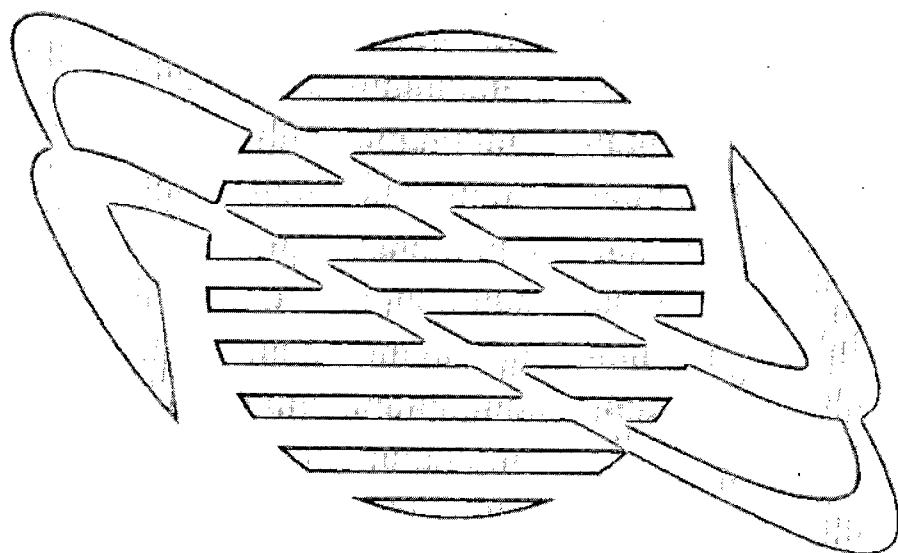


صورت های مالی حسابرسی نشده

سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

| شماره صفحه |                                                                         |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ۲          | ۱- ترازنامه                                                             |
| ۳          | ۲- صورت سود و زیان                                                      |
| ۳          | ۲-۱- گردش حساب سود (زیان) انباشته                                       |
| ۴          | ۳- صورت جریان وجوه نقد                                                  |
|            | ۴- یادداشت های توضیحی :                                                 |
| ۵          | الف- تاریخچه فعالیت شرکت                                                |
| ۵          | ب- مبنای تهیه صورتهای مالی                                              |
| ۶-۷        | ب- خلاصه اهم رویه های حسابداری                                          |
| ۸-۲۱       | ت- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی |

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضاء هیات مدیره        | نماینده                            | سمت                  | امضاء |
|-------------------------|------------------------------------|----------------------|-------|
| آقای علیرضا عاطفی فر    | بانک تجارت                         | رئیس هیات مدیره      |       |
| آقای عبدالحمید منصوری   | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان         | نایب رئیس هیات مدیره |       |
| آقای بهمن کمائی رستمی   | شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران | عضو هیات مدیره       |       |
| آقای عیسی شهسوار خجسته  | شرکت سرمایه گذاری خوارزمی          | عضو هیات مدیره       |       |
| آقای سید علی جلالی نظری | شرکت مدیریت توسعه گوهرا ن امید     | عضو هیات مدیره       |       |
| مجید شکوهی              |                                    | مدیر عامل            |       |

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

| (تجدید ارائه شده) |             |         | (تجدید ارائه شده)                 |             |             |         |                             |
|-------------------|-------------|---------|-----------------------------------|-------------|-------------|---------|-----------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | یادداشت | بدهیها و حقوق صاحبان سهام         | ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | یادداشت | دارائیهها                   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال |         |                                   | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                             |
|                   |             |         | بدهی های جاری :                   |             |             |         | دارائیههای جاری :           |
| ۵۰,۳۹۲            | ۸۸,۰۴۱      | ۱۳      | حسابهای پرداختی تجاری             | ۳۱۴,۰۶۶     | ۶۹,۹۵۳      | ۴       | موجودی نقد                  |
| ۱۴۳,۹۳۷           | ۲۰۵,۵۵۴     | ۱۴      | سایر حسابها و اسناد پرداختی       | ۰           | ۳,۲۸۹       | ۵       | سرمایه گذاری های کوتاه مدت  |
| ۱,۱۷۶             | ۰           | ۱۵      | پیش دریافتها                      | ۲۸۱,۵۷۲     | ۵۱۴,۸۸۲     | ۶       | حسابهای دریافتی تجاری       |
| ۹۸,۶۰۳            | ۱۴۳,۳۱۲     | ۱۶      | ذخیره مالیات                      | ۱۶۷,۲۹۹     | ۳۲۵,۰۱۵     | ۷       | سایر حسابها و اسناد دریافتی |
| ۱۷۳,۸۰۲           | ۱۷۳,۳۹۵     | ۱۷      | سود سهام پرداختی                  | ۰           | ۲۳,۸۱۲      | ۸       | موجودی مواد و کالا          |
| ۱۰۴,۹۷۱           | ۲۵,۹۶۴      | ۱۸      | تسهیلات مالی دریافتی              | ۴,۰۹۸       | ۷,۷۹۴       | ۹       | پیش پرداختها                |
| ۵۷۲,۸۸۱           | ۶۳۶,۲۶۶     |         | جمع بدهی های جاری                 | ۷۶۷,۰۳۵     | ۹۴۴,۷۴۵     |         | جمع دارائیههای جاری         |
|                   |             |         | بدهی های غیر جاری :               |             |             |         | دارائیههای غیر جاری :       |
| ۱۵,۹۰۸            | ۰           | ۱۸      | تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت     | ۵۹۲,۳۵۷     | ۹۲۴,۸۰۵     | ۱۰      | دارائیههای ثابت مشهود       |
| ۱۱,۲۲۶            | ۱۸,۷۷۲      | ۱۹      | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان   | ۲,۹۸۹       | ۴,۳۸۹       | ۱۱      | دارائیههای نامشهود          |
| ۲۷,۱۳۴            | ۱۸,۷۷۲      |         | جمع بدهیهای غیر جاری              | ۲۱,۴۳۵      | ۲۴,۰۲۹      | ۱۲      | سایر دارائیهها              |
| ۶۰۰,۰۱۵           | ۶۵۵,۰۳۸     |         | جمع بدهیها                        | ۶۱۶,۷۸۱     | ۹۵۳,۲۲۳     |         | جمع دارائیههای غیر جاری     |
|                   |             |         | حقوق صاحبان سهام :                |             |             |         |                             |
| ۲۹۹,۹۷۵           | ۶۵۵,۰۰۰     | ۲۰      | سرمایه (۶۵۵,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی) |             |             |         |                             |
| ۲۹,۹۹۸            | ۵۰,۲۰۲      | ۲۱      | اندوخته قانونی                    |             |             |         |                             |
| ۴۵۳,۸۲۸           | ۵۳۷,۷۲۸     |         | سود انباشته                       |             |             |         |                             |
| ۷۸۳,۸۰۱           | ۱,۲۴۲,۹۳۰   |         | جمع حقوق صاحبان سهام              |             |             |         |                             |
| ۱,۳۸۳,۸۱۶         | ۱,۸۹۷,۹۶۸   |         | جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام     | ۱,۳۸۳,۸۱۶   | ۱,۸۹۷,۹۶۸   |         | جمع دارائیهها               |

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

# شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

## صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال مالی منتهی به

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

یادداشت سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                    |
|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------|
| ۹۲۸,۷۹۲     | ۱,۰۲۷,۹۹۰   | ۲۲          | درآمد ارائه خدمات                                  |
| (۳۶۹,۶۴۹)   | (۴۲۲,۰۹۵)   | ۲۳          | بهای تمام شده خدمات ارائه شده                      |
| ۵۵۹,۱۴۳     | ۶۰۵,۸۹۵     |             | سود ناخالص                                         |
| (۶۱,۵۵۸)    | (۱۰۰,۴۵۱)   | ۲۴          | هزینه های فروش ، اداری و عمومی                     |
| ۴۹۷,۵۸۵     | ۵۰۵,۴۴۴     |             | سود عملیاتی                                        |
| (۱۹,۲۷۴)    | (۳۸,۱۸۲)    | ۲۵          | هزینه های مالی                                     |
| ۶,۹۵۶       | ۳۰,۵۱۱      | ۲۶          | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی          |
| (۱۲,۳۱۸)    | (۷,۶۷۱)     |             |                                                    |
| ۴۸۵,۲۶۷     | ۴۹۷,۷۷۳     |             | سود قبل از مالیات                                  |
| (۹۸,۶۰۳)    | (۹۳,۶۹۴)    |             | مالیات                                             |
| ۳۸۶,۶۶۴     | ۴۰۴,۰۷۹     |             | سود خالص                                           |
| ۶۴۸         | ۶۸۷         |             | سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال     |
| (۱)         | (۱۰)        |             | سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال |
| ۶۴۷         | ۶۷۷         | ۳۲          | سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال               |

### گردش حساب سود (زیان) انباشته

|           |           |           |                                       |
|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ۳۸۶,۶۶۴   | ۴۰۴,۰۷۹   |           | سود خالص                              |
| ۳۲۰,۷۵۶   |           | ۴۴۷,۶۳۶   | سود انباشته در ابتدای سال             |
| (۲۷,۶۲۶)  |           | ۶,۱۹۲     | تعدیلات سنواتی                        |
| ۲۹۳,۱۳۰   | ۴۵۳,۸۲۸   |           | سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده |
| ۶۷۹,۷۹۴   | ۸۵۷,۹۰۷   |           | سود قابل تخصیص                        |
| (۶,۹۸۴)   |           | (۲۰,۲۰۴)  | اندوخته قانونی                        |
| (۲۱۸,۹۸۲) |           | (۲۹۹,۹۷۵) | سود سهام                              |
| (۲۲۵,۹۶۶) | (۳۲۰,۱۷۹) |           | سود تخصیص داده شده طی سال             |
| ۴۵۳,۸۲۸   | ۵۳۷,۷۲۸   |           | سود انباشته در پایان سال              |

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

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

# شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

## صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | یادداشت     |
|---------------------------------|------------------------------|-------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                  | میلیون ریال |
| ۵۳۷,۰۰۹                         | ۳۰۰,۰۳۰                      | ۲۸          |
| (۴۵,۱۸۰)                        | (۱۴۲,۴۴۲)                    |             |
| (۸,۵۰۳)                         | (۳۸,۱۸۲)                     |             |
| ۵,۱۹۸                           | ۲۶,۰۱۵                       |             |
| (۴۸,۴۸۵)                        | (۱۵۴,۶۰۹)                    |             |
| (۲۶,۱۴۷)                        | ۰                            | (۷,۷۷۵)     |
| ۶۰,۰۰۰                          | ۰                            |             |
| (۲۷۱,۵۴۵)                       | (۴۸۳,۷۶۷)                    | ۱۰          |
| ۱,۲۵۷                           | ۱,۹۰۳                        |             |
| ۴۶                              | ۰                            |             |
| (۲,۶۳۸)                         | (۲,۰۶۶)                      |             |
| (۲۱۲,۸۸۰)                       | (۴۹۱,۷۰۵)                    |             |
| ۲۴۹,۴۹۷                         | (۳۴۶,۲۸۴)                    |             |
| ۰                               | ۱۹۷,۰۸۵                      |             |
| ۰                               | ۱۸۰,۰۰۰                      |             |
| (۴۲,۰۸۰)                        | (۲۷۴,۹۱۵)                    |             |
| (۴۲,۰۸۰)                        | ۱۰۲,۱۷۰                      |             |
| ۲۰۷,۴۱۷                         | (۲۴۴,۱۱۳)                    |             |
| ۱۰۶,۶۴۹                         | ۳۱۴,۰۶۶                      | ۴           |
| ۳۱۴,۰۶۶                         | ۶۹,۹۵۳                       | ۴           |
| ۷,۷۷۴                           | ۱۹۸,۶۱۶                      | ۲۹          |

### فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود سهام پرداختی

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی

سود دریافتی بابت سپرده های بانکی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی

بابت تامین مالی

### مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

### فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجه پرداختی بابت تحصیل سپرده سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانکی

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

### فعالیت‌های تامین مالی:

وجه دریافتی بابت افزایش سرمایه

دریافت تسهیلات مالی

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۱- تاریخچه فعالیت شرکت

##### ۱-۱- کلیات

شرکت کارت اعتباری ایران کیش در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ بصورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۱۵۹۲ مورخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی کیش به ثبت رسیده است. در تاریخ ۱۳۸۶/۰۵/۲۹ با دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرکتهای فعال در صنعت ارائه دهندگان خدمات پرداخت پیوست و در تاریخ ۲۳ اسفند ماه ۱۳۹۰ در بورس اوراق بهادار تهران - بازار دوم پذیرفته شده است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری وابسته به بانک تجارت و شرکت سرمایه گذاری ایرانیان می باشد.

##### ۲- ۱ فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه، ایجاد و اداره شبکه های گسترده خدمات پرداخت به سیستم بانکی، بیمه و بازار سرمایه که به موجب مجوز فعالیت شماره ۱۳۴۳۷ مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۲ صادره توسط سازمان منطقه آزاد کیش می باشد. فعالیت اصلی شرکت، بازاریابی و نصب و پشتیبانی دستگاههای کارت خوان بانکهای مختلف در سراسر کشور و ارائه خدمات پرداخت الکترونیک پذیرندگان کارتهای بانکی است.

##### ۳- ۱ وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت شرکت طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و دوره مشابه قبل آن به شرح زیر است:

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | تعداد پرسنل |
|------------|------------|-------------|
| نفر        | نفر        |             |
| ۸۸۸        | ۸۶۳        |             |
|            |            |             |

##### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

##### ۳-۱- داراییهای ثابت مشهود

۳-۱-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۱-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط و براساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| دارایی                  | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|-------------------------|-------------|-------------|
| ساختمان                 | ۷٪          | نزولی       |
| وسایط نقلیه             | ۲۵٪         | نزولی       |
| اثاثیه و منصوبات        | ۱۰ ساله     | خط مستقیم   |
| دستگاههای پایانه فروش   | ۵ ساله      | خط مستقیم   |
| چاپگر و رایانه های شخصی | ۳ ساله      | خط مستقیم   |
| تجهیزات شبکه            | ۱۰ ساله     | خط مستقیم   |
| تاسیسات                 | ۱۰ ساله     | خط مستقیم   |

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از روز بعد از آن محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، استهلاکی در این خصوص لحاظ نمی‌شود.

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۲-۳- مخارج تأمین مالی

به استناد استاندارد شماره ۱۳ حسابداری مخارج تأمین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه دوره شناسایی میشود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل دارائیهای واجد شرایط است.

#### ۳-۳- تسعیر ارز

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

#### ۴-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

# شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

## یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

### ۴ - موجودی نقد

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | یادداشت |                     |
|----------------|---------------|---------|---------------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال   |         |                     |
| ۲۳۴,۰۳۰        | ۶۹,۷۱۰        | ۴-۱     | موجودی نزد بانکها   |
| ۸۰,۰۰۰         | ۱۲۲           |         | اسناد در جریان وصول |
| ۳۶             | ۱۲۱           |         | موجودی صندوق        |
| <b>۳۱۴,۰۶۶</b> | <b>۶۹,۹۵۳</b> |         |                     |

۴-۱ از مبلغ موجودی نزد بانکها معادل مبلغ ۴۱۰,۰۲۳ و ۱۲,۶۴۸ میلیون ریال به ترتیب مربوط به سپرده بانکهای تجارت و صادرات می باشد.

### ۵ - سرمایه گذاری های کوتاه مدت

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | یادداشت |                                              |
|-------------|-------------|---------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                              |
| ۰           | ۳,۲۸۹       | ۵-۱     | گواهی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی |
| ۰           | ۳,۲۸۹       |         |                                              |

۵-۱ مبلغ مذکور از بابت تعلق حق امتیاز گواهی حق تقدم سهام مسکن به حساب سپرده شرکت در بانک مسکن می باشد.

### ۶- حسابهای دریافتنی تجاری

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | یادداشت |                                        |
|----------------|----------------|---------|----------------------------------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                                        |
| ۱۸۵,۳۸۹        | ۳۵۴,۴۴۰        |         | بانک صادرات ایران                      |
| ۵۱,۷۶۸         | ۱۰۰,۸۷۹        | ۶-۱     | شاپرک                                  |
| ۳۴,۶۹۰         | ۲۰,۱۴۶         |         | شرکت رایانه خدمات امید (بانک سپه)      |
| ۰              | ۱۲,۵۳۴         |         | پست بانک                               |
| ۴,۴۱۲          | ۹,۶۹۰          |         | بانک کارآفرین                          |
| ۹,۹۲۰          | ۱۷,۷۸۶         |         | شرکت اطلاعات فناوری جهانی پارس         |
| ۰              | ۶,۰۴۶          |         | بانک رفاه کارگران                      |
| ۳,۹۴۸          | ۱,۹۱۶          |         | سایر                                   |
| <b>۲۹۰,۱۲۷</b> | <b>۵۲۳,۴۳۷</b> |         |                                        |
| (۸,۵۵۵)        | (۸,۵۵۵)        |         | کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| <b>۲۸۱,۵۷۲</b> | <b>۵۱۴,۸۸۲</b> |         | خالص حسابهای دریافتنی تجاری            |

۶-۱ مبلغ ۴۳,۱۸۴ میلیون ریال از بابت طلب بهمن ماه ۹۲ تا تاریخ تهیه گزارش وصول گردیده است.

# شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

## یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

### ۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

سر فصل فوق در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است :

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                |
| ۲۰,۴۴۲      | ۱۵۵,۴۵۷     | سپرده صدور ضمانتنامه های بانکی |
| ۹۶,۹۶۷      | ۶۲,۹۴۸      | سپرده بیمه نزد کارفرما         |
| ۹۸۹         | ۵۹,۴۰۳      | سپرده حسن انجام تعهدات         |
| ۳۸,۷۳۰      | ۲۴,۳۶۵      | قبوض مالیاتی دریافتنی          |
| ۵,۰۵۱       | ۱۰,۵۵۶      | کارکنان ( وام، مساعده)         |
| .           | ۵,۱۹۴       | سپرده های موقت                 |
| .           | ۴,۲۴۰       | سایر شرکتها و اشخاص            |
| ۵,۱۲۰       | ۲,۸۵۲       | سایر حسابهای دریافتنی          |
| ۱۶۷,۲۹۹     | ۳۲۵,۰۱۵     |                                |

### ۸- موجودی مواد و کالا

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                            |
|-------------|-------------|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                            |
| .           | ۲,۱۷۴       | رول pos                    |
| .           | ۲,۰۴۴       | آداپتور                    |
|             | ۱۹,۵۹۴      | پین شارژ دستگاه هایپیر کام |
| .           | ۲۳,۸۱۲      |                            |

### ۹- پیش پرداخت ها

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                              |
|-------------|-------------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                              |
| ۱,۵۹۰       | ۷,۷۶۸       | پیش پرداخت خرید کالا و خدمات |
| ۲,۵۰۸       | ۲۶          | پیش پرداخت بیمه              |
| ۴,۰۹۸       | ۷,۷۹۴       |                              |

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۰ - دارایی های ثابت مشهود

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

| شرح اقلام                 | بهای تمام شده - میلیون ریال |               |                   |                |         |                         | استهلاک انباشته - میلیون ریال |             |                   |                |         |                         | ارزش دفتری - میلیون ریال |                         |
|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------|----------------|---------|-------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------|----------------|---------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                           | مانده در پایان سال ۱۳۹۱     | اضافات طی سال | دارایی فروخته شده | نقل و انتقالات | تعدیلات | مانده در پایان سال ۱۳۹۲ | مانده در پایان سال ۱۳۹۱       | استهلاک سال | دارایی فروخته شده | نقل و انتقالات | تعدیلات | مانده در پایان سال ۱۳۹۲ | مانده در پایان سال ۱۳۹۱  | مانده در پایان سال ۱۳۹۲ |
| زمین                      | ۱۳,۲۰۰                      | ۳,۹۳۵         | .                 | ۹۶,۰۰۰         | .       | ۱۱۳,۱۳۵                 | .                             | .           | .                 | .              | .       | .                       | ۱۱۳,۱۳۵                  | ۱۳,۲۰۰                  |
| ساختمان                   | ۱۳,۳۸۵                      | ۶۴,۲۷۲        | .                 | ۴۴,۰۰۰         | .       | ۱۲۱,۶۵۶                 | ۳,۰۶۷                         | ۱,۹۸۳       | .                 | .              | .       | ۵,۰۵۰                   | ۱۱۶,۶۰۷                  | ۱۰,۳۱۸                  |
| تجهیزات شبکه              | ۱۸,۹۶۹                      | ۴۰,۹۸۲        | .                 | .              | .       | ۵۹,۹۵۱                  | ۴,۸۱۵                         | ۲,۳۸۴       | .                 | .              | (۲۱)    | ۷,۱۷۸                   | ۵۲,۷۷۳                   | ۱۴,۱۵۴                  |
| اثاثیه و منصوبات          | ۱۲,۸۰۵                      | ۱۲,۶۷۷        | .                 | .              | .       | ۲۵,۴۸۱                  | ۶,۳۷۳                         | ۱,۷۸۰       | .                 | .              | .       | ۸,۱۵۴                   | ۱۷,۳۲۸                   | ۶,۴۳۲                   |
| وسایل نقلیه               | ۶۲۶                         | .             | .                 | .              | .       | ۶۲۶                     | ۶۷                            | ۱۴۰         | .                 | .              | .       | ۲۰۷                     | ۴۱۹                      | ۵۵۹                     |
| دستگاه پایانه فروش        | ۸۵۱,۶۴۷                     | ۱۷,۳۱۱        | (۱,۹۰۳)           | ۲۲۹,۸۱۷        | (۸۸)    | ۱,۰۹۶,۷۸۳               | ۵۴۲,۰۹۹                       | ۱۲۹,۶۵۵     | (۷۹۷)             | (۳۲,۶۳۰)       | (۱۶۵)   | ۶۳۸,۱۶۲                 | ۴۵۸,۶۲۱                  | ۳۰۹,۵۵۰                 |
| جمع                       | ۹۱۰,۶۳۱                     | ۱۳۹,۱۷۷       | (۱,۹۰۳)           | ۳۶۹,۸۱۷        | (۸۸)    | ۱,۴۱۷,۶۳۴               | ۵۵۶,۴۲۱                       | ۱۳۵,۹۴۲     | (۷۹۷)             | (۳۲,۶۳۰)       | (۱۸۶)   | ۶۵۸,۷۵۰                 | ۷۵۸,۸۸۳                  | ۳۵۴,۲۱۲                 |
| اقلام سرمایه ای نزد انبار | ۱۴۲,۱۹۱                     | ۳۳۰,۶۸۲       | .                 | (۲۲۹,۸۱۷)      | .       | ۲۴۳,۰۵۷                 | ۴۳,۰۲۴                        | ۱۴,۱۲۶      | .                 | .              | .       | ۹۰,۰۲۲                  | ۱۵۳,۰۳۶                  | ۹۹,۱۶۷                  |
| پیش پرداخت های سرمایه ای  | ۱۴۰,۱۴۰                     | ۱۳,۹۰۸        | .                 | (۱۴۰,۰۰۰)      | .       | ۱۴,۰۴۸                  | .                             | .           | .                 | .              | .       | .                       | ۱۴,۰۴۸                   | ۱۴۰,۱۴۰                 |
| موجودی POS دیگران نزد ما  | (۲,۸۷۶)                     | .             | .                 | .              | .       | (۲,۸۷۶)                 | .                             | .           | .                 | .              | .       | .                       | (۲,۸۷۶)                  | (۲,۸۷۶)                 |
| دارایی در جریان تکمیل     | ۱,۹۳۹                       | .             | .                 | .              | .       | ۱,۹۳۹                   | .                             | .           | .                 | .              | .       | .                       | ۱,۹۳۹                    | ۱,۹۳۹                   |
| ذخیره کالای نایاب         | (۲۲۵)                       | .             | .                 | .              | .       | (۲۲۵)                   | .                             | .           | .                 | .              | .       | .                       | (۲۲۵)                    | (۲۲۵)                   |
| جمع کل                    | ۱,۱۹۱,۸۰۱                   | ۴۸۳,۷۶۷       | (۱,۹۰۳)           | .              | (۸۸)    | ۱,۶۷۳,۵۷۶               | ۵۹۹,۴۴۵                       | ۱۵۰,۰۶۷     | (۷۹۷)             | .              | ۵۶      | ۷۴۸,۷۷۲                 | ۹۲۴,۸۰۵                  | ۵۹۲,۳۵۷                 |

۱-۱۰ - داراییهای ثابت مشهود شرکت تا ارزش ۱۷۳,۰۶۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۱- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود از اقلام زیر تشکیل شده است:

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | یادداشت |                              |
|-------------|-------------|---------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                              |
| ۲,۳۸۳       | ۲,۳۵۶       | ۱۱-۱    | پیش پرداخت خرید نرم افزار    |
| ۸,۷۶۴       | ۹,۹۳۳       |         | نرم افزار                    |
| (۸,۷۶۴)     | (۹,۴۳۰)     |         | کسر میشود: استهلاك نرم افزار |
| ۲,۳۸۳       | ۲,۸۵۹       |         |                              |
| ۵۳۷         | ۵۹۸         |         | حق الامتياز تلفن             |
| ۶۹          | ۹۳۲         |         | انشعاب آب                    |
| ۲,۹۸۹       | ۴,۳۸۹       |         | جمع                          |

۱۱-۱ پیش پرداخت خرید نرم افزار مربوط به شرکت TPS امارات در خصوص قرارداد خرید نرم افزار کارتهای بین المللی می باشد.

۱۲- سایر دارائی ها

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                       |
| ۲,۰۰۰       | ۲,۰۰۰       | سپرده نزد بانک صادرات |
| ۱۹,۴۳۵      | ۲۲,۰۲۹      | وديعه اجاره محل       |
| ۲۱,۴۳۵      | ۲۴,۰۲۹      | جمع                   |

۱۳- حسابهای پرداختنی تجاری

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | یادداشت |                                                     |
|-------------|-------------|---------|-----------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                     |
| ۲۴,۰۰۶      | ۳۷,۲۰۶      | ۱۳-۱    | خدمات انفورماتیک                                    |
| ۱۴,۳۱۷      | ۲۳,۹۳۱      | ۱۳-۲    | شرکت (ADTECH) PSP امارات                            |
| ۱۰,۹۴۶      | ۱۸,۶۵۲      |         | حق الزحمه پیمانکاران (نصب و پشتیبانی دستگاههای POS) |
| ۱,۱۲۳       | ۶,۷۹۲       |         | بانک تات                                            |
| ۰           | ۱,۴۶۰       |         | سایر                                                |
| ۵۰,۳۹۲      | ۸۸,۰۴۱      |         |                                                     |

۱۳-۱ مبلغ مزبور عمدتاً بابت استفاده از خدمات شبکه شهاب می باشد.

۱۳-۲ مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به خرید دستگاههای پایانه فروش می باشد و بدهی تعداد ۵۱۰ دستگاه کارت خوان امانی با مطالبات شرکت مزکور تهاتر گردید.

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۱۴- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | یادداشت |                                                |
|----------------|----------------|---------|------------------------------------------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                                                |
| ۰              | ۵۹,۲۲۳         | ۱۴-۱    | مطالبات سهامداران ناشی از حق تقدم استفاده نشده |
| ۵۲,۹۷۱         | ۵۲,۹۷۱         | ۱۴-۲    | ذخیره بیمه قراردادهای                          |
| ۱۰,۰۷۱         | ۱۹,۶۱۶         |         | ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده       |
| ۱۳,۹۷۶         | ۳۱,۶۱۳         |         | مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی                 |
| ۸,۶۶۶          | ۱۲,۴۰۶         |         | حق بیمه های پرداختنی                           |
| ۴۸,۷۱۰         | ۶,۱۳۲          |         | اسناد پرداختنی غیرتجاری                        |
| ۴,۷۳۵          | ۵,۸۸۵          |         | سپرده حسن انجام کار                            |
| ۱,۷۲۹          | ۳,۳۸۴          |         | مالیاتهای تکلیفی و حقوق پرداختنی               |
| ۳,۰۷۹          | ۱۴,۳۲۴         |         | سایر                                           |
| <b>۱۴۳,۹۳۷</b> | <b>۲۰۵,۵۵۴</b> |         |                                                |

۱۴-۱ با توجه به ثبت افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۸ و رعایت قوانین و الزامات بورسی، پس از دریافت اطلاعات سهامداران از ابتدای سال ۱۳۹۳ شرکت اقدام به پرداخت حق تقدم های فروش رفته نموده است که تا تاریخ تهیه گزارش معادل مبلغ ۲۲,۱۷۳ میلیون ریال از وجوه حق تقدم استفاده نشده در وجه سهامداران پرداخت گردیده است.

۱۴-۲ مبلغ مزبور از بابت ذخیره بیمه مربوط به بانک صادرات می باشد.

#### ۱۵- پیش دریافتها

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |             |
|--------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال  | میلیون ریال |             |
| ۱,۱۷۶        | ۰           | بانک صادرات |
| <b>۱,۱۷۶</b> | <b>۰</b>    |             |

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- ذخیره مالیات

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

| نحوه تشخیص      | ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  |             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |        |        |        |                        |                              |                      |                   |
|-----------------|-------------|-------------|------------|--------|--------|--------|------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
|                 | مانده ذخیره | مانده ذخیره | مالیات     |        |        |        | استهلاک زیان<br>سنواتی | درآمد مشمول مالیات<br>تشخیصی | سود (زیان)<br>ابرازی | سال مالی          |
|                 |             |             | تادیه شده  | قطعی   | تشخیصی | ابرازی |                        |                              |                      |                   |
| رسیدگی به دفاتر | ۰           | ۰           | ۱,۶۴۵      | ۱,۶۴۵  | ۱,۶۴۵  | ۱,۴۹۹  | ۰                      | ۷,۰۰۵                        | ۶,۳۱۷                | ۱۳۸۶/۱۲/۲۹        |
| ماده ۲۷۲        | ۰           | ۰           | ۵,۵۶۹      | ۵,۵۶۹  | ۵,۵۶۹  | ۳,۶۰۵  | ۰                      | ۲۲,۲۷۵                       | ۱۵,۲۲۱               | ۱۳۸۷/۱۲/۳۰        |
| ماده ۲۷۲        | ۰           | ۰           | ۱۳,۳۶۷     | ۱۳,۳۶۷ | ۱۳,۳۶۷ | ۱۳,۱۱۴ | ۰                      | ۵۳,۴۶۶                       | ۶۴,۲۴۲               | ۱۳۸۸/۱۲/۲۹        |
| ماده ۲۷۲        | ۰           | ۰           | ۷۲,۹۶۲     | ۷۲,۹۶۲ | ۷۲,۹۶۲ | ۶۸,۰۶۸ | ۰                      | ۲۹۱,۸۴۷                      | ۲۷۳,۴۸۲              | ۱۳۸۹/۱۲/۲۹        |
| ماده ۲۷۲        | ۷,۷۷۵       | ۰           | ۷۹,۷۹۳     | ۷۹,۷۹۳ | ۷۹,۷۹۳ | ۹۵,۵۸۹ | (۵,۵۷۸)                | ۳۱۹,۱۷۲                      | ۴۵۵,۸۳۰              | ۱۳۹۰/۱۲/۲۹        |
| ماده ۲۷۲        | ۹۸,۶۰۳      | ۶۱,۲۱۶      | ۳۷,۳۸۷     | ۰      | ۰      | ۹۸,۶۰۲ | ۰                      | ۰                            | ۴۷۹,۰۷۵              | ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        |
|                 | ۰           | ۹۳,۶۹۴      |            |        |        | ۹۳,۶۹۴ |                        |                              | ۴۹۷,۷۷۳              | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |
|                 | ۱۰۶,۳۷۸     | ۱۵۴,۹۱۰     |            |        |        |        |                        |                              |                      |                   |
|                 | (۷,۷۷۵)     | (۱۱,۵۹۸)    |            |        |        |        |                        |                              |                      |                   |
|                 | ۹۸,۶۰۳      | ۱۴۳,۳۱۲     |            |        |        |        |                        |                              |                      |                   |
|                 |             |             |            |        |        |        |                        |                              |                      | جمع               |
|                 |             |             |            |        |        |        |                        |                              |                      | پیش پرداخت مالیات |

جمع

پیش پرداخت مالیات

۱۶-۱- با عنایت به پذیرش شرکت در سال ۱۳۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مطابق ماده ۶ قانون "توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی" مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی، مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ پس از کسر معافیت با نرخ ۲۲,۵٪ محاسبه شده است. به استناد تبصره ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم در صورتی که شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار حداقل ۲۰ درصد سهام شناور آزاد داشته باشند از ۱۰ درصد معافیت مالیاتی مضاعف برخوردار خواهند بود که در تاریخ منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ شرکت دارای ۲۶ درصد سهام شناور آزاد می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۷ - سود سهام پرداختنی

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |          |
|-------------|-------------|----------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سال ۱۳۹۱ |
| .           | ۱۲۸,۲۲۵     |          |
| ۱۷۳,۸۰۲     | ۴۵,۱۷۰      | سال ۱۳۹۰ |
| ۱۷۳,۸۰۲     | ۱۷۳,۳۹۵     |          |

۱۸ - تسهیلات مالی دریافتی

خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی برحسب مبانی مختلف بشرح ذیل است:

الف - به تفکیک تأمین کنندگان تسهیلات :

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                                      |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | بانکها                               |
| ۱۲۹,۷۲۰     | ۲۶,۴۹۷      | کسر می شود : سود و کارمزد سالهای آتی |
| (۸,۸۴۱)     | (۵۳۳)       | جمع                                  |
| ۱۲۰,۸۷۹     | ۲۵,۹۶۴      | حصه بلند مدت                         |
| (۱۵,۹۰۸)    | .           | حصه جاری                             |
| ۱۰۴,۹۷۱     | ۲۵,۹۶۴      |                                      |

ب - به تفکیک نرخ سود و کارمزد

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |         |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | ۱۸ درصد |
| ۱۲۹,۷۲۰     | ۲۶,۰۳۷      | ۱۹ درصد |
| .           | ۴۶۰         |         |
| ۱۲۹,۷۲۰     | ۲۶,۴۹۷      |         |

ج - به تفکیک زمانبندی پرداخت

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |      |
|-------------|-------------|------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | ۱۳۹۲ |
| ۱۱۳,۲۶۴     | .           | ۱۳۹۳ |
| ۱۶,۴۵۶      | ۲۶,۴۹۷      |      |
| ۱۲۹,۷۲۰     | ۲۶,۴۹۷      |      |

د - به تفکیک نوع وثیقه

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |             |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | درقبال سفته |
| ۱۲۹,۷۲۰     | ۲۶,۴۹۷      |             |

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است :

| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                        |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                        |
| ۱۰,۷۷۱      | ۱۱,۲۲۶      | مانده ابتدای سال       |
| (۲,۳۴۸)     | (۲,۳۵۱)     | پرداخت شده طی سال      |
| ۲,۸۰۳       | ۹,۸۹۷       | ذخیره تامین شده طی سال |
| ۱۱,۲۲۶      | ۱۸,۷۷۲      | مانده پایان سال        |

#### ۲۰- سرمایه

بر اساس مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۶ سرمایه شرکت از ۳۰۰ میلیارد ریال به ۶۵۵ میلیارد ریال متشکل از ۶۵۵,۰۰۰ سهم عادی با نام ۱۰,۰۰۰ ریالی است که تماماً پرداخت شده می باشد. همچنین افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده است .

ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل است :

| تعداد سهام  | درصد سهام |                                            |
|-------------|-----------|--------------------------------------------|
| ۲۰۴,۶۷۹,۳۱۷ | ۳۱.۲۵     | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)     |
| ۱۳۰,۵۳۴,۳۵۱ | ۱۹.۹۲     | شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)      |
| ۸۹,۶۱۱,۶۸۹  | ۱۳.۶۸     | بانک تجارت                                 |
| ۵۴,۱۲۰,۴۳۰  | ۸.۲۷      | شرکت مدیریت توسعه گوهرا ن امید (سهامی خاص) |
| ۴۱,۲۲۱,۰۴۷  | ۶.۲۰      | شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)    |
| ۱۳۴,۸۳۳,۱۶۶ | ۲۰.۵۹     | سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی       |
| ۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰       | جمع                                        |

#### ۲۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۷۶ اساسنامه تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۲۲- درآمد ارائه خدمات

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

| سال مالی منتهی | سال مالی منتهی   |                                                   |
|----------------|------------------|---------------------------------------------------|
| به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |                                                   |
| میلیون ریال    | میلیون ریال      |                                                   |
| ۵۱۵,۸۰۸        | ۵۷۷,۹۸۳          | درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (POS) |
| ۲۷۷,۱۱۸        | ۰                | درآمد کارمزد حاصل از تراکنش های پذیرندگان         |
| ۱۱۸,۷۲۱        | ۴۲۶,۶۳۳          | درآمد حاصل از شاپرک                               |
| ۱۷,۱۴۵         | ۲۳,۳۷۳           | سایر درآمدها                                      |
| <b>۹۲۸,۷۹۲</b> | <b>۱,۰۲۷,۹۹۰</b> |                                                   |

#### ۲۳- بهای تمام شده خدمات ارائه شده

| سال مالی منتهی | سال مالی منتهی |                                                    |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------|
| به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰  | به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                                                    |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |                                                    |
| ۷۵,۱۷۹         | ۸۵,۱۰۰         | حقوق و دستمزد                                      |
| ۴,۹۷۹          | ۹,۲۹۰          | اضافه کاری                                         |
| ۶,۱۴۴          | ۱۷,۵۹۹         | عیدی و پاداش                                       |
| ۱۶,۵۷۵         | ۱۶,۹۳۹         | بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری                     |
| ۳,۳۹۸          | ۷,۴۸۴          | مزایای پایان خدمت                                  |
| ۱۲۴,۴۸۷        | ۱۴۹,۱۳۵        | استهلاک                                            |
| ۴۸,۶۸۷         | ۳۳,۴۹۷         | هزینه پیمانکاران (نصب، آماده سازی، پشتیبانی و ...) |
| ۲۳,۴۲۶         | ۳۰,۴۱۴         | هزینه خرید آداپتور و رول کاغذ                      |
| ۳۴,۵۷۴         | ۲۰,۹۵۲         | هزینه های تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش       |
| ۱۱,۰۰۰         | ۱۳,۲۰۰         | هزینه های خدمات شهاب و بومی سازی                   |
| ۳,۷۷۰          | ۶,۴۲۴          | اجاره                                              |
| ۲,۵۹۴          | ۶,۷۳۱          | هزینه سفر و اقامت                                  |
| ۳,۷۸۲          | ۶,۸۱۱          | هزینه آب، برق، گاز، تلفن                           |
| ۵,۲۰۸          | ۷,۶۸۸          | ایاب و ذهاب                                        |
| ۹۲۸            | ۳,۴۰۷          | هزینه خدمات مشاوره - حق الزحمه                     |
| ۴,۹۱۸          | ۷,۴۲۴          | سایر                                               |
| <b>۳۶۹,۶۴۹</b> | <b>۴۲۲,۰۹۵</b> |                                                    |

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۴- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                    |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |                                    |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                    |
| ۲۳,۸۹۱            | ۴۰,۰۴۷            | حقوق و دستمزد                      |
| ۳,۲۷۵             | ۴,۳۷۲             | اضافه کاری                         |
| ۷,۴۴۸             | ۱۰,۹۶۲            | عیدی و پاداش                       |
| ۲,۳۴۶             | ۶,۶۹۵             | حق بیمه تکمیلی                     |
| ۵,۳۴۷             | ۷,۹۷۱             | بیمه کار فرما و بیمه بیکاری        |
| ۲۶۷               | ۳,۵۲۲             | مزایای پایان خدمت                  |
| ۳,۰۰۰             | ۱,۵۹۹             | اجاره                              |
| ۵۵۲               | ۲,۲۹۷             | حمل و نقل                          |
| ۲,۸۹۸             | ۱,۶۶۰             | استهلاک                            |
| ۱,۲۹۳             | ۲,۰۱۱             | سفر و اقامت                        |
| ۲,۶۶۳             | ۱۲,۱۳۷            | تبلیغات و بازاریابی                |
| ۱,۹۹۸             | ۱,۰۸۰             | هزینه ملزومات اداری                |
| ۲,۵۴۹             | ۲,۰۳۴             | هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت |
| ۴,۰۳۱             | ۴,۰۶۳             | سایر                               |
| <b>۶۱,۵۵۸</b>     | <b>۱۰۰,۴۵۱</b>    |                                    |

۲۵- هزینه های مالی

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                   |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |                                   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                   |
| ۱۹,۲۷۴            | ۳۸,۱۸۲            | کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها |
| <b>۱۹,۲۷۴</b>     | <b>۳۸,۱۸۲</b>     |                                   |

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶ - خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                           |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |                           |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                           |
| ۵,۱۹۸             | ۲۹,۳۰۴            | سود سپرده کوتاه مدت بانکی |
| ۱,۰۷۲             | (۲۴۶)             | سود(زیان) تسعیر ارز       |
| ۶۸۶               | ۱,۴۵۳             | سایر                      |
| <b>۶,۹۵۶</b>      | <b>۳۰,۵۱۱</b>     |                           |

۲۷ - تعدیلات سنواتی

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                   |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |                                   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                   |
| .                 | ۶,۱۹۲             | اصلاح استهلاک انباشته پایانه فروش |
| (۳۵,۶۴۶)          | .                 | اصلاح درآمد کارمزدی سال ۹۰        |
| ۸,۰۲۰             | .                 | آثار مالیاتی درآمد سال قبل        |
| <b>(۲۷,۶۲۶)</b>   | <b>۶,۱۹۲</b>      |                                   |

۲۸ - صورت تطبیق سود عملیاتی

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

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                                        |
|-------------------|-------------------|----------------------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |                                        |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                        |
| ۴۹۷,۵۸۵           | ۵۰۵,۴۴۴           | سود عملیاتی                            |
| ۱۲۷,۳۸۶           | ۱۵۰,۷۳۳           | هزینه استهلاک                          |
| ۴۵۵               | ۷,۵۴۶             | خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت |
| ۴,۰۴۳             | (۳,۶۹۶)           | کاهش (افزایش) پیش پرداختها             |
| (۱۱۶,۹۶۵)         | (۴۳۴,۸۳۰)         | کاهش (افزایش) حسابهای دریافتنی عملیاتی |
| -                 | (۲۳,۸۱۲)          | کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا       |
| ۱۹,۸۳۰            | ۹۹,۲۶۶            | افزایش حساب های پرداختنی عملیاتی       |
| .                 | (۱,۱۷۶)           | افزایش کاهش پیش دریافتها               |
| ۴,۶۷۵             | ۵۵۵               | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی   |
| <b>۵۳۷,۰۰۹</b>    | <b>۳۰۰,۰۳۰</b>    |                                        |

## شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۲۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال بشرح زیر است:

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |                                              |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                              |
| ۰                               | ۱۵۷,۹۴۰                         | افزایش سرمایه از محل مطالبات                 |
| ۷,۷۷۴                           | ۳۷,۳۸۷                          | تسویه مالیات از محل پیش پرداخت               |
| ۰                               | ۳,۲۸۹                           | گواهی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی |
| <b>۷,۷۷۴</b>                    | <b>۱۹۸,۶۱۶</b>                  |                                              |

#### ۳۰- تعهدات و بدهی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه دارای تعهدات سرمایه ای جمعاً به مبلغ ۷,۱۳۴ میلیون ریال می باشد.

#### ۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

#### ۳۲- سود پایه هر سهم

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

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                                       |
| ۴۹۷,۵۸۵                         | ۵۰۵,۴۴۴                         | سود عملیاتی                                           |
| (۱۱۰,۵۶۳)                       | (۹۵,۲۲۸)                        | آثار مالیاتی                                          |
| <b>۳۸۷,۰۲۲</b>                  | <b>۴۱۰,۲۱۶</b>                  | خالص سود عملیاتی                                      |
| ۵۹۶,۹۵۰,۰۰۰                     | ۵۹۷,۲۶۸,۰۰۰                     | تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه هر سهم |
| <b>۶۴۸</b>                      | <b>۶۸۷</b>                      | سود پایه هر سهم - عملیاتی - ریال                      |
| (۱۲,۳۱۸)                        | (۷,۶۷۱)                         | سود (زیان) غیر عملیاتی                                |
| ۱۱,۹۶۰                          | ۱,۵۳۴                           | آثار مالیاتی                                          |
| <b>(۳۵۸)</b>                    | <b>(۶,۱۳۷)</b>                  | خالص سود (زیان) غیر عملیاتی                           |
| ۵۹۶,۹۵۰,۰۰۰                     | ۵۹۷,۲۶۸,۰۰۰                     | تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه هر سهم |
| <b>(۱)</b>                      | <b>(۱۰)</b>                     | سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی - ریال           |
| <b>۶۴۷</b>                      | <b>۶۷۷</b>                      | سود پایه هر سهم- ریال                                 |

# شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

## یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۲-۱- نحوه محاسبه تعداد سهام استفاده شده در تعیین سود پایه هر سهم در سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است :

$$۱۲,۱۸۷ = \text{قیمت بازار قبل از انتشار حق تقدم} - ۱۳۹۲/۰۸/۲۱$$

$$۱۳۹۲/۱۲/۲۸ = \text{تاریخ ثبت افزایش سرمایه}$$

$$\text{ارزش بازار هر سهم بلافاصله قبل از تصویب انتشار حق تقدم} = \text{محاسبه عامل تعدیل}$$

$$\text{ارزش بازار نظری هر سهم بلافاصله بعد از تصویب انتشار حق تقدم}$$

$$۱۲,۱۸۷ = \text{عامل تعدیل} = \frac{۶,۱۲۳}{۱.۹۹}$$

$$\text{مجموع عواید حاصل از اعمال حق تقدم} + \text{مجموع ارزش بازار سهام بلافاصله قبل از تصویب انتشار حق تقدم} = \text{ارزش بازار نظری}$$

$$\text{تعداد سهام بعد از اعمال حق تقدم}$$

$$\text{ارزش بازار نظری} = \frac{۱۲,۱۸۷ * ۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰ + ۳۵۵,۰۲۵,۰۰۰ * ۱,۰۰۰}{۳۵۵,۰۲۵,۰۰۰ + ۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰} = ۶۱۲۳$$

$$۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰ * \frac{۳۶۵ * ۱.۹۹}{۳۶۵} = ۵۹۶,۹۵۰ \quad \text{سال ۱۳۹۱}$$

$$۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰ * \frac{۳۶۳}{۳۶۵} = ۵۹۳,۶۷۹ \quad \text{سال ۱۳۹۲}$$

$$۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰ * \frac{۲}{۳۶۵} = ۳,۵۸۹$$

$$۵۹۷,۲۶۸$$

## ۳۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد .

| مبلغ        |
|-------------|
| میلیون ریال |
| ۴۰,۴۰۸      |

## تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

## پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

|         |
|---------|
| ۲۸۲,۸۵۵ |
|---------|

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۴ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۴-۱ - طی سال مالی هیچ گونه معامله ای با اشخاص مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است .

۳۴-۲ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش بشرح زیر بوده است:

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال |                                       |                                               |                                  | منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال |                               |             |                               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|
| نام شرکت طرف معامله                        | نوع وابستگی                           | شرح معامله                                    | نحوه تعیین قیمت                  | مبلغ معامله                     | مانده طلب (بدهی)<br>پایان سال | مبلغ معامله | مانده طلب (بدهی)<br>پایان سال |
|                                            |                                       |                                               |                                  | میلیون ریال                     | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال                   |
| <b>ب : سایر اشخاص وابسته</b>               |                                       |                                               |                                  |                                 |                               |             |                               |
| شرکت شبکه پرداخت الکترونیکی کارت (شاپرک)   | ارائه دهنده خدمات تراکنشی             | کارمزد تراکنش پذیرندگان                       | نرخهای تعیین شده توسط بانک مرکزی | ۴۵۶,۰۴۱                         | ۱۰۰,۸۷۹                       | ۱۲۲,۲۳۶     | ۵۱,۷۶۸                        |
| شرکت ADTECH                                | تامین کننده پایانه فروش               | بابت خرید دستگاه پایانه فروش                  | قیمت بازار                       | ۱۹۲,۸۶۶                         | (۲۳,۹۳۱)                      | ۱۴۳,۶۱۴     | (۱۳,۴۱۹)                      |
|                                            | هزینه تعمیرات                         | سرویس و نگهداری پایانه های فروش (تمویض قطعات) | طبق قرارداد                      | ۴۰,۱۵۹                          |                               | ۸۰,۳۴       |                               |
| شرکت اطلاعات فن آوری جهانی پارس            | تامین کننده پین شارژ اپراتورهای همراه | کارمزد ایوچر                                  | طبق قرارداد                      | ۱۹,۵۴۸                          | ۱۷,۷۸۶                        | ۱۵,۹۶۸      | (۶,۸۴۶)                       |
|                                            | سرویس و نگهداری پایانه های فروش       | سرویس و نگهداری پایانه های فروش (تمویض قطعات) | طبق قرارداد                      | ۱۲,۴۲۹                          | .                             | ۱۰,۹۷۰      | .                             |
| بانک صادرات                                | مشتری عمده                            | درآمد حاصل از کارمزد پذیرندگان                | طبق قرارداد                      | ۳۶۱,۵۴۴                         | ۳۵۴,۴۴۰                       | ۲۷۶,۹۰۴     | ۳۱۵,۱۰۹                       |