

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) تا (۵)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

(۱) تا (۳۷)

ب - صورتهای مالی شرکت برای دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

(۱) تا (۲۰)

پ - سایر اطلاعات- گزارش تفسیری مدیریت

* * * * *



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 صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰ و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی ۹ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۷ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده 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 بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، 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 می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت 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 بعنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- توضیحات مربوط به مخارج راه اندازی و استقرار سامانه زمرد بانک تجارت جمعاً به مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۱-۱۳ منعکس می باشد. در رابطه با ایجاد و مالکیت دارایی مذکور و تعلق و انتقال مزایا و مخاطرات مرتبط، قراردادی بین شرکت و بانک منعقد نشده و مستنداتی دال بر وجود ساختار هزینه یابی که نشان دهنده زمان شروع و تخصیص مخارج به این دارایی، درصد پیشرفت و تکمیل آن، تاریخ بهره برداری و برآورد مخارج تکمیل و صحت طبقه بندی آن می باشد، در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دستیابی به مدارک، شواهد و اطلاعات تکمیلی لازم و کافی، اعمال آن در حسابها ضرورت می یافت، امکان پذیر نشده است.

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای دوره مالی ۹ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در اظهارنظر مشروط این مؤسسه)

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶-۱۲، از بابت خرید ۴۰,۰۰۰ دستگاه پوز و ۳,۰۰۰ دستگاه پین پد جمعاً مبلغ ۹۱۶ میلیارد ریال پیش پرداخت در قبال دریافت چک تضمین به میزان ۱۲۰ درصد مبلغ پیش پرداخت از بهمن ۱۳۹۹ تا فروردین ۱۴۰۰ به تأمین کننده پرداخت شده که براساس الحاقیه



تنظیمی مهلت اتمام قرارداد و تسویه کامل حسب ارقام مندرج در قرارداد از آذر تا اسفند ۱۴۰۰ بوده که تا تاریخ این گزارش مبلغ ۴۰۳ میلیارد ریال آن تحویل و تسویه شده است.

۷- وضعیت مالیاتها و حق بیمه‌های مطالباتی شرکت و ذخایر ایجادی از این بابت در یادداشت‌های توضیحی ۱-۲۴ و ۲۵ انعکاس یافته است. در این رابطه، اعمال هرگونه تعدیل نسبت به مبالغ منظور شده در حسابها، موکول به خاتمه رسیدگی و رأی نهایی و قطعی مراجع قانونی ذیربط خواهد بود.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱، سال مالی شرکت از پایان اسفند هر سال به ۳۰ آذرماه هر سال تغییر یافته است. بر این اساس ارقام و اطلاعات مندرج در صورتهای سودوزیان و جریان‌های نقدی و یادداشت‌های توضیحی مرتبط لزوماً از قابلیت مقایسه‌ای برخوردار نیستند.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۹- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بند (۴) این گزارش به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

همچنین اطلاعات مالی آتی مندرج در فرمهای پیش بینی شده توسط سازمان بورس در سایر اطلاعات که می‌بایستی در چارچوب گزارشگری اطلاعات مالی آتی مورد بررسی و اظهارنظر قرار گیرد، توسط این مؤسسه مورد بررسی و اظهارنظر قرار نگرفته است.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۰-۱- اهم موارد مربوط به عدم رعایت مفاد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت بشرح زیر می باشد:
۱۰-۱-۱- مراعات مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص تودیع سهام وثیقه مدیران برای شرکت توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان.
- ۱۰-۲- مفاد مواد ۲۴۰ و ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت یا تسویه سود سهام مصوب سالهای قبل (اشخاص حقوقی سهامدار عمده شرکت) در موعد مقرر قانونی ۸ ماه پس از تاریخ تصویب در مجمع عمومی شرکت (یادداشت توضیحی ۲۶).
- ۱۰-۳- اخذ نتیجه قطعی و نهایی از اقدامات و پیگیریهای شرکت درخصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳/۳/۱۴۰۰ در رابطه با مفاد بندهای (۶)، (۷)، (۲-۱۰)، (۱۵) و (۱۷) این گزارش.

۱۱- حسابهای دریافتی موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲-۱۷، ۴-۱۷ و ۹-۱۷ دربرگیرنده مبلغ ۲,۵۳۵ میلیارد ریال سپرده حسن انجام کار و سپرده بیمه مکسوره توسط مشتریان و مطالبات تجاری و غیرتجاری سررسید گذشته (عمدتاً مرتبط با بانک‌های صادرات ایران، تجارت و موسسات مالی اعتباری کوثر و ملل) بوده که پیگیری جهت وصول یا تسویه این مبالغ در اکثر موارد به دلیل عدم دریافت و ارائه مفاد حساب بیمه تأمین اجتماعی به مشتریان، به نتیجه منجر نشده است. در این رابطه توجه استفاده کنندگان را به هزینه مالی تحقق یافته به مبلغ ۲۸۳ میلیارد ریال جهت تأمین کسری سرمایه در گردش جلب می‌نماید.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۳، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه با در نظر گرفتن روابط تجاری فیما بین در شرکتهای همگروه، به شواهدی حاکی از اینکه معامله مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.



۱۳- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگریده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- به استثنای موضوع بند (۲-۱۰) این گزارش، تأخیر در افشای صورتهای مالی میان دورهای حسابرسی نشده ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱ و افشای یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی ظرف یک هفته پس از ابلاغ اداره ثبت درخصوص مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۰/۳/۱۳، به مورد حائز اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات حاکم بر شرکتهای پذیرفته شده در بورس باشد، برخورد نگریده است.

۱۵- الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی براساس چک لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته و براساس بررسی انجام شده و باتوجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در چارچوب چک لیست مذکور برخورد نکرده است.

۱۶- اقدامات و پیگیریهای در جریان به منظور رعایت مفاد بخشهای لازم الاجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتهای ابلاغی ۱۳۹۷/۸/۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، تا پایان دوره مالی ۹ ماهه مورد گزارش، منجر به استقرار و انجام کامل موارد مذکور نگریده است.

۱۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان و ابلاغیه مورخ ۱۳۹۸/۲/۱۵ سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامهها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد ارزیابی قرار گرفته و مواردی که طبق قوانین و مقررات یادشده، انجام آنها بعهده شرکت و در شرایط حاضر امکان پذیر بوده، شامل معرفی مسئول جدید مبارزه با پولشویی، آموزش کارکنان و گزارش معاملات مشکوک به مراجع ذیصلاح می باشد.

مؤسسه حسابرسی بهمنند

علی مشرقی
(۸۰۰۷۳۵)

احمد رضا شریفی
(۸۷۱۵۸۱)



تاریخ: ۱۴ اسفند ۱۴۰۰



شرکت کارت اعتباری ایران کیش
(سهامی عام)

تاریخ:
شماره:
پیوست:

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام) مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریانهای نقدی
۶ - ۳۷	• یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره - غیرموظف	آقای بهزاد درگاهی	شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره - غیرموظف	آقای بهزاد صفری	بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
	عضو هیات مدیره - غیرموظف	آقای علی کشوری شاد	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره - موظف	آقای رضا قربی	شرکت توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره - غیرموظف	آقای سید عباس نوربخش	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
	مدیر عامل - خارج از اعضای هیات مدیره	آقای پیمان منعم طبری	



No. 18-9th St., Ahmad Ghasir Ave., Argentina Sq., Tehran, Iran
Unit: 20, Second Official Floor, International Zeytoon Market, Kish Island, Iran.



Levels of excellence



www.irankish.com

info@irankish.com

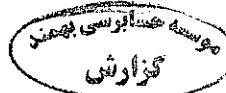
+9821-85940

+9821-85947401 fax

+98764-4421429

تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان هشتم، پلاک ۲۸ کدپستی: ۱۵۱۴۷۱۴۵۱۳

جزیره کیش، بازار بین المللی زیتون، طبقه دوم اداری، واحد ۱۰ کدپستی: ۷۶۴۱۰۰۰۰۰



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۳۹,۶۴۹	۵,۷۴۴,۶۴۴	۵
(۳,۶۳۳,۸۴۱)	(۳,۳۹۰,۴۳۸)	۶
۲,۷۰۵,۸۰۸	۲,۳۵۴,۲۰۶	
(۷۸۰,۵۰۶)	(۷۷۱,۳۳۶)	۷
(۹۱,۰۱۳)	-	
۵۹,۵۰۸	۷۰,۴۶۱	۸
۱,۸۹۳,۷۹۷	۱,۶۵۳,۳۳۱	
(۲۹۷,۵۸۱)	(۲۸۲,۹۶۶)	۹
(۴۹,۴۶۸)	۲۸,۸۸۶	۱۰
۱,۵۴۶,۷۴۸	۱,۳۹۹,۲۵۰	
(۳۲۱,۵۲۸)	(۲۶۸,۳۳۲)	۲۵-۵
۱,۲۲۵,۲۲۰	۱,۱۳۰,۹۱۹	
۵۷۵	۲۱۷	
(۱۰۳)	(۳۳)	
۴۷۱	۱۸۴	۱۱
۲۵۰	۲۱۷	
(۴۵)	(۳۳)	
۲۰۵	۱۸۴	۱۱

سود پایه هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

سود پایه هر سهم (ریال)

سود پایه هر سهم تعدیل شده:

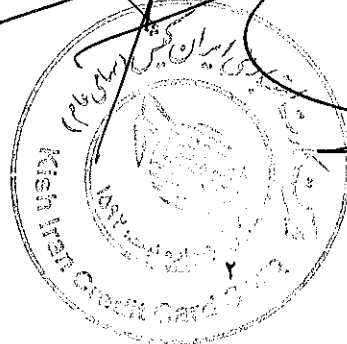
عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

سود پایه هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

تجزیه و تحلیل
تجزیه و تحلیل



Handwritten signature

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری
۷,۳۲۸,۵۶۳	۶,۶۵۲,۹۷۰	۱۲
۲۷,۹۹۱	۱۲۵,۶۸۵	۱۳
۴۱,۳۳۹	۵۸,۶۵۶	۱۴
<u>۷,۳۹۷,۸۹۳</u>	<u>۶,۸۳۷,۳۱۰</u>	
		جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری
۵۰,۵۴۳	۵۹,۰۲۳	۱۵
۳۷۳,۳۱۶	۴۱۷,۱۶۵	۱۶
۳,۰۳۸,۱۰۴	۳,۴۵۲,۶۲۱	۱۷
۴۲۳,۲۰۷	۱,۳۰۹,۴۵۶	۱۸
<u>۳,۸۸۵,۲۷۱</u>	<u>۵,۲۳۸,۲۶۵</u>	
.	۱۹,۵۰۱	۱۹
<u>۳,۸۸۵,۲۷۱</u>	<u>۵,۲۵۷,۷۶۷</u>	
<u>۱۱,۲۸۳,۱۶۴</u>	<u>۱۲,۰۹۵,۰۷۷</u>	
		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
		جمع دارایی های جاری
		جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۲,۶۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۰,۰۰۰	۲۰
۲۶۰,۰۰۰	۳۱۶,۵۴۶	۲۱
۳,۱۰۱,۸۶۹	۱,۶۷۴,۲۴۲	
.	(۵۰۰,۲۰۰)	۲۲
<u>۵,۹۶۱,۸۶۹</u>	<u>۸,۲۴۰,۷۶۸</u>	
		جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۱۶۹,۱۴۳	۲۵۲,۵۲۷	۲۳
۱۴۷,۰۰۰	.	
<u>۳۱۶,۱۴۳</u>	<u>۲۵۲,۵۲۷</u>	
		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
		پیش دریافت ها
		جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۱,۲۲۰,۸۳۴	۱,۲۴۹,۲۵۳	۲۴
۳۰۱,۱۴۶	۳۷۲,۰۰۴	۲۵
۵۹۷,۰۶۹	۱۵۴,۳۴۶	۲۶
۲,۳۳۲,۱۴۵	۱,۳۴۴,۵۰۳	۲۷
۱۸۰,۰۵۱	۲۲۹,۲۰۶	۲۸
۳۷۳,۹۰۷	۲۵۲,۴۷۰	۲۹
<u>۵,۰۰۵,۱۵۲</u>	<u>۳,۶۰۱,۷۸۲</u>	
<u>۵,۳۲۱,۲۹۵</u>	<u>۳,۸۵۴,۳۰۹</u>	
<u>۱۱,۲۸۳,۱۶۴</u>	<u>۱۲,۰۹۵,۰۷۷</u>	
		پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
		مالیات پرداختنی
		سود سهام پرداختنی
		تسهیلات مالی
		ذخایر
		پیش دریافت ها
		جمع بدهی های جاری
		جمع بدهی ها
		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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

گزارشی



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

جمع کل	سهام خزانه	سود انباشته	انداخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۶۰,۲۴۹	-	۲,۱۰۴,۷۶۹	۲۵۵,۴۸۰	۲,۶۰۰,۰۰۰
۱,۲۲۵,۲۲۰ (۲۲۳,۶۰۰)	-	۱,۲۲۵,۲۲۰ (۲۲۳,۶۰۰)	-	-
-	-	(۴,۵۲۰)	۴,۵۲۰	-
۵,۹۶۱,۸۶۹	-	۲,۱۰۱,۸۶۹	۲۶۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰
۱,۱۳۰,۹۱۹ (۷۰۲,۰۰۰)	-	۱,۱۳۰,۹۱۹ (۷۰۲,۰۰۰)	-	-
۱,۹۰۰,۰۰۰ (۵۰۰,۲۰۰)	(۵۰۰,۲۰۰)	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	-	۳,۷۰۰,۰۰۰
-	-	(۵۶,۵۴۶)	۵۶,۵۴۶	-
۸,۲۴۰,۷۶۸	(۵۰۰,۲۰۰)	۱,۶۷۴,۲۴۲	۳۱۶,۵۴۶	۶,۳۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود خالص در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود سهام مصوب
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود خالص در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود سهام مصوب
افزایش سرمایه از محل سود انباشته، مطالبات و آورده نقدی سهامداران
خرید سهام خزانه
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰

مهر و امضاء هیئت مدیره
گزارش

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت مالی است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۲۲,۱۲۱	۲,۰۵۶,۰۰۰	۳۰
(۳۶۹,۱۹۱)	(۱۹۷,۴۷۴)	
۲,۲۵۲,۹۳۰	۱,۸۵۸,۵۲۶	
۸,۱۸۳	۱۰,۹۷۷	
(۳,۳۶۴,۱۸۲)	(۲۸۸,۶۹۷)	
(۲۰,۶۳۹)	(۱۰۴,۶۲۱)	
۱۶,۲۵۶	۱۸,۸۷۲	
(۳,۳۶۰,۲۸۳)	(۳۶۳,۴۶۹)	
(۱۰۱۰۷,۴۵۳)	۱,۴۹۵,۰۵۷	
-	۷۲۳,۹۸۷	
-	(۵۰۰,۲۰)	
۳,۰۳۸,۸۰۰	۲,۱۱۵,۰۰۰	
(۱,۷۱۰,۳۹۱)	(۳,۰۸۸,۶۱۵)	
(۲۸۸,۲۸۵)	(۲۹۶,۹۹۲)	
(۱۴۸,۳۴۵)	(۱۲,۳۶۳)	
۸۹۱,۷۸۰	(۶۰۹,۰۰۲)	
(۲۱۵,۶۷۲)	۸۸۶,۰۵۵	
۶۳۸,۵۴۸	۴۲۳,۳۰۷	
۴۳۱	۹۴	
۴۲۳,۳۰۷	۱,۳۰۹,۴۵۶	
-	۱,۱۳۲,۳۶۱	۳۱

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی بابت سود سپرده های بانکی

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی:

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

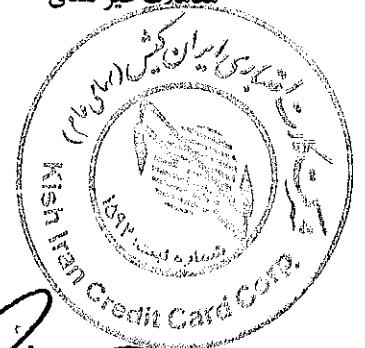
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

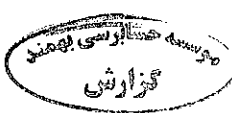
مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی



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

Handwritten signatures and initials across the bottom of the page.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت کارت اعتباری ایران کیش به شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۳۳۴ در تاریخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شد و طی شماره ۱۵۹۲ مورخ ۱۳۸۲/۰۱/۲۳ در اداره ثبت شرکت ها 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 ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ در سازمان بورس و اوراق بهادار (بازار دوم) پذیرفته شده است. در حال حاضر، شرکت جزء واحدهای تجاری نهایی گروه بانک تجارت (سهامی عام) می باشد. محل فعالیت اصلی شرکت در شهر تهران واقع است و نشانی مرکز اصلی شرکت جزیره کیش، بازار بین المللی زیتون، طبقه دوم اداری، واحد ۷، کد پستی ۷۹۴۱۸۹۵۷۲۹ و نشانی دفتر اصلی شرکت میدان آرژانتین، خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان هشتم، پلاک ۲۸ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، ایجاد و اداره شبکه های گسترده رایانه ای، ارائه خدمات پرداخت و ارائه خدمات مربوط با استفاده از انواع سیستمها و مکانیزمهای مرتبط از جمله خرید و فروش، اجاره و پشتیبانی دستگاه های خودپرداز (ATM) و پایانه فروش (POS) و ارائه خدمات پول گذاری و پول رسانی به بانکها و موسسات مالی و اعتباری منطبق بر مقررات ناظر بر ارائه دهندگان خدمات پرداخت اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب مجوز فعالیت شماره ۱۳۴۳۷ مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۲ صادره توسط سازمان منطقه آزاد کیش می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی دوره مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰ و سال قبل به شرح زیر است :

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	
۸۱۷	۹۲۸	کارکنان قراردادی
۸۱۷	۹۲۸	

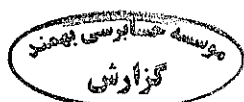
۱-۴- به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۲ سال مالی شرکت از ۲۹ اسفندماه به ۳۰ آذرماه هرسال تغییر یافته است. صورتهای مالی مورد گزارش برای دوره مالی نه ماهه منتهی به پایان آذرماه ۱۴۰۰ بوده و به این اساس اقلام مقایسه ای دربرگیرنده اطلاعات مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ می باشد. لذا توجه استفاده کنندگان محترم به عدم قابلیت مقایسه اقلام موجود با اقلام مقایسه ای جلب می نماید.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا هستند به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استانداردهای حسابداری مصوب و برآورد آثار آنها به شرح جدول زیر است:

تاریخ لازم الاجرا	شماره استاندارد	نام استاندارد	موضوع و هدف استاندارد	برآورد آثار در صورت های مالی
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۶	آثار تغییر نرخ ارز	تجویز چگونگی انعکاس معاملات ارزی و عملیات خارجی در صورتهای مالی یک واحد تجاری و همچنین نحوه تسعیر صورتهای مالی به واحد پول گزارشگری است.	فاقد آثار ریالی بر صورت های مالی است.
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۲	گزارشگری مالی میان دوره ای	تعیین حداقل محتوای گزارش مالی میان دوره ای و تعیین اصول شناخت و اندازه گیری قابل اعمال در تهیه صورتهای مالی کامل یا فشرده میان دوره ای است.	فاقد آثار ریالی بوده و مرتبط با الزامات افشاء است.
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۴۱	افشای منابع در واحدهای تجاری دیگر	افشای ماهیت منافع در واحد های تجاری و ریسک های مرتبط و آثار آن بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی مشارکت.	فاقد آثار ریالی بر صورت های مالی است.
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۴۲	اندازه گیری ارزش منصفانه	تعریف ارزش منصفانه، چارچوب اندازه گیری و افشا درباره اندازه گیری ارزش منصفانه.	در حال حاضر تاثیر بالا برآورد نمی شود.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از درآمد و تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۱- درآمد فروش کالا براساس صورتحسابی که در زمان تحویل کالا، بر اساس نرخ‌های مصوب صادر شده است در دفاتر ثبت می‌گردد.

۳-۲-۲- درآمد حاصل از ارائه خدمات مرتبط با نصب و پشتیبانی دستگاه‌های 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 می‌گیرد. هرگونه تفاوت ناشی از عدم پذیرش بخشی از مبالغ صورتحساب‌های شرکت توسط بانکها و موسسات طرف قرارداد پس از بررسی و تأیید شرکت، در زمان اعلام در حسابها تعدیل می‌گردد.

۳-۲-۳- درآمد حاصل از انتقال تراکنش‌ها به سوئیچ شاپرک به موجب توافقنامه منعقد شده با شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) بوده که بر اساس تعداد تراکنش‌های محاسباتی توسط سیستم شاپرک و نرخ‌های تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و با لحاظ نمودن مفاد توافقنامه پس از تأیید و اعلام شاپرک شناسایی می‌شود.

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 اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر (ریال)	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار	نرخ میانگین روزانه سنا ۲۶۷,۴۱۱	قابلیت دسترسی
موجودی نقد	یورو	نرخ میانگین روزانه سنا ۳۰۲,۰۳۴	قابلیت دسترسی
موجودی نقد	درهم	نرخ میانگین روزانه سنا ۷۲,۸۱۴	قابلیت دسترسی

۳-۳-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

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

۳-۴- مخارج تامین مالی

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

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

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- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۲۵ و ۶ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منسوبات	۶، ۵، ۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
دستگاه پایانه فروش	۵ ساله	خط مستقیم
تجهیزات شبکه	۶، ۵، ۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- 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 استثناء دستگاه پایانه های فروش، ساختمان و تاسیسات و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین) 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 های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

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 ارزش 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، بطور 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 و ریسک 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- 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.

۳-۸- موجودی مواد و کالا

۳-۸-۱- موجودی مواد و کالا بر مبنای «اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش» گروه های اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش های زیر تعیین می گردد:

روش مورد استفاده

میانگین موزون	موجودی رول و آداپتور
میانگین موزون	موجودی اقلام مصرفی
شناسایی ویژه	موجودی دستگاه M-POS
میانگین موزون	پین شارژ
میانگین موزون	انواع تجهیزات جانبی دستگاههای الکترونیکی
میانگین موزون	موجودی کالای امانی نزد دیگران

۳-۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۹-۱- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می شود، به عنوان «دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز شود.

۳-۹-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می شود.

۳-۱۰- ذخایر

ذخایر، پدهی 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 اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

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.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳-۱۰-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۱۱- سهام خزانه

۳-۱۱-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی شود.

۳-۱۱-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی می شود.

۳-۱۱-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۱-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۳-۱۲- مالیات بر درآمد

۳-۱۲-۱- هزینه مالیات

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

۳-۱۲-۲- مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری داراییها و بدهیها 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 داراییهای 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 داراییهای 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.

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

۴-۱- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۱-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هیات مدیره با توجه به تجزیه سنی مطالبات در صورت تطبیق فی مابین با مشتریان، نسبت به برآورد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اقدام می نماید که در پایان دوره مالی مبلغ این ذخیره ۱۴۳،۷۰۲ میلیون ریال برآورد شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۵- درآمد های عملیاتی

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۳۰,۸۹۷	۵,۷۵۱,۲۹۳	۵-۱ درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش و کارمزد تراکنش
۸,۵۸۴	۵۳,۲۳۵	۵-۲ درآمد حاصل از فروش کالا
۶,۴۳۹,۴۸۱	۵,۸۰۴,۵۲۸	جمع درآمدهای عملیاتی (ناخالص)
(۹۹,۸۳۲)	(۵۹,۸۸۵)	۵-۱ برگشت از درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش
۶,۳۳۹,۶۴۹	۵,۷۴۴,۶۴۴	خالص درآمدهای عملیاتی

۵-۱- خالص درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش به تفکیک وابستگی اشخاص:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۸٪	۱,۱۳۹,۸۲۲	۱۵,۱۰٪	۸۵۹,۶۱۶	اشخاص وابسته- بانک تجارت
۱,۲۳٪	۷۷,۸۴۸	۱,۰۱٪	۵۷,۵۸۲	اشخاص وابسته- بانک سپه
۸۰,۷۷٪	۵,۱۱۳,۳۹۵	۸۳,۸۸٪	۴,۷۷۴,۲۱۰	سایر بانک ها و موسسات مالی و اعتباری
۱۰۰٪	۶,۳۳۱,۰۶۵	۱۰۰٪	۵,۶۹۱,۴۰۸	

۵-۲- درآمد حاصل از فروش کالا مربوط به فروش دستگاه های M-POS به مشتریان و Cashless به بانک تجارت به مبلغ ۵۲,۵۰۰ میلیون ریال در چارچوب موضوع فعالیت شرکت بوده است که در زمان تحویل و بر اساس نرخ فروش، صورتحساب صادر و در حساب ها ثبت شده است.

۵-۳- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده مربوط:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	سود ناخالص	بهای تمام شده	درآمد عملیاتی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳٪	۴۱٪	۲,۳۴۴,۵۷۴	(۳,۳۴۶,۸۳۵)	۵,۶۹۱,۴۰۹
				خالص درآمد نصب و پشتیبانی دستگاه های پایانه فروش و کارمزد تراکنش
۶۷٪	۱۸٪	۹,۶۳۲	(۴۳,۶۰۳)	۵۳,۲۳۵
				خالص درآمد حاصل از فروش کالا
۴۳٪	۴۱٪	۲,۳۵۴,۲۰۶	(۳,۳۹۰,۴۳۸)	۵,۷۴۴,۶۴۴

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده درآمد حاصل از ارائه خدمات: استهلاک
۱,۲۷۳,۹۵۸	۹۱۹,۸۵۸	
۱,۱۱۰,۷۵۷	۱,۱۲۱,۷۰۷	۶-۱ هزینه پیمانکاران (نصب، آماده سازی، پشتیبانی و ...)
۵۱۲,۱۹۳	۵۱۳,۵۰۳	هزینه های کارکنان (حقوق و دستمزد، عیدی و پاداش و...)
۲۸۱,۶۵۴	۲۳۳,۱۶۸	هزینه مصرف آداپتور و رول کاغذ
۱۲۴,۰۰۳	۱۵۵,۵۹۶	۶-۲ مزایای پایان خدمت، بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۰۹,۳۳۳	۱۲۱,۸۴۸	هزینه های خدمات شهاب و بومی سازی
۶۷,۶۶۱	۱۱۳,۱۱۲	هزینه های تعمیر و نگهداری دستگاه پایانه فروش
۳۴,۰۵۰	۴۴,۰۷۹	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۳۴,۷۳۵	۴۰,۹۰۷	حمل و نقل و ایاب و ذهاب
۱۸,۲۲۸	۲۰,۷۹۴	حق بیمه تکمیلی
۶۴,۴۵۰	۶۲,۲۶۲	سایر
۳,۶۳۱,۰۲۱	۳,۳۴۶,۸۳۵	
۲,۸۲۰	۴۳,۶۰۳	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۳,۶۳۳,۸۴۱	۳,۳۹۰,۴۳۸	

۶-۱- افزایش در هزینه پیمانکاران ناشی از انعقاد قراردادهای جدید پیمانکاری و همچنین تغییر در حجم عملیات و نرخ های قراردادی پیمانکاران قبلی است.

۶-۲- افزایش مبلغ هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان نسبت به سال قبل ناشی از افزایش قانونی حقوق ضمن تاثیر مضاعف سال های سنوات خدمت کارکنان می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه های فروش:		
۱۵۳,۰۴۱	۱۶۶,۲۰۸	هزینه های کارکنان (حقوق و دستمزد، عیدی و پاداش و...)
۳۳,۵۰۱	۴۶,۰۰۳	۷-۱ مزایای پایان خدمت، بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۶۴,۱۸۲	۳۱,۶۷۲	تبلیغات و بازاریابی
۴۲,۸۶۵	۱۴,۹۱۶	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۴,۲۲۰	۳,۴۵۱	استهلاک
۴,۶۹۵	۵,۶۲۶	حق بیمه تکمیلی
۷۹۰	۸۴۳	حمل و نقل و ایاب و ذهاب
۱۰,۲۹۳	۱۱,۴۹۹	سایر
۳۱۳,۵۸۶	۲۸۰,۲۱۹	
هزینه های اداری و عمومی:		
۲۵۴,۹۵۳	۲۶۵,۶۳۲	هزینه های کارکنان (حقوق و دستمزد، عیدی و پاداش و...)
۵۰,۳۱۵	۷۱,۰۴۵	۷-۱ مزایای پایان خدمت، بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۲۶,۳۷۰	۱۷,۲۳۶	هزینه آب، برق، گاز، تلفن و اینترنت
۶,۰۰۰	۷,۵۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱۱,۰۵۹	۱۹,۴۹۸	استهلاک
۶,۳۰۳	۹,۲۳۹	حق بیمه تکمیلی
۲۰,۲۶۶	۲۴,۳۵۶	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۱,۳۹۰	۱,۹۴۸	حمل و نقل و ایاب و ذهاب
-	۲۸,۸۶۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۰,۲۶۵	۴۵,۷۹۹	سایر
۴۶۶,۹۲۱	۴۹۱,۱۱۸	
۷۸۰,۵۰۶	۷۷۱,۳۳۶	

۷-۱- افزایش مبلغ هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان نسبت به سال قبل ناشی از افزایش قانونی حقوق ضمن تاثیر مضاعف سال های سنوات خدمت کارکنان می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۸- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۵۰۸	۷۰,۴۶۱	کارمزد فروش پین شارژ
۵۹,۵۰۸	۷۰,۴۶۱	

۹- هزینه های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۸۳	-	وام های دریافتی:
۲۸۷,۲۹۸	۲۸۲,۹۶۶	اشخاص وابسته - بانک تجارت
۲۹۷,۵۸۱	۲۸۲,۹۶۶	بانک ها و موسسات اعتباری

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۵۶	۱۸,۸۷۲	سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
۳,۳۷۴	۹,۱۹۲	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۴۳۱	۹۴	سود تسعیر ارز
(۶۹,۵۲۹)	۷۲۸	سایر هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی
(۴۹,۴۶۸)	۲۸,۸۸۶	۱۰-۱

۱۰-۱- از مجموع سایر هزینه های سال گذشته مبلغ ۵۰,۵۱۰ میلیون ریال مربوط به هزینه بیمه موضوع ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی مرتبط با قرارداد شرکت شاپرک و مابقی عمدتاً مربوط به بدهی مستخرج حسابرسی بیمه سال ۱۳۹۸ بوده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۳,۷۹۷	۱,۶۵۳,۳۳۱	سود عملیاتی
(۳۹۹,۹۸۰)	(۳۲۱,۰۷۰)	اثر مالیاتی
۱,۴۹۳,۸۱۷	۱,۳۳۲,۲۶۰	
(۳۴۷,۰۴۹)	(۲۵۴,۰۸۰)	سود غیر عملیاتی
۷۸,۴۵۲	۵۲,۷۳۹	اثر مالیاتی - صرفه جویی
(۲۶۸,۵۹۷)	(۲۰۱,۳۴۲)	
۱,۵۴۶,۷۴۸	۱,۳۹۹,۲۵۰	سود خالص
(۳۲۱,۵۲۸)	(۲۶۸,۳۳۲)	اثر مالیاتی
۱,۲۲۵,۲۲۰	۱,۱۳۰,۹۱۹	

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
تعداد	تعداد	
۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۵۳,۴۷۵,۸۱۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی
-	(۲,۱۰۳,۰۰۰)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۵,۹۷۰,۳۲۰,۵۹۱	۶,۱۵۱,۳۷۲,۸۱۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی - تعدیل شده

۱۱-۱ با عنایت به ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ از محل سود انباشته، مطالبات حال شده و آورده نقدی، سود پایه هر سهم برای دوره جاری و سال قبل بر مبنای تعداد سهام جدید محاسبه گردیده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	دارایی در جریان تکمیل	سرمایه ای	پیش پرداخت	نزد اتباع	جمع	فروش	مستگاه پابانه	وسایل نقلیه	اثاثیه و منسوبات	تجهیزات شبکه	ساختمان و تاسیسات	زمین
۱۰,۰۶۶,۱۷۴	۸,۱۳۰	۶۴۷,۵۲۱	۷۹۴,۸۹۳	۸,۶۱۵,۶۲۱	۸,۰۴۴,۱۳۵	۲,۸۷۸	۱۲۵,۹۰۹	۱۸۰,۵۸۷	۱۴۹,۰۳۷	۱۱۳,۱۳۵	۱۴۹,۰۳۷	۱۱۳,۱۳۵
۳,۳۶۴,۱۸۱	۴,۵۷۸	۲,۰۲۰,۲۱۷	۸۸,۶۱۶	۱,۲۵۰,۷۷۰	۴۵۰,۳۵۲	-	۱۴,۴۱۸	-	۳۰۸,۶۰۰	۴۷۷,۴۰۰	-	-
(۱۱,۴۰۱)	-	-	(۲,۵۵۰)	(۸,۸۵۱)	(۶,۳۳۷)	-	(۲,۵۱۴)	-	-	-	-	-
۱۳,۴۱۸,۹۵۴	۱۲,۷۰۸	۲,۰۴۳,۵۴۰	۲۲۱,۸۲۷	۱۰,۲۵۹,۹۲۱	۸,۸۵۰,۷۱۳	۲,۸۷۸	۱۶۶,۹۰۳	۱۹۱,۳۰۵	۴۵۷,۶۳۷	۵۹۰,۵۲۵	۴۵۷,۶۳۷	۵۹۰,۵۲۵
۲۸۸,۸۰۰	۶۶۷۶	-	-	۷۸۲,۱۲۴	۱۰۸,۸۶۳	۴,۱۹۰	۲۴,۲۹۳	۲۱,۸۵۳	۵۰۸,۸۹۵	۶۲,۰۳۰	۵۰۸,۸۹۵	۶۲,۰۳۰
(۷,۲۸۶)	-	-	-	(۷,۲۸۶)	(۶,۶۶۰)	(۶۲۶)	-	-	-	-	-	-
(۳۰,۳۶۹)	(۳,۳۱۰)	(۱,۱۴۳,۸۳۸)	۶۷۲,۰۱۶	۴۴۴,۷۶۳	۵۲۵,۵۸۱	-	(۵۱,۸۷۶)	(۴,۹۴۲)	(۱۰,۸۰۰)	(۱۳,۲۰۰)	(۱۰,۸۰۰)	(۱۳,۲۰۰)
۱۳,۳۷۰,۰۹۹	۱۶,۰۷۴	۸۹۶,۷۰۲	۱,۷۷۴,۸۰۲	۱۰,۹۷۹,۵۲۲	۹,۳۲۸,۴۹۷	۶,۳۴۲	۱۴۹,۳۲۰	۲۰۸,۲۱۶	۴۹۷,۷۳۲	۶۳۹,۳۶۵	۴۹۷,۷۳۲	۶۳۹,۳۶۵
۴,۷۲۳,۷۹۱				۴,۷۲۳,۷۹۱	۴,۵۱۲,۳۹۴	۱,۸۹۶	۷۴,۴۲۲	۸۲,۴۱۶	۵۲,۶۶۳	-	۵۲,۶۶۳	-
۱,۲۸۲,۱۸۰				۱,۲۸۲,۱۸۰	۱,۲۲۶,۴۲۸	۴۱۸	۲۳,۳۸۲	۲۰,۹۱۳	۱۱,۰۳۹	-	۱۱,۰۳۹	-
(۶,۲۸۳)				(۶,۲۸۳)	(۴,۳۹۴)	-	(۱,۸۸۹)	-	-	-	-	-
۹۱,۰۱۳				۹۱,۰۱۳	۹۱,۰۱۳	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰۸)				(۳۰۸)	(۳۸۶)	-	(۲۳)	-	-	-	-	-
۶,۰۹۰,۳۹۱				۶,۰۹۰,۳۹۲	۵,۸۲۵,۱۵۵	۲,۳۱۴	۹۵,۸۹۲	۱۰۳,۳۲۹	۶۳,۷۰۲	-	۶۳,۷۰۲	-
۹۴۲,۰۸۰				۹۴۲,۰۸۰	۸۹۱,۸۹۶	۲۷۸	۱۷,۶۵۴	۱۸,۰۶۶	۱۴,۱۸۶	-	۱۴,۱۸۶	-
(۵۵۰۱)				(۵۵۰۱)	(۴,۸۷۶)	(۶۲۵)	-	-	-	-	-	-
(۹,۸۴۱)				(۹,۸۴۱)	۳۱,۹۰۵	-	(۳۰,۷۲۰)	(۳,۲۱۷)	(۷,۸۰۹)	-	(۷,۸۰۹)	-
۷,۰۱۷,۱۳۰				۷,۰۱۷,۱۳۱	۶,۷۴۴,۰۸۰	۱,۹۶۷	۸۲,۸۲۶	۱۱۸,۱۷۸	۷۰,۰۸۰	-	۷۰,۰۸۰	-
۶,۶۵۲,۹۷۰	۱۶,۰۷۴	۸۹۶,۷۰۲	۱,۷۷۴,۸۰۲	۳,۹۶۲,۳۹۱	۲,۷۳۴,۴۱۷	۴,۴۲۵	۶۶,۴۹۴	۹۰,۰۳۹	۴۲۷,۶۵۳	۶۳۹,۳۶۵	۴۲۷,۶۵۳	۶۳۹,۳۶۵
۷,۳۲۸,۵۶۲	۱۱,۷۰۸	۲,۰۴۳,۵۴۰	۱,۰۲۰,۷۸۶	۴,۱۶۹,۵۲۸	۳,۲۵۵,۵۵۸	۵۱۴	۷۱,۰۱۱	۸۷,۹۷۷	۳۹۳,۹۳۵	۵۹۰,۵۲۵	۳۹۳,۹۳۵	۵۹۰,۵۲۵

موسسه حسابررسی
 گرواوش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۲-۱- دارایی های ثابت مشهود (به استثنای زمین و پایانه های نزد پذیرندگان) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا سقف ۹,۸۷۲,۲۵۳ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است و بابت پایانه های فروش در اختیار پذیرندگان بسته به نوع پایانه و نوع قرارداد، وثایق لازم شامل چک و سفته و یا سپرده نقدی در حساب بانکی پذیرنده اخذ می گردد. هم چنین بنا به نظر مدیریت، ساختمان های شرکت از پوشش بیمه ای کافی برخوردار است.

۱۲-۲- اضافات زمین بابت مخارج تغییر کاربری ملک میرعماد، اضافات تجهیزات شبکه شامل خرید سرور و تجهیزات مربوط به IT و اضافات اثاثیه شامل خرید انواع کیس و مانیتور و سایر اثاثیه اداری می باشد.

۱۲-۳- اقلام سرمایه ای نزد انبار عمدتاً مرتبط با اقلام پایانه های فروش خریداری شده طی سال می باشد که در تاریخ صورت وضعیت مالی نزد انبار بوده است.

۱۲-۴- فروش دارایی های ثابت عمدتاً مربوط به فروش پایانه های مستعمل می باشد.

۱۲-۵- ساختمان دفتر مرکزی شرکت به جهت تسهیلات اخذ شده در وثیقه بانک خاورمیانه می باشد.

۱۲-۶- تغییرات در پیش پرداخت سرمایه ای طی دوره به شرح زیر بوده است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اضافات	نقل و انتقالات	مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۲,۰۱۷,۲۳۷	۰	(۱,۱۳۸,۹۹۰)	۸۷۸,۲۴۷
۲۱,۴۵۵	۰	۰	۲۱,۴۵۵
۴,۸۴۸	۰	(۴,۸۴۸)	۰
۲,۰۴۳,۵۴۰	۰	(۱,۱۴۳,۸۳۸)	۸۹۹,۷۰۲

۱۲-۶-۱- مانده پیش پرداخت سرمایه ای پایانه های فروش عمدتاً شامل پیش پرداخت خرید ۴۰,۰۰۰ دستگاه پوز و ۳۰,۰۰۰ دستگاه بین پد به مبلغ ۹۱۶ میلیارد ریال از شرکت هدایت هوشمند قرن درقبال دریافت چک تضمین به مبلغ ۱۲۰ درصد از مبلغ پیش پرداخت بوده است. تاریخ اتمام الحاقیه تا ۱۴۰۰/۱۲/۰۹ بوده که تاکنون تعداد ۱۷,۱۶۰ دستگاه پوز و ۳۰,۰۰۰ دستگاه بین پد جمعاً به مبلغ ۴۰۳,۵۶۱ میلیون ریال تحویل گردیده و مابقی در شرف تحویل است.

۱۲-۶-۲- طی مبادیه نامه شماره ۱۰۸۰م۰۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۷ تمامی شش دانگ یک باب انبار به شماره ثبت ۵۵۱۵ طبق سند مالکیت به شماره دفترچه ۰۱۵۰۲۶/۲ به مساحت تقریبی ۱۱,۸۲۶ مترمربع به پلاک ثبتی ۵۱۰۵۶۲۰۱۲ واقع در سعیدآباد شهریار از شرکت پارس لودرز بر اساس قیمت کارشناس رسمی تعیین شده به مبلغ ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال خریداری و مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال همزمان با تنظیم صورتجلسه مورد معامله و اعطاء وکالت فروش تام الاختیار و بلاعزل از سوی فروشنده به خریدار با اختیار انجام هرگونه معامله ناقله پرداخت گردید. علاوه بر پرداختی فوق، جمعاً مبلغ ۱۱,۳۳۱ میلیون ریال به نیابت از شرکت پارس لودرز به بانک ملت (بابت بدهی) و وزارت دارائی جهت صدور مفاصا حساب های مورد نیاز برای نقل و انتقال پرداخت شده است. انتقال مالکیت قانونی این ملک با توجه به استنکاف فروشنده، از طریق وکیل حقوقی شرکت در حال پیگیری می باشد. در این راستا اقامه دعوی در سال ۱۳۹۹ برعلیه شرکت درخصوص فسخ قرارداد توسط شرکت پارس لودرز مطرح که حکم بر رد دعوی به نفع شرکت کارت اعتباری ایران کیش صادر گردید و در سال ۱۴۰۰ در دادگاه تجدیدنظر رای به نفع شرکت ایران کیش صادر شده است و توافقات جدید با فروشنده به منظور انجام هرچه سریع تر نقل و انتقال در شرف انعقاد می باشد.

۱۲-۷- تغییرات دارایی در جریان تکمیل طی دوره به شرح زیر بوده است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اضافات	نقل و انتقالات	مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۴,۷۵۳	۰	۰	۴,۷۵۳
۳,۳۱۰	۰	(۳,۳۱۰)	۰
۶۷۰	۶,۰۴۶	۰	۶,۷۱۶
۳,۹۷۵	۶۳۰	۰	۴,۶۰۵
۱۲,۷۰۸	۶,۶۷۶	(۳,۳۱۰)	۱۶,۰۷۴

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۳- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	دارایی نامشهود در جریان تکمیل	پیش پرداخت های سرمایه ای	نرم افزارها	انشعاب آب	حق الامتیاز تلفن	
						بهای تمام شده:
۴۱,۱۲۹	-	۱,۰۶۰	۳۸,۱۴۵	۱,۲۲۶	۶۹۷	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۲۰,۶۳۹	-	۱۴,۷۹۶	۵,۷۸۱	۰	۶۲	افزایش
-	-	-	۰	-	۰	واگذار شده
-	-	(۸,۵۹۰)	۸,۵۹۰	-	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۶۱,۷۶۸	-	۷,۲۶۶	۵۲,۵۱۶	۱,۲۲۶	۷۵۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۱۰۴,۵۱۷	۱۰۲,۹۵۰	۳۵۸	۱۶۴	۱,۰۲۲	۲۳	افزایش
۳,۰۵۹	-	-	۳,۰۵۹	-	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱۶۹,۳۴۴	۱۰۲,۹۵۰	۷,۶۲۴	۵۵,۷۳۹	۲,۲۴۸	۷۸۲	مانده در پایان دوره ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
						استهلاک انباشته:
۲۶,۷۲۱	-	-	۲۶,۷۲۱	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۷,۰۵۶	-	-	۷,۰۵۶	-	-	استهلاک
۳۳,۷۷۷	-	-	۳۳,۷۷۷	-	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۷,۸۵۰	-	-	۷,۸۵۰	-	-	استهلاک
۲,۰۳۲	-	-	۲,۰۳۲	-	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۴۳,۶۵۹	-	-	۴۳,۶۵۹	-	-	مانده در پایان دوره ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۱۲۵,۶۸۵	۱۰۲,۹۵۰	۷,۶۲۴	۱۲,۰۸۰	۲,۲۴۸	۷۸۲	مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۲۷,۹۹۱	-	۷,۲۶۶	۱۸,۷۳۹	۱,۲۲۶	۷۵۹	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

۱۳-۱- دارایی نامشهود در جریان تکمیل شامل مخارج مرتبط با راه اندازی و استقرار سامانه زمرد بانک تجارت می باشد که این پروژه ۱۰۰ درصد تکمیل شده و به بهره برداری رسیده و در مرحله تست آزمایشی می باشد. مقرر گردید مخارج انجام شده در قالب انعقاد با بانک تجارت بازیاقت گردد و نیز برای شرکت سودآوری به همراه خواهد داشت. هزینه های مربوطه شامل هزینه های زیرساخت، لایسنس و بخشی از هزینه های پرسنلی می باشد که بر اساس ساعت کارکرد آنها برای سامانه مذکور محاسبه و لحاظ گردیده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۴- سایر دارایی ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۳۳۹	۵۸,۶۵۶	۱۴-۱
۴۱,۳۳۹	۵۸,۶۵۶	

سپرده مسدودی

۱۴-۱- سپرده مسدودی مربوط به وجوه نزد بانک قرض الحسنه مهر ایران طی تفاهم نامه منعقد شده بابت پرداخت تسهیلات به پرسنل شرکت با نسبت مشارکت ۵۰- ۵۰ می باشد. لازم به ذکر اینکه مسئولیت وصول تسهیلات مذکور به صورت کلی به عهده بانک بوده و شرکت مسئولیتی در این رابطه ندارد.

۱۵- پیش پرداخت ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۳۷۹	۵۱,۴۲۸	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
-	۷,۵۹۵	پیش پرداخت بیمه تکمیلی و مسئولیت مدنی
۱۶۴	-	پیش پرداخت هزینه های جاری
۵۰,۵۴۳	۵۹,۰۲۳	

۱۶- موجودی مواد و کالا

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۸,۸۷۰	۱۷۴,۱۶۱	موجودی رول و آداپتور
۶۶,۰۰۲	۲۰۵,۹۴۸	انواع تجهیزات جانبی دستگاههای الکترونیکی
۲۰,۸۸۷	۱۱,۹۶۷	موجودی دستگاه M-POS
۶,۵۲۷	۱۵,۸۱۱	موجودی اقلام مصرفی
۲,۶۳۲	۲,۳۸۰	بین شارژ
۱,۸۹۷	۶,۸۹۷	موجودی کالای امانی نزد دیگران
۴۱۶,۸۱۶	۴۱۷,۱۶۵	
(۴۳,۵۰۰)	-	کسر می شود:
۳۷۳,۳۱۶	۴۱۷,۱۶۵	موجودی کالای امانی دیگران نزد شرکت

۱۶-۱- موجودی مواد و کالا (شامل لوازم و قطعات یدکی، رول، آداپتور و اقلام سرمایه ای نزد انبار) به همراه دارایی های ثابت مشهود (به شرح یادداشت ۱-۱۲) در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی و سایر حوادث غیر مترقبه از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۷- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	کاهش ارزش	جمع	یادداشت
خالص	خالص	ارزش	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری:				
اسناد دریافتنی:				
-	-	-	-	اشخاص وابسته
۸,۱۵۱	۴,۸۲۵	-	۴,۸۲۵	سایر مشتریان
۸,۱۵۱	۴,۸۲۵	-	۴,۸۲۵	
حساب‌های دریافتنی:				
۳۳۶,۲۶۵	۴۰۰,۹۸۷	-	۴۰۰,۹۸۷	۱۷-۱ اشخاص وابسته
۱,۰۲۲,۰۵۶	۱,۱۸۶,۵۵۹	(۱۱۰,۶۱۴)	۱,۲۹۷,۱۷۲	۱۷-۱ سایر مشتریان
۲۶۱,۰۵۶	۱۹۷,۸۹۱	-	۱۹۷,۸۹۱	۱۷-۲ سپرده حسن انجام کار
۱,۶۱۹,۳۷۷	۱,۷۸۵,۴۳۷	(۱۱۰,۶۱۴)	۱,۸۹۶,۰۵۰	
۱,۶۲۷,۵۲۸	۱,۷۹۰,۲۶۲	(۱۱۰,۶۱۴)	۱,۹۰۰,۸۷۶	
سایر دریافتنی‌ها:				
اسناد دریافتنی:				
۷۹۷	-	-	-	سایر اشخاص
۷۹۷	-	-	-	
حساب‌های دریافتنی:				
۱۰۶,۴۴۰	۱۲۸,۸۴۱	-	۱۲۸,۸۴۱	۱۷-۳ سپرده صدور ضمانتنامه‌های بانکی
۲۱,۸۳۹	۲۹,۲۳۱	-	۲۹,۲۳۱	کارکنان (وام، مساعده)
۱,۰۹۶,۱۸۲	۱,۲۵۶,۸۸۲	-	۱,۲۵۶,۸۸۲	۱۷-۴ سپرده بیمه
۱۱۳,۰۷۷	۱۳۴,۰۹۳	-	۱۳۴,۰۹۳	سایر سپرده‌ها و ودایع
-	۴۳,۶۵۲	-	۴۳,۶۵۲	۱۷-۶ حق تقدم‌های در جریان
۶,۵۸۵	۷,۹۶۲	-	۷,۹۶۲	مغایرت حساب پذیرندگان
۶۵,۶۵۵	۶۱,۶۹۹	(۳۳,۰۸۸)	۹۴,۷۸۷	۱۷-۵ سایر حسابهای دریافتنی
۱,۴۰۹,۷۸۰	۱,۶۶۲,۳۶۰	(۳۳,۰۸۸)	۱,۶۹۵,۴۴۸	
۱,۴۱۰,۵۷۷	۱,۶۶۲,۳۶۰	(۳۳,۰۸۸)	۱,۶۹۵,۴۴۸	
۳,۰۳۸,۱۰۴	۳,۴۵۲,۶۲۱	(۱۴۳,۷۰۲)	۳,۵۹۶,۳۲۴	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۷-۱- حساب‌های دریافتی اشخاص وابسته و سایر مشتریان به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۲۹۰	۲۹۵,۷۱۵	اشخاص وابسته- بانک تجارت
۹۹,۹۷۵	۱۰۵,۲۷۲	اشخاص وابسته- بانک سپه
۱,۰۰۷,۴۹۵	۹۹۹,۸۷۱	بانک ها و موسسات مالی و اعتباری
۹۲,۵۵۷	۲۹۷,۳۰۱	سایر مشتریان
<u>۱,۴۳۶,۳۱۷</u>	<u>۱,۶۹۸,۱۵۹</u>	
		کسر می شود:
(۷۷,۹۹۶)	(۱۱۰,۶۱۴)	کاهش ارزش
<u>۱,۳۵۸,۳۲۱</u>	<u>۱,۵۸۷,۵۴۶</u>	

۱۷-۲- سپرده حسن انجام کار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۳۷	۲۸,۶۹۷	اشخاص وابسته- بانک تجارت
۹,۰۹۵	۳,۴۳۸	اشخاص وابسته- بانک سپه
۲۲۴,۲۲۴	۱۶۵,۷۵۶	سایر مشتریان
<u>۲۶۱,۰۵۶</u>	<u>۱۹۷,۸۹۱</u>	

۱۷-۲-۱- سپرده حسن انجام کار معادل ۱۰ درصد صورت وضعیت های تأیید شده می باشد که توسط کارفرمایان (بانک ها و موسسات اعتباری) کسر و متعاقباً بر اساس قراردادهای فی مابین استرداد می گردد.

۱۷-۳- سپرده ضمانتنامه بانکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۸,۱۰۱	بانک کارآفرین
۷۶,۱۹۲	۱۰۱,۷۹۹	بانک اقتصاد نوین
۱۲,۷۶۶	۴,۶۰۰	بانک تجارت
۱۱,۵۶۶	۴,۰۱۶	بانک پاسارگاد
۳۲۵	۳۲۵	بانک ملت
۵,۵۹۲	-	بانک خاورمیانه
<u>۱۰۶,۴۴۰</u>	<u>۱۲۸,۸۴۱</u>	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱۷-۴- سپرده بیمه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۱۷۳	۱۸۲,۸۷۰	اشخاص وابسته- بانک تجارت
۴۳,۲۷۸	۴۶,۰۸۹	اشخاص وابسته- بانک سپه
۹۱۴,۷۳۱	۱,۰۲۷,۹۲۲	بانک ها و موسسات مالی و اعتباری
<u>۱,۰۹۶,۱۸۲</u>	<u>۱,۲۵۶,۸۸۲</u>	

۱۷-۴-۱- سپرده حق بیمه معادل ۵ درصد صورت وضعیت های تایید شده شرکت می باشد که طبق قرارداد توسط کارفرمایان (بانک ها و موسسات اعتباری) کسر و پس از اخذ مقاصد حساب از سازمان تامین اجتماعی آزاد می گردد. اقدامات و پیگیری های مستمر طی سال برای اخذ مقاصد حساب بیمه به منظور آزادسازی هرچه سریع تر سپرده های مزبور صورت می پذیرد.

۱۷-۵- سایر حسابهای دریافتی غیر تجاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۵۵	۹,۹۷۰	اشخاص وابسته- شرکت بیمه تجارت نو
۱۲,۵۴۲	۸۹۱	اشخاص وابسته- بانک تجارت
-	۳۱۳	اشخاص وابسته- شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان
۲,۸۸۳	۳,۰۸۹	شرکت پرداخت اول کیش (جیرینگ)
۵۸,۹۱۸	۸۰,۵۲۵	سایر
<u>۱۰۲,۴۹۸</u>	<u>۹۴,۷۸۷</u>	
		کسر می شود:
		کاهش ارزش
(۳۶,۸۴۲)	(۳۳,۰۸۸)	
<u>۶۵,۶۵۵</u>	<u>۶۱,۶۹۹</u>	

۱۷-۶- حق تقدم های در جریان مربوط به ارزش اسمی حق تقدم های استفاده نشده سهامداران می باشد که بعد از دوره مالی طی طرح اعلامیه پذیره نویسی در بازه ۳۰ روزه حراج و در ۵ روز پایانی توسط متعهد پذیره نویسی خریداری گردید.

۱۷-۷- با توجه به اینکه عمده مشتریان شرکت بانک ها و موسسات اعتباری هستند لذا فروش های اعتباری شرکت با ریسک بااهمیت ناشی از عدم وصول مواجه نبوده و به صورت مستمر پیگیری وصول در جریان انجام است. در این رابطه با توجه به تجربیات گذشته، شرکت برای مطالباتی که قابلیت وصول آنها با ابهام همراه بوده است زیان کاهش ارزش در حسابها منظور نموده است.

۱۷-۸- میانگین دوره اعتباری درآمد خدمات ۹۰ روز است. با توجه به تجربیات گذشته، قابلیت وصول دریافتیها (به غیر از سپرده های قانونی و قراردادی) پس از گذشت ۱ سال از تاریخ سررسید کاهش می یابد و پس از گذشت ۴ سال قابل وصول نخواهد بود لذا شرکت بر اساس تجزیه سنی حسابهای دریافتی و طبق اطلاعات جدول مندرج در یادداشت ۴-۳۲ کاهش ارزش دریافتیها را محاسبه و در حسابها اعمال نموده است. شرکت بابت مطالبات سنواتی از طریق مذاکره یا پیگیری حقوقی اقدام می نماید و در صورت منتفی شدن قابلیت وصول آنها نسبت به حذف مطالبات از دفاتر اقدام خواهد نمود.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۹-۱۷- مدت زمان دریافتی‌هایی که معوق هستند ولی کاهش ارزش نداشته‌اند:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۲,۸۶۱	۲,۰۹۸,۷۹۳	بین چهارماه تا یکسال
۳۱,۸۶۷	۲۰,۳۴۷	یکسال تا دو سال
۲۳,۰۹۴	۶۶,۴۷۷	دو سال تا سه سال
۱۲,۸۶۶	۸,۳۱۳	سه سال تا چهار سال
۲,۳۷۰,۶۸۷	۲,۱۹۳,۹۳۰	
۱۷	۱۶	میانگین مدت زمان (ماه)

۹-۱۷-۱- عمده حسابهای دریافتی معوق مربوط به سپرده های قانونی و قراردادی است که اقدامات و پیگیری های مستمر برای آزادسازی هرچه سریع تر سپرده های مزبور صورت می پذیرد.

۱۰-۱۷- گردش حساب کاهش ارزش دریافتی‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۴,۸۳۸	۱۱۴,۸۳۸	مانده در ابتدای دوره/سال
-	۲۸,۸۶۴	زیان‌های کاهش ارزش دریافتی‌ها
-	-	حذف شده طی سال به عنوان غیر قابل وصول
۱۱۴,۸۳۸	۱۴۳,۷۰۲	مانده در پایان دوره/سال

۱۸- موجودی نقد

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۲,۲۲۲	۱,۳۰۸,۲۲۱	۱۸-۱	موجودی نزد بانکها
۱,۰۸۵	۱,۲۳۵	۱۸-۲	موجودی صندوق
۴۲۳,۳۰۷	۱,۳۰۹,۴۵۶		

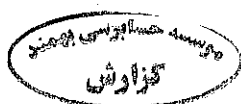
۱۸-۱- مطابق یادداشت ۱-۲۰ مبلغ ۷۲۳,۹۸۷ میلیون ریال از بابت افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی به حساب واریز گردید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ثبت افزایش سرمایه فوق نیز در اداره ثبت شرکت ها صورت پذیرفته است.

۱۸-۲- موجودی صندوق شامل موجودی صندوق ارزی می باشد که موجودی صندوق ارزی بر اساس نرخ های یادداشت ۱-۳-۳ توضیحی صورتهای مالی (اهم رویه های حسابداری) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر گردیده است.

۱۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱۹,۵۰۱	۱۹-۱	زمین و ساختمان ملک سرپرست
-	۱۹,۵۰۱		

۱۹-۱- شرکت در سال جاری طی مصوبه هیات مدیره تصمیم به فروش ملک موسوم به سرپرست گرفته که انتظار می رود طی ۱۲ ماه آتی به فروش برسد. همچنین برای فروش ساختمان مذکور بازاریابی موثری صورت پذیرفته است.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲۰- سرمایه

با توجه به ثبت رسیدن افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ مبلغ ۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی تماما پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۲,۰۱٪	۸۳۲,۳۳۷,۵۰۸	۳۱,۷۹٪	۲,۰۰۲,۸۴۳,۴۸۱	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
۱۶,۹۰٪	۴۳۹,۳۱۷,۳۳۷	۱۶,۷۸٪	۱,۰۵۷,۱۲۲,۸۹۰	بانک تجارت (سهامی عام)
۱۵,۷۲٪	۴۰۸,۶۱۲,۷۱۱	۱۵,۸۴٪	۹۹۷,۸۵۱,۰۷۲	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)
۷,۲۰٪	۱۸۷,۲۰۵,۶۶۸	۹,۱۳٪	۵۷۵,۳۱۸,۰۶۲	صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد
۹,۰۶٪	۲۳۵,۴۴۳,۸۹۵	۸,۹۹٪	۵۶۶,۵۴۵,۷۴۰	بانک سپه (سهامی خاص)
۳,۹۵٪	۱۰۲,۶۰۸,۸۷۶	۵,۴۵٪	۳۴۳,۰۶۴,۰۶۵	محمد حسین روشک
۱۵,۱۷٪	۳۹۴,۴۷۴,۰۰۵	۱۲,۰۲٪	۷۵۷,۲۵۳,۶۹۰	سایر سهامداران - اشخاص حقوقی و حقیقی
۱۰۰٪	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰-۱ صورت تطبیق تعداد سهام اول و پایان دوره

سال مالی منتهی به	دوره مالی نه ماهه منتهی به	مانده ابتدای سال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته، مطالبات حال شده و آورده نقدی
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده پایان سال
۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	۳,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۰ افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۷,۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته تصویب شده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی بخش عمده آن (شامل ۱,۸۰۰ میلیارد ریال سود انباشته و مبلغ ۱,۹۰۰ میلیارد ریال مطالبات حال شده و آورده نقدی) جمعا به میزان ۳,۷۰۰ میلیارد ریال عملی و مراتب آن در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه، مبلغ ۳۱۶,۵۴۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، 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 فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

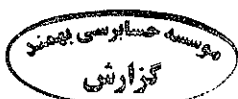
۲۲- سهام خزانه

۱۴۰۰/۰۹/۳۰		مانده ابتدای سال
تعداد	مبلغ	خرید طی دوره
سهام	میلیون ریال	فروش طی دوره
.	.	مانده پایان دوره
۲,۱۰۲,۰۰۰	۵۰,۰۲۰	
.	.	
۲,۱۰۲,۰۰۰	۵۰,۰۲۰	

۲۲-۱ طبق دستورالعمل فعالیت بازارگردانی سهام، شرکت در دوره جاری اقدام به تنظیم قرارداد با شرکت تامین سرمایه کاردان نموده که در دوره جاری صرفا خرید صورت گرفته است.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال مالی منتهی به	دوره مالی نه ماهه منتهی به	مانده ابتدای سال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	پرداخت شده طی دوره/سال
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره تامین شده طی دوره/سال
۱۵۳,۴۹۲	۱۶۹,۱۴۳	مانده پایان دوره/سال
(۵۲,۳۳۹)	(۲۷,۸۹۹)	
۶۷,۹۹۰	۱۱۱,۲۸۳	
۱۶۹,۱۴۳	۲۵۲,۵۲۷	



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲۴- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تجاری:
		اسناد پرداختنی:
		تامین کنندگان کالا و خدمات
۳,۳۳۷	۷,۱۳۲	
<u>۳,۳۳۷</u>	<u>۷,۱۳۲</u>	
		حسابهای پرداختنی:
		اشخاص وابسته - شرکت خدمات تجارت
		سایر تامین کنندگان کالا و خدمات
۴۴,۴۴۴	۳۵,۲۷۴	
۳۰۴,۵۹۷	۳۵۳,۱۳۶	
<u>۳۴۹,۰۴۰</u>	<u>۳۸۸,۴۱۱</u>	
<u>۳۵۲,۳۷۷</u>	<u>۳۹۵,۵۴۳</u>	
		سایر پرداختنی ها:
		اسناد پرداختنی:
		سایر اشخاص
۹۶,۷۴۴	۲۹,۳۱۴	
<u>۹۶,۷۴۴</u>	<u>۲۹,۳۱۴</u>	
		حساب های پرداختنی:
۱۱۹,۹۶۷	۸۹,۴۶۲	۲۴-۱ مالیات عوارض و ارزش افزوده
۲۴۷,۷۴۶	۲۸۲,۷۱۳	۲۴-۲ سپرده بیمه پرداختنی
۵۹,۶۹۵	۲۳,۶۲۳	سپرده حسن انجام کار
۷۶,۸۸۵	۸۴,۳۷۷	ذخیره هزینه های حقوق و دستمزد
۱۸,۸۶۷	۳۴,۶۱۴	سایر سپرده های پرداختنی
۱۳,۳۷۱	۶,۰۱۲	حق تقدم استفاده نشده
۲۹,۳۱۶	۴۵,۱۰۴	صندوق پس انداز کارکنان
۵۱,۸۸۹	۴۶,۵۲۰	۲۴-۱ حق بیمه های پرداختنی
۲۳,۸۸۹	۳۱,۱۵۳	۲۴-۴ واریزی نامشخص
۷,۳۰۱	۸,۳۷۷	۲۴-۱ مالیات های پرداختنی (تکلیفی، حقوق و اجاره)
۱۷,۱۶۵	۱۹,۷۶۱	ذخیره هزینه های اداری و عمومی
۱۰۵,۶۲۳	۱۵۲,۶۸۲	۲۴-۳ سایر
<u>۷۷۱,۷۱۳</u>	<u>۸۲۴,۳۹۷</u>	
<u>۸۶۸,۴۵۷</u>	<u>۸۵۳,۷۱۰</u>	
<u><u>۱,۲۲۰,۸۳۴</u></u>	<u><u>۱,۲۴۹,۲۵۳</u></u>	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۱-۲۴- حسابهای شرکت در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده، تکلیفی، حقوق و بیمه تامین اجتماعی سال های قبل حسب مورد رسیدگی یا در جریان رسیدگی است که مبلغ قطعی آن در زمان خاتمه و اعلام نظر نهایی مراجع ذیربط تعیین خواهد شد.

مالیات و عوارض ارزش افزوده	مالیات تکلیفی و حقوق	بیمه تأمین اجتماعی
رسیدگی شده است.	رسیدگی و تسویه شده است.	رسیدگی و تسویه شده است.
رسیدگی نشده است.	رسیدگی و تسویه شده است.	رسیدگی و تسویه شده است.
فصل بهار رسیدگی نشده، مابقی سال رسیدگی و تسویه شده است.	رسیدگی و تسویه شده است.	رسیدگی و تسویه شده است.
رسیدگی و تسویه شده است.	برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۱,۹۳۴ میلیون ریال صادر و در مرحله اعتراض در هیات بدوی می باشد.	رسیدگی و تسویه شده است.
رسیدگی نشده است.	رسیدگی نشده است.	رسیدگی و تسویه شده است.
رسیدگی و تسویه شده است.	رسیدگی نشده است.	رسیدگی شده و برگ اعلام بدهی به مبلغ ۳۲,۲۵۲ میلیون ریال ابلاغ شده که تسویه شده است.
رسیدگی نشده است.	رسیدگی نشده است.	رسیدگی شده و برگ اعلام بدهی به مبلغ ۲۶,۰۷۱ میلیون ریال ابلاغ شده که ترتیب تسویه (تقسیم) داده شده است.
رسیدگی نشده است.	رسیدگی نشده است.	درجریان رسیدگی می باشد.

۲-۲۴- معادل ۳۰,۹۰۴ میلیون ریال از سپرده بیمه پرداختی متعلق به شرکت خدمات تجارت (اشخاص وابسته) می باشد.

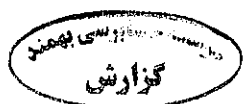
۳-۲۴- سایر حسابهای پرداختی غیر تجاری به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
اشخاص وابسته-شرکت بیمه تجارت نو	۱۴,۳۰۳	۱۴,۴۷۱
شرکت توسعه اطلاعات آرکامهر	۴,۴۷۷	۲۶,۳۴۵
شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا	۲۰,۳۴۰	۲۰,۳۴۰
شرکت خدمات ارتباطی ایرانسل	۱۷,۸۶۹	۸,۹۵۷
شرکت ایران نوین کیش- بازاریابی و تبلیغات	۲۹,۴۵۱	۲۹,۴۵۱
سایر	۶۶,۲۴۲	۸۴,۶۱۸
	<u>۱۵۲,۶۸۲</u>	<u>۱۸۴,۱۸۳</u>

۱-۳-۲۴- طبق قرارداد منعقد با شرکت ایران نوین کیش، از بدهی فوق پرداخت مبلغ ۱۹,۳۳۵ میلیون ریال منوط به اجرای برخی از تعهدات قراردادی بوده که با توجه به عدم انجام آنها در سرفصل حسابهای پرداختی بلوکه شده قرار دارد ضمناً مبلغ ۱۴,۳۵۰ میلیون ریال مانده حساب پیش پرداخت به شرکت ایران نوین کیش بوده که به سرفصل سایر حسابهای دریافتی منتقل گردیده است.

۴-۲۴- واریزی های نامشخص عمدتاً مربوط به خسارت دریافتی از پذیرندگان بابت آسیب های وارده به دستگاه های کارتخوان شرکت می باشد که پس از دریافت مستندات واریز از هزینه های تعمیر آن دستگاه ها کسر می گردد.

۵-۲۴- بخش عمده خرید های شرکت به صورت نقدی صورت می گیرد و شرکت از طریق مدیریت نقدینگی اطمینان حاصل می کند تا مشکلی در روند پرداخت های شرکت ایجاد نگردد.



شرکت کارت اعتباری ایران گیش (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵- مالیات پرداختی

مالیات

۱۴۰۰/۰۹/۳۰

مالیات پرداختی	مابده پرداختی	پرداختی	قطعی	تخصیصی	ایرانی	درآمد مشمول مالیات ایرانی	سود ایرانی	سال مالی
۷۹۱	-	۱۸۱,۷۴۱	۱۸۲,۵۳۱	۲۲۸,۸۲۰	۱۶۲,۰۱۳	۹۵۴,۷۸۹	۱,۰۰۷,۳۵۷	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ قطعی								
(۰)	-	۲۸۳,۵۱۳	-	۳۵۵,۱۰۷	۲۸۳,۵۱۳	۱,۲۶۰,۰۵۹	۱,۳۹۵,۷۴۶	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر - صدور برگ تشخیص								
۳۰۰,۳۵۶	۱۰۳,۷۷۲	۱۹۶,۵۸۵	-	-	۳۰۰,۳۵۶	۱,۳۲۱,۶۹۹	۱,۵۴۶,۷۴۸	۱۳۹۹
در جریان رسیدگی								
-	۲۶۸,۳۳۳	-	-	-	۲۶۸,۳۳۳	۱,۱۸۰,۳۴۱	۱,۳۹۹,۲۵۰	۱۴۰۰
رسیدگی نشده است.								
<u>۳۰۱,۱۴۶</u>	<u>۳۷۲,۰۰۴</u>							

۲۵-۱- مالیات شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و ترتیب پرداخت و تسویه آن داده شد.

۲۵-۲- مالیات بر درآمد سال ۱۳۹۸ توسط اداره امور مالیاتی رسیدگی و برگ تشخیص به مبلغ ۳۵۵,۱۰۷ میلیون ریال صادر گردیده است که با توجه به لایحه تنظیمی و مذاکره انجام شده با مقامات مالیاتی مبلغ مذکور قابل تعدیل می باشد.

۲۵-۳- مالیات بر درآمد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ بر اساس سود ایرانی و پس از کسر معافیت سود سپرده بانکی و درآمد های مناطق آزاد تجاری و معافیت ماده ۱۳۲ ق.م.م با توجه به اخذ پروانه بهره برداری نرم افزار در سال ۱۳۹۸ محاسبه شده است.

۲۵-۴- مانده مالیات پرداختی در پایان دوره شامل ۱۰۳,۷۷۲ میلیون ریال اسناد پرداختی شامل فقره چک به سررسیدهای دی ۱۴۰۰ الی فروردین ۱۴۰۱ در وجه اداره کل امور مالیاتی استان هرمزگان بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ می باشد.

۲۵-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

دوره مالی نه ماهه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۰,۳۵۶	۲۶۸,۳۳۳
۲۱,۱۷۲	۹۹
<u>۳۲۱,۵۲۸</u>	<u>۲۶۸,۳۳۲</u>

هزینه مالیات بر درآمد دوره/سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد دوره/سال قبل

هزینه مالیات بر درآمد



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲۵-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۴۶,۷۴۸	۱,۳۹۹,۲۵۰	سود حسابداری قبل از مالیات
(۱۱۴,۸۶۰)	(۹۷,۲۲۹)	اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۹۳,۹۳۴)	(۱۰۲,۸۰۸)	درآمد مناطق آزاد
(۱۶,۲۵۶)	(۱۸,۸۷۲)	معافیت ماده ۱۲۲ ق.م.م
۱,۳۲۱,۶۹۹	۱,۱۸۰,۳۴۱	سود سپرده های بانکی
(۳,۹۶۵)	(۳,۵۴۱)	ناخالص درآمد مشمول مالیات
۱,۳۱۷,۷۳۴	۱,۱۷۶,۸۰۰	سهم اتاق بازرگانی
۲۵٪	۲۵٪	خالص درآمد مشمول مالیات ابرازی
۳۲۹,۴۳۴	۲۹۴,۲۰۰	نرخ مشمول ماده ۱۰۵ ق.م.م
(۳۳,۰۴۲)	(۲۹,۵۰۹)	بخشودگی ۲/۵ درصد ماده ۱۴۳ ق.م.م
۲۹۶,۳۹۱	۲۶۴,۶۹۲	مالیات
۳۰۰,۳۵۶	۲۶۸,۲۳۳	مالیات بر درآمد دوره/سال با احتساب سهم اتاق بازرگانی

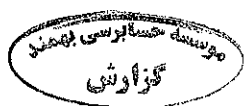
۲۶- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۶,۸۰۹	۲۲,۱۸۷	سنوات قبل از ۱۳۹۷
۱۵۰,۵۹۵	۵,۹۱۸	سال ۱۳۹۷
۱۵۱,۲۶۴	۱۶,۰۹۳	سال ۱۳۹۸
-	۱۱۹,۰۰۹	سال ۱۳۹۹
۵۹۸,۶۶۹	۱۶۳,۲۰۷	
(۱,۵۹۹)	(۸,۸۶۱)	کسر می شود:
۵۹۷,۰۶۹	۱۵۴,۳۴۶	وجوه سپرده شده نزد بانک بابت پرداخت سود سهام

۲۶-۱- سود نقدی هرسهم برای سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۷۰ ریال و سال ۱۳۹۸ مبلغ ۸۶ ریال است.

۲۶-۲- مطابق توضیحات یادداشت ۱-۲۰ مبلغ ۱,۱۲۵,۰۴۶ میلیون ریال از سود سهام پرداختنی و ۷,۳۱۴ میلیون ریال از حق تقدم استفاده نشده (یادداشت ۲۴) بابت افزایش سرمایه کسر گردیده است.

۲۶-۳- معادل ۸۴,۴۰۴ میلیون ریال از سود سهام پرداختنی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳۴ متعلق به اشخاص وابسته می باشد.



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲۷- تسهیلات مالی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۲,۱۶۹	۹۸۸,۰۰۴
۱,۵۳۹,۹۷۵	۲۱۹,۹۲۴
-	۱۳۶,۵۷۵
<u>۲,۳۳۲,۱۴۵</u>	<u>۱,۳۴۴,۵۰۳</u>

بانک کارآفرین
 بانک اقتصاد نوین
 بانک خاورمیانه

۲۷-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۷-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۷۳,۳۶۷	۱,۶۶۵,۵۵۶
۲,۸۷۳,۳۶۷	۱,۶۶۵,۵۵۶
(۳۴۵,۹۵۳)	(۲۱۸,۲۲۹)
(۱۹۵,۲۶۹)	(۱۰۲,۸۲۴)
<u>۲,۳۳۲,۱۴۵</u>	<u>۱,۳۴۴,۵۰۳</u>

بانک ها

سپرده های سرمایه گذاری
 سود و کارمزد سال های آتی
 حصة جاری

۲۷-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد اسمی:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۷۳,۳۶۷	۱,۶۶۵,۵۵۶
۲,۸۷۳,۳۶۷	۱,۶۶۵,۵۵۶

۱۵ تا ۲۰ درصد

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳-۱-۲۷- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	سال ۱۴۰۱
۱,۶۶۵,۵۵۶	
۱,۶۶۵,۵۵۶	

۴-۱-۲۷- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	زمین، ساختمان چک و سفته
۱۶۷,۲۴۶	
۱,۴۹۸,۳۱۰	
۱,۶۶۵,۵۵۶	

۵-۱-۲۷- به تفکیک نرخ سود موثر:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۸,۵۹۵	۱,۶۶۵,۵۵۶	۲۰ تا ۲۵ درصد
۲۰۴,۷۷۲	-	۱۵ تا ۲۰ درصد
۲,۸۷۳,۳۶۷	۱,۶۶۵,۵۵۶	

۲-۲۷- تسهیلات دریافتی به مبالغ ۲۵۰,۰۰۰ و ۱,۵۰۰,۰۰۰ و ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به ترتیب از بانک های اقتصاد نوین، کارآفرین و خاورمیانه مستلزم ایجاد ۳۷,۴۷۳ و ۱۶۵,۷۵۶ و ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال سپرده سرمایه گذاری بوده که با توجه به اینکه شرکت در استفاده از آن سپرده محدودیت دارد، لذا از تسهیلات مالی مذکور کسر و تسهیلات مالی به صورت خالص ارائه شده است.

۳-۲۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۹۹۴,۴۴۰	دریافت های نقدی
۳,۰۳۸,۸۰۰	سود و کارمزد
۲۹۷,۵۸۱	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱,۷۱۰,۳۹۱)	پرداخت های نقدی بابت سود
(۲۸۸,۲۸۵)	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۳۳۲,۱۴۵	دریافت های نقدی
۲,۱۱۵,۰۰۰	سود و کارمزد
۲۸۲,۹۶۶	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۳,۰۸۸,۶۱۵)	پرداخت های نقدی بابت سود
(۲۹۶,۹۹۲)	مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۱,۳۴۴,۵۰۳	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲۸- ذخایر

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	مصرف	افزایش	مانده ابتدای سال	یادداشت
مانده پایان سال	مانده پایان دوره				
۱۴۶,۹۸۰	۱۲۲,۵۵۸	(۲۴,۴۲۲)	-	۱۴۶,۹۸۰	۲۸-۱ ذخیره تعهدات قانونی
۳۳,۰۷۰	۱۰۶,۶۴۸	(۳۳,۱۰۵)	۱۰۶,۶۸۳	۳۳,۰۷۰	ذخیره هزینه های پیمانکاران
۱۸۰,۰۵۱	۲۲۹,۲۰۶	(۵۷,۵۲۷)	۱۰۶,۶۸۳	۱۸۰,۰۵۱	

۲۸-۱- ذخیره تعهدات قانونی عمدتاً مربوط به حسابرسی بیمه سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ می باشد که قطعی و در جریان تسویه بوده و ذخیره حسابرسی بیمه سال ۱۳۹۹ که در جریان رسیدگی می باشد.

۲۹- پیش دریافت ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	پیش دریافت از مشتریان:
۴۶۲,۹۶۷	۲۴۰,۰۶۸	اشخاص وابسته- بانک تجارت
۵۷,۹۴۰	۱۲,۴۰۲	سایر مشتریان
۵۲۰,۹۰۷	۲۵۲,۴۷۰	
(۱۴۷,۰۰۰)	-	کسر می شود:
۳۷۳,۹۰۷	۲۵۲,۴۷۰	پیش دریافت بلندمدت - اشخاص وابسته

شرکت کارت اعتباری ابران کیش (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳۰- نقد حاصل از عملیات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۵,۲۲۰	۱,۱۳۰,۹۱۹	سود خالص
		تعدیلات:
۳۲۱,۵۲۸	۲۶۸,۳۳۲	هزینه مالیات بر درآمد
۲۹۷,۵۸۱	۲۸۲,۹۶۶	هزینه های مالی
(۳,۳۷۴)	(۹,۱۹۲)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱۵,۶۵۱	۸۳,۳۸۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۲۸۹,۲۳۶	۹۴۹,۹۳۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
۹۱,۰۱۳	.	کاهش ارزش دارایی های غیر جاری
(۴۳۱)	(۹۴)	خالص (سود) / زیان تسعیر ارز
(۱۶,۲۵۶)	(۱۸,۸۷۲)	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۳,۲۲۰,۱۶۸	۲,۶۸۷,۳۷۳	
(۷۰۰,۵۴۲)	(۳۷۰,۸۶۵)	(افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱۱۷,۶۹۱)	(۴۳,۸۴۹)	(افزایش) موجودی مواد و کالا
۵۰,۸۷۰	(۸,۴۸۰)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۴۳۱,۷۶۰	۲۸,۴۱۹	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
۴۲,۷۶۲	۴۹,۱۵۶	افزایش ذخایر
(۲۸۹,۷۲۳)	(۲۶۸,۴۳۸)	افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
(۱۵,۴۸۴)	(۱۷,۳۱۷)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۲,۶۲۲,۱۲۱	۲,۰۵۶,۰۰۰	نقد حاصل از عملیات

۳۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی دوره/سال به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۱۳۲,۳۶۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
-	۱,۱۳۲,۳۶۱	

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۳۲-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. سرمایه شرکت طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۰ از مبلغ ۲,۶۰۰ میلیارد ریال به ۷,۰۰۰ میلیارد ریال قابل افزایش است که تا مبلغ ۶,۳۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ به ثبت رسیده و مابقی در اختیار هیات مدیره بوده و در جریان انجام می باشد.

اداره ریسک شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، اداره مربوطه، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت بر اساس بودجه پیش بینی شده یک نسبت اهرمی هدف به میزان متوسط ۵۴٪ در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ پیش بینی نموده است.

۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ و سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است :

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۲۱,۲۹۵	۳,۸۵۴,۳۰۹	جمع بدهی
(۴۲۳,۳۰۷)	(۱,۳۰۹,۴۵۶)	موجودی نقد
۴,۸۹۷,۹۸۸	۲,۵۴۴,۸۵۳	خالص بدهی
۵,۹۶۱,۸۶۹	۸,۲۴۰,۷۶۸	حقوق مالکانه
۸۲٪	۳۱٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)

۳۲-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

اداره ریسک شرکت، خدماتی برای مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. اداره ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به مدیریت گزارش می دهد. مهمترین اهداف مدیریت ریسک شرکت عبارتند از: کاهش ریسک مدیریت سرمایه نسبت به سال قبل، کاهش ریسک بازار (عدم وابستگی به نرخ ارز)، کاهش ریسک اعتباری از طریق کاهش مطالبات، و کاهش ریسک نقدینگی از طریق نگهداری اندوخته کافی با توجه به سررسید بدهی ها.

۳۲-۳- ریسک بازار

هیچگونه تغییری در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است.

۳۲-۳-۱- مدیریت ریسک ارز

با توجه به اینکه معاملات ارزی شرکت محدود به ارزهای خریداری شده پرداختی بابت حق ماموریت پرسنل بوده و باتوجه به کم اهمیت بودن این معاملات به شرح مندرج در یادداشت ۳۳، لذا ریسک ارز ریسک تاثیرگذاری بر فعالیت شرکت تلقی نمی شود.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳۲-۳-۲- تجزیه و تحلیل حساسیت ارزی

از آنجایی که بخش عمده تجهیزات و دارایی های ثابت مشهود مولد شرکت تولید خارج از کشور می باشد، لذا تغییر در نوسانات ارزی در قیمت خرید این قبیل کالاها موثر می باشد ولی شرکت با انعقاد قراردادهای ریالی با تامین کنندگان ریسک نوسان واحد پولی ارزی را کاهش می دهد.

۳۲-۴- مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه عمده مشتریان شرکت، بانکها و موسسات اعتباری مجاز می باشند و با توجه به سوابق وصول مطالبات از آنها، شرکت در حال حاضر در معرض ریسک اعتباری خاصی قرار ندارد. با این وجود ریسک اعتباری شرکت در مقاطع شش ماهه توسط کمیته ریسک ارزیابی و در صورت مشاهده و شناسایی ریسک‌هایی در این رابطه، مراتب به هیات مدیره شرکت گزارش می شود.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال	مبلغ	درصد کاهش	مبلغ کاهش
		ارزش	ارزش
۱۳۹۶ و ماقبل	۶۰,۳۰۵	۱۰۰٪	۶۰,۳۰۵
۱۳۹۷	۷,۵۷۹	۷۵٪	۵,۶۸۴
۱۳۹۸	۱۳۹,۸۹۶	۵۰٪	۶۹,۹۴۸
۱۳۹۹	۳۱,۰۶۰	۲۵٪	۷,۷۶۵
جمع	۲۳۸,۸۴۰		۱۴۳,۷۰۲

۳۲-۵- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
پرداختنی های تجاری	۳۹۵,۵۴۳	-	-	۳۹۵,۵۴۳
سایر پرداختنی ها	۸۵۳,۷۱۰	-	-	۸۵۳,۷۱۰
تسهیلات مالی	-	۷۱۵,۳۱۲	۷۳۲,۰۱۶	۱,۴۴۷,۳۲۸
مالیات پرداختنی	۳۷۲,۰۰۴	-	-	۳۷۲,۰۰۴
سود سهام پرداختنی	۱۵۴,۳۴۶	-	-	۱۵۴,۳۴۶
ذخایر	۱۰۶,۶۴۸	-	۱۲۲,۵۵۸	۲۲۹,۲۰۶
جمع	۱,۸۸۲,۲۵۱	۷۱۵,۳۱۲	۸۵۴,۵۷۴	۳,۴۵۲,۱۳۷

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳۳ - وضعیت ارزی

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات
۴۲۷	۳,۰۴۵	۱,۹۸۸
۴۲۷	۳,۰۴۵	۱,۹۸۸
-	-	-
-	-	-
۴۲۷	۳,۰۴۵	۱,۹۸۸
۱۱۴	۹۲۰	۱۴۵
۴۲۷	۳,۰۴۵	۱,۹۸۸
۱۰۲	۸۵۹	۱۲۵

صندوق ارزی (یادداشت ۱۸)
 جمع دارایی های پولی و ارزی
 پرداختنی های تجاری وسایر پرداختنی ها
 جمع بدهی های پولی و ارزی
 خالص دارایی های پولی و ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
 معادل ریالی خالص دارایی های پولی و ارزی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)
 خالص دارایی های پولی و ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 معادل ریالی خالص دارایی های پولی و ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)

۳۴ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۴-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	تضامین دریافتی	تضامین اعطایی
شرکتهای اصلی و نهایی	بانک تجارت	عضو هیات مدیره و سهامدار عمده	✓	-	۹۱۲,۱۱۶	-	۵,۷۲۳
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک سپه	سهامدار و عضو سابق هیات مدیره		-	۵۷,۵۸۲	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه تجارت نو	عضو هیات مدیره مشترک	✓	۴۴,۲۱۴	-	-	-
	شرکت خدمات تجارت	عضو هیات مدیره مشترک	✓	۶۱۸,۰۷۷	-	۱۱۶,۰۰۰	-
	شرکت هدایت هوشمند قرن	تأمین کننده عمده		۴۶۰,۴۱۰	-	۳,۲۱۶	-
	شرکت تأمین سرمایه کاردان	عضو هیات مدیره مشترک	✓	۱۶۴	-	-	-
جمع کل				۹۶۹,۶۹۷	۹۶۹,۶۹۷	۱۱۹,۲۱۶	۵,۷۲۳



شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۲-۳۴ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰		پیش دریافت ها	سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	پیش پرداخت ها	سایر دریافتی ها	دریافتی های تجاری	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی									
خالص	خالص										
	طلب	بدهی	طلب								
(۴۸,۲۲۵)	-	۱۳۱,۵۲۱	(۲۴۰,۰۶۸)	-	-	-	۱۸۳,۷۶۲	۳۲۴,۴۱۲	عضو هیئت مدیره	بانک تجارت	شرکت اصلی و نهایی
(۴۸,۲۲۵)	-	۱۳۱,۵۲۱	(۲۴۰,۰۶۸)	-	-	-	۱۸۳,۷۶۲	۳۲۴,۴۱۲	جمع	جمع	
(۳۵۷,۷۴۱)	-	(۷۴,۲۲۵)	-	(۷۴,۲۲۵)	-	-	-	-	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
(۳۵,۱۴۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری عموآرژدی	
	-	-	-	-	-	-	۳۱۳	-	عضو هیئت مدیره	شرکت تدبیرگران فن آوری	
	-	۳۱۳	-	-	-	-	-	-	اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)	اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)	
	۱۰۲,۲۱۷	-	-	(۱۰,۱۷۹)	-	-	۴۶,۰۸۹	۱۰۸,۷۰۹	سهمدار و عضو سابق هیات مدیره	بانک سپه	
(۳۹۲,۸۸۱)	۱۰۲,۲۱۷	(۷۴,۲۲۵)	-	(۸۴,۴۰۴)	-	-	۴۶,۴۰۲	۱۰۸,۷۰۹	جمع	جمع	
	۱۳,۶۸۳	-	-	-	-	-	۹,۹۷۰	-	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت بیمه تجارت نو	سایر اشخاص وابسته
(۹۸,۵۸۲)	-	(۶۶,۱۷۸)	-	-	(۳۰,۹۰۴)	(۳۵,۲۷۴)	-	-	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت خدمات تجارت	
(۵,۱۷۷)	-	(۷,۵۰۲)	-	-	(۷,۵۰۲)	-	-	-	تأمین کننده عمده	شرکت هدایت هوشمند قرن	
	-	(۱۲۵)	-	-	(۱۸۴)	-	۵۸	-	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت تأمین سرمایه کاردان	
(۱۰۳,۷۵۹)	۱۳,۶۸۳	(۷۳,۸۰۵)	-	-	(۵۲,۸۹۲)	(۳۵,۲۷۴)	۷,۵۹۵	۱۰,۲۲۹	جمع	جمع	
(۶۴۴,۸۶۵)	۱۱۵,۹۰۰	(۱۴۸,۰۳۰)	(۲۴۰,۰۶۸)	(۸۴,۴۰۴)	(۵۲,۸۹۲)	(۳۵,۲۷۴)	۲۴,۰۱۹۲	۴۳۳,۱۲۲	جمع کل	جمع کل	

مؤسسه حسابرسی همکاران
 گزینا شش

شرکت کارت اعتباری ایران کیش (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

۳۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

- ۳۵-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.
- ۳۵-۲- تعهدات شرکت در قبال دریافت ضمانتنامه های بانکی بابت ارائه به کارفرمایان و مشتریان و همچنین پرونده های حقوقی علیه شرکت به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	تعداد	مبلغ ضمانتنامه
میلیون ریال		
ضمانت نامه بانکی	۳۳ فقره	۱,۵۱۶,۷۲۴
سفته	۲۵ فقره	۲,۹۶۶,۵۴۹
چک	۱۱۱ فقره	۱۳,۲۱۲,۷۶۱

۳۵-۲-۱- مبلغ تضمین شده در قبال ارائه چک و سفته عمدتاً مربوط به وثیقه قراردادهای و تسهیلات دریافتی از بانک های کارآفرین و اقتصاد نوین می باشد.

۳۵-۳- تعهدات سرمایه ای از بابت پیش پرداخت های مربوط به دارایی های ثابت مشهود برابر با ۲۱۱,۴۴۰ میلیون ریال است که مربوط به پیش پرداخت خرید دستگاه های کارتخوان می باشد.

۳۵-۴- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد دیون قطعی شده عمده و اساسی ناشی از دعاوی حقوقی علیه شرکت می باشد.

۳۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی شرکت اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل و یا افشاء صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۳۷- سود سهام پیشنهادی

۳۷-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۱۳,۴۰۰ میلیون ریال (هرسهم ۱۸ ریال) است.

۳۷-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳۷-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیتهای عملیاتی شرکت تأمین خواهد شد.