

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

”بسمه تعالی“

**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 ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه، الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- 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 ۲۰، ۲۳ و ۵ صورتهای مالی درج گردیده است. اگر چه در ارتباط با مغایرت سنواتی حسابهای فیمابین با مشتریان به شرح یادداشت ۲۷ صورتهای مالی تعدیلات لازم در حسابها اعمال گردیده،



لیکن با توجه به اینکه مبلغ ۳۳۱,۴۲۷ میلیون ریال از درآمدهای شرکت در شش ماهه دوم از محل خدمات ارائه شده به بانک مزبور بوده که در این خصوص قرارداد مورد توافق طرفین ملاحظه نشده است، به دلیل عدم دسترسی به مستندات تایید صورت وضعیتهای ارسالی شرکت در شش ماهه دوم سال ۱۳۹۳ توسط بانک مزبور و جرایم ادعایی در چارچوب توافقات فیما بین و سایر موارد مکسوره از صورت حسابهای شرکت تا کنون، تعیین رقم قطعی تعدیلات مورد لزوم در تاریخ این گزارش امکان پذیر نشده است.

۵- همانگونه که در یادداشت ۱۲ و ۳۰ همراه صورتهای مالی درج گردیده، ذخیره مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ 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. مضافاً با توجه به ثبت مبلغ ۲۵۰,۶۶۷ میلیون ریال تعدیلات سنواتی مرتبط اصلاح درآمدها و هزینه های سالهای قبل به شرح یادداشت ۲۷ صورتهای مالی، مبلغ ۵۲,۶۷۱ میلیون ریال آثار مالیاتی آن به عنوان کاهنده مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش در صورت سود و زیان درج گردیده که در صورت اصلاح مورد مزبور، سرفصل مالیات بر درآمد معادل مبلغ ۵۲,۶۷۱ میلیون ریال افزایش و سود انباشته ابتدای سال مالی کاهش می یابد.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر بندهای توضیحی

۷- طی سال مالی مورد گزارش به دلیل وجود شرایط تحمیلی بین المللی، خرید خارجی بخشی از دستگاههای پایانه فروش و پرداختهای مرتبط با آن از مجاری معمول از قبیل گشایش اعتبارات اسنادی و انتقال ارز از مجاری بانکی برای شرکت مقدور نگردیده و هم ارز ریالی صورت حسابهای فروشنده در ایران به نماینده شرکت مزبور پرداخت شده است. به تبع آن انجام بعضی کنترلهای معمول حسابرسی در ارتباط با موارد فوق امکان پذیر نشده است.

۸- صورتهای مالی سال ۱۳۹۲ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۵ خرداد ۱۳۹۳ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی سالیانه اظهار نظر مشروط ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

- ۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح است.
- ۹-۱- مفاد ماده ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۶ اساسنامه شرکت در خصوص درج نام مدیران حاضر و یا غایب در صورت جلسات هیات مدیره رعایت نشده است.
- ۹-۲- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مهلت ۸ ماه از تاریخ تصویب مجمع رعایت نشده است.



۱۰- معاملات مندرج در یادداشت ۳۲ همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مزبور تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره بدون حضور عضو ذی نفع در رای گیری نسبت به معاملات مزبور رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- گزارش هیات مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، در باره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- 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 و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت بر اساس اطلاعات واقعی ۳ ماهه اول با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده است.

- کمکههای پرداختی شرکت به اشخاص ثالث توسط مجمع عمومی شرکت به تصویب نرسیده است.

- مصوبه مجمع مورخ ۱۷ خرداد ۱۳۹۳ با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده و مستندات ارسال آگهی روزنامه رسمی مجمع مزبور به سازمان بورس نیز ملاحظه نشده است.

۱۳- گزارش کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی به استثنای عدم تدوین دستورالعمل های لازم در ارتباط با کنترلهای داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۴- 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 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.

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۶ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴

عباس هشی

محمد سخایی فر

۸۰۰۸۹۹

۸۱۱۴۳۲





شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

شرکت کارت اعتباری ایران کیش
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
(سهامی عام)
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود.
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

۵-۶

ب- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۷-۲۶

پ- خلاصه اهم رویه های حسابداری

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 ۱۳۹۴/۰۲/۱۰ به تائید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

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

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

Website: www.kiccc.com

E-mail: info@kiccc.com

تلفن: ۰۲۱-۸۵۹۴۷۰۰۰ و ۰۲۱-۸۵۹۴۷۰۰۰ کد پستی: ۱۵۱۴۷۱۴۵۱۳

دفتر مرکزی: جزیره کیش، میدان ساحل، بازار بین‌المللی زیتون، طبقه دوم اداری، واحد ۱۰ تلفن: ۰۲۱-۴۴۲۱۴۲۹ - ۰۲۱-۴۴۲۱۶۶۱ - ۰۲۱-۷۶۴ کد پستی: ۷۶۴۰۰۰۰۰



شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

توازن نامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

"تجدید آرایه شده"

"تجدید آرایه شده"



دارائیا	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدهیا و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
دارایی های جاری :							
موجودی نقد	۳	۴۶,۵۱۴	۶۹,۸۳۱	بدهی های جاری :	۱۱	۵۸۵,۳۰۷	۲۵۰,۵۵۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴	۵۸۰	۳,۲۸۹	پرداختی های تجاری و غیر تجاری	۱۲	۳۵,۱۷۷	۱۴۵,۳۰۶
دریافتی های تجاری و غیر تجاری	۵	۸۰۶,۸۷۴	۵۹۲,۴۷۴	مالیات پرداختی	۱۳	۲۵۰,۱۱۳	۱۷۳,۳۹۵
موجودی مواد و کالا	۶	۵۰,۳۶۲	۲۳,۸۱۲	سود سهام پرداختی	۱۴	-	۲۵,۹۶۴
پیش پرداختها	۷	۱۶,۸۸۷	۳۲,۱۵۹	تسهیلات مالی	۱۵	۸۲,۸۰۹	۷۲,۵۸۷
				ذخائر	۱۶	۱۲۴,۵۲۱	۳,۳۹۰
				پیش دریافت ها			
جمع دارایی های جاری		۹۳۱,۳۱۷	۷۲۱,۵۶۵	جمع بدهی های جاری		۱,۰۷۲,۹۳۷	۶۷۱,۱۹۱
دارایی های غیر جاری :							
دارایی های نامشهود	۸	۳,۳۱۸	۴,۳۸۹	بدهی های غیر جاری :	۱۶	۳۷۵,۴۷۹	-
دارایی های ثابت مشهود	۹	۱,۵۸۴,۹۴۴	۹۲۴,۸۰۵	پرداختی های بلند مدت	۱۷	۲۹,۰۵۹	۱۸,۷۷۲
سایر دارایی ها	۱۰	۱۳,۷۸۷	۲۴,۰۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۴۰۴,۵۳۸	۱۸,۷۷۲
جمع دارایی های غیر جاری		۱,۶۰۲,۰۴۹	۹۵۳,۲۲۳	جمع بدهیهای غیر جاری		۱,۴۸۲,۴۶۵	۳۸,۵۴۴
				جمع بدهیا			
				حقوق صاحبان سهام :			
				سرمایه (۶۵۵,۰۰۰ سهم ۶۵۵,۰۰۰ ریالی)	۱۸	۶۵۵,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰
				آندوخته قانونی	۱۹	۶۵,۵۰۰	۵۰,۳۰۲
				سود انباشته		۳۲,۳۰۱	۲۷۹,۶۲۳
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۰۴۰,۸۰۱	۹۸۴,۸۲۴
				جمع بدهیا و حقوق صاحبان سهام		۲,۵۲۳,۳۶۶	۱,۶۷۴,۷۸۸
جمع دارایی ها		۲,۵۲۳,۳۶۶	۱,۶۷۴,۷۸۸				

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارزیابی شده		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲	یادداشت
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰	درآمد های عملیاتی	۱,۲۰۵,۹۱۵	۹۲۵,۰۴۳		
۲۱	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۶۹۳,۸۶۰)	(۴۵۰,۳۴۹)		
	سود ناخالص	۵۱۲,۰۵۵	۴۷۴,۶۹۴		
۲۲	هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۱۳۵,۴۷۲)	(۱۰۱,۶۴۵)		
۲۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (هزینه استثنایی)	(۶۲,۸۰۰)	-		
۲۴	سایر درآمدهای عملیاتی	۸۰۲	(۲۲,۱۲۸)		
		(۱۹۷,۴۶۹)	(۱۲۳,۷۷۳)		
	سود عملیاتی	۳۱۴,۵۸۶	۳۵۰,۹۲۱		
۲۵	هزینه های مالی	(۱,۸۶۸)	(۳۸,۱۸۲)		
۲۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۹,۷۳۱	۳۰,۵۱۱		
		۱۷,۸۶۳	(۷,۶۷۱)		
	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۳۲,۴۴۹	۳۴۳,۲۵۰		
۱۲	مالیات بر درآمد	(۱۴,۴۷۲)	(۹۳,۶۹۴)		
	سود خالص	۳۱۷,۹۷۶	۲۴۹,۵۵۶		
	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم:				
	ناشی از عملیات در حال تداوم:				
	عملیاتی	۴۵۷	۴۳۸		
	غیر عملیاتی	۲۸	(۹)		
	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال	۴۸۵	۴۲۸		

گردش سود انباشته

۳۱۷,۹۷۶	۲۴۹,۵۵۶		سود خالص
۵۳۷,۶۶۰	۳۴۴,۲۹۴		سود انباشته در ابتدای سال
(۲۵۸,۰۳۷)	۵,۹۵۲	۲۷	تعدیلات سنواتی
۲۷۹,۶۲۳	۳۵۰,۲۴۶		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۲۶۲,۰۰۰)	(۲۹۹,۹۷۵)	۱۳	سود سهام مصوب
	۵۰,۲۷۱		
۱۷,۶۲۳	۲۹۹,۸۲۷		سود قابل تخصیص
۳۳۵,۵۹۹	(۲۰,۲۰۴)	۱۹	اندوخته قانونی
۳۲۰,۳۰۱	۲۷۹,۶۲۳		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 ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .



شرکت کارت اعتباری ایران کش (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

"تجدید آرایه شده"

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :		
۳۵۷,۴۶۸	۱,۰۷۲,۳۳۱	۲۸
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
(۱۴۲,۴۴۱)	(۱۴۳,۴۱۵)	سود سهام پرداختی
(۳۸,۱۸۲)	(۱,۸۶۸)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۲۶,۰۱۵	۱۸,۶۴۸	سود دریافتی بابت سپرده‌های بانکی
(۱۵۴,۶۰۸)	(۱۲۶,۶۳۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی
بابت تامین مالی		
مالیات بر درآمد :		
(۷,۷۷۶)	(۷۴,۲۶۰)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :		
(۴۸۳,۷۶۷)	(۸۷۹,۷۰۸)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۱,۹۰۴	۱,۲۶۱	وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۲,۰۶۷)	(۵۸۳)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
-	۱۰,۲۴۱	سایر داراییهای بلند مدت
(۴۸۳,۹۳۰)	(۸۶۸,۷۸۸)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲۸۸,۸۴۶)	۲,۶۴۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی :		
۱۹۷,۰۸۴	-	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۱۸۰,۰۰۰	-	دریافت تسهیلات مالی
(۲۷۴,۹۱۵)	(۲۵,۹۶۴)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱۰۲,۱۶۹	(۲۵,۹۶۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۱۸۶,۶۷۸)	(۲۳,۳۱۶)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۵۶,۵۰۸	۶۹,۸۳۱	مانده وجه نقد در آغاز سال / دوره
۶۹,۸۳۱	۴۶,۵۱۴	مانده وجه نقد در پایان سال / دوره
۱۹۸,۶۱۷	۲,۷۴۴	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

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. همچنین مرکز اصلی فعالیت شرکت در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

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- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان دائم و موقت شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ و دوره مشابه قبل آن به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
نفر	نفر
۸۶۳	۹۲۷
۸۶۳	۹۲۷

کارکنان قراردادی

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۲-۲- داراییهای ثابت مشهود

۲-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود و به کسر استهلاك 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 مستهلك 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.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۲-۲ استهلاك 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 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 می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از ابتدای ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. 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، برای مدت مزبور معادل ۳۰ درصد استهلاك منعکس در جدول بالا محاسبه می گردد.

۲-۳- 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 فروشی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش های زیر تعیین می گردد:

روش مورد استفاده

میانگین موزون	قطعات و لوازم قطعات
میانگین موزون	ملزومات و لوازم مصرفی
ارزش ویژه	پایانه های فروش

۲-۴- مخارج تأمین مالی

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

۲-۵- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ در دسترس 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.

۲-۶- 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.

۲-۷- 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 صورتحساب های شرکت توسط بانکها و موسسات طرف قرارداد پس از بررسی و تأیید شرکت، در زمان اعلام در حسابها ثبت می گردد.

۲-۸- 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)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۳- موجودی نقد

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۷۱۰	۴۵,۰۲۹	۳-۱
۱۲۱	۱,۴۸۵	
۶۹,۸۳۱	۴۶,۵۱۴	

مانده موجودی نقد شامل اقلام زیر می باشد:

موجودی نزد بانکها

موجودی صندوق

۳-۱ موجودی بانک و صندوق ارزی معادل ۴۷/۲۵۴ دلار - ۱/۱۸۰ لیر ترکیه - ۲۱/۳۱۱ یورو و ۲/۱۹۲ درهم می باشد که با نرخ ارز در دسترس در پایان سال تسعیر شده است.

۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۸۹	۵۸۰	۴-۱
۳,۲۸۹	۵۸۰	

گواهی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۴-۱ سرمایه گذاری کوتاه مدت مربوط به امتیاز گواهی حق تقدم تسهیلات بانک مسکن به حساب سپرده شرکت در بانک مسکن می باشد.

۵- دریافتنی های تجاری و غیر تجاری

تجاری:

اسناد دریافتنی:

سایر مشتریان

۱۲۲	۲۳۵	-	۲۳۵
۱۲۲	۲۳۵	-	۲۳۵

حسابهای دریافتنی:

اشخاص وابسته

سایر مشتریان

-	۳۳,۶۱۳	-	۳۳,۶۱۳	۵-۱
۲۹۱,۶۷۷	۵۵۲,۳۰۲	(۷۱,۳۵۵)	۶۲۸,۶۵۶	۵-۱
۲۹۱,۶۷۷	۵۹۰,۹۱۵	(۷۱,۳۵۵)	۶۶۲,۲۷۰	
۲۹۱,۷۹۸	۵۹۱,۱۵۰	(۷۱,۳۵۵)	۶۶۲,۵۰۴	

غیر تجاری:

اسناد دریافتنی غیر تجاری

سپرده صدور ضمانتنامه های بانکی

سپرده حسن انجام تعهدات

سپرده حسن انجام کار

سایر سپرده ها

سپرده شرکت در مناقصه

سپرده نزد تامین اجتماعی

سپرده بیمه نزد کارفرما

کارکنان (وام و مساعده و مأموریت و سایر)

سایر علی الحسابها

وام کارکنان

مغایرت حساب پذیرندگان

سایر حسابهای دریافتنی

۵۷۵	۴۷۰	-	۴۷۰	
۱۵۵,۴۵۷	۵۸,۰۵۲	-	۵۸,۰۵۲	۵-۲
۱,۰۰۲	۸۵۲	-	۸۵۲	
۵۸,۴۰۲	۴۰,۳۱۰	-	۴۰,۳۱۰	
-	۵۰۰	-	۵۰۰	
۲,۳۷۴	۹	-	۹	
۲,۸۲۰	۲,۸۲۰	-	۲,۸۲۰	
۶۲,۹۴۸	۹۴,۹۷۳	-	۹۴,۹۷۳	۵-۳
۲,۱۵۰	۱,۱۵۳	-	۱,۱۵۳	
-	۲,۵۸۸	-	۲,۵۸۸	
۸,۴۳۱	۷,۸۲۱	-	۷,۸۲۱	
۲,۲۷۷	۱,۷۰۶	-	۱,۷۰۶	
۴,۲۴۰	۴,۴۷۰	-	۴,۴۷۰	۵-۴
۳۰۰,۶۷۵	۲۱۵,۷۲۵	-	۲۱۵,۷۲۵	
۵۹۲,۴۷۴	۸۰۶,۸۷۴	(۷۱,۳۵۵)	۸۷۸,۲۲۹	



شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱-۵- حسابهای دریافتنی به شرح زیر می باشد:

"تجدید ارایه شده"		یادداشت	اشخاص وابسته
۱۳۹۲	۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۳۳,۶۱۳		بانک تجارت
-	۳۳,۶۱۳		
۱۵۳,۷۵۹	۳۵۶,۱۴۵	۵-۱-۱	سایر مشتریان
۱۰۰,۸۷۹	۱۴۲,۸۱۹		بانک صادرات ایران
۲۰,۱۴۶	۴۸,۲۱۲		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۱,۷۳۶	۲۹,۰۳۴		شرکت رایانه خدمات امید-بانک سپه
-	۱۴,۱۹۵		شرکت اطلاعات فن آوری پارس اینفوتک
-	۱۱,۰۶۷		شرکت فن آوران انیاک گیش
۸,۹۸۲	۱۰,۸۱۶		موسسه مالی و اعتباری عسکریه
۹,۶۹۰	۷,۵۶۵		بانک رفاه کارگران
۳,۱۲۳	۵,۷۵۸		بانک کارآفرین
۱,۷۱۹	۱,۷۱۹		پست بانک
-	۶۴۶		بانک ملی ایران
-	۵۳۶		تجارت همراه سینا
۱۹۷	۱۴۶		بانک خاورمیانه
۳۰۰,۲۳۲	۶۲۸,۶۵۶		سایر
(۸,۵۵۵)	(۷۱,۳۵۵)		کسر میگردد:
۲۹۱,۶۷۷	۵۵۷,۳۰۲		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۹۱,۶۷۷	۵۹۰,۹۱۵		

۱-۵-۱ مبلغ ۳۳۱.۴۲۷ میلیون ریال از مطالبات بانک صادرات مربوط به درآمد ۶ ماهه دوم سال ۱۳۹۳ می باشد که بر اساس صورتجلسات و توافق نامه های فی مابین بانک صادرات محاسبه و درآمد آن در حسابها منظور شده است.

۱-۵-۲ مبلغ ۱۳۴.۶۹۶ میلیون ریال از مطالبات مرتبط با بانک تجارت، بانک صادرات، شاپرک، بانک سپه، بانک رفاه و پست بانک تا تاریخ تهیه این گزارش وصول شده است.

۲-۵- سپرده ضمانتنامه بانکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۲۹۸	۲۹,۸۴۰	مسکن - سپرده کوتاه مدت شیراز جنوبی ۷۸۵۵۲۱۱
-	۲۴,۹۷۵	بانک خاورمیانه - سپرده پشتیبان ۱۰۰۵۱۰۸۱۰۰۰۱۵۹۲۰۱
-	۲,۰۹۰	صادرات - سپرده کوتاه مدت آرژانتین ۰۲۱۰۶۷۵۳۴۸۰۰۹
۸,۰۱۳	۱,۱۴۷	بانک ملت دکتربهشتی حساب سپرده ۳۲۳۱۷۷۲۳۴۳
۳۷۵	-	صادرات - جاری شعبه میدان آرژانتین ۰۱۰۵۲۰۲۰۱۸۰۰۵
۱۱,۲۷۱	-	بانک تجارت - شعبه اکو ۳۰۶۵۲۳۴۷۳
۹۸,۵۰۰	-	بانک تجارت - جاری بورس ۳۰۶۵۲۳۳۳۳
۱۵۵,۴۵۷	۵۸,۰۵۲	



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۳-۵- سپرده بیمه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۱۰۲	۶۹,۷۳۲	بانک صادرات ایران
۵,۷۹۰	۸,۱۶۱	شرکت رایانه خدمات امید-بانک سپه
۱,۴۶۲	۵,۹۷۰	بانک کارآفرین
۱,۹۷۶	۵,۶۷۹	بانک رفاه کارگران
۸۹۸	۲,۵۰۸	پست بانک
-	۲,۱۳۷	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	۳۰۳	بانک تجارت
۴۱۳	۴۱۳	بانک ملی ایران
۳۴	۷۰	بانک توسعه صادرات
۲۷۴	-	سایر
۶۲,۹۴۸	۹۴,۹۷۳	

۴-۵- سایر حسابهای دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۵۵	۳,۴۹۶	شرکت اطلاعات فن آوری پارس اینفونک
۴۹۵	۴۹۵	ماشینهای اداری خوارزمی
۱۱۸	۱۱۸	آقای مهرزاد بنو نژاد شیرازی
۵۴۹	-	خانم شریکی
۲۰۵	-	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۰۱۸	۳۶۰	سایر
۴,۲۴۰	۴,۴۷۰	

۶- موجودی مواد و کالا

مانده موجودی مواد و کالا شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۱,۲۹۹	موجودی لوازم و قطعات تعمیرات و نگهداری
۲,۱۷۴	۵,۹۴۹	رول pos
۲,۰۴۴	۳,۱۱۳	آداپتور
۱۹,۵۹۴	-	پین شارژ دستگاه کارت خوان
۲۳,۸۱۲	۵۰,۳۶۲	

۱-۶- موجودی کالا شامل لوازم و قطعات یدکی، رول و آداپتور در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی و حوادث بیمه شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۷- پیش پرداخت‌ها

مانده پیش پرداختها شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۴۱	۱۵۰		پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۷۳,۳۴۹	۹۶,۴۹۳		پیش پرداخت قبوض مالیاتی
.	۳,۵۴۶		پیش پرداخت بیمه تکمیلی
۱,۵۶۴	۹,۲۸۰	۷-۱	پیش پرداخت قراردادها
۵,۱۳۹	۲,۷۹۲		پیش پرداخت هزینه های جاری
۲۵۰	۱,۱۱۹		پیش پرداخت هزینه پیمانکاری
۸۱,۱۴۴	۱۱۳,۳۸۰		
(۴۸,۹۸۵)	(۹۶,۴۹۳)	۱۲	انتقال به حساب ذخیره مالیات
۳۲,۱۵۹	۱۶,۸۱۷		

۷-۱- از مبلغ ۹,۲۸۰ میلیون ریال پیش پرداخت قراردادها مبلغ ۷,۵۰۰ میلیون ریال بابت قرارداد جبرینگ (USSD) نزد شرکت پرداخت اول کیش و ۱,۶۵۰ میلیون ریال شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل می باشد.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳



۸- دارایی‌های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳	۱۳۹۲	مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده		شرح اقلام
		مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک و کاهش ارزش	استهلاک سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش	مانده در ابتدای سال	
۵۹۸	۶۷۰	-	-	-	-	۶۷۰	۶۷۰	۷۲	۵۹۸	حق الامتياز تلفن
۹۳۲	۹۳۲	-	-	-	-	۹۳۲	۹۳۲	۰	۹۳۲	انتعاب آب
۵۰۳	۱,۷۱۶	۱۱,۰۸۴	۹,۴۳۰	۱,۶۵۴	-	۱۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰	۲,۸۶۷	۹,۹۳۳	نرم افزار
۲,۰۳۴	۳,۳۱۸	۱۱,۰۸۴	۹,۴۳۰	۱,۶۵۴	-	۱۴,۴۰۲	۱۴,۴۰۲	۲,۹۳۸	۱۱,۴۶۳	جمع
۲,۳۵۶	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۵۶)	۲,۳۵۶	پیش پرداخت های سرمایه ای
۴,۳۸۹	۳,۳۱۸	۱۱,۰۸۴	۹,۴۳۰	۱,۶۵۴	-	۱۴,۴۰۲	۱۴,۴۰۲	۵۸۳	۱۳,۸۱۹	جمع کل



۹- دارایی‌های ثابت مشهود

(بالغ به میلیون ریال)

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مبلغ دفتری

بهای تمام شده

شرح اقلام	مانده در ابتدای سال	اضافات طی سال	دارایی فروخته شده	نقل و انتقالات	تبدیلات	مانده در پایان سال ۱۳۹۳	مانده در ابتدای سال	استهلاک دوره	دارایی فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال ۱۳۹۳	مانده در پایان سال ۱۳۹۲
زمین	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۱۳۵	۱۱۳,۱۳۵
ساختمان	۱۳۱,۴۳۹	۲,۹۵۵	۰	۱,۴۸۶	۰	۱۳۵,۸۸۰	۵۰,۵۰۰	۸,۳۸۱	۰	۰	۱۳۴,۴۳۹	۱۱۱,۶۳۹
تجهیزات شبکه	۵۹,۹۵۱	۳۰,۳۰۸	(۳۳۵)	۷,۴۱۳	۰	۹۷,۳۳۶	۷,۱۷۸	۷,۹۲۹	(۳۳۵)	۰	۱۴,۳۳۳	۵۲,۷۷۳
اثاثیه و منقورات	۲۵,۴۸۱	۳,۲۷۰	(۷۰۴)	۳,۳۸۸	۰	۳۱,۴۳۵	۸,۱۵۴	۳,۶۱۷	(۴۳۹)	۰	۱۱,۳۴۲	۱۷,۳۲۸
وسایل نقلیه	۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۲۳۶	۲۰۷	۱۰۵	۰	۰	۳۱۲	۴۱۹
دستگاه پایانه فروش	۱,۰۹۶,۷۸۳	۰	(۳۱)	۹۴۳,۷۹۱	(۱۰,۸۴۴)	۲,۰۳۹,۴۵۹	۷۳۷,۸۲۶	۱۹۸,۱۵۱	(۵)	۰	۹۲۵,۹۷۳	۳۸,۱۵۷
جمع	۱,۴۱۷,۴۱۶	۳,۵۳۳	(۱,۰۷۰)	۹۵۶,۰۷۶	(۱,۰۸۴)	۲,۴۰۷,۸۷۱	۷۴۷,۴۱۶	۲۱۸,۱۸۴	(۷۸۸)	۰	۹۶۵,۸۳۱	۶۶۹,۰۰۰
اقلام سرمایه‌ای نزد انبار	۳۳۹,۹۵۷	۶۸۱,۱۶۶	۰	(۸۱۷,۲۹۵)	۰	۱۰۳,۸۲۸					۱۰۳,۸۲۸	۳۳۹,۹۵۷
پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	۱۳,۹۰۸	۱۵۷,۹۸۹	۰	(۱۳۵,۳۹۳)	۰	۳۶,۵۰۴					۳۶,۵۰۴	۱۳,۹۰۸
دارایی در جریان تکمیل	۱,۹۳۹	۴,۰۲۱	۰	(۳,۳۸۸)	۰	۲,۵۷۲					۲,۵۷۲	۱,۹۳۹
جمع کل	۱,۷۷۳,۲۳۱	۸۷۹,۷۰۸	(۱,۰۷۰)	(۰)	(۱۰,۸۴۴)	۲,۵۵۰,۷۷۵	۷۴۸,۴۱۶	۲۱۸,۱۸۴	(۷۸۸)	۰	۹۶۵,۸۳۱	۱,۵۸۴,۹۴۴

۹-۱. بهای تمام شده و استهلاک انباشته بر اساس یادداشت ۲-۱ خلاصه اهم رویه‌های حسابداری محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۹-۲. داراییهای ثابت مشهود شرکت تا ارزش ۲۶۵,۹۳۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۹-۳. اضافات ساختمان شامل خرید انواع تجهیزات برقی ساختمان می‌باشد.

۹-۴. اضافات تجهیزات شبکه شامل خرید سرور و تجهیزات مربوط به AT می‌باشد.

۹-۵. اضافات اثاثیه شامل خرید انواع کس و ماینور و اثاثیه اداری می‌باشد.

۹-۶. فروش داراییها شامل فروش بخشی از انواع کس و ماینور اسقاطی و اثاثیه مازاد می‌باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱۰- سایر دارائی ها

سایر دارایی ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۲۹	۱۱,۷۸۷	۱۰-۱
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	
۲۴,۰۲۹	۱۳,۷۸۷	

ودیه اجاره محل

سپرده نزد بانک صادرات

۱۰-۱ و دیه فوق بابت ودایع منازل مدیران مناطق استانی می باشد.

۱۱- پرداختنی های تجاری و غیر تجاری

پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۳۹۲	۱۳۹۳			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۲۰,۰۱۱	۳۲۳,۳۱۴	AED ۴,۲۱۰,۹۸۷.۴۹	۳۲۳,۳۱۴	۱۱-۱
۱۲۰,۰۱۱	۳۲۳,۳۱۴	AED ۴,۲۱۰,۹۸۷.۴۹	۳۲۳,۳۱۴	

تجاری:

حساب پرداختنی تجاری:

سایر تامین کنندگان کالا و خدمات

غیر تجاری:

حساب پرداختنی تجاری:

۶,۱۳۲	۱۶۴,۱۰۶	-	۱۶۴,۱۰۶	۱۱-۲	اسناد پرداختنی غیر تجاری
۳۱,۶۱۳	۳۰,۹۸۴	-	۳۰,۹۸۴	۱۱-۳	مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی
۵۹,۲۲۳	۱۰,۷۶۲	-	۱۰,۷۶۲	۱۱-۴	مطالبات سهامداران ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده
۱۲,۴۰۶	۲۱,۳۰۹	-	۲۱,۳۰۹		سپرده بیمه پرداختنی
۵,۸۸۵	۱۳,۵۵۲	-	۱۳,۵۵۲		سپرده حسن انجام کار
-	۵۹۶	-	۵۹۶		صندوق پس انداز کارکنان
۲,۹۱۵	۴,۰۵۹	-	۴,۰۵۹	۱۱-۵	حق بیمه های پرداختنی
۴۲۲	۱۶۵	-	۱۶۵		حقوق و دستمزد پرداختنی
۴,۸۷۴	۴,۷۴۶	-	۴,۷۴۶	۱۱-۵	مالیاتهای پرداختنی (تکلیفی - حقوق و اجاره)
۱۴۰	۱۱۰	-	۱۱۰		واریزی نامشخص
۶,۹۲۷	۱۱,۶۰۲	-	۱۱,۶۰۲		سایر
۱۳۰,۵۳۹	۲۶۱,۹۹۴	-	۲۶۱,۹۹۴		
۲۵۰,۵۵۰	۵۸۵,۳۰۷	AED ۴,۲۱۰,۹۸۷.۴۹	۵۸۵,۳۰۷		

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱-۱ مانده سرفصل حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۳,۹۳۱	۱۱۹,۱۵۶	AED ۴,۲۱۰,۸۸۷,۴۹	۱۱۹,۱۵۶	۱۱-۱-۱ ADTECH
-	۶۲,۶۰۱	-	۶۲,۶۰۱	۱۱-۱-۱ شرکت اطلاعات فن آوری پارس اینفوتک
-	۴۰,۵۸۳	-	۴۰,۵۸۳	۱۱-۱-۱ شرکت توسعه فن افزار توسن
-	۲۴,۶۷۱	-	۲۴,۶۷۱	۱۱-۱-۱ مهندسی فن آفرین حصین قشم
۱,۴۶۰	۱۹,۱۵۵	-	۱۹,۱۵۵	۱۱-۱-۱ شرکت توسعه ریز کامپیوتر ایران
۶,۷۹۲	۹,۴۹۲	-	۹,۴۹۲	بانک نات - سهم درآمد شاپرک
-	۸,۱۸۳	-	۸,۱۸۳	نیوا آریا رادان
-	۸,۰۶۸	-	۸,۰۶۸	۱۱-۱-۱ شرکت شفق نور ارس
۳,۴۹۶	۶,۸۶۴	-	۶,۸۶۴	گروه پیشناز تهران TPG
-	۵,۹۴۰	-	۵,۹۴۰	شرکت فن آوران انیاک رایانه
۲,۵۴۲	۵,۵۱۴	-	۵,۵۱۴	تراشه افق ره آورد
۱,۷۱۳	۲,۲۰۶	-	۲,۲۰۶	توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (توسن)
۸۶۱	۲,۲۰۴	-	۲,۲۰۴	ثامن ارتباط عصر
۱,۶۴۱	۲,۱۰۲	-	۲,۱۰۲	پیشگامان رایان دیز
۳۴۹	۱,۳۸۷	-	۱,۳۸۷	شرکت کارپرداز پاسارگاد
۰	۷۸۸	-	۷۸۸	شرکت سبا پردازش
۴,۲۹۳	۶۰۰	-	۶۰۰	شرکت پویان پردازش تهران
۴۰۰	۵۱۹	-	۵۱۹	طرح نگار ارومیه
۲۴	۵۱۴	-	۵۱۴	سیب سبز سلمان
۲۰۴	۳۷۵	-	۳۷۵	پارس نت زاگرس شهر کرد
۶۵,۴۶۰	-	-	-	شرکت خدمات انفورماتیک
۳,۰۱۷	-	-	-	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۱,۴۴۶	-	-	-	سلطان رول
۲,۳۸۱	۲,۳۹۲	-	۲,۳۹۲	سایر
۱۲۰,۰۱۱	۳۲۳,۳۱۴	AED ۴,۲۱۰,۸۸۷,۴۹	۳۲۳,۳۱۴	

۱-۱-۱ مانده حساب فوق بابت خرید دستگاه pos طبق قرارداد جاری از شرکتهای طرف قرارداد می باشد.

۱-۱-۲ اسناد پرداختنی بابت چک های صادره بوده که در تاریخ گزارش جهت وصول به بانک ارائه نگردیده است.

۱-۱-۳ 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.

۱-۱-۴ 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.

۱-۱-۵ مانده حق بیمه های پرداختنی و مالیات های تکلیفی و حقوق پرداختنی مربوط به حقوق پرسنل در اسفند ماه ۱۳۹۳ بوده که فروردین ماه ۱۳۹۴ پرداخت شده است.





شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۲- مالیات پرداختی
خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت در تاریخ ترازنامه بشرح جدول ذیل است:

نحوه ی تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۲		۱۳۹۳		سود (زیان) ایزوی	سال مالی
	مانده پرداختی	مانده پرداختی	مالیات	درآمد مشمول مالیات		
	میلیون ریال	میلیون ریال	تشخیصی	ایزوی	ایزوی	
رسیدگی شده	۱۰۰,۵۹۷	۸۴,۵۶۱	۱۰۴,۷۸۸	۹۸,۶۰۲	۴۲۸,۳۳۲	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	۹۳,۶۹۴	۳۲,۶۳۷	-	۹۳,۶۹۴	۳۳۳,۲۵۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	-	۱۴,۴۷۲	-	۱۴,۴۷۲	۳۳۲,۴۴۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	۱۹۴,۲۹۱	۱۳۱,۶۷۰				
	(۴۸,۹۸۵)	(۹۶,۴۹۳)	کسر میشود:			
	۱۴۵,۳۰۶	۳۵,۱۷۷	پیش پرداخت مالیات (بابت داشت ۷-۱)			

۱۲-۱- مالیات شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ قطعی و تسویه گردیده است.

۱۲-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ طبق برگ تشخیص صادره به مبلغ ۱۱۶/۴۱۹ میلیون ریال اعلام گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده است. لازم به توضیح است در تاریخ تهیه این گزارش اعتراض شرکت مورد قبول اداره مالیاتی واقع شده است، لیکن برگه قطعی آن به شرکت اعلام نگردیده است.

۱۲-۳- در تاریخ تهیه صورت‌های مالی دفاتر سال مالی ۱۳۹۲ شرکت مورد بررسی اداره محترم امور مالیاتی قرار گرفته و لیکن تا تاریخ تهیه گزارش برگ تشخیص مالیاتی صادر نگردیده است.

۱۲-۴- مالیات بر درآمد سال ۱۳۹۳ بر اساس سود ایزوی و پس از کسر معافیت سود سپرده بانکی و درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری و درآمدهای مناطق آزاد تجاری محاسبه شده است.

۱۲-۵- آثار مالیاتی مرتبط با تعدیل حساب در آمد و هزینه سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد:

درصد مالیات		آثار مالیاتی	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	آثار در سال
۲۲,۸۴۲	۳۲.۵٪	۱۰۱,۵۲۱	آثار در سال ۱۳۹۱
۲۹,۸۲۹	۲۰.۰٪	۱۴۹,۱۴۷	آثار در سال ۱۳۹۲
۵۲,۶۷۱		۲۵۰,۶۶۷	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱۳- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۹۱,۷۴۱
-	۵۲,۲۱۵
-	۳۶,۹۹۰
-	۲۱,۶۴۸
-	۱۶,۴۸۸
۱۴۵,۵۹۹	-
۲۴,۱۴۰	-
۳,۶۵۵	۳۱,۰۳۱
۱۷۳,۳۹۵	۲۵۰,۱۱۳

شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان
شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی
بانک تجارت
شرکت مدیریت توسعه گوه‌ران امید
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی
شرکت ملی انفورماتیک
شرکت خدمات انفورماتیک
سایر سهامداران حقیقی و حقوقی

۱۳-۱- سود سهام پرداختنی عمدتاً مربوط به سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۱۷ می‌باشد.

۱۴- تسهیلات مالی

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۴۹۷	-
(۵۳۳)	-
۲۵,۹۶۴	-
-	-
۲۵,۹۶۴	-

بانکها
کسر می‌شود: سود و کارمزد سالهای آتی
جمع
حصة بلند مدت
حصة جاری

۱۴-۱- تسهیلات دریافتی فوق با نرخ سود ۱۸٪ و ۱۹٪ بوده که در طی دوره مالی تسویه شده است.



شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۵ - ذخائر

۱۳۹۲-میلیون ریال		۱۳۹۳-میلیون ریال		برگشت ذخیره استفاده نشده	مصرف	افزایش	مانده ابتدای سال	یادداشت	
مانده پایان سال	مانده پایان سال	مانده پایان سال	مانده پایان سال						
۵۲,۹۷۱	۵۲,۹۷۱	.	.	.	.	.	۵۲,۹۷۱	۱۵-۱	ذخیره بیمه قمارها
۷,۳۰۳	۱۸,۹۴۰	.	(۲۷,۳۰۳)	.	۳۸,۹۴۰	۳۸,۹۴۰	۷,۳۰۳		ذخیره هزینه تعمیر و نگهداری پایانه های فروش
۶,۶۰۰	.	.	(۶,۶۰۰)	.	.	.	۶,۶۰۰		ذخیره هزینه اجاره
۲,۸۳۵	۱,۱۱۵	.	(۱,۷۲۰)	.	.	.	۲,۸۳۵		ذخیره مرخصی
۴۲۹	۵۷۵	.	(۴۲۹)	.	۵۷۵	۵۷۵	۴۲۹		ذخیره حسابرسی
۲,۴۴۹	۸,۴۳۱	.	(۲,۲۰۸)	.	۸,۱۹۰	۸,۱۹۰	۲,۴۴۹		ذخیره سایر حسابها
.	۷۷	.	.	.	۷۷	۷۷	.		Merchant fee کارمزد
۷۲,۵۸۷	۸۴,۸۰۹	.	(۳۸,۳۶۰)	.	۴۸,۴۴۲	۴۸,۴۴۲	۷۲,۵۸۷		ذخیره هزینه کارمزد

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱۶- پیش دریافت

مانده سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۵۰۰,۰۰۰	۱۶-۱	بانک تجارت
۳,۳۹۰	-		بانک رفاه
۳,۳۹۰	۵۰۰,۰۰۰		
-	(۳۷۵,۴۷۹)	۱۶-۲	کسر میگرد:
۳,۳۹۰	۱۲۴,۵۲۱		حصة بلند مدت پیش دریافت بانک تجارت

۱۶-۱- پیش دریافت فوق بابت دریافت دو فقره پیش دریافت از بانک تجارت طی قرارداد همکاری فیما بین بوده که طی مدت قرارداد از صورتحسابهای صادره کسر و مستهلک میگردد.

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۰۷,۲۸۰	سال ۱۳۹۵
-	۱۰۷,۲۸۰	سال ۱۳۹۶
-	۱۰۷,۲۸۰	سال ۱۳۹۷
-	۵۳,۶۴۰	سال ۱۳۹۸
-	۳۷۵,۴۷۹	

۱۶-۲- حصة بلند مدت به شرح زیر می باشد:

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۲۶	۱۸,۷۷۲	مانده ابتدای سال
(۲,۳۵۱)	(۵,۷۲۹)	پرداخت شده طی سال
۹,۸۷۷	۱۶,۰۴۳	ذخیره تامین شده طی سال
۱۸,۷۷۲	۲۹,۰۵۹	مانده پایان سال

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۵۵ میلیارد ریال متشکل از ۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی با نام ۱۰,۰۰۰ ریالی است.

توزیع سهامداران در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل است:

مبلغ-میلیون ریال		تعداد و درصد سهام		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تعداد سهام	درصد سهام	
۲۰۴,۶۷۹	۲۲۸,۳۳۸	۲۲۸,۳۳۸,۲۸۲	۳۴.۸۶	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
۱۳۰,۵۳۴	۱۳۰,۳۷۸	۱۳۰,۳۷۸,۳۱۰	۱۹.۹۱	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
۸۹,۶۱۲	۹۵,۹۸۱	۹۵,۹۸۱,۰۷۸	۱۴.۶۵	بانک تجارت
۵۴,۱۲۰	۵۴,۱۲۰	۵۴,۱۲۰,۴۳۰	۸.۲۶	شرکت مدیریت توسعه گوهرا امید (سهامی خاص)
۴۱,۲۲۱	۳۵,۲۱۵	۳۵,۲۱۵,۱۳۰	۵.۳۸	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
۱۳۴,۸۱۳	۱۱۰,۹۶۷	۱۱۰,۹۶۶,۷۷۰	۱۶.۹۴	سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی
۶۵۵,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	

۱۹- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه مبلغ ۶۵,۵۰۰ 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.

گردش حساب مذکور در طی سال به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۹۹۸	۵۰,۲۰۲	مانده در ابتدای سال
۲۰,۲۰۴	۱۵,۳۹۹	تخصیص طی دوره
۵۰,۲۰۲	۶۵,۵۰۰	مانده در پایان سال

شرکت کارت اعتباری ایران کش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲۰- درآمد های عملیاتی

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۸,۹۵۹	۸۸۳,۴۴۳	۲۰-۱
۴۵۶,۰۸۵	۳۲۲,۴۷۳	درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش (pos)
۹۲۵,۰۴۳	۱,۲۰۵,۹۱۵	درآمد حاصل از شاپرک

۲۰-۱- درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش به تفکیک قرارداد به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	میانگین پایانه نصب شده طی سال	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۱,۵۸۳	۵۶۰,۱۹۵	۳۰۰,۶۱۵	بانک صادرات ایران
۷۰,۲۸۱	۹۳,۰۱۹	۴۶,۰۹۰	شرکت رایانه خدمات امید-بانک سپه
۴۲,۸۷۱	۸۱,۲۷۴	۳۵,۱۸۰	بانک رفاه کارگران
۸,۵۵۹	۴۶,۹۵۱	۴۵,۹۰۰	پست بانک
-	۴۳,۳۳۱	۱۸,۶۴۸	بانک تجارت
۲۳,۱۷۸	۴۱,۹۵۵	۸,۴۹۹	بانک کارآفرین
-	۱۵,۴۲۶	۶,۵۳۴	موسسه مالی و اعتباری عسکریه
۷۳۸	۷۶۸	۲۵۸	بانک توسعه صادرات
-	۴۹۶	۲۲۷	بانک خاورمیانه
-	۲۸	۴۵	موسسه اعتباری کوثر
۱۱,۷۴۹	-	-	بانک تات
۴۶۸,۹۵۹	۸۸۳,۴۴۳		



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲۱- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۱۳۵	۲۱۷,۰۱۹	استهلاک
۸۵,۱۰۰	۱۳۹,۵۶۷	حقوق و دستمزد
۱۶,۹۳۹	۲۴,۸۰۰	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۷,۵۹۹	۳۸,۱۰۸	عیدی و پاداش
۷,۴۸۴	۱۱,۶۲۲	مزایای پایان خدمت
۹,۲۹۰	۱۳,۴۵۲	اضافه کاری
۳۳,۴۹۷	۶۱,۳۴۲	هزینه پیمانکاران (نصب، آماده سازی، پشتیبانی و)
۴۱,۴۵۴	۴۸,۳۴۵	هزینه های خدمات شهاب و بومی سازی
۳۰,۴۱۴	۳۱,۵۹۴	هزینه خرید آداپتور و رول کاغذ
-	۱۳,۷۹۵	اجاره دستگاه کارت خوان
۲۰,۹۵۲	۵۰,۴۲۹	هزینه های تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش
۶,۸۱۱	۱۱,۷۳۸	هزینه آب، برق، گاز، تلفن
۷,۶۸۸	۱۲,۷۳۸	ایاب و ذهاب
۳,۴۰۷	۵,۸۹۹	هزینه خدمات مشاوره حق الزحمه
۲۰,۵۷۹	۱۳,۴۱۲	سایر
۴۵۰,۳۴۹	۶۹۳,۸۶۰	

۲۲- هزینه های فروش، اداری و عمومی

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۰۴۷	۵۷,۵۴۷	حقوق و دستمزد
۱۲,۱۳۷	۱۰,۵۸۲	تبلیغات و بازاریابی
۶,۶۹۵	۸,۳۳۰	حق بیمه تکمیلی
۱۰,۹۶۲	۱۶,۳۳۲	عیدی و پاداش
۷,۹۷۱	۱۰,۶۲۸	بیمه کار فرما و بیمه بیکاری
۲,۰۱۱	۲,۲۶۸	سفر و اقامت
۳,۵۲۲	۴,۹۸۱	مزایای پایان خدمت
۴,۳۷۲	۵,۷۶۵	اضافه کاری
۱,۶۶۰	۲,۸۱۹	استهلاک
۲,۲۹۷	۳,۸۳۰	حمل و نقل
۲,۰۳۴	۳,۵۰۶	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۱,۵۹۹	۱,۹۱۱	اجاره
۱,۰۸۰	۱,۲۶۰	هزینه ملزومات اداری
۰	۱,۸۱۴	هزینه تمهید و سفته و کارمزد ضمانت نامه های بانکی
۵,۲۵۸	۳,۸۹۸	سایر
۱۰۱,۶۴۵	۱۳۵,۴۷۲	



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول (هزینه استثنایی)

در سال مورد گزارش مبلغ ۶۲۸۰۰ میلیون ریال از حسابهای دریافتی بابت جرایم احتمالی مترتب بر صورتحسابهای ارسالی سال ۱۳۹۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در نظر گرفته شده است.

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۴۹	۱,۵۱۶	شرکت فن آوری پارس اینفوتک
۴,۷۸۱	-	بانک تات
-	۷,۹۲۸	شرکت فن آوری انیاک کیش
(۲۹,۴۰۸)	(۹,۰۹۵)	بانک تات-سهم درآمد شاپرک
-	۴۲۴	تجارت همراه سینا
۱۵۰	۲۹	سایر درآمدهای عملیاتی
(۲۲,۱۲۸)	۸۰۲	

۲۵- هزینه های مالی

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۱۸۲	۱,۸۶۸	کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها
۳۸,۱۸۲	۱,۸۶۸	

۲۶- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۳۰۴	۱۸,۶۴۸	سود سپرده کوتاه مدت بانکی
-	۲,۱۵۸	درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
(۲۴۶)	۳۵۸	سود زیان تسعیر ارز
۱,۴۵۳	(۱,۴۳۳)	سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی
۳۰,۵۱۱	۱۹,۷۳۱	

۲۶-۱- مبلغ مزبور بابت سود سپرده های بانکی و سود حاصل از فروش اوراق تسهیلات مسکن دریافتی از بانک مسکن در قبال مانده حساب سپرده می باشد که طی دوره به فروش رسیده است.



شرکت کارت اعتباری ایران گش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲۷- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(۲۰۶,۳۶۴)	تعدیلات درآمد ارایه خدمات به بانک ها
-	(۹۲۶)	مالیات حقوق سال ۱۳۹۱
-	(۲۶۸)	مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۱
-	(۶,۱۷۵)	ذخیره مالیات سال ۱۳۹۱
-	(۱۶,۰۵۰)	اصلاح سهم سود از فروش پین شارژ شرکت اینفوتک
-	(۲۸,۲۵۴)	شناسایی خدمات شهاب و بومی سازی
(۲۴۰)	-	مالیات پاداش سال ۱۳۹۱
۶,۱۹۲	-	اصلاح استهلاک انباشته پایانه فروش
۵,۹۵۲	(۲۵۸,۰۳۷)	

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

۲-۲۷- خلاصه جدول ارایه مجدد اقلام صورتهای مالی سال مالی قبل به شرح زیر می باشد:

"تجدید ارایه شده"

سرفصل حسابها	صورتهای مالی سال ۱۳۹۲	تعدیلات و طبقه بندی	ارایه مجدد	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۶۹,۹۵۳	(۱۲۲)	-	۶۹,۸۳۱
دریافتنی های تجاری و غیر تجاری	۸۳۹,۸۹۷	(۲۵,۰۰۹)	(۲۲۲,۴۱۴)	۵۹۲,۴۷۴
پیش پرداختها	۷,۷۹۴	۲۴,۳۶۵	-	۳۲,۱۵۹
پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	(۲۹۳,۵۹۵)	۷۲,۴۹۳	(۲۹,۴۴۸)	(۲۵۰,۵۵۰)
مالیات پرداختنی	(۱۴۳,۳۱۲)	۴,۱۸۱	(۶,۱۷۵)	(۱۴۵,۳۰۶)
ذخائر	-	(۷۲,۵۸۷)	-	(۷۲,۵۸۷)
پیش دریافت ها	-	(۳,۳۹۰)	-	(۳,۳۹۰)
سود انباشته ابتدای دوره	(۴۴۷,۶۳۶)	(۴,۳۵۳)	۱۰۷,۶۹۵	(۳۴۴,۲۹۴)
درآمدهای عملیاتی	(۱,۰۲۷,۹۹۰)	(۱,۸۹۶)	۱۰۴,۸۴۳	(۹۲۵,۰۴۳)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۶,۰۷۷	۱۶,۰۵۰	۲۲,۱۲۷
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۴۲۲,۰۹۵	-	۲۸,۲۵۴	۴۵۰,۳۴۹
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۱۰۰,۴۵۱	-	۱,۱۹۴	۱۰۱,۶۴۵
تعدیلات سنواتی	(۶,۱۹۲)	۲۴۰	-	(۵,۹۵۲)



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۰,۹۲۱	۳۱۴,۵۸۶	سود عملیاتی
۱۵۰,۷۳۳	۲۱۹,۸۳۸	هزینه استهلاک
۷,۵۴۷	۱۰,۲۸۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت
(۲۲۱,۶۷۶)	(۲۱۴,۴۰۱)	کاهش (افزایش) دریافتی تجاری و غیر تجاری
(۲۳,۸۱۲)	(۲۶,۵۵۰)	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۳,۶۹۶)	(۳۲,۲۳۶)	کاهش (افزایش) پیش پرداختها
۹۸,۰۷۲	۲۹۲,۸۹۱	افزایش (کاهش) پرداختی های تجاری و غیر تجاری
(۱,۱۷۶)	۴۹۶,۶۱۰	افزایش (کاهش) پیش دریافتها
-	۱۰,۲۲۲	افزایش (کاهش) ذخائر
۵۵۵	۱,۰۸۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۵۷,۴۶۸	۱,۰۷۲,۳۳۱	

۲۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال بشرح زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۹۴۰	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات
۳۷,۳۸۷	۰	تسویه مالیات از محل قبوض مالیاتی دریافتی
۳,۲۸۹	۲,۷۴۴	گواهی تسهیلات مسکن در ازای سود سپرده
۱۹۸,۶۱۷	۲,۷۴۴	

۳۰- تعهدات و بدهی های احتمالی

۳۰-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.

۳۰-۲- شرکت در ارتباط با مالیات عملکرد، تکلیفی، حقوق و مالیات بر ارزش افزوده و بیمه، مازاد بر مطالب ثبت شده در حسابها دارای بدهی احتمالی است که مبلغ قطعی آن در زمان رسیدگی و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط تعیین خواهد شد. دفاتر شرکت از ابتدا تا پایان سال ۱۳۸۸ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۸۱۹ میلیون ریال بیمه مطالبه نموده که مبلغ مزبور به حساب سپرده نزد سازمان واریز و از بابت مبلغ مذکور اعتراض شرکت در هئیت بدوی سازمان در مرحله بررسی می باشد.

۳۰-۳- در تاریخ ترازنامه شرکت 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 و یا تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.



شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۲ - معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۳ محدود به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بوده به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۲		۱۳۹۳		پیش دریافتها	سود سهام پرداختنی	پرداختنی غیر تجاری	پرداختنی های غیر تجاری	پرداختنی های تجاری	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح معامله
بدهی	طلب	بدهی	طلب								
۰	۰	(۵۳,۹۹۰)	۲۶,۲۸	(۵۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۹۰)	۰	۱,۳۶	۳۲,۷۵۲	عضو هیئت مدیره	بانک تجارت	قرارداد اعتبار پوز
(۴۲)	۲۰۵	(۹۱,۷۵۳)	۰	۰	(۹۱,۷۵۱)	(۱۲)	۰	۰	عضو هیئت مدیره	سرمایه گذاری ایران	سود سهام پرداختنی
۰	۰	(۱۶,۴۸۸)	۰	۰	(۱۶,۴۸۸)	۰	۰	۰	عضو هیئت مدیره	شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران	سود سهام پرداختنی
۰	۱	(۵۲,۲۱۵)	۰	۰	(۵۲,۲۱۵)	۰	۰	۰	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری سوزانی	سود سهام پرداختنی
۰	۰	(۲۱,۶۴۸)	۰	۰	(۲۱,۶۴۸)	۰	۰	۰	عضو هیئت مدیره	شرکت مدیریت توسعه گمران امید	سود سهام پرداختنی

۳۳-۱) ارزش منصفانه کلیه معاملات با اشخاص وابسته با مبلغ منصفانه صورت اعطای ملاحظه می‌گردد.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۳۳- سود هر سهم

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۳۵۰,۹۲۱	۳۱۴,۵۸۶	آثار مالیاتی
(۶۴,۳۲۴)	(۱۵,۱۳۵)	خالص سود عملیاتی
۲۸۶,۵۹۸	۲۹۹,۴۵۱	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود هر سهم
۵۹۷	۶۵۵	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود تقبیل یافته هر سهم
۶۵۵	۶۵۵	سود پایه هر سهم - عملیاتی - ریال
۴۸۰	۴۵۷	سود تقبیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال
۴۳۸	۴۵۷	
		سود (زیان) غیر عملیاتی
(۷,۶۷۱)	۱۷,۸۶۳	آثار مالیاتی
۱,۵۳۴	۶۶۲	خالص سود (زیان) غیر عملیاتی
(۶,۱۳۷)	۱۸,۵۲۵	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه هر سهم
۵۹۷	۶۵۵	تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود تقبیل یافته هر سهم
۶۵۵	۶۵۵	سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
(۱۰)	۲۸	سود (زیان) تقبیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
(۹)	۲۸	سود پایه هر سهم - ریال
۴۷۰	۴۸۵	سود تقبیل یافته هر سهم - ریال
۴۲۸	۴۸۵	

۳۴- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۳۱,۷۹۸

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۳۵- وضعیت ارزی

یورو	دلار آمریکا	لیر ترکیه	درهم امارات	یادداشت
€ ۲۱,۳۱۱	\$ ۲۰,۰۲۰	TRY ۱,۱۸۰	AED ۲,۱۹۲	۳ موجودی نقد
-	\$ ۲۷,۲۳۴,۸۶	-	-	۳ بانک ارزی
€ ۲۱,۳۱۱	\$ ۴۷,۲۵۴,۸۶	TRY ۱,۱۸۰	AED ۲,۱۹۲	جمع دارایی پولی و ارزی
-	\$ -	-	AED ۴,۲۱۰,۸۷۷,۱۹	۱۱ پرداختنی های تجاری و غیر تجاری
€ ۲۱,۳۱۱	\$ ۴۷,۲۵۴,۸۶	TRY ۱,۱۸۰	AED ۴,۲۱۳,۱۷۹,۱۹	خالص دارایی (بدهیهای) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

