



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

و

اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



به نام خدا

**گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده
به هیات مدیره شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)**

۱- صورت سود و زیان پیش‌بینی شده شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲، همراه با سایر اطلاعات مالی پیش‌بینی شده که پیوست است، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسوولیت اطلاعات مالی پیش‌بینی شده مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن‌ها با هیات‌مدیره شرکت است.

۲- درآمد حاصل از پشتیبانی پایانه‌های فروش بانک صادرات ایران به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳ بر اساس درآمد شش ماهه دوم سال ۱۳۹۱ برآورد شده است. قرارداد سال ۱۳۹۲ تاکنون با بانک صادرات ایران منعقد نشده ولی درآمد مربوط با فرض ۴۷ درصد افزایش نسبت به درآمد شش ماهه دوم سال ۱۳۹۱ پیش‌بینی شده است.

۳- بهای خرید دستگاه‌های پایانه فروش از خارج از کشور با فرض تامین ارز از طریق مرکز مبادلات ارزی برآورد شده است.

۴- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای تهیه اطلاعات مالی پیش‌بینی شده فراهم نمی‌کند. به علاوه به نظر این موسسه، صورت سود و زیان پیش‌بینی شده مزبور بر اساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۵- نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند بااهمیت باشد.

۱۸ خرداد ماه ۱۳۹۲

موسسه حسابرسی فریوران

محمد سعید اصغریان

مریم بستانیان

۸۰۰۰۵۶

۸۸۱۶۳۷



تهران ۱۴۶۶۹۹۴۵۸۶

شهرک غرب، خیابان خورددین، توحید یکم، شماره ۱، طبقه پنجم

دورنگار: ۸۸۳۶۱۵۱۲
www.farivaran.comتلفن: ۸۸۰۸۷۷۹۶-۹
info@farivaran.com

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

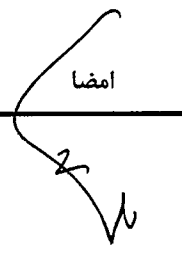
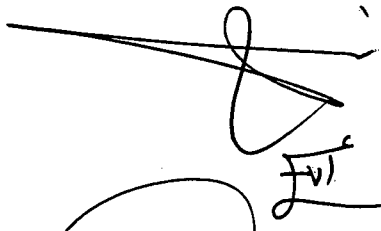
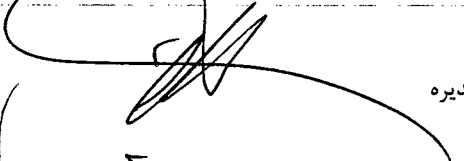
صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

به پیوست اطلاعات مالی آتی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه	
۲	الف) صورت سود و زیان پیش بینی شده
۳	ب) یادداشت های توضیحی:
۳-۴	۱- اهم رویه های حسابداری
۵-۱۱	۲- خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات
	۳- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت اطلاعات مالی آتی و سایر اطلاعات مالی

در راستای بند ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، اطلاعات مالی آتی پیوست در تاریخ ۱۳۹۲/۳/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

نام	سمت	امضا
آقای ژان صیاد (شرکت ملی انفورماتیک)	رئیس هیات مدیره	
آقای رضا ناصری نیک (شرکت سرمایه گذاری ایرانیان)	نایب رئیس هیات مدیره	
آقای عیسی شهسوار خجسته (شرکت سرمایه گذاری خوارزمی)	عضو هیات مدیره	
خانم نسترن اسمعیلی (شرکت خدمات انفورماتیک)	عضو هیات مدیره	
آقای سید علی جلالی نظری (شرکت توسعه گوهران امید)	عضو هیات مدیره	
آقای محمد تقی واقف	مدیر عامل	

مؤسسه حارسی فروران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

حسابرسی شده

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۲۸,۷۹۲	۱,۲۳۱,۳۴۵		۴	درآمد ارائه خدمات
(۳۷۵,۸۴۱)	(۴۶۶,۶۰۴)		۵	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۵۵۲,۹۵۱	۷۶۴,۷۴۱			سود ناخالص
(۶۱,۵۵۸)	(۷۵,۰۸۸)		۶	هزینه های اداری، عمومی و فروش
۴۹۱,۳۹۳	۶۸۹,۶۵۳			سود عملیاتی
(۱۹,۲۷۴)		(۵۷,۱۵۵)	۷	هزینه های مالی
۶,۹۵۶		۶,۹۰۰	۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۲,۳۱۸)	(۵۰,۲۵۵)			
۴۷۹,۰۷۵	۶۳۹,۳۹۸			سود قبل از مالیات
(۹۸,۶۰۳)	(۱۴۲,۳۹۲)			مالیات بر درآمد
۳۸۰,۴۷۲	۴۹۷,۰۰۶			سود خالص
۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰	۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰			تعداد سهام
۱,۲۶۹	۱,۶۵۷		۹	سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته پیش بینی شده

۳۸۰,۴۷۲	۴۹۷,۰۰۶			سود خالص
۳۲۰,۷۵۶		۴۴۷,۶۳۶		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۲۷,۶۲۶)		.		تعدیلات سنواتی
۲۹۳,۱۳۰	۴۴۷,۶۳۶			سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۶۷۳,۶۰۲	۹۴۴,۶۴۲			سود قابل تخصیص
(۶,۹۸۴)				اندوخته قانونی
(۲۱۸,۹۸۲)	(۲۲۸,۲۸۳)			سود سهام
۴۴۷,۶۳۶	۷۱۶,۳۵۹			سود انباشته در پایان سال

مؤسسه حسابرسی فرهوران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- اهمیت رویه های حسابداری:

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکارگرفته شده در تهیه صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

۲- خلاصه اهمیت برنامه ها و مفروضات اصلی

خلاصه اهمیت برنامه ها و مفروضات شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ که مبنای تهیه این اطلاعات مالی قرار گرفته، به شرح زیر است:

۳- مفروضات عمده مبنای تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده

۱-۳- درآمد:

درآمد حاصل از تراکنش پایانه های فروش از محل شاپرک برای سال ۱۳۹۲، براساس دوماه دی و بهمن سال ۱۳۹۱ و در مجموع به میزان ۲۸ درصد افزایش پیش بینی شده است. لازم به ذکر است با توجه به اینکه عمده درآمد نصب و پشتیبانی مربوط به دستگاههای POS بانک صادرات می باشد محاسبات آن بر مبنای حجم تراکنش هر ماه نسبت به ماه قبل و نیز افزایش نسبی حجم تراکنش ها در کل سال در نظر گرفته شده است و با توجه به تغییر قرارداد با بانک صادرات در نیمه دوم سال ۱۳۹۱ طی الحاقیه شماره ۳ پیش بینی درآمد مذکور بر اساس درآمد شش ماهه دوم سال ۱۳۹۱ و به میزان ۴۷ درصد افزایش نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است. در ارتباط با درآمد تراکنش با توجه به افزایش سطح عمومی قیمتها روند محاسبه کارمزد تراکنش افزایشی خواهد بود، همچنین شرکت در اواخر سال ۱۳۹۱ شرکت با یکی از بانکهای کشور قراردادی بابت نصب یکصد هزار POS در طی دو سال منعقد کرده است و پیش بینی شده است کلیه پایانه های فروش در سال ۱۳۹۲ نصب خواهد گردید. مبنای محاسبه نرخ بر اساس قرارداد است. درآمد حاصل از نصب پایانه های مربوط به بانک سپه نیز بر اساس شرایط سال ۱۳۹۱، و با افزایش ۳۰٪ در نرخ برآورد شده است. در خصوص بانک کارآفرین درآمد نصب و نگهداری بر اساس ۳ ماهه آخر سال ۱۳۹۱ و با افزایش ۱۷٪ برآورد شده است. درآمد بانک آینده نیز بر اساس شرایط قرارداد ۱۳۹۱ سال پیش بینی شده است. تبصره: پیش بینی بعمل آمده در سال ۱۳۹۲ بر اساس قراردادهای جاری می باشد و در صورت ابلاغ بخشنامه های جدید از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص فعالیت شرکت های psp قطعاً تعدیلات لازم ضروری است.

۲-۳- بهای تمام شده و هزینه های اداری و عمومی

۱-۲-۳- هزینه های پرسنلی:

هزینه های حقوق و دستمزد با توجه به افزایش نرخ سالیانه در مجموع به میزان ۳۲ درصد نسبت به سال ۱۳۹۱ پیش بینی شده است.

۲-۲-۳- هزینه استهلاک:

استهلاک مندرج در سرفصل هزینه های اداری و عمومی و بهای تمام شده معادل ۲۵ درصد افزایش نسبت به سال ۱۳۹۱ می باشد که عمده تغییرات مربوط به خرید ساختمان جدید شرکت با هزینه استهلاک بالغ بر ۹.۵۰۰ میلیون ریال است. در بخش بهای تمام شده پیش بینی شده است که تعداد پایانه های فروش نصب شده در سال ۱۳۹۲ به تعداد ۴۱۵.۰۰۰ عدد می باشد. لازم به ذکر است افزایش تغییرات در هزینه استهلاک با توجه به خرید دستگاه های POS که عمدتاً مربوط به قرارداد با بانک رفاه کارگران می باشد نیز در نظر گرفته شده است.

۳-۲-۳- هزینه تعمیر و نگهداری:

هزینه های تعمیر و نگهداری بدلیل افزایش عمر دستگاههای POS منصوبه و با توجه به افزایش سطح عمومی قیمتها به میزان ۱۷ درصد افزایش نسبت به سال ۹۱ پیش بینی شده است.

۴-۲-۳- هزینه های پیمانکاران:

هزینه پیمانکاران که مربوط به برون سپاری بخشی از فعالیتهای نصب، بازاریابی و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش در سطح کشور بوده که بدلیل تغییر در قراردادهای منعقد و افزایش دستگاههای POS در حدود ۲۰ درصد افزایش نسبت به سال ۹۱ پیش بینی شده است.

۵-۲-۳- هزینه های اجاره محل:

هزینه اجاره محل با توجه به خرید ساختمان جدید برای شرکت و پیش بینی بهره برداری از آن از ابتدای تیر ماه سال ۹۲ و تخلیه بخشی از ساختمانهای استیجاری، محاسبات هزینه اجاره برای ساختمان مذکور به مدت ۳ ماه و الباقی ساختمانها با ۲۰ درصد افزایش پیش بینی شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۲-۶- هزینه های سفر و اقامت :

هزینه های سفر و مأموریت بدلیل افزایش سفرهای بین شهری و مأموریت کارکنان، افزایش تعداد پایانه های منصوبه در سراسر کشور و همچنین تغییر در آیین نامه های داخلی شرکت با ۳۰ درصد افزایش نسبت به سال ۹۱ پیش بینی شده است.

۳-۲-۷- هزینه های آب، برق، گاز و تلفن :

هزینه های مربوط به آب، برق، گاز و تلفن در کل به میزان ۳۷٪ پیش بینی شده است.

۳-۲-۸- هزینه های تبلیغات :

هزینه های مربوط به تبلیغات با کاهش ۲۱ درصد پیش بینی شده است که دلیل آن عدم چاپ و تکثیر ماهنامه یار یاران می باشد.

۳-۲-۹- سایر

سایر هزینه هادر بهای تمام شده ۱۰٪ پیش بینی شده است.

۳-۲-۱۰- کلیه عوامل هزینه که روند تغییرات آنها نسبت به سال ۱۳۹۱ افشا نشده با ۲۰ درصد افزایش برآورد شده است .

۳-۳- هزینه های مالی :

هزینه های مالی علاوه بر هزینه تسهیلات دریافتی قبلی از بانک صادرات به مبلغ ۸,۳۰۸ میلیون ریال برای سال ۹۲ پیش بینی میشود با توجه به انعقاد قرارداد با بانک رفاه کارگران و نیاز به تامین مالی جهت خرید دستگاههای POS به میزان ۶۰ درصد بهای خرید POSهای مذکور به مبلغ ۴۳۵ میلیارد ریال تسهیلات دریافت و با برآورد نرخ تسهیلات ۳۰٪ به مدت ۳۶ ماه و برای بازپرداخت ۸ ماه در سال ۹۲ به مبلغ ۴۸,۸۴۷ میلیون ریال به عنوان سود تسهیلات محاسبه و منظور شده است.

۳-۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی :

با توجه به پیش بینی تامین مالی و گردش نقدینگی متناسب با عملیات شرکت و با فرض سپرده ۳۰ میلیارد ریالی به صورت میانگین به عنوان رسوب نقدینگی سود سپرده بانکی براساس سود سپرده یکساله با نرخ ۲۳ درصد به مبلغ ۶,۹۰۰ میلیون ریال برای سال ۹۲ پیش بینی شده است.

۳-۵- تسهیم هزینه های مشترک:

روش تسهیم هزینه های شرکت به تفکیک بهای تمام شده و هزینه های اداری و عمومی بر مبنای روش تسهیم در سال ۱۳۹۱ بوده است.

۳-۶- مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد براساس ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم با نرخ ۲۲.۵ درصد محاسبه شده است.

۳-۷- نرخ دلار برای محاسبه خرید دستگاههای POS بر مبنای ۲۵,۰۰۰ ریال برآورد شده است.

مؤسسه حسابرسی فرورانی
مگزانش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- پیش بینی درآمد ارائه خدمات:

نام محصول	واحد سنجش	سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱		
		مقدار	نرخ متوسط	مبلغ	مقدار	نرخ متوسط هر ماه	مبلغ
درآمد حاصل از نصب و پشتیبانی دستگاههای POS	تعداد	۴۱۵,۰۰۰	۱۵۸,۳۸۹	۷۸۸,۷۷۸	۳۵۷,۷۴۰	۱۲۰,۰۰۰	۵۱۵,۸۰۸
درآمد حاصل از کارمزد تراکنش پذیرندگان (شاپرک)				۴۴۲,۵۶۷			۴۱۲,۹۸۴
جمع ارائه خدمات				<u>۱,۲۳۱,۳۴۵</u>			<u>۹۲۸,۷۹۲</u>

مؤسسه حسابرسی فروردان
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی در سالهای گذشته:

۴-۱-

سال ۱۳۹۰ (یکسال قبل)			سال ۱۳۹۱ (سال آخر)				
پیش بینی در تاریخ		واقعی	پیش بینی در تاریخ			واقعی	
۱۳۹۰/۵/۲۶	۱۳۹۰/۱۲/۰۶	تجدید ارائه شده	۱۳۹۱/۰۱/۰۵	۱۳۹۱/۰۵/۰۶	۱۳۹۱/۱۱/۰۹	واقعی	
(اولین پیش بینی)	(بر اساس عملکرد ۹ ماهه واقعی)		(اولین پیش بینی)	و ۱۳۹۱/۰۸/۰۱	(بر اساس عملکرد ۹ ماهه)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۶,۸۰۴	۱,۰۶۵,۱۰۶	۸۵۱,۹۰۵	۱,۱۶۸,۴۷۷	۱,۱۳۹,۶۶۷	۱,۱۰۸,۵۱۷	۹۲۸,۷۹۲	
۳۰۷,۷۴۸	۳۰۳,۳۸۷	۳۳۸,۸۶۴	۳۴۰,۴۳۲	۴۰۷,۶۹۰	۴۰۵,۵۷۰	۳۷۵,۸۴۱	درآمد ارائه خدمات
۴۱۷,۷۷۸	۷۰۵,۴۷۸	۴۴۹,۵۲۵	۷۵۶,۹۲۳	۶۵۵,۳۰۱	۶۲۷,۵۰۱	۴۹۱,۳۹۳	بهای تمام شده
۲۷۱,۶۷۳	۵۰۲,۰۵۶	۳۳۲,۶۱۵	۵۸۲,۴۸۲	۴۹۲,۸۸۲	۴۸۷,۷۴۴	۳۸۰,۴۷۲	سود عملیاتی
							سود خالص

مؤسسه حارسی فروران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- پیش بینی بهای تمام شده خدمات ارائه شده:

شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۱۵۷,۷۵۹	۱۳۰,۶۷۹
هزینه های پرسنلی	۱۵۰,۲۶۷	۱۰۶,۲۷۵
تعمیر و نگهداری	۴۰,۳۰۸	۳۴,۵۷۴
پیمانکاران	۵۸,۴۲۴	۴۸,۶۸۷
سفر و مأموریت	۲,۷۹۲	۲,۵۹۴
هزینه های مخابراتی	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰
اجاره	۱,۳۲۵	۳,۷۷۰
هزینه خرید آداپتور، و رول کاغذ	۲۸,۱۱۱	۲۳,۴۲۶
هزینه آب، برق، گاز و تلفن	۳,۹۳۸	۳,۷۸۲
هزینه ایاب و ذهاب	۶,۲۵۰	۵,۲۰۸
سایر	۶,۴۳۱	۵,۸۴۶
	<u>۴۶۶,۶۰۴</u>	<u>۳۷۵,۸۴۱</u>

وضعیت کارکنان:	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	متوسط تعداد کارکنان	حقوق و مزایا
تعداد کارکنان	۹۱۵	۱۹۳,۴۷۰
	متوسط تعداد کارکنان	حقوق و مزایا
	۸۸۹	۱۴۶,۵۰۳

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶- پیش بینی هزینه های اداری، عمومی و فروش:

شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۴۳,۲۰۳	۴۰,۲۲۸
استهلاک دارائیه	۹,۴۰۹	۲,۸۹۸
آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت	۴,۷۴۵	۲,۵۴۹
حمل و نقل	۶۶۲	۵۵۲
ملزومات مصرفی	۲,۳۹۸	۱,۹۹۸
هزینه بیمه و کارمزد بانکی	۳,۱۸۵	۲,۶۵۳
اجاره	۲,۵۷۱	۳,۰۰۰
سفر و ماموریت	۲,۲۴۵	۱,۲۹۳
تبلیغات	۲,۱۰۱	۲,۶۶۳
تعمیر و نگهداری	۳۲۸	۱۹۰
سایر	۴,۲۴۱	۳,۵۳۴
جمع	۷۵,۰۸۸	۶۱,۵۵۸

مؤسسه حسابرسی فریوران
مركز ارزش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷- پیش بینی هزینه مالی و وضعیت تسهیلات مالی:

سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			نرخ سود	نوع قرارداد	
مانده	کاهش طی دوره		افزایش طی دوره		مانده			
	فرع	اصل	تاریخ دریافت	فرع	اصل			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۶,۳۷۵	۸,۲۸۹	۵۵,۰۵۶	۱۳۹۰/۰۵/۱۴	-	-	۱۸٪	فروش اقساطی	بانک صادرات - شعبه هرمزگان
۳۱۰,۲۳۶	۴۸,۸۴۷	۳۹,۷۹۲	۱۳۹۲/۰۵/۰۱	۱۳۷,۸۷۵	۲۶۱,۰۰۰	۳۰٪	فروش اقساطی	بانک صادرات
۳۷۶,۶۱۱	۵۷,۱۳۶	۹۴,۸۴۸		۱۳۷,۸۷۵	۲۶۱,۰۰۰			جمع تسهیلات مالی
(۸۹,۵۷۶)								سود و کارمزد سالهای آتی
۲۸۷,۰۳۵								
(۱۴۴,۶۴۷)								حصة بلند مدت
۱۴۲,۳۸۸								حصة جاری

۷-۱- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۵۷,۱۳۶	۱۸,۶۶۵	کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها (صادرات)
۱۹	۶۰۹	سایر
۵۷,۱۵۵	۱۹,۲۷۴	

مؤسسه حسابرسی فرآور
گزارشگر

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- پیش بینی خالص درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی:

شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده کوتاه مدت بانکی	۶,۹۰۰	۵,۱۹۸
زیان تسعیر ارز	-	۱,۰۷۲
سود حاصل از فروش داراییها	-	۶۸۶
	<u>۶,۹۰۰</u>	<u>۶,۹۵۶</u>

۹- سود هر سهم:

	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	ریال	ریال
سود پایه هر سهم پیش بینی شده	۱,۶۵۷	۱,۲۶۹
سود هر سهم پیش بینی شده (بر مبنای آخرین تعداد سهام موجود)	۱,۶۵۷	۱,۲۶۹
سود تقسیمی هر سهم	۹۹۴	۷۶۱

مؤسسه حسابرسی فرورارس
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۰- گزارش منابع و مصارف نقدی پیش بینی شده:

شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
دریافتها :		
درآمد های عملیاتی وصول شده:		
درآمد نصب و پشتیبانی پایانه ها	۷۳۶,۱۸۷	۵۱۸,۲۵۰
درآمد حاصل از کارمزد تراکنش پایانه های فروش (شاپرک)	۳۷۴,۴۳۷	۳۴۴,۰۷۱
درآمدهای غیر عملیاتی:		
سود سپرده بانکی	۶,۹۰۰	۵,۱۹۸
وجه دریافتی بابت سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	-	۶۰,۰۰۰
تسهیلات دریافتی	۲۶۱,۰۰۰	-
جمع دریافتی ها	۱,۳۷۸,۵۲۴	۹۲۷,۵۱۹
پرداختها : (کسر میشود)		
خرید دارایی ثابت:		
بهای خرید ساختمان	۴۰,۰۹۷	۱۴۰,۰۰۰
اثاثه و منصوبات اداری و وسائط نقلیه	۴,۹۷۵	-
دستگاهها و تجهیزات الکترونیکی	۴,۸۸۲	-
پایانه های فروش	۴۳۵,۰۰۰	۱۳۱,۵۴۵
دارایی نا مشهود	-	۲,۶۳۸
بهای تمام شده راهبری و پشتیبانی پایانه های فروش :		
حقوق و دستمزد مستقیم (حوزه عملیاتی)	۱۵۰,۲۶۷	۸۶,۳۰۲
راهبری و پشتیبانی برون سپاری شده (حق الزحمه پیمانکاران)	۵۳,۸۶۱	۴۱,۷۵۳
هزینه اقلام و ملزومات مصرفی پایانه های فروش :		
آداپتور و لوازم جانبی آداپتور و لوازم جانبی	۲۷,۴۰۸	۲۳,۴۲۶
سایر هزینه	۵۱,۱۳۳	۳۲,۲۰۰
هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی (حوزه ستادی):		
هزینه حقوق و دستمزد	۳۶,۶۰۵	۳۹,۹۶۱
هزینه های غیر پرسنلی	۲۵,۵۰۴	۲۱,۳۳۰
پرداخت دیون و تعهدات:		
مالیاتهای پرداختی	۹۸,۶۰۳	۲۶,۱۴۷
بیمه های پرداختی	۲۶,۱۷۵	۱۶,۵۷۵
سود سهام پرداختی	۳۰۰,۰۰۰	۴۵,۱۸۰
تسهیلات پرداختی	۱۵۱,۹۸۴	۵۰,۵۸۳
سایر	-	۴۰,۰۲۰
جمع پرداختی ها	۱,۴۰۶,۴۹۵	۶۹۷,۶۶۰
مازاد (کمبود) وجه نقد	(۲۷,۹۷۱)	۲۲۹,۸۵۹
مانده وجه نقد اول دوره	۳۳۶,۵۰۸	۱۰۶,۶۴۹
مانده وجه نقد پایان دوره	۳۰۸,۵۳۷	۳۳۶,۵۰۸