



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری با هیات‌مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- درآمد ارائه خدمات شامل ۴۱۰ میلیارد ریال درآمد قرارداد با بانک صادرات ایران جهت بازاریابی، جذب پذیرنده کارت و نصب دستگاه‌های پایانه فروش است. بخش عمده‌ای از صورتحساب‌های شرکت وصول نشده به طوری که مانده طلب از بانک صادرات ایران در تاریخ ترازنامه ۳۵۴ میلیارد ریال است. طبق اعلام بانک صادرات، تا این تاریخ صورتحساب‌های شرکت از فروردین تا پایان مهر ماه مورد بررسی قرار گرفته و ۲۹ میلیارد ریال آن که حدود ۱۲ درصد مبلغ صورتحساب‌ها می‌شود توسط بانک تایید نشده است. با توجه به موارد فوق و مشخص نبودن وضعیت صورتحساب‌های آبان تا اسفند، حصول اطمینان از عدم نیاز به تعدیل درآمد شناسایی شده به شرح بالا امکان‌پذیر نشده است.

۵- درآمد سال قبل ناشی از کارمزد تراکنش کارت‌ها که در حساب‌ها ثبت شده شامل ۲۰ میلیارد ریال درآمد کارمزد مربوط به قرارداد با بانک صادرات است که در سال ۱۳۹۰ نیز شناسایی شده بود. تعدیلات مورد نیاز موجب کاهش سود انباشته و حساب‌های دریافتنی تجاری به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال خواهد شد.

۶- طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳۲ میلیارد ریال هزینه تعمیرات دستگاه‌های پایانه فروش از حساب هزینه مربوط خارج و به سرفصل دارایی‌های ثابت مشهود منظور شده است. صورت ریز مخارج یادشده و ارتباط آن با دستگاه‌های پایانه فروش مشخص و ارائه نشده، در نتیجه حصول اطمینان از صحت تخصیص مبلغ فوق به عنوان هزینه‌های سرمایه‌ای میسر نشده است.

۷- سایر درآمدها شامل ۱۸ میلیارد ریال درآمد شناسایی شده به عنوان سهم شرکت از خدمات ارائه شده برای فروش کارت شارژ تلفن‌های همراه است که مدارک مربوط به آن از جمله تایید صورتحساب‌های شرکت ارائه نشده و در نتیجه حصول اطمینان از تحقق درآمد یادشده میسر نشده است.

۸- پاسخ درخواست تاییدیه‌های ارسالی برای بانک‌های صادرات شعبه هرمزگان و پست بانک شعبه افریقا دریافت نشده است. تعیین تاثیر تعدیلات احتمالی مورد نیاز از این بابت بر صورتهای مالی مورد گزارش منوط به دریافت پاسخ درخواست تاییدیه‌های ارسالی است.

اظهارنظر مشروط

۹- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۶ تا ۸، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در مورد الزام پرداخت سود به صاحبان سهام ظرف هشت ماه پس از تصویب مجمع عمومی در مورد شرکت‌های ملی انفورماتیک و خدمات انفورماتیک رعایت نشده است.

۱۱- مفاد ماده ۲۸ اساسنامه موضوع لزوم تکمیل اعضای هیات‌مدیره ظرف یک‌ماه در صورتی که تعداد اعضا کمتر از پنج نفر شود، رعایت نشده است.

۱۲- طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۴، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۳- گزارش هیات‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این موسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسؤولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- الزامات دستورالعمل افشای اطلاعات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد مندرج در بندهای "الف" تا "ت" زیر با تاخیر انجام شده و مورد "ث" رعایت نشده است:

الف - ارائه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش‌ماهه حسابرسی شده

ب - ارائه پیش‌بینی سود هر سهم بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه

پ - افشای اولین سود هر سهم حسابرسی نشده

ت - ارائه اظهارنظر حسابرس در مورد برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه

ث - ارائه پیش‌بینی عملکرد سالانه حسابرسی شده براساس عملکرد واقعی شش ماهه

۱۵- دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در مورد تشکیل کمیته حسابرسی و تدوین دستورالعمل‌های لازم توسط کمیته حسابرسی و همچنین تدوین منشور اخلاقی رعایت نشده است. به استثنای موارد فوق نظر این موسسه به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مقررات مندرج در چک‌لیست رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس جلب نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده برخورد نکرده است.

۱۷- در مورد تقسیم سود سال مالی مورد گزارش، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۷ این گزارش جلب می نماید.

موسسه حسابرسی فریوران

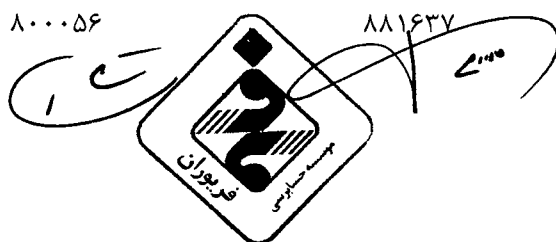
۵ خرداد ماه ۱۳۹۳

محمد سعید اصغریان

مریم بستانیان

۸۰۰۰۵۶

۸۸۱۶۳۷





شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)

تاریخ :
شماره :
پیوست :

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	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 ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ 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 گوهراان امید	عضو هیات مدیره	
مجید شکوهی	مؤسسه حسابداری فروران گزارش	مدیر عامل	

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

تلفن: ۰۲۱-۸۵۹۴۰ و ۸۵۹۴۷۰۰۰ - ۰۲۱ 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 - ۷۶۴۱۰۰۰۰۰۰ کدپستی: ۷۶۴۱۰۰۰۰۰۰

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
دارائیهها	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت
		میلیون ریال	میلیون ریال		
دارائیههای جاری :				بدهی های جاری :	
موجودی نقد	۴	۶۹,۹۵۳	۳۱۴,۰۶۶	حسابهای پرداختنی تجاری	۱۳
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵	۳,۲۸۹	۰	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۴
حسابهای دریافتنی تجاری	۶	۵۱۴,۸۸۲	۲۸۱,۵۷۲	پیش دریافتها	۱۵
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۳۲۵,۰۱۵	۱۶۷,۲۹۹	ذخیره مالیات	۱۶
موجودی مواد و کالا	۸	۲۳,۸۱۲	۰	سود سهام پرداختنی	۱۷
پیش پرداختها	۹	۷,۷۹۴	۴,۰۹۸	تسهیلات مالی دریافتی	۱۸
جمع دارائیههای جاری		۹۴۴,۷۴۵	۷۶۷,۰۳۵	جمع بدهی های جاری	
دارائیههای غیر جاری :				بدهی های غیر جاری :	
دارائیههای ثابت مشهود	۱۰	۹۲۴,۸۰۵	۵۹۲,۳۵۷	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱۸
داراییهای نامشهود	۱۱	۴,۳۸۹	۲,۹۸۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹
سایر دارائیهها	۱۲	۲۴,۰۲۹	۲۱,۴۳۵	جمع بدهیهای غیر جاری	
جمع دارائیههای غیر جاری		۹۵۳,۲۲۳	۶۱۶,۷۸۱	جمع بدهیها	
				حقوق صاحبان سهام :	
				سرمایه (۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی)	۲۰
				اندوخته قانونی	۲۱
				سود انباشته	
				جمع حقوق صاحبان سهام	
جمع دارائیهها		۱,۸۹۷,۹۶۸	۱,۳۸۳,۸۱۶	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

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.

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مؤسسه حسابرسی فرآوران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
---------	------------------------------	------------------------------

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-------------	-------------	-------------

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود سهام پرداختی	(۱۴۲,۴۴۲)	(۴۵,۱۸۰)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۳۸,۱۸۲)	(۸,۵۰۳)
سود دریافتی بابت سپرده های بانکی	۲۶,۰۱۵	۵,۱۹۸

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی

بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

(۲۶,۱۴۷)	(۷,۷۷۵)
----------	---------

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :

وجوه پرداختی بابت تحصیل سپرده سرمایه‌گذاریهای کوتاه مدت بانکی

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود	(۴۸۳,۷۶۷)	(۲۷۱,۵۴۵)
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود	۱,۹۰۳	۱,۲۵۷
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود	۰	۴۶
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۲,۰۶۶)	(۲,۶۳۸)

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

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

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 در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

۰	۱۹۷,۰۸۵	۰
۰	۱۸۰,۰۰۰	۰
(۴۲,۰۸۰)	(۲۷۴,۹۱۵)	(۴۲,۰۸۰)
(۴۲,۰۸۰)	۱۰۲,۱۷۰	
۲۰۷,۴۱۷	(۲۴۴,۱۱۳)	
۱۰۶,۶۴۹	۳۱۴,۰۶۶	۴
۳۱۴,۰۶۶	۶۹,۹۵۳	۴
۷,۷۷۴	۱۹۸,۶۱۶	۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

مؤسسه حسابرسی فروریان
گزارش

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 شرکتهای 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 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.

۱-۳- 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.

مؤسسه حسابرسی فروردین
گزارش

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- استهلاك داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط و براساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
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، استهلاك از روز بعد از آن محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، استهلاكی در این خصوص لحاظ نمی‌شود.

مؤسسه حسابرسی فروروان
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۲- 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.

۳-۴- 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.

مؤسسه حسابرسی فرهور
گزارش

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
۳۱۴,۰۶۶	۶۹,۹۵۳		

۴-۱ از مبلغ موجودی نزد بانکها معادل مبلغ ۴۱,۰۲۳ 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 تسهیلات مسکن
۰	۳,۲۸۹		

۵-۱ مبلغ مذکور از بابت تعلق حق امتیاز گواهی تسهیلات 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	شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (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
۲۹۰,۱۲۷	۵۲۳,۴۳۷		
(۸,۵۵۵)	(۸,۵۵۵)		کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۸۱,۵۷۲	۵۱۴,۸۸۲		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 شرکتهای 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 های پیر 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	

مؤسسه حسابرسی فروردان
گزارش

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	استهلاک سال	دارایی فروخته شده	نقل و انتقالات	تعدیلات	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۱	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۱
زمین	۱۳,۲۰۰	۳,۹۳۵	۰	۹۶,۰۰۰	۰	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۰۰	۱۱۳,۱۳۵	۱۳,۲۰۰
ساختمان	۱۳,۳۸۵	۶۴,۲۷۲	۰	۴۴,۰۰۰	۰	۱۲۱,۶۵۶	۳,۰۶۷	۰	۰	۰	۱,۹۸۳	۱۰,۳۱۸	۱۱۶,۶۰۷	۱۰,۳۱۸
تجهیزات شبکه	۱۸,۹۶۹	۴۰,۹۸۲	۰	۰	۰	۵۹,۹۵۱	۴,۸۱۵	۰	۰	۰	۲,۳۸۴	۱۴,۱۵۴	۵۲,۷۷۳	۱۴,۱۵۴
اثاثیه و منصوبات	۱۲,۸۰۵	۱۲,۶۷۷	۰	۰	۰	۲۵,۴۸۱	۶,۳۷۳	۰	۰	۰	۱,۷۸۰	۶,۴۳۲	۱۷,۳۲۸	۶,۴۳۲
وسایل نقلیه	۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۶۲۶	۶۷	۰	۰	۰	۱۴۰	۵۵۹	۴۱۹	۵۵۹
دستگاه پایانه فروش	۸۵۱,۶۴۷	۱۷,۳۱۱	(۱,۹۰۳)	۲۲۹,۸۱۷	(۸۸)	۱,۰۹۶,۷۸۳	۵۴۲,۰۹۹	(۷۹۷)	(۳۲,۶۳۰)	(۱۶۵)	۶۳۸,۱۶۲	۳۰۹,۵۵۰	۴۵۸,۶۲۱	۳۰۹,۵۵۰
جمع	۹۱۰,۶۳۱	۱۳۹,۱۷۷	(۱,۹۰۳)	۳۶۹,۸۱۷	(۸۸)	۱,۴۱۷,۶۳۴	۵۵۶,۴۲۱	(۷۹۷)	(۳۲,۶۳۰)	(۱۸۶)	۶۵۸,۷۵۰	۳۵۴,۲۱۲	۷۵۸,۸۸۳	۳۵۴,۲۱۲
اقلام سرمایه ای نزد انبار	۱۴۲,۱۹۱	۳۳۰,۶۸۲	۰	(۲۲۹,۸۱۷)	۰	۲۴۳,۰۵۷	۴۳,۰۲۴	۰	۳۲,۶۳۰	۲۴۲	۹۰,۰۲۲	۹۹,۱۶۷	۱۵۳,۰۳۶	۹۹,۱۶۷
پیش پرداخت های سرمایه ای	۱۴۰,۱۴۰	۱۳,۹۰۸	۰	(۱۴۰,۰۰۰)	۰	۱۴,۰۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰,۱۴۰	۱۴,۰۴۸	۱۴۰,۱۴۰
موجودی POS دیگران نزد ما	(۲,۸۷۶)	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۷۶)	(۲,۸۷۶)	(۲,۸۷۶)
دارایی در جریان تکمیل	۱,۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۱,۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۳۹	۱,۹۳۹	۱,۹۳۹
ذخیره کالای نایاب	(۲۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۲۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۵)	(۲۲۵)	(۲۲۵)
جمع کل	۱,۱۹۱,۸۰۱	۴۸۳,۷۶۷	(۱,۹۰۳)	۰	(۸۸)	۱,۶۷۳,۵۷۶	۵۹۹,۴۴۵	(۷۹۷)	۱۵۰,۰۶۷	۵۶	۷۴۸,۷۷۲	۵۹۲,۳۵۷	۹۲۴,۸۰۵	۵۹۲,۳۵۷

۱۰-۱- 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.

نمونه سابرسی فروردین
مکرانش

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:

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

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

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

۱۳- حسابهای پرداختنی تجاری

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

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

۱۳-۲ مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به خرید دستگاههای پایانه فروش پس از کسر ارزش ۵۱۰ دستگاه کارت خوان امانی نزد شرکت مذکور می باشد.

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

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 قرارداد ها
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
<u>۱۴۳,۹۳۷</u>	<u>۲۰۵,۵۵۴</u>	

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.

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
<u>۱,۱۷۶</u>	<u>۰</u>	

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (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	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	سنواتی	تشخیصی	ابرازی
رسیدگی به دفاتر	.	.	۱,۶۴۵	۱,۶۴۵	۱,۶۴۵	۱,۴۹۹	.	۷,۰۰۵	۶,۳۱۷
ماده ۲۷۲	.	.	۵,۵۶۹	۵,۵۶۹	۵,۵۶۹	۳,۶۰۵	.	۲۲,۲۷۵	۱۵,۲۲۱
ماده ۲۷۲	.	.	۱۳,۳۶۷	۱۳,۳۶۷	۱۳,۳۶۷	۱۳,۱۱۴	.	۵۳,۴۶۶	۶۴,۲۴۲
ماده ۲۷۲	.	.	۷۲,۹۶۲	۷۲,۹۶۲	۷۲,۹۶۲	۶۸,۰۶۸	.	۲۹۱,۸۴۷	۲۷۳,۴۸۲
ماده ۲۷۲	۷,۷۷۵	.	۷۹,۷۹۳	۷۹,۷۹۳	۷۹,۷۹۳	۹۵,۵۸۹	(۵,۵۷۸)	۳۱۹,۱۷۲	۴۵۵,۸۳۰
ماده ۲۷۲	۹۸,۶۰۳	۶۱,۲۱۶	۳۷,۳۸۷	.	.	۹۸,۶۰۲	.	.	۴۷۹,۰۷۵
	.	۹۳,۶۹۴				۹۳,۶۹۴			۴۹۷,۷۷۳
	۱۰۶,۳۷۸	۱۵۴,۹۱۰							
	(۷,۷۷۵)	(۱۱,۵۹۸)							
	۹۸,۶۰۳	۱۴۳,۳۱۲							

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 .

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

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	حصة بلند مدت
(۱۵,۹۰۸)	.	حصة 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	

مؤسسه حسابرسی فروران
گمرانش

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.

مؤسسه حسابرسی فرپوران
م گزارش

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	درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (POS)
۵۱۵,۸۰۸	۵۷۷,۹۸۳	درآمد کارمزد حاصل از تراکنش های پذیرندگان
۲۷۷,۱۱۸	۰	درآمد حاصل از تراکنش دستگاههای پایانه فروش (POS)
۱۱۸,۷۲۱	۴۲۶,۶۳۳	سایر درآمدها
۱۷,۱۴۵	۲۳,۳۷۳	
۹۲۸,۷۹۲	۱,۰۲۷,۹۹۰	

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

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
۶۱,۵۵۸	۱۰۰,۴۵۱	

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
۱۹,۲۷۴	۳۸,۱۸۲

کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها

مؤسسه حسابرسی فروردان
گزارش

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
۶,۹۵۶	۳۰,۵۱۱	

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 سال ۱۳۹۱
(۳۵,۶۴۶)	.	اصلاح درآمد کارمزدی سال ۹۰
۸,۰۲۰	.	آثار مالیاتی درآمد سال قبل
(۲۷,۶۲۶)	۶,۱۹۲	

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 .

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 (کاهش) حساب های پرداختنی عملیاتی
.	(۱,۱۷۶)	افزایش (کاهش) پیش دریافتها
۴,۶۷۵	۵۵۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۵۳۷,۰۰۹	۳۰۰,۰۳۰	

مؤسسه حسابرسی فریوران
م گزارش

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 ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۵۷,۹۴۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات
۷,۷۷۴	۳۷,۳۸۷	تسویه مالیات از محل قبوض مالیاتی دریافتی
۰	۳,۲۸۹	گواهی تسهیلات مسکن در ازای سود سپرده دریافتی
۷,۷۷۴	۱۹۸,۶۱۶	

۳۰- تعهدات و بدهی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی 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 و تقلیل یافته هر سهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$۲۹۹,۹۷۵,۰۰۰ \times \frac{۳۶۳ \times ۱.۹۹}{۳۶۵} = ۵۹۳,۶۷۹ \quad \text{سال ۱۳۹۲}$$

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

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

۲۸۲,۸۵۵

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش

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 سایر 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) پایان سال	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) پایان سال
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ب: سایر اشخاص وابسته							
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 (تعویض قطعات)	طبق قرارداد	۴۰,۱۵۹	.	۸,۰۳۴	.
شرکت اطلاعات فن آوری جهانی پارس	تامین کننده بین شارژ ابراتورهای 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 (تعویض 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

مؤسسه حسابرسی فروران
گزارش