

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳



موسسه حسابرسی آزمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱-۵	• گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی • صورت های مالی:
۱	نامه هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
۲	صورت سود زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۳۳	یادداشت های توضیحی صورت های مالی
۱-۳۹	گزارش تفسیری



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استاندارد‌های حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته است و از این رو اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص، مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.





گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

سایر اطلاعات

۴- مسئولیت سایر اطلاعات با هیات مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی با شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد، تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این موسسه بر اساس کار انجام شده به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۵- صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۶ شهریور ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده ارائه شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیات مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی شرکت، هیات مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ‌را هکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی شرکت، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی نیز می‌باشد. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای مربوطه ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود به تنهایی یا در مجموع بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.





گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر مدت انجام حسابرسی ضروری است، همچنین:

خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات و یا نادیده گرفتن کنترل‌های داخلی باشد. مضافاً خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

• از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت شناخت کافی کسب می‌شود. همچنین:

مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی شرکت اشاره شود و یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود، شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارایه ساختار و محتوای صورت‌های مالی شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی شرکت به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده حسابرسی و یافته‌های عمده مربوطه شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.





گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

به علاوه، یادداشتی مبتنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می روند مشخص می شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می شوند مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد و یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
سایر وظایف بازرس قانونی

۸- معاملات ذکر شده در یادداشت توضیحی ۱-۳۰ صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت مفاد ماده قانونی یاد شده مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری انجام پذیرفته است. همچنین نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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





گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۱۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مزبور باشد، برخورد ننموده است.
- ۱۱- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی از سوی سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست های یاد شده برخورد نکرده است.
- ۱۲- مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس در چارچوب دستورالعمل ابلاغی از سوی سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در دستورالعمل یاد شده برخورد نکرده است.
- ۱۳- نسبت‌های کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی، مندرج در یادداشت توضیحی ۳۴ صورت‌های مالی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص به مواردی حاکی از عدم انطباق آن با دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نشده است.
- ۱۴- مفاد تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مبنی بر افشا کمک‌های عام المنفعه و پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی، در گزارش‌های تفسیری مدیریت و فعالیت هیات مدیره مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به موردی حاکی از عدم رعایت آن برخورد نگردیده است.
- ۱۵- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد ماده قانون مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسي، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

تاریخ: ۱۸ شهریور ۱۴۰۳

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمی)

سیدمرتضی فاطمی اردستانی
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۸)

فرهاد فرزنان
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۹۶)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۲۳	یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	پرهام غلامحسین نواب زاده	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
	نائب رئیس هیات مدیره	علیرضا ولیدی	شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	گلناز شانه بند	شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	پرستو ابوالقاسمی	شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	علی اصغر مومنی	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی عام)

۲۲۷۰۵۰۹۳



تهران: خیابان شهید باهنر بعد از چهار راه مژده نبش کوچه صالحی ساختمان مهدیار طبقه ششم، تلفن: ۲۲۷۰۵۰۹۳

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای عملیاتی
۱۵۲,۲۴۲	۲۹۸,۹۲۸	۵	درآمد سود سهام
۲۳,۳۳۲	۱۹,۶۱۹	۶	درآمد سود تضمین شده
۲,۲۰۳,۴۴۲	۸۹۶,۵۱۹	۷	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
-	(۱,۶۵۶)	۸	زیان تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
۱,۱۸۱	۱۶۳	۹	سایر درآمدهای عملیاتی
<u>۲,۳۸۰,۱۹۶</u>	<u>۱,۲۱۳,۵۷۳</u>		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۴۳,۳۵۳)	(۸۶,۷۸۲)	۱۰	هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۱,۶۴۵)	(۳,۵۰۰)		هزینه استهلاک
(۲۶,۲۹۸)	(۴۰,۱۲۹)	۱۱	سایر هزینه ها
<u>(۷۱,۲۹۶)</u>	<u>(۱۳۰,۴۱۱)</u>		جمع هزینه های عملیاتی
۲,۳۰۸,۹۰۰	۱,۰۸۳,۱۶۲		سود عملیاتی
۵۲۶	۱۲,۵۵۰	۱۲	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
<u>۲,۳۰۹,۴۲۶</u>	<u>۱,۰۹۵,۷۱۲</u>		سود قبل از مالیات
-	-	۲۵	هزینه مالیات بر درآمد
<u>۲,۳۰۹,۴۲۶</u>	<u>۱,۰۹۵,۷۱۲</u>		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۶۶۶	۳۱۳		عملیاتی - ریال
-	۴		غیرعملیاتی - ریال
<u>۶۶۶</u>	<u>۳۱۷</u>	۱۳	سود پایه هر سهم - ریال

آمودگان (حسابداران رسمی)



از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال جاری است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی های غیر جاری
۱۴	۱۶,۶۲۶	۲۰,۱۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۵	-	-	دارایی های نامشهود
۱۶	۲۵۵,۸۰۹	۲۱,۷۶۶	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۷	۹۴۵	۹۴۵	سرمایه گذاری در املاک
	۲۷۳,۳۸۰	۴۲,۸۳۷	جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱۸	۲۴۰,۳۶۳	۲۱۷,۷۸۷	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱۶	۴,۸۰۷,۴۵۴	۴,۵۰۴,۷۲۱	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۹	۵,۵۷۶	۵,۶۳۹	موجودی نقد
	۵,۰۵۳,۳۹۳	۴,۷۲۸,۱۴۷	جمع دارایی های جاری
	۵,۳۲۶,۷۷۳	۴,۷۷۰,۹۸۳	جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۲۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۱	۲۱۹,۹۰۰	۱۵۱,۶۵۵	صرف سهام خزانه
۲۲	۲۳۴,۷۸۶	۱۸۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
	۱,۵۰۳,۳۴۹	۲,۷۰۲,۴۲۳	سود انباشته
۲۳	(۱۱۹,۶۹۶)	(۹۸,۸۱۸)	سهام خزانه
	۵,۳۶۸,۳۳۹	۴,۷۳۵,۲۶۰	جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
۲۴	۸,۵۳۰	۳,۲۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	۸,۵۳۰	۳,۲۴۲	جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۲۵	۸,۳۵۲	۷,۳۴۵	سایر پرداختی ها
۲۶	-	-	مالیات پرداختی
۲۷	۴۱,۵۵۲	۲۵,۱۳۶	سود سهام پرداختی
	۴۹,۹۰۴	۳۲,۴۸۱	جمع بدهی های جاری
	۵۸,۴۳۴	۳۵,۷۲۳	جمع بدهی ها
	۵,۳۲۶,۷۷۳	۴,۷۷۰,۹۸۳	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



مورد تایید (حسابداران رسمی)
گزارش

Handwritten signatures in blue ink.

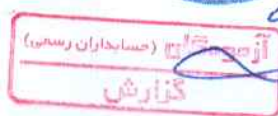
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

جمع	سهام خزانه	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۸۶,۵۴۸	(۶۲,۳۳۷)	۷۳۰,۲۲۸	۱۱۲,۷۶۹	۵,۸۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱
						تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
۲,۳۰۹,۴۲۶	-	۲,۳۰۹,۴۲۶	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۲
(۲۷۰,۰۰۰)	-	(۲۷۰,۰۰۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
(۲۳۵,۱۷۷)	(۲۳۵,۱۷۷)	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۳۴۴,۴۶۳	۱۹۸,۶۹۶	-	-	۱۴۵,۷۶۷	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۶۷,۲۳۱)	۶۷,۲۳۱	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۴,۷۳۵,۲۶۰	(۹۸,۸۱۸)	۲,۷۰۲,۴۲۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱,۸۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱
						تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
۱,۰۹۵,۷۱۲	-	۱,۰۹۵,۷۱۲	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۳
(۵۴۰,۰۰۰)	-	(۵۴۰,۰۰۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
-	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
(۳۹۴,۹۳۸)	(۳۹۴,۹۳۸)	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۳۷۲,۳۰۵	۳۰۴,۰۶۰	-	-	۶۸,۲۴۵	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۵۴,۷۸۶)	۵۴,۷۸۶	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۵,۲۶۸,۳۳۹	(۱۸۹,۶۹۶)	۱,۵۰۳,۳۴۹	۲۳۴,۷۸۶	۲۱۹,۹۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۵/۳۱

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

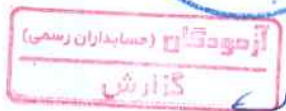
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۸۳۹	۵۳۳,۶۰۴	۲۸
۱۴۹,۸۳۹	۵۳۳,۶۰۴	
(۳۱,۰۰۰)	-	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی: نقد حاصل از عملیات
۱۷۴	۱۲,۵۵۰	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲۰,۸۲۶)	۱۲,۵۵۰	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۲۹,۰۱۳	۵۴۶,۱۵۴	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود دریافت های ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود
(۵۶,۰۰۰)	(۳۹۴,۹۳۸)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۲۹,۸۷۶	۳۰۴,۰۶۰	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
-	۶۸,۲۴۵	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۲۶۶,۴۴۸)	(۵۲۳,۵۸۴)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱۹۲,۵۷۲)	(۵۴۶,۲۱۷)	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۶۳,۵۵۹)	(۶۳)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۵,۶۳۹	۵,۵۷۶	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) تحت نام شرکت دو چرخه و موتور سیکلت سازی ایران تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۴۹/۴/۱۴ با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۸۸۶۰ و طی شماره ۱۴۰۴۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. فعالیت شرکت از سال ۱۳۵۱ در زمینه تولید و فروش انواع موتور سیکلت و دو چرخه آغاز گردید و از اواخر سال ۱۳۸۳ فعالیت آن به طور عمده به مبادا اساسنامه شرکت در زمینه خرید و فروش سرمایه گذاری ها تغییر کرده است. شرکت در سال ۱۳۵۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و متعاقبا به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۵/۵/۱۵ به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران تغییر نام یافته است. در حال حاضر شرکت جزو شرکتهای فرعی شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران می باشد و شرکت نهایی گروه، گروه مالی فیروزه می باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران - شهرستان شمیرانات - بخش مرکزی - شهر تجریش - نیاوران - خیابان شهید باهنر - کوچه صالحی - پلاک صفر - ساختمان فیروزه - طبقه هفتم واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت اصلی طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:

الف - موضوع فعالیت اصلی :

۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکتها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد.

۲- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رای نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر را به مالک اوراق بهادار نمی دهد.

ب - موضوع فعالیت فرعی :

۱- گواهی سپرده ی بانکی و سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها و موسسات مالی اعتباری مجاز.

۲- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه بیابد.

۳- سرمایه گذاری در سایر دارایی ها از جمله دارایی های فیزیکی، پروژه های تولیدی و پروژه های ساختمانی با هدف کسب انتفاع .

۴- ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله :

۴-۱- پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری

۴-۲- تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار

۴-۳- مشارکت در تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار

۴-۴- تضمین نقد شوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار

۵- شرکت می تواند در راستای اجرای فعالیت های مذکور در این ماده، در حدود مقررات و مفاد اساسنامه اقدام به اخذ تسهیلات مالی یا تحصیل دارایی نماید یا اسناد اعتباری بانکی افتتاح کند و به واردات یا صادرات کالا بپردازد و امور گمرکی مربوطه را انجام دهد. این اقدامات فقط در صورتی مجاز است که در راستای اجرای فعالیت های شرکت ضرورت داشته باشند و انجام آن ها در مقررات منع نشده باشند .

فعالیت اصلی شرکت در سال جاری عمدتاً سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی و صندوق های سرمایه گذاری بوده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی سال به شرح زیر است :

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
نفر	نفر
۱۱	۱۷

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده باشد وجود نداشته است .

۲-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱-۱- استاندارد جدید حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد بر اساس ارزیابی و برآورد شرکت بکارگیری استاندارد مزبور تاثیر قابل ملاحظه ای بر شناخت ، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت های مالی نخواهد داشت .

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. و در موارد استفاده از ارزش منصفانه به شرح زیر عمل میگردد:

۳-۱-۲- ارزش منصفانه

ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند:

الف - داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد.

ب - داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می باشند.

ج - داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲-۳- سرمایه گذاری ها

نحوه اندازه گیری

نوع سرمایه گذاری

سرمایه گذاری های بلند مدت :

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری :

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

نحوه شناخت درآمد :

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبلغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در جریان ساخت می باشد و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت های تجاری توسط شرکت نگهداری می شود.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- 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 باقیمانده 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.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه 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 تیرماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵.۳، ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱- 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 و تاسیسات ساختمانی پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت 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 بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها 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 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 می شود

۳-۵-۲- 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 ضمناً حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۳ساله	خط مستقیم

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که 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 صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند 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 گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۹- سهام خزانه

۳-۹-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۹-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام خزانه شناسایی و ثبت می‌شود.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۳-۹-۳- 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.

۳-۹-۴- هرگاه تنها بخشی از سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه 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 شناسایی می شوند.

۳-۱۰-۲- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن‌ها 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 حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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

۴-۱- قضاوتها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاریها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت 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 گذاریها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۵- درآمد سود سهام

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۲۴۲	۲۹۸,۹۲۸	۱۶-۳

سود سهام سرمایه گذاری ها

۶- درآمد سود تضمین شده

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۳۳۲	۱۹,۶۱۹	۱۶-۳

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۷- سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری ها

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۷,۵۶۷	۸۵۰,۴۷۲	
۱,۹۲۷,۹۶۲	۴۶,۰۴۷	
(۱۲,۰۸۷)	-	
۲,۲۰۳,۴۴۲	۸۹۶,۵۱۹	۱۶-۳

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
در سهام شرکت ها و شرکت های وابسته
معاملات آتی زعفران و طلا

۸- سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری ها

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(۱,۶۵۶)	
-	(۱,۶۵۶)	

(زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت نماد اندیش آرین

۹- سایر درآمدها

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۱	۱۶۳	
۱,۱۸۱	۱۶۳	

سود سپرده کوتاه مدت بانکی

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۰- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۲۳	۶۳,۸۴۲	هزینه حقوق و مزایا کارکنان
۴,۳۶۰	۸,۴۳۰	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۲,۸۸۶	۶,۰۸۳	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	هزینه پاداش هیات مدیره
۷۶۸	۱,۱۴۳	حق حضور در جلسات
۶۹۶	۱,۶۸۵	بیمه تکمیلی کارکنان
۳۱۱	۴۳۵	هزینه آموزش و تحصیل
۴۰۹	۱۶۴	هزینه سفر و فوق العاده ماموریت
۱۰۰	-	سایر
۴۳,۳۵۳	۸۶,۷۸۲	

۱۰-۱- افزایش حقوق و دستمزد کارکنان بطوره عمده ناشی از افزایش تعداد کارکنان و افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.

۱۱- سایر هزینه ها

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۸۰	۱۱,۱۷۹	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
۵,۴۴۶	۴,۴۷۵	بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
۸۱۷	۴,۱۱۶	کارمزد های بازار بورس و اوراق بهادار
۴,۳۵۰	۲,۸۹۶	آبدارخانه و پذیرایی
۶۵۰	۲,۷۰۰	کمک های عام المنفعه
۵۳۰	۲,۶۵۹	هزینه های ثبتی و حقوقی
۱,۰۱۳	۲,۳۴۴	هزینه های شبکه
۱,۱۷۵	۱,۹۱۶	حق الزحمه حسابرسی
-	۸۵۰	حق تمبر افزایش سرمایه
۵۳۴	۱,۰۳۴	هزینه شارژ ساختمان
۸۸۵	۶۱۲	ملزومات و نوشت افزار
-	۹۹۸	هزینه های ورزشی
-	۱۹۲	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۶۱۶	۱۴۵	تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه
۲,۴۰۲	۴,۰۱۳	سایر
۲۶,۲۹۸	۴۰,۱۲۹	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۲- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۵	۱۲,۵۵۰	سود حاصل از فروش دارایی ثابت - فروش خودرو
۲۹۵	-	کارمزد وام کارکنان
۵۶	-	درآمد بازاریابی
۵۲۶	۱۲,۵۵۰	

۱۳- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۸,۹۰۰	۱,۰۸۳,۱۶۲	سود عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۲,۳۰۸,۹۰۰	۱,۰۸۳,۱۶۲	
۵۲۶	۱۲,۵۵۰	سود غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۵۲۶	۱۲,۵۵۰	
۲,۳۰۹,۴۲۶	۱,۰۹۵,۷۱۲	

۱۳-۱- میانگین موزون تعداد سهام و سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۳۲,۹۲۱,۵۹۱)	(۴۴,۴۰۴,۸۹۱)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۳,۴۶۷,۰۷۸,۴۰۹	۳,۴۵۵,۵۹۵,۱۰۹	

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
ریال	ریال	
۶۶۶	۳۱۳	سود هر سهم - عملیاتی و غیر عملیاتی (ریال)
-	۴	سود هر سهم - غیر عملیاتی (ریال)
۶۶۶	۳۱۷	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۴- دارایی های ثابت مشهود

وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲
(۱,۰۹۵)	-	(۱,۰۹۵)
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷
<hr/>		
۱,۰۹۵	۱,۰۱۹	۲,۱۱۴
۸۷۴	۶۲۸	۱,۵۰۲
۱,۹۶۹	۱,۶۴۷	۳,۶۱۶
۳,۵۰۰	-	۳,۵۰۰
(۱,۰۹۵)	-	(۱,۰۹۵)
۴,۳۷۴	۱,۶۴۷	۶,۰۲۱
۱۶,۶۲۶	-	۱۶,۶۲۶
۲۰,۱۲۶	-	۲۰,۱۲۶

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

۱-۱۴- فروش وسایل نقلیه مربوط به فروش خودروی مزدا می باشد. که سود حاصل از فروش به شرح یادداشت ۱۲ در حساب ها انعکاس یافته است.

۱۵- دارایی های نامشهود

نرم افزار رایانه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۹۱۴	۹۱۴
<hr/>	
۷۷۱	۷۷۱
۱۴۳	۱۴۳
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۹۱۴	۹۱۴
-	-
-	-

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶- سرمایه گذاری ها

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:				
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:				
۳,۱۴۵,۱۷۱	۳,۱۰۷,۳۴۶	-	۳,۱۰۷,۳۴۶	۱۶-۱
۱,۳۵۹,۵۵۰	۱,۷۰۰,۱۰۸	-	۱,۷۰۰,۱۰۸	۱۶-۱
۴,۵۰۴,۷۲۱	۴,۸۰۷,۴۵۴	-	۴,۸۰۷,۴۵۴	
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:				
۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	۱۶-۲
۴,۲۶۶	۲۳۸,۳۰۹	-	۲۳۸,۳۰۹	۱۶-۲
۲۱,۷۶۶	۲۵۵,۸۰۹	-	۲۵۵,۸۰۹	
۴,۵۲۶,۴۸۷	۵,۰۶۳,۲۶۳	-	۵,۰۶۳,۲۶۳	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶-۱- گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت در اوراق بهادار به شرح زیر است :

مانده در ابتدای سال		فروش		خرید و افزایش سرمایه		مانده در پایان سال		سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس/افزودن
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۹,۸۳۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۴۹۷	-	۱۳۲,۵۱۳,۳۶۸	۲۴۶,۳۳۹	۱۸۲,۵۱۳,۳۶۸	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (خوارزم)
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۲,۷۰۰	-	-	-	۲۵,۳۸۴,۶۱۵	۲۱۲,۷۰۰	۱۱۵,۳۸۴,۶۱۵	شرکت سرمایه گذاری سبحان (سبحان)
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۵,۱۹۳	-	-	-	۴,۴۴۴,۴۴۴	۲۰۵,۱۹۳	۴۴,۴۴۴,۴۴۴	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (رتاپ)
۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۶,۲۱۴	۱,۸۸۹,۶۹۰	۳۹,۰۴۵	۱۱,۷۱۲	۱۷,۲۱۹,۹۹۹	۱۶۸,۸۸۲	۵۷,۳۳۰,۳۰۹	شرکت موتوزن (موتوزن)
-	-	-	-	۳۲,۴۱۰	۱۶,۶۵۶,۶۰۵	۳۲,۴۱۰	۱۶,۶۵۶,۶۰۵	حق تقدم شرکت موتوزن (موتوزن)
۴۳,۲۵۴,۸۸۸	۱۷۲,۰۶۱	-	-	-	۱۵,۱۳۹,۲۱۰	۱۷۲,۰۶۱	۵۸,۳۹۴,۰۹۸	شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۹۷۷	-	-	-	۴,۹۹۹,۹۹۹	۱۵۸,۹۷۷	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۶۷۱	-	۲,۵۴۲,۹۶۴	-	۲۶,۹۱۴,۰۷۲	۱۵۶,۱۶۱	۴۰,۳۷۱,۱۰۸	شرکت پمپ ایران (تیمی)
۵۴,۵۶۰,۰۰۰	۱۵۴,۹۴۶	-	۱۳,۹۰۶,۶۶۶	-	-	۱۵۲,۱۰۶	۴۰,۶۵۳,۳۳۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین صبا (صبا)
۱۲,۹۰۶,۶۶۶	۲۳,۷۴۷	-	-	۱۲,۹۰۷	۱۲,۹۰۶,۶۶۶	۳۶,۶۵۴	۲۵,۸۱۳,۳۳۲	حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صباح)
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۳۵۵	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۲,۰۱۶	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شتا)
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۱,۵۴۳	-	-	-	۶,۴۲۸,۵۷۱	۱۳۷,۴۸۷	۳۶,۴۲۸,۵۷۱	شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
-	-	-	-	۴۰,۵۶	۶,۴۲۸,۵۷۱	۴۰,۵۶	۶,۴۲۸,۵۷۱	حق تقدم شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
۱۷,۴۴۹,۱۳۱	۱۳۹,۵۷۰	-	۷,۹۹۹	-	۴,۹۴۴,۷۳۶	۱۳۱,۵۷۱	۲۱,۳۸۳,۸۵۷	شرکت ملی صنایع مس ایران (فملی)
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۶۳۷	-	-	-	-	۱۲۹,۶۳۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری البرز (والبر)
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۲۷۲	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۱۸,۰۸۵,۳۰۷	۱۲۰,۰۶۰	۳۷,۸۸۵,۳۰۷	شرکت کاشی حافظ (کحافظ)
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۲۸۲	-	-	-	-	۱۰۷,۲۸۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (زکوثر)
۲۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۲۵	-	۱۰۸	-	-	۹۹,۹۱۷	۲۳,۵۷۴,۴۷۴	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (بخاور)
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۰۷۴	-	۱۷,۸۴۶	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۲۲۸	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بانک اقتصاد نوین (نونین)
۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۸۳,۲۹۲	-	۶۱۲	-	-	۸۲,۶۸۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کاغذ پارس (چکاپا)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۳۶۱	-	۷۷۸,۹۰۰	-	-	۷۷,۷۹۰	۹,۲۲۱,۱۰۰	شرکت کلشی پارس (کیپارس)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۹۷۹	-	۲,۵۹۹	-	-	۷۶,۳۸۰	۹,۵۵۰,۰۰۰	شرکت فرآورده های نسوز ایران (کفرا)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۳۲۵	-	-	-	-	۷۶,۳۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فراوری ذغال سنگ پروده طیس (کیپرور)
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۸۱	-	-	-	-	۶۰,۹۸۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)
-	-	-	-	۴۳,۹۷۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۹۷۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر(وگدیر)
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۳۱	-	-	-	-	۳۸,۴۳۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سیمان آبیک (سآبیک)
-	-	-	-	۳۲,۴۹۶	۱۱,۷۴۲,۸۵۷	۳۲,۴۹۶	۱۱,۷۴۲,۸۵۷	شرکت بیمه البرز(البرز)
-	-	-	-	۱,۴۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۹	۱,۴۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۹	حق تقدم شرکت بیمه البرز(البرز ح)
-	-	-	-	۲۹,۸۹۹	۱,۰۱۲,۰۷۱	۲۹,۸۹۹	۱,۰۱۲,۰۷۱	شرکت کارخانجات دارویش(دارو)
-	-	-	-	۲۰,۶۵۱	۶۱۱,۸۰۶	۲۰,۶۵۱	۶۱۱,۸۰۶	شرکت داروسازی اکسیر(دلر)
-	-	-	-	۱۹,۹۸۱	۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	۴,۱۱۷,۳۶۶	شرکت صبا فولاد خلیج فارس(فصبا)
-	-	-	۱۹,۹۸۱	۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	-	-	حق تقدم صبا فولاد خلیج فارس(فصباح)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۷۱۹	-	۱,۱۵۶	-	-	۱۹,۵۶۳	۹۴۴,۱۸۹	شرکت سیمان صوفیان (صوفی)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۷۴	-	۱۰,۴۷۰	-	-	۱۵,۷۰۴	۶۰,۰۰۰	شرکت سیمان شاهرود (سرود)
۸۱۴,۹۷۰,۶۷۵	۳,۰۷۵,۳۶۹	۲۲۹,۴۶۷	۹۰,۵۶۶,۹۲۳	۲۲۹,۴۶۷	۳۴۳,۰۵۷,۶۲۸	۳,۰۹۸,۹۹۴	۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

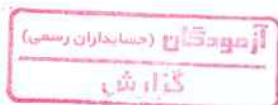
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

مانده در پایان سال		فروش		خرید و افزایش سرمایه		مانده در ابتدای سال	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۳,۰۹۸,۹۹۴	۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	۲,۰۵۸,۴۴۲	۹۰,۵۶۶,۹۲۳	۲۲۹,۴۶۷	۳۴۳,۰۵۷,۶۲۸	۳,۰۷۵,۳۶۹	۸۱۴,۹۷۰,۶۷۵
۸,۰۰۹	۵,۷۳۷,۶۹۸	۱۴,۰۵۵	۱۰,۰۶۹,۰۴۶	-	-	۲۲,۰۶۴	۱۵۸,۰۶,۷۴۴
۲۳۷	۱۲۴,۰۳۵	-	-	۸۶	۱۰۴,۱۱۸	۱۵۱	۱۹,۹۱۷
-	-	۱۹	۸۶,۵۸۱	۱۹	۸۶,۵۸۱	-	-
۲	۷۲	-	-	۲	۷۲	-	-
۱	۱۵۹	-	-	۱	۱۵۹	-	-
۱	۹۰۰	-	-	۱	۹۰۰	-	-
-	۱۸۰	-	-	-	۱۸۰	-	-
-	-	۴۷,۴۸۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴۷,۴۸۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱	۸۳	۱	۸۳	-	-
-	-	۲	۳۵۲	۲	۳۵۲	-	-
۱۰۳	-	۷	۷۱۹	۲	۱۹۸	۱۰۸	۵۲۱
۳,۱۰۷,۳۴۷	۱,۰۷۳,۳۴۴,۴۲۴	۲۶۷,۴۰۶	۱۳۰,۷۳۳,۷۰۴	۲۲۹,۵۸۱	۳۴۳,۲۵۰,۲۷۱	۳,۱۴۵,۱۷۱	۸۵۰,۷۹۷,۸۵۷

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

۴۹۹,۹۰۵	۱۴,۶۵۳,۷۷۶	-	-	۴۹۹,۹۰۵	۱۴,۶۵۳,۷۷۶	-	-
۳۹۸,۶۹۷	۱۳,۴۶۸,۷۷۷	-	-	۳۹۸,۶۹۷	۱۳,۴۶۸,۷۷۷	-	-
۲۹۹,۹۴۴	۲۲,۱۴۴,۷۷۵	-	-	۲۹۹,۹۴۴	۲۲,۱۴۴,۷۷۵	-	-
۱۳۸,۱۰۷	۵,۷۸۸,۹۰۸	۹۰,۲۹۷	۳,۷۸۴,۹۳۳	-	-	۲۲۸,۴۰۴	۹,۵۷۳,۸۳۱
۱۳۱,۱۶۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۷	۱۸۰,۴۸۸	۶۳,۱۶۶	۴,۲۰۵,۰۰۰	۵۹,۸۱۰	۵,۹۷۵,۴۸۸
۸۹,۸۳۳	۱,۹۳۳,۲۰۶	۴۵۲,۵۲۲	۱۳,۵۶۰,۸۲۳	۱۸۱,۹۲۸	۴,۰۷۹,۴۸۱	۳۶۰,۴۳۷	۱۰,۴۱۳,۵۴۸
۸۷,۶۹۷	۱,۴۹۷,۴۶۳	۸,۱۱۳	۱۳۸,۵۵۰	۹۵,۸۱۰	۱,۶۳۶,۰۱۳	-	-
۵۱,۳۰۷	۵۰,۷۰۰,۰۱۸	۱,۲۵۷	۱۲۵,۵۵۵	۵۲,۵۶۴	۵,۱۹۵,۵۷۳	-	-
۱۳,۴۴۸	۶۰۲,۵۸۹	-	-	۱۳,۴۴۸	۶۰۲,۵۸۹	-	-
-	-	۱۷۴,۹۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۷۴,۹۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	۱۰,۰۰۰	۳۵۴,۲۰۴	۱۰,۰۰۰	۳۵۴,۲۰۴	-	-
-	-	۲۸۸,۱۷۶	۱۸,۶۴۱,۱۱۷	۲۸۸,۱۷۶	۱۸,۶۴۱,۱۱۷	-	-
-	-	۵۰,۰۴۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۴۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	۲۳,۴۸۸	۱,۴۲۵,۰۶۲	۲۳,۴۸۸	۱,۴۲۵,۰۶۲	-	-
-	-	۲۶,۴۹۹	۴۲۱,۲۰۸	۲۶,۴۹۹	۴۲۱,۲۰۸	-	-
-	-	۵۳۵,۹۳۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵۳۵,۹۳۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۳,۹۹۸	۱,۰۸۳,۶۰۱	۱۳,۹۹۸	۱,۰۸۳,۶۰۱	-	-
-	-	۱۵,۷۴۰	۱,۱۹۰,۳۱۵	۱۵,۷۴۰	۱,۱۹۰,۳۱۵	-	-
۱,۷۰۰,۱۰۸	۷۵,۱۵۸,۵۱۲	۱,۷۴۲,۸۵۱	۶۴,۹۰۵,۷۴۶	۲,۰۸۴,۴۰۹	۹۹,۱۰۱,۳۹۱	۱,۳۵۹,۵۵۰	۴۰,۹۶۲,۸۶۷
۴,۸۰۷,۴۵۴	۱,۱۴۸,۴۸۲,۹۳۶	۲,۰۱۰,۳۵۷	۱۸۵,۶۳۹,۴۵۰	۲,۳۱۲,۹۹۰	۴۴۲,۳۵۱,۶۶۲	۴,۵۰۴,۷۲۱	۸۹۱,۷۶۰,۷۲۴

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶-۲- گردش سرمایه گذاری های بلندمدت در اوراق بهادار به شرح زیر است :

مانده در ابتدای سال		خرید و افزایش سرمایه		فروش / کاهش ارزش		مانده در پایان سال		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۸۹۱,۷۶۰,۷۲۴	۴,۵۰۴,۷۲۱	۴۴۲,۳۵۱,۶۶۲	۲,۳۱۲,۹۹۰	۱۸۵,۶۲۹,۴۵۰	۲۰,۱۰,۲۵۷	۱,۱۴۸,۴۸۲,۹۳۶	۴,۸۰۷,۴۵۴	جمع نقل از صفحه قبل
-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۹۵۰,۲۴۶	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری های بلندمدت
-	-	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	صندوق سهامی اهرمی موج
-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه
-	-	-	۲۸,۰۸۵	-	-	-	۲۸,۰۸۵	صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا- نماد دریا
۱۲,۰۰۷,۹۵۵	۱۷,۵۰۰	-	-	-	-	۱۲,۰۰۷,۹۵۵	۱۷,۵۰۰	سهام شرکت نت تجارت اهورا
۱,۲۶۲	۲,۵۰۰	-	۵,۶۹۸	-	-	۴۰۱,۸۰۰	۸,۱۹۸	صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت
۱۷,۴۵۳	۱۰۳	-	-	-	-	۱۷,۴۵۳	۱۰۳	شرکت لاستیک پارس
۱,۹۶۰,۰۰۰	۱,۶۵۵	-	-	-	۱,۶۵۵	۱,۹۶۰,۰۰۰	-	شرکت نماد اندیش آرین
۴,۰۰۰	۲	-	-	-	-	۴,۰۰۰	۲	شرکت انبارهای عمومی البرز
۳,۶۰۵	۶	-	-	-	-	۳,۶۰۵	۶	سایر (۱۰ مورد)
۱۳,۹۹۴,۲۷۵	۲۱,۷۶۶	۲۰,۳۷۸,۸۶۹	۲۳۵,۶۹۸	-	۱,۶۵۵	۲۴,۳۷۲,۱۴۴	۲۵۵,۸۰۹	جمع سرمایه گذاری بلند مدت
۹۰,۵,۷۵۴,۹۹۹	۴,۵۲۶,۴۸۷	۴۴۲,۷۳۰,۵۲۱	۲,۵۴۸,۶۸۸	۱۸۵,۶۲۹,۴۵۰	۲۰,۱۱,۹۱۲	۱,۱۸۲,۸۵۶,۰۸۰	۵,۰۶۳,۲۶۲	جمع سرمایه گذاری ها

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶-۲ - سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک درآمد آن ها به شرح زیر است :

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱		درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱		ارزش بازار		مبلغ دفتری سرمایه گذاری		سرمایه گذاری های کوتاه مدت :	
سود سهام	سود تضمین شده	سود سهام	سود تضمین شده	سود سهام	سود تضمین شده	درصد به کل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	درآمد حاصل از شرکت های بورسی و فرابورسی
۸,۱۰۷	۷	۸,۱۰۰	۲۸,۳۹۲	۱۰,۷۹۲	۳۷,۶۰۰	۱۶۹,۹۵۰	۳٪	۱۸۹,۳۵۵	۱۴۲,۰۱۶
-	-	-	۳۱,۵۰۰	-	۳۱,۵۰۰	۲۲۲,۰۳۸	۴٪	۲۱۲,۷۰۰	۲۱۲,۷۰۰
۱۴,۳۲۵	-	۱۴,۳۲۵	۳۰,۳۲۷	۳۱۹	۳۰,۰۰۸	۱۹۰,۴۹۳	۳٪	۱۵۴,۹۴۶	۱۵۴,۱۰۶
۱۹,۵۰۰	-	۱۹,۵۰۰	۲۶,۱۰۰	-	۲۶,۱۰۰	۶۵,۴۶۰	۱٪	۶۰,۹۸۱	۶۰,۹۸۱
۲۵,۰۳۱	۳,۴۰۴	۲۱,۶۲۷	۲۳,۳۵۸	-	۲۳,۳۵۸	۲۸۰,۲۹۲	۳٪	۱۷۲,۰۶۱	۱۷۲,۰۶۱
۷,۵۷۸	۳۷۸	۷,۲۰۰	۱۵,۶۰۰	-	۱۵,۶۰۰	۸۲,۵۹۰	۱٪	۲۸,۴۳۱	۲۸,۴۳۱
-	-	-	۱۴,۸۱۴	(۱,۶۳۱)	۱۶,۴۴۵	۱۲۰,۵۸۹	۴٪	۱۹۶,۲۱۴	۲۰۱,۳۹۱
۸,۰۳۳	۴,۷۸۳	۳,۲۵۰	۱۴,۷۰۶	۱۰,۶۰۶	۴,۱۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۲٪	۱۰۷,۰۷۴	۸۹,۳۲۸
-	-	-	۱۳,۳۲۹	۲,۹۲۹	۱۰,۴۰۰	۱۴۴,۵۲۹	۳٪	۱۸۵,۶۷۱	۱۵۶,۱۶۱
۲,۴۰۲	۸۲۲	۱,۵۶۰	۱۰,۷۵۴	۲۲۲	۱۰,۵۳۲	۱۰۴,۱۴۷	۲٪	۱۲۱,۲۷۳	۱۲۰,۰۶۰
-	-	-	۱۰,۷۴۹	۱,۷۴۹	۹,۰۰۰	۲۸۴,۷۲۱	۵٪	۲۵۹,۸۳۶	۲۴۶,۳۳۹
۵,۲۷۴	۴۴۴	۴,۸۳۰	۹,۶۳۵	۹,۶۳۵	-	۲۴,۰۰۰	۰٪	۲۶,۱۷۴	۱۵,۷۰۴
-	-	-	۹,۳۱۰	-	۹,۳۱۰	۱۴۲,۵۲۰	۲٪	۱۰۷,۲۸۲	۱۰۷,۲۸۲
۳,۱۴۴	-	۳,۱۴۴	۸,۴۰۰	-	۸,۴۰۰	۹۸,۷۰۰	۳٪	۱۲۹,۶۳۷	۱۲۹,۶۳۷
۱۴,۱۹۲	۶,۸۹۲	۷,۳۰۰	۸,۴۰۰	-	۸,۴۰۰	۹۷,۰۰۰	۳٪	۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷
۲۹,۴۶۴	۲۳,۶۷۴	۵,۷۹۰	۸,۰۱۷	۵,۱۸۷	۲,۸۳۰	۱۰,۶۷۲	۰٪	۲۲,۰۶۴	۸,۰۰۹
۸,۳۷۶	-	۸,۳۷۶	۶,۸۱۷	(۱,۰۹۵)	۷,۹۱۲	۱۵۶,۵۳۰	۳٪	۱۳۹,۵۷۰	۱۳۱,۵۷۱
-	-	-	۶,۶۶۷	-	۶,۶۶۷	۹۰,۲۲۲	۴٪	۲۰۵,۱۹۳	۲۰۵,۱۹۳
۳,۳۷۰	-	۳,۳۷۰	۵,۷۷۲	۴۸۴	۵,۲۸۸	۳۸,۰۲۲	۰٪	۲۰,۷۱۹	۱۹,۵۶۳
۶,۵۰۰	-	۶,۵۰۰	۴,۵۷۹	۱,۵۲۳	۳,۰۵۶	۹۲,۰۶۲	۲٪	۷۹,۹۷۹	۷۶,۳۸۰
۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۳,۲۴۲	۳,۲۴۲	-	-	۰٪	۴۷,۲۸۰	-
-	-	-	۲,۸۸۲	-	۲,۸۸۲	۱۵,۵۵۵	۰٪	-	۱۹,۹۸۱
۵,۳۷۷	۱,۸۳۷	۳,۵۴۰	۲,۳۸۸	۳۱	۲,۳۵۷	۹۲,۵۵۳	۲٪	۱۰۰,۰۲۵	۹۹,۹۱۷
۹,۳۰۰	-	۹,۳۰۰	۲۳,۱۷۴	۱,۹۳۹	۲۱,۲۳۵	۸۲,۲۴۴	۳٪	۸۴,۳۶۱	۷۷,۷۹۰
-	-	-	۱,۹۰۹	-	۱,۹۰۹	۱۶,۵۶۲	۰٪	-	۲۰,۶۵۱
-	-	-	۱,۱۸۳	-	۱,۱۸۳	۳۵,۴۲۰	۱٪	-	۳۲,۴۹۶
-	-	-	۱۰,۰۱۲	-	۱۰,۰۱۲	۱۶,۲۱۳	۱٪	-	۲۹,۸۹۹
-	-	-	۹۱۱	-	۹۱۱	۶۳,۴۷۱	۳٪	۱۴۱,۵۴۳	۱۴۱,۵۴۳
۱۰	۱۰	-	۶۶۰	-	۶۶۰	۴۵,۱۸۰	۱٪	-	۴۳,۹۷۴
۱,۸۴۸	-	۱,۸۴۸	۳۴۵	۷۵	۲۷۰	۴۶,۷۳۷	۲٪	۸۳,۳۹۲	۸۲,۶۸۰
۱	-	۱	۲۵	۳۲	۳	۱۹۰	۰٪	۱۵۱	۳۲۷
۱,۱۵۱	۱,۱۵۱	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۴,۱۵۰	۴,۱۵۰	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۲۷,۵۷۳	۲۰,۰۵۲	۷,۵۲۱	-	-	-	-	۰٪	-	-
۳۲,۲۰۲	۳۲,۲۰۲	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۳۲,۰۴۴	۳۲,۰۴۴	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۱	۱	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۳,۴۹۲	۳,۴۹۲	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۹۴۹	۹۴۹	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
۲۷۵,۳۹۴	۱۳۵,۸۱۲	-	۱۳۹,۵۸۲	۳۴۴,۹۶۷	۲۶,۰۳۹	۲۹۸,۹۲۸	۵۹٪	۳,۰۴۴,۹۸۹	۲,۹۹۲,۸۵۸

جمع نقل به صفحه بعد

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				ارزش بازار		مبلغ دفتری سرمایه گذاری		
جمع	سود زیان فروش	سود تضمین شده	سود سهام	جمع	سود زیان فروش	سود تضمین شده	سود سهام	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	فرصت به کل	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۷۵,۳۹۴	۱۲۵,۸۱۲	-	۱۴۹,۵۸۲	۲۴۴,۹۶۷	۴۶,۰۲۹	-	۲۹۸,۹۹۸	۲,۹۸۸,۲۶۴	۵۹%	۳,۰۴۴,۹۸۹	۲,۹۹۳,۸۵۸	جمع نقل از صفحه قبل
۴۳,۸۸۵	۴۳,۸۸۵	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	فولاد امیرکبیرکاشان(فجر)
۲۹,۳۹۹	۲۷,۷۹۹	-	۱,۶۰۰	-	-	-	-	-	۰%	-	-	سراسر صباورس
۴,۸۴۵	۴,۸۴۵	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	معدنی املاح ایران (شامل)
۳۷۵	۳۷۵	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	مگال (زمگسا)
۹۷,۴۳۶	۹۷,۴۳۶	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	توسعه ساختمان(ناخت)
۱۱,۰۰۰	-	-	۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۸۶,۹۰۰	۳%	۷۶,۳۲۵	۷۶,۳۲۵	شرکت فرآوری ذغال سنگ پروده طلیس (کپور)
۲۱,۳۳۲	۲۱,۳۳۲	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	سر. کوثر بهمن (وکبهمن)
(۱۶,۵۹۷)	(۱۶,۵۹۷)	-	-	-	-	-	-	-	۱%	۲۳,۷۴۷	۳۶,۶۵۴	حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۰	۰%	-	۱,۴۰۰	حق تقدم شرکت بیمه البرز(البرز ح)
۵	۵	-	-	۸	۸	-	-	۱۰۹	۰%	۱۰۹	۱۰۹	سایر
۴۶۷,۰۷۴	۳۱۴,۸۱۲	-	۱۵۲,۱۸۲	۳۴۴,۹۷۵	۴۶,۰۴۷	-	۲۹۸,۹۲۸	۳,۰۷۶,۶۷۳	۶۱%	۳,۱۴۵,۱۷۰	۳,۱۰۷,۳۴۶	جمع
درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری												
۴۰,۷۹۶	۴۰,۷۹۶	-	-	۸,۰۱۶	۸,۰۱۶	-	-	-	۰%	-	-	صندوق نوع دوم کارا (کارا)
-	-	-	-	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	-	-	-	۰%	-	-	صندوق با درآمد ثابت کیمیا(اونیکس)
-	-	-	-	۲,۴۶۶	۲,۴۶۶	-	-	-	۰%	-	-	صندوق بخشی بهمن خودرو(بهمن رو)
۲۳,۷۵۶	۲۳,۷۵۶	-	-	۹۳۵	۹۳۵	-	-	۱۵۶,۸۰۰	۳%	۵۹,۸۱۰	۱۲۱,۱۶۹	صندوق سرمایه گذاری دریای آبی فیروزه (دریا)
-	-	-	-	۳۸۵	۳۸۵	-	-	۹۶,۵۶۷	۳%	-	۸۷,۶۹۷	صندوق آرمان آتی کوثر (آکورد)
-	-	-	-	۳۸۱	۳۸۱	-	-	-	۰%	-	-	صندوق با درآمد ثابت تصمیم(تصمیم)
-	-	-	-	۷۹	۷۹	-	-	-	۰%	۱	-	صندوق نوع دوم رایکا (رایکا)
۷,۳۷۶	(۱,۶۵۶)	۹,۰۳۲	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	صندوق پارت پایداری سپهر
۲۳,۶۰۹	۲۳,۶۰۹	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	صندوق سپید دماوند(سپیدما)
۱۲,۳۲۸	(۱,۹۷۲)	۱۴,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	صندوق با درآمد ثابت کمند
۱,۴۳۰	۱,۴۳۰	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	سراوند مفید (اوند)
۱۳,۴۶۴	۱۳,۴۶۴	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	صندوق کامیاب آشنا(کامیاب)
۴,۷۴۲	۴,۷۴۲	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	صندوق مشترک آسمان امید
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴,۵۱۳	۰%	-	۱۳,۴۴۸	صندوق سپر سرمایه بیدار (سپر)
-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۰,۵۲۹	۱۰%	-	۴۹۹,۹۰۵	صندوق سکه طلای کهربا (کهربا)
۵,۲۵۳	۵,۲۵۳	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	اوراق گام بانک اقتصاد نوین
۱۹۴	۱۹۴	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	اسناد خزانه اسلامی - م ۹ بودجه ۹۹
۲,۹۴۲	۲,۹۴۲	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	اوراق گواهی اعتبار مواد رفاه ۲۰۴
۳۲,۴۲۵	۳۲,۴۲۵	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	اوراق گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۴
(۱۲,۰۸۷)	(۱۲,۰۸۷)	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-	گواهی سپرده کالایی زعفران
۱۵۶,۲۲۹	۱۲۲,۸۱۷	۲۳,۳۳۲	-	۱۵۰,۱۸	۱۵۰,۱۸	-	-	۷۶۸,۴۰۹	۱۴%	۵۹,۸۱۱	۷۲۲,۲۱۹	جمع نقل به صفحه بعد

آزمودگان (حسابداران رسمی) گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱				درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱				ارزش بازار	مبلغ دفتری سرمایه گذاری		
جمع	سود(زیان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	جمع	سود(زیان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	درصد به کل	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۱۵۶,۳۲۹	۱۲۲,۸۹۷	۲۳,۳۳۲	-	۱۵۰,۱۸۸	۱۵۰,۱۸۸	-	-	۷۶۸,۴۰۹	۱۴٪	۵۹,۸۱۱	۷۲۲,۲۱۹
-	-	-	-	۷۴۹,۳۰۷	۷۴۹,۳۰۷	-	-	-	۰٪	۵۳۵,۹۳۹	-
-	-	-	-	۴۳,۹۲۱	۴۳,۹۲۱	-	-	-	۰٪	۱۷۴,۸۵۹	-
۴۹,۹۶۶	۴۹,۹۶۶	-	-	۲۹,۲۸۲	۲۹,۲۸۲	-	-	۹۰,۵۴۳	۲٪	۳۶۰,۴۲۷	۸۹,۸۲۲
-	-	-	-	۹,۴۹۲	۹,۴۹۲	-	-	۱۷۲,۹۷۲	۳٪	۲۲۸,۴۰۴	۱۳۸,۱۰۷
۱۸,۴۸۷	۱۸,۴۸۷	-	-	۱,۴۹۸	۱,۴۹۸	-	-	-	۰٪	-	-
۷۴,۱۳۰	۷۴,۱۳۰	-	-	۱,۳۷۶	۱,۳۷۶	-	-	-	۰٪	-	-
-	-	-	-	۴۱۱	۴۱۱	-	-	۶۲,۱۴۸	۱٪	-	۵۱,۳۰۷
-	-	-	-	۱۵۷	۱۵۷	-	-	-	۰٪	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۹۸,۱۲۴	۸٪	-	۳۹۸,۶۹۷
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۰,۸۳۷	۶٪	-	۲۹۹,۹۴۴
۲۹۸,۸۱۲	۲۷۵,۴۸۰	۲۳,۳۳۲	-	۸۵۰,۴۷۲	۸۵۰,۴۷۲	-	-	۱,۷۹۲,۰۳۴	۳۴٪	۱,۳۵۹,۵۵۰	۱,۷۰۰,۰۰۰
۷۶۵,۸۸۶	۵۹۰,۳۷۲	۲۳,۳۳۲	۱۵۲,۱۸۲	۱,۱۹۵,۴۴۷	۸۹۶,۵۱۹	-	۲۹۸,۹۲۸	۴,۸۶۹,۷۰۶	۹۵٪	۴,۵۰۴,۷۲۰	۴,۸۰۷,۴۵۳
-	-	-	-	۱۹,۶۱۹	-	۱۹,۶۱۹	-	۱۲۵,۹۸۰	۳٪	-	۱۰۰,۰۰۰
۱,۶۱۳,۱۳۱	۱,۶۱۳,۰۷۱	-	۶۰	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰	۱٪	-	۳۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۱۹۸	۰٪	۲,۵۰۰	۸,۱۹۸
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۱۳,۱۳۱	۱,۶۱۳,۰۷۱	-	۶۰	۱۹,۶۱۹	-	۱۹,۶۱۹	-	۲۶۴,۱۷۸	۵٪	۲,۵۰۰	۲۲۸,۱۹۸
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۰٪	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۵۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۹	۰٪	۱۰۹	۱۰۹
-	-	-	-	-	-	-	-	۲	۰٪	۲	۲
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۶۱۱	۰٪	۱۹,۲۶۷	۱۷,۶۱۱
۱,۶۱۳,۱۳۱	۱,۶۱۳,۰۷۱	-	۶۰	۱۹,۶۱۹	-	۱۹,۶۱۹	-	۲۸۱,۷۸۹	۵٪	۲۱,۷۶۷	۲۵۵,۸۰۹
۲,۳۷۹,۰۱۶	۲,۲۰۲,۴۴۲	۲۳,۳۳۲	۱۵۲,۲۴۲	۱,۲۱۵,۰۶۶	۸۹۶,۵۱۹	۱۹,۶۱۹	۲۹۸,۹۲۸	۵,۱۵۱,۴۹۵	۱۰۰٪	۴,۵۲۴,۴۸۷	۵,۰۶۳,۳۶۲

آمودگانه (حسابداران رسمی)
گزارش

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶-۴- شرکت در سال ۱۳۹۵ نسبت به سرمایه گذاری در سهام شرکت نت تجارت اهورا اقدام نموده است. تعداد سهام تحت مالکیت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ شرکت سرمایه پذیر مبنی بر افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده، به ۱۲۰۰۷۹۵۵۵ سهم افزایش یافته و بدین ترتیب مالک ۱/۲۴ درصد از سهام شرکت مذکور شده است. به موجب صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۸ شرکت سرمایه پذیر، تعداد ۷۸۰۰۷۰ سهم شرکت به ترتیب تعداد ۷۱۴.۵۸۶ سهم به شرکت برنا نت تجارت و ۶۵.۴۸۴ سهم به آقای پیر جوهان کریستوفر نورمن انتقال یافته و بدین ترتیب شرکت مالک ۱.۲۲ درصد سهم شرکت نت تجارت اهورا می باشد. شرکت نت تجارت اهورا در زمینه فعالتهای نوین تجاری، فروشگاه های مجازی و بازار نیازمندی های اینترنتی فعال است و سایت و اپلیکیشن رسمی آن در حال حاضر شیپور است. درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۳۹۹ به بعد با رشد ۳۰۰ درصدی همراه بوده و پیش بینی می شود روزانه به تعداد بازدیدکنندگان آن افزوده شود. همچنین نتایج عملیات شرکت در سال ۱۳۹۹ بعد از سال ها به سود خالص منتج شده است. همچنین سود شرکت در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۴.۲۲۵ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۱ ۵۲۰.۰۶۸ میلیون ریال بوده و شرکت سود تقسیمی نیز نداشته است. شایان ذکر است که شرکت سویدی پامگرا نت اینوستمنت ای بی سهامدار عمده شرکت نت تجارت اهورا بوده (۴۴ درصدی) و ارزش گذاری سهام آن در سال ۱۳۹۹ طبق گزارشات کارشناسان رسمی دادگستری حدود ۲.۲۷۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۶-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و اوراق بهادار به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است :

درصد به جمع کل گروه		
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۲,۰۵۰	۱,۷۰۰,۱۰۸	۳۴٪ صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
۷۱۲,۳۶۳	۷۰۹,۰۲۱	۱۴٪ صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی
۴۲۹,۳۶۵	۳۵۷,۴۵۲	۷٪ ماشین آلات و تجهیزات ، دستگاههای برقی
۳۴۶,۷۳۸	۳۴۶,۷۳۷	۷٪ صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۳۹۱,۶۰۹	۳۹۹,۹۹۴	۸٪ فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی
۲۹۰,۹۵۹	۷۳,۶۹۷	۱٪ سیمان آهک گچ ، کاشی و سرامیک
۱۸۹,۳۵۰	۱۸۵,۹۹۰	۴٪ چندرشته ای صنعتی
۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷	۳٪ غذایی بجز قند و شکر
۱۲۹,۶۳۶	۱۸۰,۱۸۷	۴٪ دارویی
۷۶,۳۲۶	۷۶,۳۲۵	۲٪ استخراج کانه های فلزی و زغال سنگ و سیمان
۱۰۰,۰۲۵	۱۳۳,۸۱۳	۳٪ بیمه و بازنشستگی
۱۰۷,۲۸۳	۱۰۷,۲۸۲	۲٪ زراعت و خدمات وابسته
۱۰۷,۰۷۴	۸۹,۲۲۹	۲٪ بانکها و موسسات اعتباری
۲۲,۰۶۴	۸,۰۰۹	۰٪ انبوه سازی، املاک و مستغلات
-	۱۹۷,۸۵۱	۴٪ کاشی و سرامیک
-	۸۲,۶۷۹	۲٪ محصولات کاغذی
۱۰۲,۶۶۷	۲۵۵,۹۱۰	۵٪ سایر
۴,۵۲۶,۴۸۷	۵,۰۶۳,۲۶۳	۱۰۰٪

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۶-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/فرا بورسی) به شرح زیر است :

درصد به جمع کل	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶٪	۲,۸۴۰,۶۸۲	۲,۶۴۴,۷۷۳	بورسی
۱۵٪	۷۶۸,۱۲۷	۱,۴۰۱,۵۱۹	فرا بورسی
۲۹٪	۱,۴۵۴,۴۵۴	۴۸۰,۱۹۵	ثبت شده (غیر بورسی و بورس کالایی)
۱۰۰٪	۵,۰۶۳,۲۶۳	۴,۵۲۶,۴۸۷	

۱۶-۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به تفکیک ناشر و نرخ سود به شرح زیر است :

نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
واحد سرمایه گذاری	-	۱,۷۰۰,۱۰۷	۱,۳۵۹,۵۵۰	صندوق های سرمایه گذاری و سایر اوراق بدهی
		۱,۷۰۰,۱۰۷	۱,۳۵۹,۵۵۰	

۱۶-۸- گردش حساب کاهش ارزش انباشته :

مانده در ابتدای سال	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
طی سال	(۱,۶۵۶)	(۳۳,۳۴۴)	
مانده در پایان سال	(۳۵,۰۰۰)	(۳۳,۳۴۴)	

۱۷- سرمایه گذاری در املاک

زمین ورامین	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
زمین یافت آباد	۴۶۴	۴۶۴	
	۴۸۱	۴۸۱	
	۹۴۵	۹۴۵	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۸- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱				دریافتنی های تجاری :
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۱۰	۱,۴۹۵	-	۱,۴۹۵	۱۸-۱	اشخاص وابسته
۱۲۸,۱۵۵	۱۳۶,۴۱۴	-	۱۳۶,۴۱۴	۱۸-۲	شرکت ها و اشخاص
۱۲۹,۳۶۵	۱۳۷,۹۰۹	-	۱۳۷,۹۰۹		
سایر دریافتنی ها :					
۷۶,۴۱۰	۸۵,۳۱۰	-	۸۵,۳۱۰	۱۸-۳	اشخاص وابسته- شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۱,۸۸۰	-	-	-	۱۸-۴	اشخاص وابسته- صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا
۶,۵۴۸	۱۳,۵۶۰	-	۱۳,۵۶۰		کارکنان (وام و مساعده)
۳,۵۸۴	۳,۵۸۴	(۴۶,۲۵۵)	۴۹,۸۳۹	۱۸-۵	حساب های سنواتی مشتریان
۸۸,۴۲۲	۱۰۲,۴۵۴	(۴۶,۲۵۵)	۱۴۸,۷۰۹		
۲۱۷,۷۸۷	۲۴۰,۳۶۳	(۴۶,۲۵۵)	۲۸۶,۶۱۸		

۱۸-۱- دریافتنی های تجاری از اشخاص وابسته به شرح زیر است :

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۱۴	۱,۱۱۴		شرکت آراین دوچرخ
-	۲۸۵		شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۹۶	۹۶		گروه مالی فیروزه
۱,۲۱۰	۱,۴۹۵		

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۱۸-۲- اقلام تشکیل دهنده مانده حساب های دریافتی تجاری مجموعه و شرکت از شرکت ها و سایر اشخاص عمدتاً بابت سود سهام و سایر حساب های دریافتی تجاری بوده که از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۵۰۰	۲۶,۱۰۰	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا
۲۱,۶۲۷	۲۳,۳۵۸	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۹,۳۰۰	۲۱,۲۳۵	شرکت کاشی پارس
-	۱۰,۵۳۲	شرکت کاشی حافظ
۳,۱۴۴	۸,۴۰۰	شرکت سرمایه گذاری البرز
۷,۳۰۰	۸,۴۰۰	خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۸,۳۷۵	۷,۹۱۲	شرکت ملی صنایع مس ایران
-	۶,۶۶۷	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۳,۷۵۰	۴,۱۰۰	بانک اقتصاد نوین
۴,۸۳۰	۳,۳۹۰	شرکت سیمان شاهرود
-	۳,۰۵۶	شرکت فرآورده های نسوز ایران
-	۲,۸۸۲	شرکت صبا فولاد خلیج فارس
۵,۷۹۰	۲,۸۳۰	شرکت توسعه و عمران امید
۳,۵۴۰	۲,۳۵۷	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۴۰,۹۹۹	۵,۱۹۵	سایر اقلام
۱۲۸,۱۵۵	۱۳۶,۴۱۴	

۱۸-۳- مبلغ فوق بابت رهن کامل ساختمان محل فعالیت شرکت می باشد.

۱۸-۴- مانده فوق در سال مالی قبل مرتبط با وجه نقد متعلق به شرکت نزد صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه بویا می باشد. شرکت طی سنوات گذشته مبلغی تحت عنوان بازارگردانی در اختیار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه بویا قرار داده است. صندوق مذکور در ازای وجه پرداختی، واحدهای صندوق را به شرکت اعطا می نماید که در پایان سال مالی اطلاعات مربوط به واحدهای صندوق مذکور به شرح زیر می باشد:

تعداد واحدهای شرکت در صندوق بازار گردانی توسعه فیروزه بویا	ابطال nav در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	ارزش خالص دارایی های ابطال (ریال)
۷۳,۰۹۳	۱,۰۷۱,۳۱۶	۷۸,۳۰۵,۷۰۰,۳۸۸

۱۸-۵- مانده حساب های دریافتی سنواتی از مشتریان در تاریخ صورت وضعیت مالی مربوط به شرکت و بطور عمده بابت بدهی نمایندگان بابت فروش موتور سیکلت می باشد. لازم به توضیح است که بدهی نمایندگان در ارتباط با فروش های انجام شده در سنوات قبل از ۱۳۸۴ بوده و بدلیل احتمال عدم بازیافت بخشی از بدهی مذکور مبلغ ۴۶,۲۵۵ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش دریافتی ها در حساب ها منظور گردیده است.

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۳۹	۵,۵۷۶	موجودی ریالی نزد بانک ها

۱۹-۱- درآمد سود سپرده نزد حساب های پشتیبان بانکی به شرح یادداشت توضیحی ۹ منعکس شده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۳,۵۰۰,۰۰۰ ریال، شامل ۳,۵۰۰ میلیون سهم عادی با نام یک هزار ریالی و تماما پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۴۲٪	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۱,۱۴۲,۳۳۳,۳۲۷	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۲۹٪	۵۲۰,۱۸۰,۱۸۰	۳۱٪	۱,۰۶۷,۸۶۶,۷۴۶	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۵٪	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۶۰,۷۹۹,۹۹۹	شرکت سبذگردان توسعه فیروزه
۱٪	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	۱٪	۴۷,۴۵۱,۱۱۶	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۱٪	۱۸,۵۸۳,۱۲۸	۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۱٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۵,۰۸۵,۷۵۹	شرکت تورکویزپارتنرز لیمیتد
۳۱٪	۵۶۶,۱۱۹,۵۱۲	۲۸٪	۱,۰۰۹,۳۲۹,۱۹۴	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره طی دوره مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۸۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ۹۵ درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۷ به ثبت رسیده است.

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای دوره
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
-	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان دوره
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۳ و به موجب مصوبه مذکور شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ مبلغ ۱۱۲,۰۰۰ میلیون ریال به صندوق بازارگردانی فیروزه پویا جهت بازارگردانی پرداخت کرده که به موجب قرارداد فی مابین شرکت با صندوق مذکور کلیه سود و زیان مربوط به خرید و فروش متعلق به شرکت است که نتیجه عملیات بازارگردانی تا پایان سال مالی مورد گزارش منتج به ۲۱۹,۹۰۰ میلیون ریال سود شده است.

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۲۳۴,۷۸۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال جاری و سنوات قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن اندوخته قانونی هر شرکت به ده درصد سرمایه، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جزء در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲۳- سهام خزانه

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱		
مبلغ - میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۶۲,۳۳۷	۲۰,۳۴۱,۸۶۰	۹۸,۸۱۸	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	مانده ابتدای سال
۲۳۵,۱۷۷	۵۳۶۰,۱۹۲۰	۳۹۴,۹۳۸	۹۳,۶۵۹,۰۳۲	خرید طی سال
-	-	-	۲۶,۴۲۱,۹۴۳	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۱۹۸,۶۹۶)	(۵۸,۸۲۶,۶۰۰)	(۳۰۴,۰۶۰)	(۸۷,۷۴۷,۰۳۸)	فروش طی سال
۹۸,۸۱۸	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	۱۸۹,۶۹۶	۴۷,۴۵۱,۱۱۷	مانده پایان سال

۱-۲۳- طبق ماده ۳ آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران، مصوب ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ شورای عالی بورس، سهامدار عمده یا ناشر ملکف است در صورت عدم وجود بازار گردان برای اوراق اعلامی نسبت به معرفی یک بازارگردان حداکثر تا سه روز پس از ابلاغ آیین نامه مطابق مقررات جهت انجام عملیات بازارگردانی پس از دوره بازسازی اقدام نماید. لازم به ذکر است که خرید سهام خزانه شرکت از طریق صندوق سرمایه گذاری توسعه فیروزه پویا در راستای رعایت مصوبه مذکور صورت گرفته است همچنین خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه فاقد حق رای بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی را ندارد.

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۳	۳,۲۴۲	مانده ابتدای سال
(۵۲۹)	(۷۹۶)	پرداخت شده طی سال
۳,۲۷۸	۶,۰۸۴	ذخیره تامین شده
۳,۲۴۲	۸,۵۳۰	مانده در پایان سال

۲۵- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۹	۲,۱۸۷	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق، تکلیفی و ارزش افزوده
۶۹۵	۱,۶۳۵	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۷۲۳	۸۴۰	ذخیره هزینه حسابرسی
۲,۷۴۰	-	کارگزاری مفید
۱,۲۳۰	-	هزینه های پرداختنی
۱,۲۸۳	-	شرکت سبد گردان توسعه فیروزه
۳۲۵	۳,۶۹۰	سایر
۷,۳۴۵	۸,۳۵۲	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲۶- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱		تشخیصی	ایزایی	درآمد مشمول مالیات ایزایی	سود ایزایی	سال مالی
	مبالغ به میلیون ریال)	مالیات	مالیات	مبالغ به میلیون ریال)					
رسیدگی به دفتر - اعتراض در حیات حل اختلاف	-	-	-	۲۱۶	۹۸۰	-	-	۱,۰۷۴,۰۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
رسیدگی شده به دفتر - قطعی	-	-	۹۸۰	۹۸۰	-	-	۳,۹۱۹	۶۵۵,۳۸۴	۱۴۰۱/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۰۹,۴۳۶	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۹۵,۷۱۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
	-	-	-	-	-	-	-		

۲۶-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به استثنای سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۶-۲- به موجب برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱، مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال مالیات از شرکت مطالبه شده که موضوع با اعتراض شرکت در طی مراحل دادرسی مالیاتی در جریان رسیدگی است.
 ۲۶-۳- طبق قوانین مالیاتی، مالیات درآمد در دوره مالی جاری و سنوات قبل عمدتاً مربوط به خرید و فروش اوراق بهادار در بازار بورس اوراق بهادار می باشد، که به صورت مقطوع کسر و پرداخت شده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲۷- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۶,۴۱۶	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱
۴,۰۸۷	۴,۰۸۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱
۲,۴۸۲	۲,۴۸۲	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۴۶	۷,۴۴۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۵۶	۲,۱۵۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۴۷	۷۴۷	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۴	۱,۰۶۴	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۱۵۴	۷,۱۵۴	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
<u>۲۵,۱۳۶</u>	<u>۴۱,۵۵۲</u>	

۲۷-۱- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۰۰ ریال و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۵۰ ریال است

۲۷-۱- برنامه زمان بندی پرداخت سود به سهامداران توسط شرکت به طور کامل رعایت گردیده و مانده حساب سود سهام پرداختنی سنوات قبل صرفاً به دلیل عدم مراجعه یا عدم ارایه اطلاعات حساب های بانکی تعدادی از سهامداران جهت واریز و پرداخت سود می باشد. و سود سهام پرداختنی به سهامداران حقوقی عمدتاً مستقیماً از طریق شرکت و سود سهام پرداختنی به سهامداران حقیقی دارای سجام از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، انجام شده است. همچنین این شرکت اطلاع رسانی جهت دریافت سود سایر سهامدارانی که فاقد سجام بوده اند را در چندین مرتبه در سامانه کدال اطلاع رسانی کرده است.

۲۸- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۲,۳۰۹,۴۲۶	۱,۰۹۵,۷۱۲	<u>تعدیلات:</u>
۱,۶۴۵	۳,۵۰۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
۳,۲۴۲	۵,۲۸۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۷۵)	(۱۲,۵۵۰)	سود ناشی از فروش داراییهای ثابت
۴,۷۱۲	(۳,۷۶۲)	<u>تغییرات در سرمایه در گردش:</u>
(۹۱,۰۴۳)	(۳۲,۵۷۶)	افزایش دریافتی های عملیاتی
(۲,۱۸۰,۵۲۸)	(۳۰۲,۷۳۳)	افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۰۴,۳۲۴	(۲۳۴,۰۴۳)	افزایش سرمایه گذاری های بلندمدت
۲,۹۴۸	۱,۰۰۷	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۲,۱۶۴,۲۹۹)	(۵۵۸,۳۴۵)	جمع تغییرات سرمایه در گردش
<u>۱۴۹,۸۳۹</u>	<u>۵۳۳,۶۰۴</u>	نقد حاصل از عملیات

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۲۹-۱- مدیریت ریسک :

ریسک : بیشتر صاحب نظران اقتصادی ریسک را نتیجه ی نبود اطلاعات کامل می دانند. در واقع ریسک سرمایه گذاری احتمال انحراف از میانگین بازده می باشد. یعنی هر قدر بازده یک قلم سرمایه گذاری بیشتر تغییر کند ، سرمایه گذاری مزبور ، ریسک بیشتری دارد . به بیان دیگر میتوان گفت ریسک عبارت است از تفاوت بین نرخ بازده واقعی از نرخ بازده مورد انتظار

مدیریت ریسک : عبارت است از فرآیندی که از طریق آن یک سازمان یا سرمایه گذار با روشی بهینه در مقابل انواع ریسک ها از خود واکنش نشان می دهد . مدیریت ریسک روش منطقی شناسایی ، تجزیه و تحلیل ، ارزیابی ، انعکاس و کنترل کلیه ریسک هایی است که ممکن است دارای ، منابع و یا فرصت های افزایش سود را تهدید کند . به عبارت دیگر ، به فرآیندی گفته می شود که در آن مدیریت سعی دارد تا با تمهیداتی سطح ریسک را در شرکت به سطح قابل قبولی برساند. در چرخه مدیریت ریسک شناسایی و ارزیابی آن ریسک دو مرحله بسیار با اهمیت است حوادث و رویدادهای که می توانند بر اهداف یک شرکت یا فرد اثر گذارند باید شناسایی شوند تا بتوان به نحو مناسب و مقتضی به آن واکنش نشان داد. بر این اساس مدیریت گروه ریسک های مربوط به گروه را شناسایی و توجیهات و روش های کنترل آنها را مشخص نموده اند.

فرآیند مدیریت ریسک گروه :

مشخص کردن اهداف یا استراتژی های سازمان- ارزیابی ریسک شامل (۱- تجزیه و تحلیل ریسک ۲- مشخص کردن ریسک ۳- توصیف ریسک ۴- برآورد ریسک) - گزارش ریسک - تصمیم گیری - کنترل ریسک - نظارت

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند واحدهای تجاری گروه در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه قادر به تداوم فعالیت خواهند بود. یکی از مهمترین ابزارهای مدیریت سرمایه برآورد ریسک های موجود آن می باشد. شرکت باید اطلاعاتی را افشا کند که به استفاده کنندگان صورت های مالی در ارزیابی ماهیت و میزان ریسک های ناشی از ابزارهای که شرکت در پایان دوره گزارشگری در معرض آنها قرار می گیرد کمک نماید استانداردهای حسابداری بر ریسک های ناشی از ابزارهای مالی و نحوه مدیریت آنها تمرکز می کند این ریسک ها به طور معمول شامل ریسک های اعتباری، نقدینگی ، و ریسک بازار است اما محدود به این موارد نمی شود.

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. شرکت در معرض هیچ گونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. هیات مدیره شرکت ، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. بعنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد.

۱-۱-۲۸- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی ها
۳۵,۷۲۳	۵۸,۴۳۴	موجودی نقد
(۵,۶۳۹)	(۵,۵۷۶)	خالص بدهی
۳۰,۰۸۴	۵۲,۸۵۸	حقوق مالکانه
۴,۷۳۵,۲۶۰	۵,۲۶۸,۳۳۸	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)
۱٪	۱٪	

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و 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. هیات مدیره شرکت بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۲-۲۹- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و 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. هیات مدیره شرکت بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد.

۳-۲۹- ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از تغییر در بازده که ناشی از نوسانات کلی بازار است. همه ی واحد های تجاری در معرض ریسک بازار هستند. ریسک بازار می تواند ناشی از عوامل متعددی از قبیل رکود، جنگ، تغییرات ساختاری در اقتصاد و تغییر در ترجیحات مشتریان باشد. فعالیت های شرکت در وهله اول آن را در معرض ریسک های مالی تغییرات در نرخ های مبادله ارزی قرار می دهد. شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از ریسک ارزی، موارد زیر را بکار میگیرد:

آسیب پذیری از ریسک بازار با استفاده از تجزیه و تحلیل حساسیت، اندازه گیری می شود. تجزیه و تحلیل حساسیت، تأثیر یک تغییر منطقی محتمل در نرخ های ارز در طی سال را ارزیابی می کند. دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت، ارزش در معرض ریسک را تکمیل میکند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری از ریسک های بازار، کمک می کند. هیچگونه تغییری در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است.

۴-۲۹- ریسک نوسانات نرخ ارز، مسکوکات و مسکن (بازارهای جایگزین)

نوسانات و تغییرات قیمتی در بازارهای جایگزین بازار سرمایه تأثیرات مستقیم و غیر مستقیم بر بازار مذکور دارد. در کنار تأثیرات بازدهی مورد انتظار بازارهای جایگزین بر جریان ورود و خروج نقدینگی به بازار سرمایه، با توجه به حضور شرکتهای دارای منابع و یا مصارف ارزی در بازار سرمایه، بازار مذکور تحت تأثیر نوسانات نرخ ارز می باشد.

۵-۲۹- ریسک نوسانات نرخ سود سپرده بانکی:

یکی از سیاست های بانک مرکزی جهت کنترل میزان خروج نقدینگی از بانک ها با توجه به شرایط تورمی پیشرو، افزایش سود سپرده های بانکی می باشد که با کاهش نسبت P/E و ... می تواند اثرات منفی بر روی بازار سرمایه داشته باشد.

۶-۲۹- حجم و میزان انتشار اوراق بدهی دولتی و نرخ موثر آن

افزایش نرخ سود بدون ریسک در بازار پول منجر به افزایش بازده انتظاری در اسناد خزانه می گردد. نرخ بازدهی جذاب این اوراق بخش عمده ای از سرمایه را به سمت خود سوق می دهد و منجر به کاهش میل به خرید سهام می گردد.

۷-۲۹- ریسک ناشی از تغییر مقررات و آیین نامه های دولتی

تغییر قوانین مربوط به قیمت گذاری انواع محصولات توسط دولت منجر به افزایش بی اعتمادی در نرخ خرید مواد اولیه مصرفی یا نرخ فروش محصولات برخی از صنایع شده است.

۸-۲۹- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت و تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی مدیریتی 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 داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت میکند.

۹-۲۹- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. با توجه به فعالیت شرکت که سرمایه گذاری در شرکت های گروه می باشد و اینکه مطالبات شرکت در حال حاضر عمده نیست.

۱۰-۲۹- تغییرات قیمت کالا در بازارهای جهانی

با توجه به کالا محور بودن بازار سرمایه، تغییر قیمت جهانی انواع محصولات، تاثیر قابل توجهی بر کلیت بازار سهام دارد و رکود و رونق در بازارهای جهانی مستقیماً بر روی آن تاثیر می گذارد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۳

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیات مدیره	✓	۱,۸۷۶
	جمع			۱,۸۷۶

۳۰-۲- مرادفات مالی با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی ندارد.

۳۰-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	دریافتی های غیر تجاری	خالص مانده	
			۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
			بستانکار	بدهکار
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	۷۶,۴۱۰
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی فیروزه	-	-	۹۶
سایر اشخاص وابسته	صندوق اختصاصی بازارگردان توسعه فیروزه پویا	-	-	۱,۸۸۰
	جمع	۰	۰	۷۸,۳۸۶

۳۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۱-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های و دارایی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۲- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۳۲-۱- از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل یا افشا در صورت های مالی باشد، اتفاق نیفتاده است

۳۳- سود سهام پیشنهادی

۳۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱۰۹,۵۷۱ میلیون ریال (۳۱ ریال برای هر سهم) است.

۳۴- کفایت سرمایه

نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، طبق دستورالعمل سازمان بورس اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

شرح	ارقام بدون تعدیل	تعدیل شده برای محاسبه نسبت جاری	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات
دارایی های جاری	۵,۰۵۳,۳۹۳	۳,۹۶۱,۲۶۶	۴,۶۵۰,۲۰۸
دارایی های غیر جاری	۲۷۳,۳۸۰	۱۸۶,۸۹۰	۲۵۳,۶۹۱
کل دارایی ها	۵,۳۲۶,۷۷۳	۴,۱۴۸,۱۵۶	۴,۹۰۳,۸۹۹
بدهی های جاری	۴۹,۹۰۴	۴۹,۹۰۴	۴۹,۹۰۴
بدهی های غیر جاری	۸,۵۳۰	۰	۸,۵۳۰
کل بدهی ها	۵۸,۴۳۴	۴۹,۹۰۴	۵۸,۴۳۴
نسبت جاری (مرتبه)	۱۰۱	۷۹,۳۸	-
نسبت بدهی و تعهدات	۰.۰۱	-	۰.۰۱