

گزارش هیات مدیره

عملکرد سال ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

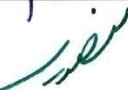
شرکت کارت اعتباری ایران کیش



جمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

در راستای اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت کارت اعتباری ایران کیش برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و تقدیم می شود. گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیات مدیره به مجمع عمومی، مبتنی بر اطلاعات ارایه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص عملیات و وضعیت عمومی شرکت و عملکرد هیات مدیره فراهم می آورد.

شایان ذکر است اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت است، با تاکید بر ارایه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه تهیه و ارایه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارایه شده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نشده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۷ به تایید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام و نام خانوادگی نماینده	سمت	اهضاء
بانک تجارت (سهامی عام)	علیرضا عاطفی فر	رئیس هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)	عبدالحمید منصوری	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	عیسی شهسوار خجسته	عضو هیات مدیره	
شرکت مدیریت توسعه گوهران امید (سهامی خاص)	سید علی جلالی نظری	عضو هیات مدیره	
شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی خاص)	بهمن کمائی رستمی	عضو هیات مدیره	

در دنیای امروز، تکنولوژی به شکل فزاینده‌ای رو به پیشرفت و تحول است به گونه‌ای که رشد آن را می‌توان در قالب توابع نمایی مشاهده کرد. صنعت پرداخت الکترونیک نیز از این قاعده مستثنی نیست و با رشد چشمگیری در جهان و به تبع آن با سرعت مناسبی در ایران در حال توسعه است. امروزه اهمیت صنعت پرداخت الکترونیک نه تنها برای فعالان این صنعت واضح است بلکه در ده سال اخیر برای آحاد جامعه و اعضای اصناف مختلف نیز آشکار شده است. صدور بیش از ۲۵۰ میلیون کارت بانکی، نصب بیش از دو میلیون و ۵۰۰ هزار پایانه فروش، گسترش روز افزون درگاه‌های پرداخت الکترونیک و پرداخت‌های موبایلی موید استقبال و اقبال روزافزون به این صنعت است.

در این حوزه شرکت‌های مختلف خدمات متنوعی را در زمینه پرداخت الکترونیک ارائه می‌کنند و بدیهی است که عرصه رقابت هر روز بیش از پیش شاهد رقابت صاحبان صنایع مربوطه باشد.

در حال حاضر شرکت کارت اعتباری ایران‌کیش از فرصتی استثنایی برخوردار است که در دو حوزه پایانه‌های فروش فیزیکی و ابزارهای پرداخت نوین نظیر تلفن همراه، بازار را تصاحب کند. تعهدهای قراردادی برای نصب تعداد زیادی پایانه فروش برای بانک‌های مطرح کشور و به تبع آن امکان ایجاد بازارهای جدیدی با ابزارهای نوین برای مشتریان خود تحقق این چشم‌انداز را به واقعیت نزدیک‌تر می‌سازد.

این شرکت با تغییر رویکردهای استراتژیک در لایه‌های مختلف و تکیه بر نقاط قوت خود از جمله قابلیت سرویس‌دهی به بانک‌های متعدد، گرایش به سمت توسعه ابزارهای نوین پرداخت و بهسازی زیرساخت‌های عملیاتی و فنی و رشد توان عملیاتی، بهبود مدل کسب‌وکار، توجه ویژه به محصولات نوین، پرداخت‌های موبایلی و اینترنتی و اصلاح و بهبود ساختار سازمانی را در دستور کار قرار داده است. ایران‌کیش ضمن حضوری پایدار و موثر در این صنعت با رویکردی متفاوت و با گام‌هایی استوارتر از همیشه، افزایش تعداد تراکنش، تمرکز بر بازارهای کیفی و نوین، افزایش کمیت و کیفیت خدمات و تنوع در ابزارهای پرداخت نوین را دنبال می‌کند تا با کسب درآمد بیشتر از دارایی‌ها و دانش فنی کسب شده، موجبات جلب رضایت تمامی ذینفعان شامل صاحبان سهام، بانک‌های طرف قرارداد و مشتریان خرد و کلان را بیش از پیش فراهم نماید.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش به صورت سهامی عام با مأموریت "صدور و ارایه خدمات کارت اعتباری" در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ و به شماره ۱۵۹۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید و نسبت به فعالیت در سراسر کشور و ارایه خدمات گسترده اقدام و در همان سال فعالیت خود را با بانک صادرات آغاز کرد.

این شرکت از سال ۱۳۸۴ مسئولیت ایجاد و پشتیبانی شبکه پایانه‌های فروش و سایر ابزارهای پرداخت و پذیرش بانکها و صدور انواع کارت‌های اعتباری را با هدف گسترش فعالیت‌های خود در زمینه ارایه خدمات پرداخت الکترونیک به نظام بانکی، صنعت بیمه و بازارهای مالی بر عهده گرفت و سرانجام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در شهریور ماه ۱۳۸۵ با تایید صلاحیت‌ها و فعالیت‌های شرکت، مجوز ارایه خدمات پرداخت الکترونیک (PSP) را به شرکت اعطا نمود. با استقرار فرهنگ سازمانی مبنی بر تلاش و همیاری عمومی در سال ۱۳۸۸ رکورد نصب سیصد هزارمین دستگاه کارتخوان ثبت گردید و افتخارات متعدد از جمله کسب عنوان بزرگترین شبکه پایانه‌های فروشگاهی کشور از جشنواره‌های مختلف را برای ایران کیش به ارمغان آورد.

نهایتاً با رویکرد اهمیت حضور در بازار سرمایه و پیش‌بینی استقبال از سهام این شرکت در سال ۱۳۹۰، با پذیرش شرکت در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران تحت نماد "ر کیش" موافقت گردید که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۳، ۱۰ درصد از سهام متعلق به شرکت‌های ملی انفورماتیک و سرمایه‌گذاری ایرانیان و سرمایه گذاری خوارزمی در بازار بورس و اوراق بهادار عرضه شد.

در سال ۱۳۹۱ با توجه به اهمیت و ضرورت تمرکز فعالیت‌ها، ساختمان دفتر مرکزی خریداری و بخشی از نیروهای ستادی و عملیاتی در دفتر جدید مستقر شدند. در سال ۱۳۹۲ ترکیب سهامداران با حضور بانک تجارت (سهامی عام) تغییر نموده و بخشی از زیرساخت‌های فنی و عملیاتی مورد نیاز ایجاد یا ارتقاء یافت. در همین سال سرمایه شرکت نیز افزایش یافته و به ۶۵۵ میلیارد ریال رسید.

در حال حاضر شبکه خدمات شرکت در سراسر کشور با حضور بیش از ۹۰۰ نفر از نیروهای خلاق و کارآزموده، فعال است و با بیش از ۴۰۰,۰۰۰ دستگاه پایانه فروش به بانک‌های معتبری مانند صادرات، تجارت، سپه، رفاه، پست بانک، کارآفرین و موسسات مالی و اعتباری خدمات می‌دهد.

- ایجاد و اداره شبکه‌های گسترده رایانه‌ای ارایه خدمات پرداخت و ارایه خدمات مربوطه با استفاده از انواع سیستم‌ها و مکانیزم‌های مرتبط از جمله خرید و فروش، اجاره و پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز (ATM) و پایانه فروش (POS) و ارایه خدمات پول‌گذاری و پول‌رسانی به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری منطبق بر مقررات ناظر بر ارایه‌دهندگان خدمات پرداخت، اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- فعالیت در زمینه شبکه‌های رایانه‌ای اطلاع‌رسانی
- فعالیت در زمینه خرید و ساخت و پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری مرتبط با ارایه خدمات نوین پرداخت الکترونیکی
- خرید و فروش و واردات و صادرات تجهیزات رایانه‌ای و دستگاه‌های جانبی رایانه، قطعات و ملزومات رایانه
- ارایه خدمات پشتیبانی تجهیزات سخت‌افزاری رایانه
- ارایه خدمات پشتیبانی نرم‌افزاری رایانه‌ای
- آموزش و پژوهش در زمینه موضوع فعالیت
- اخذ تسهیلات و اعتبار از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری
- انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی
- اخذ و اعطای نمایندگی و ایجاد شعب در داخل و خارج از کشور
- شرکت در مناقصات و مزایده‌ها در زمینه موضوع فعالیت شرکت و مشارکت در سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها از طریق تاسیس یا خرید یا تعهد سهام شرکت‌های فعال در زمینه موضوع فعالیت شرکت و خرید اوراق مشارکت
- ارایه آموزش‌های حرفه‌ای در زمینه فعالیت‌های خدمات نوین پرداخت طبق مقررات جاری کشور
- مشارکت و سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها از طریق تاسیس، خرید یا تعهد سهام شرکت‌های فعال
- فعالیت در زمینه واردات و صادرات کالاهای سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و خدمات مرتبط با فعالیت‌های شرکت
- ارایه خدمات پول‌گذاری و پول‌رسانی به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری
- استفاده بهینه و مدیریت نقدینگی شرکت به صورت خرید اوراق مشارکت و خرید سهام شرکت‌ها

فعالیت‌های عمومی در حوزه ارایه خدمات پرداخت

بازاریابی:

کمی: این نوع بازاریابی در سطح کشور و در تمامی بنگاه‌های اقتصادی با گردش مالی کم و متوسط انجام می‌گیرد.
کیفی: با توجه به نوع عملکرد و گردش مالی بنگاه، اندازه بازار هدف و حجم مشتریان بالقوه و همچنین نیازهای خاص مشتریان بازاریابی کیفی صورت می‌پذیرد.

نصب: پس از مرحله بازاریابی و تأیید مدارک، پایانه فروش در محل پذیرنده (حقوقی و حقیقی) نصب می‌شود.

پشتیبانی: پس از نصب پایانه‌ها عملیات پشتیبانی آغاز می‌شود. پشتیبانی شامل، بازدیدهای دوره‌ای (PM) و همچنین پشتیبانی موردی پس از تماس (Call) پذیرنده با مرکز تماس شرکت انجام می‌پذیرد.

ارایه خدمات تعمیر و نگهداری POS

انجام پرداخت الکترونیک با استفاده از بسترهای اینترنتی (Payment Internet)

انجام مراودات بین‌المللی در جهت گسترش ارایه خدمات و توسعه بازار تجارت الکترونیک

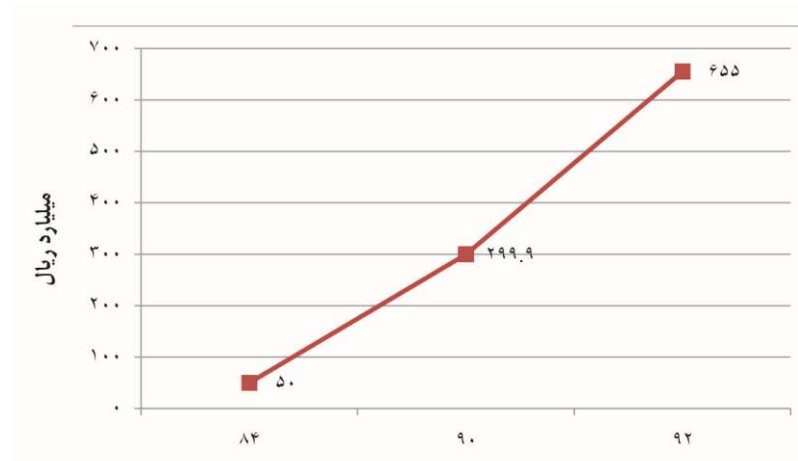
شاپرک و شرکت کارت اعتباری ایران کیش

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) به منظور سامان‌دهی نظام پرداخت، در دی ماه سال ۱۳۹۰ با مشارکت بانک‌های کشور تاسیس شد و در مردادماه ۱۳۹۱ به طور رسمی شروع به کار کرد. از مهم‌ترین وظایف شرکت، نظارت دقیق و همه‌جانبه بر عملیات پرداخت الکترونیک و حصول اطمینان از رعایت استانداردها و ضوابط و همچنین افزایش سطح امنیت نظام پرداخت در کشور است. تسهیل و ساده‌سازی فرایندهای پرداخت الکترونیک در کنار هدایت بهینه سرمایه‌گذاری‌های انجام شده و استفاده صحیح از منابع با هدف ارتقای کیفیت خدمات پرداخت الکترونیک در دستور کار آن شرکت قرار دارد. شرکت کارت اعتباری ایران کیش پس از تلاش‌های فراوان و انجام اقدامات لازم در ممیزی‌ها، توانست با کسب امتیاز مناسب، مجوز لازم جهت ادامه فعالیت هایش را از شاپرک دریافت نماید.

گزارش سرمایه شرکت

سرمایه شرکت در بدو تاسیس طی سه مرحله در سال‌های ۸۹، ۹۰ و ۹۲ تغییر یافته است: در مرحله اول از مبلغ ۱۰ میلیارد ریال به ۵۰ میلیارد ریال و در مرحله دوم قبل از ورود به بورس از ۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۹۹,۹ میلیارد ریال و در مرحله سوم در سال ۹۲ طی مجمع عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۹۲/۸/۲۶ از ۲۹۹,۹ میلیارد ریال به ۶۵۵ میلیارد ریال افزایش یافت.

محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
آورده نقدی	۵۰,۰۰۰	٪۴۰۰	۱۳۸۴/۰۴/۲۶
آورده نقدی و مطالبات حال شده	۲۹۹,۹۷۵	٪۴۹۹	۱۳۹۰/۱۱/۱۱
آورده نقدی و مطالبات حال شده	۶۵۵,۰۰۰	٪۱۱۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۸



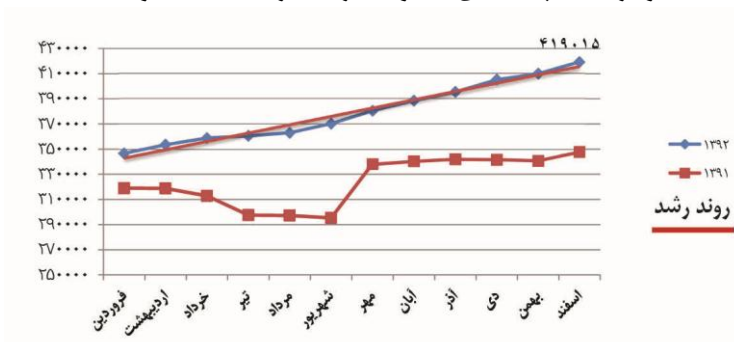
همچنین فهرست سهامداران شرکت در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

سهامداران عمده شرکت در پایان سال ۱۳۹۲		
تعداد سهام	درصد سهام	نام سهامدار
۲۰۴,۶۷۹,۳۱۷	۳۱,۲۵	شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
۱۳۰,۵۳۴,۳۵۱	۱۹,۹۳	شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی (سهامی عام)
۸۹,۶۱۱,۶۸۹	۱۳,۶۸	بانک تجارت
۵۴,۱۲۰,۴۳۰	۸,۲۶	شرکت مدیریت توسعه گوه‌ران امید (سهامی خاص)
۴۱,۲۲۱,۰۴۷	۶,۲۹	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
۱۳۴,۸۳۳,۱۶۶	۲۰,۵۹	سایر سهامداران - اشخاص حقیقی و حقوقی
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	جمع کل

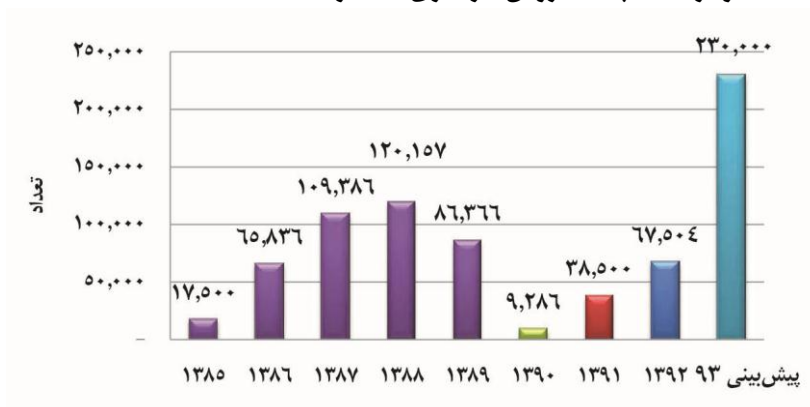
عملکرد عملیاتی شرکت در سال ۹۲

شرکت کارت اعتباری ایران کیش با تمرکز بر توانمندی‌های فنی و عملیاتی کارکنان متخصص خود و دانش و تجربیات ارزنده کسب شده توانسته است در حوزه های بازاریابی، نصب و پشتیبانی پایانه‌های فروش خدماتی مناسب از نظر کمی و کیفی به مشتریان خود اعم از بانک‌ها و پذیرندگان ارایه نماید. عملکرد شرکت کارت اعتباری ایران کیش به صورت مقایسه سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱ به تفکیک ذیل ارایه می‌شود:

نمودار تعداد پایانه‌های منصوبه شرکت در سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲

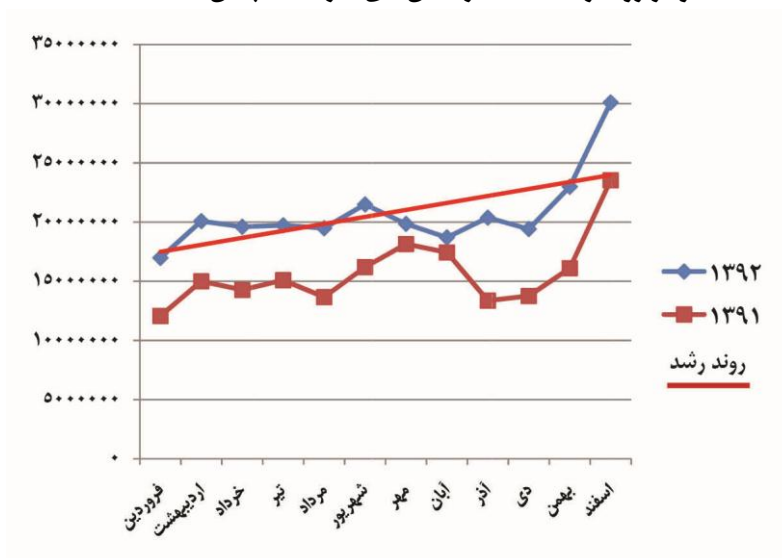


نمودار تعداد پایانه فروش خریداری شده از سال ۱۳۸۵ تا سال ۱۳۹۲



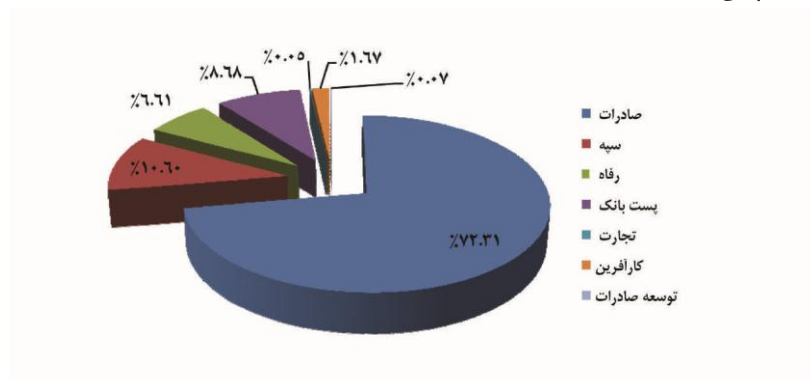
در راستای اعتلای حقوق سهامداران و ذینفعان شرکت و همچنین بر اساس قراردادهای منعقد شده و تعهدات شرکت به بانک‌ها، شرکت کارت اعتباری ایران کیش تامین و نصب حداقل ۲۳۰ هزار پایانه فروش را طبق بودجه حسابرسی شده ۱۳۹۳ در دستور کار خود قرار داده که نشان‌دهنده عزمی راسخ در راستای تحقق اهداف شرکت است. این شرکت در سال ۹۲ بر اساس تعهدات مندرج در قراردادهای خود تعداد ۶۷۵۰۴ دستگاه پایانه فروش خریداری نموده و دارایی‌هایی خود را افزایش داده است.

نمودار روند رشد تعداد تراکنش‌های شرکت تا پایان سال ۱۳۹۲



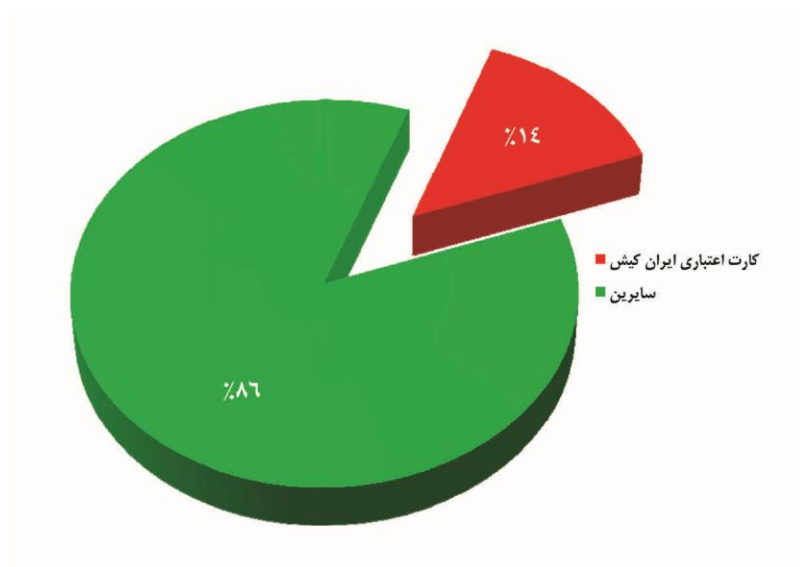
شایان ذکر است با توجه به رشد تعداد پایانه‌های فروش و همچنین برنامه‌های تشویقی مدون برای پذیرندگان هر یک از بانک‌های طرف قرارداد، این مجموعه روند رشد قابل قبولی در تعداد تراکنش‌های انجام شده توسط پایانه‌های فروش داشته است.

نمودار سهم پایانه‌های فروش هر یک از بانک‌های طرف قرارداد با شرکت
تا انتهای سال ۱۳۹۲

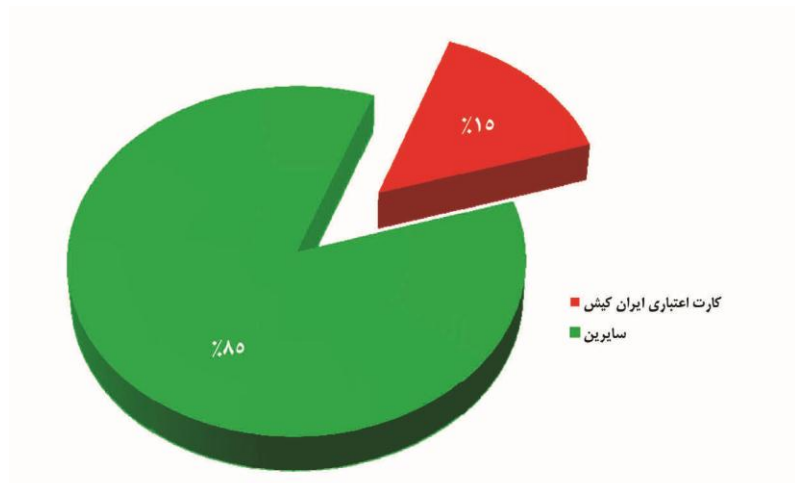


نمودار فوق نشان‌دهنده سهم پذیرندگان هر یک از بانک‌های طرف قرارداد با شرکت کارت اعتباری ایران کیش در سراسر کشور است. بانک صادرات با ۷۲ درصد رتبه نخست مشتریان را در سال ۱۳۹۲ به خود اختصاص داده است و پیش‌بینی می‌شود در سال ۱۳۹۳ سهم عمده‌ای از این نمودار به بانک تجارت تعلق گیرد.

نمودار سهم شرکت کارت اعتباری ایران کیش نسبت به سایر شرکت‌های ارائه‌کننده خدمات (PSP) در حوزه تعداد پایانه‌های تراکنش‌دار در سال
۱۳۹۲

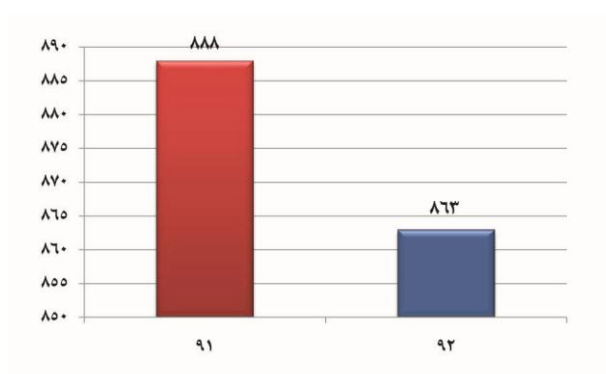


نمودار سهم شرکت کارت اعتباری ایران کیش نسبت به سایر شرکت‌های ارائه‌کننده خدمات (PSP) در حوزه مبلغ تراکنش در سال ۱۳۹۲

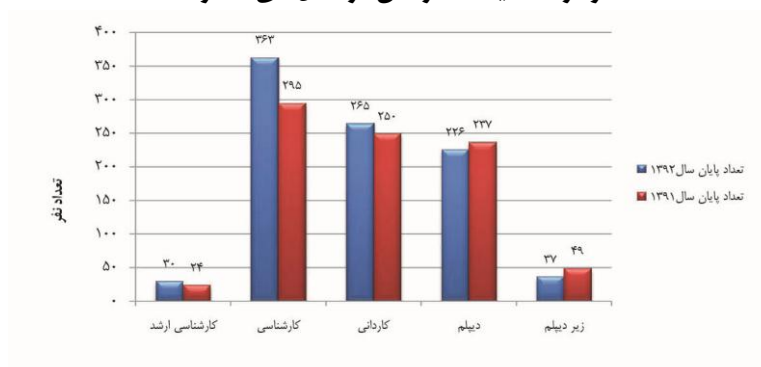


نیروی انسانی شرکت کارت اعتباری ایران کیش حسب آمارهای موجود دارای میانگین سنی ۳۱ سال و دارای دامنه سنی مناسبی برای استفاده از توان و دانش مهارت همکاران است. نمودار میزان تحصیلات همکاران ایران کیش که حاکی از آمار بالایی نیروهای دارای تحصیلات دانشگاهی در دو مقطع کاردانی و کارشناسی است، بر عزم و اراده شرکت نسبت به جذب نیروهای شایسته و در نظر گرفتن کلیه معیارهای فوق برای تنظیم حقوق و دستمزد بر اساس کارکرد درست و واقعی صحنه می گذارد. تعداد متوسط ترکیب نیروی انسانی شاغل در شرکت به شرح ذیل است:

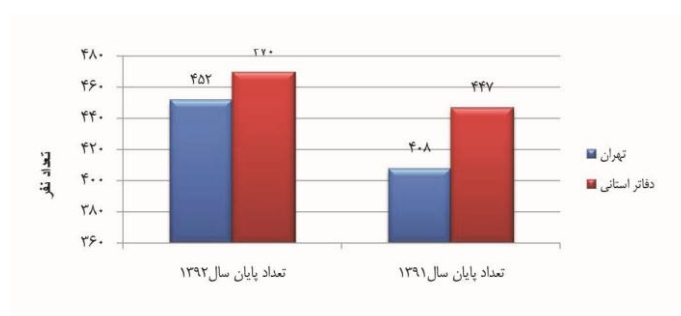
نمودار متوسط تعداد همکاران شرکت در پایان سال ۹۲ نسبت به ۹۱



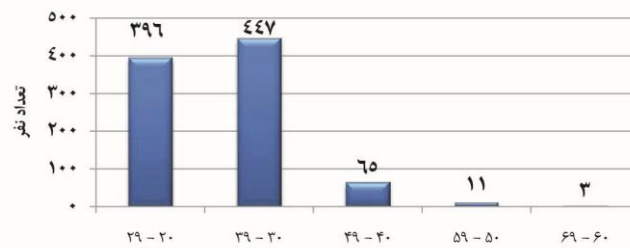
نمودار تحصیلات کارکنان در سال های ۹۱ و ۹۲



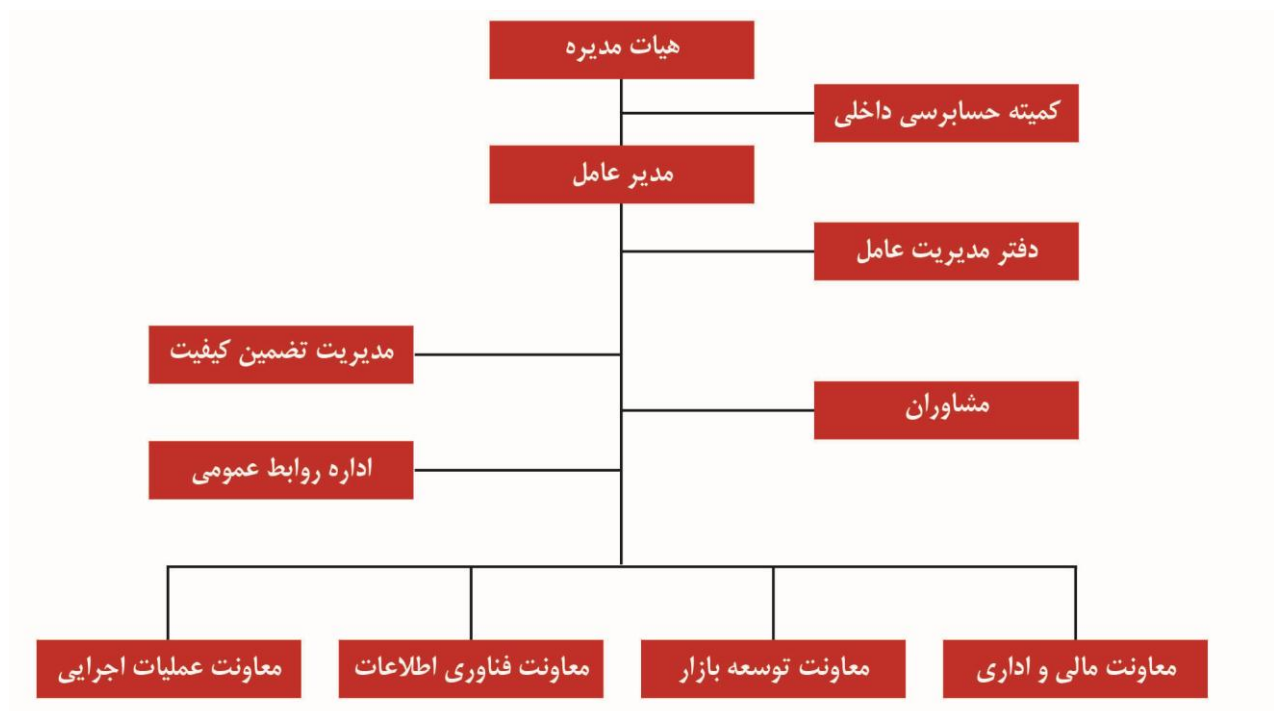
نمودار تفکیک تعداد کارکنان دفتر تهران و دفاتر استانی شرکت در پایان سال ۹۱ و ۹۲



نمودار سنی کارکنان شرکت (سال ۹۲)



چارت سازمانی



شرکت کارت اعتباری ایران کیش در سال گذشته اقدامات اساسی در حوزه تامین، تجدید، طراحی و راهبری فعالیت های زیربنایی در حوزه های فناوری اطلاعات، امور مالی، منابع انسانی و پشتیبانی و تاسیسات انجام داده است که عبارتند از:

زیر ساخت های نرم افزاری و سخت افزاری

- سامانه OPM، این سامانه با هدف حذف PM کاغذی و الکترونیکی نمودن عملیات PM، تولید و در شرکت عملیاتی و اجرایی شده است.
- سامانه جامع مدیریت پذیرندگان و نمایندگان (MMS)، با توجه به اهمیت رعایت الزامات شاپرک، شرکت کارت اعتباری ایران کیش در این حوزه اقدام به طراحی، برنامه نویسی، تست و اجرای سامانه جامع مدیریت پذیرندگان و نمایندگان نموده است.
- سامانه مدیریت ارتباط با مشتریان یا CRM، شرکت با راه اندازی و بهبود عملکرد فنی و با بالا بردن کارایی این سامانه به نحوه احسن در راستای ارائه خدمات به پذیرندگان از این طریق همت گماشت. بدین وسیله با ارائه خدمات به موقع در جهت رفع ابهامات و مشکلات پذیرندگان، افزایش رضایت مشتریان مد نظر قرار داشته است.
- سامانه هوش تجاری BI، بدون تردید پیاده سازی یک سیستم اطلاعات مدیریت جامع و مناسب که نیازهای سازمان را پوشش دهد، به بهبود فرایندهای مدیریتی (برنامه ریزی، کنترل، تصمیم گیری و ...) و همچنین فرایندهای عملیاتی در سازمان خواهد انجامید. لذا با تمرکز بر دانش فنی کارکنان شرکت این سامانه طراحی و عملیاتی شد.
- سامانه ارسال پیام کوتاه Center SMS، یکی از مهمترین راه های ارتباطی شرکت با مشتریان، پذیرندگان، مدیران و کارکنان شرکت، پیام کوتاه است. بدین منظور این سامانه در شرکت راه اندازی و به بهره برداری رسید.
- راه اندازی و بهره برداری از دیتا سنتر شرکت
- مرکز داده مجموعه ای از منابع مهم و با اهمیت است که از زیر ساخت هایی با قابلیت ارتباطات پرسرعت و پایدار و مخازن ذخیره سازی بزرگ، برخوردار بوده و خدمات بسیاری در حوزه فناوری اطلاعات در اختیار سازمان و مشتریان آن می گذارد. همچنین سرویس جدید باری به سرویس های موجود اضافه نمی کند بلکه سرویس های کنونی را به صورت گسترده، مطمئن با توانایی های بالا به صورت متمرکز ارائه می کند.
- عوامل اصلی دخیل در طراحی مرکز داده عبارتند از : قابلیت مقیاس پذیری، قابلیت دسترسی، قابلیت مدیریت، یکپارچگی، تطابق با نیاز سازمان، استاندارد بودن، ماژولار بودن، امنیت.

امور زیربنایی و سرمایه ای و استقرار زیر ساخت های مالی و اداری

- طراحی، نصب و راه اندازی سیستم جامع و هوشمند انبار و اموال در سراسر کشور
- طراحی، نصب و راه اندازی سیستم نوین، جامع و هوشمند منابع انسانی
- راه اندازی و بهره برداری از ساختمان جدید دفتر تهران
- ایجاد زیر ساخت های مناسب حرارتی - برودتی با تامین برق مناسب از طریق پست اصلاحی و ژنراتورهای قوی
- تعریف و تدوین دستورالعمل ها و آیین نامه های داخلی به منظور افزایش کنترل های داخلی و امنیتی

اهم اهداف شرکت کارت اعتباری ایران کیش در سال ۱۳۹۳ با در نظر گرفتن:

- افزایش میزان رضایتمندی پذیرندگان
- افزایش رضایتمندی سهامداران
- افزایش سود هر سهم (EPS)
- ارزش آفرینی برای ذی‌نفعان

به شرح ذیل است:

۱. افزایش تعداد تراکنش‌ها با هدف افزایش درآمد حاصل از شاپرک و افزایش سهم بازار در این حوزه
۲. تمرکز بر روی بازارهای کیفی، با هدف افزایش درآمد از مشتریان کلان و افزایش سهم بازار در حوزه مبلغ تراکنش
۳. بهبود اجرای قراردادها با هدف ارتقای سطح کیفی و کمی در حوزه نصب پایانه‌های فروش
۴. استفاده از ابزارهای جدید پرداخت با هدف ورود به حوزه‌های:

- پرداخت‌های موبایلی بر بستر USSD
- پرداخت‌های اینترنتی
- محصولات خاص اعم از POS Mini و ...
- بازارهای خاص اعم از POS Mobile، IVR، POS-Pc، RFID و ...
- پرداخت‌های خرد اعم از تراکنش‌های خرد انجام شده در امور حمل و نقل و ...
- پرداخت گروهی قبوض در درگاه‌های پرداخت اینترنتی
- راه‌اندازی باشگاه مشتریان
- ایجاد خدمات ارزش افزوده بر روی کلیه درگاه‌های موجود و در دست توسعه

۵. ورود به بازارهای جدید اعم از:

- کارت‌های غیر بانکی
- همکاری با بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری با لحاظ قوانین بالادستی
- ورود به حوزه خدمات مرتبط با دستگاه‌های خودپرداز (ATM) مانند بازاریابی، پشتیبانی و نصب

۶. افزایش سرمایه شرکت تا سقف ۲۰۰۰ میلیارد ریال

۷. اصلاح ساختار درون سازمانی از طریق:

- بهبود ساختار داخلی و افزایش بهره‌وری کارکنان و استقرار مدیریت استراتژیک منابع انسانی
- توانمندسازی فنی و استقلال از شرکت‌های پیمانکار
- استفاده از تکنولوژی به منظور بهره‌وری و افزایش کیفیت خدمات پشتیبانی

موسسه حسابرسی فریوران

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- درآمد ارائه خدمات شامل ۴۱۰ میلیارد ریال درآمد قرارداد با بانک صادرات ایران جهت بازاریابی، جذب پذیرنده کارت و نصب دستگاه‌های پایانه فروش است. بخش عمده‌ای از صورتحساب‌های شرکت وصول نشده به طوری که مانده طلب از بانک صادرات ایران در تاریخ ترازنامه ۳۵۴ میلیارد ریال است. طبق اعلام بانک صادرات، تا این تاریخ صورتحساب‌های شرکت از فروردین تا پایان مهر ماه مورد بررسی قرار گرفته و ۲۹ میلیارد ریال آن که حدود ۱۲ درصد مبلغ صورتحساب‌ها می‌شود توسط بانک تایید نشده است. با توجه به موارد فوق و مشخص نبودن وضعیت صورتحساب‌های آبان تا اسفند، حصول اطمینان از عدم نیاز به تعدیل درآمد شناسایی شده به شرح بالا امکان‌پذیر نشده است.

۵- درآمد سال قبل ناشی از کارمزد تراکنش کارت‌ها که در حساب‌ها ثبت شده شامل ۲۰ میلیارد ریال درآمد کارمزد مربوط به قرارداد با بانک صادرات است که در سال ۱۳۹۰ نیز شناسایی شده بود. تعدیلات مورد نیاز موجب کاهش سود انباشته و حساب‌های دریافتی تجاری به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال خواهد شد.

۶- طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳۲ میلیارد ریال هزینه تعمیرات دستگاه‌های پایانه فروش از حساب هزینه مربوط خارج و به سرفصل دارایی‌های ثابت مشهود منظور شده است. صورت ریز مخارج یادشده و ارتباط آن با دستگاه‌های پایانه فروش مشخص و ارائه نشده، در نتیجه حصول اطمینان از صحت تخصیص مبلغ فوق به عنوان هزینه‌های سرمایه‌ای میسر نشده است.

۷- سایر درآمدها شامل ۱۸ میلیارد ریال درآمد شناسایی شده به عنوان سهم شرکت از خدمات ارائه شده برای فروش کارت شارژ تلفن‌های همراه است که مدارک مربوط به آن ازجمله تایید صورتحساب‌های شرکت ارائه نشده و در نتیجه حصول اطمینان از تحقق درآمد یادشده میسر نشده است.

۸- پاسخ درخواست تاییدیه‌های ارسالی برای بانک‌های صادرات شعبه هرمزگان و پست بانک شعبه افریقا دریافت نشده است. تعیین تأثیر تعدیلات احتمالی مورد نیاز از این بابت بر صورت‌های مالی مورد گزارش منوط به دریافت پاسخ درخواست تاییدیه‌های ارسالی است.

اظهارنظر مشروط

۹- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۶ تا ۸، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در مورد الزام پرداخت سود به صاحبان سهام ظرف هشت ماه پس از تصویب مجمع عمومی در مورد شرکت‌های ملی انفورماتیک و خدمات انفورماتیک رعایت نشده است.

۱۱- مفاد ماده ۲۸ اساسنامه موضوع لزوم تکمیل اعضای هیات‌مدیره ظرف یک‌ماه در صورتی که تعداد اعضا کمتر از پنج نفر شود، رعایت نشده است.

۱۲- طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۴، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۳- گزارش هیات‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسؤولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- الزامات دستورالعمل افشای اطلاعات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد مندرج در بندهای "الف" تا "ت" زیر با تاخیر انجام شده و مورد "ث" رعایت نشده است:

الف - ارائه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش‌ماهه حسابرسی شده

ب - ارائه پیش‌بینی سود هر سهم بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه

پ - افشای اولین سود هر سهم حسابرسی نشده

ت - ارائه اظهارنظر حسابرس در مورد برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه

ث - ارائه پیش‌بینی عملکرد سالانه حسابرسی شده براساس عملکرد واقعی شش ماهه

۱۵- دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در مورد تشکیل کمیته حسابرسی و تدوین دستورالعمل‌های لازم توسط کمیته حسابرسی و همچنین تدوین منشور اخلاقی رعایت نشده است. به استثنای موارد فوق نظر این موسسه به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مقررات مندرج در چک‌لیست رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس جلب نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده برخورد نکرده است.

۱۷- در مورد تقسیم سود سال مالی مورد گزارش، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۷ این گزارش جلب می نماید.

۵ خرداد ماه ۱۳۹۳

موسسه حسابرسی فریوران

محمد سعید اصغریان

۸۰۰۰۵۶

مریم بستانیان

۸۸۱۶۳۷



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

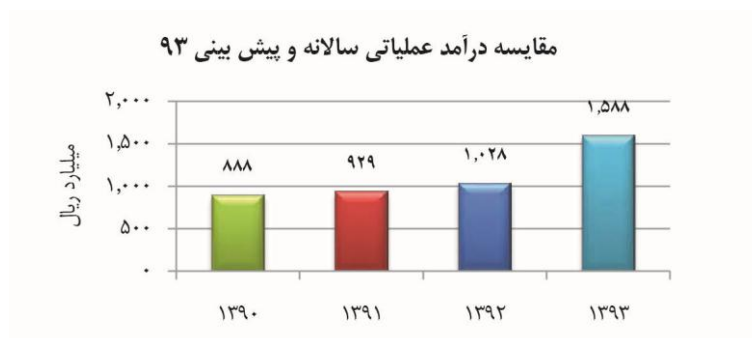
ترازنامه

تغییرات	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی های جاری
(۲۴۴,۱۱۳)	۳۱۴,۰۶۶	۶۹,۹۵۳	موجودی نقد
۳,۲۸۹	*	۳,۲۸۹	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۳۳,۳۱۰	۲۸۱,۵۷۲	۵۱۴,۸۸۲	حساب های دریافتی تجاری
۱۵۷,۷۱۶	۱۶۷,۲۹۹	۳۲۵,۰۱۵	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۲۳,۸۱۲	*	۲۳,۸۱۲	موجودی مواد و کالا
۳,۶۹۶	۴,۰۹۸	۷,۷۹۴	پیش پرداخت ها
۱۷۷,۷۱۰	۷۶۷,۰۳۵	۹۴۴,۷۴۵	جمع دارایی های جاری
			دارایی های غیر جاری
۳۳۲,۴۴۸	۵۹۲,۳۵۷	۹۲۴,۸۰۵	دارایی های ثابت مشهود
۱,۴۰۰	۲,۹۸۹	۴,۳۸۹	دارایی های نامشهود
۲,۵۹۴	۲۱,۴۳۵	۲۴,۰۲۹	سایر دارایی ها
۳۳۶,۴۴۲	۶۱۶,۷۸۱	۹۵۳,۲۲۳	جمع دارایی های غیر جاری
۵۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۳,۸۱۶	۱,۸۹۷,۹۶۸	جمع دارایی ها
			بدهی های جاری
۳۷,۶۴۹	۵۰,۳۹۲	۸۸,۰۴۱	حساب های پرداختی تجاری
۶۱,۶۱۷	۱۴۳,۹۳۷	۲۰۵,۵۵۴	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
(۱,۱۷۶)	۱,۱۷۶	*	پیش دریافت ها
۴۴,۷۰۹	۹۸,۶۰۳	۱۴۳,۳۱۲	ذخیره مالیات
(۴۰۷)	۱۷۳,۸۰۲	۱۷۳,۳۹۵	سود سهام پرداختی
(۷۹,۰۰۷)	۱۰۴,۹۷۱	۲۵,۹۶۴	تسهیلات مالی دریافتی
۶۳,۳۸۵	۵۷۲,۸۸۱	۶۳۶,۲۶۶	جمع بدهی های جاری
			بدهی های غیر جاری
(۱۵,۹۰۸)	۱۵,۹۰۸	*	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۷,۵۴۶	۱۱,۲۲۶	۱۸,۷۷۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۸,۳۶۲)	۳۷,۱۳۴	۱۸,۷۷۲	جمع بدهی های غیر جاری
۵۵,۰۲۳	۶۰۰,۰۱۵	۶۵۵,۰۳۸	جمع بدهی ها
			حقوق صاحبان سهام
۳۵۵,۰۲۵	۳۹۹,۹۷۵	۶۵۵,۰۰۰	سرمایه (۶۵۵,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی)
۲۰,۳۰۴	۲۹,۹۹۸	۵۰,۳۰۲	اندرخته قانونی
۸۳,۹۰۰	۴۵۳,۸۲۸	۵۳۷,۷۲۸	سود انباشته
۴۵۹,۱۲۹	۷۸۳,۸۰۱	۱,۲۴۲,۹۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۵۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۳,۸۱۶	۱,۸۹۷,۹۶۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

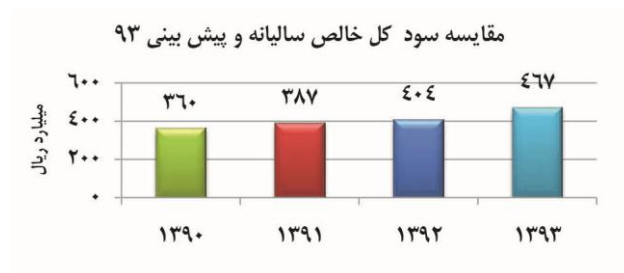
شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
صورت سود و زیان

تغییرات	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۱۹۸	۹۲۸,۷۹۲	۱,۰۲۷,۹۹۰	درآمد ارائه خدمات
(۵۲,۴۴۶)	(۳۶۹,۶۴۹)	(۴۲۲,۰۹۵)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۴۶,۷۵۲	۵۵۹,۱۴۳	۶۰۵,۸۹۵	سود ناخالص
(۳۸,۸۹۳)	(۶۱,۵۵۸)	(۱۰۰,۴۵۱)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۷,۸۵۹	۴۹۷,۵۸۵	۵۰۵,۴۴۴	سود عملیاتی
(۱۸,۹۰۸)	(۱۹,۲۷۴)	(۳۸,۱۸۲)	هزینه های مالی
۲۳,۵۵۵	۶,۹۵۶	۳۰,۵۱۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴,۶۴۷	(۱۲,۳۱۸)	(۷,۶۷۱)	سود خالص غیر عملیاتی
۱۲,۵۰۶	۴۸۵,۲۶۷	۴۹۷,۷۷۳	سود قبل از مالیات
۴,۹۰۹	(۹۸,۶۰۳)	(۹۳,۶۹۴)	مالیات
۱۷,۴۱۵	۳۸۶,۶۶۴	۴۰۴,۰۷۹	سود خالص

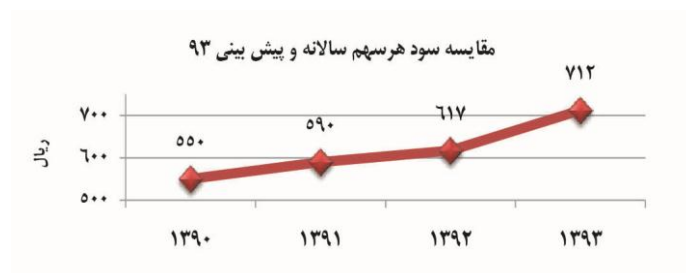
درآمد سود خالص و سود هر سهم (EPS)



درآمد عملیاتی سال مالی ۹۲ به مبلغ ۱,۰۲۸ میلیارد ریال در مقایسه با سال مالی ۹۱ (تجدید ارایه شده) معادل ۱۱٪ رشد نشان می دهد که طبق بودجه حسابرسی شده سال ۹۳، درآمد عملیاتی بالغ بر ۱۵۸۸ میلیارد ریال پیش بینی شده است.



سودخالص سال مالی ۹۲ به مبلغ ۴۰۴ میلیارد ریال در مقایسه با سال مالی ۹۱ (تجدید ارایه شده) معادل ۴,۴٪ رشد نشان می دهد که طبق بودجه حسابرسی شده سال ۹۳، سودخالص بالغ بر ۴۶۷ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است.



سود هر سهم (EPS) سال مالی ۹۲ به مبلغ ۶۱۷ ریال در مقایسه با سال مالی ۱۳۹۱ به مبلغ ۵۹۰ ریال (همگن شده با سرمایه جدید) معادل ۵٪ رشد نشان می دهد که طبق بودجه حسابرسی شده سال ۹۳ مبلغ ۷۱۲ ریال پیش بینی شده است.

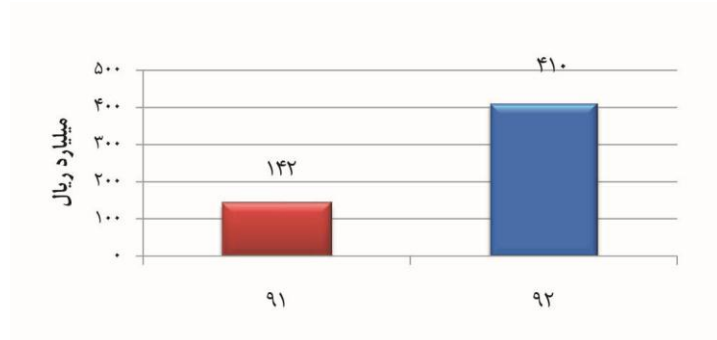
مخارج سرمایه‌ای و مقایسه دارایی‌ها

طی سال مالی ۱۳۹۲ معادل ۵۲۲ میلیارد ریال از منابع مالی جهت امور سرمایه‌ای شامل ساختمان دفتر مرکزی و تأمین دستگاه پایانه فروش و تأمین زیرساخت های فنی مانند Center Data تخصیص داده شده است که در مقایسه با سال مالی قبل معادل ۸۱٪ رشد نشان می‌دهد.

۱۳۹۲	۱۳۹۱	
میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۵۸	۱۴۰	ساختمان دفتر مرکزی
۴۱۰	۱۴۲	دستگاه پایانه فروش
۴۱	۵	تجهیزات شبکه و IT
۱۳	۱۰۴	سایر
۵۲۲	۲۸۹	جمع

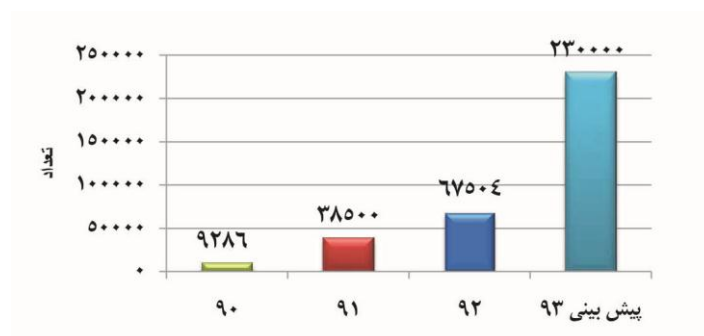
سرمایه‌گذاری در تأمین دستگاه پایانه فروش طی ۹۱-۹۲

طبق جدول ذیل، در سال مالی ۹۲ معادل ۴۱۰ میلیارد ریال از منابع مالی جهت خرید انواع دستگاه پایانه فروش تخصیص یافته است که در مقایسه با سال مالی قبل مبلغ ۱۴۲ میلیارد ریال معادل ۱۸۰٪ رشد سرمایه‌گذاری نشان می‌دهد.



سرمایه‌گذاری در تأمین دستگاه پایانه فروش طی ۹۰-۹۲ و پیش‌بینی ۹۳

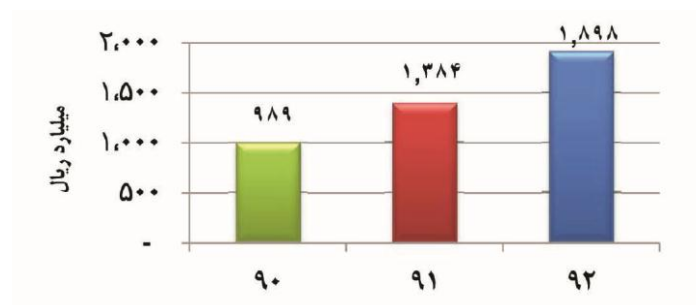
طبق نمودار ذیل ملاحظه می‌شود که طی سال مالی ۹۲ تعداد ۶۷۵۰۴ دستگاه پایانه فروش خریداری شده که نسبت به سال مالی ۹۱ معادل ۷۵٪ افزایش نشان می‌دهد.



طبق بودجه حسابرسی شده، پیش‌بینی می‌شود که حداقل ۲۳۰,۰۰۰ دستگاه پایانه فروش جهت انجام تعهدات فی‌مابین سرمایه‌گذاری و خریداری شود.

دارایی‌ها

طبق نمودار ذیل مبلغ کل دارایی‌ها در پایان سال مالی ۹۲ معادل ۱,۸۹۸ میلیارد ریال است که در مقایسه با سال مالی ۹۱ (تجدیدارایه شده) مبلغ ۱,۳۸۴ میلیارد ریال معادل ۳۷٪ رشد نشان می‌دهد.



درآمدهای غیر عملیاتی

طبق نمودار ذیل، درآمدهای غیرعملیاتی که عمدتاً حاصل مدیریت مناسب منابع مالی است، در سال مالی ۹۲ نسبت به سال مالی ۹۱ معادل ۳۴۰٪ درصد رشد نشان می‌دهد.

