

بسمه تعالی

شرکت تجارت الکترونیک پاریسان کیش (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس



تجارت الکترونیک پاریسان کیش (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورت‌های مالی دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۱	مقدمه
۲	موضوع فعالیت شرکت
۲	محصولات و خدمات اصلی شرکت
۳	سرمایه و تغییرات آن
۴	اطلاعات هیأت مدیره شرکت
۵	ترکیب سهامداران شرکت
۵	تعداد سهام اعضای حقوقی هیأت مدیره در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۶	نحوه ارتباط بین سهامداران و هیأت مدیره
۶	عضویت نمایندگان اعضای حقوقی در هیأت مدیره سایر شرکت‌ها در تاریخ تهیه گزارش
۶	اقدامات و رویه‌های انجام شده حاکمیت شرکتی در شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۷	اطلاعات مدیران اجرایی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۸	سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته حسابرسی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۹	سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته ریسک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱۰	سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته انتصابات در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱۱	سرمایه انسانی و فکری
۱۴	ساختار شرکت و نحوه ارزش آفرینی
۱۴	ماهیت شرکت و صنعت
۱۴	مواد اولیه
۱۵	نحوه تامین و وضعیت بازار مواد اولیه شرکت
۱۵	جایگاه شرکت در صنعت
۱۷	مقایسه درآمد فروش ۳ ماهه منتشر شده شرکت‌های گروه "رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن"
۱۷	جزئیات فروش
۲۰	قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان
۲۲	اطلاعات بازارگردان شرکت
۲۳	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۲۳	اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت
۲۴	اهداف کوتاه مدت سال ۱۴۰۴ مرتبط با اهداف کلان شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۲۵	برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع
۲۷	سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۲۷	گزارش پایداری شرکتی
۳۱	مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط
۳۲	ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۳۵	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۶	دعای حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت
۳۷	نتایج عملیات و چشم‌اندازها
۳۷	نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۴۲	مبانی محاسبه مالیات و معافیت‌های مشمول
۴۲	جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام
۴۳	تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاریها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت
۴۴	تحلیل حساسیت
۴۵	مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری
۴۵	شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی
۴۵	جمع‌بندی



در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی هیات 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.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۰/۰/۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	مجیدرضا ضیائی	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
	مدیر عامل - عضو هیأت مدیره - موظف	سید مهدی جوادی	شرکت گروه داده پردازی پارسیان
	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	علی جلالی فر	شرکت تابان آتی پرداز
	نائب رئیس مدیره - غیرموظف	حسن شایسته مجد	شرکت تأمین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین
	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	یوسف علی خلیلی	شرکت صبا تأمین پارسیان

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت اطلاعاتی درباره چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند"، فراهم می‌کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱. ماهیت کسب و کار شرکت

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش در یک نگاه:

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش در تاریخ ۱۳۸۷/۰۶/۱۸ تأسیس و تحت شماره ۷۴۱۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش (جهت انجام فعالیت‌های شرکت تجارت الکترونیک پارسیان در منطقه) به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۰۱ با تغییر موضوع فعالیت‌ها و درصد و ترکیب سهامداران، جزء مجموعه شرکت داده پرداز پارسیان محسوب می‌گردد. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش، خیابان سنایی، پشت مجتمع تجاری بانک رفاه جنب بازار تجاری سابق بهکیش، ساختمان اداری BO ۱۳۵ طبقه چهارم شرقی، کد پستی ۷۹۴۱۷۷۵۸۰۵ و آدرس دفتر هماهنگی: تهران، میرداماد، میدان مادر (محسنی)، خیابان شاه نظری، کوچه دوم، پلاک ۳۱ می‌باشد. لازم به ذکر است شعبه‌ای از شرکت در منطقه آزاد اروند به شماره روزنامه رسمی ۲۲۱۵۶ به نشانی خرمشهر فاز یک بین صنعت ۱ و صنعت ۲ ساختمان گویا اروند، کد پستی ۶۴۳۸۱۹۳۴۳۴ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ تأسیس گردید.

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش با تمرکز بر توانمندی‌های فنی و عملیاتی کارکنان متخصص خود و دانش و تجربیات ارزنده کسب شده توانسته است در حوزه‌های بازرگانی (تامین)، تولید (مونتاژ)، نصب و پشتیبانی خدماتی مناسب از نظر کمی و کیفی به کلیه شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت الکترونیکی، بانکها و موسسات ارائه نماید.

۱/۱. موضوع فعالیت شرکت

طبق ماده ۲ اساسنامه و به صورت خلاصه عبارت است از:

اصلی:

- ۱- نصب و ارائه دستگاه‌های کارتخوان فروشگاه (POS)، Pin Pad، خودپرداز (ATM)، و سایر تجهیزات بانکداری الکترونیکی و کامپیوتری در فروشگاه‌ها و مراکز خدمات؛
- ۲- ساخت و راه‌اندازی واحدهای صنعتی جهت تولید و مونتاژ تجهیزات یا ملزومات بانکداری الکترونیکی و کامپیوتری و مخابراتی؛
- ۳- تولید و ارائه خدمات در خصوص انواع محصولات رسانه و چاپ نظیر رول‌های حرارتی، لیبل‌ها و کارت‌های هوشمند دارای باریکه مغناطیسی؛
- ۴- خرید و فروش و صادرات و واردات در زمینه موضوع فعالیت و انواع تجهیزات بانکداری الکترونیکی و کامپیوتری؛
- ۵- مشاوره، نظارت و مشارکت در اجرای طرح‌های انفورماتیکی و مخابراتی و بانکداری؛
- ۶- شرکت در مناقصات و مزایده‌ها و زمینه‌های موضوع فعالیت شرکت؛
- ۷- اخذ و اعطای نمایندگی از شرکت‌ها و موسسات داخلی و خارجی.

فرعی:

- ۱- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و غیربورسی و سایر محصولات عرضه شده در بازار پول و سرمایه داخل و خارج کشور با رعایت مقررات بازار سرمایه.

۱/۲. محصولات و خدمات اصلی شرکت

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش در حوزه‌های زیر خدمات ارائه می‌دهد:

۱/۲/۱. حوزه فعالیت‌های بازرگانی (تأمین)

- تأمین انواع قطعات کارتخوان (POS)، پین پد (PINPAD)، MPOS؛
- تأمین ملزومات بانکداری الکترونیکی از قبیل ریبون، ترازوی دیجیتالی، انواع آداپتورها و غیره؛
- تأمین جامبو کاغذ حرارتی هانسول؛
- تأمین قطعات یدکی دستگاه‌های ATM و POS؛
- تأمین دستگاه‌های خودپرداز غیرنقدی (CASHLESS)؛

۱/۲/۲. حوزه فعالیت‌های پشتیبانی و خدمات

– در حوزه دستگاه‌های کارتخوان (POS)

- ارائه خدمات گارانتی و خدمات پس از فروش دستگاه‌های کارتخوان؛
- تعمیر و نوسازی دستگاه‌های POS و PinPad؛

– در حوزه دستگاه‌های خودپرداز (ATM)

شرکت تاپکیش در حال حاضر با فراهم نمودن زیرساخت‌های فنی و تأمین نیروی انسانی مجرب، قابلیت نصب و راه‌اندازی و ارائه خدمات پرستاری و پشتیبانی فنی و پولگذاری دستگاه‌های خودپرداز (ATM) متعلق به بانک پارسیان و سایر بانک‌ها در نقاطی از کشور را دارا بوده که برخی از مهمترین خدمات قابل ارائه شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

- پشتیبانی فنی دستگاه‌های خودپرداز و ارتقاء آنها؛
- تأمین تجهیزات و فراهم نمودن مقدمات نصب و راه‌اندازی؛
- نصب و راه‌اندازی دستگاه‌های خودپرداز جدید؛
- پرستاری دستگاه‌های خودپرداز نصب شده؛
- تعمیرات تخصصی و رفع عیوب سخت‌افزاری خودپردازهای نصب شده؛
- پول‌رسانی و انجام عملیات مالی مورد نیاز خودپردازهای نصب شده.

۱/۲/۳. حوزه فعالیت‌های تولیدی

- تولید انواع رول کاغذ برای دستگاه‌های خودپرداز و کارتخوان (POS)؛
- تولید دستگاه کارتخوان از برند Bitel , Smart peak , Newland و ...؛
- تولید، صدور و شخصی‌سازی انواع کارت‌های بانکی.

۱/۳. سرمایه و تغییرات آن

سرمایه ثبتی شرکت در بدو تاسیس مبلغ ده میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده و طی ۵ مرحله به شرح جدول ذیل به مبلغ ۵,۱۶۶,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵,۱۶۶ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه شرکت (میلیون ریال)

تاریخ مجمع	تاریخ ثبت	مبلغ افزایش	مبلغ سرمایه پس از افزایش	محل تامین
بدو تاسیس	۱۳۸۷/۰۶/۱۸	۱۰	۱۰	آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۹/۲۳	۱۳۸۹/۱۰/۲۲	۱۹,۹۹۰	۲۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۳/۲۱	۱۳۹۱/۰۶/۲۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۶/۰۳/۲۱	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۲۸۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۹/۰۶/۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۸۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی، مطالبات و سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۹	۱۴۰۱/۱۲/۰۶	۶۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۰۹/۱۲	۱۴۰۳/۰۲/۰۹	۳,۳۶۶,۰۰۰	۵,۱۶۶,۰۰۰	سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱/۴. اطلاعات هیأت مدیره شرکت

اعضاء هیات مدیره شرکت بر اساس صورتجلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۴ به شرح ذیل می‌باشند:

نام و نام خانوادگی	سمت	شخصیت حقوقی و عضو هیئت مدیره	مقطع تحصیلات	شرح تجارب و سوابق
مجیدرضا ضیائی	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع	۱- مدیرعامل شرکت سامانه پرداخت‌های نوین در آزادراه‌های کشور (سپندار) از تیرماه ۱۴۰۱ تاکنون ۲- مدیرعامل شرکت سامانه یکپارچه خدمات خودرو سپندار ایرانیان از آذرماه ۱۴۰۰ تا تیرماه ۱۴۰۱ ۳- مدیرعامل شرکت نیرو پارسه از تابستان ۹۷ تا تابستان ۹۹ ۴- مدیرعامل شرکت الیاف شیشه مرند تابستان ۹۶ تا تابستان ۹۷ ۵- مشاور رئیس سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران از تابستان ۹۵ تا تابستان ۹۶ ۶- مدیر پروژه شرکت سرمایه گذاری نفت (سهامی عام) ۷- عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش
سید مهدی جوادی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره -موظف	گروه داده پردازی پارسیان	دکترای حقوق بین الملل	۱- مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش ۲- رئیس هیات مدیره مرکز فناوری‌های نوین پژوهشکده حکمرانی دانشگاه تهران از سال ۱۴۰۳ تا کنون ۳- رئیس مرکز داوری صنعت بیمه کشور از سال ۱۴۰۳ تا کنون ۴- رئیس هیات مدیره اندیشکده سیاست پژوهی منابع انسانی اسما از سال ۱۴۰۰ تا کنون ۵- مدیرعامل و عضو هیات مدیره هلدینگ سرمایه‌گذاری گردشگری سپهر جم ۱ سال ۶- رئیس هیات مدیره بیمه سرمد ۲ سال ۷- رئیس مرکز نوآوری و آموزش پژوهشگاه قوه قضاییه ۲ سال ۸- معاون توسعه بازار، امور استان‌ها و شبکه فروش بیمه سرمد ۱ سال ۹- مدیرعامل و عضو هیات مدیره مرکز CGI ایران ۲ سال ۱۰- مشاور معاون وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی ۲ سال

نام و نام خانوادگی	سمت	شخصیت حقوقی و عضو هیئت مدیره	مقطع تحصیلات	شرح تجارب و سوابق
علی جلالی فر	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	تابان آتی پرداز	کارشناسی ارشد حسابداری	۱- معاونت مالی و اداری و عضو هیات مدیره شرکت صنایع کامپیوتری ایران ۱۰ سال ۲- معاونت مالی و اداری شرکت تجارت الکترونیک پارسین کیش ۵ سال ۳- معاونت مالی شرکت ایزایران ۲ سال ۴- مدیرعامل شرکت پیام هوشمند آریا ۲ سال ۵- معاون مالی و پشتیبانی شرکت تجارت الکترونیک پارسین از سال ۱۴۰۱/۱۰/۰۵ تاکنون ۶- عضو هیات مدیره شرکت پارسین همراه لوتوس از سال ۱۴۰۰ تاکنون ۷- عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسین کیش
حسن شایسته مجد	نائب رئیس هیأت مدیره - غیرموظف	تأمین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	مهندسی کامپیوتر - نرم افزار	۱- مدیر زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات بانک پارسین از ۱۳۹۸/۰۵/۱۵ تا ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ ۲- مدیر پروژه تدوین سند راهبردی فاوا (ICT Master Plan) بانک پارسین ۳- رئیس اداره توسعه فناوری های نوین مالی بانک پارسین ۴- مدیر پروژه مهاجرت هسته بانکداری (کرنکیگ) بانک پارسین (Core Banking) ۵- رئیس اداره هسته بانکداری (کرنکیگ) بانک پارسین ۶- عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسین کیش
یوسف علی خلیلی	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	صبا تأمین پارسین	کارشناسی ارشد حسابداری	۱- از سال ۱۳۷۸ الی ۱۳۸۱ فعالیت در سازمان حسابرسی کشور و موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر ۲- از سال ۱۳۸۱ تاکنون در معاونت مالی بانک پارسین با سمت های کارشناس مالی، رئیس اداره مبادلات و مدیریت خزانه داری ۳- از سال ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۲ عضو هیات مدیره صندوق قرض الحسنه بانک پارسین ۴- عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسین کیش

۱/۵. ترکیب سهامداران شرکت

درصد مالکیت سهامداران عمده شرکت در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
شرکت گروه داده پردازی پارسین	۲,۷۸۹,۶۳۶,۲۲۹	۵۴
شرکت تجارت الکترونیک پارسین	۷۱۹,۶۰۳,۸۳۹	۱۳.۹۳
سایر	۱,۶۵۶,۷۵۹,۹۳۲	۳۲.۰۷
جمع	۵,۱۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱/۶. تعداد سهام اعضای حقوقی هیأت مدیره در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

نام عضو حقوقی هیأت مدیره	تعداد سهام تحت مالکیت	درصد	نام نماینده عضو حقوقی
شرکت گروه داده پردازی پارسین (سهامی خاص)	۲,۷۸۹,۶۳۶,۲۲۹	۵۴	سید مهدی جوادی
شرکت تجارت الکترونیک پارسین (سهامی عام)	۷۱۹,۶۰۳,۸۳۹	۱۳.۹۳	مجیدرضا ضیائی
شرکت تابان آتی پرداز	۱۲,۹۱۵	۰.۰۰۰۳	علی جلالی فر
شرکت صبا تأمین پارسین	۱۲,۹۱۵	۰.۰۰۰۳	یوسف علی خلیلی
شرکت تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	۵۷,۳۹۷	۰.۰۰۱	حسن شایسته مجد

۱/۷. نحوه ارتباط بین سهامداران و هیأت مدیره

- جلسات حضوری
- ارسال نامه
- تماس تلفنی

۱/۸. عضویت نمایندگان اعضای حقوقی در هیأت مدیره سایر شرکت‌ها در تاریخ تهیه گزارش

شخصیت حقوقی	نماینده شخص حقوقی	سمت در تجارت الکترونیک پارسیان کیش	عضویت در هیأت مدیره سایر شرکت‌ها
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	مجیدرضا ضیائی	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	مدیر عامل شرکت سامانه پرداخت‌های نوین در آزادراه های کشور سپندار
شرکت گروه داده پردازی پارسیان	سید مهدی جوادی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره-موظف	-
شرکت تأمین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	حسن شایسته مجد	نائب رئیس هیأت مدیره- غیر موظف	-
شرکت تابان آتی پرداز	علی جلالی فر	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	عضو اصلی هیأت مدیره شرکت پارسیان همراه لوتوس
شرکت صبا تأمین پارسیان	یوسف علی خلیلی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	-

۱/۹. اقدامات و رویه‌های انجام شده حاکمیت شرکتی در شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش

- ✓ تشکیل کمیته ریسک
- ✓ تشکیل کمیته انتصابات
- ✓ تشکیل کمیته و واحد حسابرسی داخلی
- ✓ توثیق سهام هیأت مدیره
- ✓ تدوین بودجه سالانه
- ✓ تهیه منشور هیأت مدیره
- ✓ تهیه منشور اخلاقی
- ✓ تهیه منشور دبیر هیأت مدیره

۱/۱۰. اطلاعات مدیران اجرایی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت در تاپیکش	مقطع تحصیلی / رشته تحصیلی			سابقه کار (سال)
			کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری/دانشجوی دکتری	
۱	محمداحسان اقبالیان ظفرقندی	مشاور ارشد مدیرعامل	الکترونیک	MBA	-	۲۰ سال
۲	منوچهر روستا	معاون امور مالی عضو کمیسیون‌های معاملات، فروش و سرمایه‌گذاری	حسابداری	حسابداری	دکتری حسابداری	۱۲ سال
۳	مرتضی توحیدی	معاون بازرگانی عضو کمیسیون معاملات	مهندسی صنایع	مدیریت کسب و کار	-	۱۵ سال
۴	مسعود عظیمی	معاون توسعه مشتریان راهبردی عضو کمیسیون فروش و معاملات	مدیریت صنعتی	-	-	۱۹/۵ سال
۵	معصومه زعفریان	مدیر استراتژی و PMO	مدیریت صنعتی	مهندسی صنایع	دانشجوی دکتری مهندسی صنایع	۱۹ سال
۶	پریا مرادی	مدیر امور سرمایه انسانی	مدیریت بیمه	منابع انسانی	-	۱۲/۵ سال
۷	آرش مولوی نژادلو	مدیر تعمیرات	الکترونیک	MBA	-	۲۶ سال
۸	میلاد فریدونی	مدیر تولید	مدیریت بازرگانی	مدیریت بازرگانی	-	۱۲ سال
۹	محمد خردروستا	مدیر پشتیبانی فنی	مدیریت بازرگانی	DBA-MBA	-	۲۲ سال
۱۰	محسن قاسمی	سرپرست فناوری اطلاعات و ارتباطات	نرم‌افزار	-	-	۱۴ سال
۱۱	شقایق جعفرلو	مدیر امور مالی	ریاضی کاربردی	حسابداری (ریاضیات مالی)	-	۱۱ سال
۱۲	سمانه کشاورز	مدیر امور اجرایی و پشتیبانی	مدیریت بازرگانی	مدیریت بازرگانی (بازاریابی)	-	۱۹/۵ سال
۱۳	معصومه خداپنده‌ئی	مدیر توسعه بازار و فروش سازمانی	مهندسی برق الکترونیک	مهندسی برق الکترونیک	دانشجوی دکتری برق الکترونیک	۱۱ سال
۱۴	بهزاد رفیعی	مدیر بازرگانی داخلی	مهندسی تکنولوژی نرم افزار	-	-	۱۸ سال
۱۵	جواد محمدی	مدیر بازرسی	-	مدیریت دولتی (مدیریت نیروی انسانی)	-	-

۱/۱۱. سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته حسابرسی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

(طبق صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۸)

عنوان کمیته	نام اعضا	سمت در کمیته	سوابق مهم کاری
کمیته حسابرسی	یوسف علی خلیلی	رئیس کمیته	<u>کارشناسی ارشد حسابداری</u> ✓ فعالیت در سازمان حسابرسی کشور و موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر ✓ رئیس اداره مبادلات و مدیریت خزانه داری بانک پارسیان ✓ عضو هیات مدیره صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
	همایون خوبان	عضو کمیته	<u>کارشناسی حسابداری</u> ✓ حسابدار رسمی و عضو جامعه حسابداران رسمی ایران ✓ حسابدار مستقل خبره و عضو انجمن حسابداران خبره ایران ✓ حسابرس معتمد بیمه مرکزی ایران ✓ عضو کمیته تخصصی کارگروه بانک و بیمه جامعه حسابداران رسمی ایران ✓ شریک موسسه حسابرسی ✓ ۱۵ سال فعالیت در حوزه حسابرسی بانکها، شرکت های صنعتی، تولیدی، سرمایه گذاری ها و هلدینگ ها
	حمیدرضا بنی اسدی	عضو کمیته	<u>کارشناسی ارشد حسابداری</u> ✓ مدیر حسابرسی داخلی شرکت خدمات انفورماتیک ✓ رئیس حسابرسی داخلی سرمایه گذاری غدیر ✓ مدیر حسابرسی موسسه حسابرسی فریوان ✓ عضو کمیته حسابرسی شرکت پتروشیمی اروند ✓ عضو هیات مدیره شرکت یوتاب صنعت صنعت انرژی ✓ مشاور مالی گروه راهبران اقتصادی ارمان

۱/۱۲. سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته ریسک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

(طبق صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۸ و مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷)

عنوان کمیته	نام اعضا	سمت در کمیته	سوابق مهم کاری
کمیته ریسک	علی جلالی فر	رئیس کمیته	<u>کارشناسی ارشد حسابداری</u> ✓ معاونت مالی و اداری و عضو هیات مدیره شرکت صنایع کامپیوتری ایران ۱۰ سال ✓ معاونت مالی و اداری شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش ۵ سال ✓ معاونت مالی شرکت ایز ایران ۲ سال ✓ مدیرعامل شرکت پیام هوشمند آریا ۲ سال ✓ معاون مالی و پشتیبانی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان از سال ۱۴۰۱/۱۰/۰۵ تاکنون ✓ عضو هیات مدیره شرکت پارسیان همراه لوتوس از سال ۱۴۰۰ تا کنون
	نادر جنتی	عضو کمیته	<u>دکتری علوم اقتصادی</u> ✓ معاون توسعه مدیریت و منابع سازمان امور مالیاتی کشور ✓ معاون مالیات های مستقیم سازمان امور مالیاتی کشور ✓ نماینده مدیرعامل بانک پارسیان در کمیته انتصابات و کمیسیون معاملات ✓ نایب رئیس هیئت مدیره شرکت مشاورین نوین رایزن حساب ایرانیان، ✓ مدیر کل امور مالیاتی غرب تهران
	محمد رضا اقبالی	عضو کمیته	<u>فوق لیسانس مدیریت بازرگانی/بازاریابی</u> ✓ مدیر پشتیبانی بانک پارسیان ✓ عضو هیات مدیره آتیه پارسیس کیش ✓ عضو کمیسیون معاملات بانک پارسیان
	اکرم داودی	عضو کمیته	<u>دکترای حسابداری</u> ✓ رئیس مدیریت ریسک سازمانی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان ✓ رئیس حسابرسی داخلی و مشاور مدیرعامل در حوزه حسابداری و مالی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان ✓ مدرس دانشگاه

۱/۱۳. سوابق تحصیلی و کاری اعضای کمیته انتصابات در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

(طبق صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۸ و مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷)

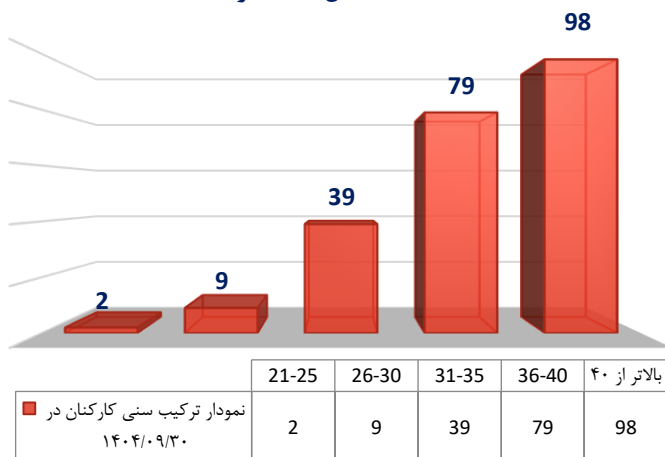
عنوان کمیته	نام اعضا	سمت در کمیته	سوابق مهم کاری
کمیته انتصابات	مجیدرضا ضیایی	رئیس کمیته	<u>کارشناسی ارشد مهندسی صنایع</u> ✓ مدیرعامل شرکت سامانه پرداخت‌های نوین در آزادراه‌های کشور (سپندار) از تیرماه ۱۴۰۱ تاکنون ✓ مدیرعامل شرکت سامانه یکپارچه خدمات خودرو سپندار ایرانیان از آذرماه ۱۴۰۰ تا تیرماه ۱۴۰۱ ✓ مدیرعامل شرکت نیرو پارسه از تابستان ۹۷ تا تابستان ۹۹ ✓ مدیرعامل شرکت الیاف شیشه مرند تابستان ۹۶ تا تابستان ۹۷ ✓ مشاور رئیس سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران از تابستان ۹۵ تا تابستان ۹۶ ✓ مدیر پروژه شرکت سرمایه‌گذاری نفت (سهامی عام) ✓ عضو غیر موظف هیأت مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش
	مهران آقائی	عضو کمیته	<u>دکتری مدیریت منابع انسانی</u> ✓ عضو هیأت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری آراین توسکا ✓ عضو شورای عالی تنجمن حسابداران خبره ایران به مدت ۴ سال ✓ عضو ستاد برنامه کمیته جبران خدمات و رئیس کارگروه HR در شرکت ملی انفورماتیک ✓ مدیر منابع انسانی شرکت ملی انفورماتیک به مدت دو سال ✓ رئیس هیأت مدیره موسسه مطبوعاتی بازار بول و ارز و بانک مرکزی به مدت دو سال ✓ مشاور مدیرعامل در شرکت خدمات انفورماتیک به مدت دو سال ✓ عضو هیأت مدیره شرکت لوتوس ✓ مدیر منابع انسانی هلدینگ داده‌پردازی بانک پارسیان از سال ۱۴۰۴
	محمد قوامی	عضو کمیته	<u>کارشناسی ارشد حسابداری</u> ✓ عضو و نائب رئیس هیأت مدیره شرکت صباتأمین پارسیان اسفند ۹۸ تاکنون ✓ رئیس هیأت مدیره شرکت معین پارسیان پارس آذر ۹۸ تاکنون ✓ مدیر منابع انسانی بانک پارسیان آذر ۹۸ تاکنون ✓ رئیس حسابداری بانک پارسیان اردیبهشت ۹۱ تا آذر ۹۸ ✓ کارشناس مالی بانک پارسیان فروردین ۸۴ تا آذر ۹۱ ✓ حسابرس داخلی شرکت رایان سایپا مرداد ۸۲ تا خرداد ۸۴

۱/۱۴. سرمایه انسانی و فکری

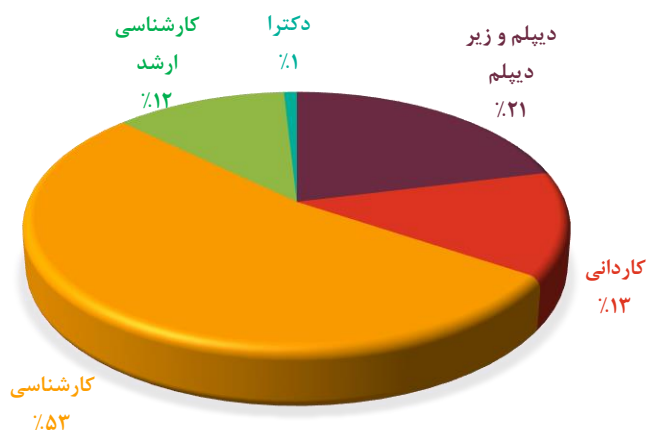
نیروی انسانی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش که حسب آمارهای موجود دارای میانگین سنی ۴۱ سال و دارای دامنه سنی مناسبی برای استفاده از توان و دانش مهارت همکاران است. نمودار میزان تحصیلات همکاران در این شرکت که حاکی از آمار بالای نیروهای دارای تحصیلات دانشگاهی در مقطع کارشناسی می‌باشد، بر عزم و اراده شرکت نسبت به جذب نیروهای شایسته و در نظر گرفتن کلیه معیارهای فوق برای تنظیم حقوق و دستمزد بر اساس کارکرد درست و واقعی صحنه می‌گذارد. اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سنی، تحصیلات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

شرح	سال ۱۴۰۴								سال ۱۴۰۳											
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات				متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات							
	دائم	موقت	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	کارشناسی ارشد	دکتری	دائم	موقت	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	
کارکنان بخش عملیاتی(تولید /عملیات)	۱۵۳	۰	۳۱	۱۸۴	۴	۳۱	۲۵	۸۳	۱۰	۰	۱۷۷	۰	۳۶	۲۱۳	۴	۳۸	۲۷	۹۸	۱۰	۰
کارکنان اداری	۴۴	۰	۲	۴۶	۰	۳	۴	۲۳	۱۲	۲	۵۴	۰	۰	۵۴	۱	۳	۵	۲۹	۱۶	۰
کارکنان فروش/بازرگانی (فروش)	۱۵	۰	۰	۱۵	۰	۰	۰	۱۰	۵	۰	۲۱	۰	۰	۲۱	۰	۰	۰	۱۳	۷	۱
کارکنان عمومی(انتظامات /خدمات)	۱۵	۰	۳	۱۸	۴	۶	۱	۴	۰	۰	۱۸	۰	۰	۱۸	۶	۷	۲	۳	۰	۰
جمع	۲۲۷	۰	۳۶	۲۶۳	۸	۴۰	۳۰	۱۲۰	۲۷	۲	۲۷۰	۰	۳۶	۳۰۶	۱۱	۴۸	۳۴	۱۴۳	۳۳	۱

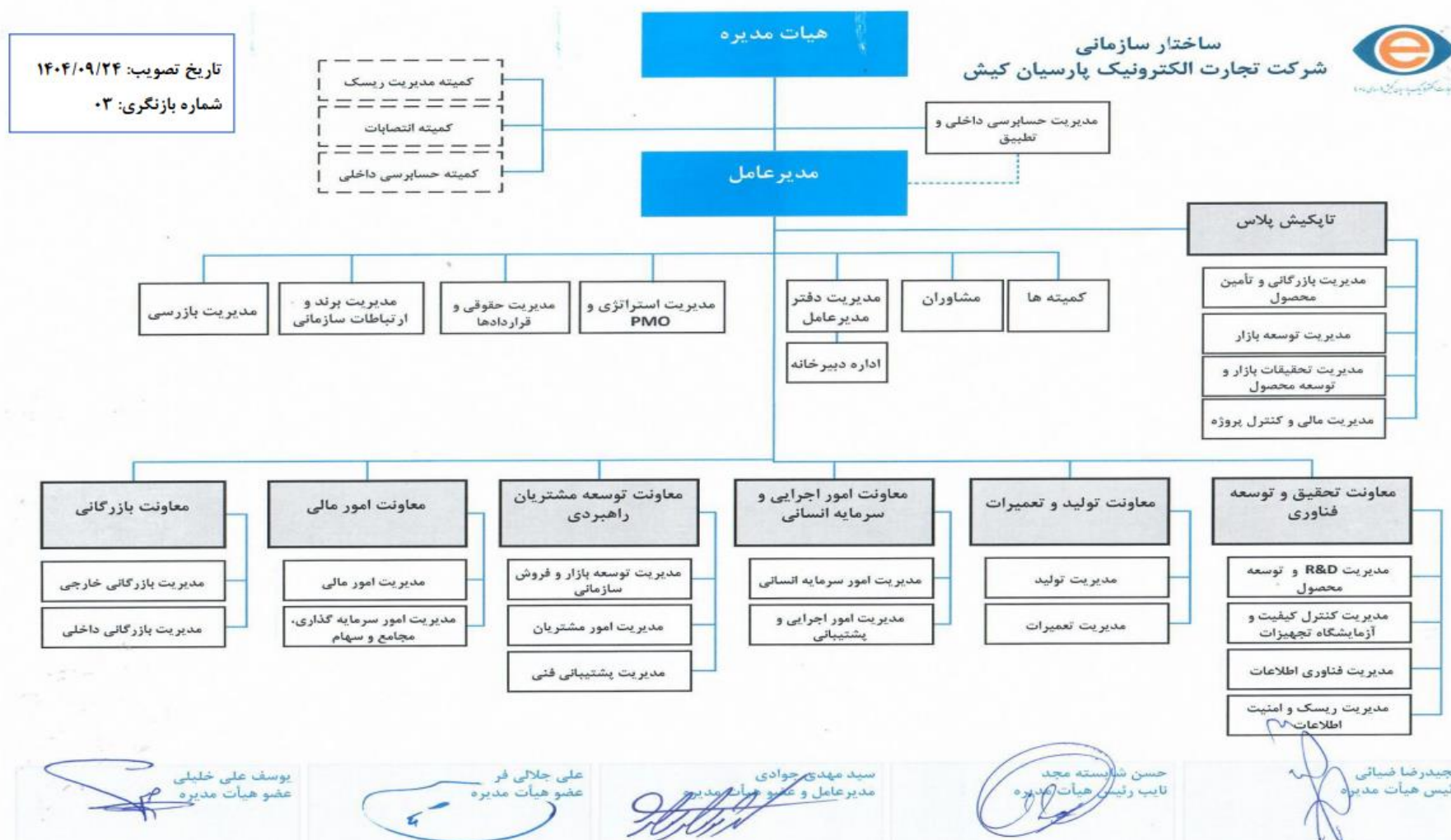
نمودار ترکیب سنی کارکنان دائمی در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد کل ۲۲۷ نفر



نمودار تحصیلات کارکنان دائمی در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد کل ۲۲۷ نفر



۱.۱۵ ساختار شرکت و نحوه ارزش آفرینی



۱/۱۶. ماهیت شرکت و صنعت

ردیف	نوع محصول (اصلی یا فرعی)	واحد اندازه گیری	ظرفیت تولید	تولید واقعی
۱	انواع دستگاه‌های کارتخوان	دستگاه	۲۵۰,۰۰۰	-
۲	انواع کاغذهای حرارتی (رول رسید مشتری)	عدد	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۴۴,۴۵۲
۳	تعمیر انواع دستگاه‌های کارتخوان	دستگاه	۳۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۶

۱/۱۶/۱. مواد اولیه

در سه‌ماهه زمستان ۱۴۰۴ (سه‌ماهه نخست سال مالی ۱۴۰۵)، برنامه عملیاتی شرکت مبتنی بر تأمین و مصرف مواد اولیه و اقلام کلیدی در راستای تحقق اهدافی نظیر تأمین و تولید ۱۰,۰۰۰ دستگاه کارتخوان، تعمیر ۳۹,۹۰۰ دستگاه کارتخوان، تأمین ۳۷۳ رول جامبو و تولید ۵,۶۰۰,۰۰۰ بیبی‌رول، تأمین و فروش ۴۰,۰۰۰ قطعه یدکی کارتخوان، تأمین ۱۵,۰۰۰ عدد LCD و همچنین صدور و شخصی‌سازی ۱۹۰,۰۰۰ فقره کارت تدوین گردیده بود. تحقق این برنامه‌ها به‌طور مستقیم وابسته به تأمین به‌موقع مواد اولیه و اقلام وارداتی از کشورهای خارجی (چین و کره) بوده است.

با این حال، به دلیل بروز شرایط جنگی و تبعات گسترده آن، از جمله عدم امکان ثبت سفارش، اختلال در نقل و انتقالات ارزی، انسداد مسیرهای تأمین از کشورهای چین و کره، توقف یا محدودیت جدی در فعالیت گمرکات و ناپایداری زنجیره تأمین، بیش از ۹۰٪ از مواد اولیه و اقلام حیاتی مورد نیاز شرکت در این دوره تأمین نگردید. در نتیجه، موجودی برخی اقلام کلیدی در انبار به سطوح حداقلی رسیده و در برخی موارد عملاً با کسری کامل مواجه شده است؛ به‌گونه‌ای که استمرار فعالیت‌های تولیدی و تعمیراتی با وقفه جدی مواجه گردیده و امکان تحقق اهداف عملیاتی پیش‌بینی‌شده برای سه‌ماهه زمستان ۱۴۰۴ عملاً از بین رفت.

این وضعیت نه‌تنها منجر به عدم تحقق برنامه‌های تولید و فروش در دوره مورد گزارش گردیده، بلکه با توجه به وابستگی مستقیم چرخه درآمدی شرکت به تأمین این اقلام، اثرات منفی آن به‌صورت زنجیره‌ای به دوره‌های آتی نیز منتقل خواهد شد. در ادامه جزئیات و میزان مصرف هر یک از مواد اولیه در محصولات تولیدی، نحوه تأمین و تأمین‌کنندگان مواد اولیه در دوره مورد گزارش به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ردیف	نام ماده اولیه	واحد اندازه	میزان مصرفی	تامین کننده	وضعیت
۱	انواع قطعات دستگاه‌های کارتخوان (مدل ME۳۱) بر اساس BOM	قطعه	۱۰.۲۰۰	چین	-
۲	انواع قطعات دستگاه‌های کارتخوان (مدل SP۸۸۰) بر اساس BOM	قطعه	۱۰۰۰	چین	ترخیص نشد- در انتظار ترخیص
۳	انواع قطعات دستگاه‌های کارتخوان (مدل P۳۰۰۰) بر اساس BOM	قطعه	۵۰۰۰	چین	ترخیص نشد- در انتظار ترخیص
۴	انواع قطعات دستگاه‌های کارتخوان (مدل SP۶۳۰) بر اساس BOM	قطعه	۱۰.۲۰۰	چین	ترخیص نشد- در انتظار ترخیص
۵	LCD	قطعه	۱۵۰۰۰	چین	ترخیص نشد- در انتظار ترخیص
۶	رول جامبو	رول	۰	کره	-
۷	رول جامبو	رول	۱۸۱	خرید	-

۱/۱۶/۲. نحوه تامین و وضعیت بازار مواد اولیه شرکت

عمده مواد اولیه این شرکت مربوط به قطعات دستگاه کارتخوان و رول کاغذ بوده که عمدتاً از خارج کشور (کشورهای چین و کره جنوبی) تامین می‌گردد و از طریق بانکی و ثبت سفارشات سامانه جامع تجارت به صورت رسمی وارد کشور می‌شود و تأمین وجه از طریق مرکز مبادله ارز و طلا حواله می‌گردد.

۱/۱۶/۳. جایگاه شرکت در صنعت

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش در تاریخ ۱۳۸۷/۰۶/۱۸ تأسیس و تحت شماره ۷۴۱۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش (جهت انجام فعالیت‌های شرکت تجارت الکترونیک پارسیان در منطقه) به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۰۱ با تغییر موضوع فعالیت‌ها و درصد و ترکیب سهامداران، جزء مجموعه شرکت داده‌پردازی پارسیان محسوب می‌گردد.

مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش، خیابان سنایی، پشت مجتمع تجاری بانک رفاه، جنب بازار تجاری سابق بهکیش، ساختمان اداری ۱۳۵ طبقه چهارم شرقی، کدپستی ۷۹۴۱۷۷۵۸۰۵ و آدرس دفتر هماهنگی: تهران، میرداماد، میدان مادر (محسنی)، خیابان شاه‌نظری، کوچه دوم، پلاک ۳۱ می‌باشد. لازم به ذکر است شعبه‌ای از شرکت در منطقه آزاد اروند به شماره روزنامه رسمی ۲۲۱۵۶ به نشانی خرمشهر فاز یک بین صنعت ۱ و صنعت ۲ ساختمان گویا اروند، کدپستی ۶۴۳۸۱۹۳۴۳۴ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ تأسیس گردید. شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش با تمرکز بر توانمندی‌های فنی و عملیاتی کارکنان متخصص خود و دانش و تجربیات ارزنده کسب شده توانسته است در حوزه‌های بازرگانی (تامین)، تولید (مونتاژ)، نصب

و پشتیبانی خدماتی مناسب از نظر کمی و کیفی به تمامی شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت الکترونیکی، بانک‌ها و موسسات ارائه نماید. شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش، در صنعت تولید و تعمیر انواع دستگاه کارتخوان و رول کاغذ برای دستگاه‌های خودپرداز و کارتخوان (POS) فعالیت می‌کند. محصولات تولیدی شامل انواع دستگاه‌های کارتخوان و کاغذهای حرارتی (رول رسید مشتری) می‌باشد. همچنین شرکت در قسمت مدیریت عملیات سامانه‌های بانکی در پنج حوزه به شرح زیر در حال ارائه خدمات می‌باشد:

۱. حوزه توسعه خودپرداز؛
۲. حوزه مانیتورینگ و راهبری؛
۳. حوزه اپراتوری و پشتیبانی فنی؛
۴. حوزه تعمیرات تخصصی ماژول‌های انواع خودپرداز (WORKSHOP)؛
۵. حوزه خزانه‌داری و پولگذاری.

سامانه‌های پرداخت بانکی برای موسسات مالی و بانک‌ها بسیار قابل توجه بوده و به بهبود عملکرد، کاهش هزینه‌ها و افزایش رضایت مشتریان کمک می‌کند.

مدیریت عملیات شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش با حمایت و به نمایندگی از بانک پارسیان از سال‌های گذشته اقدامات وسیعی جهت توسعه و افزایش سهم بازار در عرصه رقابتی در زمینه‌های توسعه و بازاریابی، خزانه‌داری، پولرسانی، پولگذاری، اپراتوری، پشتیبانی فنی، تعمیرات، تامین قطعات و مانیتورینگ برندهای معروف و موجود بانک و کشور نموده است. این مدیریت با در اختیار داشتن نیروهای مجرب و کارشناسان و متخصصین این حوزه اقدام به پشتیبانی از سامانه‌های بانکی شامل پولگذاری و راهبری کلیه خدمات دستگاه خودپردازهای برون شعبه‌ای در مدل‌های مختلف، خودپرداز سیار، پشتیبانی فنی و تعمیر با تامین قطعات به همراه دستگاه‌های Cashless و سیستم نوبت‌دهی در تهران و سایر شهرستان‌ها از دفتر مرکزی و دفاتر شرکت در شهرستان‌ها می‌نماید.

۱/۱۶/۴. مقایسه درآمد فروش ۳ ماهه منتشر شده شرکت‌های گروه "رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن"

مقایسه درآمد فروش ۱۲ ماهه منتشر شده شرکت‌های گروه "رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن" بر اساس آخرین صورت‌های مالی سالانه منتشر شده در سامانه کدال به نشانی WWW.CODAL.IR		
حوزه فعالیت	نام شرکت - نماد بورسی	درآمد فروش کل (میلیون ریال)
پشتیبانی و فروش پایانه‌های پرداخت	توسعه فن‌افزار توسن - فن‌افزار	۲۴,۹۲۳,۲۲۰
	تجارت الکترونیک پارس‌پان کیش - تاپ‌کیش	۳,۰۱۳,۱۹۹
	توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی - مفاخر	۱,۰۷۶,۰۲۱
	ایران ارقام - مرقام	۱,۷۶۴,۲۰۱

۱/۱۷. جزئیات فروش

۱/۱۷/۱. جزئیات فروش در داخل

قیمت فروش داخلی محصولات در دوره مورد گزارش بر اساس مناقصات برگزار شده و قراردادهای منعقد شده با طرف‌های تجاری بر اساس آنالیز قیمت تمام شده محاسبه و تعیین گردیده است.

شایان ذکر است در دوره سه‌ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، شرکت برنامه‌ریزی لازم جهت ثبت سفارش برای واردات، تولید و فروش حدود ۱۰,۰۰۰ دستگاه کارتخوان، تأمین ۳۷۳ رول جامبو، تولید بیش از ۵ میلیون بیبی رول و همچنین واردات و فروش بیش از ۴۰,۰۰۰ قطعه اصلی مورد نیاز تعمیرات (شامل سه قطعه کلیدی) از کشورهای چین و کره را در دستور کار داشت. با این حال، بروز شرایط جنگی و تبعات مستقیم و گسترده آن بر زیرساخت‌های اقتصادی و عملیاتی کشور، عملاً اجرای برنامه‌های مذکور را با اختلال جدی مواجه ساخت.

شایان ذکر است پیشترین سهم از درآمدهای عملیاتی شرکت به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم وابسته به واردات اقلام و قطعات کلیدی از منابع خارجی (به‌ویژه کشورهای چین و کره) می‌باشد. از این‌رو، هرگونه اختلال در فرآیند تأمین و ورود این اقلام، اثر مستقیمی بر ظرفیت فروش و تحقق درآمدهای شرکت دارد. در دوره مورد گزارش، به دلیل بروز شرایط جنگی و محدودیت‌های ناشی از آن در حوزه ثبت سفارش، تأمین و ترخیص، این وابستگی به‌صورت مضاعف اثرگذار بوده و عملاً امکان تحقق اهداف فروش و درآمدی پیش‌بینی شده برای سه‌ماهه مورد نظر از بین رفته است.

در این دوره، به دلیل قطعی و ناپایداری گسترده اینترنت، فرآیندهای ثبت سفارش خارجی عملاً مختل گردید. همزمان، محدودیت‌های شدید در نقل و انتقالات ارزی، انسداد مسیرهای تأمین از مبادی خارجی (به‌ویژه چین)، بسته بودن یا عملکرد محدود گمرکات و اختلال در زنجیره حمل و نقل و لجستیک بین‌المللی، امکان تأمین به‌موقع مواد اولیه، قطعات یدکی و اقلام سرمایه‌ای را از شرکت سلب نمود.

در حوزه تعمیرات نیز، عدم امکان تأمین قطعات اصلی، فرآیند تعمیر و بازگشت دستگاه‌های کارتخوان به چرخه بهره‌برداری را به شدت محدود کرد و عملاً بخشی از ظرفیت عملیاتی شرکت بلااستفاده باقی ماند. از سوی دیگر، کاهش محسوس تقاضای بازار و تعویق تصمیمات خرید مشتریان در فضای نااطمینانی ناشی از شرایط جنگی، مزید بر علت شده و تحقق فروش پیش‌بینی‌شده را با چالش اساسی مواجه ساخت.

مجموعه عوامل فوق که ماهیتی کاملاً برون‌زا و خارج از کنترل مدیریت داشته‌اند، منجر به عدم تحقق بخش عمده برنامه‌های عملیاتی، کاهش قابل توجه درآمدهای عملیاتی و در نهایت ثبت زیان در دوره مورد گزارش گردیده است. با این وجود، شرکت تلاش نموده است با مدیریت منابع و حفظ حداقل سطح فعالیت، از تشدید آثار منفی شرایط حاکم جلوگیری نماید.

لازم به تأکید است با توجه به ماهیت فعالیت شرکت در خصوص تعمیر و تولید دستگاه کارتخوان و تولید بی‌بی رول و ...، فرآیند تأمین اقلام وارداتی دارای چرخه زمانی حداقل ۳ تا ۵ ماهه (شامل ثبت سفارش، تأمین توسط فروشنده، تولید، حمل و ترخیص) می‌باشد. چرخه‌ای که توقف آن، عملاً به معنای توقف با تأخیر در کل زنجیره درآمدی شرکت است. در همین راستا، شرکت تا پیکش در پاییز سال ۱۴۰۴ نسبت به انجام ثبت سفارش‌های کلیدی اقدام نموده بود تا با طی این چرخه، امکان تأمین، تولید و تحقق فروش در سه‌ماهه نخست سال مالی ۱۴۰۵ (سه ماهه زمستان ۱۴۰۴) فراهم گردد. همچنین بر این اساس، برنامه‌ریزی شرکت بر انجام ثبت سفارش‌های کلیدی در سه‌ماهه زمستان ۱۴۰۴، به‌منظور بهره‌برداری عملیاتی در ماه‌های ابتدایی سال ۱۴۰۵ استوار بوده است که دلیل بروز شرایط جنگی، اختلال گسترده در زیرساخت‌های ارتباطی، عدم امکان انجام ثبت سفارش، انسداد عملی مسیرهای تأمین و توقف یا محدودیت جدی فعالیت گمرکات، این زنجیره به‌صورت کامل از کار افتاده و عملاً امکان تأمین اقلام مورد نیاز در بازه زمانی پیش‌بینی‌شده سلب گردیده است.

در نتیجه، اثرات این وقفه صرفاً محدود به دوره مورد گزارش نبوده و به‌صورت مستقیم به دوره‌های آتی تسری یافته است؛ به‌گونه‌ای که بخش قابل توجهی از ظرفیت عملیاتی شرکت در نیمه نخست سال مالی ۱۴۰۵ بلااستفاده مانده و عملاً حدود ۶ ماه از چرخه عملیاتی و درآمدی برنامه‌ریزی‌شده شرکت از دست رفته است. این امر نه‌تنها منجر به عدم تحقق درآمدهای پیش‌بینی‌شده در بازه زمانی جاری گردیده، بلکه به دلیل ماهیت زمان‌بر فرآیند تأمین، حتی در صورت بهبود شرایط و رفع

محدودیت‌ها، امکان جبران این وقفه در کوتاه‌مدت وجود نداشته و آثار منفی آن با تأخیر زمانی معنادار در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۵ نیز منعکس خواهد شد.

از سویی دیگر با آغاز سه ماهه دوم سال مالی ۱۴۰۵ و با توجه به تداوم شرایط جنگی و عدم قطعیت‌های جدی در خصوص زمان رفع محدودیت‌های ایجادشده، پیش‌بینی می‌گردد در صورت استمرار وضعیت موجود، روند تأمین مواد اولیه، قطعات یدکی و تجهیزات وارداتی همچنان با اختلال مواجه بوده و ظرفیت عملیاتی شرکت در حوزه تولید، تعمیرات و فروش در سطوحی پایین‌تر از برنامه‌های مصوب باقی بماند. ادامه محدودیت در ثبت سفارش، نقل و انتقالات ارزی، دسترسی به تأمین‌کنندگان خارجی و اختلال در فرآیندهای گمرکی و لجستیکی، می‌تواند منجر به تداوم عدم تحقق درآمدهای پیش‌بینی‌شده، کاهش حجم فروش و افزایش بهای تمام‌شده خدمات و محصولات گردد.

در چنین شرایطی، انتظار می‌رود حاشیه سود شرکت تحت فشار مضاعف قرار گرفته و در صورت عدم بهبود معنادار متغیرهای محیطی، احتمال تداوم زیان عملیاتی در دوره‌های آتی نیز وجود خواهد داشت. همچنین، کاهش سطح فعالیت‌ها می‌تواند منجر به بلااستفاده ماندن بخشی از ظرفیت‌های عملیاتی و افزایش هزینه‌های سربار گردد که این امر آثار منفی بیشتری بر صورت‌های مالی شرکت بر جای خواهد گذاشت. بر این اساس، عملکرد آتی شرکت به‌شدت وابسته به تحولات محیط کلان، رفع محدودیت‌های تجاری و بازگشت ثبات نسبی به زنجیره تأمین و بازار خواهد بود.

جزئیات فروش در داخل		
ردیف	نوع محصول	کل مقدار فروش داخلی
۱	فروش دستگاه کارتخوان	۲.۱۳۹.۷۶۰
۲	فروش کاغذ	۲۲۴.۰۹۲
۳	فروش تجهیزات و قطعات	۰
۴	فروش خدمات خودپرداز	۲۴۷.۹۱۶
۵	فروش خدمات کارتخوان	۲۶۶.۴۷۵
۶	فروش خدمات چاپ و برش کاغذ	۹۲.۱۰۷
۷	خدمات آزادراهی	۰
۸	فروش کارت بانکی	۴۱.۰۰۰
۹	فروش دستگاه آنتی اسکیم	۰
۱۰	سایر خدمات	۱.۸۴۹
جمع		۳.۰۱۳.۱۹۹

قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان

با عنایت به ماهیت کسب و کار شرکت برخی از قوانین و مقررات تاثیرات مهمی در عملکرد شرکت دارند:

۱. قانون تجارت
۲. قوانین سازمان بورس و اوراق بهادار
۳. قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی
۴. قانون مالیات های مستقیم و ارزش افزوده
۵. قوانین مربوط به تامین اجتماعی و وزارت کار
۶. قوانین و مقررات گمرکی
۷. قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد تجاری
۸. قوانین مبادلات ارزی
۹. آیین نامه ها و دستورالعمل های داخلی شرکت

با توجه به درج نام شرکت در فهرست شرکت های پذیرفته شده در فرابورس ایران، برخی بخشنامه های با اهمیت ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار "ضرورت رعایت ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید" و آئین نامه ماده مزبور به منظور تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و ابلاغیه "ضوابط اجرایی شناسایی مضاعف ارباب رجوع به همراه فرم های مربوطه" صادر شده از مرکز مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین "دستورالعمل شناسایی و گزارش دهی دارندگان اطلاعات نهانی" می باشد که شرکت تاپکیش همواره در اجرا و رعایت آن اهتمام ورزیده است.

سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت به شرح جدول ذیل می باشد:

عوامل کلان محیطی

عوامل محیطی کلیدی	ارزش‌ها/منافع کلیدی مورد انتظار ذینفعان خارجی	عوامل کلیدی مستمر (معطوف به محیط)	عوامل بنیادی
ناپایداری در زنجیره تأمین و محدودیت‌های ارزی: محدودیت در ثبت سفارش، تخصیص ارز و نقل و انتقال منابع مالی، اختلالات لجستیکی و تأمین به موقع قطعات و تجهیزات	تضمین تداوم خدمات، پایداری تأمین و مدیریت بهینه منابع و در شرایط محدودیت و ناپایداری	-	سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی
اختلال در تداوم عملیات ناشی از شرایط محیطی: ریسک‌های ناشی از شرایط جنگی، محدودیت‌های لجستیکی و همچنین ناترازی انرژی (قطعی برق و گاز)	ایجاد تاب‌آوری عملیات، تداوم خدمات و قابلیت بازیابی سریع در مواجهه با اختلالات محیطی		
افزایش بهای تمام‌شده محصولات و خدمات: نوسانات و رشد قابل توجه نرخ ارز و تأثیر مستقیم آن بر هزینه تأمین قطعات و افزایش بهای تمام‌شده محصولات و تجهیزات حوزه پرداخت و ICT	کنترل و بهینه سازی بهای تمام شده، حفظ رقابت پذیری و تداوم ارائه خدمات با کیفیت در شرایط نوسانات ارزی		
وابستگی به تأمین‌کنندگان خارجی و ریسک تحریم‌ها: کاهش دامنه تعامل با تأمین‌کنندگان بین‌المللی و محدودیت دسترسی به منابع پایدار	کاهش وابستگی به تأمین‌کنندگان خارجی، تنوع بخشی به منابع تأمین و تضمین پایداری تأمین در شرایط تحریم		
محدودیت‌های سیاستی و مقرراتی: ابهام و محدودیت در سیاست‌های ارزی و اعتباری و عدم امکان برنامه‌ریزی دقیق و پیش‌بینی‌پذیر در تخصیص منابع	انطباق کامل با الزامات مقرراتی، مدیریت ریسک‌های سیاستی و افزایش چابکی در مواجهه با تغییرات ارزی و اعتباری		
تغییرات سریع فناوری	شفافیت و اعتماد	قوانین بانکداری تجارت	
ورود رقبای جدید به بازار	ارائه محصولات جدید و خدمات نوآورانه به مشتریان		
تغییرات سریع نیازهای مشتریان	مشتری مداری	قوانین تجارت و بازاریابی الکترونیکی	سیاست‌های کلی برنامه ششم توسعه
ورود محصولات جایگزین	کاهش قیمت محصولات و خدمات		
تغییرات سیاست‌های بازرگانی			

عوامل داخلی و کلیدی مستمر مؤثر بر فعالیت شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

عوامل فکری	عوامل زیرساختی
تفکر استراتژیک	باور و تعهد مدیران ارشد
حاکمیت شرکتی	جلب مشارکت و پشتیبانی مستمر مدیران ارشد ستاد
مسئولیت اجتماعی	اطلاع رسانی و فرهنگ‌سازی سازمان
مدیریت جامع ریسک و هم افزایی	آموزش و انگیزش کارکنان

۱/۱۸. اطلاعات بازارگردان شرکت

شرکت اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۱ بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی امید لوتوس نمود. قرارداد مذکور تا انقضای مجوز فعالیت بازارگردانی برقرار می‌باشد. خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۷/۲۲
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۵/۰۷/۲۲
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۱۰۰,۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۴۹۸,۳۰۷
۶	مبلغ خرید تاپکیش طی دوره (میلیون ریال)	۰
۷	مبلغ فروش تاپکیش طی دوره (میلیون ریال)	۰
۸	تعداد سهام تاپکیش خریداری شده طی دوره	۰
۹	تعداد سهام تاپکیش فروخته شده طی دوره	۰
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۲۰,۶۹۰,۴۶۹

صندوق بازارگردانی امید لوتوس پارسیان با هدف ایجاد تعادل در بازار، بالا بردن نقدشوندگی، بالا بردن حجم و سرعت معاملات و ممانعت از ادامه‌دار شدن صف‌های خرید و فروش با رعایت دستورالعمل‌های بازارگردانی ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، در طی دوره مالی مورد گزارش، اقدام به خرید و فروش سهام تاپکیش بالغ بر حدود ۹ میلیون سهم به ارزش ۲۶ میلیارد ریال نموده است.

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

۲/۱. اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت

اهداف کلان	نوع
✓ دستیابی به جایگاه شایسته در حوزه ماموریت شرکت از طریق ارائه محصولات و خدمات نوآورانه، متناسب با نیازهای بازار و تحولات فناوری؛ ✓ توسعه و بهبود ساختار بازاریابی و فروش با رویکرد مشتری محور و افزایش سهم بازار در حوزه‌های هدف؛ ✓ ایجاد، توسعه و ارتقای ظرفیت‌های تولیدی و تعمیراتی با تمرکز بر افزایش بهره‌وری، کیفیت و کاهش هزینه‌ها؛ ✓ بهره‌گیری از فناوری‌های نوین و حرکت به سمت هوشمندسازی و یکپارچه‌سازی فرایندهای عملیاتی؛ ✓ توسعه سرمایه انسانی، ارتقای مهارت‌های تخصصی و تقویت نظام‌های مدیریتی و فرایندی در سازمان.	اهداف استراتژیک

بر اساس برنامه عملیاتی مصوب شرکت در سال مالی ۱۴۰۵ و از آنجا که این اهداف، به شدت وابسته به واردات و تزریق نقدینگی ارزی است و در شرایط جنگی، پایداری ندارد، بر این اساس با تغییر پارادایم از «توسعه» به «بقا مبتنی بر نگهداشت»، کاهش تمرکز بر "تولید و فروش" و افزایش تمرکز بر «حفظ، احیا و بهره‌برداری حداکثری از شبکه موجود» می‌باشد. جدول زیر اهداف عملیاتی تاپیکش را نشان می‌دهد:

برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت	
ردیف	برنامه‌های عملیاتی و اهداف آنها منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱	تأمین (واردات) دستگاه کارتخوان جهت تولید (هدف: تأمین ۱۰.۰۰۰ دستگاه کارتخوان در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۲	توسعه و افزایش سهم بازار تولید کارتخوان (هدف: تولید ۱۰.۰۰۰ دستگاه کارتخوان در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۳	توسعه و افزایش سهم بازار خدمات تعمیرات کارتخوان (هدف: تعمیر ۳۹.۹۰۰ دستگاه کارتخوان در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۴	تأمین (واردات) و فروش جامبو رول (هدف: تأمین ۳۷۳ جامبو رول در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۵	ارائه خدمات چاپ و برش- تولید بیبی رول (هدف: تولید ۵.۶۰۰.۰۰۰ بیبی رول در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۶	تأمین (واردات) و فروش قطعات یدکی کارتخوان (هدف: تأمین و فروش ۴۰.۰۰۰ قطعه یدکی کارتخوان در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)
۷	توسعه و افزایش سهم بازار صدور و شخصی سازی کارت برای شرکت‌های خدمات پرداخت و سایر مشتریان (هدف: صدور و شخصی سازی ۱۹۰.۰۰۰ فقره کارت در سه ماهه زمستان ۱۴۰۴)

۲/۲. اهداف کوتاه مدت سال ۱۴۰۴ مرتبط با اهداف کلان شرکت تجارت الکترونیک پارسین کیش

- ۱- تلاش جهت افزایش رضایتمندی مشتریان از طریق افزایش کیفیت خدمات و محصولات ارائه شده؛
- ۲- برنامه‌ریزی خرید دستگاه‌های کارتخوان بر اساس قراردادهای فروش؛
- ۳- برنامه‌ریزی جهت تامین و حمل قطعات مورد نیاز تعمیر و تولید کارتخوان و جامبو رول؛
- ۴- راه‌اندازی مجدد ارائه خدمات کارت نظیر چاپ، صدور و شخصی‌سازی کارت برای بانک پارسین و شرکت تجارت الکترونیک پارسین؛
- ۵- توسعه سامانه نرم‌افزاری تولید و تعمیرات کارتخوان و خودپرداز (چرخه زیست)؛
- ۶- اجرای اقدامات عمرانی و زیرساختی در سایت پرند و اتحاد؛
- ۷- اقدامات اصلاحی در راستای حفاظت از اموال و دارایی‌های شرکت؛
- ۸- ارتقای سیستم‌های امنیتی و حراستی شرکت؛
- ۹- مشارکت و همکاری با تامین‌کنندگان توانمند داخلی و خارجی؛

۲/۳. چگونگی مواجهه مدیر با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت‌های برآمده از آن روندها و نحوه

اندازه‌گیری میزان موفقیت و دوره زمانی ارزیابی آن

سیاست‌های مربوط به استراتژی‌های سطح کسب و کار	استراتژی‌های سطح کسب و کار
ایجاد مشارکت‌های عملیاتی با شرکت‌های زیر مجموعه بانک پارسین و شرکت‌های داخلی و خارجی مرتبط با حوزه کسب و کار	توسعه همکاری و تعامل تجاری و مشارکت با شرکت‌های داخلی و خارجی
بازنگری در نظام جذب و استخدام و پرداخت و آموزش مستمر نیروی انسانی	ارتقای توانایی‌های مدیریتی و حفظ سرمایه‌های انسانی با ایجاد انگیزه‌های معنوی و مادی عادلانه و شایسته سالار
- توسعه سامانه نرم‌افزاری تولید و تعمیرات کارتخوان و خودپرداز (چرخه زیست) - توسعه نرم‌افزارهای تیکتینگ و رفع مشکلات و محدودیت‌های سامانه‌های مانیتورینگ	استقرار سازمان منعطف و هوشمند با معماری نظام اطلاعاتی و ایجاد زیرساخت‌های برنامه‌ریزی پویا در سه سطح استراتژی و تاکتیک و عملیات بصورت منسجم
- تدوین فرآیندهای مناسب برای ایجاد وفاداری و افزایش رضایت مشتریان در ارتباط با ارائه محصولات و خدمات فعلی - واردات تجهیزات جدید جهت تکمیل سبد رضایت مشتری	حفظ سهم بازار برای محصولات فعلی و بالابردن فروش از طریق بهبود محصولات و خدمات کنونی و بهبود فعالیت‌های بازاریابی
ارتقاء و بهبود کیفیت محصولات و خدمات و سودآوری	افزایش سطح وفاداری ذینفعان (مالکان، مشتریان)

سیاست های مربوط به استراتژی های سطح کسب و کار	استراتژی های سطح کسب و کار
• بالا بردن بهره‌وری و بازدهی نیروی انسانی • کاهش هزینه‌های جاری و سربار سازمان • تقویت زیرساخت‌های درون شرکتی • رصد بازار و رقبا و عملکرد آنها • تاکید بر حمایت از تحقیق و نوآوری درون‌زا	ایجاد مزیت‌های فناوری و ترکیبی لازم از طریق رهبری قیمت، ارتقای کیفیت محصولات و خدمات ... در قبال رقبا
• بهینه‌سازی زمان تعمیرات کارتخوان و ایجاد سیستم‌های کنترل کیفیت مؤثر • سازماندهی کامل انبار پایکار و مرتب‌سازی محوطه ساختمان و تفکیک قطعات • راه‌اندازی سیستم پرداخت مبتنی بر عملکرد کارکنان تعمیر و تولید کارتخوان	توسعه زیرساخت‌های قوی و کارآمد برای تعمیرات دستگاه‌ها و تجهیزات حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات بویژه بانکداری الکترونیک
ایجاد داشبوردها و گیج‌های مدیریتی برای ارائه گزارشات آنلاین و بروز به سازمان بالادستی، توسعه‌ی همکاری‌های راهبردی	گسترش ارائه خدمات از طریق افزایش مشارکت با شرکت‌های وابسته به بانک ها و سازمان‌های بالادستی
شناسایی و انتخاب مناسب‌ترین تجهیزات بانکداری الکترونیکی و توسعه بازاریابی و جذب مشتریان جدید و بالقوه با بهره‌گیری از فناوری‌ها و آموزش‌های نوین در این حوزه	ایجاد بازارهای جدید محصولات و خدمات با ارائه راهکاری جامع و نوآورانه و ارائه محصولات نوظهور و خدمات جدید در کشور
شناسایی، ارزیابی و انتخاب تامین کنندگان و پیمانکاران مناسب و نظارت مستمر بر آنها	ایجاد شبکه تامین‌کنندگان و پیمانکاران مناسب در جهت ارتقاء سرعت پاسخگویی به بازار و سطح تولید
برگزاری و استفاده از دوره های آموزشی توسط آموزشگاه‌های معتبر، آموزش درون سازمانی و آموزش حین کار	تحقق اصل آموزش مستمر و فراگیر در تمامی سطوح شغلی و تقویت و تجهیز امکانات و قابلیت‌های آموزشی در شرکت

۲/۴. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع

برنامه‌های راهبردی آتی در سال مالی ۱۴۰۵			
ردیف	طرح‌ها و برنامه‌های جدید	دلایل هیأت‌مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه‌های جدید	پیشنهاد هیأت‌مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح‌ها و برنامه‌ها
۱	نوسازی و به‌روزرسانی زیرساخت‌های فنی و تولیدی (تولید دستگاه کارتخوان، چاپ و برش کاغذ، استانداردسازی انبار، یکپارچه سازی محیط تولید و تعمیر و ...) (هدف: پیشرفت ۲۰٪ از پروژه در سه ماهه نخست سال مالی ۱۴۰۵)	- استانداردسازی و بهینه سازی محیط فیزیکی - افزایش ظرفیت فیزیکی و توسعه خطوط تولید و تعمیرات	تصویب و ابلاغ اجرای برنامه جامع نوسازی و تامین زیرساخت‌های فنی و تولیدی شرکت شامل استانداردسازی محیط فیزیکی، توسعه ظرفیت خطوط تولید و ... با تامین منابع مالی مورد نیاز و نظارت مستمر پیشرفت طرح.
۲	ورود به بازارهای جدید (پرداخت هوشمند، فین تک و ...) (هدف: فروش ۴۰۰ دستگاه کیوسک در سال مالی ۱۴۰۵)	ورود به بازارهای جدید با هدف تنوع‌بخشی به درآمد و کاهش ریسک تمرکز کسب‌وکار	تصویب ورود هدفمند به بازارهای جدید در حوزه پرداخت هوشمند و فین تک با هدف تنوع بخشی به سبد درآمدی شرکت، کاهش ریسک تمرکز کسب و کار و توسعه مزیت رقابتی پایدار از طریق انجام مطالعات امکان سنجی و تخصیص منابع مورد نیاز.



۳	افزایش سرمایه از محل آورده نقدی (هدف: سه ماهه دوم سال مالی ۱۴۰۵)	- تقویت ساختار مالی شرکت و ارتقای نسبت کفایت سرمایه - افزایش قدرت رقابتی شرکت در بازار پرداخت و فناوری مالی - ارتقای اعتبار شرکت در تعامل با بانکها و شرکای تجاری	تصویب افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران در چارچوب مقررات حاکم به منظور تقویت ساختار مالی شرکت، بهره‌مندی از مزایای قانونی و ارتقای توان رقابتی شرکت.
---	--	--	--

۱/۱. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

۱/۱/۱. گزارش پایداری شرکتی

برنامه شرکت در خصوص نگهداشت و توسعه سرمایه انسانی

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش در راستای حفظ، توانمندسازی و افزایش دلبستگی سازمانی کارکنان،

مجموعه‌ای از اقدامات و برنامه‌ها را در سال گزارش به اجرا درآورده که اهم آن‌ها به شرح زیر می‌باشد:

- برقراری ارتباط نزدیک، مستمر و بی‌واسطه با کارکنان با هدف ایجاد اعتماد متقابل و تقویت احساس امنیت روانی در تعامل با واحد امور سرمایه انسانی؛
- قدردانی از کارکنان حاضر و فعال در ایام بحران عملیاتی (جنگ ۱۲ روزه) در راستای حفظ تعهد، انگیزش و پایداری سازمانی؛
- تدوین و اجرای برنامه‌های آموزشی با هدف توسعه شایستگی‌های حرفه‌ای، ارتقای مسیر شغلی و افزایش دلبستگی سازمانی کارکنان؛
- تخصیص سهام بانک پارسیان به کارکنان با هدف افزایش انگیزش، ماندگاری نیروی انسانی و هم‌سویی منافع فردی و سازمانی؛
- برگزاری جلسات دیدار مستقیم کارکنان با مدیریت ارشد به منظور تقویت ارتباطات عمودی، شفاف‌سازی مسائل و دریافت مستقیم پیشنهادها؛
- سنجش رضایت شغلی کارکنان و انجام اقدامات اصلاحی متناسب با نتایج به دست آمده؛
- فعال‌سازی سامانه مدیریت عملکرد «سیمرغ» و بهره‌برداری از ظرفیت‌های آن در ارزیابی و پایش عملکرد کارکنان و مدیران؛
- برگزاری مصاحبه‌های خروج با کارکنان متقاضی خاتمه همکاری به منظور ریشه‌یابی علل خروج و بهبود فرآیندهای سازمانی؛
- انجام پایش سلامت دوره‌ای کارکنان و بهره‌مندی از حضور پزشک سازمانی جهت ارائه خدمات مشاوره درمانی؛
- مدیریت و رفع تعارضات پرسنلی از طریق تعامل سازنده و برگزاری جلسات حضوری با هدف ایجاد فضای گفت‌وگوی شفاف و سالم سازمانی.

برنامه شرکت در حوزه مسئولیت اجتماعی

در سال مالی مورد گزارش، رویکرد شرکت در حوزه مسئولیت اجتماعی معطوف به بازنگری سیاست‌ها، شناسایی اولویت‌ها و طراحی چارچوب‌های اجرایی متناسب با مأموریت و ظرفیت‌های شرکت بوده است. در این راستا، برنامه‌ریزی‌های اولیه به منظور تمرکز بر اقدامات هدفمند، اثربخش و همسو با حوزه فعالیت شرکت انجام شده و اجرای عملیاتی برنامه‌های مسئولیت اجتماعی در دوره‌های آتی در دستور کار قرار دارد.

برنامه شرکت در راستای افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

در راستای بهبود کیفیت زندگی کاری و ارتقای سلامت جسمی و حرفه‌ای کارکنان، اقدامات زیر در دستور کار شرکت قرار گرفته است:

- تدوین و اجرای برنامه‌های آموزشی تخصصی برای کارکنان واحدهای تعمیر و تولید بر اساس مهارت‌های مورد نیاز شغلی؛
- برنامه‌ریزی و اجرای اقدامات رفاهی از جمله پرداخت‌های مناسبی؛
- تجهیز سایت‌های فعال شرکت به امکانات رفاهی و ورزشی متناسب با ظرفیت هر سایت از جمله فوتبال دستی، میز پینگ‌پنگ و ادوات ورزش‌های گروهی؛
- انجام طب کار سالانه در کلیه مراکز شرکت اعم از تهران و شهرستان‌ها؛
- بهره‌مندی از حضور پزشک سازمانی در تمامی کارگاه‌ها و سایت‌های عملیاتی.

۱/۱/۲. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت‌های اجتماعی

بعد مسئولیت اجتماعی:

مسئولیت اجتماعی سازمان چارچوبی اخلاقی است که در آن افراد یا شرکت‌ها برای انجام وظیفه‌ی مدنی خود و اقداماتی که به نفع کل جامعه است، مسئول هستند. مسئولیت اجتماعی مجموعه وظایف و تعهداتی است که سازمان‌ها باید در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌کنند، انجام دهند.

شرکت تجارت الکترونیک پارس‌یان کیش، به‌عنوان یک مجموعه تولیدی پیشرو، همواره در مسیر توسعه کسب‌وکار، توجه به مسئولیت‌های اجتماعی را سرلوحه فعالیت‌های خود قرار داده است. ارتقای شاخص‌های سلامت، ایمنی و محیط زیست از اولویت‌های ثابت مدیران اجرایی شرکت بوده و در کلیه دفاتر، کارخانجات و سایت‌های عملیاتی مورد توجه قرار گرفته است. بر این اساس، مهم‌ترین تعهدات اجتماعی شرکت شامل موارد زیر می‌باشد:

- تعهد در قبال حفظ و صیانت از محیط زیست؛
- تعهد در حمایت از خیریه‌ها و مراکز حمایتی؛
- تعهد در حمایت از تولید داخلی و خودکفایی اقتصادی؛
- تعهد در مدیریت بهینه منابع، انرژی و اثرات زیست‌محیطی؛
- تعهد در ایجاد اشتغال مستقیم و غیرمستقیم؛
- تعهد در توجه به نیازهای مادی و معنوی کارکنان.

کمک‌های عام المنفعه

مطابق مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰، مبلغ ۲.۵۰۰ میلیون تحت عنوان مسئولیت‌پذیری اجتماعی مصوب گردیده است.

۱/۱/۳. گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

بعد محیط زیست:

شرکت در راستای کاهش اثرات زیست محیطی فعالیت های خود و حرکت به سمت اقتصاد چرخشی، اقدامات زیر را به اجرا درآورده است:

- انجام تعمیرات دستگاه های تولیدی و استفاده از قطعات سالم دست دوم و بازگرداندن تجهیزات مستعمل به چرخه استفاده، به منظور کاهش مصرف منابع و جلوگیری از اتلاف انرژی؛
- بازیافت قطعات غیرقابل استفاده و بازگرداندن مواد قابل بازیافت نظیر لاستیک، کارتن و کاغذ به چرخه تولید؛
- استفاده از روش های حمل و نقل با اثرات زیست محیطی کمتر و صرفه اقتصادی بیشتر از جمله حمل دریایی؛
- کاهش مصرف کاغذ و تفکیک ضایعات با توجه به وارداتی بودن کاغذ؛
- بومی سازی تعمیرات تجهیزات و استفاده حداکثری از توان فنی داخلی به منظور جلوگیری از اسقاط زودهنگام دارایی ها؛
- جمع آوری و مدیریت ضایعات واحدهای تولید و تعمیر کارتخوان و چاپ و برش در راستای بازگشت به چرخه تولید و کاهش آسیب های زیست.

۱/۱/۴. مخارج صورت گرفته در خصوص پایداری شرکتی

در سال مالی مورد گزارش، شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش هزینه های مستقل و دارای ردیف حسابداری مشخص تحت عنوان «پروژه های اختصاصی پایداری» ثبت نموده است. با این وجود، شرکت در چارچوب ایفای مسئولیت های اقتصادی و اجتماعی خود، از طریق تخصیص منابع به فعالیت های جاری کسب و کار، سهم قابل توجهی در ایجاد و حفظ پایداری اقتصادی-اجتماعی ایفا نموده است.

در این راستا، پرداخت حقوق و مزایا به کارکنان، ایفای تعهدات قانونی از جمله پرداخت حق بیمه های اجتماعی و مالیات های متعلقه و همچنین تعامل مستمر با تأمین کنندگان و پیمانکاران داخلی، به عنوان بخشی از «ارزش اقتصادی توزیع شده» شرکت، نقش مؤثری در تقویت پایداری اقتصادی، حفظ اشتغال و حمایت از زنجیره ارزش داخلی کشور داشته است.

شایان ذکر است بخش قابل توجهی از اقدامات مرتبط با پایداری در قالب فرآیندهای عملیاتی و مدیریتی جاری شرکت، از جمله آموزش و توسعه کارکنان، الزامات ایمنی و بهداشت حرفه‌ای، نگهداشت دارایی‌ها و بهبود بهره‌وری منابع، انجام پذیرفته و به همین دلیل، هزینه‌ای مجزا و تفکیک‌شده برای آن‌ها شناسایی و ثبت نگردیده است.

با توجه به اهمیت روزافزون مقوله پایداری در راهبردهای کلان شرکت، برنامه‌ریزی لازم جهت تعریف پروژه‌های مشخص پایداری، تعیین شاخص‌های سنجش عملکرد و پیش‌بینی بودجه مستقل برای این حوزه در سال مالی آتی در دستور کار مدیریت قرار دارد.

۲. مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۲/۱. منابع

بر اساس صورت‌های مالی منتهی به دوره مورد گزارش- صورت جریان‌های نقدی- عمده تأمین مالی شرکت در قالب سه سرفصل به شرح ذیل می‌باشد:

۱. منابع حاصل از محل پیش دریافت اخذ شده از طرف‌های تجاری بر اساس مفاد قرارداد
۲. منابع مالی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی که عمده آن مربوط به دریافت تسهیلات می‌باشد.
۳. منابع حاصل از وصول مطالبات از طرف‌های تجاری بر اساس مفاد قرارداد

۲/۲. مصارف

بر اساس صورت‌های مالی منتهی به دوره مورد گزارش- صورت جریان‌های نقدی- عمده مصارف مالی و غیر مالی شرکت در قالب سه سرفصل به شرح ذیل می‌باشد:

۱. پرداخت‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی شرکت شامل پرداخت خرید موجودی کالا و مواد، هزینه‌های حقوق و دستمزد، هزینه‌های دولتی (بیمه و مالیات)، هزینه‌های جاری و ... می‌باشد.
۲. پرداخت نقدی بابت فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در دوره مورد گزارش بابت خرید دارایی ثابت مشهود و صندوق درآمد ثابت می‌باشد.

۳. پرداخت‌های نقدی بابت فعالیت‌های تأمین مالی که در دوره مورد گزارش عمده آن مربوط به پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی می‌باشد.

۲/۳. ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

به جز ریسک‌های سیستماتیک سیاسی و اقتصادی (از جمله دوره‌های رکود و رونق که بر فضای کلان اقتصاد جهانی، منطقه‌ای و ملی و به‌ویژه بازار سرمایه اثرگذار هستند)، شرکت تاپکیش با مجموعه‌ای از ریسک‌های عملیاتی، مالی، مقرراتی و فناورانه مواجه است که می‌تواند بر عملکرد و پایداری فعالیت‌های آن اثرگذار باشد. اهم این ریسک‌ها به شرح زیر است:

۱. ریسک نوسانات نرخ ارز

نوسانات نرخ ارز یکی از مهم‌ترین ریسک‌های اثرگذار بر فعالیت شرکت تاپکیش محسوب می‌شود. علاوه بر این، پیچیدگی‌های ناشی از فرآیندهای نقل و انتقال ارز (متأثر از تحریم‌های بین‌المللی و محدودیت‌های تجاری) این ریسک را تشدید کرده است. این ریسک به صورت بالقوه می‌تواند آثار زیر را به همراه داشته باشد:

– افزایش دشواری در تأمین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز تولید و بازرگانی به واسطه تحریم‌ها و محدودیت‌های وارداتی؛

– افزایش بهای تمام‌شده کالاها و خدمات ایجاد اختلال در ارائه خدمات پس از فروش ناشی از ناپایداری زنجیره تأمین و کمبود قطعات؛

– محدودیت در توسعه سرمایه‌گذاری‌های تولیدی و راه‌اندازی خطوط جدید.

با توجه به ماهیت فعالیت‌های شرکت (خدماتی، بازرگانی و تولیدی)، و بر اساس مصوبه هیئت محترم دولت به شماره ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶، کالاهای وارداتی عمدتاً در گروه دوم کالایی قرار داشته و تأمین ارز از طریق سامانه‌های مورد تأیید بانک مرکزی انجام می‌پذیرد. همچنین تمامی فرآیندهای واردات در چارچوب مقررات جاری کشور و اخذ مجوزهای لازم صورت می‌گیرد.

۲. ریسک افزایش بهای تمام‌شده محصولات و خدمات

افزایش و نوسانات نرخ ارز، تأثیر مستقیم و قابل توجهی بر هزینه تأمین قطعات، تجهیزات و در نتیجه افزایش بهای تمام‌شده محصولات و خدمات در حوزه پرداخت الکترونیک و فناوری اطلاعات دارد. این موضوع می‌تواند بر حاشیه سود و قدرت رقابتی شرکت اثرگذار باشد.

۳. ریسک تغییرات مقررات بانک مرکزی و فرآیند تخصیص ارز

طولانی شدن فرآیند تخصیص ارز و تغییرات مکرر در ضوابط و مقررات مرتبط، از ریسک‌های مهم شرکت محسوب می‌شود. این موضوع علاوه بر ایجاد تأخیر در تأمین کالا و تجهیزات، می‌تواند برنامه‌ریزی عملیاتی و مالی شرکت را با عدم قطعیت مواجه سازد.

۴. ریسک ناپایداری زنجیره تأمین و محدودیت‌های ارزی

محدودیت در ثبت سفارش، تخصیص ارز، نقل و انتقال منابع مالی و همچنین اختلالات لجستیکی، منجر به افزایش سطح ریسک در تأمین به‌موقع قطعات و تجهیزات شده است. این وضعیت می‌تواند موجب اختلال در تداوم عملیات و کاهش قابلیت اتکای زنجیره تأمین گردد.

۵. ریسک محدودیت‌های سیاستی و مقرراتی

ابهام، عدم ثبات و محدودیت در سیاست‌های ارزی و اعتباری و همچنین نبود امکان پیش‌بینی‌پذیری در فرآیندهای تخصیص منابع، موجب افزایش عدم قطعیت در برنامه‌ریزی‌های عملیاتی و سرمایه‌گذاری شرکت شده و ریسک تصمیم‌گیری را افزایش می‌دهد.

۶. ریسک افزایش تنش‌های منطقه‌ای و اختلال در تجارت بین‌الملل

افزایش تنش‌های ژئوپلیتیک و استمرار شرایط بی‌ثبات منطقه‌ای می‌تواند منجر به اختلال در زنجیره تأمین بین‌المللی، محدودیت‌های تجاری، افزایش هزینه‌های تأمین و نوسانات شدید نرخ ارز گردد. این شرایط، ریسک تأخیر در واردات و کاهش پایداری فعالیت‌های بازرگانی شرکت را به‌طور قابل‌توجهی افزایش می‌دهد.

۷. ریسک تغییرات فناوری و تحولات بازار

با توجه به سهم فروش کاغذهای حرارتی در سبد محصولات شرکت، تغییر رفتار مصرف‌کنندگان به سمت کاهش مصرف کاغذ (ناشی از افزایش قیمت و توسعه فناوری‌های نوین در صنعت پرداخت الکترونیک) می‌تواند منجر به کاهش تقاضا برای این محصول و ایجاد ریسک در این بخش از فعالیت‌های شرکت شود.

۸. ریسک ناترازی انرژی و قطعی‌های مکرر برق و گاز

ناترازی در تأمین انرژی و قطعی‌های مکرر برق و گاز در فصول مختلف سال می‌تواند موجب توقف یا اختلال در فرآیندهای عملیاتی و تولیدی گردد. این وضعیت علاوه بر افزایش هزینه‌های عملیاتی، منجر به تأخیر در انجام تعهدات و کاهش بهره‌وری سازمان خواهد شد.

۹. ریسک هزینه بالای تأمین مالی و فشار بر نقدینگی

افزایش نرخ سود تسهیلات و هزینه بالای تأمین مالی، فشار قابل توجهی بر نقدینگی شرکت وارد کرده و می‌تواند بر توان سرمایه‌گذاری و اجرای برنامه‌های توسعه‌ای اثرگذار باشد.

۱۰. ریسک وابستگی به تأمین‌کنندگان خارجی و تحریم‌ها

محدودیت در تعامل با تأمین‌کنندگان بین‌المللی و کاهش دسترسی به منابع پایدار تأمین، از دیگر پیامدهای این ریسک است که می‌تواند موجب افزایش وابستگی، کاهش انعطاف‌پذیری زنجیره تأمین و افزایش ریسک عملیاتی شرکت شود.

تجزیه و تحلیل ریسک‌های پیش روی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش

پرتفوی ریسک شرکت نشان می‌دهد که تمرکز اصلی ریسک‌ها در حوزه‌های ارزی، تنش‌های منطقه‌ای، زنجیره تأمین و وابستگی خارجی قرار دارد.

عنوان ریسک	احتمال وقوع ریسک	اثر ریسک	سطح ریسک
ریسک نوسانات نرخ ارز	بسیار زیاد	بسیار زیاد	بحرانی
ریسک افزایش بهای تمام‌شده	بسیار زیاد	بسیار زیاد	بحرانی
ریسک تغییر مقررات و تخصیص ارز	زیاد	زیاد	بالا
ریسک ناپایداری زنجیره تأمین	زیاد	بسیار زیاد	بحرانی
ریسک محدودیت‌های سیاستی و مقرراتی	زیاد	زیاد	بالا
ریسک تنش‌های منطقه‌ای و تجاری	متوسط	زیاد	بالا
ریسک تغییرات فناوری و بازار	زیاد	متوسط	متوسط
ریسک ناترازی انرژی	زیاد	زیاد	بالا
ریسک هزینه بالای تأمین مالی	زیاد	زیاد	بالا
ریسک وابستگی به تأمین‌کنندگان خارجی	بسیار زیاد	زیاد	بحرانی
جدول راهنما:			
- احتمال وقوع: کم / متوسط / زیاد			
- شدت اثر: کم / متوسط / زیاد / بسیار زیاد			
- سطح ریسک: احتمال وقوع * شدت اثر			

۲/۴. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

مطابق با یادداشت‌های صورت‌های مالی دوره مورد گزارش جدول معاملات با اشخاص وابسته به شرح جدول ذیل می‌باشد:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	تضامین اعطایی	تسهیلات دریافتی	سود سهام	بازپرداخت تسهیلات
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک پارسیان	واحد تجاری نهایی	※※	۰	۲۷۷,۳۶۴	۲۹,۴۱۲,۶۷۲	۸,۰۵۰,۰۰۰	۲,۲۹۲	۵,۷۰۰,۰۰۰
واحد تجاری میانی	شرکت گروه داده پردازی پارسیان	عضو هیات مدیره و سهامدار	※	۰	۰	۱۱,۱۰۵,۶۲۴	۰	۶۲۰,۰۰۰	۰
	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	عضو هیات مدیره و سهامدار	※	۰	۲,۷۳۵,۸۳۵	۱۰۵,۶۲۴	۰	۰	۰
شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	شرکتهای همگروه	※	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عضو هیأت مدیره مشترک	شرکت سامانه پرداختهای نوین در آزادراه های کشور	شرکتهای همگروه	※	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع									
				۳,۰۱۳,۱۹۹	۳۰,۶۲۳,۹۲۰	۸,۰۵۰,۰۰۰	۶۲۲,۲۹۲	۵,۷۰۰,۰۰۰	

۲/۵. دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

۲/۵/۱. پرونده‌های در جریان:

- شرکت معمار صنعت ماهر: در خصوص بدهی شرکت معمار صنعت ماهر و صدور یک فقره چک پرونده‌ای در محاکم قضایی مطرح و حکم به نفع شرکت تاپکیش از سوی شعبه ۱۴۲ دادگاه عمومی حقوقی رسیدگی به اسناد تجاری تهران به صورت غیابی صادر شده و جهت ادامه فرایند اجرای رای غیابی نیاز به سپردن وثیقه ملکی می‌باشد.
- ملک استیجاری آرژانتین: آقای محمدرضا صدری و خانم مریم السادات سیادت دعوی به خواسته اجرت المثل ایام استیجاری ساختمان واقع در آرژانتین علیه شرکت تاپکیش و دادخواست تقابل شرکت تاپکیش علیه نامبردگان به خواسته سه میلیارد تومان ودیعه تودיעی رای از شعبه بدوی صادر شده که شرکت تاپکیش به جهت اعتراض و تجدید نظر خواهی از جهت خسارات تاخیر تادیه متعلقه به نفع خواهان و همچنین درخواست خسارات تاخیر تادیه راجع به مبلغ سه میلیارد تومان وجه تودיעی مورد رهن اقدام نموده است. پرونده در شعبه ۷۷ دادگاه تجدید استان تهران مفتوح هنوز منجر به رای نشده است.

۲/۵/۲. پرونده‌های مختومه:

- شرکت اسکان داده‌ها: بر اساس قراردادهای منعقد شده با این شرکت با موضوعیت خرید کالا و تجهیزات سخت افزاری (ریالی-ارزی) و به جهت وصول مطالبات اقدام به طرح دعوی حقوقی نموده و پرونده پس از ارجاع به شعبه ۱۴۲ دادگاه عمومی حقوقی رسیدگی به اسناد تجاری انشاء رای گردیده و متأسفانه شرکت تاپکیش محکوم به پرداخت مطالبات معوق و مفاصاحساب تامین اجتماعی و خسارت تاخیر تادیه از تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۸ و هزینه دادرسی و حق الوکاله وکیل گردیده است، پس از اعتراض و پیگیری مکرر رای مذکور در شعبه ۱۷ دادگاه تجدیدنظر استان تهران تایید و قطعی شده و مبلغ بدهی به انضمام خسارت تاخیر تادیه از سوی شرکت به حساب معرفی شده از سوی دادگاه واریز و این پرداخت در سایت کدال افشا شده است.
- پلی کلینیک مفتاح (چهاردانگه): در خصوص دعوی مطروحه از سوی سازمان تامین اجتماعی به خواسته مطالبه اجرت المثل ایام تصرف از تاریخ ۱۴۰۱ لغایت اجرای حکم پرونده پس از ارجاع به شعبه سوم دادگاه عمومی بخش چهاردانگه طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری انشاء رای نموده و شرکت تاپکیش محکوم به تخلیه و پرداخت اجرت المثل از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۴ شده است. رای مذکور در شعبه ۸۹ دادگاه تجدیدنظر استان تهران تایید و قطعی شده است.

۳. نتایج عملیات و چشم‌اندازها

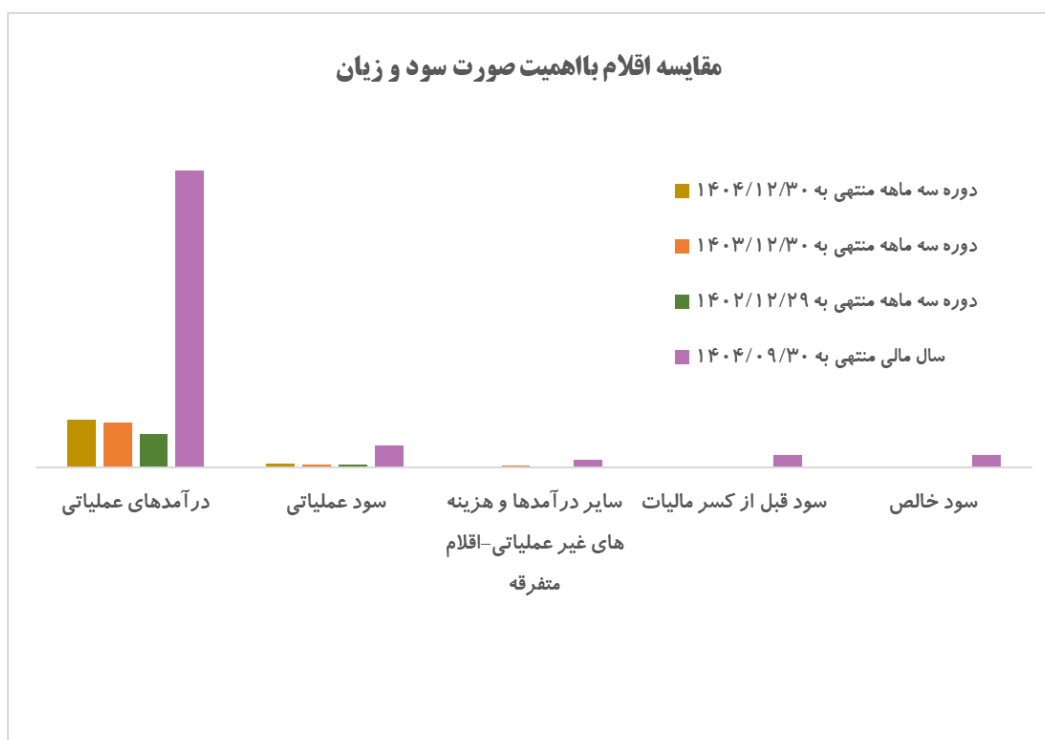
۳/۱. نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

جدول مقایسه ای صورت سود و زیان

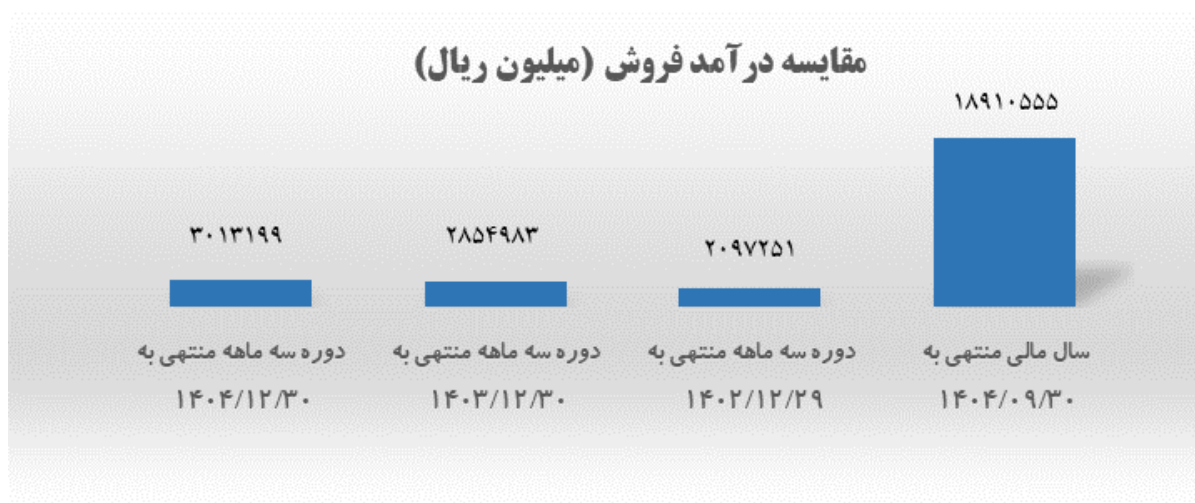
شرح	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۳۰	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات دو دوره اخیر
درآمدهای عملیاتی (داخلی)	۳,۰۱۳,۱۹۹	۲,۸۵۴,۹۸۳	۶٪
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۲,۵۱۹,۸۴۶)	(۲,۴۶۱,۴۱۵)	۲٪
سود ناخالص	۴۹۳,۳۵۳	۳۹۳,۵۶۸	۲۵٪
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۲۸۹,۶۲۶)	(۲۲۶,۰۱۶)	۲۸٪
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۲۵۸	-۱۰۰٪
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰	۰٪
سود عملیاتی	۲۰۳,۷۲۷	۱۶۷,۸۱۰	۲۱٪
هزینه های مالی	(۲۵۸,۷۵۸)	(۲۲۵,۴۰۱)	۱۵٪
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	-	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۷,۳۶۱	۱۰۰,۸۴۷	-۳۳٪
سود قبل از مالیات	۱۲,۳۳۰	۴۳,۲۵۷	-۷۱٪
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰٪
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		۹	
سود خالص	۱۲,۳۳۰	۴۳,۲۶۶	۰٪

تغییرات نسبت به بودجه دوره مشابه	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	پیش بینی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	شرح
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹٪	۱۸,۹۱۰,۵۵۵	۲۶,۳۲۷,۴۹۳	درآمدهای عملیاتی
۳۲٪	(۱۶,۸۸۱,۳۱۰)	(۲۲,۲۴۴,۱۳۱)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱۰۱٪	۲,۰۲۹,۲۴۵	۴,۰۸۳,۳۶۱	سود ناخالص
۹۳٪	(۶۲۴,۹۵۶)	(۱,۲۰۴,۶۵۱)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۱۲۱٪-	(۱۰,۷۴۷)	۲,۲۰۵	خالص درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۱۰۷٪	۱,۳۹۳,۵۴۲	۲,۸۸۰,۹۱۶	سود عملیاتی
۵۵٪	(۱,۰۶۸,۸۲۰)	(۱,۶۵۲,۵۴۸)	هزینه های مالی
۶۸٪-	۴۶۱,۹۲۳	۱۵۰,۰۰۰	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۷۵٪	۷۸۶,۶۴۵	۱,۳۷۸,۳۶۸	سود قبل از مالیات
	(۱۲,۶۰۲)	(۳۱۰,۱۳۳)	مالیات سال جاری
۳۸٪	۷۷۴,۰۴۳	۱,۰۶۸,۲۳۵	سود خالص
	۸۹٪	۸۴٪	نسبت بهای تمام شده به درآمد عملیاتی
	۱۱٪	۱۶٪	نسبت سود ناخالص به درآمد عملیاتی
	۷٪	۱۱٪	نسبت سود عملیاتی به درآمد عملیاتی
	۴٪	۴۰۶٪	نسبت سود خالص به درآمد عملیاتی

پیش بینی منتهی به سال مالی ۱۴۰۵/۰۹/۳۰ با توجه به جنگ اخیر به شرح فوق می باشد. لازم به ذکر است در صورت تداوم این شرایط با توجه به اینکه عمده فعالیت این شرکت از محل واردات و تولید دستگاه کارت خوان می باشد شرکت سهم عمده ای از درآمد خود را از دست خواهد داد.



مقایسه درآمد فروش در سه سال مالی متوالی



مقایسه اجزای بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

مبالغ به میلیون ریال می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مقایسه اجزای بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر
۲,۰۶۹,۷۰۰	۱,۵۱۶,۳۱۱	۲,۷۵۰,۴۷۹	۲,۰۶۹,۷۰۰	مواد مستقیم مصرفی
۳۷۷,۲۹۰	۲۸۹,۷۷۸	۳۱۶,۲۱۲	۳۷۷,۲۹۰	دستمزد مستقیم تولید
۱۳۳,۰۶۹	۱۸۴,۱۱۹	۴۰۴,۴۷۳	۱۳۳,۰۶۹	سربار تولید
۲,۵۸۰,۰۵۹	۱,۹۹۰,۲۰۸	۳,۴۷۱,۱۶۴	۲,۵۸۰,۰۵۹	جمع
-	(۲۶۲,۰۹۲)	(۵۲۸,۳۲۰)	-	(افزایش) کاهش موجودی کالای در جریان ساخت
۱۸۹,۷۰۷	۱,۷۲۸,۱۱۶	۲,۹۴۲,۸۴۴	۰	بهای تمام شده ساخت
(۱۱۲,۴۱۱)	(۲۵۶,۲۷۹)	(۴۸۳,۱۸۸)	(۶۰,۲۱۳)	(افزایش) کاهش کالای ساخته شده
۱۴,۸۶۵,۶۶۳	۱,۴۷۱,۸۳۷	۲,۴۵۹,۶۵۶	۲,۵۱۹,۸۴۶	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲,۰۱۵,۶۴۷	۲۰۳,۶۳۷	۱,۷۵۹	۰	بهای تمام شده محصولات بازرگانی
۱۶,۸۸۱,۳۱۰	۱,۶۷۵,۴۷۴	۲,۴۶۱,۴۱۵	۲,۵۱۹,۸۴۶	بهای تمام شده در آمد عملیاتی

مقایسه هزینه های فروش، اداری و عمومی

مبالغ به میلیون ریال می باشد.

تفصیل هزینه های فروش، اداری و عمومی	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سهم هزینه ها از درآمدها در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا	۱۹۷,۱۸۹	۱۳۳,۱۲۶	۶.۵٪
هزینه استهلاک	۱۱,۰۵۸	۱۰,۶۴۴	۰.۴٪
هزینه انرژی (آب، برق، گاز و سوخت)	۱,۵۳۶	۱,۱۲۵	۰.۱٪
هزینه مواد غیر مستقیم مصرفی	۰		۰.۰٪
هزینه تبلیغات	۳,۹۱۰	۸,۱۵۱	۰.۱٪
هزینه حمل و نقل و انتقال	۵,۲۷۳	۳,۳۹۹	۰.۳٪
هزینه ابزار و لوازم مصرفی	۴,۵۸۱	۷۰۱	۰.۳٪
هزینه خدمات قراردادهای و پیمانها	۳,۷۳۸	۳,۹۳۳	۰.۱٪
هزینه بانکی	۵۰۸	۴,۴۲۷	۰.۰٪
کمکهای غیر نقدی	۵,۰۶۸	۱۸,۳۷۲	۰.۳٪
هزینه اجاره محل	۰	۰	۰.۰٪
ثبتي و حقوقي	۴۳	۴۹۷	۰.۰٪
بیمه تکمیلی درمان	۲,۴۵۳	۳,۷۵۲	۰.۱٪
پالت وبسته بندی		۰	۰.۰٪
هزینه تعمیر و نگهداری	۵,۰۵۳	۱,۸۰۲	۰.۳٪
هزینه پست و تلفن	۷,۱۶۵	۹۰۹	۰.۳٪
سایر هزینه ها	۴۲,۰۵۱	۳۵,۱۷۸	۱.۴٪
جمع	۲۸۹,۶۲۶	۲۲۶,۰۱۶	۱۰٪

۳/۲. مبنای محاسبه مالیات و معافیت‌های مشمول

با توجه به فرابورسی بودن شرکت و همچنین میزان سهام شناور، از معافیت مقرر در ماده ۱۴۳ ق.م.م استفاده شده است. در این راستا، مبنای محاسبه مالیات عملکرد ۲۲/۵ درصد می‌باشد. (نرخ مالیات از ۲۵ درصد به ۲۲/۵ درصد تقلیل یافته است). همچنین نرخ موثر مالیاتی مطابق صورت‌های مالی معادل ۱۷.۵ درصد می‌باشد.

۳/۳. جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام

سود سهام تقسیمی مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مطابق مصوبه مجمع عمومی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ جمعاً مبلغ ۱۰,۳۳۲ میلیون ریال (به ازای هر سهم مبلغ ۲ ریال) بوده است که مطابق برنامه زمانبندی منتشر شده در سامانه کدال سود سهامداران حقیقی، صندوقها و سبدهای سرمایه گذاری در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۰ از طریق سامانه سجام واریز گردید. سود پرداخت نشده مربوط به سهام وثیقه سهامداران می‌باشد.

میلیون ریال	سود سال ۱۴۰۲	میلیون ریال	سود سال ۱۴۰۳
۱۴۱,۰۵۴	پرداخت شده از طریق سجام	۴,۰۴۱	پرداخت شده از طریق سجام
۱۲۶,۲۶۵	پرداخت شده خارج از سهام	۱,۵۸۸	پرداخت شده خارج از سهام
۲۰۰,۶۸۱	پرداخت نشده	۴,۷۰۳	پرداخت نشده
۴۶۸,۰۰۰	مجموع سود مصوب	۱۰,۳۳۲	مجموع سود مصوب

۳/۴. تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

مبالغ به میلیون ریال می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۳۰			سرمایه گذاری کوتاه مدت
ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
۲۳۳,۴۲۵	۲۱۲,۳۰۴	۰.۷	۳۳۶,۵۷۸	۲۱۲,۳۰۴	۰.۷	تجارت الکترونیک پارسیان
۱۰,۴۰۲	۲,۰۰۶	۰/۰۰۴	۸,۳۵۴	۲,۰۰۶	۰/۰۰۴	سرمایه گذاری خوارزمی
۶۳,۴۰۹	۲,۶۷۰	۰/۰۰۵	۲۶,۲۳۴	۲,۶۷۰	۰/۰۰۵	بانک اقتصاد نوین
۵۳۳	۳۲	۰/۰۰۰۷	۴۲۸	۳۲	۰/۰۰۰۷	بیمه پارسیان
۴۹,۲۶۱	۵۹,۲۱۲	-	۴۹,۲۶۱	۵۹,۲۱۲	-	صندوق بازارگردانی امید لوتوس پارسیان (رتاپ)
۱,۵۲۳,۴۹۰	-	-	۹۲۸,۶۹۴	-	-	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان

مبالغ به میلیون ریال می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۳۰			سرمایه گذاری بلند مدت
بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰,۰۰۰	کمتر از ۱ درصد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	کمتر از ۱ درصد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تابان آتی پرداز
۱,۴۶۰	۱	۵۵,۱۸۳	۱,۴۶۰	۱	۵۵,۱۸۳	آتی شهر هوشمند ایرانیان
۱,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰	پارسیان همراه لوتوس
۴۰۰	۱	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰	۱	۴۰۰,۰۰۰	پویا تجارت سیمرغ کیش
۱,۵۰۰	۱۵	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۵	۱۵۰,۰۰۰	داده کاوی معتمد اول سام
-	-	-	-	-	-	شرکت توسعه زیرساخت نوآوری شادمهر پارسیان
۱۲,۲۹۷	کمتر از ۱ درصد	۱۰,۴۶۷,۸۰۳	۱۲,۲۹۷	کمتر از ۱ درصد	۱۰,۴۶۷,۸۰۳	تجارت الکترونیک پارسیان

۳/۵. تحلیل حساسیت

با توجه به اینکه قطعات اصلی دستگاه‌های کارتخوان (بعنوان محصول اصلی شرکت) از خارج کشور تأمین می‌گردد، لذا ارتباط مستقیم با نرخ ارز دارد. بنابراین قیمت تمام شده و به تبع آن قیمت فروش تابعی از نرخ ارز می‌باشد.

جدول تحلیل حساسیت سود به ازای هر سهم شرکت

مبالغ به ریال می‌باشد.

میزان تقاضا								سود به ازای هر سهم
183,000	182,000	181,000	180,000	170,000	160,000	150,000	140,000	
157	126	94	62	-255	-573	-890	-1,208	
228	196	164	132	-190	-511	-832	-1,154	
334	302	269	236	-91	-418	-745	-1,072	
441	407	374	341	8	-325	-658	-991	
547	513	479	445	107	-232	-571	-910	
653	619	584	550	205	-139	-484	-828	
775	740	705	670	319	-33	-384	-735	
901	865	830	794	436	78	-281	-639	
1,007	971	935	898	534	170	-193	-557	188,000,000

مفروضات تحلیل منتهی به آذر ماه ۱۴۰۴:

- نرخ برابری ارز معادل ۹۴۰,۰۰۰ ریال در نظر گرفته شده است. (در تحلیل فوق نرخ های پایین تر نیز در نظر گرفته شده است).
- میزان تولیدات کارتخوان شرکت در بودجه سال مالی ۱۴۰۵ تعداد ۱۸۰,۰۰۰ دستگاه می باشد.
- میزان مواد مستقیم مصرفی تقریباً معادل ۹۰ درصد بهای تمام شده می باشد.
- نرخ حقوق و دستمزد با ۴۰٪ افزایش محاسبه شده است.

۴. مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری

۴/۱. شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

نسبت‌های مالی

ردیف	عنوان	نسبت	فرمول	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۳۰
۱	نسبت‌های	نسبت جاری	دارایی‌های جاری / بدهی جاری	۱.۲۰	۱.۲۳
۲	نقدینگی	نسبت آتی	(موجودی‌ها - دارایی‌های جاری) / بدهی جاری	۰.۶۲	۰.۹۱
۳	نسبت‌های اهرمی	نسبت کل بدهی	کل بدهی / حقوق صاحبان سهام	۱.۹۱	۱.۹۵
۴		نسبت بدهی	کل بدهی / کل دارایی‌ها	۶۶٪	۶۶٪
۵	نسبت‌های سودآوری	بازده حقوق صاحبان سهام	سود خالص / حقوق صاحبان سهام	۰.۷۲٪	۰.۳٪
۶		حاشیه سود خالص	سود خالص / فروش	۱.۵۲٪	۰.۴٪
۷		حاشیه سود ناخالص	سود ناخالص / فروش	۱۴٪	۱۶٪
۸		بازده دارایی‌ها	سود خالص / کل دارایی‌ها	۰.۲۵٪	۰.۱٪
۹	نسبت‌های	نسبت گردش موجودی کالا	میانگین موجودی کالا / بهای تمام شده کالای فروش رفته	۱.۱۰	۱
۱۰	فعالیت	نسبت گردش کل دارایی‌ها	فروش / کل دارایی‌ها	۰.۳۳	۰.۲۲

۵. جمع‌بندی

با توجه به موارد بیان شده در گزارش و در نظر گرفتن فرصت‌ها و برنامه‌های آتی شرکت در نظر دارد اقدامات مرتبط با نوسازی و به روزرسانی زیرساخت‌ها، ورود به بازارهای جدید و ایجاد خط تولید محصولات جدید با لحاظ افزایش سرمایه از محل آورده نقدی به گونه‌ای برنامه‌ریزی شود که ضمن حفظ رعایت حقوق سهامداران و ذینفعان، فروش و سودآوری بالا به همراه داشته باشد. روند اقدامات انجام شده در سال مالی ۱۴۰۴ نسبت به سنوات گذشته از لحاظ جوانب و ابعاد مقاومت به طور چشمگیری مثبت بوده و هیات مدیره بر این باور است در سنوات آتی ادامه دار خواهد بود.