

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده
به انضمام
صورت سود و زیان پیش‌بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

به هیات مدیره

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

۱- صورت سود و زیان پیش‌بینی شده شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ همراه با سایر اطلاعات مالی پیش‌بینی شده که پیوست می‌باشد، طبق استاندارد حسابرسی ”رسیدگی به اطلاعات مالی آتی“، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت اطلاعات مالی پیش‌بینی شده مزبور و مفروضات مبنای تهیه آنها با هیات مدیره شرکت است.

۲- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای تهیه اطلاعات مالی پیش‌بینی شده فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، صورت سود و زیان پیش‌بینی شده مزبور براساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۳- نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

۴- مبلغ ۱۶۸ میلیارد ریال هزینه های مالی شرکت با فرض دریافت مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بانکی و صدور اوراق صکوک با نرخ سود و کارمزد برآوردی ۲۸ درصد سالیانه پیش‌بینی گردیده است که تحقق آن موکول به انعقاد قرارداد تسهیلات با بانکها و موسسات اعتباری داخلی و همچنین دریافت مجوزات لازم برای صدور اوراق صکوک با مبالغ و نرخهای مفروض خواهد بود.

۵- اقلام مقایسه ای مرتبط با عملکرد سال ۱۳۹۳ بر اساس ارقام واقعی ۹ ماهه استخراج شده از تراز حسابها و لحاظ نمودن پیش‌بینی یک ماهه اسفند سال مزبور محاسبه شده که مورد حسابرسی این موسسه قرار نگرفته و درج آن صرفاً جهت ارایه مبنای مقایسه ای می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

محمد سخایی فر

۸۰۰۸۹۹

۸۱۱۰۲۲



۱۰ اسفند ماه ۱۳۹۳



شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)

..... تاریخ :

..... شماره :

..... پیوست : شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

به پیوست اطلاعات مالی آتی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه
۲
۳
۳-۵
۶-۱۲

الف. صورت سود و زیان پیش بینی شده

ب) یادداشت های توضیحی:

- ۱- اهم رویه های حسابداری
- ۲- خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات
- ۳- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت اطلاعات مالی آتی و سایر اطلاعات مالی آتی

در راستای بند ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، اطلاعات مالی آتی پیوست در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۴ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

نام	نماینده	سمت	امضا
آقای علی چهارلنگی خدابخش پور	بانک تجارت	رئیس هیات مدیره	
آقای عبدالحمید منصوری	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	نایب رئیس هیات مدیره	
آقای علی رفیعی	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	
آقای صادق فرامرزی	مدیر عامل		

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

تلفن: ۰۲۱-۸۵۹۴۰ و ۸۵۹۴۷۴۰۱ فکس: ۰۲۱-۸۵۹۴۷۰۰۰ و ۸۵۹۴۷۸۱۴ 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 - ۷۶۴۰۰۰۰۰ کد پستی: ۷۶۴۱۰۰۰۰۰



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

واقعی / پیش بینی	پیش بینی	یادداشت	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۴۸,۰۴۱	۱,۶۵۸,۴۸۷	۴	درآمد ارائه خدمات
(۷۲۴,۲۷۴)	(۱,۰۴۳,۸۸۴)	۵	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۴۲۳,۷۶۷	۶۱۴,۶۰۳		سود ناخالص
(۱۲۵,۳۶۹)		۶	هزینه های اداری، عمومی و فروش
۸,۰۰۰			سایر درآمدهای عملیاتی
(۱۱۷,۳۶۹)	(۱۳۳,۶۵۰)		
۳۰۶,۳۹۸	۴۸۰,۹۵۳		سود عملیاتی
(۱۵,۳۱۷)		۷	هزینه های مالی
۱۸,۷۲۸		۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳,۴۱۱	(۱۴۸,۸۰۰)		
۳۰۹,۸۰۹	۳۳۲,۱۵۳		سود قبل از مالیات
(۶۳,۱۸۲)	(۷۰,۴۱۵)		مالیات بر درآمد
۲۴۶,۶۲۷	۲۶۱,۷۳۸		سود خالص
۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰		تعداد سهام
۳۶۷	۵۶۹	۹	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی
۱۰	(۱۶۹)	۹	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی
۳۷۷	۴۰۰	۹	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته پیش بینی شده

۲۴۶,۶۲۷	۲۶۱,۷۳۸	سود (زیان) خالص
۵۳۲,۲۷۲	۵۹۳,۹۲۹	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
.	.	تعدیلات سنواتی
۵۳۲,۲۷۲	۵۹۳,۹۲۹	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۷۷۸,۸۹۹	۸۵۵,۶۶۷	سود قابل تخصیص
(۱۲,۳۳۱)	(۱۳,۰۸۷)	اندوخته قانونی
(۱۷۲,۶۳۹)	(۱۸۳,۲۱۷)	سود سهام
۵۹۳,۹۲۹	۶۵۹,۳۶۴	سود (زیان) انباشته در پایان سال

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- اهم رویه های حسابداری:

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

۲- خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات اصلی

خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ که مبنای تهیه این اطلاعات مالی قرار گرفته، به شرح زیر است:

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

۳-۱- 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 صورت حساب 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. براساس گزارشات اخذ شده از سیستم اطلاعاتی شرکت، تعداد پایانه های منصوبه تا پایان دیماه ۱۳۹۳ برابر با ۴۸۱،۷۶۵ دستگاه بوده است. براساس برنامه عملیاتی تهیه شده نیز، برنامه نصب پایانه فروش از بهمن ماه تا پایان سال ۱۳۹۳، برابر با ۴۶،۷۰۰ دستگاه در نظر گرفته شده است. همچنین شرکت ایران کیش در نظر دارد در سال ۱۳۹۴ تعداد ۱۷۶،۴۲۴ دستگاه پایانه فروش براساس تعهدات قبلی برای بانکهای تجارت، مؤسسه مالی و اعتباری عسکریه، بانک خاورمیانه و سایر بانکها براساس مفروضات نصب کند. از این تعداد پایانه که ۱۴۴ هزار دستگاه آن سهم بانک تجارت است، ۷۲ هزار دستگاه نیازمند بازاریابی توسط شرکت ایران کیش می باشد و مابقی آن توسط خود بانک بازاریابی خواهد شد.

به طور کلی درآمدهای عملیاتی شرکت عبارتند از:

- درآمد حاصل از اجاره ماهیانه پایانه های فروش به بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری، مطابق قراردادهای فی مابین
 - درآمد حاصل از کارمزد دریافتی از بانکها، مطابق قراردادهای فی مابین
 - درآمد حاصل از کارمزد تراکنش های خرید، پرداخت قبض و مانده گیری از طریق شاپرک
- همچنین به منظور برآورد درآمدهای شرکت در سال ۱۳۹۴ هر یک از درآمدهای شرکت به تفکیک و براساس مدل قراردادی فی مابین شرکت و بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری محاسبه شده است.
- برآورد درآمدها از محل اجاره پایانه های فروش و کارمزد تراکنش ها با مراجعه به قراردادهای منعقد ملاحظه می شود که بانک کارآفرین تنها بانک می باشد که مدل قراردادی آن ها به صورت کارمزدی بوده و بر همین اساس کارمزد محاسبه شده است.
- محاسبه درآمد کارمزد بدین صورت انجام می پذیرد که در ابتدا تعداد و مبلغ تراکنش های هر کدام از بانک های مذکور در سال ۱۳۹۴ برآورد شده و بر مبنای آن کارمزد دریافتی از بانکها محاسبه شده است. اما برای پیش بینی تعداد تراکنش ها، ابتدا سرانه تراکنش ها براساس عملکرد شرکت در دوره گذشته محاسبه شده و سپس رشدی در سال ۱۳۹۴ برای آن ها تخمین زده شده است.
- محاسبه درآمد شاپرکی نیز بر همین منوال صورت گرفته و در آن ابتدا سرانه مبلغی و تعدادی تراکنش ها در سال ۱۳۹۳ محاسبه شده و پس از اعمال یک رشد منطقی برای سال ۱۳۹۴، تعداد و مبلغ تراکنش ها برآورد شده است.

پیش بینی به عمل آمده در سال ۱۳۹۴ بر اساس قراردادهای جاری می باشد و در صورت ابلاغ بخشنامه های جدید از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی در خصوص فعالیتهای شرکتهای PSP تعدیلات لازم صورت خواهد پذیرفت.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

شرکت در نظر دارد نسبت به افزایش حجم معاملات خرید و فروش بین شارژ اپراتورهای همراه در کشور فعالیت نموده و در این راستا پیش بینی می گردد مبلغ ۳۰،۰۰۰ میلیون ریال در آمد از محل فروش بین عایدی داشته باشد.

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

۳-۲-۱- هزینه های پرستلی :

هزینه های حقوق و دستمزد با توجه به افزایش نرخ سالیانه در مجموع به میزان ۲۵ درصد نسبت به سال ۱۳۹۳ پیش بینی شده است.

۳-۲-۲- هزینه استهلاک :

استهلاک مندرج در سرفصل هزینه های اداری و عمومی و بهای تمام شده معادل ۳۰ درصد افزایش نسبت به سال ۱۳۹۳ می باشد که عمده تغییرات مربوط به خرید پایانه های فروش نصب شده در سال ۱۳۹۴ است.

۳-۲-۳- هزینه تعمیر و نگهداری :

هزینه های تعمیر و نگهداری بدلیل افزایش عمر دستگاههای POS منصوبه و با توجه به افزایش سطح عمومی قیمتها به میزان ۲۸ درصد افزایش نسبت به سال ۹۳ پیش بینی شده است.

۳-۲-۴- هزینه های پیمانکاران :

هزینه پیمانکاران که مربوط به برون سپاری بخشی از فعالیتهای نصب، بازاریابی و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش در سطح کشور بوده که بدلیل تغییر در قراردادهای منعقد و افزایش دستگاههای POS در حدود ۲۸ درصد افزایش نسبت به سال ۹۳ پیش بینی شده است.

۳-۲-۵- هزینه های اجاره محل :

با توجه به افزایش فعالیت شرکت و نصب پایانه های جدید در سال ۱۳۹۴، شرکت در نظر دارد سطح فعالیت خود در استانهای کشور را افزایش دهد که در این خصوص نیاز به قرارداد دفاتر جدید و ساختمانهای استانی خواهد داشت که این فرض ۱۷ درصد افزایش نسبت به سال ۱۳۹۳ پیش بینی شده است. لازم به توضیح است که کلیه دفاتر استانها و ساختمان دفتر و انبار فتح و دفتر حقوقی در حال حاضر استیجاری می باشد.

۳-۲-۶- هزینه های سفر و اقامت :

هزینه های سفر و ماموریت بدلیل افزایش سفرهای بین شهری و ماموریت کارکنان، افزایش تعداد پایانه های منصوبه در سراسر کشور و همچنین تغییر در آیین نامه های داخلی شرکت با ۳۸ درصد افزایش نسبت به سال ۹۳ پیش بینی شده است.

۳-۲-۷- هزینه های بیمه :

شرکت در نظر دارد پایانه های فروش مستقر در محل پذیرنده را از بابت انتشار اوراق صکوک تحت پوشش بیمه ای قرارداده که از این بابت مبلغ ۴۰،۰۰۰ میلیون ریال هزینه بیمه پیش بینی شده است. که نسبت به سال ۱۳۹۳ حدود ۲۰۰ درصد افزایش پیش بینی شده است.

۳-۲-۸- هزینه های آداب تور و رول :

هزینه آداب تور و رول با در نظر گرفتن افزایش تعداد پایانه های نصب شده در سال ۱۳۹۴، ۲۳ درصد نسبت به سال ۱۳۹۳ افزایش داشته است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۲-۹- هزینه تبلیغات:

همراستا با افزایش سهم بازار و برنامه ریزی تبلیغات گسترده در سطح کشور و افزایش حجم تراکنش ها و سودآوری بیشتر هزینه تبلیغات با افزایش ۵۶ درصدی نسبت به پیش بینی سال ۱۳۹۳ در نظر گرفته شده است.

۳-۳- هزینه های مالی :

شرکت در نظر دارد مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ ریال منابع مالی مورد نیاز خود را از طریق اخذ تسهیلات و یا انتشار اوراق صکوک با نرخ بهره میانگین سالیانه ۲۸٪ از بانک و سایر منابع تامین نماید. که طبق برآورد به عمل آمده هزینه مالی قابل تحمل برای تامین منابع مالی فوق مبلغ ۱۶۸,۰۰۰ میلیون ریال بوده که بر اساس نرخ سود تامین مالی در پیش بینی لحاظ شده است. که در نهایت هزینه مذکور حدود ۱۲٪ از کل هزینه های شرکت را تشکیل میدهد.

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

با توجه به پیش بینی تامین مالی و گردش نقدینگی متناسب با عملیات شرکت سود سپرده بانکی براساس سود سپرده یکساله با نرخ ۲۰ درصد برای سال ۱۳۹۳ پیش بینی شده است.

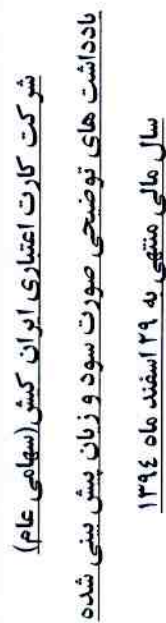
۳-۵- تسهیم هزینه های مشترک:

روش تسهیم هزینه های شرکت به تفکیک بهای تمام شده و هزینه های اداری و عمومی بر مبنای روش تسهیم در سال ۱۳۹۳ بوده است.

۳-۶- مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد براساس ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم با نرخ ۲۲,۵ درصد محاسبه شده است با احتساب معافیت مالیاتی ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم در نظر گرفته شده است.





۴- پیش بینی درآمد ارائه خدمات:

واقعی / پیش بینی		پیش بینی	
سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴	
مبلغ	نرخ متوسط سال	مبلغ	نرخ متوسط سال
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال
۸۵۲,۰۹۸۵	۱,۶۱۴,۰۸۱	۱,۴۷۴,۹۷۱	۲,۰۹۲,۴۸۷
۲۸۱,۵۲۳	۵۲۸,۴۶۵	۱۷۸,۴۴۸	۷۰۴,۸۸۹
۱۳,۲۳۳		۵۰,۶۸	
۱,۱۴۸,۰۴۱		۱,۲۵۸,۴۸۷	

درآمد حاصل از نصب و پشتیبانی دستگاههای POS	درآمد حاصل از کارمزد تراکنش پذیرندگان (شارژی)	درآمد حاصل از کارمزد فروش بین شارژ اپراتورهای تلفن همراه	جمع ارائه خدمات
--	---	--	-----------------

۴- افزایش ۳۱ درصدی پیش بینی درآمد ارایه خدمات عمدتاً مربوط به پیش بینی افزایش نصب پایانه های فروش در سال مالی ۱۳۹۴ نسبت به سال مالی جاری به میزان ۱۷۶,۴۴ دستگاه است. همچنین در پیش بینی انجام شده متوسط نرخ درآمد نیز بر اساس مفاد قراردادهای فیصلین و نرخ تورم با افزایش ۲۲ درصدی لحاظ شده است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۲- مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی در سالهای گذشته:

سال ۱۳۹۲ (یکسال قبل)				سال ۱۳۹۳ (سال آخر)				پیش بینی / واقعی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
پیش بینی		واقعی		پیش بینی		واقعی			
اولین پیش بینی	بر اساس عملکرد ۹ ماهه واقعی	پیش بینی	واقعی	اولین پیش بینی	بر اساس عملکرد ۶ ماهه	پیش بینی	واقعی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۱,۳۴۵	۹۸۱,۰۷۲	۱,۰۳۷,۹۹۰	۱,۰۸۷,۹۸۹	۱,۰۸۷,۹۸۹	۱,۰۵۷,۹۷۹	۱,۱۴۸,۰۴۱	۱,۱۴۸,۰۴۱	۱,۱۴۸,۰۴۱	درآمد ارائه خدمات
(۴۶۶,۶۰۴)	(۳۷۶,۵۳۹)	(۴۲۳,۰۹۵)	(۷۷۳,۴۳۱)	(۸۰۶,۶۳۱)	(۷۲۴,۳۷۴)	(۷۲۴,۳۷۴)	(۷۲۴,۳۷۴)	(۷۲۴,۳۷۴)	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۶۸۹,۶۵۳	۵۱۵,۵۵۴	۵۰۵,۴۴۴	۶۵۶,۴۸۵	۶۵۶,۴۸۱	۱۷۳,۶۵۱	۳۰۶,۳۹۸	۳۰۶,۳۹۸	۳۰۶,۳۹۸	سود عملیاتی
۴۹۷,۰۰۶	۴۰۴,۸۵۳	۴۰۴,۰۷۹	۴۶۶,۵۹۴	۴۶۶,۵۹۱	۴۶۶,۵۹۱	۲۴۶,۶۲۷	۲۴۶,۶۲۷	۲۴۶,۶۲۷	سود خالص

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- پیش بینی بهای تمام شده خدمات ارائه شده:

شرح	یادداشت	پیش بینی سال ۱۳۹۴	واقعی/پیش بینی سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۵-۱	۲۶۴,۸۰۴	۱۹۷,۷۱۸
هزینه های پرسنلی	۵-۲	۳۴۱,۸۴۰	۲۶۷,۶۴۹
تعمیر و نگهداری و پیمانکاران		۱۲۲,۳۱۰	۸۸,۲۳۹
سفر و مأموریت		۱۰,۹۵۲	۶,۸۱۹
هزینه شهاب و بومی سازی		۵۹,۲۲۰	۲۷,۱۶۰
اجاره دفاتر		۶,۳۸۵	۵,۳۸۰
اجاره POS		-	۱۶,۴۸۴
هزینه خرید آداپتور، و رول کاغذ		۴۷,۲۹۶	۳۶,۴۳۷
هزینه آب، برق، گاز و تلفن		۱۱,۰۸۱	۹,۶۳۵
هزینه خدمات مشاوره		۵,۵۴۳	۴,۶۲۰
هزینه ایاب و ذهاب		۹,۴۵۸	۷,۸۸۲
ملزومات مصرفی		۵,۸۶۹	۵,۰۱۱
سایر		۱۵۹,۱۲۶	۳۱,۲۴۰
		<u>۱,۰۴۳,۸۸۴</u>	<u>۷۲۴,۲۷۴</u>

۵-۱- افزایش ۲۵ درصدی هزینه استهلاک نسبت به پیش بینی سال قبل عمدتاً مربوط به پیش بینی افزایش تعداد ۱۷۶,۴۲۴ دستگاه پایانه فروش در سال ۱۳۹۴ می باشد.

۵-۲- افزایش هزینه های پرسنلی با افزایش قانونی حقوق و دستمزد در پیش بینی سال ۱۳۹۴ نسبت به دوره مشابه آن در سال مالی قبل لحاظ شده است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

پیش بینی	واقعی / پیش بینی	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۰۸۰	۴۳,۲۰۲	هزینه های پرسنلی
۲,۹۱۶	۱,۸۷۶	استهلاک داراییها
۱,۶۵۵	۱,۴۴۰	آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۱,۱۷۷	۱,۱۷۸	حمل و نقل
۸۷۷	۷۴۹	ملزومات مصرفی
۱,۶۵۴	۶,۰۴۴	هزینه بیمه تکمیلی
۹۵۴	۷۹۵	اجاره
۱,۶۳۶	۳,۶۷۲	سفر و مأموریت
۸۲۸	۶۹۰	هزینه خدمات مشاوره
۱۲,۲۰۵	۵,۳۱۴	تبلیغات و آگهی
۷۴۴	۶۰۹	تعمیر و نگهداری
۸۲,۹۲۴	۵۳,۶۲۲	جرایم قراردادهای
۱,۵۷۱	۳,۶۲۵	هزینه هدایا
۳,۴۲۹	۲,۵۵۳	سایر
۱۶۳,۶۵۰	۱۲۵,۳۶۹	جمع



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷- پیش بینی هزینه مالی و وضعیت تسهیلات مالی:

سال ۱۳۹۴				سال ۱۳۹۳	
مانده	کاهش طی دوره		افزایش طی دوره	مانده	
	اصل و فرع	فرع	اصل	میلیون ریال	نوع قرارداد
میلیون ریال				میلیون ریال	
۵۵۹,۰۰۰	۲۹۱,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۸٪
۵۵۹,۰۰۰	۲۹۱,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	
۵۵۹,۰۰۰				-	

تسهیلات مالی و انتشار اوراق اجاره
جمع تسهیلات مالی
 حصه جاری

۷-۱- هزینه های مالی

شرح	مانده نقل از قبل	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات / اوراق صکوک	۲۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
نرخ	۲۸٪	۲۸٪	۲۸٪	۲۸٪	۲۸٪
مدت - ماه	۱۰	۱۱	۱۰	۳	
هزینه مالی	۵۸,۳۳۳	۲۵,۶۶۷	۷۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

پیش بینی	واقعی/پیش بینی	شرح
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۲۰۰	۱۷,۴۴۰	سود سپرده کوتاه مدت بانکی
-	۱,۲۸۸	سایر
۱۹,۲۰۰	۱۸,۷۲۸	

۹- سود هر سهم:

پیش بینی	واقعی/پیش بینی	شرح
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
ریال	ریال	
۵۶۹	۳۶۷	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم عملیاتی
(۱۶۹)	۱۰	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم غیر عملیاتی
۴۰۰	۳۷۷	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۱-۹- از آنجاییکه شرکت طی سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ فاقد سهام عادی بالقوه خواهد بود، سود تقلیل یافته با سود پایه برابر می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰- گزارش منابع و مصارف نقدی پیش بینی شده:

واقعی / پیش بینی	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال	
			دریافتها:
			درآمد های عملیاتی وصول شده:
۱,۱۷۶,۰۹۷	۱,۳۱۱,۴۸۵		درآمد نصب و پشتیبانی پایانه ها
۲۹۰,۴۳۴	۱۶۵,۹۷۰		درآمد حاصل از کارمزد تراکنش پایانه های فروش (شاپرک)
			درآمدهای غیر عملیاتی:
۱۷,۱۸۴	۱۹,۲۰۰		سود سپرده بانکی
۰	۴۷۰,۰۰۰		وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۲۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰		تسهیلات دریافتی
۰	۲۰,۰۰۰		سایر منابع
۱,۶۸۳,۷۱۵	۲,۵۸۶,۶۵۵		جمع دریافتی ها
			پرداختها: (کسر میشود)
			خرید دارایی ثابت:
۵۷,۶۱۲	۵۰,۰۰۰		دستگاهها و تجهیزات الکترونیکی
۴۸۰,۲۹۸	۸۱۶,۴۸۹		پایانه های فروش
۲۶۴,۹۳۷	۳۰۴,۵۰۰		حقوق و دستمزد مستقیم (حوزه عملیاتی)
۶۷,۸۳۵	۷۴,۵۶۰		راهبری و پشتیبانی برون سپاری شده (حق الزحمه پیمانکاران)
۷۴,۹۵۶	۳۷,۱۴۳		هزینه اقلام و ملزومات مصرفی پایانه های فروش:
۳۶,۰۲۶	۲۵,۸۴۱		آداپتور و لوازم جانبی آداپتور و لوازم جانبی
			سایر هزینه
			هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی (حوزه ستادی):
۳۸,۰۵۸	۴۵,۵۰۰		هزینه حقوق و دستمزد
۸۲,۲۸۴	۹۲,۰۰۰		هزینه های غیر پرسنلی
			پرداخت دیون و تعهدات:
۸۱,۲۷۴	۹۹,۹۵۴		مالیات و بیمه پرداختی
۲۹۸,۱۳۲	۱۷۲,۶۳۹		سود سهام پرداختی
۳۵,۳۵۷	۲۹۱,۰۰۰		تسهیلات پرداختی
۱۴۳,۵۲۳	۱۵۸,۴۳۴		پرداخت دیون
۱۱۱,۳۹۶	۲۶۸,۹۰۰		سایر
۱,۷۷۱,۶۸۸	۲,۴۳۶,۹۶۰		جمع پرداختی ها
(۱۷,۹۷۳)	۱۴۹,۶۹۵		مازاد (کمبود) وجه نقد
۳۹۳,۸۲۴	۳۰۵,۸۵۱		مانده وجه نقد اول دوره
۳۰۵,۸۵۱	۴۵۵,۵۴۶		مانده وجه نقد پایان دوره

