

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش	نماد: رکیش	شماره اطلاعیه: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری							
دارایی های جاری			--	بدهی های جاری			--
موجودی نقد	۳۵۱,۸۰۲	۱۷۰,۱۴۱	۱۰۷	پرداختنی های تجاری	۶۲۷,۵۹۵	۶۹۰,۶۸۸	(۹)
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	--	پرداختنی های غیر تجاری	۳۴۷,۶۸۴	۳۵۳,۸۳۱	(۲)
دریافتنی های تجاری	۹۴۱,۹۹۴	۱,۰۸۱,۴۶۸	(۱۳)	مالیات پرداختنی	۲۱۸,۹۸۵	۱۷۰,۳۰۲	۲۹
دریافتنی های غیر تجاری	۸۵۴,۳۷۵	۶۰۶,۶۷۰	۴۱	سود سهام پرداختنی	۱,۰۴۸,۰۶۰	۴۰۷,۹۷۹	۱۵۷
موجودی مواد و کالا	۱۲۶,۳۷۲	۸۹,۳۴۴	۴۱	تسهیلات مالی	۳۹۳,۷۱۳	۶۱۹,۳۳۰	(۳۶)
پیش پرداخت ها و سفارشات	۴۷,۲۸۹	۴۳,۱۲۴	۱۰	ذخایر	۹۴,۸۶۸	۱۲۳,۸۲۳	(۲۳)
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	پیش دریافت های جاری	۲۵۷,۳۴۰	۱۸۰,۰۰۰	۴۳
جمع دارایی های جاری	۲,۳۲۱,۸۳۲	۱,۹۹۰,۷۴۷	۱۷	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های غیر جاری			--	جمع بدهی های جاری	۲,۹۸۸,۲۴۵	۲,۵۴۵,۹۵۳	۱۷
دریافتنی های بلندمدت	۰	۰	--	بدهی های غیر جاری	۰	۰	--
سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	--	پرداختنی های بلندمدت	۰	۰	--
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	پیش دریافت های غیر جاری	۹۰,۰۰۰	۲۵۵,۰۰۰	(۶۵)
دارایی های نامشهود	۷,۸۹۵	۶,۸۴۰	۱۵	تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	--
دارایی های ثابت مشهود	۳,۲۳۴,۰۹۲	۳,۱۹۱,۰۰۵	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۰,۳۲۸	۶۱,۱۴۰	۳۱
سایر دارایی ها	۱۴,۵۴۱	۱۵,۰۹۵	(۴)	جمع بدهی های غیر جاری	۱۷۰,۳۲۸	۳۱۶,۱۴۰	(۴۶)
جمع دارایی های غیر جاری	۳,۲۵۶,۵۲۸	۳,۲۱۲,۹۴۰	۱	جمع بدهی ها	۳,۱۵۸,۵۷۳	۲,۸۶۲,۰۹۳	۱۰
حقوق صاحبان سهام							
				سرمایه	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۳۴,۸۴۱	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۴۵,۹۵۹	۱۰۷,۷۶۷	۳۵

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش	نماد: رکیش	شماره اطلاعیه: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال

--	*	*	سایر اندوخته‌ها				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	*	*	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱	۹۲۳,۸۲۷	۹۲۸,۹۸۷	سود (زیان) انباشته				
۳	۲,۳۴۱,۵۹۴	۲,۴۱۹,۷۸۷	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷	۵,۲۰۳,۶۸۷	۵,۵۷۸,۳۶۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷	۵,۲۰۳,۶۸۷	۵,۵۷۸,۳۶۰	جمع دارایی‌ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش	نماد: رکیش	شماره اطلاعاتی: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۹ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
سود (زیان) خالص			--	
درآمدهای عملیاتی	۲,۶۵۷,۸۹۷	۱,۹۵۵,۳۰۹	۳۶	۲,۸۴۱,۹۳۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۱,۴۷۴,۱۸۰)	(۱,۰۰۰,۸۹۵)	۴۷	(۱,۵۴۷,۹۳۰)
سود (زیان) ناخالص	۱,۱۸۳,۷۱۷	۹۵۴,۴۱۴	۲۴	۱,۲۹۴,۰۰۲
هزینههای فروش، اداری و عمومی	(۱۶۴,۴۰۵)	(۲۰۲,۲۹۴)	(۱۹)	(۲۶۷,۳۷۵)
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۰,۲۰۰	۸,۱۱۷	۳۹۵	۴۴,۵۸۰
سایر هزینههای عملیاتی	*	*	--	*
سود (زیان) عملیاتی	۱,۰۵۹,۵۱۲	۷۶۰,۲۳۷	۳۹	۱,۰۷۱,۲۰۷
هزینههای مالی	(۷۷,۸۹۵)	(۵۵,۴۸۵)	۴۰	(۸۱,۶۶۰)
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها	*	*	--	*
سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی - اقلام متفرقه	(۱۰,۵۰۵)	(۴۱,۱۳۰)	(۷۴)	۱۷,۸۱۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹۷۱,۱۱۲	۶۶۳,۶۲۲	۴۶	۱,۰۰۷,۳۵۷
مالیات بر درآمد	(۲۰۷,۲۶۰)	(۱۳۶,۵۸۴)	۵۲	(۱۶۲,۰۱۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷۶۳,۸۵۲	۵۲۷,۰۳۸	۴۵	۸۴۵,۳۴۴
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	*	*	--	*
سود (زیان) خالص	۷۶۳,۸۵۲	۵۲۷,۰۳۸	۴۵	۸۴۵,۳۴۴
سود (زیان) پایه هر سهم			--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۴۸۰	۵۶۳	(۱۵)	۷۰۸
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	(۳۷)	(۶۳)	(۴۱)	(۳۶)
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	--	*
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۴۳	۵۰۰	(۱۱)	۶۷۲
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	۴۱۵	۴۵۳	(۸)	۶۸۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی	(۳۳)	(۵۱)	(۳۵)	(۳۵)
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	*	*	--	*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۳۸۲	۴۰۲	(۵)	۶۴۵
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش		شماره اطلاعیه: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	نماد: رکیش
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
سرمايه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ ميليون ريال		سرمايه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ ميليون ريال		
سود (زیان) خالص	۷۶۳,۸۵۲	۵۲۷,۰۳۸	۴۵	۸۴۵,۳۴۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۹۲۴,۲۷۴	۵۸۸,۶۵۲	۵۷	۵۸۸,۶۵۲
تعدیلات سنواتی	(۴۴۷)	(۷,۴۱۱)	(۹۴)	(۹,۴۰۲)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۹۲۳,۸۲۷	۵۸۱,۲۴۱	۵۹	۵۷۹,۲۵۰
سود سهام مصوب	(۷۲۰,۵۰۰)	(۴۵۸,۵۰۰)	۵۷	(۴۵۸,۵۰۰)
تغییرات سرمايه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲۰۳,۳۲۷	۱۲۲,۷۴۱	۶۶	۱۲۰,۷۵۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۹۶۷,۱۷۹	۶۴۹,۷۷۹	۴۹	۹۶۶,۰۹۴
انتقال به اندوخته قانونی	(۳۸,۱۹۲)	(۲۶,۳۵۲)	۴۵	(۴۲,۲۶۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۹۲۸,۹۸۷	۶۲۳,۴۲۷	۴۹	۹۲۳,۸۲۷
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۳۸۲	۴۰۲	(۵)	۶۴۵
سرمايه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۵۳	۱,۳۱۰,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش	نماد: رکیش	شماره اطلاعیه: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	سرمایه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۹ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۶	واقعی دوره ۹ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۵	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱,۲۳۲,۸۴۹	۷۳۲,۲۹۵	۶۸	۸۹۸,۵۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۲۳۲,۸۴۹	۷۳۲,۲۹۵	۶۸	۸۹۸,۵۱۷
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--	
سود سهام دریافتی	۰	۰	--	۰
سود پرداختی بابت استقراض	(۷۷,۸۹۵)	(۵۵,۴۸۵)	۴۰	(۸۱,۶۶۰)
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱۳,۷۲۹	۳۳,۱۰۵	(۵۹)	۳۸,۹۷۹
سود سهام پرداختی	(۸۰,۴۱۹)	(۳۰,۳۵۹)	۱۶۵	(۶۶,۹۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۴۴,۵۸۵)	(۵۲,۷۳۹)	۱۷۴	(۱۰۹,۶۴۱)
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	(۸۴,۵۰۶)	(۲۵,۷۷۶)	۲۲۸	(۶۶,۴۱۴)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵۶	۲۷۹	۱۳۵	۴۸۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۶۳۷,۶۹۵)	(۹۸۱,۷۸۵)	(۳۵)	(۱,۲۵۹,۲۰۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۷۵۴	۰	--	۱
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۵۵۸)	(۶۳۰)	۳۰۶	(۱,۱۷۴)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	--	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	(۲,۱۷۲)	--	(۱,۵۹۴)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: کارت اعتباری ایران کیش		شماره اطلاعیه: ۴۰۶۸۴۸	کد صنعت: ۷۲۲۰۰۵	نماد: رکیش
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت شده: ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت نشده: ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۱,۷۴۸	--	۱,۷۴۸
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۶۳۸,۸۴۳)	(۹۸۲,۵۶۰)	(۳۵)	(۱,۲۵۹,۷۳۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۲۶۴,۹۱۵	(۳۲۸,۷۸۰)	--	(۵۳۷,۲۷۳)
فعالیت های تأمین مالی			--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۳۴,۸۴۱	۲۱۰,۷۷۴	(۸۳)	۲۷۱,۷۳۳
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۱,۱۷۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۵۶	۹۱۰,۰۰۰
بازپرداخت اصل استقراض	(۱,۲۸۸,۳۳۴)	(۷۱۵,۰۲۲)	۹۴	(۷۲۶,۷۱۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	(۱۸۳,۴۹۳)	۲۴۵,۷۵۲	--	۴۵۵,۰۲۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۸۱,۴۲۲	(۸۳,۰۲۸)	--	(۸۲,۲۵۰)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۷۰,۱۴۱	۲۵۲,۳۹۱	(۳۳)	۲۵۲,۳۹۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۲۳۹	۸۷	۱۷۵	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۳۵۱,۸۰۲	۱۶۹,۴۵۰	۱۰۸	۱۷۰,۱۴۱
مبادلات غیر نقدی	۰	۳۲۲,۳۰۷	--	۳۲۲,۳۰۷



شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت



در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ به شماره پیگیری ۳۹۹۹۴۶ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته شده در بورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۶، ۳، ۹ ماهه و سالانه است.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های هیات مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریانهای نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل صورتهای مالی ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس. هیات مدیره- غیر موظف	آقای علیرضا رحیمی آشتیانی	بانک تجارت (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره- غیر موظف	آقای هوشنگ ضروری	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره- غیر موظف	آقای مرتضی سامی	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره- غیر موظف	آقای احمد سلمانی آرائی	شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهران امید (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره- غیر موظف	آقای محمود صفرزاده	شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)
	مدیر عامل- خارج از هیئت مدیره		آقای صادق فرامرزی



فهرست مطالب مندرج در گزارش تفسیری مدیریت

۱۵	ساختار واحد تجاری :
۱۷	فعالیت های اصلی و زیربنایی
۱۸	اهم رویدادهای که در سال ۱۳۹۶
۱۹	واحد تعمیرات و نگهداری
۲۰	اطلاعات مدیران شرکت
۲۰	هیأت مدیره و مدیرعامل
۲۱	مدیران اجرایی شرکت
۲۱	سهامداران اصلی شرکت
۲۲	اهداف مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار
۲۳	بیانیهی چشم انداز شرکت ایران کیش
۲۵	مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی شرکت
۲۶	ریسک های مالی شرکت
۳۰	خلاصه ای از مهمترین نسبت های مالی



ماهیت کسب و کار

با اینکه ابزارهای پرداخت الکترونیک در ایران چند سالی است که به طور گسترده مورد استفاده قرار می گیرد، اما صنعت پرداخت در کشور، جدید نیست و حدود ۴۰ سال در ایران قدمت دارد. ایران قبل از کشورهای پیشرفته ای مانند ژاپن، وارد حوزه ی پرداخت الکترونیک شد و ۴ سال بعد از اختراع اولین دستگاه ATM در دنیا، بانکی در تهران ۶ عدد از این دستگاه را خریداری کرده بود و از سال ۱۳۵۰ این دستگاه ها با تهران کارت مورد استفاده قرار می گرفت، اما بعد از مدت کوتاهی این امر متوقف شد، تا اینکه در دهه ی ۷۰ برخی از بانک های دولتی با صدور عابر بانک ها، مجدداً استفاده از خود پرداز ها را وارد زندگی مردم کردند.

گسترش فناوری اطلاعات امروزه تمامی ابعاد زندگی بشر را تحت تاثیر خود قرار داده است. در این میان، پیوند اقتصاد و فناوری اطلاعات، مسبب ایجاد دگرگونی های مهمی در حوزه پرداخت های پولی و بانکی بوده است. زیرساخت اصلی پرداخت های الکترونیکی را شرکت های PSP شکل می دهند. واژه PSP، مخفف عبارت Payment Service Provider بوده و به شرکت هایی که ابزارها و راهکارهای پرداخت الکترونیک ارائه می دهند، اطلاق می شود. شرکت های پرداخت معمولاً به دو صورت هزینه انتقال پول را از مشتریان دریافت می کنند؛ دریافت یک مبلغ ثابت برای هر انتقال یا دریافت درصدی از هر مبلغ انتقالی توسط مشتری. این شرکت ها در واقع واسطه میان بانک ها و فروشگاه های دارای دستگاه های کارتخوان و خودپردازها هستند. کل نظام پرداخت کشور را ۳۲ بانک و ۱۲ psp در کنار هم تشکیل می دهند. فراهم کردن پلتفرم فنی پرداخت های الکترونیک و اتصال به فروشگاه های اینترنتی، فراهم کردن روش های پرداخت چندگانه از طریق دستگاه های مختلف، ارائه ابزارهای مدیریت ریسک به مشتریان برای جلوگیری از کلاهبرداری و نهایتاً کمک به پذیرندگان از طریق اصلاح و گزارشگیری پرداخت ها از مهم ترین وظایف شرکت های PSP به شمار می رود.

بخش دیگری از نظام پرداخت الکترونیکی کشور را شرکتی تحت عنوان شاپرک (شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت) شکل می دهد. شاپرک به عنوان نهاد سیاست گذار و ناظر بر عملکرد شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت (PSP ها) شناخته می شود و از اردیبهشت ماه ۱۳۹۱ پا به عرصه فعالیت گذاشته است. شاپرک در واقع از نظر حقوقی جزئی از نظام بانکی کشور محسوب شده و سهامداران این شرکت، بانک های کشور و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران هستند. از طرف دیگر این شرکت اعضای دارد که پس از طی مراحل و کسب حداقل های تعیین شده به عضویت شاپرک درآمده و می توانند داخل این شبکه فعالیت و نسبت به ارائه خدمات پرداخت اقدام کنند. بر اساس طراحی صورت گرفته در شاپرک، این شرکت ها در عین داشتن استقلال در فعالیت های خود در تکامل شبکه نیز نقش موثری ایفا می کنند. این مدل همکاری می تواند به بازی برد برد برای همه بازیگران منتهی شود. سومین نقش یا هویتی که شاپرک از آن برخوردار است، نقش نظارت و ارزیابی در شبکه پرداخت کشور بوده و در حقیقت چشم بانک مرکزی برای پایش دائمی و دقیق روی این شبکه و عملکرد آن است.



زیرساخت پرداخت های الکترونیکی



ارتباط شاپرک با سامانه های ملی تسویه



برای انجام تراکنش ها به صورت برخط به کمک سوئیچ شاپرک زیرساخت شبکه فراهم شده است و داخل شبکه ای امن این تراکنش ها از پایانه فروش و سوئیچ شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت به سوئیچ شاپرک و از آنجا به سمت سوئیچ بانک صادرکننده روانه می شود. تا این مرحله تراکنش برخط انجام شده که نتیجه آن کسر مبلغ تراکنش از حساب دارنده کارت یا درج در صورت حساب دارنده کارت اعتباری



است. در مرحله بعدی که نقش سامانه های ملی تسویه پرنرنگ می شود، مبالغ به صورت یکجا و در فواصل زمانی که طبق قرارداد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت با پذیرنده مشخص شده است، محاسبه و به حساب پذیرنده واریز می شود. نتیجه این عملیات به بدهکار یا بستانکار شدن بانکها نسبت به یکدیگر منجر خواهد شد (بانک های صادرکننده و بانک هایی که حساب پذیرندگان در آنها تعریف شده اند)، در گام بعدی تسویه بین بانکی طبق روال های تعیین شده برای این کار انجام می گیرد. سامانه هایی همچون پایا، ساتنا مهم ترین قسمت هایی هستند که وظیفه انجام این کار را بر عهده دارند. در کنار این سامانه ها، سامانه هایی نیز برای حصول اطمینان از انجام صحیح عملیات در نظر گرفته شده که سامانه رفع مغایرت از آن جمله است.

در حال حاضر ۱۲ شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در سطح کشور مشغول به ارائه سرویس به بانک های طرف قرارداد خود هستند. پرداخت الکترونیک در چهار دسته کارت الکترونیکی (اعم از برداشت، اعتباری، هدیه و کیف پول)، خودپرداز، پایانه فروش و پایانه شعب تقسیم بندی می شوند. همچنین خدمات پرداخت از طریق موبایل (USSD^۱) و اینترنت نیز که تسهیل کننده پرداخت الکترونیک است، در این بخش قرار می گیرند.

امروزه استفاده از کارت های بانکی یکی از رایج ترین روش های پرداخت در جهان به شمار می رود. زمانی که شما با کارت بانکی خود خریدی انجام می دهید مبلغ مورد نظر، از حساب شما به حساب فروشنده منتقل می شود. این روش یکی از ساده ترین روش های پرداخت به شمار می رود. بسیاری از بانک ها و شعب برای انجام هر خدمت ساده ای مشتریان شان را مجبور به افتتاح حساب و دریافت کارت بانکی می کنند. از سوی دیگر بسیاری از شرکت ها و سازمان ها هم کارکنان شان را ملزم می کنند برای دریافت حقوق و مزایا در بانک خاصی افتتاح حساب کنند. از این رو بسیاری از کارت های بانکی بعد از مدت کوتاهی بی استفاده مانده و در بسیاری از موارد اشخاص حتی رمز عبور و مشخصات کارت و حسابشان را نیز فراموش می کنند. این تعداد زیاد کارت های بانکی منجر به مدیریت سخت حساب ها و به تبع آن سردرگمی هنگام خرید خواهد شد. علاوه بر این، از این میزان کارت، سهم عمده از تعداد کل کارت های بانکی (حدود ۶۶ درصد) مربوط به کارت برداشت (نقد) است، که استفاده گسترده ای در بین افراد جامعه دارد. همچنین، کارت های هدیه در جایگاه دوم انواع کارت های بانکی مورد استفاده قرار می گیرند. استفاده از کارت های اعتباری در ایران شروع به فعالیت کرد، و در حال حاضر در قالب قرارداد مراجعه به صورت محدود، کارت اعتباری مورد استفاده قرار می گیرد.

^۱ در تشریح بیشتر USSD باید به این نکته اشاره کرد که، یکی از امکاناتی که بانکداری الکترونیک در اختیار قرار داده، استفاده از کدهای USSD بر روی تلفن همراه است که از این طریق فاصله فرد تا بانک، بدون نصب هیچ گونه نرم افزاری بر روی گوشی تلفن همراه، تنها گرفتن چند عدد خواهد بود. از سویی، کدهای USSD یا همان Unstructured Supplementary Service Data یک روش ارسال پیام در شبکه تلفن همراه یا همان شبکه GSM است که به معنای شماره هایی مثل #... است که امروزه تبلیغات وسیعی درباره آن می شود. با کدهای USSD می توان کارهایی مثل انتقال وجه، اعلام موجودی، خرید شارژ، پرداخت قبوض و حتی پرداخت کمک های خیرخواهانه را انجام داد.

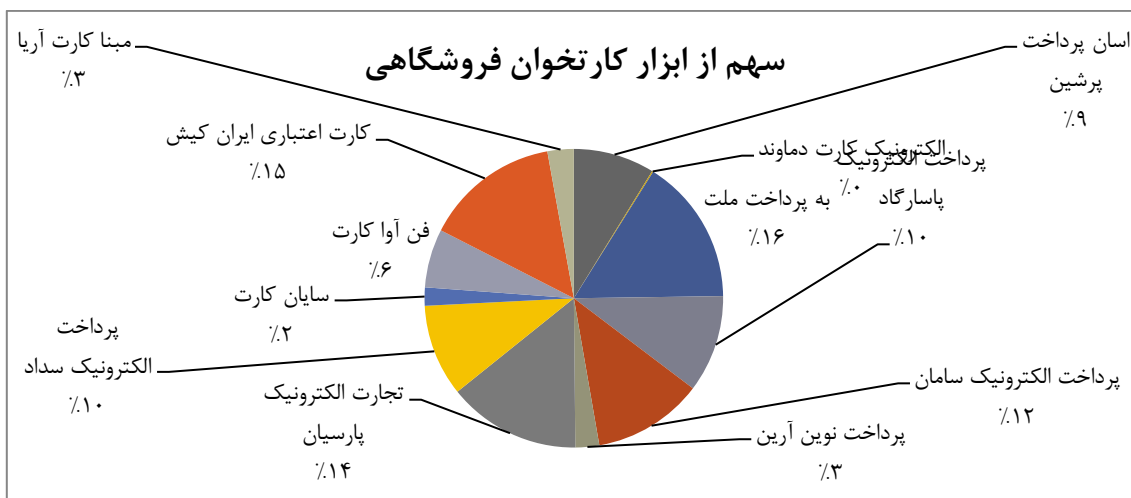
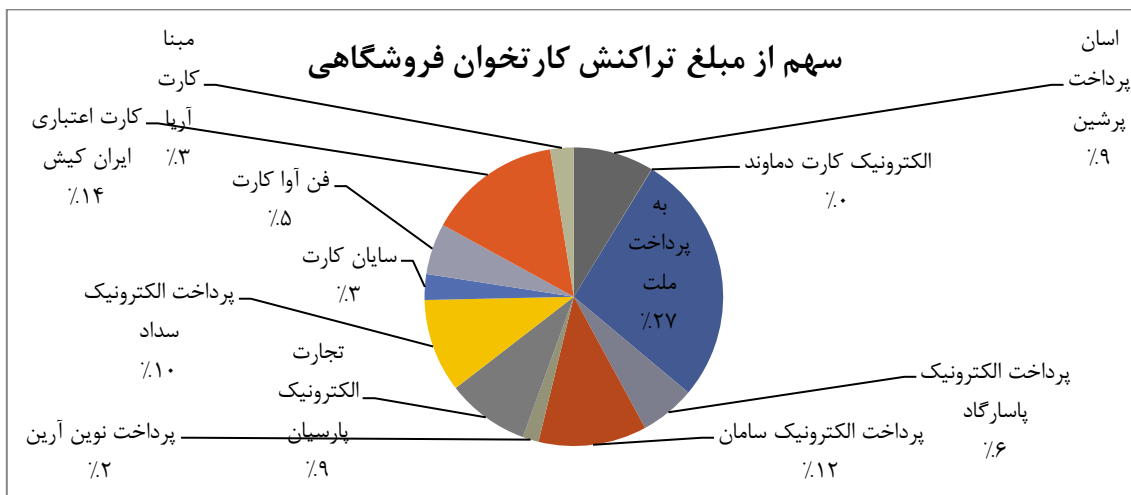
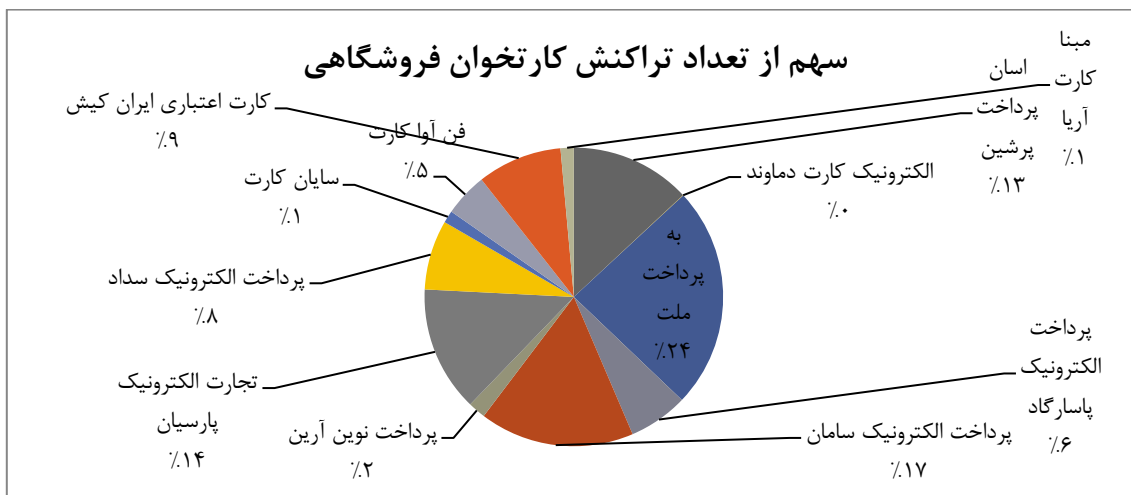


فهرست شرکت های PSP مجاز به انجام فعالیت:

- شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
- شرکت آسان پرداخت پرشین (آپ)
- شرکت الکترونیک کارت دماوند
- شرکت پرداخت نوین آرین
- شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (رتاپ)
- شرکت پرداخت الکترونیک سداد
- شرکت مبنا کارت آریا
- شرکت به پرداخت ملت (پرداخت)
- شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
- شرکت پرداخت الکترونیک سامان (سپ)
- شرکت سایان کارت
- شرکت فن آوا کارت



وضعیت عملکرد شرکت های ارائه دهنده پرداخت در آبانماه ۱۳۹۶:





قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی:

قوانین و مقررات موثر بر شرکت کارت اعتباری ایران کیش بدین شرح است:

- | | | | |
|---|--|---|--|
| ✓ | قانون حمایت حقوق مؤلفان و مصنفان و هنرمندان | ✓ | قوانین سازمان بورس و اوراق بهادار |
| ✓ | قوانین و مقررات نظام بانکی و شاپرک | ✓ | قوانین مالیات های مستقیم و مالیات بر ارزش افزوده |
| ✓ | قوانین نظارت بر ارائه دهندگان خدمات پرداخت الکترونیک | ✓ | قانون تامین اجتماعی و وزارت کار |
| ✓ | آیین نامه های داخلی شرکت | ✓ | قانون تجارت |
| ✓ | اساسنامه و مصوبات هیأت مدیره شرکت | ✓ | قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی |
| | | ✓ | موادی از قانون محاسبات عمومی |
| | | ✓ | آیین نامه قانون معاملات دولتی |

چشم انداز بین المللی در صنعت پرداخت:

در دو سال اخیر تعداد زیادی از شرکت های PSP به عضویت مستقیم شبکه کارتی در آمده اند که این حقیقت هشدار می دهد است برای بانک های عامل که این شرکت ها به سطحی از مهارت دست یافته اند که قادر به حذف کامل نقش واسطه گری بانک های عامل به خصوص در تجارت الکترونیک خواهند بود. رشد سریع تجارت الکترونیک در دهه های اخیر موجب تحول نقش شرکت های PSP شده است. شرکت PSP بایستی دارای یک زیرساخت فنی قوی به همراه برنامه مدیریت ریسک و ارائه راهکار مقابله با کلاهبرداری و مدیریت تراکنش های اصلاحی باشد. همچنین یک PSP بایستی همواره مشاهده و ارزیابی دقیقی از بازار از منظر تکنولوژی و نوآوری های به روز و گستره جغرافیایی داشته باشد. این رویکرد باعث خواهد شد تا شرکت های PSP تصمیمات تجاری عاقلانه تری اتخاذ کرده و همواره پیشرو باقی بمانند. موفق ترین شرکت های PSP آنهایی هستند که با رویکرد کارآفرینانه به صورت مستمر درگیر درک ماهیت و ذات تکامل تدریجی سازمان خویش هستند. آنها بایستی با ایجاد فرهنگ سازی در میان پرسنل شرکت برای رسیدن به اهداف خود اهتمام ورزند. ارتباطات انسانی بسیار حایز اهمیت بوده و نیازمند افراد منعطف، آگاه، حرفه ای و عملگرا است. توسعه جهانی در کنار چالش ها فرصت های بسیاری برای پذیرندگان فراهم کرده است. به عنوان مثال تسهیل پرداخت با ارزهای مختلف یکی از این موارد است. اخیراً Starbucks و Groupon برای پذیرندگان فرانسوی خود امکان دسترسی به متدهای پرداخت متنوعتر و توانایی تسویه با ارزهای محلی را فراهم کرده اند که به آنها امکان مدیریت بهتر بازار مبادلات ارزی را فراهم می کند. خدمات صورت حساب الکترونیک پیگیری حساب را برای پذیرندگان آسان می کند. در صورت پیوند با راه حل end to end، شرکت های PSP می توانند خدمات مالی و پشتیبانی پیچیده تری را برای کاربران خود فراهم کنند. بنابراین چنین ابزارهای بهینه سازی و حذف کاغذ بازی از سیستم های اداری برای جریان های مالی می تواند به عنوان یک خدمت ارزش افزوده برای مشتریان و پذیرندگان شرکت های PSP محسوب شود. تجزیه و تحلیل اطلاعات و گزارش دهی نیز جزو خدمات ارزش افزوده محسوب می شوند. این شرکت ها بانک اطلاعاتی بزرگی از مشتریان دارند و می توانند گزارشات روشن و معنی داری از عادات خرید مشتریان برای پذیرندگان خود فراهم کنند. بسیاری از بانک های عامل و پذیرندگان، بانک اطلاعاتی گسترده ای دارند اما به طور مشخص نمی دانند چگونه از این اطلاعات بهره برداری کنند. یک PSP رقابتی به خوبی ارزش چنین تحلیل هایی را برای افزایش حجم فروش پذیرندگان می داند. چنین تحلیل هایی می تواند به افزایش وفاداری و اعتماد میان کاربران PSP منجر شود. امروزه اکثر مردم از ابزارهای



الکترونیک برای انجام تراکنش های پرداخت استفاده می کنند. فروشندگان از پابانه های فروشگاه های جدید و راهکارهای مبتنی بر فضای ابری بهره می گیرند، بلیط های الکترونیکی در حمل و نقل با استقبال زیادی روبرو شده اند. گوشی های هوشمند مجهز به فناوری NFC و دیگر فناوری های غیرتماسی نقش پررنگی در این تغییرات بازی می کنند. تجارت الکترونیک با تکیه بر تجارت آنلاین و موبایلی سرعت در حال فراگیر شدن است و در صنعت خرده فروشی نیز خریدهای رو در رو به سمت اینترنتی و موبایلی شدن در حرکتند. ورود اینترنت اشیا به حوزه پرداخت مفهوم جدیدی به نام تجارت بدون اصطکاک و پرداخت بدون درز را ایجاد کرده است. در تجارت بدون اصطکاک تصمیم خرید بصورت خودکار و بدون دخالت مستقیم مصرف کننده آغاز می شود. تحلیل داده هایی از قبیل ترجیحات مشتری، رفتارهای مصرفی پیشین مبنای تصمیم های خرید است و ابزارهای متصل به هم از طریق اینترنت فرایند خرید و پرداخت را انجام می دهند. پایین بودن کارمزد تراکنش های این روش های نوین در اکثر کشورها انگیزه های تغییر به سوی این روش ها را ایجاد کرده است. این صنعت بانک ها، اپراتورهای تلفن همراه، بازیگران عرصه تجارت الکترونیک و خرده فروشان را دور هم جمع کرده است. تحولات سریع و ارائه راهکارهای جایگزین پرداخت از سوی رقبای جدید، فعالان سنتی صنعت پرداخت را با تهدیدهای جدی مواجه کرده است. استقبال از نوآوری و توانایی واکنش سریع در این صنعت، لازمه بقا است. کسی برنده این میدان خواهد بود که در زمینه هایی از قبیل جایگزینی وجه نقد، فعالیت در تجارت اینترنتی و موبایلی و استفاده از مزیت های تحلیل داده های عظیم اقداماتی جدی پیش گیرد.

شرکت مشاوره مدیریت AT Kearney چهار سناریو محتمل بعنوان چشم انداز آینده صنعت پرداخت تا سال ۲۰۲۵ در نظر گرفته است. این سناریو ها در دو بعد درجه نفوذ راهکار و میزان یکپارچگی ارائه دهندگان، دسته بندی شده اند:

۱. Established Structures: در این سناریو راهکارهای تک هدفه در اکوسیستم یکپارچه مدنظر است. رهبران فعلی بازار پرداخت در صورتیکه بتوانند به سرعت روش های جدید پرداخت را در داخل کشور و نیز بصورت فرامرزی در منطقه بکار گیرند و نیز عملیات پرداخت خود را به سرعت بروز کنند، همچنان رهبری بازار را در دست خواهند داشت. ایجاد کیف پول، پرداخت الکترونیکی از طریق بانکداری آنلاین و پرداخت های فرد به فرد از جمله این موارد است که در اکثر کشورها تاکنون به آن توجه زیادی نشده است.

- بانک ها و صادرکنندگان کارت نقش مهمی در زیرساخت های بازار کارت بازی می کنند.
- ارائه دهندگان، زیرساخت شبکه های خود از قبیل پرداخت های آنی، بهبود امنیتی، پرداخت های بدون درز را بروز رسانی و نوآورانه می کنند.

۲. New Networks: در این سناریو راهکارها تک هدفه و اکوسیستم تکه تکه و منفرد است. بروزشدن تکنولوژی های از قبیل G5 در شبکه مخابراتی و تکنولوژی بلاک چین^۲ تهدیدهایی را برای زیرساخت های موجود رقم زده است. بعلاوه اینترنت اشیا محرک ظهور بازیگران جدید در این عرصه است و استانداردهای جدیدی را ایجاد خواهد کرد. اما هنوز در اروپا بارز نشده است که این سناریو میتواند سناریو غالب باشد یا خیر؟

- ارائه دهندگان شبکه های جایگزین (مانند G5) با توسعه شبکه ها، امکان بهبود پرداخت را فراهم کرده اند.
- تکنولوژی های جدید مانند بلاک چین، جایگزین های جدیدی را برای کارت و ACH ایجاد کرده اند.

۳. Global front-ends: در این سناریو راهکارهای چندهدفه و اکوسیستم یکپارچه مدنظر است. در این سناریو رهبران جدید کسانی هستند که تجربه پرداخت یکپارچه و تجمیع شده را برای مشتری فراهم می کنند و موبایل نقش مهمی در این یکپارچگی بازی می کند.

^۲ Blockchain: بلاک چین، راهی تضمین شده و امن برای انتقال یک ارز دیجیتال از فردی به فرد دیگر به وسیله اینترنت است



پتانسیل های این حوزه بسیار بالاست اما حفاظت از داده ها و مشتریان بسیار محتاط و شکاک در کنار قوانین سخت گیرانه قانون گذار می تواند قابلیت های این بخش را محدود سازد.

- گوشی های هوشمند و رسانه های اجتماعی تجربه های بدون اصطکاک برای مشتری فراهم می کنند و می توانند حجم زیادی از تراکنش های پرداخت را به سمت خود سوق دهند.
- بانک ها در زنجیره ارزش پرداخت به عقب رانده می شوند.

۴. Retailer and biller solutions: در این سناریو راهکارهای چندهدفه در اکوسیستمی تکه تکه و منفرد ارائه می شود. از آنجا که فروشندگان با مسایل زیادی در حوزه پرداخت مواجه اند، توجه به این حوزه بسیار حائز اهمیت است. سوالی که در اینجا مطرح می شود این است که وضعیت کنونی صنعت پرداخت (دو سناریو اول) می تواند راهکارهای بهتر و سریعی را ارائه دهد؟ در غیر اینصورت خرده فروشان و فروشندگان از قبیل بازیگران جهانی فعال در حوزه تجارت الکترونیک خودشان این نقش را برعهده خواهند گرفت.

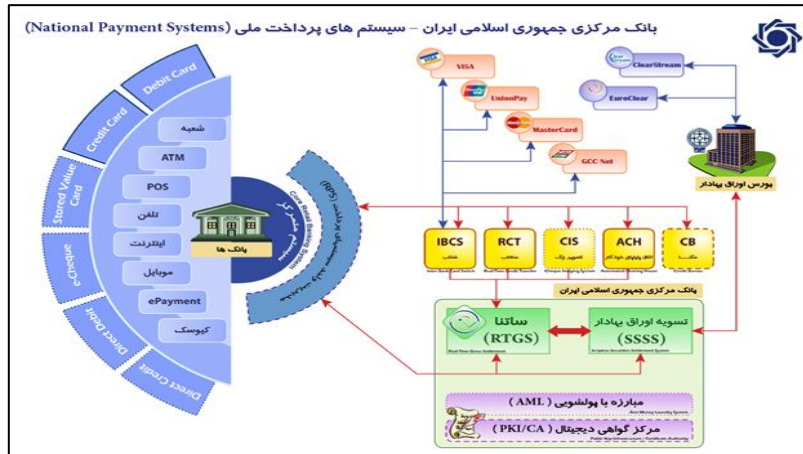
- پرداخت به عنوان جزئی از راهکارهای بدون اصطکاک بصورت مستقیم توسط فروشندگان ارائه خواهد شد.
- خرده فروشان و تولیدکنندگان ابزار اینترنت اشیا، راهکارهای بانکی و پرداخت خاص خود را عرضه می کنند.

اینکه کدام سناریو بر صنعت پرداخت مسلط خواهد شد هنوز بدرستی روشن نیست اما چیزی که مسلم است این است که: پرداخت های بدون ارز پیش نیاز موفقیت در عرصه در آینده است. مقدم بر این تغییرات، بروز انقلاب پرشتاب دیجیتالی و تکنولوژیکی است که با گسترش کاربری موبایل های هوشمند و افزایش نفوذ اینترنت در جوامع، پرداخت دیجیتالی را متحول کرده است. موجی که به زودی، با قوی تر شدن پردازنده ها، وسعت حافظه، افزایش کیفیت دوربین ها، تکامل محیطها و امکاناتی مانند تشخیص بارکد، GPS، NFC، پردازش صوت، ارتقا امنیت و به کارگیری هویت سنجی بیومتریک، تجهیزات پوشیدنی و اتصال مداوم به شبکه های اجتماعی یکپارچه، موبایل و تجهیزات الکترونیک را به ویرین و پیشخوان اصلی معامله و تجارت مبدل می کند. دوم، ورود موسسات و بازیگران جدید غیر بانکی که خدمات و راهکارهای پرداخت را به گونه های مستقیم و غیرمستقیم به همه عرضه می کنند. تقریباً همه به میدان آمده اند! از سازندگان دستگاهها (مثل اپل و سامسونگ)، خرده فروشها (مانند استارباکس و وال مارت)، فن سالارها (مانند گوگل و علی بابا)، شرکت های تلکام (مثل وودافون) و لشکر فین تکها، این تازه وارد های خوش اشتهای موفق که جانانه به تراشیدن درخت بانکها و سایر موسسات مالی مشغولند. خوب است اشاره شود به قرار گرفتن خدمت پرداخت در دل خدمات و پی آمازون، اپل و علی-پی و غیره که با کیف پول خود، سهم قابل توجهی از بازار پرداخت را دارند. همچنین نباید از فعالان در بخش پرداخت قبوض و انتقال وجه مثل فیسبوک و m-Pesa غافل شد. سومین مورد قابل ذکر، تغییر رفتار مشتریان، تمایل و تقاضای آنها به ارتباط سریع و امن، جستجو، انتخاب منطبق ترین کالا و خدمات با نیازها و پرداخت درجا و آنی است (که این خود نیازمند یک ارتباط امن سراسری، مبتنی بر بیومتریک، با رابط کاربری سهل، هوشمند، یادگیرنده و متکی بر سوابق قبلی کاربر است). مورد مهم چهارم نیز تحولاتی است که رگولاتورها را با چالش اساسی و نیاز به مقررات جدید مواجه کرده و می کند. به عنوان مثال می توان به ضرورت استقرار استانداردها به روش های مختلف کسب و کار و فنی مانند EMV و PSD ۲ و یا برنامه سایر کشورها در راستای حذف تدریجی پول نقد، توسعه مقررات ضد پولشویی و غیره اشاره کرد که قاعدتاً هر یک نظام، فرایندها و سازمان و عملیات متفاوتی را نیاز خواهد داشت. تدوین اسناد سیاستی در مورد فناوریان مالی و تلاش برای ساماندهی فعالیت های آنان، نمونه ای از تلاشها و عکس العمل های بانک مرکزی در این حوزه است که می کوشد در قالب یک برنامه زمان بندی شده، نیازهای کشور در این خصوص را پاسخگو باشد. از تاثیر تکنولوژی های جدید گرفته تا تقاضای مشتری و تغییر مقررات، برخی از عوامل فوق، هادی و زمینه تحول در بازارهای دیگر نیز هستند.



چشم انداز صنعت پرداخت در ایران:

بانک مرکزی ایران با عنایت به تعاریف بانک تسویه بین المللی (BIS)، طرح نظام جامع پرداخت کشور را از سال ۱۳۸۰ معرفی و توسعه آن



را آغاز کرد. در اجرای این مهم که به لطف همکاری و همراهی بانکها و موسسات مالی صورت گرفته است، همزمان با راه اندازی و بهره برداری از سامانه های شتاب، شاپرک، پایا، سحاب، ساتنا، تابا، چکاوک و موارد اخیر مانند صیاد، مانا، سهند و غیره، تلاش قابل ملاحظه ای نیز برای به روز نگهداشتن و همگامی نظام و محیط با تحولات عادی صورت گرفته است. نظام پرداخت در کشور ما، با توجه به جمع جهات و به رغم تمامی محدودیتها، با توجه به هوشیاری و انگیزه های موجود در کل جامعه و اقدامات انجام شده، تا اینجا نمره قابل قبولی داشته و در بخش پرداخت، حداقل از نظر ادراکی، فاصله چندانی با جهان ندارد. البته کسی منکر نواقص و اشکالاتی مانند تاخیر در پیشبرد برنامه، ضعف های معماری، ساختار، استانداردها، مدل های کارمزد و جریمه و موارد ناشی از تحریم های بین المللی و غیره نمی باشد. قطعاً عدم توسعه برخی مدل های متداول، ناشی از تعهد به اقتصاد اسلامی است و این موارد به معنای نقص یا ناتوانی فنی یا ماهوی نیست. آنچه مهم است توان و قابلیت و هوشیاری این مجموعه ترکیبی ارزنده، در تداوم همراهی و همگامی با تحولاتی است که در اثر جهانی سازی و از میان رفتن مرزها، دیجیتالی شدن جامعه، برقراری مقررات جدید، تمایلات نسل نو و مانند آن با سرعت بسیار تحمیل شده است. در فضای جدید، ویتترین های دیجیتالی از طریق شبکه های گوناگون، با عرضه محصولات و خدمات ترکیبی به صورت فقط با یک اشاره، با بهره گیری از فرایندهای چابک، پشتوانه های اقتصادی و فنی قدرتمند، قدرت ریسک و اتکا به تجربیات موفق صنعت، هیچ حد و مرزی برای حضور و خودنمایی نمی شناسند و همه جا و در همه لحظات در کنار ما هستند.

این نکته که جامعه ایرانی خود را با فناوری های جدید سریع همراه می کند، نکته مهمی را به ما گوشزد می کند که اگر به موقع مصمم نشویم و الزامات هماهنگی صحیح داخلی با روند جهانی را ایجاد نکنیم، با توجه به دنیای باز و گسترش حاکمیت مجازی، به احتمال زیاد شاهد واگذاری زمین و سهم عمده بازار به دیگران باشیم، به گونه ای که بازگرداندن آب رفته به جوی آسان و ممکن نخواهد بود. با توجه به تحول زیرساخت ها و تغییر شاخص های پذیرش عمومی و فرهنگ رایج، پرداخت دیجیتالی کشور کماکان در حال گسترش است. کاهش وابستگی داد و ستدهای خرد به اسکناس، توسعه نظام پرداخت الکترونیکی کشور، افزایش جمعیت تحت پوشش شبکه تلفن همراه، زیرساخت های لازم برای دسترسی مقرون به صرفه مردم به شبکه ملی اطلاعات و اینترنت فراهم شده است. بررسی فراوانی کاربران حاکی از آن است که



با افزایش تعداد خانوارهای دارای اینترنت پهن باند، بیش از ۵۳ درصد از جمعیت بالای ۶ سال کشور از اینترنت استفاده می کنند و نسبت کاربران شبکه های اجتماعی در انتهای شهریور سال ۱۳۹۵، به بیش از ۶۵ درصد جمعیت بالای ۶ سال کشور رسیده است. بررسی رفتار

کاربران اینترنتی نشان می دهد که تجارت الکترونیک و بانکداری اینترنتی از اصلی ترین فعالیت های یک کاربر عادی در محیط اینترنت است. همچنین با توسعه دولت و تجارت و خدمات الکترونیکی و برقراری الزامات زیرساختی مربوطه و توجه به عطش بازارهای آنلاین، رشد تراکنش های ترکیبی بین کاربران دولت، کسب و کار و مردم، قاعدتا فراتر از حدود امروز خواهد بود.

نگاهی به وضعیت و آمار، این امیدواری را ایجاد می کند که اگر همت کنیم و اصولی گام برداریم، با تدقیق اهداف و الزامات، می توانیم با ترسیم یک چشم انداز جدید و ترسیم نقشه راه، تدوین برنامه های لازم و سازماندهی صحیح، در ادامه راه، روندی تازه راه پیش بگیریم و توفیقات لازم را با توجه به ضرورت های کشور بدست بیاوریم. اگر ما در این مسیر با هدف کاهش موانع و مشکلات پذیرندگان و مشتریان (کاربران) حرکت کنیم، فاکتورهایی مانند سهل بودن فرایندهای عضویت و شناسایی و بهره برداری، همیشه در دسترس بودن شبکه، امنیت بالا، هزینه کم، وجود حق انتخاب کافی از میان بازیگران صحنه و راهکارهای ارایه شده، انعطاف لازمه در تغییر و ترکیب راهکارها، سهولت جابجایی همکاری بر اساس منافع اقتصادی کاربر و نهایتاً ایجاد رابط های کاربری خوب با زبان بومی و ارایه پیشنهادات مفید بر اساس تجربه سالیان گذشته می تواند در این مسیر راه گشا باشد. با سازماندهی صحیح، تعیین نقش هر مجموعه و بکارگیری توان جمعی، و فراهم کردن دانش و تکنولوژی و سایر زیرساخت های لازم، می توانیم از تحقق اهداف و برنامه های خود در مورد صنعت پرداخت مطمئن باشیم.

حرکت به سمت نظام جدید

ضرورت های اساسی برای حرکت به سمت نظام جدید می تواند شامل:

(۱) ضرورت تدوین نقشه راه نظام پرداخت: اکنون که شاهد توفیق بانک مرکزی در تدوین نقشه راه ۱۴۰۰ هستیم، داشتن یک چشم انداز و ترسیم یک نقشه راه تازه برای نظام پرداخت با عنایت به تحولاتی که اشاره شد، می تواند گام اول پیشنهادی باشد. در این راستا، با دعوت و همفکری ذینفعان می توان مناسب ترین چشم انداز و برنامه های لازم را برای این صنعت تدوین کرد تا علاوه بر بهره گیری از خرد جمعی، از مسئولیت پذیری و همکاری کلیه ذینفعان در پیشبرد این برنامه مهم ملی اطمینان حاصل شود.

(۲) نیاز به تدوین و بهبود مستمر طرح و برنامه

ضرورت تدوین و اشاعه یک برنامه کلان هدف گرا و مأموریت محور به صورت شفاف، اما کاملاً پویا و حساس به تغییرات توسط بانک مرکزی و عوامل ذیربط بر کسی پوشیده نیست. به عبارتی دیگر برای ممانعت از هرج و مرج در اقدامات و ناکارآمدی به منظور ارایه یک پاسخ اقتصادی متناسب به ذینفعان و فعالان صنعت، در اینجا نیز به همدلی در تدوین و اجرای یک برنامه مشارکتی مأموریت محور نیاز داریم، که با عنایت جدی به لزوم هشیاری و به روزرسانی آن در مواجهه با موج های نو، با توجه به گستردگی برنامه و ضرورت همراهی و همگامی همه ارکان با اتکا به هم افزایی، خلق ایده های نو و اتخاذ راهبردهای استراتژیک مناسب، ایجاد یک نهاد مشترک فراسازمانی حاکمیتی، برای اطمینان از اقدام هماهنگ و پیشبرد برنامه ها در کلیه اجزا ضرورت دارد. به این منظور، توجه بانک مرکزی به وظایف اساسی هدایتی و نظارتی خود بیش از پیش آشکار می شود. انتظار می رود با اجرای نقشه راه بانک مرکزی بر اساس نتایج مطالعات انجام شده، شاهد



یک سازمان هدایتی و نظارتی مقتدر، مدرن، کارآمد و متناسب با نیازهای جدید باشیم. از سویی دیگر مشاهده می شود که نهادهای دنیا، با عنایت و رعایت اصولی مانند ضد انحصار، به سوی "مشارکت و رقابت همزمان" می روند. لازم است متولیان امر، با فرهنگ سازی به تقویت رویکرد صحیح تجاری پرداخته و همزیستی تجاری را نهادینه کنند.

۳) برخی ویژگی های مهم برای توسعه نظام پرداخت جدید

ایجاد بستری برای محصولات و راهکارهای دیجیتالی برای کاهش مصرف پول نقد و حذف تدریجی آن برای تحقق این تغییر، شرایط پول دیجیتالی باید مشابه اسکناس باشد:

۱- ملموس و شفاف و معین ۲- تخصیص پذیر و دارای امکان تملک و خدشه ناپذیر ۳- دارای مقبولیت وسیع در جوامع کاربری ۴- قابل تعویض و نقل و انتقال ۵- سریع و آنی ۶- مجهز به ابزارهای تسهیل کننده و تحلیلی حامی مصرف در شبکه گسترده کاربری ۷- قابل ردیابی مکانی ۸- دارای پشتوانه ۹- دارای مدل اقتصادی روشن از نظر هزینه و مالیات ۱۰- دارای سکویهای پشتیبانی لازم برای اعتمادسازی، آموزش، رفع خطا و حمایت از مصرف کننده.

- ✓ تکمیل و توسعه شبکه ای جامع و استاندارد، برای حضور کلیه پذیرندگان آفلاین و آنلاین
- ✓ تدوین و تصویب سیاست نامه های لازم
- ✓ مدل اقتصادی مناسبی برای کسب و کارهای مبتنی بر پرداخت
- ✓ بها دادن به استانداردها، تکنولوژی ها و مقررات جدید در راستای ارائه راهکارهای کم هزینه و مقیاس پذیر زمینه سازی برای تقویت تعامل و ارتباط منطقی شرکت های پرداخت با حفظ منافع ذینفعان
- ✓ تدوین و تصویب مقررات شفاف و مناسب برای دریافت کارمزد و مالیات از فروشندگان کالاها و خدمات
- ✓ توجه همزمان به تحولات سایر اکوسیستم ها
- ✓ امکان اتصال و تبادلات مالی با شبکه جهانی پرداخت

محصولات و خدمات اصلی، فرآیندهای تجاری و روش های توزیع شرکت:

از سال ۱۳۹۳ شرکت کارت اعتباری ایران کیش اقدام به توسعه سبد محصولات و خدمات خود نموده و در این راستا و با تکیه بر دانش و تلاش بی وقفه همکاران این شرکت موفق به تولید محصولات و ارائه خدمات جدید گردیده است.

پایانه های فروش مجهز به NFC

در این شیوه پرداخت، برای پرداخت وجه توسط دستگاه های کارتخوان دیگر نیازی نیست از کارت بانکی برای انجام تراکنش استفاده شود. کافی است خریدار اپلیکیشن مربوط را در گوشی تلفن همراه خود نصب و اطلاعات کارت بانکی را در گوشی ذخیره کرده باشد. هنگامی که برای پرداخت به دستگاه های کارتخوان مراجعه می شود با فعال شدن این نرم افزار، گوشی تلفن همراه را به دستگاه نزدیک کرده و از طریق نشانه گذاری که قبلاً انجام شده، پرداخت در پایانه فروش انجام خواهد شد و دیگر نیازی به استفاده از کارت نیست. شرکت کارت اعتباری ایران کیش در حال حاضر با بیش از ۵۰۰ هزار پایانه فروش مجهز به NFC دارای بزرگترین شبکه پذیرندگان دارای قابلیت ارائه این خدمت، در کشور می باشد.

اکوسیستم پات

اکوسیستم پات مجموعه ای از ابزارها و در واقع مفهومی مبتنی بر نرم افزار موبایلی با نام پات و دیگر ابزارهایی است که کنار آن قرار دارد، که از جمله می توان به POS، سایت، M-POS و سایر درگاه ها که همگی آن ها بخشی از اکولوژی پات هستند، اشاره نمود.



پات زندگی (PUT Life)

پات لایف راهکاری جامع و هوشمند بر مبنای پلتفرم پات است که شامل گزینه هایی همچون پرداخت های الکترونیک، ارایه مشاوره هوشمند و ... بوده و کاربران نهایی را قادر می سازد تا کلیه امور روزانه زندگی و کسب و کار خود را با حفظ پایداری از طریق امکانات موجود در آن به انجام رسانند.

هم پات

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 صرفا 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.

هایپرپات (صندوق فروشگاه)

هر فروشگاه جهت انجام خدمات فروش نیازمند دارا بودن نرم افزار حسابداری فروش و سخت افزار صندوق فروشگاه است، هایپرپات موفق گردید این مهم را به صورت یکپارچه برای فروشگاه های تکی و زنجیره ای فراهم آورد.

سولار پات

شرکت کارت اعتباری ایران کیش برای اولین بار امکان شارژ باطری های کارتخوان فروشگاه سیار این شرکت با انرژی خورشیدی را با عنوان "سولار پات" فراهم نمود.

پی پات

یکی از کاملترین کیف پول های الکترونیکی با قابلیت شارژ، دشارژ، پرداخت قبوض و همچنین ارایه خدمات تسهیم، تخفیف و وفاداری می باشد.

POS PDT

Personal Digital Terminal یک رایانه شخصی کوچک و قابل حمل است که قادر به اتصال به اینترنت و شبکه های داخلی از طریق بی سیم و به صورت Wi-Fi هستند. یکی از بارزترین خصوصیات آن داشتن نمایشگرهای لمسی است. PDT کاربردهای متنوعی دارد که یکی از آن ها در زمینه پرداخت می باشد و این قسمت مورد توجه خاص فروشگاه ها، مراکز تجاری و شرکت های پخش و توزیع می باشد. انواع جدید روش های پرداخت امکان استفاده راحت تر از این دستگاه را نسبت به POS فراهم می نماید. این ابزار دارای قابلیت های منحصر به فردی بصورت یکپارچه و متمرکز در یک دستگاه می باشد، که از این دست می توان به بارکد خوان، کارتخوان بانکی، چاپگر رسید پرداخت و ... اشاره نمود.

PIN PAD

به منظور سهولت دسترسی به پایانه فروش از سوی دارندگان کارت ابزار PIN PAD به عنوان گزینه تکمیلی در کنار پایانه فروش قرار گرفته که امکان پرداخت امن را از طریق ورود رمز توسط شخص دارنده کارت فراهم می سازد.

پات سی

این محصول جهت ارایه خدمت در سیستم حمل و نقل تاکسیرانی تهیه شده است که با استفاده از آن امکان پرداخت آنلاین، کرایه های تاکسی در آن فراهم می گردد.



این محصول قابلیت انجام کلیه عملیات بانکی شامل خرید، شارژ، مانده گیری، پرداخت قبض، ارایه رسید، اطلاع رسانی به مسافر از طریق پیامک و همچنین قابلیت کنترل تغییر شیفت و NFC را دارا می باشد.

ماشین خودکار فروش (Vending Machine)

نخستین ماشین خودکار فروش (Vending Machine) که از طریق اتصال دستگاه PC-POS به دستگاه فروش اتوماتیک امکان خرید را برای مشتریان فراهم می سازد.

کیوسک پرداخت

کیوسک پرداخت شرکت کارت اعتباری ایران کیش جهت تجهیز جایگاههای CNG در سطح کشور توسط همکاران شرکت تولید و قابل بهره برداری می باشد.

خدمات پرداخت موبایل در بستر USSD

حسب تامین کد دستوری #۷۸۸* از اپراتورهای تلفن همراه و کسب مجوز لازم از شرکت شاپرک در خصوص ارایه خدمات پرداخت، کد #۷۸۸* با همت همکاران شرکت راه اندازی گردید که قابلیت انجام خدمات در سه قالب ذیل را دارد:

- ۱- خدمات پرداخت عمومی شامل انتقال وجه، اعلام موجودی، خرید شارژ، پرداخت قبوض و ...
- ۲- خدمات پرداخت تخصصی برای سازمان ها و ارگان ها متناسب با مدل تعاملی
- ۳- خدمات اطلاع رسانی و ایجاد ارزش افزوده

ارایه خدمات پرداخت موبایلی / سامانه "پات"

با توجه به اهمیت حوزه ارایه خدمات موبایلی در کشور و توسعه و همه گیر شدن استفاده از موبایل در سطح جامعه، سامانه موبایل شرکت با نام تجاری "پات" طراحی، پیاده سازی و به بازار ارایه گردید.

ورود به حوزه های کارت های الکترونیکی

شرکت کارت اعتباری ایران کیش اقدام به بررسی بازار و کسب مجوزهای لازم از بانک های طرف قرارداد در جهت بازاریابی و فروش انواع کارت های پیش پرداخت اعم از کارت های هدیه و کارت خرید نموده است.

درگاه اینترنتی IPG

درگاه پرداخت اینترنتی ابزاری است جهت ایجاد تراکنش مالی برای وب سایت ها، فروشگاه های اینترنتی و سایر پایگاه های تجارت الکترونیکی، تا با فراهم سازی بستر مناسب امکان جابه جایی وجوه در شبکه ی پرداخت الکترونیکی به سادگی صورت پذیرد.

پرداخت درون برنامه ای

برنامه ای است که به کمک آن سایر برنامه های دیگر بدون وابستگی به PSP عملیات پرداخت را انجام می دهند.

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 اینکه بانک ها در پرداخت تسهیلات نیز به لحاظ کمبود منابع با محدودیت مواجه می باشند. بنابراین بسیاری از متقاضیان



تسهیلات عملاً امکان دریافت تسهیلات مورد درخواست خود را ندارند، از این رو کارت آسان خرید با توجه به اینکه می تواند امکان خرید اعتباری را برای مشتریان فراهم سازد و محدودیت در صدور آن نیز وجود ندارد جایگزین خوبی برای کارت اعتباری است.

برخی مزایای آسان خرید برای خریداران عبارت است از:

- نرخ پایین کارمزد
- افزایش قدرت خرید
- قابلیت بازگشت اعتبار به صورت مستمر با پرداخت اقساط
- بهره مندی از سود سپرده (سپرده گذاران)
- برخورداری از سبد متنوع کالا و خدمات
- تعیین اقساط (۳ الی ۱۲ ماه)، مبلغ کالا و خدمات، بصورت توافقی

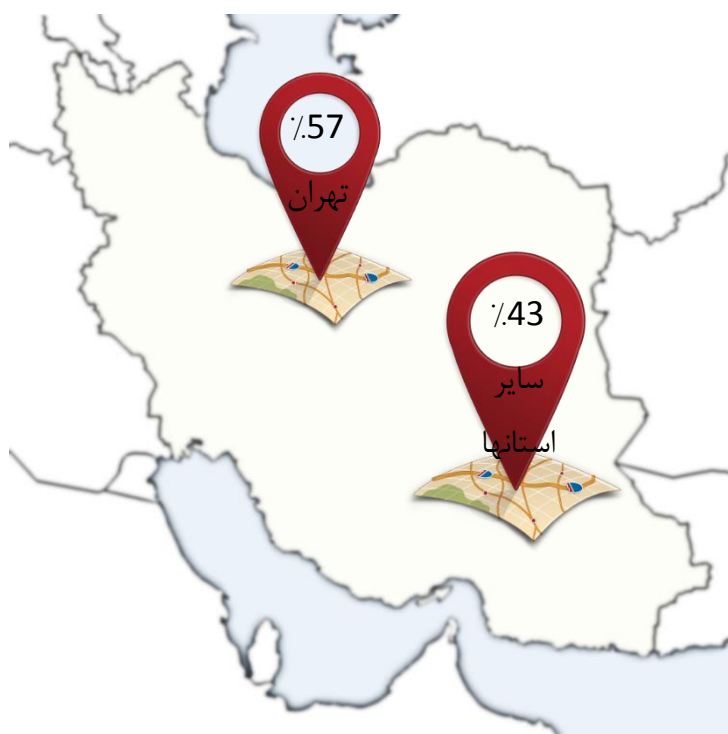
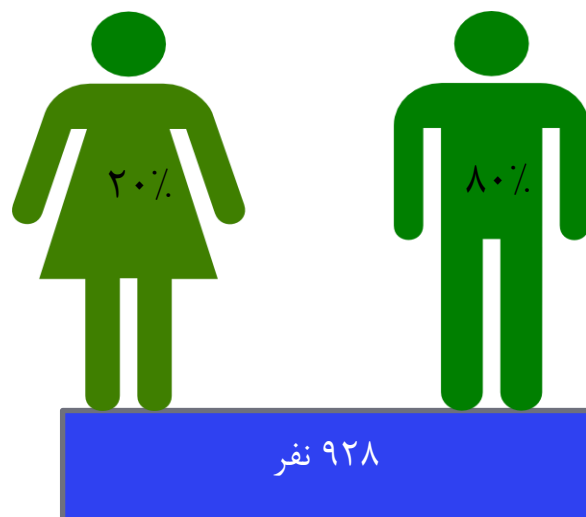
برخی مزایای آسان خرید برای پذیرندگان عبارت است از:

- افزایش حجم فروش
- تضمین دریافت اقساط
- بالا رفتن سرعت معاملات
- افزایش سود آوری
- قرار گرفتن در کانون تبلیغات شبکه آسان خرید



گزارش سرمایه های انسانی شرکت در پایان آذر ماه ۱۳۹۶ به شرح ذیل می باشد.

تعداد	ترکیب کارکنان	
190	زن	تعداد نیروی شرکت
738	مرد	
75	کارشناسی ارشد و بالاتر	تحصیلات
459	کارشناسی	
172	کاردانی	
222	دیپلم و پایین تر	محل خدمت
533	تهران	
395	شهرستان	
33	زن	میانگین سنی
34	مرد	





فعالیت های اصلی و زیربنایی

درآمد حاصل از ارائه خدمات مرتبط با نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (POS) بر اساس مفاد قرارداد منعقد شده با بانکها و موسسات طرف قرارداد در پایان هر ماه محاسبه و صورتحساب صادره مبنای ثبت در حسابهای شرکت قرار می گیرد. هرگونه تفاوت ناشی از عدم پذیرش بخشی از مبالغ صورتحسابهای شرکت توسط بانک ها و موسسات طرف قرارداد پس از بررسی و تایید شرکت، در زمان اعلام در حسابها ثبت می گردد. بر اساس گزارشات اخذ شده از سیستم اطلاعاتی شرکت، عملکرد بعمل آمده در سال ۱۳۹۶ بر اساس تعداد تراکنشهای مانده گیری، شارژ و پرداخت قبوض با توجه به برنامه نصب تا پایان سال ۱۳۹۶ محاسبه و لحاظ گردیده است. همچنین با توجه به ابلاغ بخشنامه شماره ۹۴/۲۷۸۴۲۶ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی در خصوص نحوه تأمین کارمزد یک درصدی تراکنش های خرید و تخصیص به شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت از ۱۳۹۴/۱۰/۰۱ میل کارمزد حداقل ۵۰۰ ریال و حداکثر ۲,۵۰۰ ریال (سهم عوامل اجرایی تسویه با پذیرندگان به میزان ۲۵۰ ریال) است.

۱) درآمد حاصل از اجاره ماهیانه پایانه های فروش به بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری و درآمد حاصل از کارمزد دریافتی از

بانکها، مطابق قراردادهای فی مابین

۲) درآمد حاصل از کارمزد تراکنش های خرید، پرداخت قبض، شارژ و مانده گیری از طریق شاپرک

۳) درآمد حاصل از فروش پین شارژ اپراتورهای تلفن همراه

منصوبه های پایانه های فروش این شرکت در حال حاضر حدود ۱۵ درصد از سهم بازار پرداخت می باشد. کارت اعتباری ایران کیش طی سنوات گذشته به طور مداوم در حال سرمایه گذاری در صنعت پرداخت و پذیرش الکترونیکی به منظور ارتقاء سهم خود از بازار بوده است چرا که فعالیت شرکت در صنعتی است که تکنولوژی و به تبع آن سرمایه بالایی را طلب می کند و نیازمند سرمایه گذاری مستمر و مداوم می باشد. با توجه به شرایط بازار و ماهیت فعالیت شرکت های فعال در حوزه تکنولوژی، کارت اعتباری ایران کیش در نظر دارد تا در جهت حفظ سهم خود در بازار، تعداد پذیرندگان فعال خود را در سه ماهه پایان سال ۱۳۹۶ و همچنین سال ۱۳۹۷ افزایش دهد تا از این رهگذر منابع درآمدی بیشتری وارد شرکت نموده و سودآوری آن را تحت تأثیر قرار دهد.

در طی چند دهه گذشته میزان انتظارات از مدیریت ریسک افزایش پیدا کرده است. نمونه های بیشماری از این انتظارات در ممیزی هایی که از طریق سازمان های مختلف صورت می گیرد، از انتظارات ذینفعان و مشتریان تا مراکز دولتی، به چشم می رسد. دنیای پیرامون ریسک های یک سازمان بزرگ در شکل شماره ۱ به نمایش گذارده شده است

شرکت ایون (AON)، از بزرگ ترین سازمان های تحلیل ریسک در جهان، سالانه ۱۰ ریسک برتر شناسایی شده توسط ۱۸۳۴ تن از عاملان و مدیران شرکت های فعال در صنایع مختلف بین المللی را منتشر می نماید. برای سال ۲۰۱۷ نیز، ۱۰ ریسک شناسایی شده توسط این سازمان برای صنایع فن آوری اطلاعات که شرکت کارت اعتباری ایران کیش نیز جزو آن می باشد، به شرح زیر ارائه شده است:

- | | |
|---|---|
| ۱) شکست در نوآوری و برآوردن نیاز مشتریان | ۶) افزایش در رقابت |
| ۲) آسیب به شهرت | ۷) رکود اقتصادی / بهبود اقتصادی آهسته |
| ۳) شکست در جذب و نگهداری استعداد های برتر | ۸) وقفه در کسب و کار |
| ۴) جرایم اینترنتی / هک اینترنتی / ویروس ها و کدهای مخرب | ۹) شکست در پروژه های بزرگ |
| ۵) فن آوری ها و نوآوری های مغل | ۱۰) از دست دادن داده ها یا مالکیت معنوی |



اهم رویدادهای که در سال ۱۳۹۶ پایه گذاری و انجام پذیرفته است:

عضویت در شرکتهای دانش بنیان:

طبق آئین نامه تشخیص شرکتها و موسسات دانش بنیان این نوع شرکتها، موسسه خصوصی یا تعاونی است که به منظور افزایش علم و ثروت، توسعه اقتصادی بر پایه دانش و تحقق اهداف علمی و اقتصادی در یک راستا (گسترش اختراع و نوآوری) و در نهایت تجاری سازی نتایج تحقیق و توسعه (شامل طراحی و تولید کالا و خدمات) در حوزه فناوری های برتر و با ارزش افزوده فراوان (به ویژه در تولید نرم افزارهای مربوط) تشکیل می شود. اعتبار این مجوز دوساله بوده و طبق مصوبات مجلس محترم شورای اسلامی و هیات محترم دولت، حمایت های بسیاری از اینگونه شرکتها انجام میشود.

برنامه های حمایتی از شرکتهای دانش بنیان:

این موارد شامل ۱۱۰ نوع حمایت می باشد که برخی از مهمترین آنها عبارتند از:

- ۱- تسهیلات مالی دانش بنیان (استفاده از خدمات و تسهیلات مالی صندوق نوآوری و شکوفایی)
 - ۲- تبلیغ و توسعه محصول و مطالعات بازار (نظیر استفاده از تخفیف ۳۰ الی ۴۰ درصدی برای تبلیغات تلویزیونی محصولات)
 - ۳- لیزینگ محصولات دانش بنیان (شرکت دانش بنیان در صورت داشتن خریدار برای محصول دانش بنیان خود می تواند برای اخذ تسهیلات لیزینگ اقدام کند)
 - ۴- بیمه تأمین اجتماعی: بر اساس توافق صورت گرفته با سازمان تأمین اجتماعی، کلیه شرکتها و موسسات دانش بنیان که نام آنها در سامانه دانش بنیان معاونت علمی و فناوری درج شده باشد، می توانند از تسهیلات ذیل بخشنامه های ۱۴/۳ و ۱۴/۹ درآمد استفاده کنند. (عدم اعمال ضریب به قراردادهای و بخشودگی جرایم)
 - ۵- خدمات صادرات محصولات دانش بنیان
 - ۶- معافیت گمرکی شرکت های دانش بنیان
 - ۷- خدمات شبکه آزمایشگاهی فناوری های راهبردی
 - ۷- توانمندی کارشناسان
 - ۸- خدمات مالکیت فکری
 - ۹- استقرار فیزیکی (امکان استفاده از شرایط مناسب نظیر تسهیلات و تخفیفات برای استقرار در شهرکهای صنعتی)
 - ۱۰- دوره های آموزشی شرکت های دانش بنیان
 - ۱۱- کسری خدمت نظام وظیفه دانش بنیان
 - ۱۲- پیوند با نهادهایی حمایتی در حوزه اقتصاد دانش بنیان و بهره مندی از خدمات آنها
- علیرغم اینکه شرکتهای دانش بنیان صنعتی امکان استفاده از معافیت مالیات بردرآمد را ندارند، لیکن امکان استفاده از معافیت های مالیاتی در پارک فن آوری، انجام مشاوره های مالی و مالیاتی رایگان و مشوق های حسابرسی مالی را دارا هستند.

اخذ گواهینامه رتبه بندی در شورای عالی انفورماتیک:

به استناد بخشنامه شماره ۱۰۳۵۵۶/۱۰۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۷ معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری کلیه دستگاههای اجرائی را مکلف نموده که در مناقصات مربوط به خدمات انفورماتیکی صرفاً از شرکتهای دارای گواهینامه مذکور دعوت بعمل آورند. طبق بخشنامه شماره ۱۴/۳ سازمان تأمین اجتماعی شرکتهایی که دارای مجوز رتبه بندی از شورای عالی انفورماتیک باشند با ارائه تعهدنامه حسابرسی مشمول حسابرسی بیمه خواهند بود و مفاصحا حساب بیمه قراردادهای آنها بدون پرداخت وجه صادر میگردد، در غیر اینصورت ۷/۸ یا ۶۷/۱۶٪ از مبالغ قراردادهای آنها بعنوان حق بیمه وصول خواهد گردید.



سوابق دریافت گواهینامه رتبه بندی

دوره اول از ۱۳۹۰/۰۲/۰۱ لغایت ۱۳۹۰/۰۹/۰۱: اولین گواهی رتبه بندی دریافتی مربوط به دوره اردیبهشت لغایت اول آذر ۱۳۹۰ برای یک دوره شش ماهه میباشد.

دوره دوم از ۱۳۹۰/۰۹/۰۹ لغایت ۱۳۹۰/۰۹/۰۹: بامنقضی شدن دوره گواهینامه اول و الزام شرکتها به ارسال الکترونیکی مدارک برای تمدید آن، اقدام در این خصوص آغاز و در تاریخ آذر ۹۳ گواهینامه پایه یک با اعتبار چهار ساله فقط در رشته پشتیبانی صادر گردید.

دوره سوم از ۱۳۹۰/۰۵/۰۹ الی ۱۳۹۰/۰۶/۰۹: در مهرماه ۱۳۹۴ بنا به تصمیم شورای مذکور طی بخشنامه مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۵ اعلام گردید که اعتبار کلیه مجوزهای صادره به یکسال تقلیل یافته است و شرکتها باید در خصوص تمدید آن اقدام نمایند. به این ترتیب مجوز شرکت کارت اعتباری در تاریخ آذر ۱۳۹۴ تمام یافته و نیاز به تمدید آن بود البته دلیل ذکر شده توسط دبیرخانه شورای این بود که بدلیل تغییرات در شرکتها (ورود و خروج هیات مدیره، پرسنل متخصص، نامشخص بودن وضعیت مالیاتی و...) این ارزیابی بایستی همه ساله انجام پذیرد.

دوره چهارم (جدید) از ۱۳۹۰/۰۸/۲۲ الی ۱۳۹۰/۰۹/۰۹: با عنایت به هدف گذاری جهت ارتقاء رتبه های دریافتی طی دوره قبل مجدداً از مردادماه ۹۵ در این خصوص اقدام گردید و خوشبختانه موفق به ارتقاء رشته ارائه و پشتیبانی بسته های نرم افزاری وابسته های نرم افزاری حامل محتوا (قابل بهره برداری در ۲۱ گرایش مختلف) از پایه ۲ به پایه یک گردیدیم همچنین رتبه ۴ در رشته مشاوره و نظارت بر اجرای طرحهای انفورماتیکی، فناوری اطلاعات و ارتباطات (قابل بهره برداری در ۶ گرایش مختلف) نیز به رتبه ۲ ارتقاء یافته است. به این ترتیب شرکت در حال حاضر دارای ۴ پایه یک، یک تخصص در پایه ۲ و ۵ تخصص در پایه چهارمی باشد.

پایه یک در رشته ارائه خدمات - رشته پشتیبانی (قابل بهره برداری در ۵ گرایش مختلف)

پایه یک در رشته نرم افزار - رشته تولید و پشتیبانی نرم افزارهای سفارش مشتری (قابل بهره برداری در ۲۰ گرایش مختلف)

پایه یک در رشته نرم افزار - رشته ارائه و پشتیبانی نرم افزارهای پایه، سیستم و ابزارها (قابل بهره برداری در ۹ گرایش مختلف)

پایه یک در رشته نرم افزار - رشته ارائه و پشتیبانی بسته های نرم افزاری وابسته های نرم افزاری حامل محتوا (قابل بهره برداری در ۲۱ گرایش مختلف)

پایه دودر رشته مشاوره - رشته مشاوره و نظارت بر اجرای طرحهای انفورماتیکی، فناوری اطلاعات و ارتباطات (قابل بهره برداری در ۶ گرایش مختلف)

پایه چهار در رشته ارائه خدمات - رشته سیستمهای ویژه (قابل بهره برداری در ۵ گرایش مختلف)

پایه چهار در رشته انتقال اطلاعات - رشته شبکه های اطلاع رسانی providers (قابل بهره برداری در ۶ گرایش مختلف)

پایه چهار در رشته انتقال اطلاعات - رشته شبکه هاداده های رایانه ای و مخابراتی (قابل بهره برداری در ۵ گرایش مختلف)

پایه چهار در رشته ارائه خدمات - رشته آموزش و پژوهش (قابل بهره برداری در ۵ گرایش مختلف)

پایه چهار در رشته انتقال اطلاعات - رشته امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات (قابل بهره برداری در ۷ گرایش مختلف)

خرید مجموعه صنعتی و انبارها

با توجه به کمبود فضای کاری در واحد تعمیر و نگهداری شرکت و همچنین با توجه به گسترش فعالیت های مرتبط با پذیرندگان و پایانه های فروش، شرکت کارت اعتباری ایران کیش اقدام به اخذ مصوبه از هیات مدیره محترم جهت تعویض محل و خروج از وضعیت استیجاری و خرید ملک مرغوب در این راستا نموده است،

واحد تعمیرات و نگهداری

گرچه فعالیت واحد تعمیر و نگهداری شرکت کارت اعتباری ایران کیش از سال ۱۳۹۳ آغاز گردیده است و لیکن با توجه به کسب تجارب و افزایش توانمندیهای فنی، تخصصی و علمی کارکنان منجر به افزایش قابل توجه کمی، کیفی این واحد گردیده و ضمن تامین نیازهای داخلی شرکت آماده ارائه خدمت در حوزه صنعت پرداخت به سایر متقاضیان و مشتریان برون سازمانی می باشد..



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 اینکه بانکها در پرداخت تسهیلات نیز به لحاظ کمبود منابع با محدودیت مواجه می باشند بنابراین بسیاری از متقاضیان تسهیلات عملاً امکان دریافت تسهیلات مورد درخواست خود را ندارند، از این رو کارت آسان خرید با توجه به اینکه می تواند امکان خرید اعتباری را برای مشتریان فراهم سازد و محدودیت در صدور آن نیز وجود ندارد جایگزین خوبی برای کارت اعتباری است.

کیوسک پرداخت

کیوسک پرداخت شرکت کارت اعتباری ایران کیش جهت تجهیز جایگاههای CNG در سطح کشور توسط همکاران شرکت تولید و قابل بهره برداری می باشد.

ارایه خدمات پرداخت موبایلی / سامانه "پات"

با توجه به اهمیت حوزه ارایه خدمات موبایلی در کشور و توسعه و همه گیر شدن استفاده از موبایل در سطح جامعه، سامانه موبایل شرکت با نام تجاری "پات" طراحی، پیاده سازی و به بازار ارایه گردید.

اطلاعات مدیران شرکت

هیأت مدیره و مدیرعامل

هیأت مدیره شرکت متشکل از پنج عضو حقوقی شامل بانک تجارت، شرکت سرمایه گذاری ایرانیان، شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان، شرکت سرمایه گذاری خوارزمی و شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهراان امید است که به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ 1396/05/22 برای مدت دو سال به عضویت در هیأت مدیره شرکت انتخاب شده اند.

مشخصات نمایندگان اعضای هیأت مدیره به شرح جدول زیر است:

نام نماینده عضو حقوقی	سمت	تحصیلات
آقای علیرضا رحیمی آشتیانی	رئیس. هیات مدیره- غیر موظف	کارشناسی ارشد
آقای هوشنگ ضروری	نایب رئیس هیات مدیره- غیر موظف	کارشناسی ارشد
آقای مرتضی سامی	عضو هیات مدیره- غیر موظف	کارشناسی
آقای احمد سلمانی آرنانی	عضو هیئت مدیره- غیر موظف	کارشناسی ارشد
آقای محمود صفر زاده	عضو هیئت مدیره- غیر موظف	کارشناسی ارشد
آقای صادق فرامرزی	مدیرعامل	دکتر



مدیران اجرایی شرکت

مشخصات معاونین و مدیران مستقل شرکت کارت اعتباری ایران کیش به شرح ذیل میباشد.

ردیف	نام	نام خانوادگی	سمت	تحصیلات
۱	اصغر	اطمینان	معاون مالی	دکتری
۲	پیمان	منعم طبری	معاون فن آوری اطلاعات	کارشناسی
۳	سیدقاسم	موسوی خمسه	معاون امور پذیرندگان	کارشناسی
۴	فرهاد	وکیلیان	معاون توسعه بازار	کارشناسی
۵	احمد	هادی پور	معاون طرح و برنامه	کارشناسی
۶	محمد	افشارمنش	مدیر سرمایه های انسانی	کارشناسی
۷	قاسم	رحیم زاده قطب دینی	مدیر پشتیبانی	کارشناسی
۸	رضا	احمدی چوبدار	مدیر روابط عمومی و مسئولیتهای اجتماعی	کارشناسی
۹	علی	علی اکبریان	مشاور و مدیر نظارت و بازرسی	کارشناسی ارشد
۱۰	امیر	گشتاسب	مدیر حقوقی	کارشناسی

سهامداران اصلی شرکت

درصد مالکیت سهامداران رکیش

تاریخ ۹۶/۰۹/۳۰		نام سهامدار
درصد	تعداد سهام	
35.6%	466,103,389	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
15.7%	205,403,916	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
15.7%	205,405,477	بانک تجارت (سهامی عام)
8.4%	109,444,054	شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهران امید (سهامی خاص)
1.6%	20,459,225	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
22.1%	303,183,939	سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی
۱۰۰	1/310/000/000	جمع

طی دوره میانی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام از مبلغ ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال به

۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در شرف افزایش است که از این بابت پس از طی مراحل قانونی افزایش سرمایه مبلغ ۲۱,۱۵۶ و ۶۶۸,۸۴۴



میلیون ریال به ترتیب شامل آورده نقدی سهامداران و مطالبات حال شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تایید گردیده است و در تاریخ تایید صورتهای مالی مستندات جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی و معنوی کیش تحویل شده است که انتظار می رود تا ظرف روزهای آتی فرآیند ثبت آن پایان پذیرد.

اهداف مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار:

- | | |
|--|---|
| <p>(۹) پیاده سازی نظام جامع آموزش ایزو ۱۰۰۱۵</p> <p>(۱۰) افزایش همه جانبه رضایت مشتریان</p> <p>(۱۱) پیاده سازی پروژه نظرسنجی از مشتریان</p> <p>(۱۲) ایجاد کانالهای ارتباطی مختلف با مشتریان</p> <p>(۱۳) طراحی و برگزاری جشنواره «پات»</p> <p>(۱۴) ارتقای جایگاه اجتماعی و تجاری شرکت (پروژه برندسازی)</p> <p>(۱۵) پیاده سازی الزامات زیست محیطی گواهینامه ایزو ۱۴۰۰۰</p> <p>(۱۶) پیاده سازی الزامات بهداشت، ایمنی و محیط زیست HSE</p> <p>(۱۷) ارتقای ایزو ۹۰۰۱ به ورژن ۲۰۱۵</p> <p>(۱۸) افزایش سطح نظام مندی و انضباط سیستمی در کلیه فعالیت های شرکت اجرای طرح معماری سازمانی</p> <p>(۱۹) پالایش و به روز رسانی اطلاعات پذیرندگان با استفاده از سامانه جدید مدیریت اطلاعات پذیرندگان</p> | <p>(۱) افزایش سهم درگاهها و پایانه های فروش بر اساس کشش بازار</p> <p>(۲) رشد نقدینگی و سودآوری</p> <p>(۳) افزایش درآمدها از محل طراحی محصولات جدید و افزایش سهم بازار محصولات به غیر از پایانه های فروش نظیر باشگاه مشتریان، کارت، موبایل اپلیکیشن و ...</p> <p>(۴) افزایش تنوع محصولات و کیفیت آنها</p> <p>(۵) بازاریابی و ارایه طیف کاملی از خدمات به مشتریان</p> <p>(۶) طراحی، پیاده سازی و اجرای محصولات و خدمات نوین پرداخت</p> <p>(۷) پیاده سازی و استقرار چرخه مدیریت بهره وری</p> <p>(۸) ارتقای کیفیت و افزایش بهره وری سرمایه انسانی</p> |
|--|---|



بیانیه‌ی چشم‌انداز شرکت ایران کیش به شرح ذیل می‌باشد:

«ما به عنوان شرکتی سرآمد، مقتدر و با جایگاهی ممتاز، با وسیع‌ترین شبکه‌ی ابزارهای پرداخت، ارائه بهترین محصولات و سریع‌ترین خدمات با ستادی متخصص و بکارگیری کارکنان بهره‌ور و وفادار در ایران و جهان خواهیم درخشید»

واژگان و عبارات کلیدی مندرج در بیانیه‌ی چشم‌انداز، به منظور شفاف سازی معیارهای مالی و غیر مالی به صورت زیر شرح داده می‌شود:

- وسیع‌ترین شبکه ابزارهای پرداخت: بیشترین تعداد پایانه‌های فروش (POS) در بین کلیه شرکت‌ها
- بهترین محصولات: مرغوب‌ترین تجهیزات با بهترین برندها، همراه با نرم‌افزارهای استاندارد مطلوب
- سریع‌ترین خدمات: بالاترین سرعت در نصب و راه‌اندازی و کوتاه‌ترین زمان برای مراجعه جهت رفع خرابی‌ها و تأمین ملزومات مصرفی
- ستادی متخصص: تغییر و بهبود ترکیب کارکنان ستادی و جذب مشاوران و طراحان توانای داخلی و خارجی برای طراحی و توسعه محصولات و خدمات
- کارکنان بهره‌ور: کارکنان صف شرکت بایستی از بهره‌وری بالا برخوردار باشند تا سودآوری شرکت تضمین شود.
- کارکنان وفادار: خدمات رفاهی و ایجاد انگیزش‌های متناسب با نوع کارکنان، می‌تواند وفاداری کارکنان را افزایش دهد.
- شرکت سرآمد و مقتدر: نام ایران کیش، قوی‌ترین شرکت را در ذهن مشتریان تداعی کند.
- جایگاه ممتاز: در تمامی شاخص‌ها (تعداد تراکنش و متوسط مبلغ تراکنش) شرکت در رده‌های اول تا سوم باشد.

ریسک‌های استراتژی‌ها:

اهم ریسک‌های استراتژی به شرح زیر شناسایی شده است

۱. ریسک: عدم توانایی در افزایش همه جانبه رضایت مشتریان به دلیل تغییرات سریع فن‌آوری‌های مربوط در صنعت و تغییر

اولویت‌های مشتریان ۲۳

۲. ریسک: از دست دادن سرمایه انسانی پس از ارتقای کیفیت سرمایه انسانی

۳. ریسک: عدم وجود چابکی در سازمان

۴. ریسک: ارائه خدمات و محصولات منسوخ شده به دلیل رسیدن به هدف افزایش تنوع محصولات و کیفیت آنان



ارتباط اهداف کیفی راهبردی شرکت کارت اعتباری ایران کیش در مقابل ریسک های استراتژی :



شرکت کارت اعتباری ایران کیش، واحد مطالعات راهبردی، پروژه تدوین سند راهبرد



مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی شرکت کارت اعتباری ایران کیش در سال ۱۳۹۶:

- ۱- کاهش آسیب های زیست محیطی بخشی از فعالیت های تجاری شرکت بوده و بر این اساس با توجه به توسعه تجارت الکترونیک در کنار توسعه شرکت جنبه های زیست محیطی ناشی از نقل و انتقالات فیزیکی پول و شبه پول و رسیدهای پرداخت های سنتی از قبیل چاپ رسید را کاهش داده و خواهیم داد.
- ۲- استراتژی در حوزه مدیریت زیرساخت، حداکثرسازی بهره وری بوده تا منابع کمتر زیست محیطی را مصرف نمایم. درصنعت پرداخت الکترونیک با انجام تراکنش های الکترونیک مصرف منابع سوختی و حمل و نقل و کاغذ به شدت کاهش خواهد یافت.
- ۳- استفاده از پست الکترونیکی سبز
- ۴- کاشت ۱۲,۰۰۰ نهال، سبز نمودن مدارس در سطح استان تهران از نمونه اقدامات متنوع در حوزه مسئولیت های اجتماعی طی سال جاری و سنوات قبل بوده است.
- ۵- تخصیص مبلغ ۶۵۰ میلیون ریال طبق مصوبات مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به منظور صرف امور مربوط به مسئولیت اجتماعی
- ۶- مشارکت کلیه کارکنان شرکت در کمک به زلزله زدگان غرب کشور (استان کرمانشاه).

ساختار سرمایه و تامین مالی شرکت:

طی دوره میانی مورد گزارش، فرآیند افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال انجام پذیرفته است، همچنین شرکت کارت اعتباری ایران کیش در نظر دارد به منظور تامین سرمایه در گردش خود منابع مورد نیاز را از طریق سایر روش های تامین مالی از قبیل اخذ تسهیلات مالی از بانک ها و موسسات مالی و اعتباری و همچنین انتشار اوراق صکوک تامین نماید.

مطابق با بخشنامه بانک مرکزی حداقل سرمایه شرکت های پرداخت (PSP) مطابق فرمول زیر می باشد:

$$\text{سرمایه شرکت} = (\text{تعداد پذیرندگان فعال} \times \text{یک میلیون ریال}) + \text{سرمایه پایه}$$

۲۵

بر اساس فرمول محاسباتی فوق و با عنایت به افزایش سرمایه در شرف ثبت از مبلغ ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰

میلیون ریال کفایت سرمایه شرکت کارت اعتباری ایران کیش بر اساس حداقل الزامات بانک مرکزی همواره رعایت شده است.

* حداقل سرمایه پایه شرکت های پرداخت (PSP) ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است.



اهم ریسک های مالی شرکت به صورت زیر شناسایی و مورد پایش قرار گرفته می شوند:

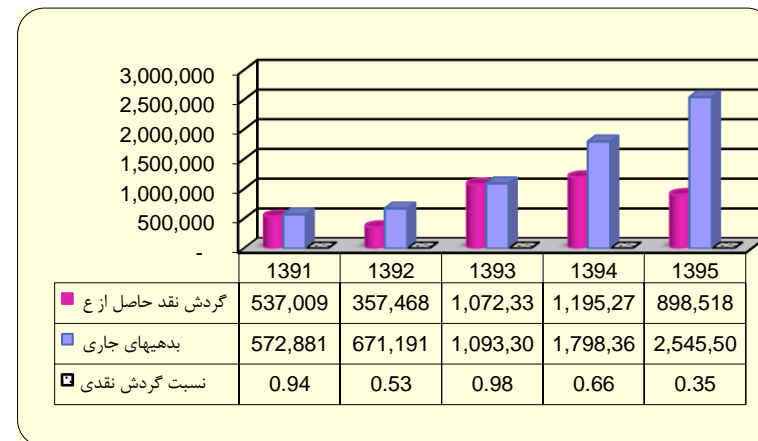
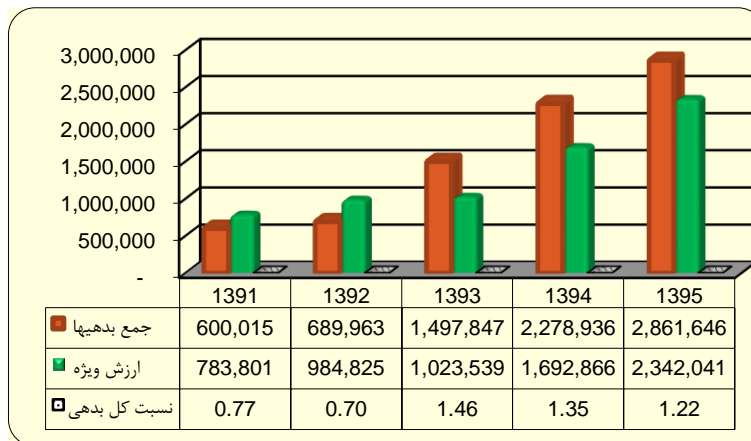
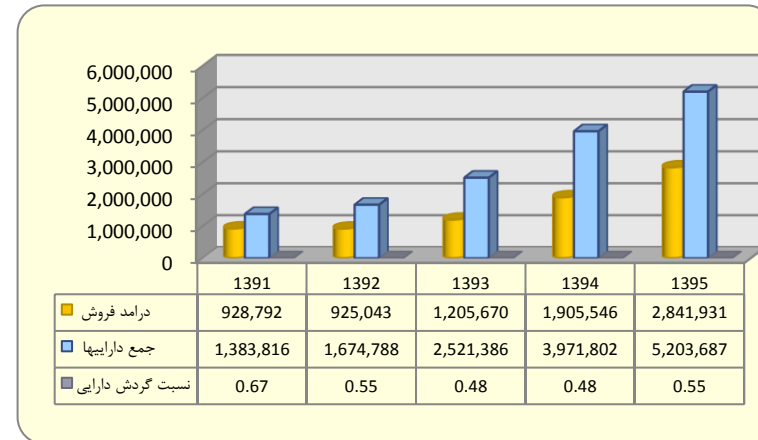
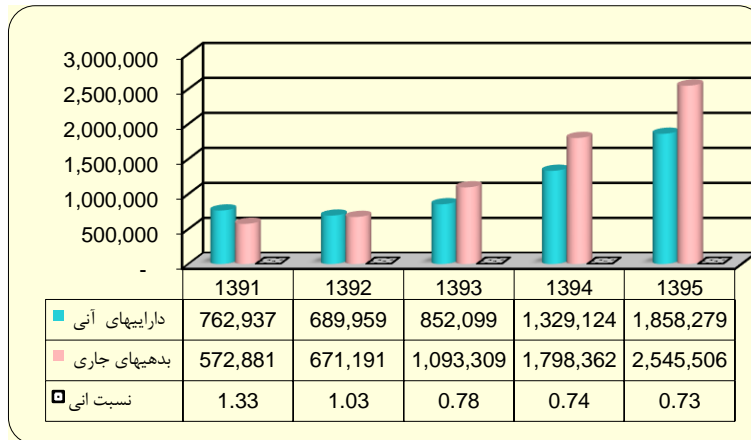
۱. ریسک مالی: نقدشوندگی، (کم بودن قدرت نقدشوندگی سهام)
۲. ریسک مالی: (نوسان زیاد قیمت سهام)
۳. ریسک مالی: ساختار ترازنامه، (کاهش دارایی های ثابت و افزایش دارایی های جاری)
۴. ریسک مالی: صورت سود و زیان، (کاهش میزان سودآوری)
۵. ریسک مالی: کفایت سرمایه، (بالا رفتن ریسک سرمایه گذاری و همچنین عدم پرداخت بدهی ها)
۶. ریسک مالی: پول، (کاهش تقاضا برای خرید سهام)
۷. ریسک مالی: نرخ بازده، (کاهش تقاضا برای خرید سهام)

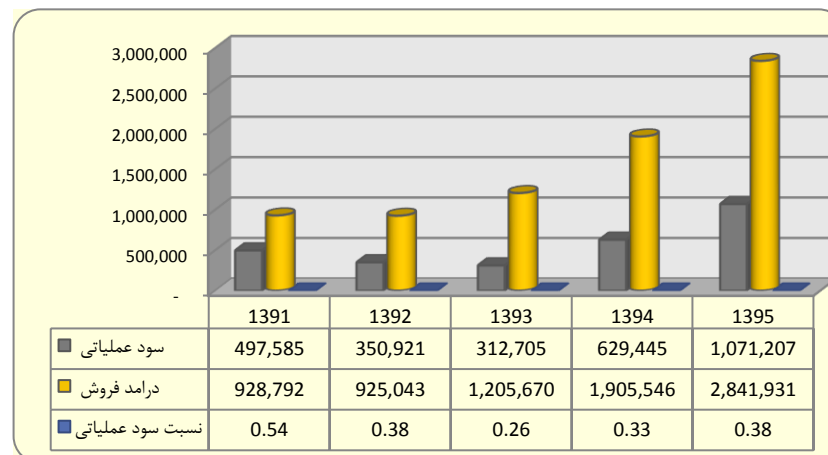
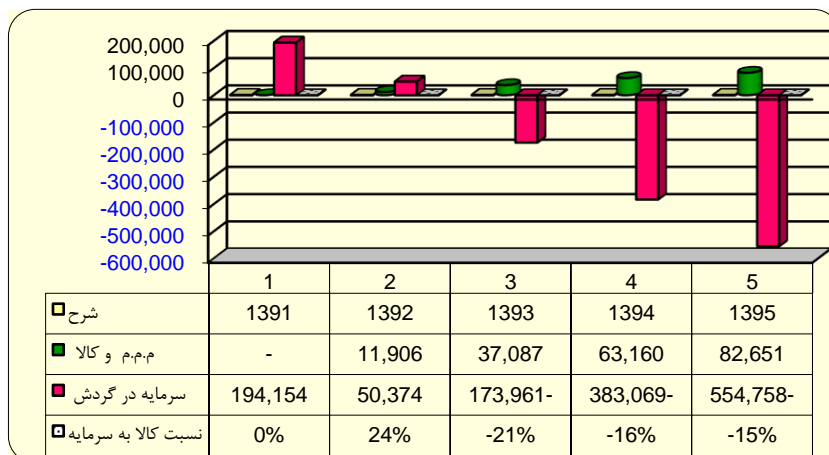
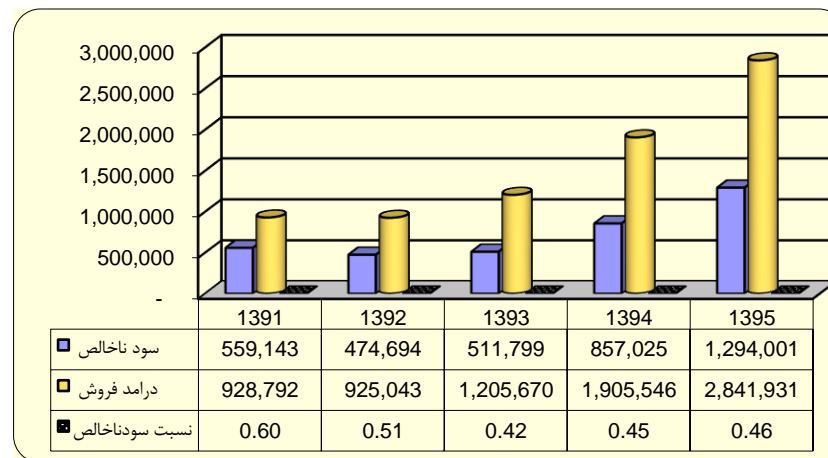
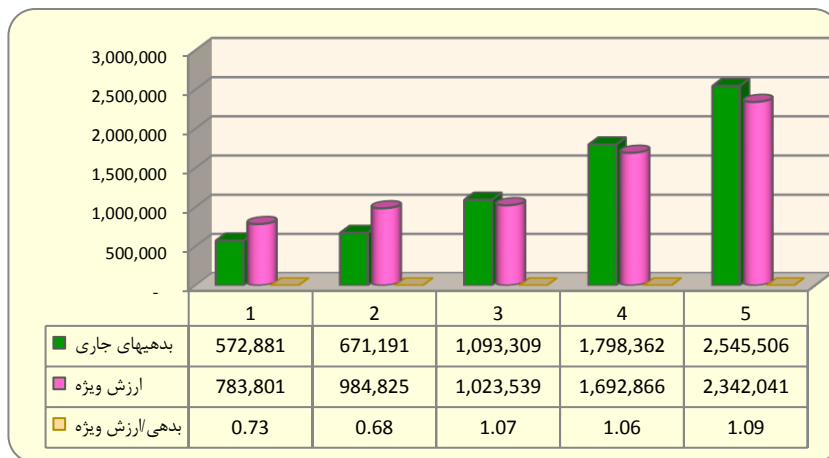
تاثیر تغییرات نرخ ارز :

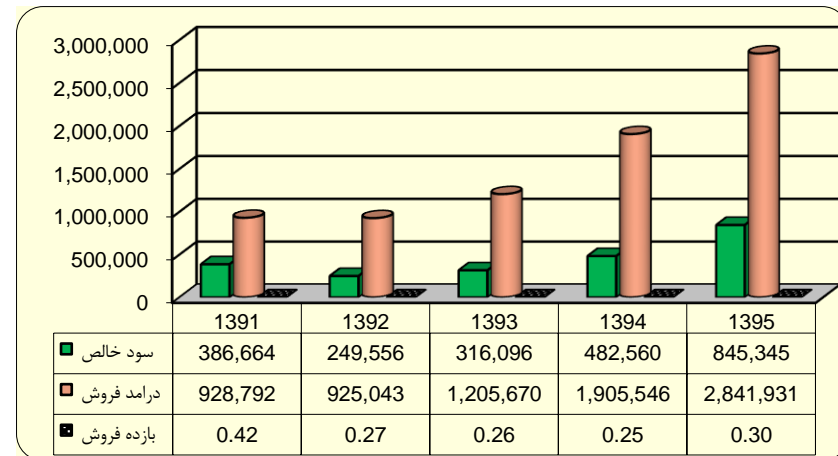
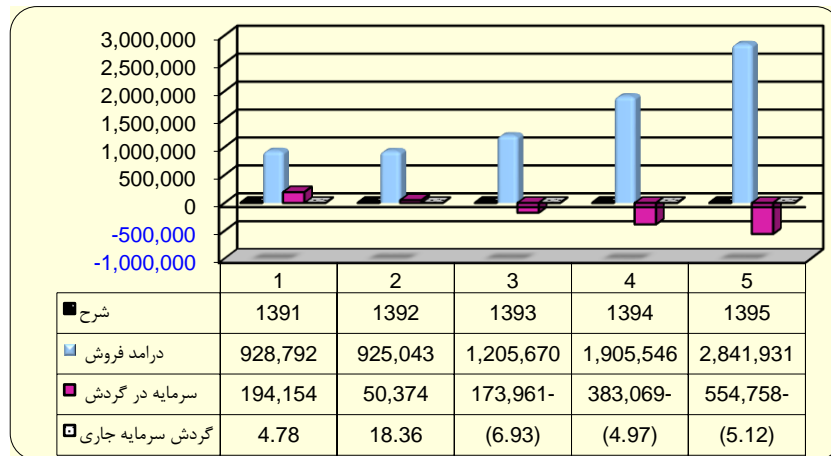
شرکت کارت اعتباری ایران کیش در تاریخ ترازنامه ۱۶ میلیون درهم امارات بدهی ارزی بابت خرید پایانه های فروش طی سال جاری دارد و هرگونه خرید ارزی اعتباری و غیراعتباری در صورت نوسان ناشی از نرخ ارز بهای تمام شده کالای خریداری شده را تحت تاثیر قرارداده و موجبات افزایش / کاهش هزینه های تسعیر ارز خواهد بود، که این موضوع خارج از کنترل مدیریت می باشد.

تعهدات احتمالی:

- دفاتر مالی شرکت از ابتدا تا پایان سال ۱۳۹۴ توسط موسسه حسابرسی تامین اجتماعی طی چند مرحله مورد حسابرسی قرار گرفته و جهت پوشش بدهیهای احتمالی از این بابت ذخایر مورد نیاز در دفاتر منظور گردیده است و تفاوت ناشی از مبالغ ثبت شده در حساب ها و تعیین بدهی احتمالی آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر مقامات سازمان تامین اجتماعی خواهد بود.
- دفاتر شرکت از بابت رسیدگی به مالیات و عوارض بر ارزش افزوده طی دو دوره پاییز و زمستان سال ۱۳۸۷ و سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ مورد رسیدگی و صدور برگ قطعی قرار گرفته است، که نتایج آن در صورتهای مالی منعکس گردیده است. از بابت به مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دوره های رسیدگی نشده (سالهای ۱۳۸۸ الی پایان ۲۶ ۱۳۹۳) تفاوت ناشی از مبالغ ثبت شده در حساب ها و تعیین بدهی احتمالی آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی خواهد بود.









خلاصه ای از مهمترین نسبت های مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش:

1391	1392	1393	1394	1395	Financial Ratio	نحوه محاسبه	نسبت ها
					LIQUIDITY RATIOS		
					نسبت های نقدینگی		
134%	108%	84%	79%	78%	CURRENT RATIO	دارایی جاری تقسیم بر بدهی جاری	نسبت جاری
133%	103%	78%	74%	73%	QUICK RATIO	مجموع (موجودیهای نقدی + مطالبات) تقسیم بر بدهی جاری	نسبت آنی
55%	43%	36%	36%	38%	CURRENT ASSETS RATIO	دارایی جاری تقسیم بر کل دارایی	نسبت دارایی جاری
					ACTIVITY RATIOS		
					نسبتهای فعالیت (کارایی)		
67%	55%	48%	48%	55%	ASSETS TUMOVER	فروش خالص تقسیم بر کل دارایی	نسبت گردش دارایی
111	123	153	142	58	OPERATING CYCLE	دوره گردش کالا + دوره وصول مطالبات	دوره گردش عملیات
478%	1836%	-693%	-497%	-512%	WORKING CAPITAL TURNOVER	فروش خالص تقسیم بر سرمایه در گردش	گردش سرمایه جاری
					CAPITALIZATION RATIOS		
					نسبتهای سرمایه گذاری		
76%	94%	155%	150%	136%	FIXED ASSETS TO NET WORTH	دارایی ثابت تقسیم بر ارزش ویژه	نسبت دارایی ثابت به ارزش ویژه
77%	70%	146%	135%	122%	DEBT RATIO	کل بدهی تقسیم بر ارزش ویژه	نسبت کل بدهی
73%	68%	107%	106%	109%	CURRENT DEBTS TO NET WORTH	بدهی جاری تقسیم بر ارزش ویژه	نسبت بدهی جاری به ارزش ویژه
3%	2%	40%	28%	13%	LONG - TERM DEBTS TO NET WORTH	بدهی بلند مدت تقسیم بر ارزش ویژه	نسبت بدهی بلند مدت
57%	59%	41%	43%	45%	PROPRIETARY RATIO	ارزش ویژه تقسیم بر کل دارایی	نسبت مالکانه
5807%	999%	17796%	2095%	1334%	INTEREST - COVERAGE RATIO	مالیات + هزینه بهره + سود خالص تقسیم بر هزینه بهره	نسبت پوشش بهره
					PROFITABILITY RATIOS		
					نسبتهای سود آوری		
60%	51%	42%	45%	46%	GROSS PROFIT RATIO	سود ناخالص تقسیم بر فروش خالص	نسبت سود ناخالص
54%	38%	26%	33%	38%	OPERATING PROFIT RATIO	سود عملیات تقسیم بر فروش خالص	نسبت سود عملیات
42%	27%	26%	25%	30%	RETURN ON SALES	سود خالص تقسیم بر فروش خالص	بازده فروش
49%	25%	31%	29%	36%	RETURN ON NET WORTH	سود خالص تقسیم بر ارزش ویژه	بازده ارزش ویژه
28%	15%	13%	12%	16%	RETURN ON ASSETS	سود خالص تقسیم بر جمع دارایی	بازده دارایی
199%	495%	-182%	-126%	-152%	RETURN ON WORKING CAPITAL	سود خالص تقسیم بر سرمایه در گردش	بازده سرمایه در گردش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) مربوط به دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۲	● ترازنامه
۳	● صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	● صورت جریان وجوه نقد
	● یادداشت های توضیحی :
۵	تاریخچه و فعالیت
۵-۷	اهم رویه های حسابداری
۸-۲۷	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ به تائید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره-غیر موظف	آقای علیرضا رحیمی آشتیانی	بانک تجارت (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره-غیر موظف	آقای هوشنگ ضروری	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره-غیر موظف	آقای مرتضی سامی	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره-غیر موظف	آقای احمد سلمانی آرانی	شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهران امید (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره-غیر موظف	آقای محمود صفر زاده	شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)
	مدیر عامل-خارج از هیئت مدیره		آقای صادق فرامرزی

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
			بدهی های جاری :				دارایی های جاری :
۱,۰۴۴,۵۱۹	۹۷۵,۲۷۹	۱۰	پرداختی های تجاری و غیر تجاری	۱۷۰,۱۴۱	۳۵۱,۸۰۲	۳	موجودی نقد
۱۷۰,۳۰۲	۲۱۸,۹۸۵	۱۱	مالیات پرداختی	۱,۶۸۸,۱۳۸	۱,۷۹۶,۳۶۹	۴	دریافتی های تجاری و غیر تجاری
۴۰۷,۹۷۹	۱,۰۴۸,۰۶۰	۱۲	سود سهام پرداختی	۸۹,۳۴۴	۱۲۶,۳۷۲	۵	موجودی مواد و کالا
۶۱۹,۳۳۰	۳۹۳,۷۱۳	۱۳	تسهیلات مالی	۴۳,۱۲۴	۴۷,۲۸۹	۶	پیش پرداختها
۱۲۳,۸۲۳	۹۴,۸۶۸	۱۴	ذخائر	۱,۹۹۰,۷۴۷	۲,۳۲۱,۸۳۲		جمع دارایی های جاری
۱۸۰,۰۰۰	۲۵۷,۳۴۰	۱۵	پیش دریافت ها				
۲,۵۴۵,۹۵۳	۲,۹۸۸,۲۴۵		جمع بدهی های جاری				دارایی های غیر جاری :
				۶,۸۴۰	۷,۸۹۵	۷	دارایی ثابت نامشهود
			بدهی های غیر جاری :	۳,۱۹۱,۰۰۵	۳,۲۳۴,۰۹۲	۸	دارایی ثابت مشهود
۲۵۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵	حصه بلند مدت پیش دریافتها	۱۵,۰۹۵	۱۴,۵۴۱	۹	سایر دارایی ها
۶۱,۱۴۰	۸۰,۳۲۸	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۲۱۲,۹۴۰	۳,۲۵۶,۵۲۸		جمع دارایی های غیر جاری
۳۱۶,۱۴۰	۱۷۰,۳۲۸		جمع بدهیهای غیر جاری				
۲,۸۶۲,۰۹۳	۳,۱۵۸,۵۷۳		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه				
۰	۳۴,۸۴۱	۱۸	افزایش سرمایه در جریان				
۱۰۷,۷۶۷	۱۴۵,۹۵۹	۱۹	اندوخته قانونی				
۹۲۳,۸۲۷	۹۲۸,۹۸۷		سود انباشته				
۲,۳۴۱,۵۹۴	۲,۴۱۹,۷۸۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۲۰۳,۶۸۷	۵,۵۷۸,۳۶۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۵,۲۰۳,۶۸۷	۵,۵۷۸,۳۶۰		جمع دارایی ها

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)		دوره میانی نه ماهه منتهی به			یادداشت
سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۴۱,۹۳۲	۱,۹۵۵,۳۰۹	۲,۶۵۷,۸۹۷			۲۰ درآمد های عملیاتی
(۱,۵۴۷,۹۳۰)	(۱,۰۰۰,۸۹۵)	(۱,۴۷۴,۱۸۰)			۲۱ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱,۲۹۴,۰۰۲	۹۵۴,۴۱۴	۱,۱۸۳,۷۱۷			سود ناخالص
(۲۶۷,۳۷۵)	(۲۰۲,۲۹۴)		(۱۶۴,۴۰۵)		۲۲ هزینه های فروش، اداری و عمومی
۴۴,۵۸۰	۸,۱۱۷		۴۰,۲۰۰		۲۳ سایر اقلام عملیاتی
(۲۲۲,۷۹۵)	(۱۹۴,۱۷۷)	(۱۲۴,۲۰۵)			جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۷۱,۲۰۷	۷۶۰,۲۳۷	۱,۰۵۹,۵۱۲			سود عملیاتی
(۸۱,۶۶۰)	(۵۵,۴۸۵)		(۷۷,۸۹۵)		۲۴ هزینه های مالی
۱۷,۸۱۰	(۴۱,۱۳۰)		(۱۰,۵۰۵)		۲۵ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۶۳,۸۵۰)	(۹۶,۶۱۵)	(۸۸,۴۰۰)			
۱,۰۰۷,۳۵۷	۶۶۳,۶۲۲	۹۷۱,۱۱۲			سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۶۲,۰۱۳)	(۱۳۶,۵۸۴)	(۲۰۷,۲۶۰)			۱۱ مالیات بر درآمد
۸۴۵,۳۴۴	۵۲۷,۰۳۸	۷۶۳,۸۵۲			سود خالص
سود پایه هر سهم:					
ناشی از عملیات در حال تداوم:					
۷۰۸	۵۶۳	۴۸۰			عملیاتی
(۳۶)	(۶۳)	(۳۷)			غیر عملیاتی
۶۷۲	۵۰۰	۴۴۳			۳۱ سود پایه هر سهم-ریال
سود تقلیل یافته هر سهم:					
ناشی از عملیات در حال تداوم:					
۶۸۰	۴۵۳	۴۱۵			عملیاتی
(۳۵)	(۵۱)	(۳۳)			غیر عملیاتی
۶۴۵	۴۰۲	۳۸۲			۳۱ سود تقلیل یافته هر سهم-ریال
گردش حساب سود (زان) انباشته					
۸۴۵,۳۴۴	۵۲۷,۰۳۸	۷۶۳,۸۵۲			سود خالص
۵۸۸,۶۵۲	۵۸۸,۶۵۲		۹۲۴,۲۷۴		سود انباشته در ابتدای سال
(۹,۴۰۲)	(۷,۴۱۱)		(۴۴۷)		۲۶ تعدیلات سنوالات
۵۷۹,۲۵۰	۵۸۱,۲۴۱		۹۲۳,۸۲۷		سود انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده
(۴۵۸,۵۰۰)	(۴۵۸,۵۰۰)		(۷۲۰,۵۰۰)		۱۲ سود سهام مصوب
۱۲۰,۷۵۰	۱۲۲,۷۴۱	۲۰۳,۳۲۷			
۹۶۶,۰۹۴	۶۴۹,۷۷۹	۹۶۷,۱۷۹			سود قابل تخصیص
(۴۲,۲۶۷)	(۲۶,۳۵۲)	(۳۸,۱۹۲)			۱۹ اندوخته قانونی
۹۲۳,۸۲۷	۶۲۳,۴۲۷	۹۲۸,۹۸۷			سود انباشته در پایان سال

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنوالاتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

دوره میانی نه ماهه منتهی به

سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۸,۵۱۷	۷۳۲,۲۹۵	۱,۲۳۲,۸۴۹	۲۷
فعالیت‌های عملیاتی :			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
(۶۶,۹۶۰)	(۳۰,۳۵۹)	(۸۰,۴۱۹)	سود سهام پرداختی
(۸۱,۶۶۰)	(۵۵,۴۸۵)	(۷۷,۸۹۵)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۳۸,۹۷۹	۳۳,۱۰۵	۱۳,۷۲۹	سود دریافتی بابت سپرده های بانکی
(۱۰۹,۶۴۲)	(۵۲,۷۳۹)	(۱۴۴,۵۸۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی
بابت تامین مالی			
مالیات بر درآمد :			
(۶۶,۴۱۴)	(۲۵,۷۷۶)	(۸۴,۵۰۶)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری :			
(۱,۲۵۹,۲۰۱)	(۹۸۱,۷۸۶)	(۶۳۷,۶۹۵)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۴۸۵	۲۷۹	.	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۱,۱۷۴)	(۶۳۰)	(۲,۵۵۸)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
۱	.	۷۵۴	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود
۱,۷۴۸	۱,۷۴۸	.	وجه نقد دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها
(۱,۵۹۴)	(۲,۱۷۲)	۶۵۶	وجه دریافتی (پرداختی) بابت سایر داراییهای بلند مدت
(۱,۲۵۹,۷۳۶)	(۹۸۲,۵۶۱)	(۶۳۸,۸۴۳)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۵۳۷,۲۷۴)	(۳۲۸,۷۸۱)	۳۶۴,۹۱۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی :			
۲۷۱,۷۳۳	۲۱۰,۷۷۴	۳۴,۸۴۱	وجه دریافتی بابت علی الحساب افزایش سرمایه
۹۱۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
(۷۲۶,۷۱۰)	(۷۱۵,۰۲۲)	(۱,۳۸۸,۳۳۴)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۴۵۵,۰۲۴	۲۴۵,۷۵۲	(۱۸۳,۴۹۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۸۲,۲۵۰)	(۸۳,۰۲۹)	۱۸۱,۴۲۲	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۵۲,۳۹۲	۲۵۲,۳۹۲	۱۷۰,۱۴۱	مانده وجه نقد در آغاز سال/دوره
.	۸۷	۲۳۹	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۷۰,۱۴۲	۱۶۹,۴۵۰	۳۵۱,۸۰۲	مانده وجه نقد در پایان سال/دوره
۳۲۲,۳۰۷	۳۲۲,۳۰۷	.	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت کارت اعتباری ایران کیش در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ بصورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۱۵۹۲ مورخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی کیش به ثبت رسیده است. در تاریخ ۱۳۸۶/۰۵/۲۹ با دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرکتهای فعال در صنعت ارائه دهندگان خدمات پرداخت پیوست و در تاریخ ۲۳ اسفند ماه ۱۳۹۰ در سازمان بورس و اوراق بهادار - بازار دوم پذیرفته شده است. همچنین مرکز اصلی فعالیت شرکت در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، ایجاد و اداره شبکه های گسترده رایانه ای، ارائه خدمات پرداخت و ارائه خدمات مربوط با استفاده از انواع سیستمها و مکانیزمهای مرتبط از جمله خرید و فروش اجاره و پشتیبانی دستگاههای خودپرداز (ATM) و پایانه فروش (POS) و ارائه خدمات پول گذاری و پول رسانی به بانکها 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.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان دائم و موقت شرکت در پایان دوره میانی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ و سال مشابه قبل از آن به شرح زیر است:

دوره میانی نه ماهه منتهی به	دوره میانی نه ماهه منتهی به	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
نفر	نفر	نفر
۹۳۲	۹۲۲	۹۲۹
۹۳۲	۹۲۲	۹۲۹

کارکنان قراردادی

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. اقلام مربوط به دوره میانی نه ماهه منتهی به پایان آذرماه ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ بر اساس مبالغ استخراج شده از دفاتر و اعمال پاره ای اصلاحات خارج از دفاتر محاسبه شده است.

۲-۲- موجودی مواد و کالا

موجودی های شرکت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروه های اقلام مشابه ارزیابی و در صورتهای مالی منعکس می گردد. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش های زیر تعیین می گردد:

روش مورد استفاده	
ارزش ویژه	موجودی اقلام مصرفی
ارزش ویژه	موجودی خرید دستگاه M-POS
ارزش ویژه	پین شارژ
میانگین موزون	انواع تجهیزات جانبی دستگاههای الکترونیکی
میانگین موزون	تجهیزات جانبی پایانه های فروش
میانگین موزون	موجودی قطعات دمونتاژی
میانگین موزون	سایر موجودی انبار

۲-۳- داراییهای نامشهود

دارائیهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت و به کسر استهلاک و کاهش ارزش انباشته در تراز نامه منعکس می شود. همچنین استهلاک دارائیهای نامشهود (نرم افزارها) با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط بر اساس نرخ و روش مندرج در ماده ۱۴۹ ق.م.م (مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) به روش خط مستقیم و ۳ ساله مستهلاک میگردد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲-۴-۱- داراییهای ثابت مشهود

۲-۴-۱-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با داراییهای ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری داراییها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۴-۱-۲- هزینه استهلاک بر اساس نرخ ها و روشهای مندرج در مقررات و ضوابط اجرایی موضوع ماده ۱۴۹ ق.م.م.م (مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) به شرح جدول زیر محاسبه می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰-۸-۶-۳ ساله	خط مستقیم
دستگاههای پایانه فروش	۵ ساله	خط مستقیم
تجهیزات شبکه	۱۰ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم

به استثناء دستگاه پایانه های فروش، در صورت غیر فعال و یا بلا استفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلا استفاده ماندن را به میزان ۳۰ درصد محاسبه نموده است، در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد. این رویه در مورد ساختمانها و تاسیسات ساختمانی و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی باشد.

۲-۵- زیان کاهش ارزش دارایی های جاری

۲-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر وجود کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۵-۲- مبلغ بازیافتی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی با در نظر گرفتن بهای فروش دارایی در پایان عمر مفید با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است] می باشد.

۲-۵-۲-۱- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه کاهش صورت گرفته عکس افزایش قبلی بوده، که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی، می گردد.

۲-۵-۲-۲- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی بعد از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۲-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲-۷- درآمد عملیاتی

درآمد حاصل از ارائه خدمات مرتبط با نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (POS) بر اساس مفاد قرارداد منعقد شده با بانکها و موسسات طرف قرارداد در پایان هر ماه محاسبه و صورتحساب صادره مبنای ثبت در حسابهای شرکت قرار می گیرد. هرگونه تفاوت ناشی از عدم پذیرش بخشی از مبالغ صورتحساب های شرکت توسط بانکها و موسسات طرف قرارداد پس از بررسی و تأیید شرکت، در زمان اعلام در حسابها تعدیل می گردد. درآمد فروش کالا براساس صورتحسابی که در زمان تحویل کالا، بر اساس نرخ های مصوب صادر شده است در دفاتر ثبت می گردد.

۲-۸- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه دوره شناسایی میشود. به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به "داراییهای واجد شرایط" است.

۲-۹- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز در دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارزش خارجی ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر میشود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۲-۱۰- تسهیم هزینه های اداری و عمومی

هزینه های پرسنلی به نسبت تعداد نیروی انسانی تسهیم و هزینه های غیر پرسنلی با توجه به نوع هزینه مذکور (فضای کار، تعداد نیروی انسانی و ...) تسهیم شده اند.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۳- موجودی نقد

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۶,۷۷۳	۳۴۷,۲۱۹	
۰	۱,۶۲۴	
۳,۳۶۸	۲,۹۵۹	
۱۷۰,۱۴۱	۳۵۱,۸۰۲	

مانده موجودی نقد شامل اقلام زیر می باشد:

موجودی نزد بانکها

تنخواه گردان

موجودی صندوق

۴- دریافتنی های تجاری و غیر تجاری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰			یادداشت
خالص	خالص	مطالبات مشکوک الوصول انباشته	مانده ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۱۱	۸,۵۲۱	۰	۸,۵۲۱	
۰	۷۳	۰	۷۳	
۲۰,۰۱۱	۸,۵۹۴	۰	۸,۵۹۴	
۱۱۳,۸۹۸	۱۶۴,۲۲۵	۰	۱۶۴,۲۲۵	۴-۱
۹۴۸,۴۵۲	۷۶۹,۱۷۵	(۱۸۹,۶۸۰)	۹۵۸,۸۵۵	۴-۱
۱,۰۶۲,۳۵۰	۹۳۳,۴۰۰	(۱۸۹,۶۸۰)	۱,۱۲۳,۰۸۰	
۱,۰۸۲,۳۶۱	۹۴۱,۹۹۴	(۱۸۹,۶۸۰)	۱,۱۳۱,۶۷۴	
۶۷۶	۹۳۴	۰	۹۳۴	
۳۹,۳۸۰	۳۷,۷۱۴	۰	۳۷,۷۱۴	۴-۲
۸۴۰	۸۴۰	۰	۸۴۰	
۱۹۹,۰۵۵	۳۱۳,۱۷۴	۰	۳۱۳,۱۷۴	
۶۴,۸۰۰	۶۵,۸۱۲	۰	۶۵,۸۱۲	
۲۵۸,۴۴۸	۳۸۸,۰۳۳	۰	۳۸۸,۰۳۳	۴-۳
۴,۸۲۲	۸,۳۱۲	۰	۸,۳۱۲	
۴,۶۵۵	۱۴	۰	۱۴	
۲۴,۳۳۳	۲۱,۸۲۲	۰	۲۱,۸۲۲	
۶,۳۷۹	۵,۰۹۸	۰	۵,۰۹۸	
۲,۳۸۹	۱۲,۶۲۲	۰	۱۲,۶۲۲	۴-۴
۶۰۵,۷۷۷	۸۵۴,۳۷۵	۰	۸۵۴,۳۷۵	
۱,۶۸۸,۱۳۸	۱,۷۹۶,۳۶۹	(۱۸۹,۶۸۰)	۱,۹۸۶,۰۴۹	

تجاری:

اسناد دریافتنی:

سایر مشتریان

اسناد در جریان وصول

حسابهای دریافتنی:

اشخاص وابسته

سایر مشتریان

غیر تجاری:

اسناد دریافتنی غیر تجاری

سپرده صدور ضمانتنامه های بانکی

سپرده حسن انجام تعهدات

سپرده حسن انجام کار

سایر سپرده ها

پیش پرداخت بیمه نزد کارفرما

کارکنان (وام، مساعده، ماموریت و سایر)

سایر علی الحسابها

وام کارکنان

مغایرت حساب پذیرندگان

سایر حسابهای دریافتنی

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱-۴- حسابهای دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۸۹۸	۱۶۴,۲۲۵	اشخاص وابسته
۱۱۳,۸۹۸	۱۶۴,۲۲۵	بانک تجارت
		سایر مشتریان
۶۱۳,۱۵۰	۲۵۷,۵۱۰	بانک صادرات ایران
۱۹۳,۲۹۵	۱۵۷,۵۷۴	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۷۲,۰۲۹	۱۰۵,۲۲۲	شرکت رایانه خدمات امید-بانک سپه
۱۰۷,۷۳۴	۱۹۰,۱۳۷	موسسه مالی و اعتباری ملل
۵۴,۷۱۹	۴۷,۹۶۳	بانک کارآفرین
۱۰,۴۶۹	۲۵,۳۴۲	بانک رفاه کارگران
۱۵,۴۳۰	۲۳,۱۶۶	شرکت فن آوران انیاک کیش
۱۷,۱۵۹	۴۸,۰۳۰	موسسه اعتباری کوثر
۲۹,۲۰۶	۲۹,۷۵۱	بانک سپه
۲۵۰	۲۵۰	اندیشه پویا رفاه خاور
۳,۸۱۶	۳,۸۱۶	پست بانک
۳,۶۵۱	۰	شرکت اطلاعات فن آوری پارس اینفوتک
۱۰,۷۹۴	۷,۷۶۱	شرکت جهان ارتباطات نکاء
۱۰,۳۳۴	۱۰,۰۹۴	شرکت فن آوری شهر آوازه
۶۴۶	۵۱۷	تجارت همراه سینا
۱,۴۶۹	۲,۰۹۲	بانک خاورمیانه
۳۸۱	۳۸۱	بانک ملی ایران
۴۵۱	۲۴۱	بانک توسعه صادرات
۱۴,۵۴۳	۴۴,۰۶۷	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
۵۸۰	۵۸۰	شرکت هوشمند شهاب رایانه آسیا
۰	۱,۴۲۷	بانک سرمایه
۱۰	۲,۹۳۴	سایر
۱,۱۶۰,۱۱۶	۹۵۸,۸۵۵	
(۲۱۱,۶۶۴)	(۱۸۹,۶۸۰)	کسر میشود:
۹۴۸,۴۵۲	۷۶۹,۱۷۵	مطالبات مشکوک الوصول انباشته
۱,۰۶۲,۳۵۰	۹۳۳,۴۰۰	

۲-۴- سپرده ضمانتنامه بانکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۶۷۰	۲۸,۷۴۵	بانک خاورمیانه
۲,۰۹۰	۲,۰۹۰	بانک صادرات
۳,۴۹۵	۰	بانک اقتصاد نوین
۱,۵۰۰	۶,۲۵۴	بانک اقتصاد نوین
۳۲۵	۳۲۵	بانک ملت دکتریهستی
۳۰۰	۳۰۰	بانک خاورمیانه
۳۹,۳۸۰	۳۷,۷۱۴	

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۳-۴- سپرده بیمه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۸۰۱	۱۵۴,۶۲۱	بانک صادرات
۷۸,۷۴۶	۸۷,۹۹۵	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۲۴,۹۲۶	۵۶,۶۷۷	بانک تجارت
۱۵,۳۹۲	۱۸,۸۳۱	شرکت رایانه خدمات امید
۴,۸۴۲	۸,۹۸۹	بانک رفاه کارگران
۷,۰۱۸	۱۴,۴۴۷	بانک کارآفرین
۳,۶۹۰	۳,۶۹۰	پست بانک
۶,۹۳۶	۱۶,۴۷۰	موسسه اعتباری ملل
۵,۰۱۰	۱۰,۲۸۶	موسسه اعتباری کوثر
۱,۹۵۷	۱۰,۲۶۱	بانک سپه
۴۱۳	۴۱۳	بانک ملی ایران
۳۹۷	۷۸۶	بانک خاورمیانه
۱۶۴	۲۸۵	بانک توسعه صادرات
۱۵۶	۱,۰۱۳	شرکت فن آوری شهر آوازه
۰	۳,۲۰۰	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
۰	۶۹	بانک سرمایه
۲۵۸,۴۴۸	۳۸۸,۰۳۳	

۴-۴- سایر حسابهای دریافتنی غیر تجاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۸	۱,۱۳۷	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۴۹۵	۴۹۵	شرکت ماشینهای اداری خوارزمی
۱,۲۲۶	۱۰,۹۹۰	سایر
۲,۳۸۹	۱۲,۶۲۲	

۵- موجودی مواد و کالا

مانده موجودی مواد و کالا شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۰۴۵	۱۳,۰۶۳	انواع تجهیزات جانبی دستگاههای الکترونیکی
۶۷,۹۳۵	۶۴,۱۲۷	تجهیزات جانبی پایانه های فروش
۵,۳۹۲	۴,۰۳۱	موجودی اقلام مصرفی
۱,۵۲۰	۳,۲۷۳	موجودی قطعات دمونتاژی
۰	۴۰,۹۲۰	موجودی خرید دستگاه M-POS
۶۳۶	۱۸۷	سایر موجودی انبار
۸۱۶	۷۷۱	بین شارژ
۸۹,۳۴۴	۱۲۶,۳۷۲	

۵-۵- موجودی مواد و کالا شامل لوازم و قطعات یدکی، رول، آدابور و اقلام سرمایه ای نزد انباردر مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی و حوادث از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۶- پیش پرداخت ها

مانده پیش پرداختها شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۸۴۲	۳,۹۳۰	پیش پرداخت بیمه تکمیلی
۵۸,۲۹۰	۵۷,۹۷۱	پیش پرداخت قبوض مالیاتی
۱۹,۳۸۲	۴۳,۳۵۹	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۹۰۰	۰	پیش پرداخت هزینه های جاری
۲۳,۹۱۱	۲۶,۱۶۵	پیش پرداخت سود و کارمزد سنوات آتی
۱۲۵,۳۲۵	۱۳۱,۴۲۵	
		کسر میشود:
(۲۳,۹۱۱)	(۲۶,۱۶۵)	۱۳ پیش پرداخت سود و کارمزد سنوات آتی
(۵۸,۲۹۰)	(۵۷,۹۷۱)	۱۱ انتقال به حساب ذخیره مالیات
۴۳,۱۲۴	۴۷,۲۸۹	

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۹- سایر دارائی ها

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۰۹۵	۱۴,۵۴۱	۹-۱	ودایع اجاره محل
۱۵,۰۹۵	۱۴,۵۴۱		

۹-۱- ودايع عمدتاً مربوط به ودیعه اجاره دفاتر استانی می باشد.

۱۰- پرداختنی های تجاری و غیر تجاری

پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		یادداشت	
جمع	جمع	ارزی	مانده ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	درهم امارات	میلیون ریال	
				تجاری:
				استاد پرداختنی:
۱۵۳,۸۳۸	۱۲۹,۷۵۹	۰	۱۲۹,۷۵۹	سایر تامین کنندگان کالا و خدمات
۱۵۳,۸۳۸	۱۲۹,۷۵۹	۰	۱۲۹,۷۵۹	
				حساب پرداختنی تجاری:
۵۳۶,۸۴۹	۴۹۷,۸۳۶	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۴۹۷,۸۳۶	۱۰-۱ سایر تامین کنندگان کالا و خدمات
۵۳۶,۸۴۹	۴۹۷,۸۳۶	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۴۹۷,۸۳۶	
۶۹۰,۶۸۷	۶۲۷,۵۹۵	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۶۲۷,۵۹۵	

غیر تجاری:

۴۳,۳۴۸	۱۰۷,۳۲۷	۰	۱۰۷,۳۲۷	استاد پرداختنی	
۹,۷۰۹	۹,۱۶۳	۰	۹,۱۶۳	۱۰-۲ مطالبات سهامداران	
۲,۶۶۰	۱,۹۳۸	۰	۱,۹۳۸	۱۰-۳ مالیاتهای پرداختنی (تکلیفی ، حقوق و اجاره)	
۱۸۲,۳۶۱	۱۲۵,۷۲۳	۰	۱۲۵,۷۲۳	مالیات عوارض و ارزش افزوده	
۵,۷۳۸	۶,۸۰۲	۰	۶,۸۰۲	حق بیمه های پرداختنی	
۳۹,۹۸۵	۵۲,۴۷۸	۰	۵۲,۴۷۸	سپرده بیمه پرداختنی	
۳۱,۰۸۰	۲۲,۳۴۱	۰	۲۲,۳۴۱	سپرده حسن انجام کار	
۱۳,۲۱۸	۹,۰۰۳	۰	۹,۰۰۳	سایر سپرده های پرداختنی	
۷,۲۳۰	۱۰,۳۷۹	۰	۱۰,۳۷۹	صندوق پس انداز کارکنان	
۶۹۸	۱,۵۰۲	۰	۱,۵۰۲	واریزی نامشخص	
۱۷,۸۰۵	۱,۰۲۸	۰	۱,۰۲۸	سایر	
۳۵۳,۸۳۲	۳۴۷,۶۸۴	۰	۳۴۷,۶۸۴		
۱,۰۴۴,۵۱۹	۹۷۵,۲۷۹	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۹۷۵,۲۷۹		

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱-۱-۱- مانده سرفصل حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		مانده ناخالص	یادداشت
جمع	جمع	ارزی	مانده ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	درهم امارات	میلیون ریال	
۲۳۲,۳۴۵	۳۳	.	۳۳	شرکت توسعه فن افزار توسن
۱۵۴,۹۲۶	۱۸۵,۰۴۲	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۱۸۵,۰۴۲	ADTECH
۱۹,۵۶۲	۵۳,۸۳۵	.	۵۳,۸۳۵	بانک آینده
۳۵,۶۳۵	۶۸,۷۳۲	.	۶۸,۷۳۲	شرکت خدمات انفورماتیک
۱۰,۸۰۶	۶,۱۱۰	.	۶,۱۱۰	تراشه اف ره آورد
۷,۱۷۶	۲,۳۰۰	.	۲,۳۰۰	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل
۶,۰۹۰	۷۳۸	.	۷۳۸	شرکت اطلاعات فن آوری پارس اینفونک
۴,۶۶۰	۲,۲۵۷	.	۲,۲۵۷	شرکت فرانکر صنعت کارت آریا
۲,۴۳۲	۲,۰۶۳	.	۲,۰۶۳	آسیا تک
۲,۱۴۸	۳۸۷	.	۳۸۷	شرکت سیمین سرمایه پارس
۱,۹۴۱	۲۹	.	۲۹	سیب سبز سلمان
۱,۴۲۹	۴۱۳	.	۴۱۳	شرکت پارس نت زاگرس
۱۲۸	۱,۵۹۳	.	۱,۵۹۳	شرکت طرح نگار ارومیه
۵۷,۵۷۱	۱۷۴,۳۰۴	.	۱۷۴,۳۰۴	سایر
۵۳۶,۸۴۹	۴۹۷,۸۳۶	۱۵,۹۱۰,۷۱۵	۴۹۷,۸۳۶	

۱-۱-۱-۱- مانده حساب فوق بابت خرید دستگاه POS طبق قرارداد می باشد.

۱-۱-۲- مبلغ مزبور بابت مطالبات سهامداران، ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده می باشد که با توجه به اعلام شماره حساب به حسابهای اعلامی واریز می گردد.

۱-۱-۳- مانده حق بیمه های پرداختنی و مالیات های تکلیفی و حقوق پرداختنی مربوط به حقوق پرسنل در آذر ماه ۱۳۹۶ بوده که دیماه ۱۳۹۶ پرداخت شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱۲- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۹,۶۰۵	۴۱۴,۴۰۳	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۷۵,۷۴۰	۱۲۴,۰۷۱	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۷۴,۶۰۸	۱۹۴,۶۸۷	بانک تجارت
۳۸,۷۸۹	۹۸,۹۲۸	شرکت مدیریت توسعه گوهران امید
۷,۹۵۸	۱۹,۵۵۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی
۰	۲۴,۲۰۶	شرکت ایمان تجارت روشن
۵۱,۲۷۹	۱۷۲,۲۱۰	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۴۰۷,۹۷۹	۱,۰۴۸,۰۶۰	

۱۲-۱- سود سهام پرداختنی عمدتاً مربوط به سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ می باشد.

۱۳- تسهیلات مالی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	نرخ کارمزد	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۳۱۸,۰۰۰	۱۵۵,۸۵۶	۱۸٪	۱۳-۱	بانک اقتصاد نوین
۳۲۵,۲۴۱	۲۶۴,۰۲۲	۱۸٪ و ۲۲٪	۱۳-۲	بانک خاورمیانه
(۲۳,۹۱۱)	(۲۶,۱۶۵)		۶	کسر می شود: کارمزد دوره مالی آتی
۶۱۹,۳۳۰	۳۹۳,۷۱۳			

۱۳-۱- تسهیلات دریافتی فوق بابت دو فقره تسهیلات با نرخ ۱۸ درصد از بانک اقتصاد نوین به صورت قرارداد مرابحه بوده است. وثیقه تسهیلات مذکور یک فقره چک به مبلغ ۱۶۱ میلیارد ریال با ضمانت شرکت لیزینگ ایران و شرکت سرمایه گذاری ایرانیان می باشد.

۱۳-۲- تسهیلات دریافتی فوق شامل دو فقره تسهیلات با نرخ ۱۸ و ۲۲ درصد از بانک خاورمیانه به صورت قرارداد مشارکت مدنی بوده است. وثیقه تسهیلات مذکور شامل دو فقره چک به انضمام سند ملکی دفتر مرکزی شرکت می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱۵- پیش دریافت ها

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳۵,۰۰۰	۳۴۵,۰۰۰	۱۵-۱	بانک تجارت
.	۲,۳۴۰		M-POS
			کسر میگردد:
(۲۵۵,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	۱۵-۲	حصه بلند مدت پیش دریافت بانک تجارت
۱۸۰,۰۰۰	۲۵۷,۳۴۰		

۱۵-۱- وجه فوق فوق بابت دریافت سه فقره پیش دریافت از بانک تجارت طی قرارداد همکاری فیما بین بوده که طی مدت قرارداد از صورتحسابهای صادره کسر و مستهلک می گردد.

۱۵-۲- حصه بلند مدت پیش دریافتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۰,۰۰۰	.	سال ۱۳۹۷
۷۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	سال ۱۳۹۸
۲۵۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۹۲۰	۶۱,۱۴۰	مانده ابتدای دوره
(۸,۰۴۹)	(۴,۴۳۵)	پرداخت شده طی دوره
۲۷,۲۶۹	۲۳,۶۲۳	ذخیره تامین شده طی دوره
۶۱,۱۴۰	۸۰,۳۲۸	مانده پایان دوره

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ مبلغ ۱,۳۱۰ میلیارد ریال، شامل ۱,۳۱۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

توزیب سهامداران در تاریخ ترازنامه بشروح ذیل است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	تعداد سهام	درصد سهام	
مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال			
۴۶۳,۲۶۷	۴۶۶,۱۰۳	۴۶۶,۱۰۳,۳۸۹	۳۵.۶٪	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
۲۴۶,۰۵۶	۲۰۵,۴۰۴	۲۰۵,۴۰۳,۹۱۶	۱۵.۷٪	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
۲۱۸,۳۲۳	۲۰۵,۴۰۶	۲۰۵,۴۰۵,۴۷۷	۱۵.۷٪	بانک تجارت (سهامی عام)
۱۰۸,۹۴۴	۱۰۹,۴۴۴	۱۰۹,۴۴۴,۰۵۴	۸.۴٪	شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهران امید (سهامی خاص)
۲۲,۷۳۷	۲۰,۴۵۹	۲۰,۴۵۹,۲۲۵	۱.۶٪	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
۲۵۰,۶۷۳	۳۰۳,۱۸۴	۳۰۳,۱۸۳,۹۳۹	۲۲.۱٪	سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی
۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	

۱۸- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره میانی مورد گزارش مقرر گردید سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام از مبلغ ۱,۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یابد که از این بابت پس از طی مراحل قانونی افزایش سرمایه مبلغ ۲۱.۱۵۶ و ۶۶۸,۸۴۴ میلیون ریال به ترتیب شامل آورده نقدی سهامداران و مطالبات حال شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تایید گردیده است و در تاریخ تایید صورتهای مالی مستندات جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی و معنوی کیش تحویل شده است.

۱۹- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه هر ساله ۵ درصد سود خالص سال/دوره از محل سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی انتقال یافته است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

گردش حساب مذکور در طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۶۵,۵۰۰	۱۰۷,۷۶۷	تخصیص طی دوره
۴۲,۲۶۷	۳۸,۱۹۲	مانده در پایان دوره
۱۰۷,۷۶۷	۱۴۵,۹۵۹	

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲۰- درآمد های عملیاتی

درآمد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۶۷,۰۹۷	۱,۱۸۸,۴۵۵	۱,۶۲۰,۳۷۵	۲۰-۱ درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش
۱,۱۰۳,۵۰۳	۷۷۰,۰۷۶	۱,۰۶۶,۵۵۹	درآمد حاصل از کارمزد تراکنش (شاپرک)
.	.	۴,۱۳۵	۲۰-۲ درآمد حاصل از فروش کالا
۲,۸۷۰,۶۰۰	۱,۹۵۸,۵۳۱	۲,۶۹۱,۰۶۹	جمع درآمدهای عملیاتی
(۲۸,۶۶۸)	(۳,۲۲۲)	(۳۳,۰۴۷)	برگشت از نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش
.	.	(۱۲۵)	برگشت از فروش کالا
(۲۸,۶۶۸)	(۳,۲۲۲)	(۳۳,۱۷۲)	جمع برگشت از درآمدهای عملیاتی
۲,۸۴۱,۹۳۲	۱,۹۵۵,۳۰۹	۲,۶۵۷,۸۹۷	خالص درآمدهای عملیاتی

۲۰-۱- درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش به تفکیک قرارداد به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۱,۷۹۷	۳۵۱,۳۳۵	۴۰۴,۶۱۳	بانک صادرات ایران
۴۸۷,۳۶۱	۳۴۲,۴۰۰	۴۹۰,۰۶۸	بانک تجارت
۱۲۰,۲۳۸	۷۱,۰۸۰	۸۶,۰۶۰	بانک رفاه کارگران
۲۱۴,۵۰۶	۱۵۹,۰۷۹	۱۶۰,۸۳۰	شرکت رایانه خدمات امید
۶۵,۹۳۷	۲۹,۶۵۳	۱۳۰,۴۶۰	بانک سپه
۸۶,۰۷۳	۵۷,۷۱۹	۹۳,۸۱۳	بانک کارآفرین
۱۵۵,۵۹۶	۱۱۲,۲۳۹	۱۳۵,۳۷۳	موسسه مالی و اعتباری ملل
۷۰,۹۳۱	۵۰,۵۳۲	۷۱,۴۰۸	موسسه اعتباری کوثر
۲,۴۶۴	۱,۸۳۱	۲,۰۰۷	بانک توسعه صادرات
۵,۷۳۳	۳,۸۲۶	۶,۴۳۵	بانک خاورمیانه
۳۴,۷۳۰	.	۲۹,۲۷۲	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
۱۱,۷۳۱	۸,۷۶۱	۸,۶۶۴	شرکت فن آوری شهر آوازه
.	.	۱,۳۷۲	بانک سرمایه
۱,۷۶۷,۰۹۷	۱,۱۸۸,۴۵۵	۱,۶۲۰,۳۷۵	

۲۰-۲- درآمد حاصل از فروش کالا مربوط به فروش دستگاه های M-POS به مشتریان در چارچوب موضوع فعالیت شرکت بوده است که در زمان تحویل و بر اساس نرخ فروش، صورتحساب صادر در حساب ها ثبت شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲۱- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده درآمد حاصل از ارائه خدمات:
۶۰۰,۴۵۰	۳۸۵,۷۶۸	۵۸۹,۷۴۰	استهلاک
۱۷۱,۰۱۱	۱۳۱,۴۴۳	۱۴۲,۳۸۳	حقوق و دستمزد
۳۶,۰۴۸	۲۶,۷۵۳	۳۲,۳۲۲	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۶۱,۸۲۷	۴۷,۳۴۵	۵۸,۷۹۷	عیدی و پاداش
۱۸,۲۰۴	۱۵,۱۸۴	۱۷,۱۱۱	مزایای پایان خدمت
۲۳,۱۲۹	۱۶,۸۶۱	۲۱,۴۸۱	اضافه کاری
۳۰,۷۳۰	۲۱,۷۹۷	۲۵,۵۴۵	هزینه کارکنان
۲۶۴,۰۱۶	۱۱۶,۶۹۸	۲۲۶,۳۶۱	هزینه پیمانکاران (نصب، آماده سازی، پشتیبانی و ...)
۸۶,۸۷۴	۶۶,۶۶۶	۶۹,۹۵۳	هزینه های خدمات شهاب و بومی سازی
۵۴,۰۰۹	۳۶,۷۷۲	۴۹,۹۳۳	هزینه خرید آداپتور و رول کاغذ
۴۱,۹۲۰	۲۷,۳۸۲	۲۰,۶۱۳	هزینه های تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش
۴۲,۱۵۳	۳۰,۴۶۷	۴۰,۶۹۶	هزینه آب، برق، گاز، تلفن
۴۴,۷۵۸	۳۲,۴۷۰	۲۱,۵۲۰	ایاب و ذهاب
۵,۹۵۱	۳,۴۸۶	۱,۵۹۹	هزینه حق الزحمه خدمات مشاوره
۶۶,۸۵۰	۴۱,۸۰۳	۱۵۳,۰۲۵	سایر
۱,۰۵۷,۹۳۰	۱,۰۰۰,۸۹۵	۱,۴۷۱,۰۷۹	
۰	۰	۳,۱۰۱	بهای تمام شده کلای فروش رفته
۱,۰۵۷,۹۳۰	۱,۰۰۰,۸۹۵	۱,۴۷۴,۱۸۰	

۲۲- هزینه های فروش، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک
۴,۶۰۳	۲,۶۷۱	۲,۹۴۳	حقوق و دستمزد
۶۰,۹۸۷	۴۵,۶۶۰	۶۰,۴۷۹	بیمه کار فرما و بیمه بیکاری
۱۵,۴۴۹	۱۱,۴۶۶	۱۳,۸۵۲	مزایای پایان خدمت
۷,۸۰۲	۶,۵۰۷	۷,۳۳۳	حق بیمه تکمیلی
۲,۴۸۷	۲,۰۷۸	۲,۴۰۵	عیدی و پاداش
۲۶,۴۹۷	۲۰,۲۹۱	۲۵,۱۹۹	اضافه کاری
۹,۹۱۲	۷,۲۲۶	۹,۲۰۶	هزینه کارکنان
۱۳,۱۷۰	۹,۳۴۱	۱۱,۱۶۵	تبلیغات و بازاریابی
۱,۷۲۹	۱,۲۰۹	۸,۳۵۳	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۱۱,۸۸۹	۸,۵۹۳	۱۱,۴۷۸	اجاره
۲,۸۷۰	۲,۳۵۲	۲,۱۶۴	هزینه ملزومات اداری
۱,۶۲۸	۶۰۲	۱,۳۲۴	سایر
۱۰۸,۳۵۲	۸۴,۲۹۸	۸۵,۰۰۴	
۲۶۷,۳۷۵	۲۰۲,۲۹۴	۱۶۴,۴۰۵	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲۳- سایر اقلام عملیاتی

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴	۵	۰	شرکت فن آوری پارس اینفوتک
۳۰,۰۵۸	۲۲,۲۹۰	۲۶,۰۲۰	شرکت فن آوری انیاک کیش
۰	(۲۴,۴۶۸)	۰	شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا
۱۴,۵۱۸	۱۰,۲۹۰	۱۴,۱۸۰	شرکت جهان ارتباطات نکاء
۴۴,۵۸۰	۸,۱۱۷	۴۰,۲۰۰	

۲۴- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۱۴۳	۵۰,۰۳۳	۷۰,۶۳۸	کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها
۷,۵۱۷	۵,۴۵۲	۷,۲۵۷	هزینه های صدور و تمدید ضمانت نامه ها
۸۱,۶۶۰	۵۵,۴۸۵	۷۷,۸۹۵	

۲۵- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی از اقلام زیر تشکیل شده است :

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۹۷۹	۳۳,۱۰۵	۱۳,۷۲۹	سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
۴۲۳	۴۲۳	۱۰۱	درآمد حاصل از فروش دارایی های ثابت
(۲۲,۰۳۱)	(۷۴,۷۷۷)	(۲۵,۶۳۲)	سود (زیان) تسعیر ارز
۴۳۹	۱۱۹	۱,۲۹۷	سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی
۱۷,۸۱۰	(۴۱,۱۳۰)	(۱۰,۵۰۵)	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲۶- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۴۴۷)	مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴
(۳,۸۷۷)	(۳,۸۷۷)	.	مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳
(۱,۷۲۹)	(۱,۷۲۹)	.	مالیات حقوق سال ۱۳۹۳
(۱۴۷)	(۱۴۷)	.	مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۳
(۱,۶۵۸)	(۱,۶۵۸)	.	مالیات حقوق سال ۱۳۹۲
(۱,۹۹۱)	.	.	مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
(۹,۴۰۲)	(۷,۴۱۱)	(۴۴۷)	

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۲۷- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به	
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۱,۲۰۵	۷۶۰,۲۳۷	۱,۰۵۹,۵۱۲
۶۰۵,۰۵۳	۳۸۸,۴۳۹	۵۹۲,۶۸۳
۱۹,۲۲۰	۱۶,۷۹۲	۱۹,۱۸۹
(۶۱۳,۱۵۳)	(۲۶۷,۵۵۸)	(۲۸,۹۵۶)
(۱۳,۳۸۷)	(۱۴,۳۹۴)	(۳۷,۰۲۸)
(۳۲,۹۱۳)	(۷,۳۶۲)	(۴,۱۶۴)
۱۰۵,۰۹۵	۹۴,۲۵۱	(۱۰۸,۲۳۱)
(۲۴۲,۸۲۳)	(۱۹۰,۲۰۸)	(۱۴۸,۱۶۲)
۲۱,۳۸۷	۱۲,۷۳۸	(۸۷,۶۶۰)
(۲۱,۱۶۷)	(۶۰,۶۴۰)	(۲۴,۳۳۴)
۸۹۸,۵۱۷	۷۳۲,۲۹۵	۱,۲۳۲,۸۴۹

۲۸- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال بشرح زیر است:

سال ۱۳۹۵	دوره میانی نه ماهه منتهی به	
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۲,۳۰۷	۳۲۲,۳۰۷	.
۳۲۲,۳۰۷	۳۲۲,۳۰۷	.

۲۹- تعهدات و بدهی های احتمالی

۱- ۲۹-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه به استثناء موارد زیر فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.

۲- ۲۹-۲- شرکت بر اساس قرارداد مشارکت مدنی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) با بانک ملت شعبه ظفر بابت تامین بخشی از سرمایه در گردش شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)، شرکت فوق را به میزان ۴۰۰میلیارد ریال به میزان سهم الشرکه شریک تضمین نموده است.

۳- ۲۹-۳- شرکت در ارتباط با مالیات عملکرد، تکلیفی، حقوق، مالیات بر ارزش افزوده و بیمه مزاد بر مبالغ ثبت شده در حسابها دارای بدهی احتمالی است که مبلغ قطعی آن در زمان رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط تعیین خواهد شد.

۴- ۲۹-۴- در تاریخ ترازنامه شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای قابل ملاحظه می باشد.

۳۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۳۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیر عملیاتی بشرح ذیل محاسبه شده است:

دوره میانی نه ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۱,۲۰۷	۷۶۰,۲۳۷	۱,۰۵۹,۵۱۲
(۱۸۰,۰۸۲)	(۱۶۵,۸۶۶)	(۲۳۰,۲۳۹)
۸۹۱,۱۲۵	۵۹۴,۳۷۱	۸۲۹,۲۷۳
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
مالیات بر درآمد		
سود خالص عملیات در حال تداوم		
سود (زیان) غیر عملیاتی		
آثار مالیاتی		
خالص سود (زیان) غیر عملیاتی		
(۶۳,۸۵۰)	(۹۶,۶۱۵)	(۸۱,۴۰۰)
۱۸,۰۶۹	۲۹,۲۸۲	۲۲,۹۷۹
(۴۵,۷۸۱)	(۶۷,۳۳۳)	(۵۸,۴۲۱)

دوره میانی نه ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۴,۱۳۴	۴,۱۳۴	۳,۶۶۵
۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۷۴۶
۱,۶۱۱	۱,۶۱۱	۱,۳۳۳
۱,۰۵۵	۱,۰۵۵	۱,۷۴۹
۱,۲۵۸,۴۰۹,۹۳۶	۱,۲۵۸,۴۰۹,۹۳۶	۱,۷۲۵,۸۹۰,۴۱۰
۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تعداد سهام طی دوره		
ارزش بازار هر سهم بلافاصله قبل از تصویب انتشار حق تقدم-ریال		
ارزش بازار نظری هر سهم پس از تصویب انتشار حق تقدم-ریال		
عامل تعدیل		
تعداد سهام تجدید ارایه شده با توجه به انتشار حق تقدم خرید سهام		
میانگین تعداد سهام با توجه به انتشار حق تقدم خرید سهام		
تعداد سهام با فرض استفاده از حق تقدم خرید سهام		
محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیر عملیاتی بشرح ذیل محاسبه شده است:		

دوره میانی نه ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
ریال	ریال	ریال
۷۰۸	۵۶۳	۴۸۰
(۳۶)	(۶۳)	(۳۷)
۶۷۲	۵۰۰	۴۴۳
سود پایه هر سهم عملیاتی - ریال		
سود (زیان) پایه هر سهم غیر عملیاتی - ریال		
سود پایه هر سهم - ریال		

دوره میانی نه ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
ریال	ریال	ریال
۶۸۰	۴۵۳	۴۱۵
(۳۵)	(۵۱)	(۳۳)
۶۴۵	۴۰۲	۳۸۲
سود تقلیل یافته		
سود تقلیل یافته هر سهم عملیاتی - ریال		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی - ریال		
سود تقلیل یافته هر سهم - ریال		

۳۳- وضعیت ارزی

یورو	درهم امارات	لیبر ترکیه	دلار آمریکا	یادداشت
۲۵,۰۳۰	۴,۳۲۲	۲۸۰	۳۱,۶۹۷	۳ صندوق ارزی
۲۵,۰۳۰	۴,۳۲۲	۲۸۰	۳۱,۶۹۷	جمع دارایی ارزی
۰	(۱۵,۹۱۰,۷۱۵)	۰	۰	۱۰-۱ پرداختی های تجاری و غیر تجاری
۲۵,۰۳۰	(۱۵,۹۰۶,۳۹۳)	۲۸۰	۳۱,۶۹۷	خالص دارایی (بدهیهای) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۷- دارایی های نامشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های نامشهود به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			بهای تمام شده			شرح اقلام	
مبلغ دفتری		مانده در پایان دوره	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات	افزایش		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰								
۶۷۶	۶۹۶	.	.	.	۶۹۶	.	۲۰	۶۷۶	حق الامتیاز تلفن
۹۳۲	۹۳۲	.	.	.	۹۳۲	.	.	۹۳۲	انشعاب آب
۲,۸۶۸	۴,۶۸۰	۱۶,۹۰۸	۱,۵۰۳	۱۵,۴۰۵	۲۱,۵۸۸	۲,۳۶۴	۹۵۱	۱۸,۲۷۳	نرم افزارها
۴,۴۷۶	۶,۳۰۸	۱۶,۹۰۸	۱,۵۰۳	۱۵,۴۰۵	۲۳,۲۱۶	۲,۳۶۴	۹۷۱	۱۹,۸۸۱	
۲,۳۶۴	۳۲۵				۳۲۵	(۲,۳۶۴)	۳۲۵	۲,۳۶۴	پیش پرداخت های سرمایه ای
.	۱,۲۶۲				۱,۲۶۲	.	۱,۲۶۲	.	دارایی در جریان تکمیل
۶,۸۴۰	۷,۸۹۵	۱۶,۹۰۸	۱,۵۰۳	۱۵,۴۰۵	۲۴,۸۰۳	.	۲,۵۵۸	۲۲,۲۴۵	جمع کل

۱-۷-افزایش دارایی های نامشهود عمدتاً مربوط به خرید نرم افزارها می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۸- دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر است:

شرح اقلام	بهای تمام شده			استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			مبلغ دفتری			
	مانده در ابتدای دوره	افزایش	فروخته شده	تعدیلات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	تعدیلات	مانده در پایان دوره	تعدیلات	فروخته شده	مانده در پایان دوره
زمین	۱۱۳,۱۳۵	۱۱۳,۱۳۵	.	.	۱۱۳,۱۳۵
ساختمان	۱۲۷,۰۷۸	.	.	۳,۵۹۴	۵۱۶	۲۵,۹۷۷	۱۲۷,۵۶۴	(۳۰)	۹۷,۹۹۳	۱۰۱,۱۰۱
تجهیزات شبکه	۱۰۷,۵۹۸	.	.	۹,۷۱۴	۸,۰۲۰	۳۸,۷۱۱	۱۲۱,۰۶۲	۵,۴۴۴	۷۲,۶۳۷	۶۸,۸۸۷
اثاثیه و منصوبات	۵۳,۱۱۸	.	.	۷,۹۶۵	۵۰,۹۸	۲۸,۷۳۷	۵۸,۲۱۶	.	۲۱,۵۱۴	۲۴,۳۸۱
وسایل نقلیه	۱,۹۰۸	.	.	۲۸۴	۹۲۰	۷۳۸	۲,۸۲۸	.	۱,۸۰۶	۱,۱۷۰
دستگاه پایانه فروش	۴,۴۳۱,۹۵۷	.	.	۵۶۹,۶۲۳	۳۶۰,۰۳۹	۱,۷۳۰,۰۳۱	۴,۷۸۵,۹۴۸	(۵,۰۰۶)	۲,۴۸۹,۸۳۷	۲,۷۰۱,۹۲۶
جمع	۴,۸۳۴,۷۹۴	.	.	(۳,۲۵۵)	(۱,۰۴۲)	۱,۸۲۴,۱۹۴	۵,۲۰۸,۷۵۳	۴۰۸	۲,۷۹۶,۹۲۲	۳,۰۱۰,۶۰۰
اقلام سرمایه ای نزد انبار	۱۵۷,۴۵۸	۶۱۶,۰۳۲	.	۵۹۱,۱۸۰	(۳۶۰,۵۱۱)	۱,۸۲۴,۱۹۴	۴۱۲,۹۷۹	.	۴۱۲,۹۷۹	۱۵۷,۴۵۸
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۹,۶۳۷	۱۷,۲۳۷	.	(۲۸۸)	(۱۴,۰۸۲)	۱,۸۲۴,۱۹۴	۱۷,۳۷۸	(۵,۴۱۴)	۱۷,۳۷۸	۱۹,۶۳۷
دارایی در جریان تکمیل	۳,۳۱۰	۳,۵۰۳	.	۵۹۱,۱۸۰	.	۱,۸۲۴,۱۹۴	۶,۸۱۳	.	۶,۸۱۳	۳,۳۱۰
جمع کل	۵,۰۱۵,۱۹۹	۶۳۶,۷۷۲	(۱,۰۴۲)	(۳,۲۵۵)	(۲۸۸)	۱,۸۲۴,۱۹۴	۵,۶۴۵,۹۲۳	(۵,۰۰۶)	۳,۲۳۴,۰۹۲	۳,۱۹۱,۰۰۵

۸-۱- اضافات پایانه های فروش مربوط به خرید پایانه ها از شرکتهای طرف قرارداد و تامین کنندگان پایانه طبق قراردادهای فی مابین می باشد.

۸-۲- بهای تمام شده و استهلاک انباشته بر اساس نرخ های یادداشت ۴-۲ توضیحی صورتهای مالی (خلاصه اهم رویه های حسابداری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۸-۳- داراییهای ثابت مشهود شرکت در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا سقف کافی از پوشش بیمه ای برخوردار است. دستگاه پایانه های فروش و تجهیزات جانبی آن در محل پذیرندگان مستقر بوده و با توجه به تحویل امانی آنها، نگهداری و جبران خسارت احتمالی وارده بر آنها بر عهده پذیرندگان می باشد.

۸-۴- اضافات تجهیزات شبکه شامل خرید سرور و تجهیزات مربوط به IT می باشد.

۸-۵- اضافات اثاثیه شامل خرید انواع کیس و مانیتور و سایر اثاثیه اداری می باشد.

۸-۶- اقلام سرمایه ای نزد انبار عمدتاً مرتبط با اقلام پایانه های فروش خریداری شده طی دوره و پایانه های جمع آوری شده از نصب می باشد که در تاریخ صورت های مالی نزد انبار بوده است.

۸-۷- پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً مربوط به خرید انبار شهریار می باشد.

۸-۸- سند ملکی ساختمان مرکزی، وثیقه تسهیلات دریافتی از بانک خاورمیانه می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱۱- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت در تاریخ ترازنامه بشرح جدول زیر است:

نحوه ی تشخیص و مرحله رسیدگی	تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰						
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	مالیات		درآمد مشمول مالیات ابرازی		سود (زیان) ابرازی	سال مالی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی	۷,۵۲۰	۷,۵۲۰	۹۰,۷۱۳	۹۸,۲۳۳	۹۸,۲۳۳	۹۳,۶۹۴	۴۶۸,۶۸۹	۳۴۳,۲۵۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی	(۱۰,۱۷۸)	(۱۰,۱۷۸)	۲۸,۵۲۷	۱۸,۳۴۹	۲۴,۵۹۷	۱۴,۴۷۲	۴۷,۷۵۰	۳۳۲,۴۴۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ تشخیص	۶۹,۲۳۷	۶۸,۷۸۹	۶۱,۸۶۳	-	۱۶۰,۰۵۹	۱۳۰,۶۵۲	۵۹۳,۰۹۲	۶۱۳,۲۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۱۶۲,۰۱۳	۳,۵۶۵	۱۵۸,۴۴۸	-	-	۱۶۲,۰۱۳	۹۵۴,۷۸۹	۱,۰۰۷,۳۵۷	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	-	۲۰۷,۲۶۰	-	-	-	۲۰۷,۲۶۰	۹۲۱,۰۵۳	۹۷۱,۱۱۲	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	۲۲۸,۵۹۲	۲۷۶,۹۵۶							
	(۵۸,۲۹۰)	(۵۷,۹۷۱)	پیش پرداخت مالیات (یادداشت ۶)		کسر میشود:				
	۱۷۰,۳۰۲	۲۱۸,۹۸۵							

۱۱-۱- مالیات شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ قطعی و پرداخت آنان نیز صورت پذیرفته است.

۱۱-۲- در تاریخ تهیه صورتهای مالی دفاتر سال مالی ۱۳۹۴ شرکت مورد بررسی اداره محترم امور مالیاتی قرار گرفته طی برگ تشخیص شماره ۳۵۶۳۲۶۵۲ مورخه ۱۳۹۶/۰۴/۲۰ به این شرکت ابلاغ شده است.

۱۱-۳- مالیات بر درآمد دوره میانی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ بر اساس سود ابرازی و پس از کسر معافیت سود سپرده بانکی، درآمدهای مناطق آزاد تجاری محاسبه شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۱۴-ذخائر

۱۳۹۵/۱۲/۳۰-میلیون ریال		۱۳۹۶/۰۹/۳۰-میلیون ریال			
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	برگشت ذخیره استفاده نشده	مصرف	افزایش	مانده ابتدای دوره
۵۲,۹۷۱	۵۲,۹۷۱	۰	۰	۰	۵۲,۹۷۱
۱۲,۰۸۵	۴۱,۸۹۶	۰	۳۳,۱۵۳	۶۲,۹۶۴	۱۲,۰۸۵
۵۲,۸۱۱	۰	۰	۵۲,۸۱۱	۰	۵۲,۸۱۱
۵,۹۵۶	۱	۰	۵,۹۵۵	۰	۵,۹۵۶
۱۲۳,۸۲۳	۹۴,۸۶۸	۰	۹۱,۹۱۹	۶۲,۹۶۴	۱۲۳,۸۲۳

ذخیره بیمه قراردادهای پیمانکاری

ذخیره هزینه های حقوق و دستمزد

ذخیره هزینه نصب و پشتیبانی و تعمیر و نگهداری پایانه ها و شهاب و بومی سازی

ذخیره هزینه های اداری و عمومی

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

۳۲ - معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره میانی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ محدود به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بوده به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۳۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	تسهیلات دریافتی	تسهیلات پرداختی	خرید	فروش
سهامداران دارای کنترل	بانک تجارت	سهامدار عمده	✓	...	۴۹۰,۰۶۸

مبالغ به میلیون ریال

۳۲-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافتنی های تجاری	دریافتنی های غیر تجاری	پرداختنی های غیر تجاری	سود سهام پرداختنی	پیش دریافتها	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای کنترل	خالص درآمدهای عملیاتی	عضو هیئت مدیره	۱۶۴,۲۲۵	۵۶,۱۷۷	۰	(۱۹۴,۶۸۷)	(۳۴۵,۰۰۰)				
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	عضو هیئت مدیره	۰	۱,۱۲۷	(۱۲)	(۴۱۴,۴۰۳)	۰				
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	عضو هیئت مدیره		۷۳۰,۰۰۰		(۱۲۴,۰۷۱)					
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سرمایه گذاری توسعه گوهراان امید	عضو هیئت مدیره				(۹۸,۹۲۸)					