

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: فن اواکارت	سرمایه ثبت شده: 1,800,000
نماد: فن آوا1	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	فن اواکارت
به هیئت مدیره	
<p style="text-align: right;">بند مقدمه</p> <p>1.1. صورت وضعیت مالی شرکت فن آوا کارت (سهامی عام) در تاریخ 31 خرداد 1402 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی 1 الی 33 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	

بند دامنه بررسی اجمالی

2.2. بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410 انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدود تر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد که از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی شناسایی می شود، آگاه است و از این رو اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3.3. به دلیل فقدان سیستم مناسب هزینه یابی، هزینه های تحقق یافته از جمله سیستم هدایت تراکنش، زیرسوییچ و حق الزحمه نمایندگان، به موقع و دقیق شناسایی نگردیده است. در این رابطه شرکت طی دوره مالی مورد گزارش مبلغ 204 میلیارد ریال از هزینه های شناسایی نشده مربوط به سنوات قبل را به حساب هزینه دوره جاری منظور نموده است. همچنین براساس بررسی های انجام شده، حداقل حدود مبلغ 103 میلیارد ریال از هزینه های تحقق یافته در دوره مورد گزارش نیز، در حساب ها منعکس نشده است. لذا اصلاح حسابها از این بابت، موجب افزایش سود دوره مورد گزارش، کاهش سود انباشته ابتدای دوره و افزایش پرداختی های تجاری به ترتیب به مبالغ 101 میلیارد ریال، 204 میلیارد ریال و 103 میلیارد ریال خواهد شد.

4.4. سرفصل پیش پرداختها و دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها موضوع یادداشت های توضیحی 15 و 17 صورت های مالی، جمعاً شامل مبلغ 54 میلیارد ریال اقلام راکد و انتقالی از سنوات قبل (عمدتاً شامل طلب از بانک مهر اقتصاد و شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل به ترتیب به مبالغ 25 میلیارد ریال و 10 میلیارد ریال) می باشد که اقدامات به عمل آمده جهت وصول مبالغ مذکور تا تاریخ این گزارش، منجر به نتیجه نگردیده است. به علاوه صورت تطبیق حسابهای فیما بین با شرکت شبکه گستر فن آوا حاکی از وجود مبلغ 36 میلیارد ریال مغایرت نامساعد در رابطه با حسابهای فیما بین می باشد. باتوجه به مراتب مذکور اعمال تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین میزان قطعی تعدیلات در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

5.5. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 و 4، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر موارد

- 6.6. به شرح یادداشت توضیحی 2-11 صورت های مالی، اسناد مالکیت مربوط به ساختمان خریداری شده از شرکت گروه فن آوا تا تاریخ این گزارش، به نام شرکت منتقل نشده است.
- 7.7. همانگونه که در صورت سود و زیان منعکس است، نتیجه عملیات شرکت در دوره مورد گزارش منتج به مبلغ 214 میلیارد ریال زیان خالص گردیده است. در این رابطه لازم است تمهیدات مناسب جهت برون رفت از وضعیت موجود به منظور سودآوری شرکت، در دستور کار مدیریت قرار گیرد.
- 8.1. صورت های مالی دوره مورد گزارش، توسط مدیرعامل و 3 عضو از 5 عضو هیأت مدیره شرکت مورد تأیید و امضاء قرار گرفته است.

04 شهریور 1402

موسسه حسابرسی و خدمات مالی کوشا منش

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/07/03 14:53:53	952261	Seyed Mostafa Hoseini [[Sign	شریک موسسه کوشا منش
1402/07/03 14:55:40	811046	[Hamidreza Orfi [Sign	مدیر موسسه کوشا منش

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
				عملیات در حال تداوم:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
(۲۱)	۳,۵۴۶,۵۴۶	۱,۸۸۰,۶۴۳	۱,۴۸۰,۳۸۲	درآمدهای عملیاتی
۱۱	(۳,۵۶۹,۴۸۹)	(۱,۷۸۰,۹۱۵)	(۱,۵۷۷,۷۰۰)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
--	(۳۲,۹۴۳)	۹۹,۷۲۸	(۹۷,۳۱۸)	سود(زیان) ناخالص
(۳۳)	(۱۴۳,۸۳۳)	(۷۲,۷۳۵)	(۹۶,۲۱۱)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها (هزینه استثنایی)
۰	۶۵۶	۰	۰	سایر درآمدها
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه ها
--	(۱۶۶,۱۲۰)	۲۶,۹۹۳	(۱۹۳,۵۲۹)	سود(زیان) عملیاتی
۵۵	(۷۵,۴۹۲)	(۴۰,۷۵۳)	(۱۸,۴۴۵)	هزینه های مالی
(۹۱)	۴۸۲,۸۳۰	۱۴,۵۵۷	۱,۳۳۸	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
--	۳۴۱,۳۱۸	۷۹۷	(۳۱۰,۷۳۶)	سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
				هزینه مالیات بر درآمد:
--	۰	(۸۶)	۰	سال جاری
--	۰	۰	(۳,۶۷۹)	سالهای قبل
--	۳۴۱,۳۱۸	۷۱۱	(۳۱۴,۴۱۵)	سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم
				عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
--	۳۴۱,۳۱۸	۷۱۱	(۳۱۴,۴۱۵)	سود(زیان) خالص
				سود(زیان) پایه هر سهم:
--	(۱۸۵)	۳۳	(۱۳۳)	عملیاتی (ریال)
۵۲	۴۵۳	(۲۱)	(۱۰)	غیرعملیاتی (ریال)
--	۲۶۸	۱	(۱۳۳)	ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده
--	۲۶۸	۱	(۱۳۳)	سود(زیان) پایه هر سهم

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
--	۲۶۸	۱	(۱۱۹)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
--	۲۴۱,۲۱۸	۷۱۱	(۲۱۴,۴۱۵)	سود(زیان) خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
•	•	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	•	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
•	•	•	•	سایر
•	•	•	•	مالیات بر درآمد اقلام فوق
•	•	•	•	جمع
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
•	•	•	•	سایر
•	•	•	•	مالیات بر درآمد اقلام فوق
•	•	•	•	جمع

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
--	۳۴۱,۲۱۸	۷۱۱	(۲۱۴,۴۱۵)	سود(زیان) جامع سال
توضیحات				

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	به تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
۲۴	۱,۰۳۲,۹۵۷	۸۸۷,۸۴۵	۱,۱۰۴,۲۸۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در املاک
(۱۳)	۲۰,۸۴۲	۲۲,۳۷۸	۲۰,۲۹۴	دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دریافتنی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
(۲)	۷۷,۲۷۸	۹۸,۶۰۷	۹۶,۴۹۶	سایر دارایی‌ها
۲۱	۱,۱۳۱,۰۷۷	۱,۰۱۲,۸۳۰	۱,۲۲۴,۰۷۲	جمع دارایی‌های غیرجاری
				دارایی‌های جاری
۶۰	۷۱,۵۹۹	۴۶,۵۱۸	۷۴,۵۹۱	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۶۷	۵۳,۳۲۶	۶۷,۳۰۲	۱۱۲,۶۱۲	موجودی مواد و کالا
۴	۱,۰۸۰,۵۷۶	۱,۲۰۸,۷۸۴	۱,۲۶۲,۶۰۶	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۸۱)	۲۰۶,۴۸۲	۸۵۷,۱۷۵	۱۵۸,۹۳۷	موجودی نقد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	به تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
(۲۶)	۱,۴۱۱,۹۸۳	۲,۱۷۹,۷۷۹	۱,۶۰۸,۷۳۶	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۲۶)	۱,۴۱۱,۹۸۳	۲,۱۷۹,۷۷۹	۱,۶۰۸,۷۳۶	جمع دارایی‌های جاری
(۱۱)	۲,۵۴۳,۰۶۰	۳,۱۹۲,۶۰۹	۲,۸۳۲,۸۰۸	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه
--	۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۰	۶۸,۰۱۲	۶۹,۲۵۴	۶۹,۲۵۴	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
--	(۲۳۹,۹۲۴)	۵۲	(۲۱۴,۳۶۳)	سود(زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
(۱۱)	۷۲۸,۰۸۸	۱,۸۶۹,۳۰۶	۱,۶۵۴,۸۹۱	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیرجاری
۰	۰	۰	۰	پرداختنی‌های بلندمدت
(۷۸)	۲۰۹,۶۵۸	۱۵۵,۸۱۷	۳۴,۶۷۵	تسهیلات مالی بلندمدت
۰	۰	۰	۰	بدهی مالیات انتقالی
۱۷	۵۵,۹۱۶	۷۸,۸۲۳	۹۲,۵۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۴۶)	۲۶۵,۵۷۴	۲۳۴,۶۴۰	۱۳۷,۱۹۹	جمع بدهی‌های غیرجاری
				بدهی‌های جاری

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۹,۳۵۴	۰	۰	۰	(۳۱۴,۳۶۳)	۰	۱,۶۵۴,۸۹۱

صورت جریان‌های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به			درصد تغییر
	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۲۹۹,۱۵۹)	(۱۴۹,۳۳۴)	(۷۳,۷۹۵)	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۷,۲۳۷)	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۳۲۶,۳۹۶)	(۱۴۹,۳۳۴)	(۷۳,۷۹۵)	(۱۱۹)
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱۶	۱,۸۸۵	۲۸۸,۱۱۸	(۸۹)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۹۲,۰۱۵)	(۱۳,۴۸۵)	(۹,۳۷۹)	(۲,۰۶۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۱,۵۶۴)	(۱,۳۵۹)	(۱۱,۳۳۷)	(۱۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۰	(۳,۰۰۰)	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
۵۹	۷,۵۳۱	۴۵۶	۷۲۵	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۲,۲۴۱)	۲۷۱,۹۳۳	(۱۲,۵۰۳)	(۲۹۲,۶۳۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲۸۲)	۱۹۸,۱۳۸	(۱۶۱,۸۲۷)	(۶۱۹,۰۳۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
۰	۷۱۳,۵۲۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
--	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۵۹	(۲۳۰,۸۷۵)	(۱۴۸,۷۷۶)	(۶۰,۷۶۹)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۴۵)	(۷۵,۴۹۲)	(۱۲,۶۹۳)	(۱۸,۴۴۵)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین

خير	مديريت استراتژيك	دكترا	غير موظف	رئيس هيئت مديره		فاقد نماينده	فاقد نماينده	3149106737	محمد مرداني شهربابک	محمد مرداني شهربابک
بله	مالي	کارشناسي ارشد	غير موظف	عضو هيئت مديره		فاقد نماينده	فاقد نماينده	6039290481	سعداله باقري	سعداله باقري
خير	مهندسي فناوري اطلاعات (IT)	کارشناسي ارشد	غير موظف	عضو هيئت مديره		فاقد نماينده	فاقد نماينده	4591256121	ظهيرا احسان عابدي	ظهيرا احسان عابدي
بله	مديريت صنعتي	دكتراي تخصصي	موظف	مدیر عامل		فاقد نماينده	فاقد نماينده	0039426793	عليرضا پورا ابراهيمي	عليرضا پورا ابراهيمي
بله	مديريت دولتي	کارشناسي ارشد	غير موظف	نايب رئيس هيئت مديره		فاقد نماينده	فاقد نماينده	0065371399	رضا شجاع	رضا شجاع
بله	علوم بانكي	کارشناسي ارشد	غير موظف	عضو هيئت مديره		فاقد نماينده	فاقد نماينده	0051000229	حسين موفقي اردستاني	حسين موفقي اردستاني

شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
همراه با یادداشت های توضیحی پیوست صورت های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲

شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ و ۲	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۳۴	صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه



بسمه تعالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیات مدیره
شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

مقدمه

۱. صورت وضعیت مالی شرکت فن آوا کارت (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳. به دلیل فقدان سیستم مناسب هزینه یابی، هزینه های تحقق یافته از جمله سیستم هدایت ترانکشن، زیرسویچ و حق الزحمه نمایندگان، به موقع و دقیق شناسایی نگردیده است. در این رابطه شرکت طی دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۲۰۴ میلیارد ریال از هزینه های شناسایی نشده مربوط به سنوات قبل را به حساب هزینه دوره جاری منظور نموده است. همچنین براساس بررسی های انجام شده، حداقل حدود مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال از هزینه های تحقق یافته در دوره مورد گزارش نیز، در حساب ها منعکس نشده است. لذا اصلاح حسابها از این بابت، موجب افزایش سود دوره مورد گزارش، کاهش سود انباشته ابتدای دوره و افزایش پرداختی های تجاری به ترتیب به مبالغ ۱۰۱ میلیارد ریال، ۲۰۴ میلیارد ریال و ۱۰۳ میلیارد ریال خواهد شد.

۴. سرفصل پیش پرداختها و دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها موضوع یادداشت های توضیحی ۱۵ و ۱۷ صورت های مالی، جمعاً شامل مبلغ ۵۴ میلیارد ریال ارقام راكد و انتقالی از سنوات قبل (عمدتاً شامل طلب از بانک مهر اقتصاد و شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل به ترتیب به مبالغ ۲۵ میلیارد ریال و ۱۰ میلیارد ریال) می باشد که اقدامات به عمل آمده جهت وصول مبالغ مذکور تا تاریخ این گزارش، منجر به نتیجه نگردیده است. به علاوه صورت تطبیق حسابهای فیما بین با شرکت شبکه گستر فن آوا حاکی از وجود مبلغ ۳۶ میلیارد ریال مغایرت نامساعد در رابطه با حسابهای فیما بین می باشد. باتوجه به مراتب مذکور اعمال تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین میزان قطعی تعدیلات در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نمی باشد.



نتیجه گیری مشروط

۵. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۶. به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۱ صورت های مالی، اسناد مالکیت مربوط به ساختمان خریداری شده از شرکت گروه فن آوا تا تاریخ این گزارش، به نام شرکت منتقل نشده است.

۷. همانگونه که در صورت سود و زیان منعکس است، نتیجه عملیات شرکت در دوره مورد گزارش منتج به مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال زیان خالص گردیده است. در این رابطه لازم است تمهیدات مناسب جهت برون رفت از وضعیت موجود به منظور سودآوری شرکت، در دستور کار مدیریت قرار گیرد.

۸. صورت های مالی دوره مورد گزارش، توسط مدیرعامل و ۳ عضو از ۵ عضو هیأت مدیره شرکت مورد تأیید و امضاء قرار گرفته است.

۴ شهریور ۱۴۰۲



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت فن آوا کارت (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان وجوه نقد
۶-۳۴	• یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	محمد مردانی شهر بابک	شرکت گروه فن آوا
	نایب رئیس هیات مدیره	رضا شجاع	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
	عضو هیات مدیره	حسین موقفی اردستانی	بانک سرمایه
	عضو هیات مدیره	ظہیر احسان عابدی	شرکت داده سامانه فن آوا
	عضو هیات مدیره	سعد اله باقری	شرکت فن آوا سیستم
	مدیر عامل (خارج از اعضا)		علیرضا پور ابراهیمی



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ میلیون ریال
۵	۱,۴۸۰,۳۸۲	۱,۸۸۰,۶۴۳
درآمدهای عملیاتی		
۶	(۱,۵۷۷,۷۰۰)	(۱,۷۸۰,۹۱۵)
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی		
	(۹۷,۳۱۸)	۹۹,۷۲۸
سود (زیان) ناخالص		
۷	(۹۶,۲۱۱)	(۷۲,۷۳۵)
هزینه های فروش ، اداری و عمومی		
	(۱۹۳,۵۲۹)	۲۶,۹۹۳
سود (زیان) عملیاتی		
۸	(۱۸,۴۴۵)	(۴۰,۷۵۳)
هزینه های مالی		
۹	۱,۲۳۸	۱۴,۵۵۷
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
	(۲۱۰,۷۳۶)	۷۹۷
سود (زیان) عملیات قبل از مالیات		
هزینه مالیات بر درآمد		
	-	(۸۶)
سال جاری		
۲۴	(۳,۶۷۹)	-
سالهای قبل		
	(۲۱۴,۴۱۵)	۷۱۱
سود (زیان) خالص		
	(۱۲۳)	۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم		
۱۰	(۱۰)	(۲۱)
عملیاتی (ریال)		
۱۰	(۱۳۴)	۱
غیر عملیاتی (ریال)		
۱۰		
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)		

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به زیان خالص دوره است، لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲



۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری
۸۸۷,۸۴۶	۱,۱۰۴,۲۸۲	۱۱ دارایی های ثابت مشهود
۲۳,۳۷۸	۲۰,۲۹۴	۱۲ دارایی های نامشهود
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۳ سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۸,۶۰۷	۹۶,۴۹۶	۱۴ سایر دارایی ها
۱,۰۱۲,۸۳۰	۱,۲۲۴,۰۷۲	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
۴۶,۵۱۸	۷۴,۵۹۱	۱۵ پیش پرداخت ها
۶۷,۳۰۲	۱۱۲,۶۱۲	۱۶ موجودی کالا
۱,۲۰۸,۷۸۴	۱,۲۶۲,۶۰۶	۱۷ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۸۵۷,۱۷۵	۱۵۸,۹۲۷	۱۸ موجودی نقد
۲,۱۷۹,۷۷۹	۱,۶۰۸,۷۳۶	جمع دارایی های جاری
۳,۱۹۲,۶۰۹	۲,۸۳۲,۸۰۸	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۹ سرمایه
۹۰۰,۰۰۰	-	افزایش سرمایه در جریان
۶۹,۲۵۴	۶۹,۲۵۴	۲۰ اندوخته قانونی
۵۲	(۲۱۴,۳۶۳)	سود(زیان) انباشته
۱,۸۶۹,۳۰۶	۱,۶۵۴,۸۹۱	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۱۵۵,۸۱۷	۳۴,۶۷۵	۲۱ تسهیلات مالی بلند مدت
۷۸,۸۲۳	۹۲,۵۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۳۴,۶۴۰	۱۲۷,۱۹۹	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۹۷۸,۸۷۵	۹۵۴,۸۴۶	۲۳ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۲۳,۵۵۸	-	۲۴ مالیات پرداختنی
۵۰,۵۱۵	۱	۲۵ سود سهام پرداختنی
۳۱,۶۸۵	۹۲,۰۵۸	۲۱ تسهیلات مالی
۴,۰۳۰	۳,۸۱۲	۲۶ پیش دریافت
۱,۰۸۸,۶۶۳	۱,۰۵۰,۷۱۷	جمع بدهی های جاری
۱,۳۲۳,۳۰۳	۱,۱۷۷,۹۱۶	جمع بدهی ها
۳,۱۹۲,۶۰۹	۲,۸۳۲,۸۰۸	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature and a circular stamp.

شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

جمع کل	سود (زیان) انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۹,۳۰۶	۵۲	۶۹,۳۵۴	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
(۲۱۴,۴۱۵)	(۲۱۴,۴۱۵)	-	-	-
			(۹۰۰,۰۰۰)	۹۰۰,۰۰۰
۱,۶۵۴,۸۹۱	(۲۱۴,۳۶۳)	۶۹,۳۵۴	-	۱,۸۰۰,۰۰۰
۹۸۴,۲۷۴	۱۶,۳۶۲	۶۸,۰۱۲	-	۹۰۰,۰۰۰
۷۱۱	۷۱۱	-	-	-
۹۸۴,۹۸۵	۱۶,۹۷۳	۶۸,۰۱۲	-	۹۰۰,۰۰۰

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

مانده شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

(زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

افزایش سرمایه

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سودخالص در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



محمد...

شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	(۲۹۹,۱۵۹)	(۱۴۹,۳۲۳)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۷,۲۳۷)	-
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۳۲۶,۳۹۶)	(۱۴۹,۳۲۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۱۶	۱,۸۸۵
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۹۲,۰۱۵)	(۱۳,۴۸۵)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۱,۵۶۴)	(۱,۳۵۹)
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی	۷۲۵	۴۵۶
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲۹۲,۶۳۸)	(۱۲,۵۰۳)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۶۱۹,۰۳۴)	(۱۶۱,۸۲۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات	-	۱۵۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۰,۷۶۹)	(۱۴۸,۷۷۶)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات و جرایم دیرکرد	(۱۸,۴۴۵)	(۱۲,۶۹۴)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	-	(۶,۰۰۰)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۷۹,۲۱۴)	(۱۷,۴۷۰)
خالص (کاهش) در موجودی نقد	(۶۹۸,۲۴۸)	(۱۷۹,۲۹۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۸۵۷,۱۷۵	۲۰۶,۴۸۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۵۸,۹۲۷	۲۷,۱۸۶
معاملات غیر نقدی	۵۰,۵۱۴	۳۶۹,۳۶۲

۲۸

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures in blue ink.

شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی منان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت فن آوا کارت به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۰۶۵۲۰ در تاریخ ۱۳۸۲/۰۵/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۶/۲۶ طی شماره ۲۰۹۱۵۲ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. در تاریخ ۱۳۸۲/۰۶/۱۲ با دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرکت های فعال در صنعت پرداخت پیوست و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۲ از سهامی خاص به سهامی عام تغییر یافت. شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۶ در بازار دوم فرابورس پذیرش و به دلیل عدم ایفای تعهدات در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۸ از لیست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار حذف گردید. در حال حاضر، شرکت فن آوا کارت یکی از واحدهای تجاری فرعی شرکت گروه فن آوا (سهامی عام) می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران- میدان آرژانتین- خیابان الوند- خیابان ۲۹- پلاک ۵ بوده و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بدین شرح می باشد :

الف- موضوع اصلی

ارایه، ایجاد، راهبری و اداره خدمات پرداخت الکترونیک .
ارایه، ایجاد، راهبری و اداره سیستم های کاربردی مبتنی بر کارت های الکترونیکی .
ارایه، ایجاد، راهبری و اداره شبکه های گسترده خدمات به سیستم های بانکی، بیمه، بازار سرمایه و صنایع با استفاده از انواع سیستم ها و ابزار الکترونیکی و اطلاع رسانی.

فعالیت در زمینه ساخت، پیاده سازی، راهبری، بهینه سازی کلیه سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری مرتبط با کارت های الکترونیکی و پرداخت های الکترونیکی و اطلاع رسانی.
عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی در موضوعات فعالیت شرکت.
خرید و فروش و واردات و صادرات هرگونه کالا و خدمات در موضوع فعالیت شرکت .

ب- موضوع فرعی

دریافت انواع تسهیلات اعتباری از منابع داخلی و خارجی .
خرید سهام و اوراق مشارکت.
مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی در موضوع فعالیت شرکت.
قبول نمایندگی از، و اعطاء آن به افراد حقیقی و حقوقی و شرکت های داخلی و خارجی در موضوع فعالیت شرکت .
عضویت در کلیه سازمان های تخصصی داخلی و خارجی در موضوع فعالیت شرکت .
ارائه مشاوره و آموزش های حرفه ای در زمینه فعالیت شرکت .
مشارکت در سایر شرکت ها از طریق تاسیس یا تعهد سهام شرکت های جدید یا خرید و یا تعهد سهام شرکت های موجود .
انجام عملیات و معاملات مجاز اعم از: خدماتی، تجاری، تولیدی و مالی در ارتباط مستقیم و یا غیر مستقیم با فعالیت شرکت یا به منظور تسهیل و یا بهسازی شرکت.
انجام سایر امور که به طور مستقیم و یا غیر مستقیم مرتبط با موضوع شرکت باشد .
۱-۲-۲- فعالیت شرکت طی سال مالی مورد گزارش در رابطه با ارایه ، ایجاد ، راهبری و اداره خدمات پرداخت الکترونیک بوده است .

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام شرکت به شرح زیر بوده است :

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
نفر	نفر
۲۳۵	۲۱۹
۲۱	۲۰
۲۵۶	۲۳۹

کارکنان قراردادی
مشاوران



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورتهای مالی آثار بااهمیتی نداشته است، به شرح زیر است:

شماره استاندارد	نام استاندارد	برآورد آثار در صورت مالی
۱۶	آثار تغییر در نرخ ارز	فاقد تاثیر عمده خواهد بود

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- اقلام صورت های مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تسهیم صورت های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۳-۱-۲- صورت های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه بکارگرفته شده در صورت های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تسهیم شده است.

۳-۲ درآمد عملیاتی

در آمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر میبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود .

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا در زمان تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود .

۳-۲-۲- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می گردد .

۳-۳ تسعیر ارز

۳-۳-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی ارزی اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود . نرخ های قابل دسترس به شرح ذیل است :

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	یورو	حواله سنا- ۴۵۰۱۸۰	قوانین و مقررات بانک مرکزی
موجودی نقد	دلار	حواله سنا- ۴۱۲۲۹۳	قوانین و مقررات بانک مرکزی

۳-۳-۲- تفاوت ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط ، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب- در سایر موارد ، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۳-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط ، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده ، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

۳-۴ مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۳-۵ دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد .

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط به استثنای تجهیزات و دستگاه های پایانه فروش با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ساله	خط مستقیم
تجهیزات و دستگاه های پایانه فروش	۱۰،۵،۴،۳ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰،۶،۵،۳ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	خط مستقیم



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۵-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها وتاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۶-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار	۵ساله	خط مستقیم
سود (زیان) عملیاتی	۵ساله	خط مستقیم

۳-۶-۲-۱- خطوط ثابت ارتباطی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلك نمی شود .

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد .

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول وریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد .

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می باید. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۸- موجودی مواد و کالا

۳-۸-۱- موجودی مواد و کالا بر مبنای «اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش» هریک از اقلام اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با

روش مورد استفاده

اولین صادره از اولین وارده

موجودی کالا (شارژ تلفن همراه)

اولین صادره از اولین وارده

موجودی کالا (کارتخوان و تجهیزات)

۳-۹- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکارپذیر ذخایر در پایان دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۹-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۱۰- مالیات بر درآمد

۳-۱۰-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه

۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۱۰-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می کند که الف. حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۱۰-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در

۴- قضاوت مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورتهای مالی میان دوره ای شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، با قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورتهای مالی سالانه بر اساس سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱ یکسان است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۵- درآمدهای عملیاتی

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش خالص:		
۵-۱ درآمد نصب و پشتیبانی و نگهداری پایانه های فروش	۱۴۲,۰۳۶	۱۶۲,۷۸۷
۵-۲ درآمد حاصل از تراکنش های پایانه های فروش	۶۲۷,۰۴۳	۶۹۲,۳۷۷
۵-۳ درآمد حاصل از فروش شارژ تلفن همراه	۷۰۲,۵۱۹	۱,۰۲۵,۰۴۴
۵-۴ درآمد حاصل از کارمزد فروش شارژ تلفن همراه	۳,۴۱۰	۳۸۷
درآمد حاصل از فروش پایانه های فروش و تجهیزات	۵,۳۷۴	۴۸
	<u>۱,۴۸۰,۳۸۲</u>	<u>۱,۸۸۰,۶۴۳</u>

۵-۱- درآمد نصب و پشتیبانی و نگهداری پایانه های فروش به شرح ذیل می باشد:

طرف قرارداد	تعداد دستگاه طبق قرارداد	تعداد دستگاه های منصوبه در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تعداد دستگاه های منصوبه در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
			میلیون ریال		میلیون ریال
بانک کشاورزی	۵۰,۰۰۰	۲۷,۷۲۲	۴۵,۵۰۱	۳۹,۷۷۷	۶۲,۶۳۱
تجارت الکترونیک سرمایه	۴۰,۰۰۰	۴,۷۲۰	۷,۵۳۹	۶,۱۶۸	۹,۴۲۸
بانک سینا	۵۰,۰۰۰	۲۳,۱۴۷	۵۵,۸۹۲	۲۶,۴۹۹	۴۵,۹۹۱
بانک ایران زمین	۳۰,۰۰۰	۸,۸۹۳	۴,۵۷۶	۱۲,۸۴۴	۳,۷۲۲
بانک سپه	۱۰۰,۰۰۰	۴۸,۹۸۹	۲۸,۵۲۸	۶۵,۰۷۳	۴۱,۰۰۵
		<u>۱۱۳,۴۸۱</u>	<u>۱۴۲,۰۳۶</u>	<u>۱۵۰,۴۶۱</u>	<u>۱۶۲,۷۸۷</u>

۵-۱-۱- شرکت در سنوات قبل و دوره مالی مورد گزارش اقدام به عقد قرارداد با بانک های کشاورزی ، سپه ، سینا ، ایران زمین و شرکت تجارت الکترونیک سرمایه

، با سررسید های سه ساله با موضوع تامین و واگذاری استیجاری پایانه های فروش (دستگاههای POS) نصب، توزیع و خدمات پشتیبانی آنها نموده است. درآمدهای مربوطه در هرماه و بر اساس تعداد پایانه های منصوبه و تحت پوشش و بر مبنای نرخ های مندرج در قرارداد شناسایی و در حساب ها

۵-۱-۲- صورت وضعیت های ارسال شده در دوره مورد گزارش که هنوز به تایید کارفرما نرسیده ، بالغ بر مبلغ ۶۴,۰۷۵ میلیون ریال می باشد که درآمد مربوطه

شناسایی و به حساب بدهی کارفرمایان منظور شده است .



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

- ۵-۲- درآمد فوق بابت ارایه خدمات به شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک) می باشد که طبق توافق فی مابین با شرکت مذکور آغاز گردیده و تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ تمدید گردیده
- ۵-۳- درآمد حاصل از فروش شارژ تلفن همراه ناشی از فروش شارژ توسط پایانه های فروشگاهی و سایر درگاههای شرکت به طور مستقیم به استفاده کنندگان شارژ می باشد ..
- ۵-۴- درآمد ناشی از کارمزد فروش شارژ تلفن همراه بطور عمده ناشی از فروش شارژ توسط پایانه های فروشگاهی شرکت به واسطه قرارداد کارمزد منعقد شده با تامین کنندگان شارژ تلفن همراه می باشد.

۵-۵- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده مربوط به شرح زیر است:

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱		۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			یادداشت
درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی	سود ناخالص میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	درآمد عملیاتی میلیون ریال	
۳	۳	۱۹,۸۲۹	(۶۸۲,۶۹۰)	۷۰۲,۵۱۹	درآمد حاصل از فروش شارژ تلفن همراه
۱۰۰	۱۰۰	۳,۴۱۰	-	۳,۴۱۰	درآمد حاصل از کارمزد
-	۷۸	۴,۱۸۹	(۱,۱۸۵)	۵,۳۷۴	درآمد حاصل از فروش پایانه های فروش و تجهیزات
۸	(۱۶)	(۱۲۴,۷۴۶)	(۸۹۳,۸۲۵)	۷۶۹,۰۷۹	درآمد نصب و پشتیبانی و نگهداری پایانه های فروش
۵	(۷)	(۹۷,۳۱۸)	(۱,۵۷۷,۷۰۰)	۱,۴۸۰,۳۸۲	

۵-۵- سود ۷۸ درصدی حاصل از فروش پایانه های فروش و تجهیزات ناشی از فروش اقلام مستعمر با ارزش دفتری پایین ، به قیمت روز بوده است. همچنین علت زیان دهی نصب و ۱- پشتیبانی و نگهداری پایانه های فروش عمدتاً ناشی از افزایش هزینه های حقوق و دستمزد پرسنل بوده که در مقابل امکان تعدیل درآمدهای مربوطه طبق مفاد قراردادهای فی مابین با کارفرمایان ، وجود نداشته است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۶-۱ هزینه پشتیبانی پایانه های فروش	۳۳۷,۰۸۴	۲۹۶,۰۵۵
۶-۲ هزینه استهلاک تجهیزات عملیاتی	۷۲,۳۴۰	۷۶,۴۱۰
۶-۳ سایر هزینه های عملیاتی	۱۶۹,۵۰۶	۱۹۷,۳۸۸
۶-۴ هزینه حقوق و دستمزد کارکنان	۲۷۲,۹۸۶	۲۱۷,۵۲۵
۶-۵ بهای تمام شده شارژ تلفن همراه فروش رفته	۶۸۲,۶۹۰	۹۹۳,۵۲۲
جرائم قرارداد اجاره و پشتیبانی و حق بیمه قراردادها	۴۱,۹۰۹	-
بهای تمام شده فروش پایانه های فروش و تجهیزات	۱,۱۸۵	۱۵
	۱,۵۷۷,۷۰۰	۱,۷۸۰,۹۱۵

۶-۱- هزینه پشتیبانی پایانه های فروش شامل بازاریابی، نصب، آموزش و پشتیبانی انجام گرفته توسط نمایندگان شرکت در سراسر کشور و همچنین تسهیم کارمزد می باشد.

۶-۲- هزینه استهلاک تجهیزات عملیاتی مربوط به دستگاه های پایانه فروش منصوبه در محل پذیرندگان در سراسر کشور می باشد. که با توجه به کاهش تعداد دستگاه های مزبور در سطح کشور، هزینه استهلاک در دوره مالی مورد گزارش در مقایسه با دوره مشابه قبل با کاهش همراه بوده است.

۶-۳- سایر هزینه های عملیاتی به شرح ذیل می باشد:

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۷۰,۶۸۲	۸۴,۱۸۴
۱۴,۶۱۰	۱۷,۹۸۶
۱۴,۰۹۱	۱۷,۴۸۱
۲۴۲	۲,۱۳۴
۲۵,۵۶۳	۳۷,۵۹۵
۳,۷۱۹	۳,۵۵۹
۲,۴۱۴	۴,۱۶۶
۶,۵۱۲	۵,۲۷۷
۸۲۹	۳,۱۶۴
۲,۲۴۳	۲۵۳
۱,۷۱۶	۲,۵۴۵
۴,۲۲۳	۵,۵۶۸
۱۰,۶۹۶	۲,۲۵۲
۱۳	۶۷۲
۸۰۰	۱,۰۲۸
۹۷۰	۱,۳۰۱
۳,۳۱۳	۱,۴۱۸
۳,۰۱۸	۲,۶۸۸
۲,۵۶۶	۶۵۴
۱۰۷	۲۰۸
۱,۱۷۹	۳,۳۵۵
۱۶۹,۵۰۶	۱۹۷,۳۸۸

هزینه پشتیبانی نرم افزار و رول های مصرفی

هزینه خدمات کامپیوتری و شبکه

هزینه های مخابراتی

هزینه چاپ و تکثیر

هزینه تعمیر و نگهداری پایانه های فروش

هزینه استهلاک دارایی ثابت

حق الزحمه مشاورین

هزینه ایاب و ذهاب و حمل کالا

هزینه آگهی و تبلیغات و بازاریابی

هزینه بیمه دارایی ها

هزینه ملزومات مصرفی و اداری

هزینه اجاره محل

هزینه گواهینامه و لایسنس ها

هزینه حقوقی و ثبتی

حق الزحمه حسابرسی

هزینه سفر و ماموریت

هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثه

هزینه پذیرایی و آبدارخانه

هزینه آب، برق و گاز مصرفی

هزینه پست و تلفن

سایر هزینه ها



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۴-۶- هزینه حقوق و دستمزد کارکنان به شرح زیر می باشد :

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق پایه
۸۵,۲۳۴	۱۱۴,۴۳۳	اضافه کاری و تعطیل کاری
۲۶,۴۷۸	۳۴,۴۴۳	بیمه تامین اجتماعی سهم کارفرما
۲۹,۷۶۶	۳۸,۶۴۵	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۴,۶۵۵	۱۷,۰۷۱	عیدی و پاداش و کارانه
۹,۹۸۴	۱۳,۰۳۳	حق مسکن و خواربار
۱۴,۸۵۴	۱۸,۹۰۸	حق نهاری کارکنان
۵,۶۲۲	۶,۲۷۲	ایاب و ذهاب کارکنان
۳,۶۸۱	۴,۸۳۴	بیمه تکمیلی کارکنان
۳,۶۲۵	۶,۰۱۲	ورزشی و رفاهی
۱۰,۸۶۶	۱۴,۷۷۴	سایر هزینه های کارکنان
۲,۷۶۰	۴,۵۶۱	
۲۱۷,۵۲۵	۲۷۲,۹۸۶	

۴-۶-۱- افزایش برخی از سرفصل های هزینه حقوق و دستمزد طی دوره ناشی از افزایش سالانه براساس بخشنامه های وزارت کار می باشد و افزایش در عیدی می باشد.

۴-۶-۵- هزینه فروش شارژ شامل بهای تمام شده شارژ های فروش رفته توسط پایانه های فروشگاهی می باشد.

۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۱,۵۹۵	۷۳,۲۲۲	هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۳,۴۲۲	۳,۹۵۲	هزینه ضمانت نامه های بانکی
۳,۰۹۰	۱,۳۷۸	هزینه حقوق و ثبتي و کارشناسی
۶۵۲	۳	هزینه پاداش هیات مدیره
-	۵,۰۰۰	حق الزحمه مشاورین
۱,۷۷۷	۶۵۶	هزینه تعمیر و نگهداری
۵۳۱	۵۷۴	هزینه پذیرایی و ابدارخانه
۹۶۷	۶۰۰	ملزومات مصرفی
۸۰۶	۴۷۵	هزینه ایاب و ذهاب
۲۲۱	۱۶۵	هزینه همایش، سمینار، نمایشگاه و هدایا
۹۶	-	هزینه گواهینامه و لایسنس ها
۵۶۳	۲,۶۷۴	هزینه حق حضور در جلسات هیات مدیره
۹۹	۲۶	هزینه اب، برق و گاز مصرفی
۳۰۷	۲۴۱	هزینه حسابرسی و سیستم
۱,۶۷۹	۲۰۰	اجاره محل
۲,۹۱۶	۵۶۱	عوارض، مالیات، بیمه و مالیات حقوق ۱۴۰۰، نقل و انتقال ملک و جرائم ارزش افزوده
۱,۵۷۰	۵,۶۰۵	هزینه سفر و ماموریت
۸۸	۳۳۴	هزینه خدمات کامپیوتری و شبکه
۲۱۲	۱۳۰	هزینه آگهی و تبلیغات و بازاریابی
۱,۰۵۳	۲۰۲	هزینه پست و تلفن
۲۵	۱۷	سایر هزینه های عمومی
۱,۰۶۶	۱۹۶	
۷۲,۷۳۵	۹۶,۲۱۱	

۷-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد طی دوره ناشی از افزایش سالانه براساس بخشنامه های وزارت کار می باشد، افزایش حقوق برخی از پرسنل توسط شرکت، افزایش در اضافه کاری، تعطیل کاری و عیدی و پاداش و کارانه می باشد. همچنین افزایش سایر هزینه ها به صورت عمده ناشی از افزایش سالانه هزینه ها بوده است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۸- هزینه های مالی

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۷۵۳	۱۸,۴۴۵
۴۰,۷۵۳	۱۸,۴۴۵

کارمزد و سود تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها

۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۶	۷۲۵	۹-۱
۲۹۶	۴۸۵	۱۱-۴
۱۳,۸۰۵	۲۸	
۱۴,۵۵۷	۱,۲۳۸	

سود سپرده بانکی

خسارت دریافتی از پذیرندگان

سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی

۹-۱- سود سپرده مربوط به بانک های سینا، کشاورزی، ملی، سپه، صادرات، ملت با نرخ سود سپرده ۱۰٪ می باشد

۱۰- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۹۹۳	(۱۹۳,۵۲۹)
(۶,۷۴۸)	(۳,۶۷۹)
۲۰,۲۴۵	(۱۹۷,۲۰۸)
(۲۶,۱۹۶)	(۱۷,۲۰۷)
۶,۶۴۲	-
(۱۹,۵۳۴)	(۱۷,۲۰۷)
۷۹۷	(۲۱۰,۷۳۶)
(۸۶)	(۳,۶۷۹)
۷۱۱	(۲۱۴,۴۱۵)

سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی

اثر مالیاتی

(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی

صرف جویی مالیاتی

سود(زیان) خالص

اثر مالیاتی

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تعداد	تعداد
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰

میانگین موزون تعداد سهام عادی



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

نادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	اقلام سرمایه ای	پیش برداخت های سرمایه ای	جمع	اثاث و مصوبات	وسایل نقلیه	پایانه های فروش و تجهیزات	تاسیسات	ساختمان	زمین
۲,۷۰۵,۴۱۰	۱۱۹	۲,۹۰۵	۲,۷۰۲,۳۸۶	۳۲,۷۷۳	۱,۲۰۷	۲,۳۵۹,۶۰۸	۱۶,۲۶۸	۳۰,۱۱۵	۲۶۲,۴۱۵
۱۷,۳۷۵	-	۱,۷۷۵	۱۵,۶۰۰	۵,۸۶۴	-	۹,۷۳۶	-	-	-
.	-	-	.	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۱۷۷)	-	(۳,۰۸۷)	(۷,۰۹۰)	(۱۳۷)	-	(۸۶۸)	-	(۶,۰۹۵)	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۷۱۲,۶۰۸	۱۱۹	۱,۵۹۳	۲,۷۱۰,۸۹۶	۳۸,۵۱۰	۱,۲۰۷	۲,۳۶۸,۴۷۶	۱۶,۲۶۸	۳۴,۰۲۰	۲۶۲,۴۱۵
۲۹۲,۰۱۵	-	۸۹۳	۲۹۱,۱۲۳	۲,۱۱۸	-	۲۲۱,۰۰۴	-	۶۸,۰۰۰	-
(۱۹۰)	-	(۱۹۰)	.	.	-	.	-	-	-
(۵۸)	-	-	(۵۸)	-	-	(۵۸)	-	-	-
.	-	(۵۹۳)	۵۹۳	-	-	۵۹۳	-	-	-
۳,۰۰۴,۳۷۵	۱۱۹	۱,۷۰۳	۳,۰۰۲,۵۵۳	۴۰,۶۲۸	۱,۲۰۷	۲,۵۹۰,۰۱۵	۱۶,۲۶۸	۹۲,۰۲۰	۲۶۲,۴۱۵
۱,۶۷۲,۴۵۲	۱۱۹	-	۱,۶۷۲,۳۳۳	۱۸,۳۱۳	۱,۲۰۷	۱,۶۳۴,۹۶۲	۶,۸۲۲	۱۱,۰۳۹	-
۱۵۴,۴۹۰	-	-	۱۵۴,۴۹۰	۲,۰۶۷	-	۱۴۸,۷۵۴	۱,۴۶۴	۱,۲۰۵	-
.	-	-	.	-	-	-	-	-	-
(۲,۱۸۰)	-	-	(۲,۱۸۰)	(۷۸)	-	(۴۴۹)	-	(۱,۶۷۳)	-
۱,۸۲۴,۷۶۲	۱۱۹	-	۱,۸۲۴,۶۴۳	۲۱,۳۰۲	۱,۲۰۷	۱,۷۸۳,۲۸۷	۸,۲۸۶	۱۰,۵۶۱	-
۷۵,۳۶۳	-	-	۷۵,۳۶۳	۱,۸۴۱	-	۷۱,۵۸۵	۷۳۲	۱,۲۰۵	-
(۳۳)	-	-	(۳۳)	-	-	(۳۳)	-	-	-
۱,۹۰۰,۰۹۳	۱۱۹	-	۱,۸۹۹,۹۷۴	۲۳,۱۴۳	۱,۲۰۷	۱,۸۵۴,۸۴۰	۹,۰۱۸	۱۱,۷۶۶	-
۱,۱۰۴,۳۸۲	-	۱,۷۰۳	۱,۱۰۲,۵۷۹	۱۷,۴۸۵	-	۷۳۵,۱۷۵	۷,۲۵۰	۸,۰۲۵۴	۲۶۲,۴۱۵
۸۸۷,۸۴۶	-	۱,۵۹۳	۸۸۶,۲۵۳	۱۷,۲۰۸	-	۵۸۵,۱۸۹	۷,۹۸۲	۱۳,۴۵۹	۲۶۲,۴۱۵

پهانی تمام شده

مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ افزایش

دارایی های برکنار شده

دارایی های واگذار شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

افزایش

کاهش

دارایی های برکنار شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

استهلاک

دارایی های برکنار شده

واگذار شده

مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

استهلاک

دارایی های برکنار شده

مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۱

مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۱

مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

- ۱۱-۱- دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، انفجار ، زلزله ،صاعقه ،سرقت و آتشفشان از پوشش بیمه ای به مبلغ ۱,۴۲۸,۰۰۰ میلیون ریال برخوردار است .
- ۱۱-۲- مبلغ ۱۱۵,۰۰۰ میلیون ریال از مانده حساب زمین و ساختمان مربوط به محل دفتر مرکزی شرکت (شامل عرصه به مساحت ۴۰۶ مترمربع و اعیانی به مساحت کل ۱,۵۷۵ مترمربع) می باشد.شایان ذکر است زمین و ساختمان مزبور از شرکت گروه فن آوا خریداری شده و مراحل نقل و انتقال آن در حال انجام می باشدو به طور کامل در تصرف مالکانه شرکت فن آوا کارت قرار دارد. همچنین در دوره مورد گزارش یک واحد آپارتمان به مبلغ ۶۸۰,۰۰۰ میلیون ریال از شرکت شبکه گستر فن آوا خریداری گردیده است که فرایند نقل و انتقال مالکیت قانونی آن نیز در حال انجام می باشد .
- ۱۱-۳- مانده حساب پیش پرداخت های سرمایه ای شامل مبلغ ۱,۷۰۳ میلیون ریال بابت خرید پایانه های فروشگاهی به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال به شرکت فرزاتگان علم و صنعت که به دلیل بروز اختلاف تاکنون تسویه نشده است و همچنین مابقی مربوط به خرید اثاثه و منسوبات و آداپتور و جمع کننده می باشد
- ۱۱-۴- در قبال دارایی های برکنار شده، مبلغ ۵۸ میلیون ریال خسارت از پذیرندگان دریافت شده که درآمد حاصل از آن در یادداشت ۹ منعکس شده است.
- ۱۱-۵- دارایی های ثابت نزد انبار عمدتا شامل بهای دستگاه های پایانه های فروش می باشد که در پایان سال نزد انبار شرکت موجود بوده و به دلیل غیرقابل استفاده بودن ، در سنوات قبل به طور کامل مستهلک شده است.
- ۱۱-۶- اضافات تجهیزات و تاسیسات و پایانه های فروش شامل کارت ، تجمیع کننده تراکنش ، فایر وال ، هارد و تجهیزات کامپیوتری به مبلغ ۱۴۰,۹۴ میلیون ریال و اضافات اثاثه و منسوبات شامل دستگاه لیزر ،یخچال ،میز ،صندلی و تلفن به مبلغ ۲,۱۰۳ میلیون ریال می باشد .
- ۱۱-۷- ساختمان دفتر مرکزی شرکت (پلاک ۳) جهت وثیقه تسهیلات دریافتی از بانک ملی در رهن این بانک می باشد .



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۲- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	پیش برداشت طراحی نرم افزار	جمع	نرم افزار رایانه ای	خطوط ارتباطی نرم افزارهای مربوطه	حق امتیاز خدمات عمومی	بهای تمام شده
۷۱,۵۰۲	۷۵۰	۷۰,۷۵۲	۵۸,۱۹۴	۶,۶۲۲	۵,۹۳۶	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
۱۱,۳۳۸	-	۱۱,۳۳۸	۱۰,۹۲۱	۴۱۷	-	افزایش
-	-	-	-	-	-	کاهش
۸۲,۸۴۰	۷۵۰	۸۲,۰۹۰	۶۹,۱۱۵	۷,۰۳۹	۵,۹۳۶	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۱,۵۶۴	-	۱,۵۶۴	۱,۵۶۲	۲	-	افزایش
۸۴,۴۰۴	۷۵۰	۸۳,۶۵۴	۷۰,۶۷۷	۷,۰۴۱	۵,۹۳۶	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱
۱۰۱,۳۳۰	-	۵۰,۶۶۰	۴۴,۴۷۸	۲۵۹	۵,۹۳۳	استهلاک انباشته
۱۷,۶۰۴	-	۸,۸۰۲	۸,۷۸۹	-	۱۳	مانده در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
۵۹,۴۶۲	-	۵۹,۴۶۲	۵۳,۲۶۷	۲۵۹	۵,۹۳۶	مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۴,۶۴۸	-	۴,۶۴۸	۴,۶۴۸	-	-	استهلاک
۶۴,۱۱۰	-	۶۴,۱۱۰	۵۷,۹۱۵	۲۵۹	۵,۹۳۶	مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱
۲۰,۲۹۴	۷۵۰	۱۹,۵۴۴	۱۲,۷۶۲	۶,۷۸۲	-	مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱
۲۳,۳۷۸	۷۵۰	۲۲,۶۲۸	۱۵,۸۴۸	۶,۷۸۰	-	مبلغ دفتری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

۱۲-۱- مانده پیش برداشت طراحی نرم افزار تماما مربوط به نرم افزار دستکاه POS به مبلغ ۲۵۰ میلیون ریال و نرم افزار موبایلی به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۲-۲- افزایش نرم افزار بابت خرید نرم افزار حقوق و دستمزد از شرکت فرابراثش ساینما می باشد



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		یادداشت
	کاهش ارزش		
	بهای تمام شده	انباشته	
میغ دفتری	مبلغ دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰

۱۳-۲ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۳-۲ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱				تعداد	سایر شرکتها
	مبلغ	کاهش ارزش	بهای	درصد	سهام	شرکت معتمد همراه فن آوا
میغ دفتری	دفتری	انباشته	تمام شده	سرمایه گذاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	۱۵	۳۰۰,۰۰۰	
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰			

۱۳-۲-۱- علیرغم وجود نفوذ قابل ملاحظه در شرکت معتمد همراه فن آوا، به دلیل این که شرکت خود واحد میانی بوده و واحد اصلی و نهایی (شرکت گروه فن آوا) صورت های مالی تلفیقی تهیه و انتشار عمومی می نماید لذا از معافیت استاندارد ۲۰ برخوردار می باشد و از تهیه صورت های مالی مجموعه صرف نظر شده است.

۱۴- سایر دارایی ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹,۱۵۱	۹۷,۰۴۱	۱۴-۱	وجوه بانکی مسدود شده
۴۴,۴۵۶	۴۴,۴۵۵		کالای امانی نزد دیگران
۱۴۳,۶۰۷	۱۴۱,۴۹۶		کسر می شود:
(۴۵,۰۰۰)	(۴۵,۰۰۰)	۲۱	طبقه بندی به سرفصل تسهیلات مالی دریافتی
۹۸,۶۰۷	۹۶,۴۹۶		

۱۴-۱- مانده حساب سر فصل فوق بابت مانده سپرده های نقدی مسدودی نزد بانکهای سپه ، اقتصاد نوین ، صادرات و سینا بابت سپرده نقدی تسهیلات مالی دریافتی و همچنین ضمانت نامه اخذ شده جهت ارایه به اشخاص طرف قرارداد شرکت می باشد .

۱۵- پیش پرداخت ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳,۷۳۰	۳۸,۰۳۳		پیش پرداخت های داخلی:
۱۸,۴۵۹	۳۴,۴۲۳	۱۵-۱	پیش پرداخت هزینه جاری
۴,۳۲۹	۲,۱۳۵		پیش پرداخت خرید بین شارژ
۴۶,۵۱۸	۷۴,۵۹۱		پیش پرداخت هزینه بیمه دارایی ها

۱۵-۱- پیش پرداخت خرید بین شارژ مربوط به شرکت ستاره همراه کیش ، آریو پیام ایرانیان و جهان ارتباطات نکا می باشد.

۱۶- موجودی مواد و کالا

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۶۵۴	۴,۴۳۴	۱۶-۱	شارژ TOP UP
۲۸,۵۷۴	۱۹,۶۱۸	۱۶-۲	شارژ سریالی
۲۴,۰۷۴	۸۸,۵۶۰		موجودی کالا (عمدتا شامل آداپتور ، کابل و مودم)
۶۷,۳۰۲	۱۱۲,۶۱۲		

۱۶-۱- با توجه نوع موجودی مواد و کالا شارژ Top up و شارژ سریالی پوشش بیمه ای آن موضوعیت ندارد و همچنین موجودی کالا و کارت خوان و تجهیزات معادل مبلغ ۶۳,۶۹۱ میلیون ریال تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به (۳ خرداد ۱۴۰۲)

۱۷- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
 دریافتنی های کوتاه مدت:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۱	۷۴۱	تجاری
۷۴۱	۷۴۱	اسناد دریافتنی
		سایر اشخاص
۲۳۶.۳۳۸	۲۳۵.۹۵۳	۱۷-۱ اشخاص وابسته
۳۸۵.۷۰۷	۴۸۰.۹۴۳	۱۷-۱ سایر مشتریان
۶۲۲.۰۴۵	۷۱۶.۸۹۶	
۶۲۲.۷۸۶	۷۱۷.۶۳۷	
		سایر دریافتنی ها
۱۱.۹۵۳	۱۱.۹۵۳	اشخاص وابسته - شرکت فن آوا ماهواره
۳۰.۲۰	۳۰.۲۰	اشخاص وابسته - شرکت کوه نور
۲۵۰	-	اسناد در جریان وصول - مدیریت نقدینگی
۱۵.۲۲۳	۵۴.۹۷۳	سایر اشخاص
۱۵.۲۲۳	۵۴.۹۷۳	
		حساب های دریافتنی
۱۹۵.۳۰۷	۵۳.۹۵۳	۱۷-۲ اشخاص وابسته
۳۶۲.۳۵۷	۴۱۲.۱۱۴	۱۷-۳ سپرده های دریافتنی
۱۲.۲۶۷	۱۰.۷۰۵	بدهکاران کارکنان
۱۱۵	-	مفایرت مالی - تراکنش های ناموفق پذیرندگان
۷۹۴	-	مودیان بزرگ - چک جریمه تقسیط مالیات عملکرد و مالیات و عوارض ارزش افزوده
۳۵	۱۳.۲۲۴	سایر
۵۷۰.۷۷۵	۴۸۹.۹۹۶	
۵۸۵.۹۹۸	۵۴۴.۹۶۹	
۱.۲۰۸.۷۸۴	۱.۲۶۲.۶۰۶	

۱۷-۱- دریافتنی های تجاری از اشخاص وابسته و سایر مشتریان از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اشخاص وابسته:
۱۸۶.۶۰۰	۱۹۴.۴۱۰	۱۷-۱-۱ شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۱۹۰.۵۷	۲۸.۱۹۵	۱۷-۱-۱ بانک سینا
۳۰.۶۱۰	۱۳.۳۷۷	شرکت شبکه گستر فن آوا-
۷۱	۷۱	شرکت تضمین گستر فن آوا
۲۳۶.۳۳۸	۲۳۵.۹۵۳	
		سایر مشتریان:
۱۳۰.۷۲۴	۲۰۲.۳۵۵	۱۷-۱-۲ شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۱۱۴.۱۳۹	۷۷.۱۵۲	۱۷-۱-۱ بانک کشاورزی
۱۷.۵۷۵	۱۷.۵۷۵	۱۷-۱-۱ بانک انصار
۲۸.۱۱۶	۳۲.۶۹۲	۱۷-۱-۱ بانک ایران زمین
۴.۸۷۶	۴.۸۷۶	۱۷-۱-۱ بانک سپه (مهر اقتصاد سابق)
۲۰.۷۶۰	۲۰.۷۶۰	۱۷-۱-۱ بانک حکمت ایرانیان
۳۴.۱۲۰	۶۲.۶۴۸	۱۷-۱-۱ بانک سپه
۲۰.۵۱۸	۲۳.۳۰۳	فروشدگان شارژ تلفن همراه
۹.۳۷۲	۹.۳۷۲	۱۷-۱-۱ موسسه اعتباری کوثر مرکزی
۴.۹۰۴	۴.۹۰۴	شرکت آریا پخش سعادت
۵.۸۴۵	۵.۸۴۵	شرکت سایان پردازان ارتباط پایاب
-	۴.۶۴۳	شرکت سپهر پوشش اقتصاد
۷۴۵	۷۴۵	شرکت فناوری کارت پردازش دامون
۲.۴۰۷	۲.۴۰۷	شرکت صنایع کامپیوتری ایران (صا ایران)
۱.۷۸۲	۱.۷۸۲	شرکت اطلاعات فناوری جهانی پارس (اینفوتک)
۱.۶۵۶	۱.۶۵۶	بانک شهر
۱.۰۵۷	۱.۰۵۷	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
۱.۳۲۴	۱.۳۲۴	شرکت توسعه فناوری و تجارت حکمت
۱.۲۳۶	۱.۲۳۶	شرکت راه آرمان نیکان
۱.۰۹۷	۱.۰۹۷	شرکت پوششگران همواره اطلاعات
۸.۵۶۴	۴.۳۶۴	سایر
۴۱۰.۸۱۷	۴۸۰.۹۴۳	
(۲۵.۱۱۰)	-	طبقه بندی به سرفصل پیش دریافتها (یادداشت ۲۶)
۳۸۵.۷۰۷	۴۸۰.۹۴۳	
۶۲۲.۰۴۵	۷۱۶.۸۹۶	



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱-۱-۱۷- مبالغ فوق مربوط به طلب شرکت از بانک ها و شرکت های طرف قرارداد در ارتباط با خدمات نصب و پشتیبانی پایانه های فروش بوده که تا تاریخ تائید صورت های مالی مبلغ ۲۴,۹۷۰ میلیون ریال آن وصول گردیده است .

۱-۲-۱۷- طلب شرکت از شرکت شاپرک بابت خدمات پرداخت کارت بوده که تا تاریخ تائید صورت های مالی مبلغ ۲۴۱,۹۵۲ میلیون ریال آن وصول گردیده است .

۱۷-۲- سایر دریافتنی ها از اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۲,۴۲۸	۲,۸۷۹	شرکت فن آوا ماهواره
۲,۸۷۹	۳۳,۲۷۷	شرکت گروه فن آوا
-	-	شرکت فن آوا سیستم
-	۱۷,۷۹۷	شرکت شبکه گستر فن آوا
۱۹۵,۳۰۷	۵۳,۹۵۳	

۱۷-۳- سپرده های دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۱,۴۴۲	۳۹۳,۸۱۶	۱۷-۳-۱ سپرده های بیمه دریافتنی
۲,۵۱۷	-	سایر سپرده های دریافتنی
۱۸,۲۹۸	۱۸,۲۹۸	۱۷-۳-۲ سپرده حسن انجام کار دریافتنی
۳۶۲,۲۵۷	۴۱۲,۱۱۴	

۱۷-۳-۱- سپرده های بیمه دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۹۶	۲۰,۸۷۵	بانک سینا
۹,۱۱۰	۹,۱۱۰	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۱۹۰	۱۹۰	شرکت فن آوا سیستم
۲۷,۷۹۶	۳۰,۱۷۵	

سایر مشتریان :

۳۳۷,۱۴۴	۲۸۰,۹۳۵	شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۴۷,۶۶۴	۵۳,۷۰۳	بانک کشاورزی
۱۵,۷۰۴	۱۵,۷۰۴	بانک انصار
۵,۹۹۲	۵,۹۹۲	بانک سپه
۲,۴۹۵	۲,۴۹۵	بانک ایران زمین
۱,۸۹۶	۱,۸۹۶	بانک مهر اقتصاد
۱,۷۵۴	۱,۷۵۴	جهان ارتباطات نکا
۶۶۳	۶۶۳	شرکت فناوران انیاک کیش
۱۱۸	۲۸۳	شرکت مبتکران الکترونیک کیش
۲۱۶	۲۱۶	سایر
۳۱۳,۶۴۶	۳۶۳,۶۴۱	
۳۴۱,۴۴۲	۳۹۳,۸۱۶	

۱-۱-۱۷-۳- مانده های فوق بابت کسر ۵ درصد سپرده بیمه از هر صورت وضعیت قرارداد های منعقد شده با کارفرمایان می باشد که پس از ارایه مفصاحساب بیمه به طرف قرارداد تسویه می گردد.

۱۷-۳-۲ سپرده حسن انجام کار دریافتنی مربوط به ۱۰ درصد قرارداد نصب و پشتیبانی بانکهای طرف قرارداد می باشد .



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۸- موجودی نقد

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۱،۰۹۵	۱۵۰،۴۵۶	۱۸-۱
۲۵	۱،۲۴۶	۱۸-۲
۵،۸۹۵	۵،۸۹۵	۱۸-۳
۱۶۰	۱،۳۳۰	
۸۵۷،۱۷۵	۱۵۸،۹۲۷	

موجودی نزد بانک ها - ریالی
موجودی تنخواه گردان ها - ریالی
موجودی صندوق - ارزی
موجودی صندوق - ریالی

۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰	۱،۲۸۷	بانک اقتصاد نوین - شعبه بهار جنوبی و ونک - جاری و سپرده
۴۰۲	۴۳۶	بانک ایران زمین - شعبه مرکزی - جاری و سپرده
۲۲	۲۲	بانک پاسارگاد - شعبه فاطمی - جاری و سپرده
۱	۱۶۵	بانک تجارت - شعبه سپهبد قرنی و احمد قصیر - جاری
۱۰،۰۳۵	۱۰،۰۳۵	بانک رسالت - واحد ایثار - جاری
۲۳،۳۱۲	۱۰۶،۵۴۱	بانک سپه (و بانکهای ادغامی) - شعب مختلف - جاری و سپرده
۳۱۰	۳۲۰	بانک سرمایه - شعبه میدان آرژانتین - جاری و سپرده
۷۲۰،۲۳۰	۲،۲۸۹	بانک سینا - شعبه شهید بهشتی - جاری و سپرده
-	-	بانک شهر - شعبه میدان آرژانتین - جاری و سپرده
۴۷	۱۰،۳۴۶	بانک صادرات - شعبه سپهبد قرنی - جاری
۱،۶۷۹	۱،۰۸۱	بانک کشاورزی - شعبه احمد قصیر - جاری و سپرده
۹،۴۸۸	۹،۲۲۱	بانک ملت - شعبه میدان فاطمی - جاری و سپرده
۸۵،۳۰۹	۸،۳۰۴	بانک ملی - شعبه خیابان الوند - جاری
-	۴۰۹	بانک توسعه تعاون - شعبه ملاصدرا - جاری و سپرده
۸۵۱،۰۹۵	۱۵۰،۴۵۶	

۱۸-۱-۱- سود سپرده های بانکی در یادداشت شماره ۹ منعکس شده است .

۱۸-۲- سرفصل تنخواه گردان ها به طور عمدتاً مربوط به موجودی نزد تنخواه گردان مشترک مدیر عامل و مدیر مالی در قالب یک حساب بانکی می باشد .

۱۸-۳- سرفصل موجودی صندوق ارزی به ترتیب شامل مبلغ ۸،۵۳۰ دلار و ۷،۳۱۴ یورو می باشد، باتوجه به اهمیت مبالغ ارزی تسعیر ارز انجام نشده است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ مبلغ ۱,۸۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱/۸۰۰ میلیون سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی با نام و تمام پرداخت شده می باشد.
 ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۵۸/۴۴	۵۲۵,۹۴۱,۴۷۲	۵۸/۴۴	۱,۰۵۱,۸۸۲,۹۴۴	شرکت گروه فن آوا
۲۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک سرمایه
۲۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۱,۵۶	۱۴,۰۵۸,۵۲۸	۱,۵۶	۲۸,۱۱۷,۰۵۶	سایر سهامداران (کمتر ۵ درصد)
۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۱ طی دوره مورد گزارش ، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۹ از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران به مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مراحل ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ نهایی و در مرجع اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران طبق آگهی شماره مکانیزه ۱۴۰۱۳۰۴۰۰۹۰۱۱۴۷۳۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ به ثبت رسیده است.

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۷۳ اساسنامه ، مبلغ ۶۹,۲۵۴ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال های قبل ، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته قانونی الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۱- تسهیلات مالی

۲۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۱۴۳	۱۹۴,۴۲۶	
۲۷۱,۱۴۳	۱۹۴,۴۲۶	
(۴۵,۰۰۰)	(۴۵,۰۰۰)	۱۴
(۳۸,۶۴۱)	(۲۲,۶۹۳)	طبقه بندی از سایر دارایی ها - سپرده های مسدودی نزد بانک ها سود و کارمزد سال های آتی
۱۸۷,۵۰۲	۱۲۶,۷۳۳	
(۱۵۵,۸۱۷)	(۳۴,۶۷۵)	
۳۱,۶۸۵	۹۲,۰۵۸	حصه بلند مدت حصه جاری

۲۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۱۴۳	۱۹۴,۴۲۶	
۲۷۱,۱۴۳	۱۹۴,۴۲۶	نرخ ۱۸ درصد

۲۱-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	
۷۹,۱۰۰	منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲
۱۱۵,۳۲۶	منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
۱۹۴,۴۲۶	

۲۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	
۳۴۶,۰۰۰	زمین و ساختمان
۴۵,۰۰۰	چک و سفته
۳۹۱,۰۰۰	سپرده نقدی

۲۱-۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی تسهیلات:

تسهیلات مالی	
۳۶۸,۳۷۷	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
۱۵۰,۰۰۰	دریافت های نقدی
۷۵,۴۹۲	سود و کارمزد و جرائم
(۳۳۰,۸۷۵)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۷۵,۴۹۲)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱۸۷,۵۰۲	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۱۸,۴۴۵	سود و کارمزد و جرائم
(۶۰,۷۶۹)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱۸,۴۴۵)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱۲۶,۷۳۳	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۹۱۶	۷۸,۸۲۴	مانده در ابتدای سال دوره
(۲۴,۹۹۰)	(۵,۵۶۸)	پرداخت شده طی سال دوره
۴۷,۸۹۸	۱۹,۲۶۸	ذخیره تأمین شده
۷۸,۸۲۴	۹۲,۵۲۴	مانده در پایان سال دوره



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۳- پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
پرداختی های کوتاه مدت

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تجاری
		اسناد پرداختی
۵۰۱۰۸	=	۲۳-۱
-	۸,۰۰۰	۲۳-۱
۲,۳۷۸	۶,۷۹۰	۲۳-۱
	۵,۰۰۰	۲۳-۱
۲,۲۴۷	=	۲۳-۱
۱۰,۷۳۳	۱۹,۷۹۰	
		حساب های پرداختی
۲۷۷,۵۸۸	۲۲۰,۴۵۳	۲۳-۲
۲۲۴,۳۲۰	۱۸۲,۹۹۷	۲۳-۳
۵۰۱,۹۰۸	۴۰۳,۴۵۰	
۵۱۲,۶۴۱	۴۲۳,۲۴۰	
		سایر پرداختی ها
۳,۵۲۵	۱۰,۸۸۶	۲۳-۱
۱۵,۲۵۱	۱۸۹,۵۴۳	۲۳-۱
۱۸,۷۷۶	۲۰۰,۴۲۹	
۱۸,۷۷۶	۲۰۰,۴۲۹	
۲۲۴,۶۱۰	۲۵۰,۵۰۸	۲۳-۴
۲۰,۸۲۱	۶,۸۶۶	۲۳-۵
۴۱,۱۶۱	۳۵۵	
۱۲,۵۸۴	۱۳,۸۶۱	
۷۰,۳۷۸	۶۰,۱۴	۲۳-۶
۱۶,۱۴۰	۷,۳۸۲	
۱۲,۵۰۵	۱۱,۳۴۳	۲۳-۷
۴۹,۲۵۹	۶۲۷	۲۳-۸
۴۴۷,۴۵۸	۲۹۶,۹۵۶	
۴۶۶,۲۳۴	۴۹۷,۳۸۵	
۹۷۸,۸۷۵	۹۲۰,۶۲۵	

طبقه بندی اسناد پرداختی به سرفصل دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها و تهاتر با اسناد دریافتی (یادداشت ۱۷)

۲۳-۱- تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۲۲۰,۲۱۹ میلیون ریال از حسابها و اسناد پرداختی تجاری سایر پرداختیها تسویه شده است.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲-۲۳- حساب های پرداختنی تجاری به سایر تامین کنندگان کالا و خدمات از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۹۰	۷,۴۰۱	شرکت فناوری اطلاعات ناواکو(هدایت تراکنش)
۳۲,۲۰۶	۱۵,۲۰۵	شرکت فن آوران انیاک رایانه(هدایت تراکنش)
۲۸,۷۵۶	۳۶,۶۱۱	شرکت اندیشه هوشمند رایان پارسی(هدایت تراکنش)
۳۲,۴۷۶	۴۷۶	شرکت رایانه خدمات امید(هدایت تراکنش)
۱۵,۳۹۴	۲۲,۵۰۷	شرکت توسعه فن افزار توسن(خرید و پشتیبانی پایانه فروش)
۸,۲۵۴	۶,۵۱۸	شرکت بازرگانی آپریک تجارت نصف جهان(هدایت تراکنش)
۴,۷۱۵	۱,۴۵۲	شرکت پارت ارتباط آوا(هدایت تراکنش)
۲۰,۲۸۵	۱۲,۹۲۴	شرکت نگین تمدن پاسارگاد(هدایت تراکنش)
۱,۰۲۷	۴,۹۰۷	شرکت آذر پشتیبان الکترونیک(هدایت تراکنش)
۴,۶۲۹	۴,۶۲۹	شرکت پردیس رایان جنوب(پشتیبانی پایانه های فروش)
۲,۴۳۲	۱,۴۳۲	شرکت الکترونیک کارت ارس(هدایت تراکنش)
۳۹	۳۶۱	شرکت جهان ارتباطات نکا (هدایت تراکنش) و بدهی شارژ
۱۶,۶۲۷	۹,۹۷۱	شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل(پشتیبانی و شارژ سیم کارت)
۵,۰۲۳	۵,۰۲۳	شرکت پرداخت اول کیش (خدمات سامانه جیرینگ)
۱۵,۲۰۷	۱۱,۲۵۵	شرکت AVD (توسعه داده ورزی ایمن آوید)
۲,۵۹۲	۲,۵۹۲	شرکت اینفوتک (پشتیبانی پایانه های فروش)
۳,۴۷۴	-	شرکت آمایش داده تجارت نوین-بابت سرویس نرم افزار پایانه های فروش
۳,۲۷۹	۲,۳۷۶	شرکت پشتیبان سامانه برسام (هدایت تراکنش)
۱,۸۴۳	۱,۰۱۹	شرکت اندیشه پردازان مبتکر-بابت هدایت تراکنش
۲,۴۱۶	۷۸۷	شرکت تحلیلگران رمزینه آریا (هدایت تراکنش)
۲,۵۱۴	۲,۵۱۴	شرکت توسعه فناوری و تجارت حکمت(هدایت تراکنش)
۳۰۷	۳۰۷	شرکت آذر سهند چاپپاره (پشتیبانی پایانه های فروش)
۷۰۹	۷۰۹	فاوا تجارت الکترونیک بنا(هدایت تراکنش)
۴۵۴	۴۵۴	شرکت نیکا کوش ارس
۱,۸۴۱	۱,۸۴۱	شرکت داده کاوان پیشرو(پشتیبانی نرم افزار)
۱,۰۸۵	۱,۰۸۵	شرکت مبین پرداز اسپادان(پشتیبانی پایانه های فروش)
۱,۸۱۱	۱,۳۳۴	شرکت نوین نگار پردازش طبرستان
۸۳۱	۸۳۱	شرکت رایانه پرداز بسام(پشتیبانی پایانه های فروش)
۲,۵۶۴	۲,۱۰۶	شرکت نوآوران داده ورزی تکین
۷۳۵	۷۳۵	شرکت کالا رسانان چاپار(حمل و نقل پایانه فروش)
۵,۰۳۹	۳,۰۶۰	شرکت نوین ارتباط آریا بهداد
۷,۱۴۱	۲,۱۴۱	شرکت رهیاب رایان فردا (هدایت تراکنش)
۲,۵۰۶	۱,۶۶۶	شرکت پیشداد تجارت اهورا
۲,۸۷۰	۱,۶۱۰	شرکت تجارت الکترونیک نگین ارس
۳,۲۷۵	۳,۲۷۵	شرکت سایان پردازان ارتباط پایاب
۴,۷۷۸	۴,۷۷۸	شرکت نوین پیوست پاسارگاد
۳۳,۴۶۴	۴۴,۵۶۱	سایر اقلام
۲۷۷,۵۸۸	۲۲۰,۴۵۳	



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۳-۳- حساب های پرداختی تجاری به اشخاص وابسته از اقلام زیر تشکیل می شود:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹.۸۰۹	-	شرکت شبکه گستر فن آوا-پشتیبانی پایانه های فروشگاه
۱۵۶.۵۲۱	۱۵۸.۱۵۴	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۷.۳۶۳	۲۶۳	شرکت فن آوا سیستم-پشتیبانی و نظارت نرم افزاری
۵.۶۱۹	۹.۶۲۵	شرکت داده پردازی فن آوا-پشتیبانی و نظارت نرم افزاری
۲.۵۱۷	۳.۲۵۲	شرکت داده سامانه فن آوا
۴۲.۴۹۱	۱۱.۷۰۳	شرکت تضمین گستر فن آوا-بابت تعمیر و نگهداری پایانه های فروشگاه
۲۲۴.۳۲۰	۱۸۲.۹۹۷	

۲۳-۴- سپرده های پرداختی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸.۲۱۲	۱۳۴.۵۴۸	۲۳-۴-۱
۲۸.۷۷۴	۲۹.۰۶۷	سپرده های بیمه مگسوره
۵۹.۳۲۴	۶۸.۵۹۳	سپرده دستگاه های کارت خوان
۱۸.۳۰۰	۱۸.۳۰۰	سپرده حسن انجام کار
۲۲۴.۶۱۰	۲۵۰.۵۰۸	سپرده اجاره ساختمان

۲۳-۴-۱- سپرده های بیمه از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱.۰۹۰	۲۱.۱۶۰	اشخاص وابسته:
۱.۴۹۰	۱.۶۱۶	شرکت شبکه گستر فن آوا
۸۸۶	۱.۱۹۵	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۳.۲۰۴	۲.۵۸۶	شرکت داده پردازی فن آوا
۱۰.۲۲۷	۱۱.۸۰۸	شرکت داده سامانه فن آوا
۳۶.۸۹۷	۳۸.۳۶۵	شرکت تضمین گستر فن آوا
۸۱.۳۱۵	۹۶.۱۸۳	سایر اشخاص
۱۱۸.۲۱۲	۱۳۴.۵۴۸	

۱-۱-۲۳- مانده حساب فوق مربوط به ۵ درصد سپرده بیمه کسر شده از صورت وضعیت شرکت های طرف قرارداد می باشد که پس از ارایه مقاصد حساب، مسترد خواهد شد.

۲۳-۵- هزینه های پرداختی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹.۳۸۱	۶.۵۸۳	عیدی کارکنان
۱.۲۹۰	۱.۰۰۰	هزینه حسابرسی
۱۵۰	۲۸۲	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۲۰.۸۲۱	۶.۸۶۶	



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۳-۶- قراردادهای فیما بین شرکت فن آوا کارت با شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک) و بانک های کشاورزی، سرمایه، انصار و سینا مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته که به شرح زیر می باشد:

الف) قرارداد شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت به شماره ۵۲۵۰/ص/۹۹/ از تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ الی ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ و ۲۳۰۲/ص/۱۴۰۰/ از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و به ترتیب مبلغ ۸۸ و ۱۲۵ میلیارد ریال بدهی اعلام نموده است. که مورد اعتراض شرکت واقع و در هیات بدوی مورد رسیدگی قرار گرفته و تا تاریخ تهیه صورت های مالی رای هیات اعلام نشده است. ضمناً صدور مفاصحاسب سه فقره قرارداد با شرکت مذکور از ۱۳۹۶/۰۷/۰۱ لغایت ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ با اعلام عدم بدهی، منوط به تسویه بدهی حسابرسی سال ۹۷ می باشد.

ب) قرارداد های بانک کشاورزی به شماره های ۴۰/۹۲/۰۱۳/۹۲۸ و ۱۱۰/۹۲/۰۱۳/۳۴۲۹ الی ۱۳۹۹/۰۶/۰۱ الی ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ و ۱۳۹۹/۱۱/۰۶ الی ۱۴۰۰/۱۰/۰۵ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و در مجموع به مبلغ ۲۴۴۳۱ میلیون ریال بدهی اعلام نموده است. که شرکت به بدهی اعلام شده اعتراض نموده و قرار هیات بدوی، صدور مفاصحاسب منوط به حسابرسی دوره قرارداد می باشد.

ج) قرارداد بانک سینا به شماره ۴۶۱۶۶ از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۳۱ الی ۱۴۰۰/۰۱/۳۱ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و مبلغ ۱۰،۲۲۸ میلیون ریال بدهی اعلام نموده که شرکت به بدهی اعلام شده اعتراض نموده و منتظر ابلاغ رای هیات بدوی می باشد. همچنین مراحل تشکیل پرونده برای دوره بعد قرارداد انجام شده ولی بدهی تا کنون اعلام نشده است.

با توجه به مراتب بالا هیات مدیره اعتقاد دارد با توجه به روند تعیین حق بیمه در سایر قراردادهای مشابه و با توجه به اینکه شرکت کلیه حق بیمه مربوط به کارکنان را به طور کامل و جامع پرداخت نموده لذا پرداخت حق بیمه در قالب ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی موضوعیت نخواهد داشت.

۲۳-۷- مغایرت مالی پذیرندگان مربوط به تراکنش های برگشتی پایا به علت انسداد یا نامعتبر بودن شبای مقصد می باشد، که پس از استخراج اطلاعات توسط واحد مغایرت، به حساب پذیرندگان عودت داده خواهد شد.

۲۳-۸- سایر اقلام سایر پرداختنی ها بشرح زیر تفکیک می گردد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲،۸۶۰	-	اشخاص وابسته
-	۹،۰۰۰	شرکت گروه فن آوا
۲۲،۸۶۰	۹،۰۰۰	شرکت شبکه گستر فن آوا
۹،۸۵۰	۱۵،۹۲۲	بیمه تامین اجتماعی
۳،۴۷۴	۳،۴۷۴	شرکت آمایش داده تجارت
۲،۷۶۰	۲،۷۶۰	توسعه هوشمند آروین
۵۲۹	۸۹۶	مبین نت
-	۷۶۰	دانشگاه امیر کبیر
۶۹۹	۷۰۲	بیمه کوثر
-	۶۲۷	پخش و توزیع بین المللی آرمان گستران کوهزنگ
۴۳	۴۳	شرکت نوآوران ارتباطات دوران
۴۵۳	۴۵۳	موسسه فرهنگی و هنری نسل اندیشه سبز
۱۲۸	۱۲۸	بنیاد ملی خانواده
۳۳۳	۷۲	شرکت گام الکترونیک
۸،۱۳۰	۱۱	سایر
۲۶،۳۹۹	۲۵،۸۴۸	
۴۹،۲۵۹	۳۴،۸۴۸	



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
 تادداشت های توضیحی صورت های مالی منان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۴- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ایزای	درآمد مشمول مالیات ایزای	سود (زیان) ایزای	سال / دوره مالی
	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۲/۳۱						
رسیدگی به دفتر - قطعی	-	-	۷۶,۹۱۳	۷۶,۹۱۳	۷۸,۵۹۶	۵۶,۸۹۶	۲۷۱,۷۵۰	۳۴۴,۲۰۴	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفتر - تشخیص و اعتراض	-	-	۶۵,۶۶۳	-	۹۲,۶۷۷	۶۵,۶۶۳	۲۶۲,۵۵۲	۲۶۴,۲۰۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفتر - قطعی	-	-	۷۵,۳۴۱	-	۷۹,۰۲۰	۷۵,۵۶۹	۳۲۸,۵۶۰	۳۷۱,۳۸۶	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفتر - قطعی	۲۳,۵۵۸	-	۲۳,۵۵۸	۲۳,۵۵۸	۲۳,۵۵۸	۲۳,۵۵۸	-	۱۸۵,۳۷۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
رسیدگی نهمه	-	-	-	-	-	-	-	۲۴۱,۲۱۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
ایزای	-	-	-	-	-	-	-	(۲۱۰,۷۳۶)	۱۴۰۲/۰۲/۳۱
	۲۳,۵۵۸	-	-	-	-	-	-	-	

۲۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت تابان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲- مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و طبق برگ تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بدهی به مبلغ ۲۶,۶۶۷ میلیون ریال تعیین و به شرکت ابلاغ شده است ، که شرکت به رای صادره اعتراض و موضوع در هیات حل اختلاف بدوی رسیدگی و به مبلغ ۲۹۱ میلیون ریال کاهش یافته و با توجه به اعتراض به رای هیات بدوی پرونده جهت رسیدگی به هیات تجدید نظر ارسال و در حال رسیدگی می باشد

۲۴-۳- مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و طبق برگ تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بدهی به مبلغ ۱۳۷ میلیون ریال تعیین و به شرکت ابلاغ شده است ، که شرکت به رای صادره اعتراض و موضوع در هیات حل اختلاف بدوی رسیدگی و رای هیات بدوی به مبلغ ۲۰۰,۷۹۰ ریال صادر که با توجه به عدم اعتراض به رای قطعی و طی فیش شماره ۱۵۰,۹۶۸/۶۲۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ به مبلغ ۷۹ میلیون ریال پرداخت گردیده است .

۲۴-۴- مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی و طبق برگ تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بدهی به مبلغ ۲۳,۵۵۸ میلیون ریال تعیین و به شرکت ابلاغ و با توجه به گذشت یکماه از تاریخ ابلاغ طی برگ قطعی شماره ۱۵۲۳۲۳۰۰۰۰۰۰۰۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ ابلاغ و طی نامه شماره ۱۸۳۳۸۰۰۱/۱۸۳۳۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ بدهی تقسیت و پرداخت گردیده است .

۲۴-۵- مالیات سال ۱۴۰۱ با توجه به اینکه شرکت زیان ناخالص عملیاتی دارد و سود قبل از کسر مالیات ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود می باشد لذا مشمول مالیات مقطوع می باشد که هزینه های مالیات نقل و انتقال در زمان تنظیم سند رسمی پرداخت میگردد.

۲۴-۶- بابت دوره شش ماهه مورد گزارش با توجه به زیان حاصل ایزای ، مالیات در حساب ها اعمال نشده است



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۲,۹۷۳	۵۰,۵۱۵
(۱۸۶,۴۵۸)	(۵۰,۵۱۴)
(۶,۰۰۰)	-
۵۰,۵۱۵	۱

مانده ابتدای سال / دوره
 افزایش سرمایه از محل سود سهام پرداختنی
 پرداخت نقدی طی سال
 مانده در پایان سال / دوره

۲۶- پیش دریافت ها

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۱۰	-
۲,۳۷۵	-
۱,۶۵۵	۳,۸۱۲
۲۹,۱۴۰	۳,۸۱۲
(۲۵,۱۱۰)	-
۴,۰۳۰	۳,۸۱۲

بانک کشاورزی
 شرکت توسعه اطلاعات فناوری سینا
 فروش شارژ
 طبقه بندی به سرفصل دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها (یادداشت ۱-۱۷)



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۷۱۱	(۲۱۴,۴۱۵)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
		هزینه مالیات بر درآمد
۸۶	۳,۶۷۹	هزینه مالی
۴۰,۷۵۳	۱۸,۴۴۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۰,۵۴۷	۱۳,۷۰۱	استهلاک دارایی های غیر جاری
۸۳,۳۹۱	۸۰,۰۱۱	(سود) حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۴۵۶)	(۷۲۵)	
۱۴۴,۳۲۱	۱۱۵,۱۱۱	
		کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱۲۰,۰۵۶)	(۵۳,۸۲۲)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
(۲,۳۹۰)	۲,۱۱۱	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۵,۹۰۲)	(۴۵,۳۱۰)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۱۰,۲۹۷)	(۲۸,۰۷۳)	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۱۷۹,۱۴۳)	(۷۴,۵۴۳)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۲۳,۴۳۳	(۲۱۸)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۲۹۴,۳۵۵)	(۱۹۹,۸۵۵)	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
(۱۴۹,۳۲۳)	(۲۹۹,۱۵۹)	

۲- معاملات غیر نقدی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۱۸۶,۴۸۰	۵۰,۵۱۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۱۸۲,۸۸۲	-	فروش دارایی ثابت مشهود بصورت نسیه
۳۶۹,۳۶۲	۵۰,۵۱۴	



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۹-۱- مدیریت سرمایه

با عنایت به این که اجرای مدیریت سرمایه نیاز به شناخت واقعی و تعیین حجم فعالیت در شرایط خاص دارد، شرکت با تعیین میزان اهمیت احتمال شکست در فعالیت های تجاری به منظور تعیین تاثیرگذاری شکست در رشد و ثبات شاخص های تاثیرگذار در رشد صورت های مالی، مدیریت سرمایه خود را مبتنی بر تکنیک معیار کلی که یکی از تکنیک اصلی در این حوزه می باشد، با هدف به حداکثر رساندن سودهای ترکیبی و حداکثر نمودن نرخ رشد و کمی کردن رویکرد های ساختاری بنا کرده تا ضمن ثابت نگه داشتن استراتژی های اصلی شرکت از سال گذشته تا کنون کنترل موثری را بر الزامات ناشی از تحمیل سرمایه خارج از شرکت را اعمال نماید. در همین راستا، مدیریت ریسک شرکت ساختار سرمایه را بر اساس تکنیک ذکر شده در دوره های مشخص مالی (عموماً ۶ ماهه) بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، مدیریت، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰ تا ۲۵ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ با نرخ ۶۴ درصد بوده و با تحلیل ریسک های هر طبقه و با هدف گذاری مناسب در دستیابی به نسبت اهرمی متناسب با فعالیت، سعی در رشد و ارتقاء نسبت مزبور در مقایسه با دوره های گذشته دارد.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال ادوره به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۱,۳۲۳,۳۰۲	۱,۱۴۳,۶۹۵	موجودی نقد
(۸۵۷,۱۷۵)	(۱۵۸,۹۲۷)	خالص بدهی
۴۶۶,۱۲۷	۹۸۴,۷۶۸	حقوق مالکانه
۱,۸۶۹,۳۰۶	۱,۶۵۴,۸۹۱	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
۲۵	۶۰	

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت ریسک شرکت، در راستای بهره برداری حداکثری از نقاط قوت موجود از جمله امکان استفاده حداکثری از ظرفیت مالی نهفته در شبکه های یکپارچه نمایندگی و برخورداری از زنجیره های خلق ارزش نسبت به حداقل رساندن آسیب های ناشی از ریسک بازار، ریسک اعتباری و نقدینگی اهتمام دارد. همچنین مدیریت ریسک شرکت به صورت فصلی گزارشات حاصل از مراقبت ها و دستاوردها را به هیات مدیره گزارش می دهد.

۲۹-۳- ریسک بازار

فعالیت های شرکت عموماً به گونه ای نیست که در معرض ریسک مالی ناشی از تغییرات مبادلات ارزی قرار گیرد و لزوماً نیز از این بابت نیازی به اعمال سیاست های خاص ندارد. البته این به آن معنا نخواهد بود که به صورت کامل از تاثیر نوسانات ارزی مبرا بوده و ملاحظات لازم در این خصوص را نمی اندیشد، بلکه به این معناست که ضمن رصد وضعیت عمومی بازار، برنامه های خود را اصولاً مبتنی بر تغییر نرخ بنا نمی نماید.



شرکت فن آوا کارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳۲- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
 ۳۲-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی می باشد.
 ۳۲-۲- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت ، بشرح ذیل می باشد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۰,۱۵۵	۱,۷۵۹,۱۴۵	اسناد انتظامی نزد گروه فن آوا
۵۲,۳۰۵	۵۲,۲۰۵	اسناد انتظامی نزد بانک اقتصاد نوین
۷۶۲,۳۶۴	۷۶۲,۳۶۴	اسناد انتظامی نزد بانک سینا
۳۷۱,۵۸۰	۳۷۱,۵۸۰	اسناد انتظامی نزد بانک انصار
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	اسناد انتظامی نزد پست بانک
۲۴۲,۷۳۸	۲۴۲,۷۳۸	اسناد انتظامی نزد شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۱۸۲,۹۴۰	۲۱۰,۰۷۵	اسناد انتظامی نزد بانک کشاورزی
۱۳,۱۱۰	۱۳,۱۱۰	اسناد انتظامی نزد بانک شهر
۵۶,۰۵۷	۱۵۵,۰۴۷	اسناد انتظامی نزد بانک سپه
۲۱۹,۳۲۲	۲۱۹,۳۲۲	اسناد انتظامی نزد بانک صادرات
۵۶۷,۶۹۹	۵۶۷,۶۹۹	اسناد انتظامی نزد سایر اشخاص و شرکتهای
۴,۱۲۹,۲۶۸	۴,۳۵۴,۲۸۵	

۳۲-۲- بدهی احتمالی بابت حسابرسی بیمه ای تامین اجتماعی و مالیات و عوارض ارزش افزوده رسیدگی نشده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ شرکت پس از رسیدگی و تعیین تکلیف توسط مراجع قانونی ذیربط مشخص خواهد شد لیکن به اعتقاد هیات مدیره با توجه به رعایت قوانین و مقررات مربوطه ، بدهی قابل ملاحظه ای از این بابت وجود نخواهد داشت.

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد ، به وقوع نپیوسته است.

