,۹۹۵	۵۳,۲۳۵	۱۵۷%
جمع	۸,۸۳۸,۲۳۸	۵,۷۴۴,۶۴۴	۵۳%

افزایش درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش و کارمزد تراکنش شرکت عمدتاً به دلایل زیر می باشد:

➤ افزایش تعداد تراکنش های شاپرکی

➤ افزایش نرخ موثر کارمزد شاپرک

همچنین شرکت به منظور افزایش سهم خود در درگاه پرداخت اینترنتی کیفیت خدمات ارائه شده به مشتریان را به طور چشمگیری بهبود داده است.

2-8-4- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

افزایش بهای تمام شده خدمات ارائه شده و کالای فروش رفته برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ نسبت به دوره نه ماهه سال قبل حدود ۹۴ درصد (معادل ۳,۱۹۴,۰۹۵ میلیون ریال) عمدتاً بابت هزینه های کارکنان (ناشی از افزایش تعداد پرسنل شرکت و افزایش قانونی حقوق و دستمزد) و هزینه تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش می باشد.

باتوجه به افزایش سطح عمومی قیمت ها و تغییرات نرخ ارز نسبت به سال گذشته، مدیریت شرکت تلاش نموده است با کنترل هزینه ها تا حدودی مانع از افزایش بیش از حد بهای تمام شده شود و پیش بینی می شود این روند تا پایان سال نیز تداوم یابد.

3-8-4- هزینه های فروش، اداری و عمومی

هزینه های فروش، اداری و عمومی عمدتاً در اثر افزایش سطح عمومی قیمت ها و افزایش قانونی هزینه حقوق و دستمزد پرسنل و هزینه های تبلیغات می باشد که نسبت به دوره ۹ ماهه سال قبل جمعا ۹۲ درصد رشد یافته است.

4-8-4- هزینه های مالی

هزینه های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ نسبت به دوره ۹ ماهه سال قبل حدود ۲۶ درصد کاهش یافته است که عمده دلیل آن، بازپرداخت تسهیلات دریافتی با توجه به وصول مطالبات شرکت و اخذ تسهیلات کمتر نسبت به سال قبل بوده است.

9-4- اطلاعات با اهمیت منتشر شده از تاریخ گزارشگری قبلی

- پیرو صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ و مجوز شماره ۰۱۷-۰۱۴/۸۵۵۸۱۰-۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار، هیات مدیره مصوب نمود شرکت نسبت به اجرایی نمودن مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۶,۳۰۰ میلیارد ریال به ۷,۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران با رعایت تشریفات قانونی مقرر در اساسنامه و لایحه اصلاحی قانون تجارت و آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و

اوراق بهادار و اصلاح ماده ۵ اساسنامه اقدام نماید. لازم به ذکر است افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید.

- طی دوره مالی شرکت اقدام به سرمایه گذاری ۶۴ درصدی در شرکت سرزمین امن پردازش نمود. تاریخ ثبت شرکت فوق ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ بوده و موضوع فعالیت آن طبق اساسنامه عبارت است از: خرید، فروش، اجاره و پشتیبانی دستگاه های خود پرداز (ATM) و پایانه فروش (POS) فعالیت در زمینه شبکه های رایانه ای، اطلاع رسانی و فعالیت در زمینه خرید و ساخت و پیاده سازی راهبری سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری مرتبط با ارائه خدمات نوین پرداخت الکترونیکی و خرید و فروش و واردات و صادرات تجهیزات رایانه ای و دستگاه های جانبی رایانه و قطعات و ملزومات رایانه و ارائه خدمات پشتیبانی تجهیزات سخت افزاری رایانه و ارائه خدمات پشتیبانی نرم افزاری رایانه ای و آموزش و پژوهش در زمینه موضوع فعالیت شرکت. لازم به ذکر است این شرکت تا تاریخ تهیه این گزارش فعالیت خود را به صورت عملیاتی آغاز ننموده است.

10-4- تحلیلی از چشم انداز شرکت

- افزایش توان رقابتی شرکت از طریق ارائه بهتر خدمات و بهینه سازی پایانه ها
- افزایش سهم بازار تراکنش
- افزایش خدمات نوین و افزایش سهم این خدمات در تراکنش شاپرکی
- افزایش سهم شرکت از درگاه پرداخت اینترنتی و پرداخت موبایلی

11-4- گزارش درخصوص کمک های عام المنفعه:

شرکت در دوره مذکور هیچگونه هزینه ای در راستای فعالیت های عام المنفعه و مسئولیت های اجتماعی نداشته است.

12-4- استقرار حاکمیت شرکتی:

حاکمیت شرکتی مجموعه روابط میان هیأت مدیره، مدیریت، سهامداران و تمامی ذینفعان را تعریف می کند. این نظام تعیین کننده ساختاری است که اهداف سازمان را تدوین کرده و ابزار دستیابی به این اهداف و نظارت بر عملکرد را مشخص می کند. چهار رکن بنیادین حاکمیت شرکتی که شامل انصاف، شفافیت، پاسخگویی و مسئولیت پذیری می باشد، فراتر از ساختارهای متنوع فرهنگی، حقوقی و اقتصادی بنگاه ها، چارچوب کلی حاکمیت شرکتی را فراهم می کنند. در

سال های اخیر اصول و توصیه های سازمان بورس اوراق بهادار، شیوه های مؤثر اعمال حاکمیت شرکتی مربوط به شرکت های پذیرفته شده در بورس را در اختیار گذاشته و بر اهمیت استقرار این نظام تأکید دارد.

13-4- اطلاعات آینده نگر:

در راستای تدوین بودجه شرکت کارت اعتباری ایران کیش برنامه عملیاتی سال ۱۴۰۲ محصولات و خدمات کلیدی شرکت به شرح ذیل پیش بینی شده است. لازم به ذکر اینکه تغییر برنامه عملیاتی بر اساس نتایج واقعی در دست انجام است لیکن اطلاعات آینده نگر به شرح ذیل بر اساس آخرین برنامه عملیاتی مصوب ارائه شده است.

” POS

تعداد پایانه های منصوبه – [استراتژی حفظ سهم و رتبه در صنعت]

شرکت ایران کیش در آذر ماه سال ۱۴۰۱ با سهم ۱۱.۴۶ درصدی از منصوبه در جایگاه چهارم قرارگرفت. برنامه شرکت برای سال ۱۴۰۲ حفظ سهم و تثبیت جایگاه در صنعت می باشد. در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مطابق اهداف پیش بینی شده لازم بود منصوبه های شرکت به ۱.۴۸۹.۳۲۷ دستگاه برسد که منصوبه واقعی ۱.۱۹۹.۵۶۸ دستگاه بوده است و برنامه شرکت در پایان سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ دستیابی به ۱.۲۳۵ هزار منصوبه می باشد.

” تعداد تراکنش ها – [استراتژی حفظ سهم و رتبه در صنعت]

شرکت ایران کیش در مجموع یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ سهم ۷.۹۴ درصدی از کل تراکنش های کارخوان صنعت را بدست آورد و طبق گزارش آذر ماه ۱۴۰۱ شاپرک در جایگاه هفتم صنعت در این شاخص قرار گرفت. این درحالی است که تعداد تراکنش های برنامه ریزی شده یکساله منتهی به آذر سال ۱۴۰۱ شرکت بالغ بر ۳.۸۶۶ میلیون تراکنش بوده که عملکرد واقعی شرکت کسب بیش از ۳.۱۱۶ میلیون تراکنش بوده است و هدف شرکت در پایان دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ جذب تعداد ۸۸۰ میلیون تراکنش می باشد.

” مبلغ تراکنش ها – [استراتژی حفظ سهم و رتبه در صنعت]

شرکت ایران کیش در مجموع یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ سهم ۱۲،۱۵ درصدی از مبلغ تراکنش کارخوان را در صنعت بدست آورد و طبق گزارش آذرماه ۱۴۰۱ شاپرک در جایگاه پنجم در این شاخص قرار گرفت. طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ کسب بیش از ۹،۶۰۸،۰۹۶ میلیارد ریال در برنامه شرکت قرار داشت که مبلغ تراکنش های واقعی شرکت طی این دوره به ۸،۷۳۰،۹۰۶ میلیارد ریال رسید و هدف شرکت در پایان دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ جذب ۲،۴۴۹،۸۴۱ میلیارد ریال مبلغ تراکنش می باشد.

” تراکنش ابزار اینترنتی – [استراتژی ارتقای سهم و رتبه در صنعت]

شرکت ایران کیش در مجموع یکساله منتهی به آذر ماه سال ۱۴۰۱ سهم ۵،۱۲ درصدی از تعداد تراکنش های اینترنتی در صنعت را کسب نمود و طبق گزارش آذر ماه ۱۴۰۱ شاپرک در جایگاه ششم قرار گرفت. طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ تحقق بیش از ۱۶۶ میلیون تراکنش در برنامه شرکت قرار داشت که عملکرد واقعی شرکت به بیش از ۱۱۲ میلیون تراکنش رسیده است و هدف گذاری شرکت در پایان دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ جذب بیش از ۳۶ میلیون تراکنش می باشد.

” صندوق فروشگاهی

در پایان آذر سال ۱۴۰۱ تعداد صندوق فروشگاهی شرکت ۱۰،۲۶۳ دستگاه منصوبه با مجموع تعداد بیش از ۲۹ میلیون تراکنش در طول دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ می باشد. طی این بازه تحقق بیش از ۲۵ میلیون تراکنش با ۳،۲۷۶ صندوق منصوبه در برنامه عملیاتی شرکت پیش بینی شده بود و برنامه شرکت جهت نصب ۲۷۳ صندوق طی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و حدود ۱،۳۶۵ هزار تراکنش می باشد.

۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد

یکی از اصلی ترین اهداف شرکت ایران کیش در سال مالی ۱۴۰۱ ارتقاء سهم بازار در صنعت پرداخت الکترونیک بوده و شرکت بدین منظور اقدام به تدوین برنامه عملیاتی نموده است و در پایان هر دوره میزان عملکرد واقعی شرکت با آخرین برنامه عملیاتی مقایسه و میزان انحراف بررسی می شود. جدول ذیل میزان انحراف از شاخص های اندازه گیری در برنامه عملیاتی سال منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ را نشان می دهد:

شرح	شاخص اندازه گیری	برنامه عملیاتی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	انحراف
منصوبه	تعداد ابزار کارتخوان منصوبه	۱,۴۸۹,۳۲۷	۱,۱۹۹,۵۶۸	-۱۹,۴۶%
نصب	تعداد نصب	۳۷۴,۴۵۱	۳۵۷,۶۸۷	-۴,۴۸%
عملکرد تراکنش کارتخوان	تعداد تراکنش کارتخوان تجمیعی	۳,۸۶۶,۸۲۰,۴۴۶	۳,۱۱۶,۴۹۳,۸۹۳	-۱۹,۴۱%
عملکرد تراکنش کارتخوان	مبلغ تراکنش کارتخوان تجمیعی (میلیارد ریال)	۹,۶۰۸,۰۹۶	۸,۷۳۰,۹۰۶	-۹,۱۳%
عملکرد تراکنش درگاه اینترنتی (IPG) و موبایلی	تعداد تراکنش درگاه اینترنتی	۱۶۶,۶۹۲,۰۶۴	۱۱۲,۶۹۷,۶۹۶	-۳۲,۳۹%
عملکرد تراکنش صندوق فروشگاهی	تعداد تراکنش صندوق فروشگاهی	۲۵,۹۷۷,۴۱۲	۲۹,۹۲۴,۲۰۲	۱۵,۱۹%
عملکرد صندوق فروشگاهی	منصوبه صندوق فروشگاهی	۳,۲۷۶	۱,۲۶۳	-۶۱,۴۵%
عملکرد کل تراکنش ابزارهای فروشگاهی	تعداد تراکنش (کارتخوان، صندوق فروشگاهی)	۳,۸۹۲,۷۹۷,۸۵۸	۳,۱۴۶,۴۱۸,۰۹۵	-۱۹,۱۸%
عملکرد منصوبه کل ابزارهای فروشگاهی	تعداد ابزار کارتخوان منصوبه (کارتخوان، صندوق فروشگاهی)	۱,۴۹۲,۶۰۳	۱,۲۰۰,۸۳۱	-۱۹,۵۵%



شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)