

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای



شرکت: پرداخت الکترونیک سامان کیش	سرمایه ثبت شده: 3,000,000
نماد: سب	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 722002	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده		
						عملیات در حال تداوم:
۳۰	۱۶,۴۴۲,۶۰۸	۳,۷۹۱,۸۶۸	۳,۷۹۱,۸۶۸	۳,۷۹۱,۸۶۸	۴,۹۱۶,۰۰۳	درآمدهای عملیاتی
(۲۹)	(۱۳,۶۱۰,۵۱۹)	(۲,۲۳۲,۷۵۰)	(۲,۲۳۲,۷۵۰)	(۲,۲۳۲,۷۵۰)	(۴,۱۷۵,۱۳۶)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۳۳	۲,۸۳۲,۰۸۹	۵۵۹,۱۱۸	۵۵۹,۱۱۸	۵۵۹,۱۱۸	۷۴۰,۸۶۷	سود (زیان) ناخالص
(۱۵)	(۲۳۱,۸۵۶)	(۵۷,۸۰۷)	(۵۷,۸۰۷)	(۵۷,۸۰۷)	(۶۶,۲۴۳)	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
	۰	۰	۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها (هزینه استثنایی)
۵۶	۳,۸۴۰	۵۱۸	۵۱۸	۵۱۸	۸۰۸	سایر درآمدها
--	(۳,۵۹۳)	۰	۰	۰	(۷۵۶)	سایر هزینه‌ها
۳۴	۲,۶۱۰,۴۸۰	۵۰۱,۸۲۹	۵۰۱,۸۲۹	۵۰۱,۸۲۹	۶۷۴,۶۷۶	سود (زیان) عملیاتی
۳۳	(۲۶۱,۹۴۰)	(۵۸,۶۸۸)	(۵۸,۶۸۸)	(۵۸,۶۸۸)	(۴۵,۱۴۲)	هزینه‌های مالی
۵۶۴	۳۳۶,۱۶۵	۴,۶۴۰	۴,۶۴۰	۴,۶۴۰	۳۰,۸۰۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها
(۴۲)	۴۵,۷۴۱	۱۱,۶۵۰	۱۱,۶۵۰	۱۱,۶۵۰	۶,۷۶۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه
۴۵	۲,۷۳۰,۴۴۶	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۶۶۷,۱۰۱	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
						هزینه مالیات بر درآمد:
--	۰	۰	۰	۰	(۱۰۰,۱۵۹)	سال جاری
	۰	۰	۰	۰	۰	سال‌های قبل
۳۳	۲,۷۳۰,۴۴۶	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۵۶۶,۹۴۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
						عملیات متوقف شده:
	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۳۳	۲,۷۳۰,۴۴۶	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۴۵۹,۴۲۱	۵۶۶,۹۴۲	سود (زیان) خالص
						سود (زیان) پایه هر سهم
--	۷۶۵	۱۶۶	۱۶۶	۱۶۶	۰	عملیاتی (ریال)

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	حسابرسی نشده		حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
--	۰	۰	(۱۴)	۴۷		
--	۰	۱۵۳	۸۱۲			
--	۰	۱۵۳	۸۱۲			
۲۴	۱۸۹	۱۵۳	۹۱۰			
	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰						

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	حسابرسی نشده		حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
	۳,۳۱۱,۹۴۴	۹۷۶,۹۳۶	۲,۷۷۸,۹۲۶	۲۳۹		
	۰	۰	۰			
	۰	۰	۰			
	۰	۰	۰			
	۰	۰	۰			
	۳,۳۱۱,۹۴۴	۹۷۶,۹۳۶	۲,۷۷۸,۹۲۶	۲۳۹		

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۰/۰۱	
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده		حسابرسی نشده	

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۰/۰۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۳۹ حسابرسی نشده	شرح
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده		
۳	۴,۳۰۶,۸۵۰	۶,۳۱۲,۸۹۳	۶,۳۰۸,۰۲۵	دارایی‌های ثابت مشهود
	.	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
(۷)	۱۲,۹۷۴	۱۶۸,۳۳۲	۱۵۵,۸۹۹	دارایی‌های نامشهود
۹	۳۴۱,۴۵۶	۸۳۶,۱۷۰	۹۱۳,۶۷۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	.	.	.	دریافتی‌های بلندمدت
	.	.	.	سایر دارایی‌ها
۳	۴,۵۶۲,۲۸۰	۷,۲۱۷,۲۸۵	۷,۳۷۷,۵۹۴	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
(۶۵)	۱۱۰,۳۰۲	۸۲,۱۰۵	۲۸,۳۹۴	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۳۸۷	۹۱,۷۳۱	۱۵۶,۰۳۰	۷۵۹,۱۰۶	موجودی مواد و کالا
۳	۲,۱۹۵,۹۸۹	۲,۲۹۳,۹۱۲	۲,۴۹۶,۹۳۸	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۴۴	۶۲,۴۴۴	۹۴,۰۲۳	۱۲۵,۵۶۹	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۵۸	۴۰۳,۷۳۳	۵۵۶,۹۳۶	۱,۴۳۹,۱۴۴	موجودی نقد
۳۷	۳,۸۶۴,۱۷۹	۴,۲۸۲,۹۹۶	۵,۸۵۹,۱۵۱	
	.	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳۷	۳,۸۶۴,۱۷۹	۴,۲۸۲,۹۹۶	۵,۸۵۹,۱۵۱	جمع دارایی‌های جاری
۱۵	۷,۴۲۶,۴۵۹	۱۱,۵۰۰,۲۸۱	۱۳,۲۲۶,۷۴۵	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
	.	.	.	افزایش سرمایه در جریان
	.	.	.	صرف سهام
	.	.	.	صرف سهام خزانه
۰	۱۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
	.	.	.	سایر اندوخته‌ها
	.	.	.	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها
	.	.	.	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۰	۲,۲۲۵,۹۵۶	۲,۷۷۸,۹۲۶	۲,۲۴۵,۸۶۸	سود (زیان) انباشته
	.	.	.	سهام خزانه
۹	۴,۲۰۵,۹۵۶	۶,۰۷۸,۹۳۶	۶,۶۴۵,۸۶۸	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیرجاری

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۰/۰۱		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	شرح
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده			
(۱۶)	۰		۱۳۱,۵۹۶		۱۱۰,۲۷۲	پرداختی‌های بلندمدت
(۳۹)	۰		۴۷۶,۶۴۵		۲۴۰,۴۵۸	تسهیلات مالی بلندمدت
۵	۱۰۴,۶۳۳		۱۷۳,۴۳۹		۱۸۲,۱۴۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹)	۱۰۴,۶۳۳		۷۸۱,۶۸۰		۶۳۳,۸۷۹	جمع بدهی‌های غیرجاری
						بدهی‌های جاری
۳۵	۱,۰۸۶,۱۵۱		۱,۹۸۹,۳۹۱		۲,۶۸۴,۱۳۹	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۴۵	۱۵۹,۹۹۵		۲۳۲,۰۷۰		۲۳۲,۱۶۱	مالیات پرداختی
(۳)	۱,۴۷۱,۳۸۱		۱,۹۸۴,۸۶۹		۱,۹۱۵,۶۶۹	سود سهام پرداختی
۱۵۵	۲۸۵,۸۴۳		۳۹۵,۵۴۴		۱,۰۰۹,۳۳۸	تسهیلات مالی
	۰		۰		۰	ذخایر
(۴۴)	۱۲,۵۰۰		۴۷,۹۰۱		۲۶,۷۱۱	پیش‌دریافت‌ها
۲۸	۲,۰۱۵,۸۷۰		۴,۶۲۹,۶۷۵		۵,۹۵۷,۹۹۸	
	۰		۰		۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
۲۸	۲,۰۱۵,۸۷۰		۴,۶۲۹,۶۷۵		۵,۹۵۷,۹۹۸	جمع بدهی‌های جاری
۲۲	۲,۱۲۰,۵۰۳		۵,۴۲۱,۳۵۵		۶,۵۹۰,۸۷۷	جمع بدهی‌ها
۱۵	۷,۴۳۶,۴۵۹		۱۱,۵۰۰,۲۸۱		۱۳,۲۳۶,۷۴۵	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۵,۹۵۶	۰	۴,۳۰۵,۹۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۵,۹۵۶	۰	۴,۳۰۵,۹۵۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰									۲,۴۳۴,۵۴۷		۲,۴۳۴,۵۴۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۱,۵۷۷)	۰	(۱۲۱,۵۷۷)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۲,۹۷۰	۰	۲,۳۱۲,۹۷۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف خزانة سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۲,۹۷۰	۰	۲,۳۱۲,۹۷۰
سود سهام مصوب									(۵۴۰,۰۰۰)		(۵۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰		۰			۰			(۱,۲۰۰,۰۰۰)		
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰								
خرید سهام خزانة										۰	۰
فروش سهام خزانة										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۲۰,۰۰۰				(۱۲۰,۰۰۰)		
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۷۷۸,۹۳۶	۰	۶,۰۷۸,۹۳۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹									۵۶۶,۹۳۲		۵۶۶,۹۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۶,۹۳۲	۰	۵۶۶,۹۳۲
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰			۰			۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰									۰
خرید سهام خزانة										۰	۰
فروش سهام خزانة										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۳۴۵,۸۶۸	۰	۶,۶۴۵,۸۶۸

صورت جریان‌های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییر
		حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				

درصد تغییر	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده		تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
۵۸	۳,۵۳۸,۸۵۴	۶۴۰,۶۷۰			نقد حاصل از عملیات
۹۹	(۲۳۵,۹۸۹)	(۷,۰۰۰)			پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶۰	۳,۳۰۲,۸۶۵	۶۳۳,۶۷۰		۱,۰۱۱,۷۹۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
					جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
(۶۹)	۱۵,۹۸۱	۷,۳۶۹		۲,۳۳۱	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۷۰	(۲,۷۵۰,۱۷۳)	(۱,۳۹۰,۱۸۵)		(۴۱۲,۳۳۲)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود
۱۱	(۱۶۴,۳۲۶)	(۳۶)		(۳۲)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
--	(۵۹۴,۷۱۴)	.		(۷۷,۵۰۰)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	.	.		.	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
	۹۱,۴۶۶	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
--	(۹۳,۸۱۱)	.		(۴۱,۵۴۵)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	.	.		.	پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
(۵۷)	۱۳,۳۵۰	۴,۶۴۰		۲,۰۰۴	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۶۲	(۲,۴۸۲,۳۲۶)	(۱,۳۷۸,۳۱۲)		(۵۳۷,۰۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(۱۷۹,۳۶۱)	(۷۴۴,۶۴۳)		۴۸۴,۷۳۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
					جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
	.	.		.	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۵۷)	۱,۵۵۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰		۶۰۰,۰۰۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۶۱	(۹۳۵,۸۹۹)	(۳۱۵,۵۳۵)		(۱۳۲,۴۰۳)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۸۳	(۳۰۱,۱۳۷)	(۵۸,۹۷۳)		(۱۰,۹۰۵)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
	.	.		.	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
	.	.		.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت

توضیحات تکمیلی	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			میانجی نحوه شناخت درآمد	مبلغ کل قرارداد	تاریخ انتمام قرارداد	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ انعقاد قرارداد	نام طرف قرارداد	شرح خدمات/ قراردادهای	
	برآورد بهای تمام شده دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد درآمد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	بهای تمام شده تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درآمد تجمیعی قرارداد تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درآمد محقق شده در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص	بهای تمام شده در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درآمد محقق شده در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰								
ندارد	(۴,۵۱۰,۱۶۵)	۶,۲۸۵,۷۸۴	(۱,۱۴۵,۲۴۴)	۱,۶۸۴,۲۸۶	۵۳۹,۰۴۲	(۱,۱۴۵,۲۴۳)	۱,۷۲۴,۵۵۲	۲,۲۵۱,۴۹۶	(۲,۸۴۴,۳۶۶)	۶,۰۹۵,۸۶۲	۰	۱۷,۲۸۲,۲۴۵	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	درآمد حاصل از ارائه خدمات کارتخوان	درآمد حاصل از ارائه خدمات کارتخوان	
ندارد	(۴,۴۳۷,۰۹۹)	۴,۵۷۲,۹۶۴	(۷۰۸,۳۶۵)	۷۳۷,۱۱۲	۲۸,۷۴۷	(۷۰۸,۳۶۵)	۷۳۷,۱۱۲	۱۳۷,۵۷۸	(۲,۲۹۰,۰۷۲)	۲,۵۲۷,۶۵۰	۰	۱۵,۹۵۹,۸۵۴	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	درآمد حاصل از موبایل	درآمد حاصل از موبایل	
ندارد	(۷,۹۴۵,۹۴۳)	۸,۳۹۷,۰۲۶	(۲,۱۰۳,۲۱۰)	۲,۲۰۲,۳۱۴	۹۹,۱۰۴	(۲,۱۰۳,۲۱۰)	۲,۲۰۲,۳۱۴	۲۶۷,۸۰۴	(۵,۶۸۲,۳۹۳)	۵,۹۵۱,۱۹۷	۰	۲۰,۵۶۴,۰۰۹	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	درآمد حاصل از سایر کارمزد POS	درآمد حاصل از سایر کارمزد POS	
ندارد	(۲,۶۹۹,۳۳۶)	۳,۰۳۱,۲۵۸	(۲۱۱,۹۴۹)	۲۳۹,۸۴۸	۳۷,۸۹۹	(۲۱۱,۹۴۹)	۲۳۹,۸۴۸	۱۵۴,۳۴۱	(۶۶۹,۶۹۵)	۸۳۳,۹۳۶	۰	۶۷۰,۱۱۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	درآمد فعالیت اینترنتی	درآمد فعالیت اینترنتی	
ندارد	(۲۴,۳۲۱)	۴۲,۵۹۹	(۶,۳۶۹)	۱۲,۱۷۷	۵,۸۰۸	(۶,۳۶۹)	۱۲,۱۷۷	۲۰,۲۹۷	(۲۲,۹۹۳)	۴۲,۹۶۳	۰	۲۶۲,۳۵۵	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	درآمد حاصل از قبوض	درآمد حاصل از قبوض	
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
	(۱۹,۶۱۶,۷۶۴)	۲۲,۴۳۹,۶۳۱	(۴,۱۷۵,۱۳۷)	۴,۸۷۵,۷۳۷	۷۰۰,۶۰۰	(۴,۱۷۵,۱۳۶)	۴,۹۱۶,۰۰۳	۲,۸۳۱,۴۱۶	(۱۳,۶۱۰,۵۱۹)	۱۶,۴۴۲,۶۰۸								جمع

بهای تمام شده

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
مواد مستقیم مصرفی	۹,۵۰۲,۲۳۳	۲,۹۶۴,۷۸۲
دستمزد مستقیم تولید	۱,۰۰۳,۱۸۴	۲۷۱,۷۱۸
سربار تولید	۲,۱۰۴,۹۹۲	۹۳۸,۶۳۶
جمع	۱۲,۶۱۰,۵۱۹	۴,۱۷۵,۱۳۶
هزینه جذب نشده در تولید	۰	۰
انتقال به حساب داراییهای ثابت	۰	۰
جمع هزینه های تولید	۱۲,۶۱۰,۵۱۹	۴,۱۷۵,۱۳۶

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
خالص افزایش (کاهش) موجودي كالاي درجریان ساخت	۰	۰
بهاي تمام شده كالاي توليد شده	۱۳,۶۱۰,۵۱۹	۴,۱۷۵,۱۳۶
خالص افزایش (کاهش) كالاي ساخته شده	۰	۰
بهاي تمام شده كالاي فروش رفته	۱۳,۶۱۰,۵۱۹	۴,۱۷۵,۱۳۶
بهاي تمام شده خدمات ارایه شده	۰	۰
جمع بهاي تمام شده	۱۳,۶۱۰,۵۱۹	۴,۱۷۵,۱۳۶

برآورد شرکت از تغییرات عوامل بهای تمام شده

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	افزایش نصب و تراکنش باعث افزایش هزینه هامیشود.
---------------------------------	--

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل عملیاتی شرکت	۱,۳۲۸	۱,۳۹۰	
تعداد پرسنل غیرعملیاتی شرکت	۱۴۹	۱۵۵	

توضیحات وضعیت کارکنان

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

هزینه های سربار و هزینه های عمومی و اداری شرکت

شرح	هزینه سربار				هزینه های اداری، عمومی و فروش	
	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه حقوق و دستمزد	۱۶۱,۳۴۶	۴۰,۳۵۱	۰	۸۰,۳۵۳	۴۳,۷۱۳	۰
هزینه استهلاک	۱,۱۳۴,۳۹۴	۳۳۴,۶۳۱	۰	۵,۶۳۸	۳,۹۱۸	۰
هزینه انرژی (آب، برق، گاز و سوخت)	۰	۰	۰	۳,۴۸۵	۰	۰
هزینه مواد غیر مستقیم مصرفی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه تبلیغات	۰	۰	۰	۳,۲۴۷	۰	۰
حق العمل و کمیسیون فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه خدمات پس از فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه حمل و نقل و انتقال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه ها	۴۱۹,۸۸۳	۸۹,۴۱۸	۰	۳۹,۵۴۶	۸,۰۳۸	۰

شرح	هزینه سربار				هزینه های اداری، عمومی و فروش	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه نمایندگیها و کارگزاران	۲۹۶,۸۵۵		۰	۰		۰
هزینه پشتیبانی نرم افزارها و تجهیزات مصرفی کارتخوان	۶۷۷,۶۷۹		۰	۰		۰
توسعه بازار دستگاه کارتخوان، کارت و اینترنت، و موبایل	۲۱۴,۹۲۵		۰	۰		۰
هزینه ملزومات	۰		۰	۸,۸۱۱	۸,۰۹۲	۰
هزینه حق مشاوره و کارشناسی و حسابرسی	۰		۰	۳۷,۴۹۱	۱,۱۰۶	۰
هزینه تعمیر و نگهداری و بیمه	۰		۰	۲,۱۴۹	۱,۳۸۶	۰
هزینه تجهیزات کامپیوتر و اثاثه	۰		۰	۳۸,۱۴۶	۰	۰
پاداش هیات مدیره	۰		۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰
	۰		۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۱۰۴,۹۹۲	۹۳۸,۶۳۶	۰	۲۳۱,۸۵۶	۶۶,۲۴۳	۰

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	با افزایش نصب کارتخوان متعاقبا هزینه های مربوطه افزایش می یابند.
---------------------------------	--

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۵۸,۷۳۲	۳,۰۹۹,۹۳۶,۷۴۰	۲۲,۵۳۵	۲,۹۶۲,۳۵۲,۵۰۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۳,۸۴۰	۲,۴۸۷,۳۷۵,۰۰۰	۱۰,۵۴۵	۱,۵۲۴,۳۹۷,۵۰۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱,۷۳۰	۳۸,۶۶۸,۲۰۰	۱,۱۴۰	۴۱,۱۵۴,۰۰۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴۷,۸۰۲	۲,۰۰۱,۴۶۹,۷۴۰	۵۳۰	۶۹,۶۹۵,۰۰۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۷,۹۴۵	۶۱۱,۷۶۵,۰۰۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۵۹۰	۶,۸۶۳,۲۰۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	لیبر ترکیه	۱,۱۲۷	۱۰,۱۶۳,۹۱۳	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۰,۹۳۰	۱,۰۹۸,۴۶۵,۰۰۰	۲۲,۰۰۵	۲,۸۹۲,۶۵۸,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۸۹۵	۱,۸۷۵,۶۱۰,۰۰۰	۱۰,۵۴۵	۱,۵۲۴,۳۹۷,۵۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۱۴۰	۳۱,۸۰۶,۰۰۰	۱,۱۴۰	۴۱,۱۵۴,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیبر ترکیه	۱,۳۴۰	۲۶,۰۴۰,۵۰۰	۹,۸۵۳	۳۳۸,۴۴۲,۶۰۰
منابع ارزی طی دوره	لیبر ترکیه	۲,۳۶۷	۳۶,۲۰۴,۴۱۳	۹,۸۵۳	۳۳۸,۴۴۲,۶۰۰
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۱۲,۵۰۰	۲۵۲,۴۵۰,۰۰۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۳۵۲,۴۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۰	۰	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰		
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

سایر درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
	۲۹۸		۷۲۶	
	۵۱۰		۱,۶۰۸	درآمد حاصل از کیوسک
	۰		۱,۵۰۶	سایر درآمدهای عملیاتی
	۸۰۸		۳,۸۴۰	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
	۷۵۶		۳,۵۹۳	
	۷۵۶		۳,۵۹۳	جمع

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع)			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
				ارزی					
				معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز			
	۴۵,۱۴۲	۳۴۰,۴۵۸	۱,۰۰۹,۳۲۸	۰	۰	۱,۳۴۹,۷۸۶	۸۷۳,۱۸۹	۱۸	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۴۵,۱۴۲	۳۴۰,۴۵۸	۱,۰۰۹,۳۲۸	۰		۱,۳۴۹,۷۸۶	۸۷۳,۱۸۹		جمع
	۰								انتقال به دارایی
	۴۵,۱۴۲								هزینه مالی دوره

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	با توجه به شرایط اقتصادی و تورم در صورت نیاز به تامین مالی از محل تسهیلات بانکی اقدام میگردد.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

تشریح برنامه های شرکت جهت تکمیل طرح های توسعه

نوصیحات	تشریح تاثیر طرح در فعالیتهای آتی شرکت	تاریخ برآوردی بهره برداری از طرح	درصد پیشرفت برآوردی طرح در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد پیشرفت طرح در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	هزینه های برآوردی تکمیل طرح- میلیون ریال	هزینه های انجام شده تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	نوع ارز	هزینه های برآوردی ارزی طرح	هزینه های برآوردی ریالی طرح - میلیون ریال	طرح های عمده در دست اجرا
						۰					

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
		درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و سایر اوراق بهادار	۱۲,۲۵۰	۲,۰۰۴
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سایر شرکتهای	۳۰۹,۳۸۰	۲۱۵
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکتهای	۱۳,۴۳۵	۲۸,۵۸۱
جمع	۳۳۴,۱۶۵	۳۰,۸۰۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود فروش دارایی ثابت مشهود	۱۰,۶۱۴	۱,۳۲۵
درآمد حاصل از ارائه خدمات در مراکز تجاری	۱۴,۷۲۸	۴,۴۰۲
سود تسعیر ارز	۳۸۷	۰
سایر اقلام	۲۰,۰۱۲	۱,۰۲۰
جمع	۴۵,۷۴۱	۶,۷۶۷

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

--

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	توسعه حوزه های عملیاتی شرکت و افزایش بهره وری
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--



شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت‌هایی که سهام آن‌ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می‌باشند.

گزارش تفسیری مدیریت باید همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده‌نگری است که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی آتی شرکت در ارتباط می‌باشد. کلماتی نظیر «پیش‌بینی»، «باور»، «برآورد»، «انتظار»، «تمایل»، «خواسته»، «احتمالاً» و اصطلاحات مشابهی که به شرکت مربوط است بیانگر جملات آینده‌نگر است.

جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی آتی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت (مصوب مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۹۹/۰۱/۲۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
بانک سامان	آقای غلامحسین عرب حسنخانی	رئیس هیئت مدیره	
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	آقای احسان ترکمن	نایب رئیس هیئت مدیره	
بانک رفاه کارگران	آقای حمیدبیگی	عضو هیئت مدیره	
شرکت هلدینگ سرآمد	آقای ولی ضرابیه	عضو هیئت مدیره	
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	آقای حسین واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	

فهرست مطالب گزارش تفسیری مدیریت

بخش اول:

ماهیت کسب و کار

معرفی صنعت خدمات پرداخت الکترونیک

معرفی شرکت

ساختار سازمانی، اطلاعات مدیران شرکت و ترکیب سهامداران

قوانین و مقررات برون سازمانی حاکم بر فعالیت شرکت

افتخارات کسب شده شرکت

ارتباط با سهامداران

استراتژی های شرکت

برنامه های عملیاتی شرکت

بخش دوم:

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت

برای دستیابی به آن اهداف

محصولات و خدمات اصلی شرکت

عملیات ابزارهای شرکت در مقایسه با سایر رقبا

بخش سوم:

مروری بر عملکرد شرکت

منابع مالی

سرمایه انسانی

ریسک ها و برنامه های مدیریت برای مقابله با آنها

بخش چهارم:

مهمترین منابع، ریسک ها و روابط

شاخص عملکرد مالی شرکت

چشم انداز آتی شرکت

بخش پنجم:

نتایج عملیات و چشم اندازها

شاخص های عملکرد غیرمالی

نسبت های مالی

بخش ششم:

مهمترین معیارها و شاخص عملکرد

فصل اول: ماهیت کسب و کار

معرفی صنعت خدمات پرداخت الکترونیک

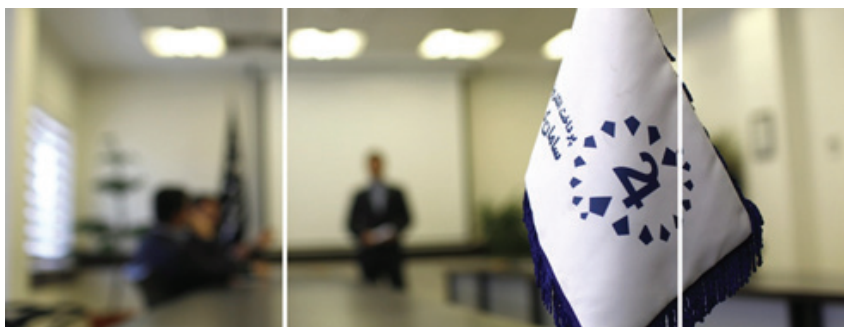
انجام داد و ستد از زمان معاملات پایاپای کالا با کالا در زندگی بشر رواج داشته است و بعد از اختراع پول نیز موضوع پرداخت وجه در مقابل کالا یا خدمات دریافت شده، یکی از اجزاء اصلی انجام معامله بوده است. با رشد تکنولوژی در حوزه فناوری اطلاعات، ماهیت پول نیز از سکه و اسکناس به پول الکترونیکی تغییر پیدا کرد و به دنبال الکترونیکی شدن پول، نحوه پرداخت آن نیز در داد و ستدها باید از پرداخت اسکناس به پرداخت الکترونیکی تغییر می‌کرد. زیرا در غیر این صورت، تنها ذخیره کردن پول به صورت الکترونیکی بود و در انجام داد و ستدها باید پول جابجا می‌شد. به همین دلیل زیرساخت‌ها و شبکه‌هایی برای انتقال پول به صورت الکترونیکی توسط بانک‌ها فراهم شد. این شبکه‌ها شامل کارت، خودپرداز، دستگاه کارتخوان، و بعد از همگانی شدن اینترنت، درگاه‌های پرداخت اینترنتی و اخیراً اپلیکیشن‌های موبایلی نیز به آنها اضافه شده است. حال از لحاظ سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های مربوط به پرداخت‌های الکترونیکی و مهمتر از آن پشتیبانی از این ابزارها و پاسخگویی به مردم در رابطه با پرداخت‌های آنها و توسعه روش‌های جدیدتر مورد نیاز طرفین معامله، حجم وسیعی از فعالیت را می‌طلبد که از حوزه فعالیت بانک‌ها خارج شده و در ایران به شرکت‌های PSP واگذار شده است. این شرکت‌ها فراهم کننده خدمات پرداخت هستند و کارت‌های صادر شده توسط بانک‌ها را از طریق ابزارهای خود شامل کارتخوان، درگاه اینترنتی و موبایلی می‌پذیرند.

از آنجا که بانک‌ها صادرکننده کارت هستند، در انجام هر تراکنشی که بر روی این ابزارها انجام می‌شود، در شبکه یکپارچه‌ای که بین بانک‌ها و شرکت‌های پرداخت وجود دارد، ارتباط آنلاین برقرار است و مراحل مختلف انجام تراکنش طی می‌شود. نهاد ناظر بر بانک‌ها، بانک مرکزی و نهاد ناظر بر شرکت‌های PSP نیز شرکت شاپرک (زیرمجموعه بانک مرکزی) می‌باشد. در انجام هر تراکنش پرداخت نیز علاوه بر شرکت PSP و بانک صادرکننده کارت، اطلاعات از مسیر سوئیچ این نهاد‌های ناظر یعنی شاپرک و شتاب می‌گذرد. حال ساز و کار درآمدی این شرکت‌ها در ایران در قبال خدماتی که فراهم می‌کنند چگونه است؟



مدل کسب و کار برای شرکت‌هایی که خدمات پرداخت را فراهم می‌کنند در همه کشورها یکسان نیست. معمولاً به ازای هر تراکنش باید مبلغی به عنوان کارمزد به فراهم‌کنندگان این خدمت پرداخت شود که در بعضی موارد کارمزد به صورت درصدی از مبلغ تراکنش نیز می‌باشد و در بعضی موارد نیز کارمزد ثابت است و تابعی از مبلغ تراکنش نمی‌باشد. مدل اجرا شده در ایران بدین صورت است که از بانک دریافت‌کننده مبلغ تراکنش، کارمزد تراکنش دریافت می‌شود و این کارمزد بعد از کسر بعضی کسورات به شرکت PSP پرداخت می‌شود. همچنین بانک‌ها بابت نصب دستگاه کارتخوان در محل پذیرنده توسط شرکت PSP به ازای هر کارتخوان مبلغی را به عنوان اجاره ماهانه نیز به شرکت PSP پرداخت می‌کنند که این اجاره‌ها تقریباً معادل با هزینه استهلاک این دستگاه‌های کارتخوان و نیز بخشی از هزینه‌های پشتیبانی از این دستگاه‌ها و فراهم کردن رول کاغذی آنها توسط شرکت PSP می‌باشد. مدل کارمزدی از سال ۱۳۹۱ که شرکت شاپرک تأسیس شده است اجرا شده که البته چندین تغییر در مدل نیز تاکنون داشته و در حال حاضر به این مدل رسیده است.

شرکت‌های PSP علاوه بر فراهم کردن زیرساخت لازم برای انجام تراکنش‌های خرید، برای پرداخت قبض (شامل قبوض آب و برق و گاز و تلفن و موبایل) و همچنین برای خرید شارژ تلفن همراه نیز امکان انجام پرداخت را فراهم کرده‌اند که کمک شایانی در سهولت این پرداخت‌ها شده است. شرکت‌های PSP در قبال این خدمات نیز به ازای هر تراکنش درآمدهایی را کسب می‌کنند که جزئیات درآمد و هزینه مربوط به هر کدام از این حوزه‌ها در این گزارش و در صورت‌های مالی منتشر شده توسط این شرکت مشخص شده است. قبل از تأسیس شرکت شاپرک و مدل‌های فعلی کارمزد در حوزه پرداخت نیز شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در حوزه کارت و پرداخت الکترونیک فعالیت داشته که تاریخچه رسمی آن در ذیل ارائه شده است.



معرفی شرکت

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش با هدف ارائه راهکارهای نوین پرداخت الکترونیک و با تمرکز بر دو حوزه خدمات کارت و ایجاد شبکه فراگیر پذیرندگان کارت در تیر ماه سال ۸۲ آغاز به کار کرد. فعالیت پرداخت الکترونیک سامان کیش در حوزه پرداخت‌های اینترنتی از فروردین ماه سال ۱۳۸۳ آغاز شد و این شرکت به عنوان اولین ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اینترنتی در نظام بانکی کشور، ابزارهای پرداخت غیرحضوری را در اختیار متقاضیان قرار داد. این مجموعه با استفاده از نیروی انسانی متخصص، فناوری‌های امنیتی روز دنیا و بهره‌گیری از ابزارهای نوین پرداخت نظیر کارت، کارتخوان، درگاه اینترنتی و تلفن همراه توانسته است با ارائه خدمات با کیفیت و مطمئن، رضایت مشتریان و کارفرمایان خود را جلب نموده و سهم مناسبی از بازارهای خرد و کلان تجارت الکترونیک در کشور را به خود اختصاص دهد. شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش با ایجاد ساختاری برپایه تکنولوژی‌های جدید، انواع ابزارهای پرداخت حضوری و غیر حضوری را در انواع بازارهای تجارت الکترونیک ارائه داده و یکی از شرکت‌های پیشرو در زمینه طراحی و پیاده‌سازی پروژه‌های دولت الکترونیک و ارائه راه‌حل‌های خاص به سازمان‌ها و شرکت‌های بزرگ به شمار می‌رود.

تاریخچه شرکت

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۵ بصورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و با شماره ۱۶۶۶ مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی در منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده است.

این شرکت موافقت اصولی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را در سال ۱۳۸۳ و مجوز قطعی فعالیت خود را در تاریخ ۱۳۸۴/۰۷/۰۶ از سوی این مرجع دریافت نمود.

به موجب تصمیمات متخذه در جلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۰۱/۱۴، نام شرکت از شرکت «های کارت کیش» به شرکت «پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی خاص)» تغییر یافت و مراتب تحت شماره ۲۱۸۷۰۸/۴۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۵/۳۰ با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۰۶۷ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۰۶۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۴۶۵۴۸۸۷۳ است.

پیوستن به شبکه شاپرک در سال ۱۳۹۱

ایجاد اپلیکیشن موبایل با نام سه سوت در سال ۱۳۹۳ و ایجاد تغییرات مهم در طراحی این اپلیکیشن و تغییر نام به ۷۲۴،

در سال ۱۳۹۶

درخواست شرکت جهت ورود به بازار بورس اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۰۳ در صد و هفدهمین جلسه هیأت پذیرش بورس در فهرست نرخهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران مورد پذیرش قرار گرفت، که طی نامه شماره ۱۸۱/۲۵۳۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۸ به شرکت اعلام گردید و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۱ طی مجوز ارائه شده از سازمان بورس و بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ نوع شرکت از «سهامی خاص» به «سهامی عام» تبدیل و در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید.

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش به عنوان پانصد و بیستمین شرکت در تاریخ ۹۶/۹/۱۴ تحت نماد سپ با انتشار امیدنامه خود در بورس آماده عرضه اولیه ۱۰ درصد از سهام خود شد

سهام شرکت بر اساس مجوز شماره ۱۸۱/۴۱۴۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۸ سازمان بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۱۳ در بازار بورس عرضه گردید. و در روز ۹۷/۳/۱۳، تعداد ۱۸۰ میلیون سهم شرکت برای اولین بار با قیمت اولیه ۶,۵۰۰ ریال مورد معامله قرار گرفت. بدین ترتیب پنجمین شرکت از گروه پرداخت الکترونیک در دسته صنعت رایانه و فعالیتهای مرتبط قرار گرفت تا در کنار سایر رقبای خود در بازار مورد دادوستد قرار گیرد.

آخرین افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۹۷/۱۲/۲۷ به میزان ۶۶,۶۷ درصد می باشد.

ماموریت شرکت

ماموریت پرداخت الکترونیک سامان کیش ارزش افزایی برای مشتریان با ارائه راهکارهای راحت، سریع و قابل اعتماد پرداخت می‌باشد.

چشم انداز شرکت

در افق ۱۴۰۰ با ارائه راهکارهای جامع پرداخت به عنوان واسطه مسلط بین بانک‌ها، دارندگان و پذیرندگان عمل می‌کنیم.

شایستگی‌های محوری

- چابکی در توسعه راهکارهای پرداخت
- پشتیبانی کارآمد و مدیریت بازخوردها
- جذب هدفمند مشتریان
- خوشنامی و سابقه درخشان در صنعت پرداخت الکترونیک
- نیروی انسانی متخصص

موضوع فعالیت

موضوع شرکت عبارت است از:

الف - موضوع اصلی

- ارائه خدمات پرداخت الکترونیک
- ارائه راه حل و اجرای کلیه خدمات نرم افزاری و سخت افزاری رایانه‌ای مربوط به کارت و پرداخت الکترونیکی در شبکه خدمات فروشگاه‌های و بانکی
- توسعه بستر فنی رایانه‌ای و مخابراتی برای گسترش خدمات پذیرش انواع کارت مانند کارت پول (Debit) کارت نقدی (Prepaid) کارت اعتباری (Credit) و کارت‌های فروشگاه‌های (Loyalty Card)
- اجرای عملیات رایانه‌ای و مخابراتی دریافت تراکنش‌های مالی مربوط به انواع کارت‌های فروشگاه‌های و بانکی
- اجرای کلیه عملیات مربوط به شبکه تبادل رایانه‌ای و الکترونیکی اطلاعات بانکی و فروشگاه‌های
- ایجاد بستر فنی لازم برای ارائه سرویس‌های تجارت الکترونیکی (E-Commerce)
- ایجاد ارتباط و اتصال به شبکه‌های رایانه‌ای و مخابراتی بین‌المللی و منطقه‌ای
- خدمات کارت با رعایت قوانین و مقررات مراجع ذیصلاح
- صادرات و واردات تجهیزات رایانه‌ای و فناوری اطلاعات و ارتباطات
- طراحی و تولید و ارائه پشتیبانی نرم افزارهای رایانه‌ای اعم از سفارش مشتری و بسته‌های نرم افزاری و واردات و پشتیبانی نرم افزارهای رایانه‌ای خارجی و فعالیت در زمینه سیستم‌های ویژه رایانه‌ای نظیر اتوماسیون صنعتی و کارت‌های هوشمند و مشاوره و نظارت بر اجرای پروژه‌های انفورماتیکی و همچنین اجرای پروژه‌های انفورماتیکی و ارائه خدمات پشتیبانی تجهیزات سخت افزاری رایانه‌ای

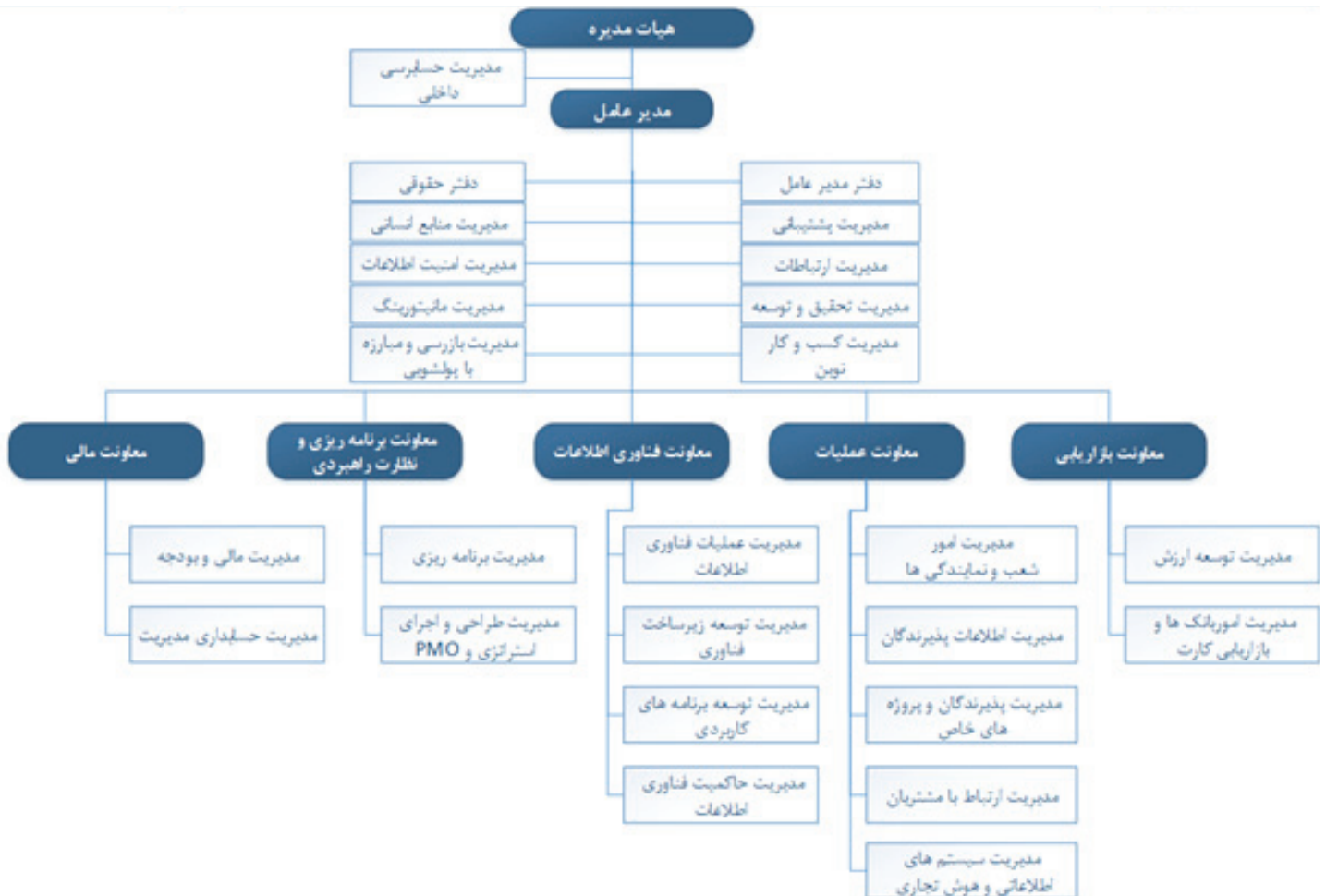
ب - موضوع فرعی

شرکت هیچ موضوع فرعی ندارد.

ساختار سازمانی، اطلاعات مدیران شرکت و ترکیب سهامداران

ساختار سازمانی

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در راستای رسیدن به اهداف خود از چارت سازمانی ذیل استفاده می‌کند. در طراحی چارت سازمانی، کاهش بروکراسی و افزایش چابکی در تصمیم‌گیری و فرآیندهای شرکت لحاظ شده است تا شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش بتواند مانند گذشته پیشرو در ارائه خدمات پرداخت کشور باشد.



تغییرات سرمایه

ردیف	تاریخ ثبت تغییرات سرمایه	درصد	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱	۸۲/۰۴/۰۵	-	۰,۱	آورده سهامداران-مجمع موسس
۲	۸۴/۰۵/۳۰	۱۹۹۰۰	۲۰	آورده سهامداران
۳	۸۵/۱۰/۰۷	۷۵	۳۵	آورده سهامداران
۴	۸۵/۱۲/۱۰	۴۲/۸۶	۵۰	آورده سهامداران
۵	۸۷/۰۲/۲۳	-۱۰۰	۰,۰۰۱	-----
۶	۸۷/۱۲/۲۷	۹۹۹۹۰۰	۱۰	آورده سهامداران
۷	۸۸/۱۲/۱۰	۴۰۰	۵۰	مطالبات حال شده سهامداران
۸	۸۹/۰۸/۱۸	۲۶۰	۱۸۰	مطالبات حال شده و آورده سهامداران
۹	۹۰/۰۶/۰۲	۶۶/۶۷	۳۰۰	آورده سهامداران
۱۰	۹۲/۰۲/۱۰	۶۶/۶۷	۵۰۰	آورده سهامداران
۱۱	۹۴/۰۵/۲۷	۸۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده سهامداران
۱۲	۹۵/۱۰/۰۷	۱۰۰	۱,۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده سهامداران
۱۳	۹۷/۱۲/۲۷	۶۶,۶۷	۳,۰۰۰	سود انباشته

*ارقام سرمایه به میلیارد ریال می باشد.

اطلاعات اعضای هیئت مدیره

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت
بانک سامان	آقای غلامحسین عرب حسنخانی	رئیس هیئت مدیره
گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	آقای احسان ترکمن	نایب رئیس هیئت مدیره
بانک رفاه کارگران	آقای حمید بیگی	عضو هیئت مدیره
شرکت هلدینگ سرآمد	آقای ولی ضرابیه	عضو هیئت مدیره
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	آقای حسین واعظ قمصری	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل

مدیران ارشد شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سابقه اجرایی در شرکت
حسین واعظ قمصری	مدیر عامل	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	مدیر عامل
سیدعلیرضا غفوری	معاون عملیات	کارشناسی ارشد	مدیریت فناوری اطلاعات	معاون عملیات، مدیر برنامه و بودجه
امیر افشانی	معاون فناوری اطلاعات	کارشناسی	مهندسی کامپیوتر - نرم افزار	معاون فناوری اطلاعات
اصغر اطمینان	معاون مالی	دکتر	مدیریت کسب و کار	معاون مالی
مهران هاشمی نیا	مدیر مالی	کارشناسی	حسابداری	مدیر مالی
امیر تیمور کلالی	مدیر توسعه زیرساخت فناوری اطلاعات	کارشناسی	مهندسی کامپیوتر سخت افزار	مدیر واحد توسعه زیرساخت فناوری، مدیر شبکه و امنیت، مدیر تجمیع کننده ها و WAN
فرید ستاره	مدیر واحد تحقیق و توسعه	کارشناسی	مهندسی صنایع	مدیر واحد تحقیق و توسعه، مدیر واحد کسب و کار نوین، رئیس اداره سیستم ها و کیفیت، رئیس اداره پذیرندگان اینترنتی
افشین خلیلی	مدیر واحد منابع انسانی	کارشناسی ارشد	مدیریت اجرایی	مدیر واحد منابع انسانی، معاون مدیر واحد بازرسی و حراست، رئیس اداره تدارکات
محمد بهبودی	مدیر واحد امور بانک ها و بازاریابی کارت	کارشناسی	مهندسی کامپیوتر - نرم افزار	مدیر واحد امور بانک ها و بازاریابی کارت
پدرام سالمی	مدیر ارتباطات	کارشناسی	مدیریت صنعتی	مدیر ارتباطات
عبدالرضا بخشائی	مدیر بازرسی و مبارزه با پولشویی	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	مدیر بازرسی و مبارزه با پولشویی
آزاده عابدینی	مدیر واحد پذیرندگان و پروژه های خاص	کارشناسی	مدیریت دولتی	مدیر واحد پذیرندگان و پروژه های خاص

ترکیب سهامداران

۹۷/۱۲/۲۹		۹۸/۱۲/۲۹		نام سهامدار	ردیف
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام		
۳۳,۰۸	۹۹۲,۲۵۳,۵۵۲	۳۹,۶۲	۱,۱۸۸,۷۶۲,۶۹۸	بانک سامان (سهامی عام)	۱
۲۸,۲۷	۸۴۸,۱۹۵,۸۳۹	۲۸,۲۷	۸۴۸,۱۹۷,۵۰۵	بانک رفاه کارگران (سهامی عام)	۲
۱۰,۲۶	۳۰۷,۸۳۰,۵۵۸	۱۰,۲۶	۳۰۷,۸۳۰,۵۵۸	گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان	۳
۱۱,۰۷	۳۳۲,۱۶۶,۶۴۰	۸,۶	۲۵۸,۰۶۶,۶۴۰	بیمه سامان (سهامی عام)	۴
۵,۰۷	۱۵۲,۱۶۶,۶۶۶	۳,۲۶	۹۷,۸۶۲,۸۰۶	شرکت هلدینگ سرآمد	۵
۰	۰	۲,۶۹	۸۰,۷۳۲,۶۹۳	شرکت توسعه امیدآتیه اندیش	۶
۳,۳۸	۱۰۱,۳۰۵,۵۷۲	۰	۳۸۲,۴۵۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	۷
۸,۸۷	۲۶۶,۰۸۱,۱۷۳	۷,۳	۲۱۸,۱۶۵,۶۴۸	سایر سهامداران	۸
۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	



قوانین و مقررات برون سازمانی حاکم بر فعالیت شرکت

- قوانین، آئین نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی
- قوانین، آئین نامه‌ها و بخشنامه‌های شرکت شاپرک
- قوانین، آئین نامه‌ها و بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون تجارت
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون کار و تأمین اجتماعی
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- ابلاغیه‌های سهام‌داران عمده
- قوانین و مقررات پارک فن آوری پردیس



افتخارات کسب شده شرکت

Certificate of Registration

This is to Certify that
Information Security Management System of
SAMAN KISH ELECTRONIC PAYMENT (SEP)
No. 104, Khodadami St., Vali-e-Asr Ave., Tehran, Iran
Atiyeh Building-Pardis Technology Park, PardisTown, Tehran, Iran

has been assessed and found to conform to the requirements of
ISO/IEC 27001:2013
For the following scope:

VARIOUS TYPES OF PAYMENT SERVICES IN ALL BUILDINGS AND BRANCHES
IN TEHRAN PROVINCE

Certificate No : 19HC89
Initial Registration Date : 13/06/2019
Date of Expiry : 16/06/2022
1st Surve. Due : 17/05/2020
Issuance Date : 17/06/2019
2nd Surve. Due : 17/05/2021

Director
IAS ACCREDITED
Certification Body
REG-119

IAF
REGISTRATION MANAGEMENT

AQC MIDDLE EAST FZE

Head Office: P.O. Box 123, Jeddah, Saudi Arabia
E-mail: info@aqc.com.sa
Tel: +966 11 450 1234

CERTIFICATE OF REGISTRATION

THIS IS TO CERTIFY THAT THE
INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM OF

Saman Kish Electronic Payment

No. 104, End of Shahid Khodadami St., After Vanak Sq.,
Vali-e-Asr Ave., 1998674311
Tehran
IRAN

Has been assessed and registered as complying with the requirements of the
International Standard shown above for the following Goods and Services.
Further clarifications regarding the scope of this certificate and the applicability of
ISO/IEC 27001:2013 requirements may be obtained by consulting the organization.

Issue Purchasing Card, Providing of POS Device And Its Services,
Mobile Payment Service Providing

JAS-ANZ
Registration Number: ISMS/3098/0230
Registration Date: 01/Nov/2014
Expiry Date: 01/Nov/2018
Amendment Date:

Tony Wilde
Group Chairman
ISC (Global), License #1159/2011 CC

ISC GLOBAL

The certificate is valid until the Expiry Date on the condition that audits are conducted and paid for as per the Certificate Agreement. Should this condition not be met, cancellation procedures will be initiated and the client will be removed from the IAS-ANZ register. This Certificate remains the property of International Standards Certification (Global) IZ LLC and must be returned upon request. It must not be altered in any way. Intentional misuse of this certificate will result in cancellation without prior notification.

Aaap INTERNATIONAL

CERTIFICATE

Assessment - Analysis and Provision
INTERNATIONAL SERVICES LTD.

hereby certifies that the company
Kish Saman Electronic Payment (SEP)
No 104, Khodadami St., Vali-e-Asr Ave
Tehran - Iran

With Location in Annex
for the scope
Design and implementation of Electronic payment services in four categories:
Payment acceptance solutions (Electronic Point of Sale),
Card not present payment solutions (Internet, Mobile and Telephone gateway),
Card issuance and card solutions - Electronic payment infrastructures and systems

has implemented and maintains a
Quality Management System.

Through an audit, documented in a report, it was verified that
the management system fulfils the requirements of the following standard:

ISO 9001:2008
November 2008 Edition

This certificate is valid until: 2014-04-06
Certificate Registration No.: 111110 QM
Certificate Issues : Tehran 2011-04-07

Page 1 of 2

THE NILSSON REPORT

FOR ALL THOSE WHO WANT TO KNOW MORE ABOUT THE LARGEST 150 MERCHANT ACQUIRERS WORLDWIDE 2018

Largest 150 Merchant Acquirers Worldwide 2018

Rank	Company	Revenue	Rank	Company	Revenue
1	Wells Fargo	26,282.0	51	Bank of America	1,318.0
2	JP Morgan Chase	20,885.0	52	Bank of America	1,318.0
3	Bank of America	19,300.0	53	Bank of America	1,318.0
4	Bank of America	17,222.0	54	Bank of America	1,318.0
5	Bank of America	14,811.0	55	Bank of America	1,318.0
6	Bank of America	13,107.0	56	Bank of America	1,318.0
7	Bank of America	12,016.0	57	Bank of America	1,318.0
8	Bank of America	11,788.0	58	Bank of America	1,318.0
9	Bank of America	11,584.0	59	Bank of America	1,318.0
10	Bank of America	11,482.0	60	Bank of America	1,318.0
11	Bank of America	11,214.0	61	Bank of America	1,318.0
12	Bank of America	11,185.0	62	Bank of America	1,318.0
13	Bank of America	11,102.0	63	Bank of America	1,318.0
14	Bank of America	11,087.0	64	Bank of America	1,318.0
15	Bank of America	11,074.0	65	Bank of America	1,318.0
16	Bank of America	11,062.0	66	Bank of America	1,318.0
17	Bank of America	11,050.0	67	Bank of America	1,318.0
18	Bank of America	11,038.0	68	Bank of America	1,318.0
19	Bank of America	11,026.0	69	Bank of America	1,318.0
20	Bank of America	11,014.0	70	Bank of America	1,318.0

Annex to Certificate

Registration No. 111110 QM

Kish Saman Electronic Payment - Tehran East Branch

Unit 10, No 47 Kheradmand St.,
Karamkhan Ave.
Tehran - Iran

Scope

- Payment acceptance solutions (Electronic Point of Sale)
- Card not present payment solutions (Internet, Mobile and Telephone gateway)
- Card issuance and card solutions
- Electronic payment infrastructures and systems

This Annex (Edition : 2011-04-07) is only valid in Connection with the above Mentioned Certificate.

تقدیرنامه 3 ستاره برای تعالی

Recognized for Excellence 3 Star

awarded to

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
SAMAN-E-KISH ELECTRONIC PAYMENT

inec

تقدیرنامه برای تعالی - 3 ستاره
بخش خدمات - 1394

محمدعلی محمدی
مدیر عامل سازمان تعالی
Mohammad Ali Mohammadi
(CEO)

No: 94/5/103
Date: 2016/2/23
Valid for 2 Years

- کسب رتبه ۱۹ از نشریه معتبر نیلسون ریپورت بین ۱۵۰ شرکت PSP دنیا در سال ۲۰۱۸
- کسب رتبه ۱۱۰ در میان ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور در همایش معرفی شرکت‌های برتر ایران (IMI۱۰۰)
- نخستین ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اینترنتی در نظام بانکی کشور از سال ۱۳۸۳
- دارنده گواهی‌نامه تعهد به تعالی سازمانی
- دارنده گواهی‌نامه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ۲۰۱۳: ISO ۲۷۰۰۱ از مؤسسه ISC استرالیا
- کسب عنوان شرکت برتر از نظر رشد سریع در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۷
- کسب عنوان برترین اپلیکیشن موبایل برای اپلیکیشن ۷۲۴ در یازدهمین جشنواره وب و موبایل
- استقرار سیستم مدیریت کیفیت بر اساس استاندارد ۲۰۰۸: ISO ۹۰۰۱
- دارنده گواهی‌نامه رتبه‌بندی و احراز صلاحیت شرکت‌های انفورماتیکی در حوزه‌های:
 ۱. تولید و ارائه دستگاه‌های جانبی
 ۲. تولید و پشتیبانی نرم افزارهای سفارش مشتری
 ۳. شبکه داده‌های رایانه‌ای و مخابراتی
 ۴. خدمات پشتیبانی
 ۵. سیستم‌های ویژه
 ۶. مشاوره و نظارت بر اجرای طرح‌های انفورماتیک
 ۷. ارائه و پشتیبانی نرم‌افزارهای پایه، سیستم و ابزارها



ارتباط با سهامداران:

واحد امور سهام در شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش به منظور تسهیل ارتباط با سهامداران و ارائه خدمات به ایشان، شکل گرفته است. این واحد با گردآوری و به روز رسانی اطلاعات مورد نیاز سهامداران، اسناد افشای اطلاعات مالی شرکت را در مقاطع مختلف سال مالی در سایت کدال به آدرس www.Codal.ir و در بخش امور سهام به آدرس www.sep.ir بارگذاری و در اختیار سهامداران و عموم قرار می‌دهد.

تماس با امور سهام:

تلفن : ۸۴۳۴۵۳۲۵ - ۸۴۳۴۵۳۳۷

نمابر : ۸۸۲۱۹۱۲۳

ایمیل stock@sep.ir

نشانی امور سهام: تهران - بالاتر از میدان ونک - انتهای خیابان خدامی - پلاک ۱۰۴

فصل دوم:

اهداف و استراتژی‌های

مدیریت و نحوه

دستیابی به آن‌ها



استراتژی های شرکت

ارائه راهکار جامع

در این استراتژی هدف ارائه راهکار جامع به مشتریان می باشد که مشتری به این دلیل جذب می شود که سازمان خدماتی فراتر از خود محصول به او پیشنهاد می نماید. در این گزینه، محور تمرکز از محصول به مشتری تغییر می یابد و دامنه بیشتری از نیازهای فعلی مشتری پوشش داده می شود.

تمرکز بر موبایل

در این استراتژی پرداخت الکترونیک سامان کیش با تمرکز بر روی موبایل و رایانه های قابل حمل، راحت ترین پرداخت را برای کاربران فراهم خواهد نمود و همچنین پرداخت الکترونیک سامان کیش بهترین راهکارهای پرداخت را برای پذیرندگان خود در بستر موبایل فراهم می کند. ذکر این نکته ضروری است که تمرکز بر موبایل به معنی تمرکز بر درگاه پرداخت موبایل نمی باشد بلکه منظور افزایش استفاده از موبایل در تعاملات روزمره مشتریان خواهد بود که نیازمند توجه بیشتر به این حوزه برای پوشش نیاز مشتریان می باشد.

بین المللی شدن

همواره با وجود تحریم های خارجی حرکت در این راستا با مشکل روبرو بوده است ولی در صورت مساعد بودن شرایط برای همکاری بین المللی با سایر کشورها در حوزه پرداخت الکترونیک (هم پذیرش کارت های خارجی در کشور و هم ارائه کارت هایی که در شبکه های خارج از کشور پذیرش شوند)، این شرکت همواره نیروی انسانی و زیرساخت های خود را آماده و مترصد جهت پیشرو بودن در این زمینه نگه می دارد.

شخصی سازی خدمات و اقلام جانبی عملیاتی به پذیرندگان

جهت داشتن مشتریان وفادار و کسب رضایت آنها، علاوه بر خدمات اصلی لازم است که اقلام جانبی مورد نیاز در حوزه پرداخت نیز برای پذیرندگان فراهم شود. با داشتن مشتریان وفادار می توان علاوه بر حفظ سهم از بازار فعلی، به افزایش سهم از بازار نیز رسید. در این راستا در پشتیبانی دوره‌ای آخر سال که در آن به کلیه پذیرندگانی که دارای دستگاه کارتخوان پرداخت الکترونیک سامان کیش هستند مراجعه شده است. از آنجایی که بیشترین تراکنش در دو ماه بهمن و اسفند رخ میدهد این پشتیبانی مهمترین پشتیبانی سال به حساب می آید. برنامه شرکت تمرکز حداکثری بر اجرای با کیفیت این پشتیبانی و کسب بیشترین تراکنش می باشد. بدین منظور شیفت‌های ویژه‌ای برای رسیدگی به پذیرندگان در هفته پایانی سال و زمان‌هایی که به مناسبت عید یا تعطیل رسمی احتیاج به پشتیبانی وجود دارد، جهت کسب بیشتر سهم بازار برنامه ریزی شده است.

پروژه‌های تحقیقات بازار

در راستای تحقق اهداف سهم از بازار از سال ۹۸ طریق ارائه خدمات شخصی سازی شده برای مشتریان، پروژه گسترده تحقیقات بازار شامل اقدامات در حوزه رضایت و نظرسنجی از مشتریان در هر سه حوزه کارتخوان، موبایل و اینترنت تعریف و ابلاغ شده است. این پروژه شامل تحقیقاتی است که در طی انجام آنها نیازهای مشتریان در این حوزه‌ها مورد بررسی قرار گرفته و از خروجی این پروژه در راستای شناسایی بازارهای جدید و دستیابی به مشتریان بالقوه شرکت، می توان بهره گرفت.

بازمهندسی فرآیندهای سازمان

با توجه به اینکه یکی دیگر از زیرساخت‌های مورد نیاز شرکت برای رقابت در بازار، چابکی و انعطاف پذیری در تامین خدمات مورد نیاز است، پروژه بهبود ساختار فرآیندی شرکت همانند سال قبل در برنامه‌های عملیاتی سال ۹۸ نیز قرار گرفته است.

بهبود نظام های جذب و حفظ کارکنان

با توجه به اینکه نیروی انسانی متخصص، سرمایه اصلی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش می باشد، نظام‌های ارزیابی عملکرد و ارزشیابی مشاغل در شرکت مورد بررسی قرار گرفته و بهبود یافته اند. در سال ۹۸ نیز همانند سال مالی قبل به اقداماتی همچون بررسی ساختار سازمانی، پیاده‌سازی نظام پیشنهادها و جانشین پروری خواهد پرداخت و انتظار می رود پس از اجرای این اقدامات، سطح رضایت کارکنان متخصص در کوتاه‌مدت افزایش چشم‌گیری یافته و نرخ تعلق سازمانی به خصوص در حوزه نیروی متخصص تغییر شگرفی یابد. در این راستا، این سیاست برای سال ۹۹ نیز دنبال خواهد شد تا علاوه بر افزایش رضایت کارکنان، بهره‌وری سازمانی نیز افزایش یابد و فرهنگ تعالی سازمانی در شرکت نهادینه شود.

توسعه اپلیکیشن موبایل

با توجه به استراتژی تعریف شده و اهداف سال ۹۸ در حوزه موبایل که جذب حدود ۴۵۰ میلیون تراکنش موبایل بوده است، یکی از مهمترین اقدامات شرکت، توسعه اپلیکیشن ۷۲۴ می باشد.

تمرکز بر کیفیت بیشتر در کنار کمیت

به منظور افزایش بهره وری و راندمان کاری، شرکت توجه جدی به کیفیت ارائه خدمات را در دستور کار خود قرار داده و در این راستا با افزایش دوره‌های پشتیبانی، تغییر تعاریف مربوط به غیر فعال بودن پذیرنده‌ها و جایگزینی کارخوان‌های قدیمی با کارخوان‌های جدید برای مشتریان کم تراکنش و فعالیت‌های از این دست به این مهم پرداخته است.

تبلیغات برای گسترش بازار

به منظور گسترش سهم از بازار در حوزه موبایل، پرداخت الکترونیک سامان کیش برنامه جامع تبلیغاتی از طریق ابزارهای تلویزیون، رادیو، رسانه‌های اجتماعی را برای سال ۹۸ تدوین نموده است. این استراتژی همچنان برای سال ۹۹ به‌طور جدی در دست اقدام قرار دارد. به‌علاوه پروژه ۶ گانه ای برای افزایش سهم بازار در شرکت تعریف شده است که در دو سطح کلان و خرد توسط کارکنان شرکت اجرایی شده و خواهد شد.

آموزش استانداردهای بین‌المللی به نیروی انسانی متخصص

برای بین‌المللی شدن در کنار ایجاد بستر سخت افزاری و نرم افزاری، نیروی انسانی متخصص نیز باید آموزش‌های لازم را ببینند تا بتوانند مطابق استانداردهای بین‌المللی کار کنند. در این خصوص در طی سال ۹۸، دوره‌های آموزشی به همراه نفراتی که می‌بایست این آموزش‌ها را ببینند نیز مشخص گردیده و این دوره‌ها برگزار شده است.

مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی شرکت

از جمله مهمترین مسئولیت‌های زیست محیطی و اجتماعی شرکت، می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود.

- کمک به آسیب دیدگان حوادث و بلایای طبیعی با تخصیص کد #۲*۷۲۴* در زمان زلزله
- کمک به آسیب دیدگان سیل با تخصیص کد #۲۲۲۲*۷۲۴* در سال ۹۸
- تعهد و کمک نقدی برای ساخت دانشکده کارآفرینی دانشگاه تهران
- احداث مدرسه ای مجهز در روستای بیامه علیا از توابع شهرستان دالاهو و اهدا آن به فرزندان زلزله‌زده کرمانشاه

توسعه نظام مدیریت پروژه‌ها

برنامه‌ها، راه رسیدن به اهداف سازمان می‌باشد و جهت اطمینان از تطابق روند اجرای برنامه‌ها با مسیر طراحی شده، این شرکت دارای یک نظام ارزیابی عملکرد در سطح سازمان، واحد و فرد و نیز دارای یک نظام مدیریت پروژه‌ها می‌باشد. لذا شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در ادامه مسیر خود سعی در بهبود این نظام مدیریت پروژه‌ها برای موفقیت هر چه بیشتر پروژه‌های پیش رو خواهد داشت.

مانیتورینگ یکپارچه

در سیستم مانیتورینگ یکپارچه، تمام مسیر تراکنش‌ها مانیتور شده و به محض رخداد خطا و قطعی در هر جایی از شبکه پیام هشدار جهت رفع مشکل به واحدهای مربوطه ارسال می‌شود.

بخش بندی مشتریان

با توجه به استراتژی راهکار جامع، جهت شناخت صحیح نیاز مشتریان در بخش‌های مختلف و توسعه محصول و خدمات متناسب برای آنها می‌بایست بخش‌بندی مناسب وجود داشته باشد. ایجاد بخش‌بندی متناظر با اهداف شرکت در ساختار عملیات و تعیین اهداف مورد انتظار و کنترل مستمر آن می‌تواند بهبود قابل توجهی را در جذب و نگهداری مشتریان هدف شرکت ایجاد نماید. در استراتژی راهکار جامع، شرکت می‌بایست نیازهای جدیدی از مشتریان فعلی را شناسایی و برای آن راهکار تهیه نماید که وظیفه شناخت این نیازمندی‌ها و ارائه آن به معاونت تحقیق و توسعه بر عهده مدیر راهکار مذکور می‌باشد.

یکپارچه سازی سیستم‌های عملیاتی

همواره در سازمان‌هایی که از سیستم‌های اطلاعاتی متنوعی استفاده می‌کنند، هر چه یکپارچگی بیشتری بین سیستم‌ها وجود داشته باشد، از دوباره کاری‌ها و خطاهای انسانی جلوگیری می‌شود و همچنین سرعت و دقت عملکرد شرکت افزایش می‌یابد. این شرکت نیز در همین راستا به طور پیوسته اقدام به یکپارچه سازی سیستم‌های اطلاعاتی خود می‌کند. در این خصوص با راه‌اندازی فاز دوم پرتال یکپارچه، با توجه به افزایش هزینه‌ها و لزوم توجه بیشتر به بهره‌وری در کلیه سطوح عملیاتی، با برنامه‌ریزی در فاز دوم پرتال یکپارچه، فرایند پشتیبانی اضطراری و ارجاع درخواستهای پذیرندگان به پشتیبانان شرکت به صورت خودکار انجام می‌گردد. در این سیستم پس از تماس پذیرنده‌ها با مرکز تماس شرکت و در صورت نیاز به مراجعه حضوری درخواست پذیرنده به صورت خودکار در اپلیکیشن موبایل پشتیبان ثبت می‌گردد که باعث می‌شود تا میانگین زمان مراجعه کاهش یافته و علاوه بر آن نیازی به استفاده از نیروی انسانی برای مدیریت ارجاعات کم می‌شود.

ایجاد نظام آموزش تخصصی

با توجه به اینکه در آینده نیروهای شعب شرکت می‌بایست دانش تخصصی و مهارت بیشتری جهت آموزش و پشتیبانی راهکارهای جامع در اختیار داشته باشند، تقویت حوزه آموزش تخصصی پشتیبانان یکی از پیش نیازهای چشم انداز می‌باشد.

بهبود نظام های جانشین پروری مشاغل کلیدی

با توجه به رقابت شدید موجود در بازار، اصلی ترین سرمایه مورد نیاز شرکت، کارکنان و رهبران شایسته می‌باشند. با توجه به حساسیت برخی از مشاغل کلیدی سازمان، جانشین پروری و کاهش ریسک سازمان در صورت خروج نیروهای کلیدی یکی از الزامات و اقدامات مهم سازمان می‌باشد. اهمیت این موضوع زمانی افزایش می‌یابد که بدانیم با توجه به نوپا بودن صنعت پرداخت الکترونیک، مدیران و کارشناسان متخصص در این صنعت بسیار کمیاب هستند لذا ضروری است که رهبران و مدیران آینده از هم اکنون به طور سیستماتیک شناسایی و ارزیابی شوند و در مسیر درست توسعه یابند.

استقرار نظام مدیریت عملکرد فردی

عملکرد مناسب و اثر بخش کارکنان کلید موفقیت سازمان‌ها تلقی می‌شود. از آنجا که بقای سازمان‌ها، در گرو بهبود مستمر عملکرد کارکنان با هدف افزایش توان رقابتی و کسب منافع بیشتر است، لذا شایسته است سازمان‌ها جهت تشخیص میزان کارایی کارکنان در پیشبرد اهداف سازمان به ارزیابی عملکرد آنان بپردازند. مدیریت عملکرد یکی از مهم ترین سازوکارهای توسعه منابع انسانی می‌باشد. همچنین با توجه به تعهد سازمان به برنامه‌ریزی استراتژیک و لزوم همکاری و مشارکت کارکنان در اجرای برنامه‌های عملیاتی، وجود سیستم مدیریت عملکرد به تحقق هر چه بیشتری اهداف استراتژیک و دستیابی به چشم انداز تعیین شده کمک می‌کند.

امنیت جامع در شبکه و فرآیندهای سازمان

تاکنون بهبودهای مناسبی در برقراری امنیت حوزه شبکه فنی و سیستم‌های اطلاعاتی مرتبط صورت گرفته است ولی دامنه امنیت می‌بایست به تمامی فرآیندهای اجرایی در کل شرکت و دامنه مشتریان ارتقا یابد. این موضوع نیازمند تعامل منظم و دو طرفه بخش امنیت با کمیته‌ای متشکل از نمایندگان مرتبط در سازمان به منظور پایش مستمر ریسک‌های امنیتی و اتخاذ تدابیر مناسب می‌باشد تا امنیت علاوه بر سیستم‌های اطلاعاتی و شبکه در کلیه فرآیندهای سازمان نیز گسترش یابد و ریسک‌های امنیتی حوزه مشتریان و سایر ذینفعان کلیدی نیز کاهش یابد. کمیته راهبری امنیت از تمامی واحدهای مرتبط با مشتریان، منابع انسانی و فرایندها دارای حداقل یک نماینده می‌باشد تا ریسک‌های امنیتی که در حوزه مشتریان، منابع انسانی و فرایندها وجود دارد بطور مستمر شناسایی و برای آن راهکار مناسب اتخاذ گردد.



توسعه شراکت برای ارائه راهکارهای جامع پرداخت

با در نظر گرفتن توان عملیاتی شرکت و با توجه به اتخاذ استراتژی راهکار جامع پرداخت، حرکت به این سمت نیازمند توسعه شراکت ها و وجود ساختارهای مستقل و با آزادی عمل می باشد تا بتوان بطور متمرکز بر روی توسعه یک کسب و کار جدید با رقبای جدید فعالیت نمود. در این راستا شرکت قصد دارد در شرکت های استارت آپ سرمایه گذاری نماید، این سرمایه گذاری ها شامل سرمایه گذاری در سهام شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان و اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان خواهد بود. شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان در خصوص ارائه راهکارهای جامع مشتریان و پذیرندگان مختلف فعالیت می نماید و شرکت اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان نیز در زمینه توسعه و نگهداری نرم افزارها و خدمات مرتبط با فناوری زنجیره بلوک و رمز ارزها فعالیت می نماید. توضیحات مربوط به شرکت ها و استارت آپ هایی که در آن ها سرمایه گذاری شده است در فصل پنجم آمده است.

پروژه توسعه فنی

پرداخت الکترونیک سامان کیش در راستای ارائه سرویس های جدید، پایداری بیشتر سرویس ها و سرعت بالاتر تراکنش ها نسبت به ارتقای سوئیچ خود اقدام کرده است. تا بدین ترتیب رهبری بازار پرداخت را در دست داشته باشد. جهت افزایش امنیت اطلاعات، طی ممیزی مجدد، گواهینامه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) شرکت را تایید و تمدید نمود تا مشتریان شرکت با خیال آسوده تر از سرویس های اصلی و ارزش افزوده آن استفاده نمایند.

همچنین جهت افزایش بهره وری و اثربخشی عملکرد پرسنل فناوری اطلاعات با پیاده سازی راه کار ITIL بر بستر نرم افزاری Wendia سعی بر ارائه بهترین سرویس و پشتیبانی در حداقل زمان به مشتریان داخلی و خارجی فناوری اطلاعات شده است.

فصل سوم:

مروری بر

عملکرد

شرکت

محصولات و خدمات اصلی شرکت

با توجه به این که مشتریان مشتریان سپ دارندگان و پذیرندگان کارت و بانک ها می باشند، فعالیت های شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در صنعت مربوطه شامل اقلام جدول ذیل می باشد:

ردیف	نام فعالیت	توضیحات
۱	خدمات کارتخوان	خدمات ارائه شده حاصل از اجاره دستگاه های کارتخوان به بانک ها و شرکت های طرف قرارداد و درآمدهای شاپرکی بابت تراکنش ها بر روی دستگاه های کارتخوان
۲	خدمات مربوط به سایر کارمزد POS	کلیه کارمزدهای دریافتی ناشی از تراکنش های مختلف کارتخوان شامل فروش بین شارژ اپراتورهای همراه و سایر تراکنش هایی که شرکت بابت آن ها کارمزد دریافت می نماید
۳	خدمات موبایل - اپلیکیشن ۷۲۴	خدمات ارائه شده ناشی از تراکنش های پردازش شده از طریق اپلیکیشن ۷۲۴
۴	خدمات موبایل - تراکنش های USSD	خدمات ارائه شده ناشی از تراکنش های پردازش شده از طریق سامانه های موبایلی بر بستر USSD
۵	خدمات درگاه پرداخت اینترنتی	خدمات ارائه شده حاصل از تراکنش های شاپرکی و غیرشاپرکی پردازش شده توسط درگاه های اینترنتی طرف قرارداد با سپ
۶	خدمات قبوض	کارمزدهای دریافتی از شرکت های خدماتی بابت تجمیع وجوه مشتری کین و انجام عملیات تسویه حساب با ایشان
۷	خدمات حاصل از فروش جسم کارت و حق عضویت	خدمات ارائه شده حاصل از صدور کارت به سازمان های طرف قرارداد شرکت به همراه حق عضویت در باشگاه تخفیف مشتریان سپ
۸	کیوسک های پرداخت و صندوق های فروشگاهی	خدمات ارائه شده حاصل از اجاره کیوسک های پرداخت به بانک ها و سازمان های طرف قرارداد و صندوق های فروشگاهی ارائه شده به پذیرندگان
۹	دستگاه های PINPAD	ارائه محصول PINPAD جهت ثبت رمز توسط مشتری با هدف افزایش امنیت تراکنش های حضوری

* همانگونه که در جدول فوق مشخص می باشد فعالیت شرکت بستگی مستقیم با مبادلات مالی سطح جامعه و میزان نقدینگی کشور دارد.

توضیحات بیشتر در خصوص خدمات فوق به شرح ذیل می باشد:



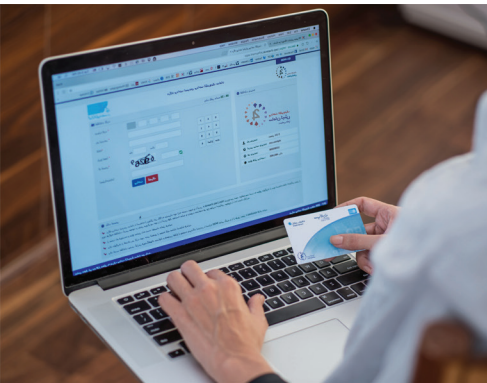
کارتخوان (POS)

در حال حاضر فراگیرترین خدمت در حوزه پرداخت کشور، دستگاه های کارتخوان می باشند. دستگاه های کارتخوان شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش برندی شناخته شده و پیشرو در بین صنوف مختلف کشور هستند. سخت افزار این دستگاه ها دارای استانداردهای امنیتی مورد تایید بانک مرکزی می باشند. عواملی که باعث محبوبیت دستگاه های پرداخت الکترونیک سامان کیش در صنوف مختلف شده است، سرعت بالای نرم افزاری و نیز پشتیبانی مناسب و حرفه ای توسط همکاران شرکت در سراسر کشور می باشد. علاوه بر پذیرندگان، بیش از ۱۱ بانک مختلف کشور نیز که قرارداد همکاری با این شرکت را دارند از خدمات این شرکت رضایت بسیار بالایی داشته و همواره خواستار ادامه همکاری با این شرکت می باشند. در حال حاضر پرداخت الکترونیک سامان کیش در حوزه سرویس کارت به کارت از طریق اپلیکیشن ۷۲۴، با ۲۴ بانک طرف قرارداد می باشد.

یکی از خدمات جانبی که در کنار دستگاه کارتخوان ارائه می شود، یکپارچه بودن دستگاه کارتخوان با سیستم های فروشنده می باشد که این نوع خدمات را شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش با چندین شرکت در زمینه نرم افزارهای فروشگاهی در صنوف مختلف اجرا کرده و روز به روز آن را بهبود خواهد داد.

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در راستای پیشرو بودن خود، از یک سال پیش دستگاه های PIN PAD را به کارتخوان خود اضافه کرد که ابزاری برای جلوگیری از اعلام رمز کارت به فروشنده می باشد و دارنده کارت از طریق این ابزار رمز خود را در هنگام پرداخت وارد می کند. این دستگاه ها در صنفی که قابلیت نصب داشته باشند بکار گرفته می شوند و باعث افزایش محبوبیت دستگاه کارتخوان توسط فروشنده و خریدار می شود.

دستگاه های کارتخوان سیار GPRS و نیز کارتخوان های WIFI و همچنین فراهم کردن مودم اینترنت برای بسیاری از پذیرندگان در راستای بهبود سرعت انجام تراکنش ها از دیگر خدمات جانبی مربوط به دستگاه کارتخوان می باشند که شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش از طریق آنها توانسته است رضایت نسبی در زمینه پرداخت را برای مشتریان خود که ۱۸،۶۸ درصد از بازار کشور را تشکیل می دهند، فراهم کند. شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش در راستای توسعه بازار خود، دستگاه های کارتخوان بزرگترین هایپر استارهای کشور را تجهیز نموده است و کلیه صندوق های این هایپر مارکت ها با کارتخوان های شرکت کار می کنند.



درگاه پرداخت اینترنتی

پرداخت الکترونیک سامان کیش برای نخستین بار با راه اندازی درگاه پرداخت اینترنتی در سال ۸۳ با شرکت رجاء اقدام به پذیرش تراکنش‌های اینترنتی نمود و در حال حاضر، سرویس‌های گوناگونی اعم از خرید، خرید شارژ، پرداخت قبوض و ... از جمله سرویس‌های فعالی هستند که پذیرندگان می‌توانند بدون هیچ گونه هزینه‌ای از آن استفاده نمایند. پرداخت الکترونیک سامان کیش قراردادهای انحصاری و متعددی با سازمان‌های بزرگ، به عنوان مشتری‌های استراتژیک دارد، برخی از این مشتریان ویژه که دارای همکاری گسترده یا انحصاری با پرداخت الکترونیک سامان کیش می‌باشند عبارتند از:

- سازمان تامین اجتماعی
- سازمان سنجش
- کارگزاری‌های بورس
- خودروسازی‌های کشور (ایران خودرو، سایپا، ایساکو، رایان سایپا و...)
- دانشگاه‌های علوم پزشکی
- هواپیمایی‌ها (ماهان، ترکیش ایرلاین، لوفت هانزا، اتریش، ایران ایر، قشم، ماهان، آسمان، معراج و...)
- وزارت صنعت و معدن و تجارت
- کسب و کارهای اینترنتی بزرگ (دیجی کالا، علی بابا، تپ سی)
- دانشگاه علمی و کاربردی

که به این مشتریان سرویس‌های خاص از جمله صفحه پرداخت اختصاصی، سرویس لغو تراکنش (Reverse)، تفکیک و تسویه به چند حساب ارائه می‌شود.



کارت هدیه و کارت خرید

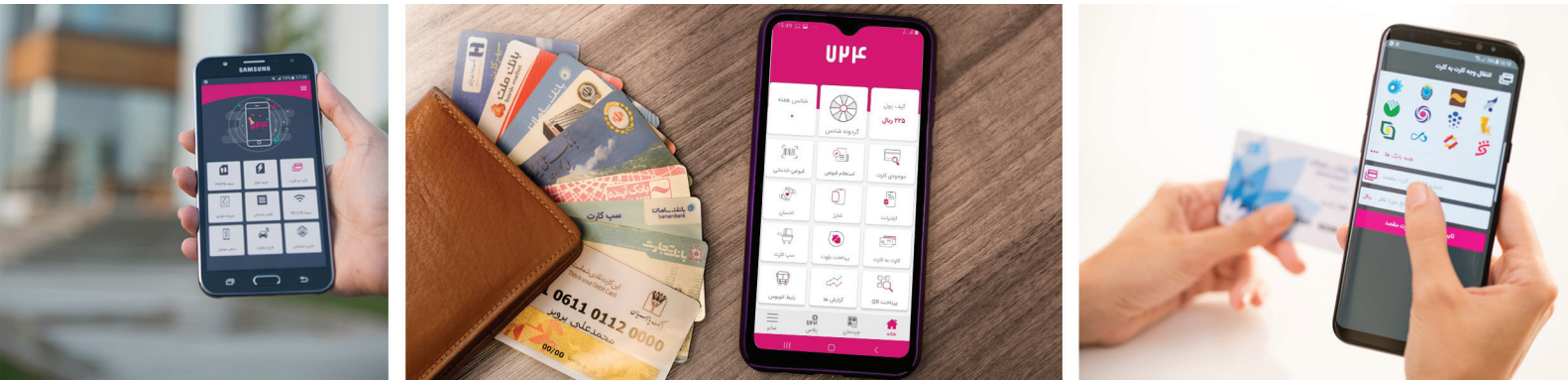
یکی از خدمات منحصر به فرد پرداخت الکترونیک سامان کیش، ارائه انواع کارت‌های پیش‌پرداخت است:

کارت هدیه سپ: این کارت جایگزین مناسبی برای انواع هدایای نقدی و غیرنقدی است و به عنوان یک هدیه می‌تواند در مناسبت‌های مختلف مورد استفاده قرار گیرد. صدور این کارت‌ها رایگان بوده و مبلغ آنها می‌تواند توسط سازمان تعیین و به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش اعلام گردد.

کارت خرید سپ: این کارت با نام بوده و قابلیت شارژ مجدد و امکان خرید از دستگاه‌های کارتخوان و فروشگاه‌های اینترنتی را برای دارندگان خود فراهم می‌کند. همچنین این کارت جایگزین مناسبی برای بن‌ها و سبد کالاهای اعطایی از سمت سازمان‌ها به کارکنان خود می‌باشد.

کارت چند منظوره سپ: این کارت مجموعه‌ای از مدل‌های مختلف کارت با کاربردهای متعدد است که در یک جسم کارت عرضه می‌شود. کارت چندمنظوره به سازمان‌ها این امکان را می‌دهد که پرداخت‌های غیرنقدی به پرسنل را به سادگی و بر اساس انواع خدمات رفاهی و زمان استفاده از آن تفکیک نمایند. همچنین به پرسنل این امتیاز را می‌دهد که کارت‌های زیرگروه کارت اصلی خود را برای اعضای خانواده‌شان دریافت کرده و الگوی مصرف شامل میزان مبلغ و محل هزینه آن را نیز تعیین و مدیریت کنند.

سپ کارت: این شرکت به منظور رفاه حال بیشتر و ارائه خدماتی متفاوت برای مشتریان سازمانی، اقدام به عقد قراردادهای تخفیف با بسیاری از مراکز خدماتی، ورزشی، رفاهی و فروشگاه‌های در خصوص پروژه محصول کارت رفاهی شرکت با نام تجاری «سپ کارت» نموده و از این پس دارندگان «سپ کارت» سامان می‌توانند از مراکز تحت قرارداد با تخفیف، خرید خود را انجام دهند.



اپلیکیشن ۷۲۴

این شرکت از سال ۱۳۹۳ با بهبود کیفیت اینترنت بر روی گوشی‌های تلفن همراه و فراگیر شدن اپلیکیشن‌های موبایلی، اقدام به تولید اپلیکیشن پرداخت موبایلی جهت ارائه خدمات پرداخت موبایلی از این طریق نمود و از مرداد ماه سال ۱۳۹۶ تغییرات مهمی در طراحی این اپلیکیشن ایجاد کرده و عنوان ۷۲۴ را برای آن انتخاب کرد. این برنامه تاکنون در حدود ۵ میلیون نسخه توسط هموطنان عزیز دانلود و نصب شده است، خدمات این اپلیکیشن به شرح ذیل می‌باشد:

- خرید شارژ تلفن همراه برای اپراتورهای همراه اول، ایرانسل، رایتل، سامانتل و شاتل
- خرید انواع بسته‌های اینترنت برای سیم کارت‌های همراه اول، ایرانسل، رایتل و TDLTE
- پرداخت از طریق بلوتوث
- پرداخت از طریق QR
- پرداخت قبوض خدماتی
- استعلام و پرداخت بدهی سیم کارت‌های دائمی همراه اول
- پرداخت قبوض تامین اجتماعی
- امکان شارژ کیف پول تپسی
- امکان شارژ کیف ریحون
- استعلام و پرداخت قبوض از طریق سرویس قبضینو
- پیش بینی مسابقات فوتبال
- خرید سریال و فیلم سینمایی از طریق سرویس سیکو
- اعتبار سنجی مشتریان بانک توسط سرویس میزانتو
- گزارش تراکنش‌های کارتخوان و درگاه اینترنتی پذیرندگان توسط سرویس پذیرندگان
- استعلام و پرداخت عوارض خودرو و طرح ترافیک



- پرداخت به خیریه‌ها
- خرید انواع بیمه نامه ها و استعلام بیمه شخص ثالث سامان
- استفاده از خدمات سپ کارت در خصوص مراکز تخفیف ، موجودی و گردش حساب
- امکان انتقال وجه به صورت کارت به کارت
- استعلام موجودی کارتهای بانکی
- پرداخت هزینه پارکینگ
- استفاده از خدمات خشک شویی آنلاین

سامانه ۷۲۴

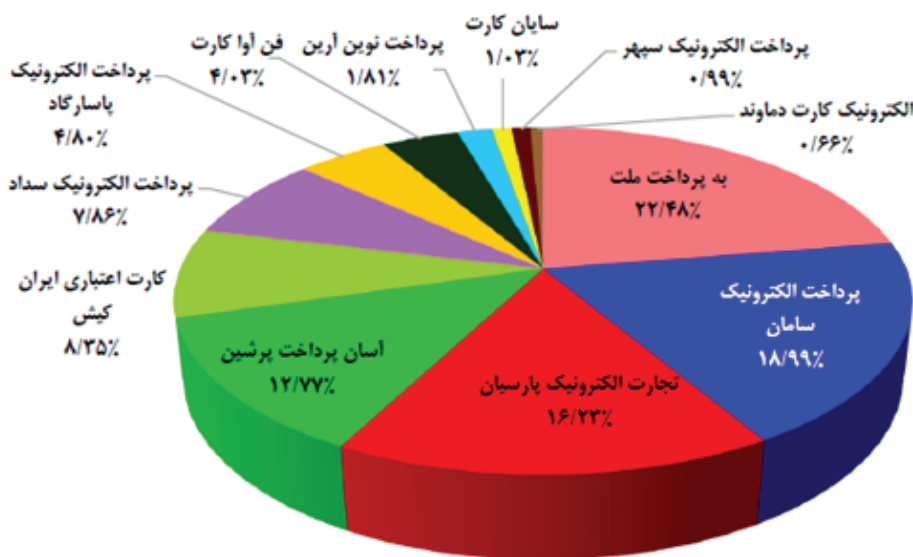
سامانه #۷۲۴* که از طریق بستر USSD و از طریق تعامل با اپراتورهای تلفن همراه به ارائه خدمات می پردازد از سال ۱۳۸۹ به بازار پرداخت کشور معرفی شده است. این سامانه به عنوان اولین سامانه پرداخت از طریق USSD توسط مجموعه پرداخت الکترونیک سامان کیش ارائه شده است. سپ همچنین در کنار ارائه خدمات پرداخت موبایل از طریق #۷۲۴* اقدام به ارائه خدمات به سایر سامانه ها مانند: #۱*، #۷* ایرنسل ، #۷*جیرینگ ، #۵* و #۷۸۹* می نماید. امکانات سامانه ۷۲۴ به شرح ذیل می باشد:

- خرید شارژ تلفن همراه برای اپراتورهای همراه اول، ایرانسل و رایتل، سامانتل و شاتل
- خرید انواع بسته های اینترنت برای سیم کارت های تلفن همراه
- امکان پرداخت تمامی قبوض خدماتی
- امکان استعلام بدهی سیم کارت های دائمی همراه اول
- امکان تغییر زبان سرویس بر اساس نیاز کاربر
- امکان پرداخت به مراکز خیریه
- امکان ارائه سرویس به پذیرندگان جهت ارائه خدمات پرداخت به مشتریان خود
- امکان حذف و اضافه نمودن شماره کارت و شماره موبایل به لیست شماره های پرمراجعه
- امکان دریافت گزارش ۳ تراکنش آخر سامانه

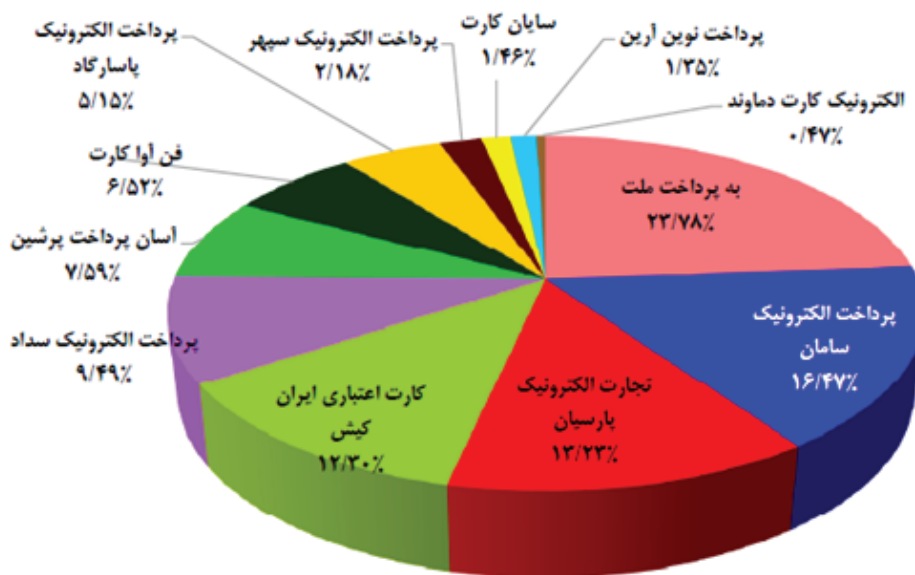
عملیات ابزارهای شرکت در مقایسه با سایر رقبا

سهم از بازار کل تراکنش‌ها

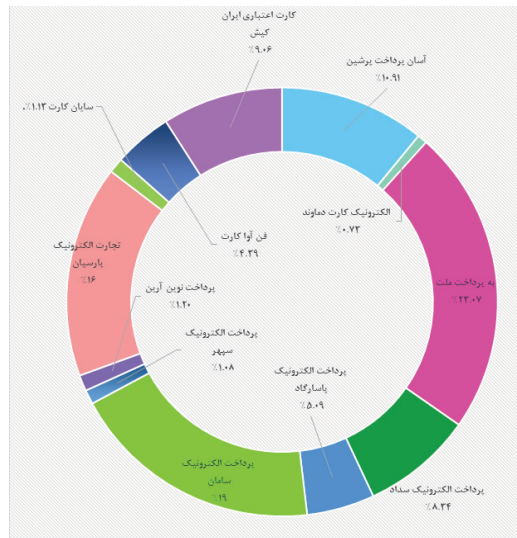
مطابق با آخرین گزارش‌های منتشر شده توسط شرکت شاپرک در اسفندماه ۹۸، شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش از لحاظ سهم بازار تعداد کل تراکنش‌ها (شامل کارتخوان، اینترنت و موبایل) با ۱۸/۹۹ درصد سهم بازار در رتبه دوم قرار دارد.



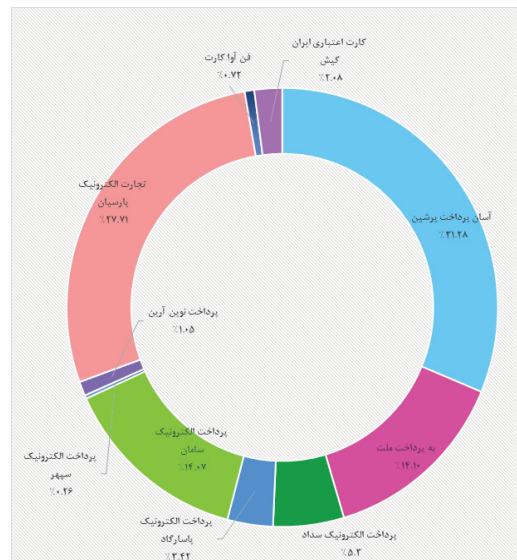
سهم بازار هر شرکت PSP از نظر تعداد تراکنش‌ها- اسفند ۹۸



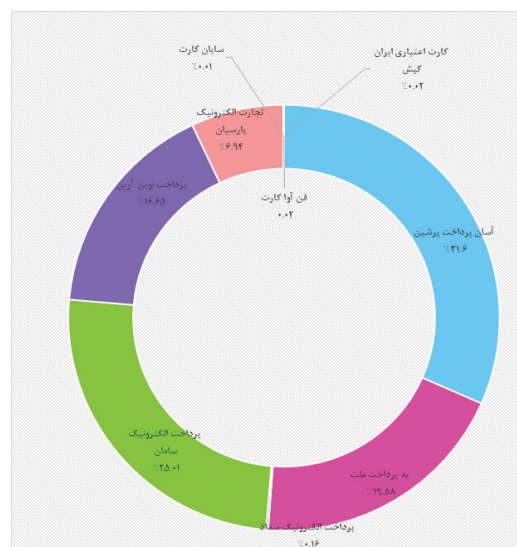
سهم بازار هر شرکت PSP از نظر مبلغ تراکنش‌ها- اسفند ۹۸



سهام بازار هر شرکت از تعداد تراکنش‌های کارت‌خوان



سهام بازار هر شرکت از تعداد تراکنش‌های اینترنتی



سهام بازار هر شرکت از تعداد تراکنش‌های موبایلی

فصل چہارم:
مہم ترین منابع،
ریسک ہا و روابط

منابع مالی

در پایان دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸، شرکت وجوه نقدی معادل ۱,۴۳۹,۱۴۴ میلیون ریال، دریافتنی‌های تجاری و غیرتجاری معادل ۳,۴۹۶,۹۳۸ میلیون ریال، موجودی مواد و کالا معادل ۷۵۹,۱۰۶ میلیون ریال، مجموع دارایی جاری معادل ۵,۸۵۹,۱۵۰ میلیون ریال و مجموع بدهی جاری معادل ۵,۹۵۷,۹۹۸ میلیون ریال داشته است. لازم به ذکر است تغییرات صورت گرفته نسبت به دوره مشابه قبل ناشی از فعالیت های عادی شرکت می‌باشد.

سرمایه انسانی

مهمترین منابع غیرمالی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش، سرمایه های انسانی این شرکت می‌باشند. در حال حاضر این شرکت با توجه به فعالیت گسترده در سطح تمامی استان‌های کشور، ۱۵۴۵ نفر نیروی انسانی را به عنوان سرمایه انسانی خود دارد. همچنین با توجه به توسعه کسب و کار شرکت و لزوم ارائه خدمات با کیفیت مناسب به مشتریان، روند افزایش تعداد نیروی انسانی خود را در سال اخیر ادامه داده و در سال جاری نیز تعداد نیروی انسانی این شرکت با افزایش همراه بوده است. در جدول زیر تعداد نیروی انسانی شرکت و ترکیب آن از لحاظ تحصیلات و جنسیت ارائه شده است.

ساختار نیروی انسانی			
جنسیت		تحصیلات	
۱۵٪ زن		۴	دکتری
		۱۲۳	کارشناسی‌ارشد
		۸۶۶	کارشناسی
۸۵٪ مرد		۲۷۴	کاردانی
		۲۷۸	دیپلم و پایین تر
		۱۵۴۵	جمع

از جمله تاثیراتی که ترکیب نیروی انسانی بر کسب و کار شرکت دارد می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

• ظرفیت ذهنی موجود و ارائه راهکارهای نو، ایده‌های جدید و خلاقانه و بهبود روش‌های انجام کار

• پیشنهاد ارائه محصولات جدید، راهکارهای جدید و بازارهای جدید

• ارتقای سرمایه دانشی شرکت و به‌روز بودن بدنه عملیاتی شرکت

ریسک‌ها و برنامه‌های مدیریت برای مقابله با آن‌ها

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش از استانداردهای ISO 31000 و COSO برای مدیریت ریسک خود بهره گرفته است. بر این اساس الگوی شناسایی، تجزیه و تحلیل، ارزیابی و پاسخ به هر یک از ریسک‌ها را در دستور کار خود قرار می‌دهد. سالانه شاخص‌های مرتبط با ارزیابی‌های ریسک نیز مورد بررسی قرار گرفته و در صورتی که هر یک از این ریسک‌ها رخ دهد، کمیته مدیریت بحران تشکیل و پاسخ مرتبط را بررسی و به کل شرکت ابلاغ می‌نماید. علاوه بر این شرکت اقدام به اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی نموده که بر اساس آن کمیته‌های ریسک و انتصابات برای پایش ریسک و سایر عملیات شرکت زیر نظر هیئت مدیره محترم تشکیل شده است. هر شرکت بسته به نوع کسب و کار و صنعتی که در آن مشغول به کار است، دسته‌بندی منحصر به فردی از ریسک‌ها را دارد. دسته بندی ریسک در شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش به همراه مهم‌ترین ریسک‌ها در هر حوزه به شرح ذیل می‌باشد:

ریسک مالی

وابستگی الگوی درآمدی به سیاست های بانک مرکزی

مهم‌ترین ریسکی که شرکت‌های پرداخت با آن مواجه هستند، وابستگی مدل درآمدی محصولات به کارمزد دریافتی از شاپرک است. با توجه به نظارت قوی بانک مرکزی بر صنعت بانکداری کشور و ابزارهای پرداخت امکان اخذ کارمزد تنها در قالب بخشنامه‌های رسمی بانک مرکزی ممکن می‌باشد. با توجه به اینکه کارمزد هر تراکنش با توجه به برخی از شاخص‌ها مانند نوع تراکنش به صورت دستوری تعیین می‌گردد لذا مدل درآمدی به ازای هر تراکنش منعطف نبوده و امکان ارائه برنامه بر روی مبلغ کارمزد را دشوار می‌نماید. با توجه به اینکه این ریسک دارای بالاترین اهمیت از نظر مالی و حتی تداوم کسب و کار می‌باشد، این شرکت برای این نوع از ریسک‌ها سناریوهای خود را تدوین کرده و به همین دلیل سبد محصولات خود را متنوع نموده است تا این وابستگی را به حداقل ممکن برساند. برنامه‌های رشد تعداد تراکنش از دیگر برنامه‌ها در کنار متنوع‌سازی سبد محصولات جهت مقابله با این ریسک می‌باشد.

همچنین تنوع در منابع درآمدی، سرآمدی در همه ابزارهای پذیرش و درآمدهای پذیرندگی همه در جهت پوشش این ریسک به کار رفته است. ضمن اینکه کنترل و حسابرسی مداوم و پیگیری کاهش زمان وصول مطالبات نیز در کاهش این ریسک موثر می‌باشند.

ریسک منابع انسانی

کمبود نیروی کار تخصصی در صنعت

صنعت پرداخت یکی از صنایعی است که نیاز به تخصص بالایی در حوزه بانکداری و فناوری اطلاعات دارد. بنابراین پرداخت الکترونیک سامان کیش برای کنترل این ریسک، مشاغل کلیدی خود را شناسایی و به منظور حفظ آنها و همچنین کاهش ریسک جایگزینی آنها پروژه‌هایی همچون جانشین پروری و ارزیابی عملکرد را تعریف نموده است. علاوه بر آن برنامه‌های دانش‌افزایی پرسنل در مشاغل تخصصی خود در دستور کار منابع انسانی به منظور کاهش این نوع ریسک قرار دارد تا نیروهای متخصص ضمن به روزرسانی مهارت‌های شغلی خود بتوانند برای شرکت ارزش‌آفرینی نمایند.

ریسک تداوم کسب و کار

مدیریت ریسک‌های تداوم کسب و کار به معنای به کنترل در آوردن ریسک‌هایی است که متوجه عملیات و یا کسب و کار سازمان می‌باشد. ریسک‌هایی که در این حوزه پرداخت الکترونیک سامان کیش با آنها روبرو بوده به شرح ذیل است:

- رقابت شدید در بازار PSP ها
- ورود رقبای جدید به بازار PSP ها

ریسک‌های اشاره شده توسط پرداخت الکترونیک سامان کیش شناسایی و از طریق اقداماتی تحت کنترل درآمده است. در همین خصوص این شرکت اقدام به تعریف محصولات جدید و منحصر به فردی نموده که امکان تقلید از سوی رقبای را نداشته و همچنین انعطاف پذیری محصولات و خدمات آن با تغییرات محیطی همسو می‌باشد. با توجه به تغییرات مداوم مدل‌های درآمد - هزینه‌ای برخی از محصولات (سرویس‌ها)، کلیه محصولات در چرخه آینده پژوهی مورد بازبینی قرار گرفته و در صورت نیاز مدل کسب و کاری هر محصول (سرویس) به روزرسانی شده یا بدون تغییر ارائه می‌شود. یکی دیگر از مواردی که مورد تحلیل قرار گرفته تا بتوان با این ریسک (ریسک کسب و کار) مقابله نمود، بررسی وضعیت مشتریان است. مشتریان به عنوان یک خط کسب و کاری مجزا در صنعت پرداخت نیز همانند سایر صنایع از اهمیت بالایی برخوردار می‌باشند. تدوین و اجرای برنامه‌های توسعه و نگهداشت مشتری از برنامه‌های پرداخت الکترونیک سامان کیش بوده تا ضمن رصد و پایش وضعیت مشتریان بتواند ریسک ناشی از این بخش را مدیریت نماید.

بر اساس مدل پورتر، شدت فضای رقابتی کسب و کار به پنج بعد تهدید ورود تازه واردها، تهدید قدرت چانه‌زنی خریداران، تهدید قدرت چانه‌زنی تامین کنندگان، رقابت میان شرکت‌های موجود و تهدید محصولات جایگزین تقسیم‌بندی می‌گردد که در صنعت پرداخت الکترونیک نیز همین پنج مورد موجب ایجاد وضعیت رقابتی بوده و مواردی مانند وجود ظرفیت بالای ارائه خدمات، ایجاد تمایزات کیفی و نوآوری و هزینه‌های سنگین تبلیغاتی، به شدت رقابت میان شرکت‌های موجود دامن می‌زند. با توجه به رویکرد قانون‌گذار و همچنین رشد استارت آپ‌ها در حوزه مالی (FinTech) می‌توان گفت که رقبای جدی شرکت تنها رقبای شناخته شده و قدیمی در این صنعت نبوده بلکه کسب و کارهای نوپا (تازه واردها) نیز می‌توانند با ارائه یک محصول به بازار وضعیت رقابت در صنعت را تغییر دهند. لذا همکاری با این دسته از کسب و کارها از دیگر برنامه‌هایی است که انتظار می‌رود بتوان از این طریق این ریسک را مدیریت کرد.

ریسک تکنولوژی

صنعت پرداخت و بانکداری، صنعتی وابسته به فناوری اطلاعات بوده که هر روز، تغییرات شگرفی را مشاهده می‌نماید. بنابراین پرداخت الکترونیک سامان کیش با ایجاد واحد تحقیق و توسعه خود و همچنین جذب نیروهای متخصص و ایجاد محیطی پویا و فعال، ضمن آینده پژوهی روند تکنولوژی‌های صنعت پرداخت وضعیت فعلی و آینده هر تکنولوژی را شناسایی کرده و طراحی و ارائه محصولات (سرویس‌ها) را به سمتی پیش می‌برد که منطبق بر تغییرات آینده باشد. استفاده از تکنولوژی با ضریب نفوذ بالا و ارائه سرویس‌ها مبتنی بر این نوع تکنولوژی‌ها از راهکارهای مقابله با ریسک تکنولوژی می‌باشد.

ریسک امنیت اطلاعات

از آنجا که یکی از ریسک‌های همیشگی در صنعت پرداخت و بانکداری ریسک افشای اطلاعات و یا سوء استفاده از این اطلاعات است، پرداخت الکترونیک سامان کیش، چارچوب و استانداردهای به خصوصی همچون ISO, NIST, PCI DSS را مورد استفاده قرار داده و بالاترین حد امنیت را در کل شرکت برقرار نموده تا بتواند این ریسک‌ها را به حداقل برساند. همچنین سناریوهای پشتیبان را برای زمان وقوع آن‌ها طراحی کرده و در اختیار دارد.

ریسک سیاسی

ریسک سیاسی با تاثیر تحریم‌های خارجی بر روی سیستم بانکی در کنار فشار تورم و رکود موجود در یک سال گذشته سنجیده می‌شود. این مهم طی سال گذشته موجب رشد نرخ ارز گردیده که ادامه روند آن نیز چندان قابل پیش بینی نیست. این موضوع با توجه به تامین برخی اقلام مهم شرکت از جمله کارتخوان و رول در نهایت موجب افزایش هزینه‌های شرکت خواهد شد. به نظر می‌رسد همین رویه در نرخ بهره بانکی هم تاثیر گذاشته و هزینه‌های مالی را تحت تاثیر قرار دهد. تنوع در منابع موجود، دسترسی به تامین کنندگان مختلف در کنار پیش‌بینی بستر نیازهای آتی و همچنین رسیدگی به وضعیت پروژه‌ها با توجه به مدل اقتصادی هر محصول و مدیریت بهینه برخی از اقلام مخصوصا دستگاه‌های کارتخوان از راهکارهای مقابله با این ریسک می‌باشد.

فصل پنجم:
نتایج عملیات
و چشم‌اندازها

نتایج

خلاصه اطلاعات مالی شرکت به شرح جدول ذیل می باشد:

تغییرات (درصد)	سه ماهه منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹	سه ماهه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹	شرح
۴۷	۳,۹۹۳,۵۴۸	۵,۸۵۹,۱۵۰	دارایی های جاری
۱۶	۵,۴۴۵,۹۹۹	۶,۳۰۸,۰۲۵	دارایی های ثابت
۱۰	۵,۴۱۱,۷۴۸	۵,۹۵۷,۹۹۸	بدهی های جاری
۵۱۳	۱۰۳,۲۵۸	۶۳۲,۸۷۹	بدهی های بلند مدت
۲۷۸	۲۴۱,۴۵۶	۹۱۳,۶۷۰	سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۴۲	۹۷۶,۹۳۶	۳,۳۴۵,۸۶۸	سود انباشته
۳۰	۳,۷۹۲,۲۸۶	۴,۹۱۶,۸۱۱	درآمد عملیاتی
۲۹	(۳,۲۳۲,۷۵۰)	(۴,۱۷۵,۸۹۲)	بهای تمام شده
۳۴	۵۰۱,۸۲۹	۶۷۴,۶۷۶	سود عملیاتی
(۲۳)	(۵۸,۶۸۸)	(۴۵,۱۴۲)	هزینه مالی
۳۷	۴۱۳,۹۵۲	۵۶۶,۹۴۲	سود خالص
۵۸	۶۴۱,۱۲۷	۱,۰۱۱,۷۹۱	وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

شاخص عملکرد مالی شرکت

دارایی‌های جاری

دارایی‌های جاری شرکت در مقایسه با مدت مشابه سال قبل ۴۷ درصد افزایش داشته است. این افزایش در دارایی جاری عمدتاً به علت افزایش در دریافتی‌های تجاری و غیرتجاری و نیز سرمایه‌گذاری کوتاه مدت که به موجب گسترش عملیات مالی و فروش شرکت و نیز استفاده از نقدینگی شرکت جهت سرمایه‌گذاری بوده است.

دارایی‌های ثابت

افزایش ۱۶ درصدی دارایی‌های ثابت مشهود نسبت به دوره مالی مشابه سال قبل به علت افزایش در خرید دستگاه کارتخوان و سایر تجهیزات است.

بدهی‌های جاری

بدهی‌های جاری شرکت نسبت به دوره مشابه سال قبل ۱۰ درصد افزایش داشته است. علت این افزایش مربوط به دریافت تسهیلات بیشتر جهت پوشش ریسک نوسانات نرخ ارز در خرید تجهیزات می‌باشد.

بدهی بلند مدت

افزایش ۵۱۳ درصدی در بدهی‌های بلند مدت به دلیل دریافت تسهیلات بلندمدت در سال مالی ۹۸ و خرید اموال شرکت می‌باشد که به صورت بلند مدت پرداخت خواهد شد.

سرمایه گذاری بلند مدت

همان گونه که در یادداشت ۱۱ صورتهای مالی شرکت افشا شده است، مبلغ سرمایه گذاری بلند مدت بابت تحصیل سهام شرکتهای نرم افزاری تندر نور، پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس، ارتباطات پیوسته ایرانیان و اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان، شرکت آژند پردازش بامن، شرکت تجارت الکترونیک بهار به میزان ۲۴۶ درصد افزایش داشته است. اطلاعات مربوط به شرکتهایی که در آن سرمایه گذاری شده است به شرح ذیل می باشد:

نام شرکت های سرمایه پذیر-گروه	محل	درصد سرمایه گذاری	سرمایه
شرکت کیش سل پارس	کیش	۲۰	۲۴۰,۰۰۰
شرکت نرم افزاری تندر نور	تهران	۹۹,۵	۶۱,۰۱۴
پیشگامان فناوری و دانش آرامیس (تپسی)	تهران	۸,۵	۴۰۰,۰۰۰
ارتباطات پیوسته ایرانیان	کرمان	۶۰	۶
اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان	تهران	۶۰	۶۰
شرکت آژند پردازش بامن	تهران	۳۰	۱۲۰,۰۰۰
شرکت تجارت الکترونیک بهار	تهران	۳۶	۱۵,۰۰۰
توسعه تجارت الکترونیک سامانه کیش	تهران	۴۹	۰

کیش سل پارس

پس از ده سال فعالیت در زمینه های ارتباطات و فناوری اطلاعات و برق ومخابرات درگستره جغرافیای ایران، در شهریورماه ۱۳۹۵ موفق به اخذ اولین پروانه نوع اول ارتباطات همراه (MVNO) با شماره ۱۱-۱۰۰-۱۰۰ از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی ایران گردید. این شرکت از سال ۱۳۹۶ با نام تجاری سامانتل، ضمن ارائه خدمات ارتباطی پایه بریستر تلفن همراه، در فاز یک ورود به بازار، سیم کارت های دائمی خود را با رندترین پیش شماره (۰۹۹۹۹۹) و سیم کارت های اعتباری خود را با پیش شماره (۰۹۹۹۹۸) به متقاضیان عرضه نمود. شرکت کیش سل پارس در حال حاضر بدلیل دارا بودن تعداد قابل توجهی از مشتریان حوزه بانکی از جایگاه ممتازی در بین اپراتورهای مجازی برخوردار است و وظیفه خود می داند که در این راستا خدمات مورد نیاز سازمان های نیازمند ارتباط را در پهنه جغرافیای کشور تامین کند. از آنجاییکه ارتباطات همراه می رود تا در آینده ای نزدیک به یکی از مهمترین راهکارهای توسعه در بخش های اقتصادی، عمرانی، سلامت و آموزش در همه ی کشورها تبدیل شود، انگیزه ای مضاعف در سامانتل برای ایفای نقشی موثر در کمک به توسعه میهن اسلامی ایجاد کرده است. مسئولیتی که باشعار " اولین اپراتور نسل جدید ارتباطات همراه " سامانتل را در زمره پیشگامان توسعه دولت همراه قرار خواهد داد.



شرکت نرم‌افزاری تندر نور

شرکت نرم‌افزاری تندر نور (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۶۹/۱۰/۲۲ تاسیس و تحت پوشش بخش کامپیوتر یک موسسه فرهنگی فعالیت خود را آغاز نموده و طی شماره ۱۱۰۳۱۳ مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۱۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی استان تهران به ثبت رسیده است. در تیر ماه سال ۱۳۷۹ براساس تفاهم نامه منعقد فی مابین شرکت تندر نور و شرکت لاله کامپیوتر (سهامی خاص) بخش نرم‌افزاری شرکت لاله کامپیوتر خریداری و در مجموعه شرکت تندر نور ادغام گردید. در سال ۱۳۹۰ کل سهام شرکت نرم‌افزاری تندر نور توسط شرکت پردازشگران سامان از شرکت های وابسته بانک سامان خریداری گردیده است در تاریخ ۹۷/۱۲/۲۲ کلیه سهام شرکت به شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش واگذار شده است. از جمله فعالیت‌های این شرکت در سال‌های گذشته می‌توان به فروش آداپتور، ترمینال‌های دستگاه کارتخوان، انعقاد قرارداد سرویس و نگهداری ترمینال‌های کارتخوان و سرمایه‌گذاری در شرکت موبایل اشاره نمود. پرداخت الکترونیک سامان کیش با خرید صد درصد سهام شرکت تندر نور ضمن اعمال سیاست کاهش هزینه‌های تعمیر و نگهداری دستگاه‌های کارتخوان، اقدام به دریافت نمایندگی مستقیم از سومین شرکت مطرح جهان در زمینه دستگاه کارتخوان نموده تا علاوه بر قیمت تمام شده پائین برای خرید و تهیه دستگاه، نیازهای نرم‌افزاری و سخت‌افزاری خود را در اسرع وقت و به بهترین نحو پوشش دهد.

پیشگامان فناوری و دانش آرامیس (تپسی)

در سر تا سر جهان شرکت‌های فناوری اطلاعات بزرگی را شاهد هستیم که در سال‌های نه چندان دور، تنها ایده‌ای در ذهن بنیان‌گذاران آن بوده‌اند و اکنون نام خود را به عنوان بزرگان صنعت مطرح کرده‌اند که می‌توان در این زمینه از شرکت‌های اوبر و آمازون به عنوان مثال‌های معروف نام برد. در ایران نیز این موج تکنولوژی با فاصله زمانی کمی اتفاق افتاد که از مهمترین شرکت‌های فعال در این زمینه می‌توان به دیجی‌کالا، بامیلو، اسنپ و تپسی اشاره نمود. ایده شرکت تپسی در اواسط سال ۹۴ توسط تعدادی از تحصیل‌کردگان خارج از کشور پیاده‌سازی شد و به‌عنوان یک استارت‌آپ نوپا شروع به فعالیت نمود و در ابتدای سال ۱۳۹۵ تحت نام شرکت پیشگامان فناوری دانش آرامیس نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید.

مزیت رقابتی این شرکت بستر نرم‌افزای است که خود تیم شرکت آن را با استفاده از هوش مصنوعی تهیه نموده است. از طرفی با توجه به استقبال بی‌نظیر از طرح تاکسی اینترنتی در سطح کشور از یک سو و روند رو به افزایش گرایش رانندگان و افراد جویای کار به ارائه خدمات از طریق این بستر از سوی دیگر، آینده این استارت‌آپ را بسیار پر رونق و روشن مینماید. به خصوص که در مقایسه با کل بازار هنوز بخش قابل توجهی از افراد از این خدمات استفاده نکرده و پتانسیل‌های بالقوه فراوانی جهت رشد شرکت وجود دارد. که برای استفاده از آن نیاز به سرمایه بیشتر و دسترسی به فناوری اطلاعات در سطحی وسیع تر وجود دارد تا هم قابلیت قیمت گذاری بهتر و هم ارائه خدمات بیشتر از این راه اتفاق بیفتد. بنابراین پرداخت الکترونیک سامان کیش با خرید بخشی از سهام این شرکت وارد این عرصه شده و با تامین مالی و کمک به ارتقا سطح فناوری اطلاعات در پی شکوفایی بیشتر شرکت بوده تا از این طریق سود آوری بیشتری را برای شرکت به ارمغان بیاورد.



شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان

شرکت ارتباطات پیوسته ایرانیان (سهامی خاص) در سال ۱۳۹۰ تاسیس گردید و فعالیت رسمی خود را از ۹۰/۷/۲۱ آغاز کرد. فعالیت اصلی شرکت در دو حوزه پرداخت الکترونیک و تولید نرم افزار است که با تکیه بر سابقه موسسین شرکت در حوزه نرم افزار (از سال ۷۸) و در زمینه پرداخت الکترونیک (از سال ۸۵)، در حال انجام است.

شروع فعالیت ارتباطات پیوسته ایرانیان (EPI) از مهرماه ۹۰ بعنوان نماینده استانی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ) و همچنین تحلیل، طراحی و پیاده سازی سیستم‌های مدیریت اطلاعات (MIS) با تولید سیستم مدیریت عملیات (OMS)، رقم خورد. سپس شرکت وارد راهکارهای سازمانی و فروشگاه‌های متصل به درگاه‌های پرداخت گردید، تا پاسخی مناسب و نوآورانه به نیازهای ارگان‌ها و کسب و کارهای کشور داشته باشد. این موضوع منجر به ایجاد برند رسیس که کلمه ای فارسی و به معنای محکم و استوار است، گردید که در حال حاضر بیش از ۲۶۰۰ مشتری سازمانی و فروشگاه‌های در سراسر کشور از محصولات رسیس استفاده می کنند. با رشد رسیس در ۴ حوزه اصلی حاکمیتی، فروشگاه‌های، رستورانی و App های اندرویدی شرکت سپ بعنوان یکی از بزرگترین و معتبرترین شرکت های پرداخت الکترونیک کشور، رسیس را بعنوان شریک تجاری خود در زمینه نرم‌افزارهای متصل به درگاه‌های پرداخت انتخاب کرد و نهایتاً در جهت اهداف استراتژیک سپ، ۶۰ درصد سهام ارتباطات پیوسته ایرانیان را برای سرمایه‌گذاری‌های آتی به مالکیت خود درآورد. همچنین شرکت تندر نور (سهامی خاص - تاسیس ۱۳۷۳) که از فعالان حوزه تجهیزات پرداخت الکترونیک در کشور، سهامدار حقوقی دیگر شرکت است که ۱۰ درصد سهام در مالکیت این شرکت می‌باشد.

برخی از مشتریان سازمانی رسیس عبارتند از :

شرکت گاز، آب و فاضلاب، اداره ثبت، شهرداری ها، علوم پزشکی، پزشکی قانونی، دفاتر پیشخوان دولت، آموزشکده و دانشکده‌های فنی و حرفه ای، بنیاد مسکن، انجمن های صنفی، مراکز بهداشت و درمان، مخابرات. هم اکنون رسیس دارای بیش از ۲۰ محصول بعنوان راهکارهای نرم افزاری حاکمیتی، وجوه دولتی، فروشگاه‌های، رستورانی، پارکینگ، پذیرش کلینیک، مدیریت مراکز اشتراکی، خدمات خودرویی، آجیلی- شیرینی، ثبت نامی، کیف و کفش، پوشاک، App سفارشگیر، رستوران اندرویدی، پارکینگ اندرویدی، تردد، استخر، کرایه ای و کرایه بین شهری می‌باشد و همچنان در جهت توسعه خدمات و محصولات خود گام بر می‌دارد.

اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان

شرکت سهامی خاص اول توسعه دهندگان زنجیره بلوک سامان با نام تجاری ثبت شده ی هم‌راستا، با کد اقتصادی ۴۱۱۶۴۶۷۴۳۱۵۵ و با شناسه ملی ۱۴۰۰۷۹۹۰۰۸۶ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۷ به شماره ۵۳۴۸۷۹ در اداره ثبت شرکت های تهران و با هدف توسعه ی راهکارهای فناورانه به ویژه فناوری‌های نوینی همچون بلاکچین، رمز ارز و هوش مصنوعی به ثبت رسیده است. در ضمن در تاریخ ۹۸/۰۳/۱۸ سهامداری شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان کیش با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۰۶۷ و تندر نور با شناسه ملی ۱۰۱۰۱۵۴۰۴۰ ثبت گردیده است.

شرکت آژند پردازش بامن

این شرکت فعال در حوزه توسعه راهکارهای تجارت الکترونیک از سال ۹۸ همکاری خود را با سامان پرداخت کیش شروع نموده و با بررسی و نیازسنجی های دقیق، ابزارهایی برای ارائه خدمات بر بستر آنلاین ایجاد نموده است. این شرکت سه زیر مجموعه دارد که محصولات آنها شامل: منکس: راهکار بهینه سازی سبد زندگی، هلسا: خشکشویی هوشمند و ایران تیک: در حوزه محتوا و سرگرمی نمونه هایی از محصولات این شرکت می باشد.

شرکت تجارت الکترونیک بهار

تجارت الکترونیک بهار، یکی از شرکت‌های فعال در زمینه فن‌آوری‌های مالی (Fintech) است که محصولات متعددی را در زمینه پرداخت موبایلی و در قالب‌هایی چون اپلیکیشن موبایل، وب سرویس، پنل مدیریتی و API به افراد، سازمان‌ها و گروه‌های متعدد عرضه می‌کند. زیرساخت فنی پویا و انعطاف پذیر تجارت الکترونیک بهار که بر پایه جدیدترین سیستم مدلسازی فرآیندهای کسب و کار (BPMS) و مبتنی بر API طراحی شده است، این شرکت را به یکی از اولین مجموعه‌های ارائه دهنده راهکارهای منسجم منابع انسانی و مالی مبتنی بر اپلیکیشن‌های عمومی و اختصاصی موبایل تبدیل کرده است. بر مبنای زیر ساخت طراحی شده، تجارت الکترونیک بهار تا کنون موفق به توسعه ۵ محصول شده است که هر کدام از آن‌ها به صورت سفارشی و در قالب بی‌نام (white label) نیز قابل ارائه است. همچنین، با توجه به معماری سیستم و ماژولار بودن میکروسرویس‌های طراحی شده در زیرساخت سیستم، امکان ارائه سرویس‌ها به صورت مستقل یا ترکیبی، در قالب‌های متفاوت به کسب و کارهای مختلف فراهم شده است.

توسعه تجارت الکترونیک سامانه کیش

این شرکت مراحل تسویه حساب و انحلال خود را طی می‌کند.

سرمايه و سود انباشته

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۷/۱۲/۲۶ با هدف افزایش سهم بازار و اصلاح ساختار مالی جهت انجام برنامه های توسعه‌ای و خرید دستگاه کارتخوان و بهره‌مندی از معافیت مالیاتی، سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۸۰۰ میلیارد ریال به ۳,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت که این مبلغ ۶۶,۶۷ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل افزایش یافته است.

درآمد عملیاتی

با توجه به رشد چشمگیر تجارت الکترونیک و میزان نقدینگی کشور از یک سو و افزایش سهم بازار شرکت در پی سیاست‌های بازاریابی شرکت و رشد تراکنش‌ها در درگاه‌های مختلف از سوی دیگر، درآمدهای عملیاتی شرکت در اکثر حوزه‌ها افزایش داشته است.

شرح درآمد	سه ماهه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹	سه ماهه منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹	تغییرات (درصد)
درآمد حاصل از دستگاه کارتخوان	۱,۶۸۴,۲۸۶	۱,۲۲۷,۳۶۵	۳۷,۲
درآمد حاصل از موبایل	۷۳۷,۱۱۲	۱,۰۰۴,۳۵۶	(۲۶,۶)
درآمد حاصل از سایر کارمزد کارتخوان	۲,۲۰۲,۳۱۵	۱,۴۶۵,۱۸۲	۵۰,۳
درآمد حاصل از اینترنت	۲۳۹,۸۴۸	۸۳,۲۹۰	۱۸۸
درآمد حاصل از قبوض	۱۲,۱۷۷	۱۱,۶۷۴	۴,۳
درآمد حاصل از فروش جسم کارت، حق عضویت	۸۰۸	۵۱۹	۵۵,۷
جمع	۴,۸۷۶,۵۴۶	۳,۷۹۲,۳۸۶	۲۸,۶

درآمد عملیاتی شرکت در دوره سه ماهه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹ به عدد ۴,۹۱۶,۸۱۱ میلیون ریال رسیده است که این میزان در مقایسه با دوره مشابه قبل ۳۰ درصد رشد داشته است و حدود ۸۰ درصد این درآمد از محل خدمات مربوط به دستگاه کارتخوان می باشد.

هزینه

مجموع هزینه در دوره سه ماهه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹ بالغ بر ۴,۱۷۵,۸۹۲ میلیون ریال می باشد. از این میزان ۶۹ درصد مربوط به هزینه عملیاتی خرید شارژ بوده و الباقی مربوط به هزینه های پرسنلی و سایر می باشد.

بهای تمام شده

بهای تمام شده خرید بین و اعتبار بیش از ۷۱ درصد از بهای تمام شده را تشکیل می دهد، لذا با افزایش فروش شارژ بر روی دستگاه های سپ، بهای تمام شده به همان نسبت افزایش می یابد. توضیح اینکه به موجب افزایش درآمدهای شرکت از محل دستگاه های کارتخوان، موبایل و اینترنت، افزایش متناسبی در هزینه های مستقیم این عملیات اتفاق افتاده است.

هزینه مالی

شرکت با افزایش نرخ ارز در پایان سال ۹۷ طی تصمیمات مدیریت و جهت کم کردن اثر صعودی نرخ ارز بر هزینه ها، اقدام به دریافت تسهیلات مازاد جهت تامین نقدینگی لازم برای خرید دستگاه کارتخوان مورد نیاز بلندمدت به صورت یکجا نمود.

وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

رشد فعالیت های عملیاتی شرکت نسبت به دوره مشابه سال قبل، موجب افزایش ۵۸ درصدی در نقدینگی حاصل از فعالیت های عملیاتی گردیده است.

چشم انداز آتی شرکت

نظر به بودجه مدون سال مالی ۱۳۹۹ شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش، اهداف و برنامه های شرکت جهت دستیابی به شرح ذیل قابل ذکر است:

- ۱- حفظ سهم بازار فعلی در دستگاه های مختلف و توسعه آن در سال آتی به واسطه:

 - افزایش دستگاه های پایانه فروش، کیوسک ها و صندوق های فروشگاهی و به موجب آن رشد تعداد و مبلغ تراکنش ها
 - بهبود و ارتقای دستگاه های اینترنت و موبایل و افزایش تراکنش های آن
 - طراحی محصولات و خدمات نوین و توجه به نوآوری جهت جذب هرچه بیشتر تراکنش های پرداخت الکترونیک



- افزایش رضایت مشتریان با کاهش هزینه‌های خدمات ارائه شده
- ۲ شناسایی ریسک‌ها و برنامه ریزی جهت مواجهه با آن‌ها
- ۳ تمرکز بر کیفیت و اثربخشی خدمات با استفاده از:
 - سنجش بازار هدف، رصد مداوم صنعت و استفاده از فرصت‌های پیش رو
 - بهبود و توسعه زیرساخت‌ها
 - افزایش نیروی انسانی متعهد و متخصص
 - ایجاد فضای مناسب جهت بهره بردن از دانش فنی مشاوران
- ۴ توجه به فرصت‌های سرمایه‌گذاری موجود جهت افزایش ارزش منابع شرکت
- ۵ تخصیص بودجه جهت مسئولیت‌های اجتماعی، زیست محیطی و خیریه

فصل ششم:
مهم ترین معیارها و
شاخص های عملکرد



شاخص‌های اصلی عملکرد شرکت در دو دسته شاخص‌های عملکرد غیرمالی و شاخص‌های عملکرد مالی به همراه روند آن‌ها در ماه‌های اخیر در ادامه تشریح شده‌اند.

شاخص‌های عملکرد غیرمالی

از آنجا که مهمترین درآمدهای شرکت PSP از سه محل پشتیبانی و نصب کارتخوان، کارمزدهای تراکنش و تخفیف حاصل از فروش شارژ حاصل می‌شوند، مهمترین شاخص‌های نشان دهنده عملکرد در هر کدام از این سه حوزه در ادامه تعریف شده است.

تعداد کارتخوان منصوبه شرکت

این شاخص تأثیر مستقیم بر درآمد شرکت از محل پشتیبانی و نصب کارتخوان دارد. این بخش از درآمد به صورت دریافت اجاره از بانک‌های طرف قرارداد به ازای هر کارتخوان محقق می‌شود. در قراردادهایی که شرکت‌های PSP با بانک‌ها تنظیم می‌کنند، نرخ اجاره ماهانه به ازای هر کارتخوان از عوامل مختلفی تأثیر می‌پذیرد که از مهمترین این عوامل می‌توان به سوابق قبلی همکاری بانک و PSP، قدرت چانه زنی دو طرف، میزان رضایت بانک از سطح سرویس و خدمات PSP و نیز روابط سهام‌داری شرکت اشاره کرد. همچنین در این قراردادها، نرخ اجاره به ازای کارتخوان‌های بسیار معمولاً بالاتر از نرخ اجاره به ازای کارتخوان‌های ثابت می‌باشد که البته درصد بسیار کمی از کارتخوان‌ها به صورت سیار می‌باشند و عمده نرخ اجاره کارتخوان را کارتخوان‌های ثابت تعیین می‌کنند.

تعداد کارتخوان شرکت به بیش از یک میلیون دستگاه رسیده است و شرکت به طور مداوم علاوه بر نصب کارتخوان، کارتخوان‌های غیرفعال و نیز کارتخوان‌هایی که بانک‌های طرف قرارداد خواستار جمع‌آوری آنها به دلیل نداشتن بازده کافی باشند را جمع‌آوری می‌کند. با این کار کارایی دستگاه‌های فعال را به طور مداوم افزایش می‌دهد.

تراکنش بر کارتخوان

این شاخص تأثیر مستقیم بر درآمدهای کارمزدی شرکت دارد که به صورت میانگین تعداد تراکنش هر کارتخوان در ماه سنجیده می‌شود. در مدل کارمزدی فعلی که در کشور برقرار است، هر چه تراکنش بر کارتخوان بالاتر باشد، میزان کسب درآمد از سرمایه‌گذاری انجام شده بابت خرید کارتخوان بالاتر است. برخلاف شاخص تعداد کارتخوان منصوبه که جهت کسب درآمد بیشتر از محل اجاره کارتخوان، افزایش هزینه‌های استهلاک کارتخوان را نیز به دنبال خواهد داشت، با بهبود شاخص تراکنش بر کارتخوان، می‌توان حاشیه سود را به طور قابل توجهی افزایش داد. هر چند درآمد کارمزدی انواع مختلف تراکنش‌ها با هم متفاوت است و حتی برای تراکنش‌های خرید بین ۵۰ تا ۲۵۰ هزار ریال، این کارمزد به مبلغ تراکنش نیز وابسته است، ولی می‌توان میانگین تعداد کل تراکنش‌ها را به عنوان یک شاخص غیرمالی در این حوزه مورد پایش قرار داد.

کل مبلغ فروش شارژ شرکت (از طریق کارتخوان و موبایل)

یکی دیگر از منابع درآمد اصلی شرکت PSP، فروش شارژ تلفن همراه می باشد که از طریق دستگاه های کارتخوان (معمولاً صنوفی مانند دکه های روزنامه فروشی و سوپرمارکت ها) و نیز از بستر USSD و اپلیکیشن موبایل انجام می شود که در این ابزارها، دارندگان سیم کارت های اعتباری به صورت مستقیم شارژ مورد نیاز خود را خریداری می کنند. میزان فروش شارژ نسبت به اول دوره، رشدی ۱۱ درصدی را تجربه نموده است.

نسبت های مالی

سه ماهه منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹	سه ماهه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹	نحوه محاسبه	نسبت مالی	
۰,۷۳	۰,۹۸	دارایی جاری تقسیم بر بدهی جاری	نسبت جاری	نسبت های نقدینگی
۰,۶۵	۰,۸۳	مجموع نقد و مطالبات بر بدهی جاری	نسبت آنی	
۰,۵۷	۰,۵	مجموع بدهیها بر مجموع داراییها	نسبت بدهی	نسبت های اهرم مالی
۱,۳۲	۰,۹۹	کل بدهی بر تفاضل بدهی از دارایی	کل بدهی به ارزش ویژه	
۱,۲۹	۰,۹	بدهی جاری بر تفاضل بدهی از دارایی	بدهی جاری به ارزش ویژه	
۰,۰۲	۰,۱	بدهی بلندمدت بر تفاضل بدهی از دارایی	بدهی بلند مدت به ارزش ویژه	
۰,۴۳	۰,۵	تفاضل بدهی از دارایی بر کل دارایی	نسبت مالکانه	
۰,۳۹	۰,۳۷	فروش خالص بر کل دارایی	گردش کل دارایی	نسبت های فعالیت
۰,۷	۰,۷۸	فروش بر دارایی ثابت	گردش دارایی ثابت	
٪۱۵	٪۱۵	سود ناخالص بر فروش	حاشیه سود ناخالص	نسبت های سودآوری
٪۱۱	٪۱۲	سود خالص بر فروش	حاشیه سود خالص	
٪۴	٪۴	سود خالص بر کل داراییها	بازده کل داراییها ROA	
٪۱۰	٪۹	سود خالص بر حقوق صاحبان سهام	بازده کل حقوق صاحبان سهام (ROE)	

توضیحات در مورد نسبت های مالی:

نسبت های نقدینگی

نسبت های نقدینگی، توانایی نقدی شرکت را بررسی کرده و به ارزیابی توانایی بازپرداخت بدهی های جاری و تعهدات کوتاه مدت شرکت می پردازد. از مهم ترین و رایج ترین نسبت های این گروه می توان، نسبت جاری و آنی را نام برد. برای مثال نسبت جاری نشان دهنده این است که دارایی های جاری شرکت چه درصدی از بدهی های جاری شرکت را پوشش می دهند.

نسبت های اهرمی

نسبت هایی هستند که نشان دهنده توانایی شرکت برای بازپرداخت بدهی های خود است. نسبت های اهرمی به حجم کل بدهی های واحد تاکید دارد و توان واحد را برای انجام تعهدات کوتاه مدت و بلندمدت خود منعکس می سازند. نسبت بدهی به سرمایه، نسبت توان پرداخت بهره و... جز این گروه از نسبت های مالی قرار دارند.

نسبت های فعالیت

نسبت های فعالیت یا کارایی ابزاری است که برای سنجش کاربرد دارایی های شرکت استفاده شده و از طریق ارزیابی میزان فروش و تأثیر دارایی ها بر آن، اندازه گیری می شود. این گروه از نسبت ها، حجم فروش شرکت را با سرمایه گذاری در دارایی های مختلف مانند موجودی کالا، دارایی ثابت و... مقایسه کرده و میزان به کارگیری مؤثر منابع شرکت و راندمان عملیات آن را در دوره عملیات ارزیابی می کند.

نسبتهای سود آوری

نسبت های سودآوری نشان دهنده منبع درآمد شرکت و تأثیر آن بر کل سود شرکت است. این نسبت ها یکی از شاخص های مهم در تعیین کارایی مدیریت شرکت، توانایی در کسب سود یا نرخ بازگشت مناسب در سرمایه گذاری ها است. نسبت های سودآوری، نحوه تأمین سود شرکت از محل درآمدها، فروش، نرخ بازگشت سرمایه گذاری ها و... را بررسی می کند. در نتیجه می توان گفت این نسبت ها در ارزیابی کفایت مدیریت شرکت در تحصیل سود و عملکرد کلی نقش بسزایی دارند. برای مثال نسبت بازده دارایی ها نشان دهنده این است که شرکت چگونه از منابع و دارایی های تحت اختیار خود برای کسب سود استفاده کرده و برای سرمایه گذاران خود بازدهی ایجاد کرده است. این نسبت می تواند شاخص نهایی برای ارزیابی سودآوری شرکت باشد.