

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

“بسمه تعالی”

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۳ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کار گیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳- وضعیت درآمد ارایه خدمات (شامل بازاریابی، جذب پذیرنده کارت و نصب دستگاههای پایانه فروش) به بانک صادرات ایران و مطالبات از آن بانک در یادداشت‌های ۲۱ و ۶ صورتهای مالی درج گردیده است. با توجه به اینکه مطالبات از بانک صادرات ایران شامل مبلغ ۲۷۲ میلیارد ریال طلب انتقالی از سالهای قبل می باشد که تا تاریخ این گزارش وصول نگردیده، لذا از این بابت انجام تعدیلاتی در حساب ها ضروری می باشد. لیکن به دلیل عدم دسترسی به مستندات تایید صورت وضعیت های ارسالی شرکت در دوره شش ماهه مورد گزارش توسط بانک مزبور و جرایم ادعایی در چارچوب مفاد قرارداد و سایر موارد مکسوره از صورت حسابهای شرکت تا کنون، تعیین رقم قطعی تعدیلات مورد لزوم در تاریخ این گزارش امکان پذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳)، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



تاکید بر مطلب خاص

۵- وضعیت مالیات بر عملکرد شرکت در یادداشت ۱۵ همراه صورتهای مالی درج شده است. طبق برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۱ مبلغ مالیات تشخیصی حدود ۱۸ میلیارد ریال بیش از مبلغ ذخیره ثبت شده در حساب ها می باشد. همچنین ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و شش ماهه مورد گزارش بر اساس سود ابرازی محاسبه و ثبت شده است، لذا هر گونه تفاوت ناشی از مبالغ ذخیره شده در حسابها از بابت مالیات عملکرد سالهای مورد اشاره، مالیات تکلیفی، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده متعاقب رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورتهای مالی سال ۱۳۹۲ و دوره مالی شش ماهه منتهی به پایان شهریور ۱۳۹۲ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی و بررسی اجمالی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۵ خرداد ۱۳۹۳ آن مؤسسه نسبت به صورتهای مالی سالیانه اظهار نظر مشروط و در گزارش مورخ ۱۵ دی ۱۳۹۲ نسبت به صورتهای مالی شش ماهه منتهی به پایان شهریور ۱۳۹۲ نتیجه گیری مشروط اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۷- بر اساس بررسیهای انجام شده، به استثنای موارد زیر، به شواهدی حاکی از اینکه سایر ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار از جانب شرکت رعایت نشده باشد، برخورد نشده است.

- بودجه حسابرسی نشده و حسابرسی شده سال مالی ۱۳۹۳ با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده است.
- کمکهای پرداختی شرکت به اشخاص ثالث توسط مجمع عمومی شرکت به تصویب نرسیده است.
- مصوبه مجامع مورخ ۱۷ خرداد ۱۳۹۳ با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده و مستندات ارسال آگهی روزنامه رسمی مجامع مزبور به سازمان بورس نیز ملاحظه نشده است.

۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آییننامهها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، مفاد دستورالعمل مزبور به طور کامل در شرکت اجرایی نشده است.

۲۸ آبان ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

محمد سخایی فر - عباس هشیار





شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

تاریخ :
شماره :
پیوست :

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ 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
۵	۴- یادداشت های توضیحی :
۵	الف- تاریخچه فعالیت شرکت
۵	ب- مبنای تهیه صورتهای مالی
۶-۷	پ- 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 ۱۳۹۳/۰۸/۰۷ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیات مدیره	نماینده	سمت	امضاء
آقای علی چهارلنگی خدابخش پور	بانک تجارت	رئیس هیات مدیره	
آقای عبدالحمید منصوری	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	نایب رئیس هیات مدیره	
آقای علیرضا کریمی	شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران	عضو هیات مدیره	
آقای عیسی شهنسوار خجسته	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	عضو هیات مدیره	
آقای سید علی جلالی نظری	شرکت مدیریت توسعه گوهرا امید	عضو هیات مدیره	
آقای صادق فرامرزی		مدیر عامل	

دفتر تهران: میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان هشتم، پلاک ۲۸

تلفن: ۰۲۱-۸۵۹۴۰ فکس: ۰۲۱-۸۵۹۴۷۴۰۱ و ۸۵۹۴۷۰۰۰ کد پستی: ۱۵۱۳۸۴۷۸۱۴ E-mail: info@KICCC.COM Website: WWW.KICCC.COM

دفتر مرکزی: جزیره کیش، میدان ساحل، بازار بین المللی زیتون، طبقه دوم اداری، واحد ۱۰ تلفن: ۴۴۲۱۴۲۹ - ۴۴۲۱۶۶۱ - ۷۶۴۰۰۰۰۰۰۰ کد پستی: ۷۶۴۱۰۰۰۰۰۰۰



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی سال دوره ای

توازننامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۳



(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارائیهها
میلیون ریال	میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال				
بدهی های جاری :											
۸۸۰,۴۳	۲۰۹,۹۰۳	۱۳			بدهی های جاری :	۶۹,۹۵۳	۳۹,۴۶۸	۴			دارائیههای جاری :
۲۰۶,۷۴۸	۳۴۹,۶۳۷	۱۴			حسابهای پرداختی تجاری	۳,۲۸۹	۸۵۴	۵			موجودی نقد
۱۱۴,۸۳۴	۷۷,۵۴۹	۱۵			سایر حسابها و اسناد پرداختی	۴۹۳,۹۷۶	۶۲۲,۰۱۵	۶			سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۷۳,۳۹۵	۴۰۳,۴۹۱	۱۶			ذخیره مالیات	۳۰۰,۶۵۰	۳۲۲,۲۶۸	۷			حسابهای دریافتی تجاری
۲۵,۹۶۴	۰	۱۷			سود سهام پرداختی	۲۳,۸۱۲	۹,۱۸۷	۸			سایر حسابها و اسناد دریافتی
					تسهیلات مالی دریافتی	۷,۷۹۴	۲,۶۸۸	۹			موجودی مواد و کالا
۶۰۸,۹۸۳	۹۳۹,۵۷۰				جمع بدهی های جاری	۸۹۹,۴۷۴	۹۹۶,۴۸۰				پیش پرداختها
بدهی های غیر جاری :											
۱۸,۷۷۲	۳۷,۵۶۱	۱۸			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۲۴,۸۰۵	۱,۱۰۴,۸۱۶	۱۰			دارائیههای غیر جاری :
۱۸,۷۷۲	۳۷,۵۶۱				جمع بدهیهای غیر جاری	۴,۳۸۹	۲,۲۰۴	۱۱			دارائیههای ثابت مشهود
۶۳۷,۷۵۵	۹۶۷,۱۳۱				جمع بدهیها	۲۴,۰۳۹	۲۴,۳۲۷	۱۲			دارائیههای نامشهود
۶۵۵,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	۱۹			حقوق صاحبان سهام :	۹۵۳,۲۲۴	۱,۱۳۱,۳۴۷				سایر دارائیهها
۵۰,۳۰۳	۵۰,۳۰۳	۲۰			سرمایه (.....۶۵۵.....ریالی)						جمع دارائیههای غیر جاری
۵۱۹,۷۴۰	۴۵۵,۴۹۴				اندوخته قانونی						
۱,۳۲۴,۹۴۲	۱,۱۶۰,۶۹۶				سود انباشته						
۱,۸۵۲,۶۹۸	۲,۱۲۷,۸۲۷				جمع حقوق صاحبان سهام						
					جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۸۵۲,۶۹۸	۲,۱۲۷,۸۲۷				جمع دارائیهها

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد ارائه خدمات	۲۱	۶۱۷,۰۳۷	۹۸۴,۱۶۳
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۲۲	(۲۹۲,۹۲۰)	(۴۲۲,۰۹۵)
سود ناخالص		۳۲۴,۱۱۷	۵۶۲,۰۶۹
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۲۳	(۸۷,۸۶۶)	(۱۰۰,۴۵۱)
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۴	۷,۷۱۹	۲۲,۹۲۰
		(۸۰,۱۴۷)	(۷۷,۵۳۱)
سود عملیاتی		۲۴۳,۹۷۰	۴۸۴,۵۳۸
هزینه های مالی	۲۵	(۱,۳۱۷)	(۳۸,۱۸۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶	۹,۸۴۷	۳۰,۵۱۱
		۸,۵۳۰	(۷,۶۷۱)
سود قبل از مالیات		۲۵۲,۵۰۰	۴۷۶,۸۶۶
مالیات		(۵۴,۷۴۵)	(۸۹,۵۱۳)
سود خالص		۱۹۷,۷۵۵	۳۸۷,۳۵۴
سود پایه و تقلیل یافته عملیاتی هر سهم - ریال	۳۲	۲۹۲	۶۰۱
سود پایه و تقلیل یافته غیر عملیاتی هر سهم - ریال		۱۰	(۹)
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال		۳۰۲	۵۹۲

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص	۱۹۷,۷۵۵	۱۸۰,۶۲۳	۳۸۷,۳۵۴
سود انباشته در ابتدای سال	۵۳۷,۷۲۸	۴۴۷,۶۳۶	۴۴۷,۶۳۶
تعدیلات سنواتی	۲۷	(۱۷,۹۸۸)	۴,۹۲۹
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۵۱۹,۷۴۰	۴۵۲,۵۶۵
سود قابل تخصیص		۷۱۷,۴۹۴	۸۳۹,۹۱۹
اندوخته قانونی	۲۰	.	(۲۰,۲۰۴)
سود سهام		(۲۶۲,۰۰۰)	(۲۹۹,۹۷۵)
سود تخصیص داده شده طی سال		(۲۶۲,۰۰۰)	(۲۹۹,۹۷۵)
سود انباشته در پایان سال		۴۵۵,۴۹۴	۳۳۳,۲۱۳

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.

یادداشت های توضیحی همراه، جزم لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

(۳۲,۹۰۴)	(۱۳۲,۶۲۹)	(۱۴۲,۴۴۲)
(۱,۳۱۷)	(۶,۳۲۴)	(۳۸,۰۱۸۲)
۹,۱۹۰	۱۳,۶۷۵	۲۶,۰۱۵

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

(۹۲,۰۳۰)	(۷,۷۷۵)	(۷,۷۷۵)
----------	---------	---------

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود

وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود

وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود

وجوه نقد دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها

تعدیلات دارایی های ثابت

(۲۸,۰۰۷۳)	(۱۶۴,۶۲۶)	(۴۸۳,۷۶۷)
۲۹۲	۳	۱,۹۰۰
۱,۴۸۶	۳	۳
۰	(۶۳۹)	(۲,۰۶۶)
۴,۷۲۱		
۸,۹۳۲		

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

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

(۲۶۴,۶۴۲)	(۱۶۵,۲۶۲)	(۴۸۳,۹۳۰)
(۴,۵۲۰)	(۲۶۰,۲۸۵)	(۳۴۶,۲۸۴)

فعالیت‌های تامین مالی:

وجوه 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 (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال / دوره

مانده وجه نقد در پایان سال / دوره

مبادلات غیر نقدی

(۲۵,۹۶۴)	(۲۱,۸۲۳)	(۱۸۰,۰۰۰)
۱۵۸,۱۷۷	۱۸۰,۰۰۰	۱۹۷,۰۸۵
(۲۵,۹۶۴)	(۲۱,۸۲۳)	(۲۷۴,۹۱۵)
(۳۰,۴۸۴)	(۱۰۲,۱۰۸)	(۲۴۴,۱۱۳)
۶۹,۹۵۳	۳۳۶,۵۰۸	۳۱۴,۰۶۶
۳۹,۴۶۸	۲۳۴,۴۰۰	۶۹,۹۵۳
۰	۰	۱۶۱,۲۲۹

۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

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.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ 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.

۱-۳- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت شرکت طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و دوره مشابه قبل آن به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
نفر	نفر	نفر
۸۶۳	۸۸۵	۹۱۳
تعداد پرسنل	۸۸۵	۹۱۳

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده می گردد. ارقام دوره مالی شش ماهه منتهی به پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ و ۱۳۹۲ بر مبنای مبالغ استخراج شده از دفاتر و اعمال پاره از تعدیلات بصورت خارج از دفاتر محاسبه شده است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- داراییهای ثابت مشهود

۳-۱-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود و به کسر استهلاک و کاهش ارزش انباشته در ترازنامه منعکس می شود. 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 می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۱-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط و براساس نرخها و روش های مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم (مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) به صورت زیر محاسبه می شود:

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
نرم افزار	۳ ساله	خط مستقیم

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از ابتدای ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. 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، برای مدت مزبور معادل ۳۰ درصد استهلاک منعکس در جدول بالا محاسبه می گردد.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۳-۲- موجودی مواد و کالا

موجودی های شرکت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروه های اقلام مشابه ارزیابی و در صورتهای مالی منعکس می گردد. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود.

۳-۳- مخارج تأمین مالی

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

۳-۴- تسعیر ارز

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

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۶- شناسایی درآمد

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

۳-۷- تسهیم هزینه های اداری و عمومی

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

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۴ - موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده موجودی نقد شامل اقلام زیر می باشد:
۶۹,۷۱۰	۳۱,۷۲۸	موجودی نزد بانکها
۱۲۱	۷۱۹	موجودی صندوق
۱۲۲	۷,۰۲۱	اسناد در جریان وصول
<u>۶۹,۹۵۳</u>	<u>۳۹,۴۶۸</u>	

۵ - سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۲۸۹	۸۵۴	۵-۱	گواهی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
<u>۳,۲۸۹</u>	<u>۸۵۴</u>		

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

۶- حسابهای دریافتنی تجاری

تفکیک حسابهای دریافتنی تجاری به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۳,۳۹۸	۲۶۲,۷۱۲	۶-۱	بانک صادرات ایران
۱۰۰,۸۷۹	۲۲۶,۴۹۹	۶-۲	شاپرک
۲۰,۱۴۶	۲۷,۸۳۰		شرکت رایانه خدمات امید (بانک سپه)
۱۷,۷۸۶	۱۱,۳۹۶		شرکت اطلاعات فناوری پارس
۵,۵۹۳	۹,۹۰۲		بانک رفاه کارگران
۹,۶۹۰	۵,۷۱۳		بانک کارآفرین
۳,۱۲۳	۴,۷۸۲		پست بانک
۱,۹۱۶	۲۱,۷۳۶		سایر
<u>۵۰۲,۵۳۱</u>	<u>۶۷۰,۵۷۰</u>		
(۸,۵۵۵)	(۴۸,۵۵۵)	۶-۳	کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۴۹۳,۹۷۶</u>	<u>۶۲۲,۰۱۵</u>		خالص حسابهای دریافتنی تجاری

۶-۱ مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به مطالبات دوره های گذشته می باشد.

۶-۲ از مبلغ مذکور مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال مربوط به مطالبات شش ماهه ابتدای سال ۹۳ می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

۷- سایر حسابها و اسناد دریافتنی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۴۵۷	۱۴۱,۹۴۲	۷-۱
۵۹,۴۰۴	۸۰,۵۵۱	سپرده صدور ضمانتنامه های بانکی
۶۲,۹۴۸	۷۶,۷۱۲	سپرده حسن انجام تعهدات
۱۰,۵۵۶	۱۲,۲۱۸	سپرده بیمه نزد کارفرما
۵,۱۹۴	۳,۱۴۳	کارکنان (وام و مساعده) حصه جاری
۷,۰۹۲	۷,۷۰۳	سپرده های موقت
۳۰۰,۶۵۰	۳۲۲,۲۶۸	سایر حسابهای دریافتنی

۷-۱ از مبلغ مزبور، مبلغ ۱۰۹ میلیارد ریال تا تاریخ تهیه گزارش آزاد شده است.

۸- موجودی مواد و کالا

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۴	۶,۷۱۵	رول pos
۲,۰۴۴	۲,۴۷۲	آداپتور
۱۹,۵۹۴	۰	پین شارژ دستگاه کارت خوان
۲۳,۸۱۲	۹,۱۸۷	

۹- پیش پرداخت ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۲۸۱	۸۸,۲۱۷	پیش پرداخت قبوض مالیاتی
۷,۷۶۸	۲,۶۸۸	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۲۶	۰	پیش پرداخت بیمه
۸۱,۰۷۵	۹۰,۹۰۵	
(۷۳,۲۸۱)	(۸۸,۲۱۷)	۱۵
۷,۷۹۴	۲,۶۸۸	انتقال به حساب ذخیره مالیات



شرکت کارت اعتباری ایران گشت (سهامی عام)
گزارش مالی دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۰- دارایی‌های 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 ۱۳۹۲	افزایش طی دوره	دارایی فروخته شده	نقل و انتقالات	تعدیلات	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	استهلاک دوره	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	شهریور ۱۳۹۳	شهریور ۱۳۹۳	شهریور ۱۳۹۳
زمین	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۱۱۳,۱۳۵
ساختمان	۱۳۱,۶۵۶	۳,۹۰۵	۰	۱,۴۸۶	(۲۱۷)	۱۳۵,۸۲۰	۴,۱۵۸	۵۰,۵۰۰	۱۱۶,۶۲۳	۹,۲۰۸	۰	۱۱۶,۶۲۳
تجهیزات شبکه	۵۹,۹۵۱	۲۶,۰۷۱	(۳۲۴)	۲۵۷	۰	۸۵,۹۴۵	۳,۲۷۰	۷,۱۷۸	۷۵,۶۳۱	۱۰,۳۱۴	۰	۷۵,۶۳۱
اثاثیه و منقولات	۲۵,۴۸۱	۳,۰۴۵	(۶۵۵)	۱۷۹	۰	۲۸,۰۵۰	۱,۵۹۸	۸,۱۵۳	۱۸,۷۱۳	۹,۳۳۷	۰	۱۸,۷۱۳
وسایل نقلیه	۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۶۲۶	۵۲	۲۰۷	۳۶۷	۲۵۹	۰	۳۶۷
دستگاه پایانه فروش	۱,۹۹۶,۷۸۳	۱۱۰,۲۶۷	۰	۵۱,۶۵۴	(۱۴)	۱,۲۵۸,۶۹۰	۶۸,۶۱۱	۶۲۸,۱۶۲	۵۴۷,۰۱۵	۷۱۱,۶۷۵	۰	۵۴۷,۰۱۵
جمع	۱,۶۱۷,۶۳۳	۱۲۲,۲۸۸	(۹۸۹)	۵۳,۵۵۶	(۳۳۱)	۱,۶۱۲,۳۷۶	۷۷,۸۸۹	۶۵۸,۷۵۰	۸۷۱,۶۸۳	۷۴۰,۷۹۳	۰	۸۷۱,۶۸۳
اقدام سرمایه‌ای نزد انبار	۲۴۳,۰۵۷	۹۳,۱۸۴	۰	(۴۸,۸۶۷)	۰	۲۸۷,۳۷۴	۱۳,۰۰۰	۹۰,۲۲۲	۱۸۹,۶۲۰	۹۷,۷۵۴	۰	۱۸۹,۶۲۰
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	۱۴,۰۴۸	۴۴,۶۰۱	۰	(۴,۷۰۹)	(۹,۰۶۵)	۴۴,۸۷۵	۰	۰	۴۴,۸۷۵	۰	۰	۴۴,۸۷۵
موجودی POS دیگران نزد ما	(۳,۸۷۶)	۰	۰	۰	۰	(۳,۸۷۶)	۰	۰	۳,۸۷۶	۰	۰	۳,۸۷۶
دارایی در جریان تکمیل	۱,۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۱,۹۳۹	۰	۰	۱,۹۳۹	۰	۰	۱,۹۳۹
ذخیره کالای ثابت	(۳۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۳۲۵)	۰	۰	۳۲۵	۰	۰	۳۲۵
جمع کل	۱,۶۷۳,۵۷۵	۲۸۰,۰۷۳	(۹۸۹)	۰	(۹,۳۹۶)	۱,۹۳۳,۳۶۳	۹۰,۸۸۹	۷۴۸,۷۷۲	۱,۱۰۴,۸۱۶	۸۳۸,۵۴۷	(۳۶۶)	۱,۱۰۴,۸۱۶

- ۱-۱- بهای تمام شده و استهلاک انباشته بر اساس یادداشت ۳-۱ خلاصه اهم رویه‌های حسابداری محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.
 ۱-۲- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا ارزش ۲۶۵,۸۲۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.
 ۱-۳- افزایش ساختمان شامل خرید انواع تجهیزات برقی ساختمان می‌باشد.
 ۱-۴- افزایش تجهیزات شبکه شامل خرید سرور و تجهیزات مربوط به IT می‌باشد.
 ۱-۵- افزایش اثاثیه شامل خرید انواع کسب و ماشین‌آلات اداری می‌باشد.
 ۱-۶- افزایش پایانه فروش بابت خرید ۳۹۳,۵۰ پایانه فروش در طی دوره می‌باشد.
 ۱-۷- فروش دارایی‌ها شامل فروش بخشی از انواع کسب و ماشین‌آلات اداری و اثاثیه منازل می‌باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۱- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۵۶	۰	پیش پرداخت خرید نرم افزار
۹,۹۳۳	۱۰,۷۳۴	نرم افزار
(۹,۴۳۰)	(۱۰,۱۲۹)	کسر میشود: استهلاك نرم افزار
۲,۸۵۹	۶۰۵	
۵۹۸	۶۶۷	حق الامتياز تلفن
۹۳۲	۹۳۲	انشعاب آب
۴,۳۸۹	۲,۲۰۴	جمع

۱۲- سایر دارائی ها

سایر دارایی ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۰۲۹	۲۱,۵۴۹	۱۲-۱	ودیعه اجاره محل
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰		سپرده نزد بانک صادرات
۰	۷۷۸		لپ تاب و سایر ملزومات
۲۴,۰۲۹	۲۴,۳۲۷		جمع

۱۲-۱- مبلغ مزبور بابت ودایع منازل مدیران مناطق استانی و ودایع هتل می باشد.

۱۳- حسابهای پرداختنی تجاری

مانده سرفصل حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۴۴,۵۳۲	۱۳-۱	مهندسی فن آوران حصین قشم
۲۳,۹۳۱	۴۱,۵۰۹	۱۳-۲	شرکت PSP(ADTECH) امارات
۳۷,۲۰۶	۲۸,۶۲۱	۱۳-۳	خدمات انفورماتیک
۰	۳۴,۹۰۶	۱۳-۴	توسعه فن افزار توسن
۰	۳۲,۹۸۰	۱۳-۵	توسعه ریز کامپیوتر ایران
۱۸,۶۵۲	۷,۲۲۱		حق الزحمه پیمانکاران (نصب و پشتیبانی دستگاههای POS)
۶,۷۹۲	۳,۳۹۷		بانک تات
۱,۴۶۰	۱۶,۷۳۶		سایر
۸۸,۰۴۲	۲۰۹,۹۰۲		

۱۳-۱- مبلغ مزبور بابت خرید تعداد ۷۲۴۰ دستگاه پایانه فروش و دو دستگاه لایسنس نرم افزاری از شرکت مزبور می باشد.

۱۳-۲- عمدتاً مربوط به خرید تعداد ۲۳۴۳۰ دستگاه پایانه فروش می باشد.

۱۳-۳- عمده مبلغ مزبور شامل خدمات بومی سازی و شبکه شهاب در طی سال جاری می باشد.

۱۳-۴- بابت خرید تعداد ۷۲۰۰ دستگاه پایانه فروش می باشد.

۱۳-۵- بابت خرید تعداد ۳۹۰۰ دستگاه پایانه فروش می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۴- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۶۱۶	۲۰,۸۳۵	۱۴-۱ ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۶,۱۳۲	۶۸,۶۸۹	۱۴-۲ اسناد پرداختنی غیرتجاری
۳۱,۶۱۳	۲۴,۵۵۶	۱۴-۳ مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی
۵۹,۲۲۳	۲۲,۹۱۵	۱۴-۴ مطالبات سهامداران ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده
۵۲,۹۷۱	۵۲,۹۷۱	ذخیره بیمه قراردادهای
.	۱۹,۵۷۹	سپرده بیمه پرداختنی
۵,۸۸۵	۹,۰۶۱	سپرده حسن انجام کار
۱۲,۴۰۶	۴,۳۵۱	۱۴-۳ حق بیمه های پرداختنی
۳,۳۸۴	۲,۳۵۶	۱۴-۳ مالیاتهای تکلیفی و حقوق پرداختنی
۱۵,۵۱۸	۲۴,۳۱۴	سایر
۲۰۶,۷۴۸	۲۴۹,۶۲۷	

۱۴-۱- از مبلغ مذکور مبلغ ۱۶,۴۲۰ میلیون ریال مربوط به ذخیره هزینه های پرسنلی و عمومی و اداری و مبلغ ۴,۴۱۵ میلیون ریال بابت ذخیره خدمات پیمانکاری می باشد.

۱۴-۲- اسناد پرداختنی بابت چک های صادره (معوق) بوده که در تاریخ گزارش جهت وصول به بانک ارائه نگردیده است.

۱۴-۳- مانده حق بیمه های پرداختنی و مالیات های تکلیفی و حقوق پرداختنی مربوط به حقوق پرسنل در شهریور ماه است و مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی نیز بابت خالص مالیات بر ارزش افزوده خدمات و کالاهای خریداری شده و ارائه شده می باشد که بعد از تاریخ گزارش پرداخت و تسویه شده است.

۱۴-۴- مبلغ مزبور بابت مطالبات سهامداران، ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده می باشد که با توجه به اعلام شماره حساب به حسابهای اعلامی واریز می گردد.





شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۵- ذخیره مالیات

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

نحوه تشخیص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		درآمد مشمول مالیات تخصیصی	استهلاک زیان سنواتی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	میلیون ریال	مانده ذخیره	میلیون ریال				
ماده ۲۷۲	۹۸,۶۰۲	۷۸,۳۸۵	۹۸,۶۰۲	۷۸,۳۸۵	۰	۰	۴۷۹,۰۷۵	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	۸۹,۵۱۳	۳۲,۶۳۶	۸۹,۵۱۳	۳۲,۶۳۶			۴۷۶,۸۶۶	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		۵۴,۷۴۵		۵۴,۷۴۵			۲۵۲,۵۰۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
	۱۸۸,۱۱۵	۱۶۵,۷۶۶	۱۸۸,۱۱۵	۱۶۵,۷۶۶				جمع
	(۷۳,۲۸۱)	(۸۸,۳۱۷)	(۷۳,۲۸۱)	(۸۸,۳۱۷)				پیش پرداخت مالیات
	۱۱۴,۸۳۴	۷۷,۵۴۹	۱۱۴,۸۳۴	۷۷,۵۴۹				

۱۴-۱ منظور از تأدیه شده مبلغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۱۴-۲ مالیات شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ قطعی و تسویه گردیده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۶ - سود سهام پرداختنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵,۵۹۹	۱۲۵,۵۹۹	شرکت ملی انفورماتیک
۰	۹۱,۷۴۱	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۰	۵۲,۲۱۵	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۰	۳۶,۹۹۰	بانک تجارت
۰	۲۱,۶۴۸	شرکت مدیریت توسعه گوهراان امید
۲۷,۷۹۶	۷۴,۲۹۸	سایر سهامداران حقیقی و حقوقی
۱۷۳,۳۹۵	۴۰۲,۴۹۱	

۱۶-۱ - سود سهام پرداختنی عمدتاً مربوط به سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۱۷ می باشد که با توجه به برنامه زمانبندی تعیین شده به سازمان بورس اوراق بهادار نیز اعلام گردیده و پرداخت خواهد شد.

۱۷ - تسهیلات مالی دریافتی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۴۹۷	۰	بانکها
(۵۳۳)	۰	کسر می شود : سود و کارمزد سالهای آتی
۲۵,۹۶۴	۰	جمع
۰	۰	حصة بلند مدت
۲۵,۹۶۴	۰	حصة جاری

۱۷-۱ - تسهیلات دریافتی فوق با نرخ سود ۱۸٪ و ۱۹٪ بوده که در طی دوره مالی تسویه شده است. وثیقه اوراق مزبور معادل ۱۲۰٪ مبلغ تسهیلات بوده است و اقدامات لازم جهت آزاد سازی آن در حال پیگیری است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۲۶	۱۸,۷۷۲	مانده ابتدای سال / دوره
(۲,۳۵۱)	(۲,۲۲۸)	پرداخت شده طی سال / دوره
۹,۸۹۷	۱۱,۰۱۷	ذخیره تامین شده طی سال / دوره
۱۸,۷۷۲	۲۷,۵۶۱	مانده پایان سال / دوره

۱۹- سرمایه

بر اساس مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۶ سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۵۵ میلیارد ریال متشکل از ۶۵۵,۰۰۰ سهم عادی با نام ۱,۰۰۰ ریالی افزایش یافته است که تماماً پرداخت شده و 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	
۲۲۹,۳۵۳,۵۷۴	۳۵.۰۲	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
۱۳۰,۵۳۶,۵۳۴	۱۹.۹۳	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
۹۲,۴۷۵,۳۹۹	۱۴.۱۲	بانک تجارت
۵۴,۱۲۰,۴۳۰	۸.۲۶	شرکت مدیریت توسعه گوهرا ن امید (سهامی خاص)
۴۱,۲۲۱,۰۴۷	۶.۲۹	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
۱۰۷,۲۹۳,۰۱۶	۱۶.۳۸	سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

۲۰- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه مبلغ ۵۰,۲۰۲ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص شرکت به اندوخته قانونی انتقال یافته است. به موجب مفاد مواد یاد شده 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)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۲۱- درآمد ارائه خدمات

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

دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	سال مالی منتهی به
منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۸,۶۴۹	۲۴۹,۶۴۴	۵۵۷,۵۳۰
۲۶۸,۳۸۸	۲۱۳,۸۸۲	۴۲۶,۶۳۳
۶۱۷,۰۳۷	۴۶۳,۵۲۶	۹۸۴,۱۶۳

درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (pos)

درآمد حاصل از شاپرک

۲۲- بهای تمام شده خدمات ارائه شده

دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	سال مالی منتهی به
منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰,۵۸۱	۵۷,۵۳۵	۱۴۹,۱۳۵
۷۲,۷۴۸	۴۳,۶۱۱	۸۵,۱۰۰
۲۰,۷۵۲	۱۸,۱۰۷	۳۳,۴۹۷
۱۲,۰۰۰	۵,۵۰۰	۱۳,۲۰۰
۱۷,۴۲۱	۹,۲۱۴	۱۷,۵۹۹
۱۶,۲۲۰	۱۶,۴۴۶	۳۰,۴۱۴
۱۴,۲۳۸	۸,۷۹۳	۱۶,۹۳۹
۱۲,۳۶۳	.	.
۹,۱۳۰	۲,۸۳۶	۷,۴۸۴
۸,۱۲۷	۴,۸۵۲	۹,۲۹۰
۷,۵۷۴	۲۲,۳۵۱	۲۰,۹۵۲
۳,۲۲۴	۱,۷۲۵	۶,۸۱۱
۲,۵۶۱	۲,۶۶۸	۷,۶۸۸
۱,۹۶۲	.	۳,۴۰۷
۴,۰۱۹	۵,۷۷۰	۲۰,۵۷۹
۲۹۲,۹۲۰	۱۹۹,۴۰۸	۴۲۲,۰۹۵

استهلاک

حقوق و دستمزد

هزینه پیمانکاران (نصب، آماده سازی، پشتیبانی و ...)

هزینه های خدمات شهاب و بومی سازی

عیدی و پاداش

هزینه خرید آداپتور و رول کاغذ

بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری

اجاره دستگاه کارت خوان

مزایای پایان خدمت

اضافه کاری

هزینه های تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش

هزینه آب، برق، گاز، تلفن

ایاب و ذهاب

هزینه خدمات مشاوره - حق الزحمه

سایر



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

۲۳- هزینه های فروش، اداری و عمومخوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۰۴۷	۱۶,۱۳۰	۱۷,۲۰۳	حقوق و دستمزد
.	.	۴۰,۰۰۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۲,۱۳۷	۸۹۴	۵,۴۴۵	تبلیغات و بازاریابی
۶,۶۹۵	۱,۳۲۶	۵,۲۷۹	حق بیمه تکمیلی
۱۰,۹۶۲	۶,۰۸۸	۴,۰۸۶	عیدی و پاداش
۷,۹۷۱	۳,۲۵۲	۳,۳۴۰	بیمه کار فرما و بیمه بیکاری
۲,۰۱۱	۸۰۴	۲,۴۳۹	سفر و اقامت
۳,۵۲۲	۱,۰۴۹	۲,۱۴۱	مزایای پایان خدمت
۴,۳۷۲	۱,۷۹۵	۱,۹۰۶	اضافه کاری
۱,۶۶۰	۱,۴۸۲	۱,۰۰۷	استهلاک
۲,۲۹۷	۲۸۰	۷۸۱	حمل و نقل
۲,۰۳۴	۱,۱۵۰	۷۵۶	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۱,۵۹۹	۹۰۳	۵۸۱	اجاره
۱,۰۸۰	۲,۸۶۸	۳۹۳	هزینه ملزومات اداری
۴,۰۶۳	۲,۷۷۳	۲,۵۰۹	سایر
۱۰۰,۴۵۱	۴۰,۷۹۴	۸۷,۸۶۶	

۲۳-۱ مبلغ مزبور از بابت ذخیره عدم وصول مطالبات مربوط به صورتحسابهای بانک صادرات است که بر اثر جرائم امکان وقوع دارد.

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۳۹۹	۳۳۷۲	۳۹۴۲	شرکت فن آوری پارس اینفوتک
.	.	۳۳۳۶	شرکت فن آوری انیاک کیش
۴۵۲۱	۷۱	۴۴۱	سایر درآمدهای عملیاتی
۲۲۹۲۰	۳۴۴۳	۷۷۱۹	

۲۵- هزینه های مالی

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۱۸۲	۸,۸۹۰	۱,۳۱۷	۲۵-۱
.	۲,۲۱۴	.	
۳۸,۱۸۲	۱۱,۱۰۳	۱,۳۱۷	



کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها
دیرکرد اقساط معوق

۲۵-۱ عمده هزینه مالی بابت سود کارمزد تسهیلات مالی دریافتی در دوره مالی مورد گزارش از بانک صادرات است که بصورت روزشمار محاسبه گردیده و با توجه به تسویه تسهیلات تا تاریخ گزارش، شناسایی و ثبت شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۳۰۴	۱۳,۶۷۵	۹,۱۹۰	سود سپرده کوتاه مدت بانکی
۰	۰	۲,۲۸۶	درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۰	(۳۸۱)	۰	سود زیان تسعیر ارز
۱,۲۰۷	۱۳۳	(۱,۶۲۹)	سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی
۳۰,۵۱۱	۱۳,۴۲۷	۹,۸۴۷	

۱-۲۶ مبلغ مزبور بابت سود سپرده های بانکی است که در قالب اوراق تسهیلات ممکن از بانک مسکن تحصیل و به فروش می رسد

۲۷ - تعدیلات سنواتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۲۰,۹۰۶)	تعدیلات درآمد بانک ها
(۱,۰۹۲)	(۱,۰۹۲)	(۱,۲۶۲)	مالیات سال ۹۱
۰	۰	۴,۱۸۰	مالیات سال ۹۲
۶,۰۲۲	۶,۰۲۲	۰	اصلاح استهلاک انباشته پایانه فروش
۴,۹۲۹	۴,۹۲۹	(۱۷,۹۸۸)	

۱-۲۷ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. صورت مطابقت اقلام به شرح زیر می باشد

ارقام پس از تجدید ارائه	تعدیلات طبقه بندی بستانکار	تعدیلات طبقه بندی بدهکار	تعدیلات سنواتی بستانکار	تعدیلات سنواتی بدهکار	ارقام قبل از تجدید ارائه	یادداشت	سرفصل صورت های مالی
۴۹۳,۹۷۶			۲۰,۹۰۶		۵۱۴,۸۸۲	۶	الف) اقلام ترازنامه: حساب های دریافتنی تجاری
۳۰۰,۶۵۰	۲۴,۳۶۵				۳۲۵,۰۱۵	۷	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۱۱۴,۸۳۴		۲۴,۳۶۵	۶۸	۴,۱۸۱	۱۴۳,۳۱۲	۱۵	ذخیره مالیات
۳۰۶,۷۴۸			۱,۱۹۴		۳۰۵,۵۵۴	۱۴	سایر حساب های پرداختنی
۹۸۴,۱۶۳		۲۳,۳۷۳		۲۰,۴۵۳	۱,۰۲۷,۹۹۰	۲۱	ب) اقلام سود و زیان: درآمد ارائه خدمات
۲۲,۹۳۰	۲۳,۳۷۳			۴۵۳	-	۲۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۸۹,۵۱۳			۴,۱۸۱		۹۳,۶۹۴		مالیات
۴,۹۲۹				۱,۲۶۲	۶,۱۹۲		تعدیلات سنواتی
۴۷,۷۳۸	۴۷,۷۳۸		۲۶,۳۴۹	۲۶,۳۴۹			



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴,۵۳۸	۲۲۶,۷۶۸	۲۴۳,۹۷۰	سود عملیاتی
۱۵۰,۷۳۳	۵۹,۰۱۹	۹۱,۵۸۸	هزینه استهلاک
۷,۵۴۶	۲,۶۹۸	۸,۷۸۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت
(۳,۶۹۶)	(۴۲,۹۵۳)	۵,۱۲۶	کاهش (افزایش) پیش پرداختها
(۴۱۳,۹۲۴)	(۲۲۱,۰۰۱)	(۱۴۹,۹۵۵)	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتنی عملیاتی
(۲۳,۸۱۲)	(۸,۵۳۶)	۱۴,۶۲۵	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
۹۹,۳۶۶	۱۳,۵۲۱	۱۶۴,۷۴۱	افزایش حساب های پرداختنی عملیاتی
(۱,۱۷۶)	.	.	افزایش (کاهش) پیش دریافتها
۵۵۵	۸,۵۱۴	(۱,۷۰۱)	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۰۰,۰۳۰	۳۸,۰۳۰	۳۷۷,۱۸۲	

۲۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۹۴۰	.	.	افزایش سرمایه از محل مطالبات
۳,۲۸۹	.	.	گواهی تسهیلات مسکن در ازای سود سپرده
۱۶۱,۲۲۹	.	.	

شرکت کارت اعتباری ایران گش (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۳۰- تعهدات و بدهی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و فاقد تعهدات سرمایه ای قابل ملاحظه 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 هر سهم

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴,۵۳۸	۲۲۶,۷۶۸	۲۴۳,۹۷۰	سود عملیاتی
(۹۱,۰۴۷)	(۴۷,۹۷۱)	(۵۲,۸۲۵)	آثار مالیاتی
۳۹۳,۴۹۱	۱۷۸,۷۹۷	۱۹۱,۱۴۴	خالص سود عملیاتی
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه هر سهم
۶۰۱	۲۷۳	۲۹۲	سود پایه هر سهم - عملیاتی - ریال
(۷,۶۷۱)	۲,۳۲۴	۸,۵۳۰	سود (زیان) غیر عملیاتی
۱,۷۲۶	(۵۲۳)	(۱,۹۱۹)	آثار مالیاتی
(۵,۹۴۵)	۱,۸۰۱	۶,۶۱۱	خالص سود (زیان) غیر عملیاتی
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه هر سهم
(۹)	۳	۱۰	سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۵۹۲	۲۷۶	۳۰۲	سود پایه هر سهم- ریال

۱-۳۲: از آنجاییکه شرکت در تاریخ ترازنامه و طی دوره فاقد سهام عادی بالقوه بوده است، لذا سود تقلیل یافته با سود پایه هر سهم برابر می باشد.





شرکت کارت اعتباری ایران گش (سهامی عام)
گزارش مالی سال دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۳۳ - معاملات با اشخاص وابسته

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ - میلیون ریال

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

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) پایان سال	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) پایان سال
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف : معاملات مشمول ماده ۱۲۹							
اصلاحیه قانون تجارت							
بانک صادرات	عضو مشترک هیئت مدیره	درآمد حاصل از کارمزد پذیرندگان	طبق قرارداد	۱۳۷,۷۴۵	۳۶۲,۷۱۳	۳۶۱,۵۴۴	۳۵۴,۴۴۰
ب : سایر اشخاص وابسته							
شرکت خدمات نفورماتیک	عضو هیئت مدیره در دو سال اخیر	دریافت خدمات شهاب و بومی سازی	طبق قرارداد	(۳۰,۰۰۰)	(۱۶,۶۲۱)	۱۳,۲۰۰	(۳۷,۳۰۶)
شرکت شبکه پرداخت الکترونیکی کارت (شاپورک)	ارائه دهنده خدمات تراکنشی	کارمزد تراکنش پذیرندگان	برخیای تعیین شده توسط بانک مرکزی	۶۶۸,۳۸۸	۳۲۶,۴۹۹	۴۵۶,۰۴۱	۱۰۰,۸۷۹
شرکت ADTECH	تامین کننده پایانه فروش	بابت خرید دستگاه پایانه فروش	قیمت بازار	۷۶,۸۵۸	(۴۱,۵۰۹)	۱۹۲,۸۶۶	(۲۳,۹۳۱)
	هزینه تعمیرات	سرویس و نگهداری پایانه های فروش (نمایش قطعات)	طبق قرارداد	۱,۱۹۱		۴۰,۱۵۹	
	تامین کننده بین شارژ اپراتورهای همراه	کارمزد اپوچر	طبق قرارداد	۳,۹۴۲	۱۱,۳۹۶	۱۹,۵۴۸	۱۷,۷۸۶
شرکت اطلاعات فن آوری جهانی پارس	سرویس و نگهداری پایانه های فروش	سرویس و نگهداری پایانه های فروش (نمایش قطعات)	طبق قرارداد	۱۲,۲۴۵		۱۳,۴۲۹	
	تامین کننده بین شارژ اپراتورهای همراه	کارمزد اپوچر	طبق قرارداد	۳,۳۲۶		۱۰۶	
شرکت انیابک	اجاره پوز		طبق قرارداد	۱۱,۳۳۷	(۶,۲۰۴)	۰	۰
	تامین کننده پایانه فروش	بابت خرید دستگاه پایانه فروش	قیمت بازار	۰		۴۶,۳۵۸	
شرکت توسعه ریز کامپیوتر	تامین کننده پایانه فروش	بابت خرید دستگاه پایانه فروش و پشتیبانی	قیمت بازار	۳۸,۹۸۰	(۳۳,۹۸۰)	۸۳,۴۶۲	(۱,۴۶۰)