

۱۰۰  
۸  
۹۶  
آبان

شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

گروه و شرکت اصلی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶



موسسه حسابرسی آزمودگان

"مسئولان رسمی"

## گروه و شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

### فهرست مطالب

#### شماره صفحه

#### عنوان

- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ..... ۱-۳
- صورت های مالی:
- الف) نامه هیئت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام ..... ۱
- ب) ترازنامه تلفیقی گروه و شرکت اصلی ..... ۲
- پ) صورت سود و زیان تلفیقی گروه و شرکت اصلی ..... ۳
- ت) صورت جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و شرکت اصلی ..... ۴
- ث) ترازنامه شرکت اصلی ..... ۵
- ج) صورت سود و زیان شرکت اصلی ..... ۶
- چ) صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی ..... ۷
- ح) یادداشت های توضیحی صورت های مالی ..... ۸-۲۳



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

### • گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۸ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده 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 صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این 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 می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های 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 نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی

آزمودگان (حسابداران رسمی)  
گزارش



**گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**گروه و شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶**

**اظهارنظر**

۴- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی جریان‌های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

**تاکید بر مطلب خاص**

۵- نظر مجمع محترم را به مطالب ذکر شده در یادداشت‌های توضیحی ۳-۱-۷ و ۱-۲-۷ صورت‌های مالی در خصوص وضعیت حساب‌ها و عدم سودآوری شرکت‌های سرمایه‌پذیر نماد اندیش آراین و نت تجارت اهورا و همچنین تاثیر زیان انباشته شرکت نماد اندیش آراین در اندازه‌گیری سرمایه‌گذاری در شرکت مزبور بر مبنای روش ارزش ویژه جلب می‌نماید. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

**گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۲۷ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت شرکت اصلی که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نگردیده است.

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

**گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۸- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته و به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، ملاحظه نشده است.

۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته و در این خصوص به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات باشد، برخورد نگردیده است.



**گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**گروه و شرکت سرمایه‌گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶**

۱۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی از سوی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسي، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به بررسی‌های انجام شده توسط این مؤسسه، موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات مزبور می‌باشد، ملاحظه نشده است.

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمی)  
سیدمرتضی فاطمی اردستانی  
(شماره عضویت ۸۰۰۵۷۹)

مهرداد ال علی  
(شماره عضویت ۸۰۰۰۱۴)

تاریخ: ۱۰ آبان ماه ۱۳۹۶

**مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

**الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :**

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

**ب - صورتهای مالی اساسی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران :**

۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود(زیان) انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد

**پ - یادداشتهای توضیحی :**

۸-۹	تاریخچه و فعالیت
۹-۱۲	اهم رویه های حسابداری
۱۳-۳۳	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۱ به تائید هیئت مدیره شرکت رسیده است .

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره	آقای رامین ربیعی	شرکت آتیه امید توسعه (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیئت مدیره	آقای حسین سلیمی	شرکت توسعه صنعتی فرآور نمک (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	آقای سیدحسام الدین عبادی	شرکت توسعه صنایع داده پردازي خاورمیانه (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره	آقای زوبین علاقیند	شرکت طراحان توسعه آرمان اندیش
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	آقای بابک پیروز	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(تجدید ارائه شده)		یادداشت	دارایی ها
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	ریال			۱۳۹۶/۰۴/۳۱	ریال		
۱۹۲,۰۵۳,۰۹۳,۲۲۲	۱۷۶,۲۲۹,۰۱۷,۱۰۱	۱۱	بدهی های جاری	۲,۲۵۹,۳۹۰,۹۷۷	۳۱,۲۳۸,۱۴۳,۶۳۳	۳	دارایی های جاری
۱۲۸,۰۸۳,۴۴۵	-	۱۲	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۷۹۶,۵۶۵,۰۰۰,۳۶۰	۱,۱۱۳,۹۰۰,۲۸۲,۰۴۱	۴	موجودی نقد
۱۳,۷۳۵,۴۲۴,۴۴۱	۱۶,۵۲۸,۲۵۲,۹۴۵	۱۳	مالیات پرداختی	۴۶,۰۰۵,۷۲۱,۱۹۰	۵۴,۵۳۸,۲۷۸,۸۵۶	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
			سود سهام پرداختی	۹۹۵,۲۴۱,۰۰۰	۲,۰۷۵,۶۲۵,۰۰۰	۶	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری
۲۰۵,۹۱۶,۶۰۱,۱۰۸	۱۹۲,۷۷۷,۲۷۰,۰۴۶		جمع بدهی های جاری	۸۴۵,۸۲۵,۳۵۳,۵۲۷	۱,۲۰۱,۷۵۲,۳۲۹,۵۳۰		پیش پرداخت ها
							جمع دارایی های جاری
				۵۵,۱۴۹,۶۹۷,۸۰۹	۵۴,۶۰۳,۴۹۰,۵۲۳	۷	دارایی های غیر جاری
				۱۴۲,۲۷۷,۶۰۰	۱۱۱,۰۳۸,۲۰۰	۸	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۰۵,۹۱۶,۶۰۱,۱۰۸	۱۹۲,۷۷۷,۲۷۰,۰۴۶		جمع بدهیها	۵,۸۴۸,۵۳۷,۶۰۱	۱,۷۱۸,۰۳۷,۵۲۶	۹	دارایی های نامشهود
			حقوق صاحبان سهام	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	سرمایه (۸۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی بانام پرداخت شده)	۶۱,۶۷۶,۷۳۳,۰۱۰	۵۶,۹۶۸,۷۸۶,۲۴۹		سایر دارایی ها
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	اندوخته قانونی				جمع دارایی های غیر جاری
۲۰۰,۲۲۸,۲۰۰	۲۰۰,۲۲۸,۲۰۰	۱۶	سایر اندوخته ها				
۲۵۷,۴۷۲,۷۰۳,۲۲۵	۲۰۹,۷۵۶,۱۹۶,۵۲۴		سود انباشته				
۶۹۷,۶۷۲,۹۳۱,۴۲۵	۱,۰۵۶,۶۷۶,۴۲۴,۷۲۴		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳,۹۱۲,۵۵۴,۰۰۴	۹,۲۶۷,۴۲۱,۰۰۹	۱۷	سهم اقلیت				
۷۰۱,۵۸۵,۴۸۵,۴۲۹	۱,۰۶۵,۹۴۳,۸۴۵,۷۳۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۹۰۷,۵۰۲,۰۸۶,۵۳۷	۱,۲۵۸,۷۲۱,۱۱۵,۷۷۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۹۰۷,۵۰۲,۰۸۶,۵۳۷	۱,۲۵۸,۷۲۱,۱۱۵,۷۷۹		جمع دارایی ها

آزمودگان (حسابداران رسمی)  
گزارش

یادداشت های تو ضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سودوزیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)		سال مالی منتهی به		یادداشت
سال مالی منتهی به	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	۹۶,۵۰۱,۸۸۷,۰۴۶	ریال	۱۷۵,۶۰۲,۴۳۹,۷۹۵	۱۸
	(۱۵,۴۴۱,۰۴۹,۲۵۵)		(۱۷,۶۴۷,۲۹۷,۶۵۷)	۱۹
	۲۴۲,۵۰۰,۰۰۰		۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۰
	(۱۵,۱۹۸,۵۴۹,۲۵۵)		(۱۷,۴۹۶,۰۹۷,۶۵۷)	
	۸۱,۳۰۳,۳۳۷,۷۹۱		۱۵۸,۱۰۶,۳۴۲,۱۳۸	
	۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹		۳,۲۷۰,۶۸۹,۵۸۶	۲۱
	۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹		۳,۲۷۰,۶۸۹,۵۸۶	
	۲۰۴,۲۶۵,۵۶۸,۳۹۰		۱۶۱,۳۷۷,۰۳۱,۷۲۴	
	-		-	
	۲۰۴,۲۶۵,۵۶۸,۳۹۰		۱۶۱,۳۷۷,۰۳۱,۷۲۴	
	۸۱۵,۸۴۷,۴۸۳		۲,۶۰۵,۷۳۱,۲۳۵	
	۲۰۳,۴۴۹,۷۲۰,۹۰۷		۱۵۸,۷۷۱,۳۰۰,۴۸۹	
	۲۰۱		۳۳۴	۲۲
	۳۰۷		۶	۲۲
	۵۰۸		۳۴۰	

درآمدهای عملیاتی  
 هزینه های فروش، اداری و عمومی  
 سایر اقلام عملیاتی  
 سود عملیاتی  
 سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی  
 سود قبل از کسر مالیات  
 مالیات بر درآمد  
 سود خالص  
 سهم اقلیت از سود خالص  
 سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی  
 سود پایه هر سهم:  
 عملیاتی  
 غیر عملیاتی  
 سود پایه هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۲۰۴,۲۶۵,۵۶۸,۳۹۰	۱۶۱,۳۷۷,۰۳۱,۷۲۴		سود خالص سال
۱۰۴,۲۲۰,۳۴۴,۳۹۸	۲۶۱,۶۰۶,۲۳۷,۴۹۳		سود انباشته در ابتدای سال
(۲,۲۴۸,۰۷۲,۱۴۶)	(۳,۳۳۱,۶۱۹,۶۶۴)	۲۳	تعدیلات سنواری
۱۰۱,۹۷۲,۲۷۲,۲۵۲	۲۵۸,۲۷۴,۶۱۷,۸۲۹		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۴۶,۹۴۱,۷۷۰,۸۰۰)	(۲۰۰,۵۶۱,۰۰۴,۰۲۰)	۱۳	سود سهام مصوب
۵۵,۰۳۰,۵۰۱,۴۵۲	۵۷,۷۱۳,۶۱۳,۸۰۹		سود قابل تخصیص
۲۵۹,۲۹۶,۰۶۹,۸۴۲	۲۱۹,۰۹۰,۶۴۵,۵۳۳		اندوخته قانونی
(۱,۰۲۱,۴۵۲,۰۱۳)	(۶,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵	سود انباشته پایان سال
۲۵۸,۲۷۴,۶۱۷,۸۲۹	۲۱۲,۳۷۰,۶۴۵,۵۳۳		سود انباشته از سود (زیان) انباشته
(۸۰۱,۹۱۴,۶۰۴)	(۲,۶۱۴,۴۴۹,۰۰۹)	۱۸	سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۲۵۷,۴۷۲,۷۰۳,۲۲۵	۲۰۹,۷۵۶,۱۹۶,۵۲۴		

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال و تعدیلات سنواری است، بنابراین صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>		
(۱۰۶,۳۷۹,۵۰۶,۹۵۷)	(۱۷۷,۱۲۴,۸۷۰,۴۷۰)	۲۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		
<b>بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:</b>		
(۲۱,۱۸۹,۸۱۹,۹۸۷)	(۲۷,۴۸۴,۳۹۰,۰۱۰)	
(۱۸۱,۳۵۳,۷۲۰)	(۲۶۳,۷۸۵,۵۰۶)	
(۲۱,۳۷۱,۱۷۳,۷۰۷)	(۲۷,۷۴۸,۱۷۵,۵۱۶)	
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی		
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی		
<b>مالیات بر درآمد:</b>		
(۲۳۳,۶۶۱,۸۱۷)	(۱۲۸,۰۸۳,۴۴۵)	
مالیات بر درآمد پرداختی		
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>		
۱۱۶,۸۶۱,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۳۳,۷۵۰,۰۰۰	
(۲,۶۲۲,۳۲۴,۰۳۷)	(۷۰۲,۵۷۰,۹۵۸)	
(۱۵۶,۱۹۷,۰۰۰)	-	
(۶,۰۷۶,۲۸۹,۰۰۰)	-	
-	۳,۵۴۲,۳۳۲,۶۰۰	
۱۰۸,۰۰۶,۲۸۹,۹۶۳	۱۰,۵۷۳,۵۱۱,۶۴۲	
(۱۹,۹۷۸,۰۵۲,۵۱۸)	(۱۹۴,۴۲۷,۶۱۷,۷۸۹)	
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود		
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود		
وجه پرداختی بابت خرید سهام شرکت فرعی		
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت فرعی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
<b>فعالیت های تامین مالی:</b>		
-	۲۲۳,۴۰۶,۳۷۰,۴۴۵	
۱۵,۰۵۸,۷۴۵,۶۰۲	-	
۱۵,۰۵۸,۷۴۵,۶۰۲	۲۲۳,۴۰۶,۳۷۰,۴۴۵	
(۴,۹۱۹,۳۰۶,۹۱۶)	۲۸,۹۷۸,۷۵۲,۶۵۶	
۷,۱۷۸,۶۹۷,۸۹۳	۲,۲۵۹,۳۹۰,۹۷۷	
۲,۲۵۹,۳۹۰,۹۷۷	۳۱,۲۳۸,۱۴۳,۶۳۳	
-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵	۲۴-۱
وجه حاصل از افزایش سرمایه		
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		
مانده وجه نقد در ابتدای سال		
مانده وجه نقد در پایان سال		
مبادلات غیر نقدی		

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)				(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
			بدهی های جاری				دارایی های جاری
۱۹۱,۷۴۶,۵۴۲,۵۷۹	۱۷۶,۱۰۶,۹۴۲,۶۸۸	۱۱	پرداختی های تجاری و غیر تجاری	۲,۰۷۷,۶۱۷,۴۹۰	۴,۰۸۷,۲۷۰,۲۱۳	۳	موجودی نقد
۶۸,۶۲۵,۰۰۰	-	۱۲	مالیات پرداختنی	۶۷۵,۶۱۳,۰۹۱,۶۶۵	۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۱,۴۱۴,۹۱۱,۰۳۷	۱۴,۴۷۷,۸۲۰,۶۲۶	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱۰۲,۶۷۳,۰۲۵,۹۲۷	۶۲,۷۵۴,۱۳۷,۵۹۸	۵	دریافتنی های تجاری و غیر تجاری
۲۰۳,۲۳۰,۰۷۸,۶۱۶	۱۹۰,۵۸۴,۷۶۳,۳۱۴		جمع بدهی های جاری	۹۹۵,۲۴۱,۰۰۰	۲,۰۷۵,۶۲۵,۰۰۰	۶	پیش پرداخت ها
				۷۸۱,۳۵۸,۹۷۶,۰۸۲	۱,۰۸۴,۹۷۱,۹۸۷,۳۴۴		جمع دارایی های جاری
							دارایی های غیر جاری
				۱۱۷,۵۹۳,۰۰۶,۵۳۴	۱۳۳,۳۳۹,۶۸۳,۶۱۷	۷	سرمایه گذاری های بلند مدت
				۱۲۴,۹۵۷,۶۰۰	۹۳,۷۱۸,۲۰۰	۸	دارایی های نامشهود
۲۰۳,۲۳۰,۰۷۸,۶۱۶	۱۹۰,۵۸۴,۷۶۳,۳۱۴		جمع بدهی ها	۱,۲۵۰,۷۱۳,۷۲۵	۱,۷۱۸,۰۳۷,۵۲۶	۹	دارایی های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۱۰	سایر دارایی ها
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	سرمایه (۸۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی پانام پرداخت	۱۱۹,۵۰۴,۱۹۷,۸۵۹	۱۳۵,۶۸۷,۶۵۹,۳۴۳		جمع دارایی های غیر جاری
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	اندرخته قانونی				
۲۰۰,۲۲۸,۲۰۰	۲۰۰,۲۲۸,۲۰۰	۱۶	سایر اندوخته ها				
۲۵۷,۴۳۳,۵۶۷,۱۲۵	۱۸۳,۱۵۴,۶۵۵,۱۷۳		سود انباشته				
۶۹۷,۶۳۳,۷۹۵,۳۲۵	۱,۰۳۰,۰۷۴,۸۸۳,۳۷۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۹۰۰,۸۶۳,۸۷۳,۹۴۱	۱,۲۲۰,۶۵۹,۶۴۶,۶۸۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۹۰۰,۸۶۳,۸۷۳,۹۴۱	۱,۲۲۰,۶۵۹,۶۴۶,۶۸۷		جمع دارایی ها

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سودوزبان

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	یادداشت
ریال ۸۹,۷۹۳,۶۱۳,۸۱۴	ریال ۱۴۸,۴۴۷,۶۷۹,۹۰۰	۱۸ درآمدهای عملیاتی
(۱۴,۴۹۵,۰۶۱,۷۶۱)	(۱۶,۱۵۷,۷۹۱,۸۵۲)	۱۹ هزینه های اداری و عمومی
۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۰ سایر اقلام عملیاتی
(۱۴,۳۹۷,۵۶۱,۷۶۱)	(۱۶,۰۰۶,۵۹۱,۸۵۲)	
۷۵,۳۹۶,۰۵۲,۰۵۳	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	سود عملیاتی
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	۲۱ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	
۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	سود قبل از کسر مالیات
-	-	مالیات بر درآمد
۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	سود خالص
۱۸۸	۲۸۴	سود پایه هر سهم :
۳۰۷	-	سود عملیاتی هر سهم - ریال
۴۹۵	۲۸۴	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
		سود خالص هر سهم - ریال

گردش حساب سود(زیان) انباشته

۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	سود خالص
۱۱۲,۶۲۸,۳۰۵,۱۲۸	۲۶۰,۶۳۷,۷۶۸,۲۷۵	سود انباشته در ابتدای سال مالی
(۵,۱۱۴,۰۲۰,۶۵۵)	(۳,۲۰۴,۲۰۱,۱۵۰)	۲۳ تعدیلات سنواتی
۱۰۷,۵۱۴,۲۸۴,۴۷۳	۲۵۷,۴۳۳,۵۶۷,۱۲۵	سود انباشته در ابتدای سال مالی - تعدیل شده
(۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳ سود سهام مصوب
۵۹,۵۱۴,۲۸۴,۴۷۳	۵۷,۴۳۳,۵۶۷,۱۲۵	
۲۵۷,۸۷۲,۵۶۷,۱۲۵	۱۸۹,۸۷۴,۶۵۵,۱۷۳	سود قابل تخصیص
(۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵ اندوخته قانونی
۲۵۷,۴۳۳,۵۶۷,۱۲۵	۱۸۳,۱۵۴,۶۵۵,۱۷۳	سود انباشته در پایان سال مالی

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود وزبان جامع محدود به سود خالص سال و تعدیلات سنواتی است. بنابراین صورت سود وزبان جامع ارائه نشده است.

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	

فعالیت های عملیاتی:

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی ۲۴

(۹۸,۰۳۵,۹۳۲,۵۷۶) (۱۹۳,۶۸۶,۳۳۷,۷۵۶)

بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:

(۲۲,۶۹۷,۵۷۸,۴۸۷)	(۲۶,۹۳۷,۰۹۰,۴۱۱)
(۲۲,۶۹۷,۵۷۸,۴۸۷)	(۲۶,۹۳۷,۰۹۰,۴۱۱)

سود سهام پرداختی

جریان خالص(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها وسودپرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد:

(۱۸,۰۷۳,۰۰۰) (۶۸,۶۲۵,۰۰۰)

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری:

۱۱۶,۸۶۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
(۱۵۶,۱۹۷,۰۰۰)	-
(۵۴۱,۰۸۰,۵۶۸)	(۷۱۵,۶۶۴,۵۵۵)
۱۱۶,۱۶۳,۸۲۲,۴۳۲	(۷۰۴,۶۶۴,۵۵۵)
(۴,۵۸۷,۷۶۱,۶۳۱)	(۲۲۱,۳۹۶,۷۱۷,۷۲۲)

وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

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

فعالیت های تامین مالی:

-	۲۲۳,۴۰۶,۳۷۰,۴۴۵
-	۲۲۳,۴۰۶,۳۷۰,۴۴۵
(۴,۵۸۷,۷۶۱,۶۳۱)	۲,۰۰۹,۶۵۲,۷۲۳
۶,۶۶۵,۳۷۹,۱۲۱	۲,۰۷۷,۶۱۷,۴۹۰
۲,۰۷۷,۶۱۷,۴۹۰	۴,۰۸۷,۲۷۰,۲۱۳
-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

۲۴-۱

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

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

### ۱- تاریخچه و فعالیت

#### ۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت سهامی عام سرمایه گذاری اعتبار ایران (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی آن (شامل شرکت سرمایه گذاری وثوق امین، شرکت اندیشه افراز شرق و شرکت آراین دوچرخ) است. شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۲۹/۰۴/۱۴ تحت نام شرکت دوچرخه و موتور سیکلت سازی ایران تاسیس شده و طی شماره ۱۴۰۴۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و متعاقباً به اسناد مصوبه مورخ ۱۳۸۵/۰۵/۱۵ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران تغییر نام یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام) می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت در تهران - خیابان دکتر بهشتی - چهارراه قائم مقام فراهانی - خیابان احمد قمبر (بغارسر) - پلاک ۵ - طبقه پنجم می باشد.

#### 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 صندوقها 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 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 - سرمایه گذاری در مسکوکات، فلزات گران بها، 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 نیابد.

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- تأمین 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.

موضوع فعالیت شرکت های فرعی نیز بطور کلی مشابه موضوع فعالیت شرکت اصلی و به شرح یادداشت ۴-۷ می باشد.

شایان ذکر است فعالیت شرکت از سال ۱۳۵۱ در زمینه تولید و فروش انواع موتورسیکلت و دوچرخه آغاز گردید و از اواخر سال ۱۳۸۳ فعالیت آن بطور عمده با توجه به مفاد اساسنامه جدید شرکت در زمینه خرید و فروش سرمایه گذاری ها بوده است. شرکت در اردیبهشت ماه ۱۳۵۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و نام آن از همان تاریخ در تابلوی بورس درج گردیده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱-۳- تعداد کارکنان

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

شرکت اصلی	گروه		کارکنان قراردادی
	سال مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	
دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
نفر	نفر	نفر	نفر
۱۰	۸	۱۰	۸
۱۰	۸	۱۰	۸

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۲ مبنای تلفیق

۲-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران به عنوان شرکت اصلی و شرکت های فرعی آن (شامل شرکت سرمایه گذاری وثوق امین، شرکت اندیشه افراز شرق و شرکت آراین دوجرخ) پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲-۲-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن با زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۲-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سر فصل سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی منعکس می گردد.

۲-۲-۴- سال مالی شرکتهای فرعی نیز مشابه شرکت اصلی در ۳۱ تیر ماه هر سال خاتمه می یابد.

۲-۲-۵- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می شود.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۳-۲- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
<b>اندازه گیری و شناخت:</b>		
<b>سرمایه گذاری های بلند مدت:</b>		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
<b>سرمایه گذاری های جاری:</b>		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها	هر یک از سرمایه گذاریها	سایر سرمایه گذاری های جاری
<b>نحوه شناخت درآمد:</b>		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۲-۴- سرفصلی

حسابداری ترکیب واحد های تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرفصلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم منتهلک می شود. سرفصلی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته، در تراز نامه تلفیقی منعکس می شود. علاوه بر این، سرفصلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

۲-۵- دارایی های نامشهود

۲-۵-۱- 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 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.

۲-۵-۲- استهلاک 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 استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	سهاله	خط مستقیم

۲-۶- دارایی های ثابت مشهود

۲-۶-۱- 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 منتهلک 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.

۲-۶-۲- استهلاک 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 استهلاکات موضوع ماده ۱۲۹ قانون مالیات های مستقیم (اصلاحی مصوب تیرماه ۱۳۹۲) و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ و ۱۲ درصد و ۱۰ ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منسوبات	۳ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم

۲-۶-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا خلل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.



## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

## ۷-۲- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۷-۲-۱- 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 بازیافتی دارایی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی بک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۷-۲-۲- 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.

۷-۲-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (با 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.

۷-۲-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (با واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدیدارزیایی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدیدارزیایی می‌گردد.

۷-۲-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدیدارزیایی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدیدارزیایی می‌گردد.

## ۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در پایان سال مالی پرداخت و تسویه میشود. لذا احتساب ذخیره از این بابت در حساب‌ها موضوعیت ندارد.

## ۹-۲- 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.

## ۱۰-۲- تسعیر ارز

۱۰-۲-۱- اقلام پولی ارزی یا نرخ رسمی ارز در تاریخ ترانزاکت و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب اوز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

الف) تفاوت‌های تسعیر بلدهای ارزی مربوط به "دارایی‌های واجد شرایط"، به بهای تمام شده دارایی منظور می‌شود.

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۳- موجودی نقد

موجودی نقد به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
موجودی ریالی نزد بانک ها	۸۱۸,۳۰۳,۵۴۱	۳۹۹,۴۵۳,۵۳۸	ریال	ریال
سپرده دپناری نزد بانک ها	۲۶,۷۵۶,۵۶۴,۲۰۱	-	-	-
سپرده کوتاه مدت بانکی-پشتیبان	۳,۶۱۳,۲۷۵,۸۹۱	۱,۸۰۹,۹۳۷,۴۳۹	۱,۸۰۹,۹۳۷,۴۳۹	۳,۶۱۳,۲۷۵,۸۹۱
تنخواه گردان	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳۱,۲۳۸,۱۴۳,۶۳۳	۲,۲۵۹,۳۹۰,۹۷۷	۲,۰۷۷,۶۱۷,۴۹۰	۴,۰۸۷,۲۷۰,۲۱۳

۳-۱- مورد استفاده سپرده مذکور در رابطه با انجام معاملات آتی سکه می باشد که توضیحات بیشتر درخصوص معاملات آتی سکه در یادداشت ۲-۴ ارایه شده است. ضمناً سود شرکت درخصوص معاملات آتی سکه طی سال مالی جاری بالغ بر ۱۱/۳ میلیارد ریال بوده که در یادداشت ۱۸ انعکاس یافته است.

۳-۲- سود حاصل از سپرده کوتاه مدت بانکی در یادداشت ۱۸ صورتهای مالی منعکس شده است.

۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:				
۴-۲و۴-۱ سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری	-	۳۴۷,۳۳۶,۰۸۱,۳۹۰	-	۲۶۳,۴۸۵,۶۶۴,۷۳۵
۴-۲و۴-۱ سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۲۵۲,۷۳۹,۵۶۵,۴۳۸	۱۹۶,۱۱۳,۲۵۳,۷۱۷	۲۵۲,۷۰۱,۰۵۴,۱۸۲	۱۷۶,۸۲۲,۴۳۷,۸۴۲
۴-۲و۴-۱ اسناد خزانه اسلامی	۸۶۱,۱۶۰,۷۱۶,۶۰۳	۲۳۳,۳۲۰,۰۸۶,۰۹۹	۷۷۱,۶۹۷,۶۲۲,۲۹۶	۲۱۵,۵۰۹,۴۰۷,۹۳۴
۴-۲و۴-۱ اوراق مشارکت رایان سایبا	-	۱۰,۳۸۸,۴۵۷,۸۵۳	-	۱۰,۳۸۸,۴۵۷,۸۵۳
۴-۲و۴-۱ ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱,۱۱۳,۹۰۰,۲۸۲,۰۴۱	۷۸۷,۱۵۷,۸۷۷,۰۵۹	۱,۰۲۴,۳۹۸,۶۷۶,۴۷۸	۶۶۶,۲۰۵,۹۶۸,۳۶۴
	-	-	(۸,۳۴۳,۷۲۱,۹۴۵)	-
	۱,۱۱۳,۹۰۰,۲۸۲,۰۴۱	۷۸۷,۱۵۷,۸۷۷,۰۵۹	۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۶۶۶,۲۰۵,۹۶۸,۳۶۴
سایر سرمایه گذاری ها:				
۴-۳ معاملات آتی سکه	۱۶۹,۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۴-۳ تعهدات معاملات آتی سکه	(۱۶۹,۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
۴-۴ صندوق آرمان شهر	-	۵,۴۰۷,۱۲۳,۳۰۱	-	۵,۴۰۷,۱۲۳,۳۰۱
۴-۵ شرکت نعاد اندیش آربن	-	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۱۱۳,۹۰۰,۲۸۲,۰۴۱	۷۹۶,۵۶۵,۰۰۰,۳۶۰	۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۶۷۵,۶۱۳,۰۹۱,۶۶۵

۴-۱- سرمایه گذاری های کوتاه مدت گروه در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و سایر اوراق بهادار قابل معامله در بورس به شرح ذیل تفکیک می شود:

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	تعداد سهام	بهای تمام شده ریال	خالص ارزش فروش ریال	بهای تمام شده ریال
سرمایه گذاری مسکن	۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۶۷۱,۱۴۴,۱۳۹	۶۰,۹۲۳,۵۷۸,۴۷۰	۱۹۲,۴۶۶,۵۹۴,۲۸۸
به پرداخت ملت	۲,۱۹۰	۳۸,۵۱۱,۲۵۸	۴۰,۶۶۸,۳۰۰	-
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۱۵۷,۸۶۸,۴۱۶	۹۹,۸۴۱,۹۴۴,۸۰۰	-
نفت سپاهان	۵,۶۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۷۲,۰۴۱,۶۲۵	۳۹,۷۳۸,۸۳۵,۹۲۰	-
اسناد خزانه اسلامی - ۹۶۰۵۰۲	۳۸۲,۰۰۰	۳۶۱,۲۳۳,۰۶۶,۰۹۵	۳۷۹,۹۹۱,۲۹۲,۶۵۳	-
اسناد خزانه اسلامی - ۹۶۰۵۲۳	۲۸۶,۰۰۰	۲۵۶,۷۲۸,۴۶۲,۱۱۰	۲۸۲,۰۸۱,۳۶۴,۳۷۵	-
اسناد خزانه اسلامی - ۹۶۰۶۱۳	۱۵۳,۰۰۰	۱۴۲,۴۴۸,۰۳۸,۲۰۳	۱۴۹,۰۰۳,۹۲۸,۹۱۸	-
اسناد خزانه اسلامی - ۹۶۰۷۰۳	۱,۷۰۰	۱,۵۶۹,۱۳۰,۴۶۶	۱,۶۳۸,۸۴۰,۸۰۰	-
اسناد خزانه اسلامی - ۹۶۰۷۲۴	۱۰۷,۲۰۰	۹۸,۹۸۲,۰۱۹,۷۲۹	۱۰۲,۰۹۶,۵۴۶,۲۰۷	-
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین	-	-	-	۱۸۴,۴۳۹,۸۵۶,۲۷۲
صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر	-	-	-	۱۲۵,۷۵۵,۹۲۶,۲۷۹
اسناد خزانه اسلامی - ۹۵۰۷۲۱	-	-	-	۱۰۸,۵۳۳,۸۰۳,۷۸۴
اسناد خزانه اسلامی - ۹۵۰۶۲۱	-	-	-	۸۹,۶۸۶,۵۲۶,۰۷۲
اسناد خزانه اسلامی - ۹۵۰۸۲۱	-	-	-	۳۵,۰۹۹,۷۵۴,۲۴۳
صندوق سرمایه گذاری آینده روشن	-	-	-	۲۳,۸۸۴,۵۸۲,۰۵۱
صندوق شاخص ۳۰ شرکت فیروزه - سهام	-	-	-	۱۳,۲۵۵,۷۱۶,۵۸۸
اوراق مشارکت رایان سایا	-	-	-	۱۰,۳۸۸,۴۵۷,۸۵۳
سرمایه گذاری مسکن - حق تقدم	-	-	-	۳,۶۴۶,۶۵۹,۴۲۹
		۱,۱۱۳,۹۰۰,۲۸۲,۰۴۱	۱,۱۱۵,۳۵۷,۰۰۰,۴۴۳	۷۸۷,۱۵۷,۸۷۷,۰۵۹
				۸۰۱,۴۰۹,۹۵۶,۱۳۷

۲-۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت شرکت اصلی در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس وسایر اوراق بهادار قابل معامله در بورس به شرح ذیل تفکیک می شود:

نام شرکت	تعداد سهام	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
		بهای تمام شده ریال	خالص ارزش فروش ریال	بهای تمام شده ریال	خالص ارزش فروش ریال
سرمایه گذاری مسکن	۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۶۷۱,۱۴۴,۱۳۹	۶۰,۹۲۳,۵۷۸,۴۷۰	۱۲۹,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۱۵۷,۸۶۸,۴۱۶	۹۹,۸۴۱,۹۴۴,۸۰۰	-	-
نفت سیاهان	۵,۶۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۷۲,۰۴۱,۶۲۵	۳۹,۷۳۸,۸۳۵,۹۲۰	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۵۰۲	۳۳۶,۰۰۰	۳۲۰,۹۳۹,۹۸۹,۱۰۴	۳۳۴,۲۲۵,۲۴۸,۶۵۳	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۴	۹۳,۱۱۰	۸۵,۶۵۲,۶۳۰,۰۲۹	۸۸,۶۶۸,۶۴۹,۳۹۷	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۶۱۳	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹,۵۷۰,۴۵۰,۵۹۰	۱۴۶,۰۸۱,۲۶۸,۹۱۸	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۵۲۳	۲۵۰,۰۰۰	۲۲۵,۵۳۴,۵۵۲,۵۷۵	۲۴۶,۵۷۵,۴۲۸,۳۷۵	-	-
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین	-	-	-	۱۳۶,۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۷۳۸,۵۱۹,۵۵۱
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱	-	-	-	۳۷,۶۲۲,۴۸۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۹,۷۵۴,۲۴۳
صندوق سرمایه گذاری آرمان آبی کوثر	-	-	-	۱۱۰,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۶۰۶,۸۲۶,۵۴۵
صندوق شاخص ۳۰ شرکت فیروزه - سهام	-	-	-	۱۲,۶۱۲,۰۹۴,۱۳۷	۱۳,۲۵۵,۷۱۶,۵۸۸
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱	-	-	-	۹۵,۵۴۵,۸۰۰,۰۰۰	۹۰,۷۲۳,۱۲۷,۶۱۹
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۶۲۱	-	-	-	۹۷,۱۸۴,۱۰۰,۰۰۰	۸۹,۶۸۶,۵۲۶,۰۷۲
صندوق سرمایه گذاری آینده روشن	-	-	-	۲۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۸۸۴,۵۸۲,۰۵۱
اوراق مشارکت رایان سایبا	-	-	-	۱۰,۳۴۴,۳۸۰,۰۰۰	۱۰,۳۸۸,۴۵۷,۸۵۳
سرمایه گذاری مسکن - حق تقدم	-	-	-	۹۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۴۷,۴۹۴,۳۴۹
		۱,۰۲۴,۳۹۸,۶۷۶,۴۷۸	۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۶۶۶,۲۰۵,۹۶۸,۳۶۴	۶۷۵,۸۸۴,۸۵۴,۱۳۷
کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها		(۸,۳۴۳,۷۲۱,۹۴۵)	-	-	-
		۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۱,۰۱۶,۰۵۴,۹۵۴,۵۳۳	۶۶۶,۲۰۵,۹۶۸,۳۶۴	۶۷۵,۸۸۴,۸۵۴,۱۳۷

۲-۴-۱- کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت شرکت اصلی طی سال مالی جاری در یادداشت ۱۸ منعکس شده است.

۳-۴- مبالغ مذکور در تاریخ ترازنامه مربوط به معاملات آتی سکه وتعهدات مالی مرتبط با آنها می باشد که به صورت آماری در یادداشت فوق وبادداشت ۱۱ منعکس گردیده است. شایان ذکر است که قراردادهای معاملات آتی سکه در تاریخ ترازنامه در جمع ۱۲۹۰ فقره قرارداد ومشمول بر چهارصندوقفاند قرارداد به سررسید شهریور ماه ۱۳۹۶. بانصد قرارداد به سررسید دی ماه ۱۳۹۶ و سیصد وبیست قرارداد به سررسید اسفند ماه ۱۳۹۶ ودر مجموع تعداد ۱۲۹۰۰ سکه و حساب بانکی مورد استفاده در این خصوص نیز به شرح یادداشت ۱-۳ می باشد.

۴-۴- کاهش سرمایه گذاری در صندوق آرمان بابت فروش اوراق سرمایه گذاری در صندوق مذکور میباشد و زبان حاصل از فروش به مبلغ ۱۸ میلیون ریال در حسابها منظور گردیده است.

۴-۵- کاهش سرمایه گذاری در شرکت نماد آندیش بابت دریافت وجه مشارکت می باشد. سود حاصل از مشارکت در یادداشت ۱۸ صورت های مالی منعکس گردیده است.

## ۵- دریافتنی های تجاری و غیر تجاری

## دریافتنی های کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	عائده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال
<b>گروه تجاری:</b>				
<b>حساب های دریافتی:</b>				
۵-۱ اشخاص وابسته	۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۱,۰۰۰,۰۰۰
۵-۲ شرکت ها و اشخاص	۴۶,۰۸۲,۲۸۶,۳۶۷	-	۴۶,۰۸۲,۲۸۶,۳۶۷	۳۳,۳۰۵,۰۸۲,۷۸۵
	۴۹,۸۰۶,۲۸۶,۳۶۷	-	۴۹,۸۰۶,۲۸۶,۳۶۷	۳۷,۶۲۶,۰۸۲,۷۸۵
<b>غیر تجاری:</b>				
۵-۳ اسناد دریافتی تجاری	-	-	-	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت انرژی آریادانا	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰	-	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰
کارکنان (وام و مساعده)	۴۵۰,۵۳۷,۷۹۶	(۶۶,۵۹۰,۴۰۴)	۳۸۳,۹۴۷,۳۹۲	۶۱۶,۲۰۹,۸۹۶
۵-۴ حساب های سنواتی مشتریان	۲۰,۹۲۲,۲۶۹,۵۲۹	(۲۰,۵۲۳,۸۳۲,۴۵۲)	۴۰۳,۴۳۶,۰۷۷	۴۲۲,۶۱۸,۵۰۹
شرکت نیک صنعت پارسین	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
داود مرادی - خریدار ملک	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲۵,۳۲۲,۴۱۵,۳۴۵	(۲۰,۵۹۰,۲۲۲,۸۵۶)	۴,۷۳۱,۹۹۲,۴۸۹	۸,۳۷۶,۶۳۶,۴۰۵
	۷۵,۱۲۸,۷۰۱,۷۱۲	(۲۰,۵۹۰,۲۲۲,۸۵۶)	۵۴,۵۳۸,۴۷۸,۸۵۶	۶۶,۰۰۵,۷۲۱,۱۹۰

یادداشت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	عائده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال
<b>شرکت اصلی:</b>				
<b>تجاری:</b>				
<b>حساب های دریافتی:</b>				
۵-۱ اشخاص وابسته	۱۹,۹۹۲,۰۴۵,۱۱۰	-	۱۹,۹۹۲,۰۴۵,۱۱۰	۶۸,۹۶۷,۹۲۳,۵۳۱
۵-۲ شرکتها و اشخاص	۳۸,۱۳۰,۰۹۹,۹۹۹	-	۳۸,۱۳۰,۰۹۹,۹۹۹	۲۵,۳۳۸,۴۶۵,۹۹۱
	۵۸,۱۲۲,۱۴۵,۱۰۹	-	۵۸,۱۲۲,۱۴۵,۱۰۹	۹۴,۳۰۶,۳۸۹,۵۲۲
<b>غیر تجاری:</b>				
<b>اسناد دریافتی</b>				
کارکنان (وام و مساعده)	۴۵۰,۵۳۷,۷۹۶	(۶۶,۵۹۰,۴۰۴)	۳۸۳,۹۴۷,۳۹۲	۶۱۶,۲۰۹,۸۹۶
۵-۳ شرکت گروه انرژی آریادانا	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰	-	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰	۳,۵۱۷,۶۰۸,۰۰۰
شرکت نیک صنعت پارسین	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
داود مرادی - خریدار ملک	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵-۴ حساب های سنواتی مشتریان	۲۰,۹۲۲,۲۶۹,۵۲۹	(۲۰,۵۲۳,۸۳۲,۴۵۲)	۴۰۳,۴۳۶,۰۷۷	۴۲۲,۶۱۸,۵۰۹
	۲۵,۳۲۲,۴۱۵,۳۴۵	(۲۰,۵۹۰,۲۲۲,۸۵۶)	۴,۷۳۱,۹۹۲,۴۸۹	۸,۳۷۶,۶۳۶,۴۰۵
	۸۳,۳۴۴,۵۶۰,۴۵۴	(۲۰,۵۹۰,۲۲۲,۸۵۶)	۶۲,۷۵۲,۳۳۷,۵۹۸	۱۰۲,۶۷۳,۰۲۵,۹۲۷

## ۵-۱- طلب از اشخاص وابسته به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت آراین دوچرخ	-	-	-	-
شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	-	-	-	-
شرکت اندیشه افراز شرق	-	-	-	-
۵-۱-۱ شرکت نماد اندیش آراین	۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰
	۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۲,۰۴۵,۱۱۰	۶۸,۹۶۷,۹۲۳,۵۳۱

۵-۱-۱ - مانده طلب از شرکت نماد اندیش آراین بابت سود سهام سال ۱۳۹۴ بر اساس مصوبه مجمع عمومی می باشد.

۵-۲- اقلام تشکیل دهنده مانده حساب های دریافتی تجاری گروه و شرکت اصلی از شرکتها و اشخاص عمدتاً بابت سود سهام بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است :

اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۴۲,۵۷۰,۸۱۶	۲۸,۴۰۲,۵۰۰,۰۰۰	۷,۸۹۵,۰۷۰,۸۱۶	شرکت سرمایه گذاری مسکن
-	۲,۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صنایع شیمیایی ایران
-	۲۷,۶۵۹,۹۷۶,۰۰۰	-	۲۷,۶۵۹,۹۷۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
-	۲,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نفت سیاهان
۱۶۷,۲۵۱,۷۶۰	۱۶۷,۲۵۱,۷۶۰	۱۶۷,۲۵۱,۷۶۰	۱۶۷,۲۵۱,۷۶۰	شرکت سیمان کارون
-	۶۲,۹۵۱,۲۶۸	-	۶۲,۹۵۱,۲۶۸	کارگزاری اقتصاد نوین
-	۱۱,۰۰۵,۰۰۰	۲۱۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۷۶,۵۰۵,۰۰۰	شرکت گروه انرژی آریادانا
-	-	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیا
-	-	-	۱,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خریداران ابارساند شرکت فرعی (ولوف امین)
۱۸۳,۷۱۸,۰۰۰	-	۷۲۲,۹۷۸,۰۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری مسکن پردیس
۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت انبار های عمومی البرز
۲۳۰,۱۵۱,۰۷۶	-	۲۳۰,۱۵۱,۰۷۶	-	کارگزاری فیروزه آسیا
۲۱,۳۴۵,۱۵۵	۲۱,۳۴۵,۱۵۵	۱,۲۹۳,۱۵۳,۹۴۹	۱,۱۲۵,۵۳۱,۵۲۳	سایر اقلام
۲۵,۳۲۸,۲۶۵,۹۹۱	۲۸,۱۳۰,۰۹۹,۹۹۹	۳۳,۵۶۴,۴۳۴,۷۸۵	۴۶,۰۸۲,۲۸۶,۳۶۷	
-	-	(۲۵۹,۳۵۰,۰۰۰)	-	کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۵,۳۲۸,۲۶۵,۹۹۱	۲۸,۱۳۰,۰۹۹,۹۹۹	۳۳,۳۰۵,۰۸۴,۷۸۵	۴۶,۰۸۲,۲۸۶,۳۶۷	

۵-۳- مطالبات شرکت اصلی از شرکت گروه انرژی آریا دانا مربوط به تمه بهای فروش علك در سال قبل بوده و بعد از تاریخ ترازنامه و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۲ (زمان انتقال قطعی سند مالکیت) وصول گردیده است.

۵-۴- مانده حساب های دریافتی سنواتی از مشتریان در تاریخ ترازنامه مربوط به شرکت اصلی و بطور عمده بابت بدهی نمایندگان بابت فروش موتور سیکلت می باشد. لازم به توضیح است که بدهی نمایندگان در ارتباط با فروشهای انجام شده در سنوات قبل از ۱۳۸۴ بوده و به دلیل احتمال عدم باز یافت بخشی از بدهی مذکور مبلغ ۲۰۵۲۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تا پایان سال مالی مورد گزارش در حسابها منظور گردیده است.

#### ۶- پیش پرداخت ها

اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیمه اجاره
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه مشاوره
۲۴۵,۲۴۱,۰۰۰	۲۷۵,۶۲۵,۰۰۰	۲۴۵,۲۴۱,۰۰۰	۲۷۵,۶۲۵,۰۰۰	هزینه اجاره
۹۹۵,۲۴۱,۰۰۰	۲,۰۷۵,۶۲۵,۰۰۰	۹۹۵,۲۴۱,۰۰۰	۲,۰۷۵,۶۲۵,۰۰۰	

## ۷- سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت به شرح زیر است:

گروه:

یادداشت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	سایر	جمع	سایر	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
۷-۱	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷-۲	۲۱۱,۷۲۹,۶۱۷	۲,۰۱۰,۳۴۹,۰۵۲۳	۱۹,۸۹۱,۷۶۰,۹۰۶	۲۰,۱۰۳,۴۹۰,۵۲۳
	۲۱۱,۷۲۹,۶۱۷	۲,۰۱۰,۳۴۹,۰۵۲۳	۲۰,۱۰۳,۴۹۰,۵۲۳	۲۰,۱۰۳,۴۹۰,۵۲۳

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 سرمایه گذاری در سایر شرکت ها

## شرکت اصلی:

یادداشت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	سایر	جمع	سایر	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
۷-۱	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷-۲	-	۱۷,۸۲۲,۷۵۸,۵۱۰	۱۷,۸۲۲,۷۵۸,۵۱۰	۱۷,۸۲۲,۷۵۸,۵۱۰
۷-۳	۸۰,۳۸۷,۹۲۵,۱۰۷	۱۰۹,۲۸۰,۰۰۰	۱۰۹,۲۸۰,۰۰۰	۸۰,۳۸۷,۹۲۵,۱۰۷
	۸۰,۳۸۷,۹۲۵,۱۰۷	۱۲۳,۳۳۹,۶۸۳,۶۱۷	۵۲,۹۵۲,۳۸۸,۵۱۰	۱۲۳,۳۳۹,۶۸۳,۶۱۷

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 سایر شرکت ها  
 سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

۷-۱ - سرمایه گذاری های گروه در شرکت ها وابسته کلا مربوط به سهام شرکت نماداندیش آراین بوده و گردش آن به شرح زیر است:

ماده در اول سال	سهام از خالص دارایی ها		سرمایه گذاری طی سال
	ریال	سرقفلی	
ماده در اول سال	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
تخصیص سرمایه گذاری طی سال	-	-	-
سهام از سود (زیان) شرکت وابسته طی سال	-	-	-
سود سهام دریافتی سال	-	-	-
استهلاک سرقفلی	-	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
ماده در پایان سال	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

- ۷-۱-۱- شرکت در سال مالی قبل اقدام به تحصیل ۴۹ درصد سهام شرکت نماداندیش آراین (رنگ زیراکس سابق) که از سال های دور در زمینه خدمات دستگاههای کپی و پرینت زیراکس فعالیت دارد و اخیراً فعالیت در زمینه دستگاههای کپی و پرینتر سامسونگ نیز وارد گردیده به مبلغ ۳۵ میلیارد ریال که شامل ۱۰ میلیارد ریال سرقفلی می باشد، نموده است.
- ۷-۱-۲- تفاوت مانده سرمایه گذاری در شرکت وابسته نماداندیش آراین در صورت های مالی تلفیقی گروه و صورت های مالی شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال صرفاً در رابطه با احتساب استهلاک سرقفلی در صورت های مالی تلفیقی براساس رویه حسابداری ذکر شده در یادداشت ۴-۲ می باشد.
- ۷-۱-۳- صورت های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ شرکت وابسته نماداندیش آراین، حاکی از زیان انباشته به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال (سال قبل سود انباشته به مبلغ ۱۲۹۲ میلیون ریال) می باشد. به نظر هیئت مدیره با توجه به نوع فعالیت های شرکت وابسته مذکور و نوع درآمد های آن، این وضعیت موفقی بوده و نیازی به احتساب کاهش ارزش سرمایه گذاری نبوده و همچنین در شناسایی سرمایه گذاری بر مبنای ارزش ویژه، از احتساب سهم شرکت از زیان انباشته مذکور صرف نظر شده است.

۷-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت گروه و شرکت اصلی در سهام سایر شرکت ها که نسبت به ارزش بازار آن هیچگونه کاهش ندارند به شرح زیر است:

نام شرکت	گروه			شرکت اصلی		
	تعداد	بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده	بهای تمام شده
		ریال	ریال		ریال	ریال
شرکت نت تجارت اهورا (یادداشت ۱-۲-۷)	۲۲,۷۱۷	۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۱۷	۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت لیزینگ آریانا	۱,۰۰۰,۱۰۰	۹۹,۰۱۱,۹۷۷	۱,۰۰۰,۱۱۲,۰۹۵	۱۰۰	۱۰۵,۲۵۰	۱۰۵,۲۵۰
شرکت گروه انرژی آریا دانا	۱,۲۸۲,۱۰۰	۱,۲۹۵,۸۸۸,۲۷۵	۱,۲۹۵,۸۸۸,۲۷۵	۲۲۰,۱۰۰	۲۳۳,۷۵۲,۳۷۵	۲۳۳,۷۵۲,۳۷۵
شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان	۱۰۰,۱۰۰	۱۰۰,۸۶۰,۱۶۲	۱۰۰,۸۶۰,۱۶۲	۱۰۰	۱۱۰,۱۶۴	۱۱۰,۱۶۴
شرکت سرمایه گذاری جاس	۸۰,۰۰۰	۱۰۶,۲۰۱,۰۱۷	۱۰۲,۲۹۲,۸۶۰	۱,۰۰۰	۱,۹۰۸,۰۵۷	۱,۹۰۸,۰۵۷
لاستیک پارس	۱۷,۲۵۳	۱۰۳,۳۲۸,۶۰۰	۱۰۳,۳۲۸,۶۰۰	۱۷,۲۵۳	۱۰۳,۳۲۸,۶۰۰	۱۰۳,۳۲۸,۶۰۰
انبارهای عمومی البرز	۲۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
انبارهای عمومی البرز - حق تقدم	۳۸,۰۰۰	-	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۰۰,۰۰۰
سایر (۱۱ مورد)	۳,۶۵۵	۲,۸۰۰,۰۰۰	۵,۰۱۵,۷۶۵	۱,۵۰۰	۱,۵۵۲,۰۶۵	۱,۵۵۲,۰۶۵
	۲۰,۱۲۹,۶۹۷,۸۰۹		۲۰,۱۲۹,۶۹۷,۸۰۹	۱۷,۸۲۹,۷۵۸,۵۱۰		۱۷,۸۲۹,۷۵۸,۵۱۰

۷-۲-۱- در سال مالی قبل شرکت اقدام به خرید ۲۲,۷۱۷ سهم از سهام شرکت نت تجارت اهورا (معادل ۲/۲۷ درصد) به مبلغ ۱۷/۵ میلیارد ریال نموده است. شرکت مذکور در زمینه فعالیت های نوین تجاری فروشگاه های مجازی و بازاریابی از مندی های اینترنتی فعال بوده و سایت و اپلیکیشن رسمی آن در حال حاضر "شپیور" نام دارد و دارای تعداد قابل توجهی بازدید کننده بوده و طبق برنامه های آتی مقور است از سال ۱۳۹۶ دارای درآمد فروشگاه های مجازی و از سال ۱۳۹۸ دارای کمیسیون فروش آنلاین گردد. بازار نیازمندی های شپیور در حال حاضر دارای تعداد قابل توجهی بازدید کننده در ماه می باشد و این وضعیت موجب گردیده که شرکت سوئدی باگارت اینستوسنلت نیز اقدام به خرید ۹۱ درصد سهام شرکت فوق نموده که این موضوع نیز حاکی از پیش بین سود آوری قابل ملاحظه این شرکت در آینده و ارزش ذاتی سرمایه گذاری می باشد.

۷-۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت شرکت اصلی در سهام شرکتهای فرعی به شرح ذیل تکلیف می شود:

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	بهای تمام شده
شرکت اندیشه افراز شرق	۹,۹۸۰	۹۹,۸	۹,۹۸۰,۰۰۰	۹,۹۸۰,۰۰۰
شرکت آریا دوچرخ	۹۹,۵۰۰	۱۰۰	۹۹,۵۰۰,۰۰۰	۹۹,۵۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰	۵۸,۳۷۵,۲۰۱,۹۷۲	۵۲,۶۰۹,۵۶۰,۸۰۶
حساب الحاسب افزایش سرمایه شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
شرکت سرمایه گذاری وثوق امین - حق تقدم استفاده نشده	۳۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۱۱۲,۰۲۳,۶۲۵	-
			۸۰,۲۹۶,۹۲۵,۱۰۷	۵۲,۷۱۲,۰۰۰,۸۰۶

۷-۲-۱- شرکت سرمایه گذاری وثوق امین به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۳ اقدام به افزایش سرمایه نموده که شرکت در این خصوص مبلغ ۱۹/۵ میلیارد ریال از حق تقدم خود در استفاده و به عنوان علی الحساب افزایش سرمایه به حساب شرکت واریز و مبلغ ۲/۱ میلیارد ریال از حق تقدم مذکور را استفاده ننموده که در سال مالی بعد بر اساس سیاست های شرکت تعیین تکلیف خواهد شد.

۷-۲-۲- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته و نوع فعالیت آنها به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				آزمائگاه	شرکت های فرعی:
	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	اصلی	گروه		
سرمایه گذاری	۹۵,۲۸	۹۵,۲۸	۹۰	۹۰	ایران	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین (سهامی عام)
سرمایه گذاری	۹۹	۱۰۰	۹۹	۱۰۰	ایران	شرکت آریا دوچرخ (سهامی خاص)
سرمایه گذاری	۹۹	۱۰۰	۹۹	۱۰۰	ایران	شرکت اندیشه افراز شرق (سهامی خاص)
						شرکت های وابسته:
خرید و فروش تجهیزات اداری	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹	ایران	شرکت نماد اندیش آریا



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۸- دارایی های نامشهود

۸-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های نامشهود گروه به شرح زیر است:

بهای تمام شده (ریال)	استهلاك انباشته (ریال)					مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	حق امتیازها	نرم افزار رایانه ای	جمع کل
	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال	مبلغ دفتری (ریال)					
مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال				
۸,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۴,۶۵۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۴۳۸,۲۰۰	۱۳۳,۶۷۷,۶۰۰	
۱۶۷,۰۹۷,۰۰۰	-	-	-	۶۴,۶۵۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۴۳۸,۲۰۰	۱۳۳,۶۷۷,۶۰۰	
۱۷۵,۶۹۷,۰۰۰	-	-	-	۶۴,۶۵۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۴۳۸,۲۰۰	۱۳۳,۶۷۷,۶۰۰	

۸-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

بهای تمام شده (ریال)	استهلاك انباشته (ریال)					مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	حق امتیازها	نرم افزار رایانه ای	جمع کل
	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال	مبلغ دفتری (ریال)					
مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده <td>نقل و انتقالات <td>مانده در پایان سال</td> <td>مانده در ابتدای سال</td> <td>مانده در پایان سال</td> <td></td> <td></td> <td></td> </td>	نقل و انتقالات <td>مانده در پایان سال</td> <td>مانده در ابتدای سال</td> <td>مانده در پایان سال</td> <td></td> <td></td> <td></td>	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال				
-	-	-	-	۶۲,۴۷۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	-	۹۳,۷۱۸,۲۰۰	۱۲۴,۹۵۷,۶۰۰	
-	-	-	-	۶۲,۴۷۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	-	۹۳,۷۱۸,۲۰۰	۱۲۴,۹۵۷,۶۰۰	
-	-	-	-	۶۲,۴۷۸,۸۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	-	۹۳,۷۱۸,۲۰۰	۱۲۴,۹۵۷,۶۰۰	

۹- داراییهای ثابت مشهود

۹-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - ریال					استهلاك انباشته - ریال				
	مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال
زمین	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
ساختمان و تاسیسات	۵,۶۸۷,۹۲۶,۵۶۹	-	(۵,۶۸۷,۹۲۶,۵۶۹)	-	-	۱,۱۰۳,۱۹۶,۲۹۰	۱۳۲,۶۶۹,۸۶۵	(۱,۲۳۵,۸۶۶,۱۵۵)	-	۱,۰۱۹,۶۲۹,۶۲۷
اثاثه و منسوبات	۱,۵۲۱,۹۹۶,۸۹۴	۷۰۲,۵۷۰,۹۵۸	-	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۲۱۳,۰۶۷,۸۵۲	۹۰۲,۴۱۷,۵۲۸	۱۱۷,۴۱۲,۰۹۹	-	-	۶۶۶,۸۵۴,۰۶۲
وسایل نقلیه	۱,۰۹۵,۴۵۳,۴۶۳	-	-	-	۱,۰۹۵,۴۵۳,۴۶۳	۵۴۶,۹۲۵,۴۰۷	۱۱۹,۹۲۸,۶۵۵	-	-	۱,۶۸۶,۲۸۳,۶۸۹
جمع کل	۸,۲۰۰,۸۷۶,۸۲۶	۷۰۲,۵۷۰,۹۵۸	(۵,۶۸۷,۹۲۶,۵۶۹)	-	۳,۶۰۰,۵۲۱,۲۱۵	۲,۵۵۲,۳۳۹,۲۲۵	۳۷۰,۰۱۰,۶۱۹	(۱,۲۳۵,۸۶۶,۱۵۵)	-	۲,۶۸۶,۵۳۷,۶۰۱

۹-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - ریال					استهلاك انباشته - ریال				
	مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	افزایش	فروخته شده	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال
زمین	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
ساختمان و تاسیسات	-	-	-	-	-	۷۱۶,۴۴۰,۳۶۸	۱۱۷,۴۱۲,۰۹۹	-	-	۸۳۲,۶۵۲,۴۶۷
اثاثه و منسوبات	۱,۳۲۲,۴۲۶,۱۳۷	۷۱۵,۶۶۴,۵۵۵	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	۲,۰۲۷,۰۹۰,۶۹۲	۵۴۶,۹۲۵,۴۰۷	۱۱۹,۹۲۸,۶۵۵	-	-	۲,۵۸۳,۹۴۴,۷۵۴
وسایل نقلیه	۱,۰۹۵,۴۵۳,۴۶۳	-	-	-	۱,۰۹۵,۴۵۳,۴۶۳	۱,۲۶۲,۱۶۵,۷۷۵	۲۳۷,۲۴۰,۷۵۴	-	-	۱,۵۰۰,۵۰۶,۵۲۹
جمع کل	۲,۵۱۳,۸۷۹,۵۰۰	۷۱۵,۶۶۴,۵۵۵	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	۳,۲۱۸,۵۴۴,۰۵۵	۱,۲۶۲,۱۶۵,۷۷۵	۲۳۷,۲۴۰,۷۵۴	-	-	۳,۷۱۸,۰۳۷,۵۲۶

۹-۳-۱- زمین گروه و شرکت اصلی به مبلغ ۹۶ میلیون ریال مربوط به بهای تمام شده زمین آرگ جدید بم به مساحت ۱۲۰۰۰ متر مربع با کاربری صنعتی میباشد.

۹-۳-۲- ساختمان و تاسیسات فروخته شده گروه مربوط به فروش دفتر شرکت و ثوق امین در شهر رشت میباشد که سود حاصل از آن در یادداشت ۲۱ منعکس گردیده است.

۹-۳-۳- اضافات اثاثه و منسوبات گروه به مبلغ ۷۰۲ میلیون ریال شامل خرید میز - صندلی و سایر وسایل اداری مورد نیاز می باشد.

۹-۳-۴- وسایل نقلیه شرکت دارای پوشش بیمه ای بدنه بوده و سایر دارایی های ثابت شرکت و گروه منحصر به زمین و اثاثه و منسوبات می باشد. با توجه به نوع دارایی ها انجام پوشش بیمه ای موضوعیت ندارد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۱۰- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰-۱	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰
زمین	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰	۵۳۶,۲۲۰,۰۰۰

۱۰-۱- سایر دارایی ها به مبلغ ۵۳۶ میلیون ریال بابت تحصیل دو قطعه زمین جمعا به مساحت ۱۲۲۱ مترمربع واقع در ورآمین و مهاباد در سال های گذشته به بهای کارشناسی و در قبال مطالبات شرکت اصلی از آقایان رضا پناهی و علی قادری بوده و در حال حاضر استفاده خاصی از زمین های مذکور نمی شود.

۱۱- پرداختنی های تجاری و غیر تجاری

پرداختنی های کوتاه مدت

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
۴-۳	۱۶۹,۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۴-۳	(۱۶۹,۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تجاری:

حسابهای پرداختنی:

تهدات آبی سکه

کسر می شود سرمایه گذاری معاملات آبی سکه

شرکت نت تجارت اهورا

غیر تجاری:

۱۱-۱ اشخاص وابسته-سرمایه گذاری توسعه صنایع ایران

شرکت خدمات بیمه بهمن

حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۰

حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۵

ذخیره هزینه های پرداخت نشده

۱۱-۲ بدهی سهام اعتباری به سازمان خصوصی سازی

سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان

سازمان تأمین اجتماعی - ۲۲ سخت و زیاد آور کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

حسابرسی بیمه تأمین اجتماعی - ۸۵ الی ۹۲

هزینه های انتقال سند ملک چهار واحدی

مالیات تکلیفی و حقوق

سایر

۱۷۶,۳۷۹,۴۲۸,۲۲۶	۱۷۱,۱۹۷,۴۰۳,۶۷۸	۱۷۶,۳۷۹,۴۲۸,۲۲۶	۱۷۱,۱۹۷,۴۰۳,۶۷۸	۱۱-۱
۶۹,۱۷۴,۱۵۶	۴۱,۱۹۳,۱۷۵	۶۹,۱۷۴,۱۵۶	۴۱,۱۹۳,۱۷۵	
۵۴۱,۷۱۵,۵۲۹	۴۸۱,۱۵۵,۷۸۹	۵۴۱,۷۱۵,۵۲۹	۴۸۱,۱۵۵,۷۸۹	۱۱-۲
-	۲,۵۶۴,۴۱۹,۰۸۴	-	۲,۵۶۴,۴۱۹,۰۸۴	۱۱-۲
۱۵۸,۰۹۳,۷۴۰	۹۰,۴۱۳,۰۰۰	۱۵۸,۰۹۳,۷۴۰	۹۰,۲۱۳,۰۰۰	
۸۱۱,۱۲۳,۹۰۸	۱,۲۳۹,۵۲۴,۱۹۷	۸۱۱,۱۲۳,۹۰۸	۱,۲۳۹,۵۲۴,۱۹۷	۱۱-۳
-	۹۹,۲۰۸,۱۰۴	۸۹,۲۵۳,۳۴۵	۹۹,۲۰۸,۱۰۴	
۱,۵۶۶,۱۲۰,۷۲۴	-	۱,۵۶۶,۱۲۰,۷۲۴	-	
-	۱۳۲,۶۶۴,۶۷۶	-	۱۳۲,۶۶۴,۶۷۶	
۵۱۵,۲۸۷,۲۴۳	-	۵۱۵,۲۸۷,۲۴۳	-	
۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶	-	۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶	-	
۱۳۴,۰۵۹,۰۶۷	۹۳,۷۴۵,۴۸۲	۲۰۲,۰۱۹,۱۳۶	۱۱۶,۵۴۵,۴۸۲	
۲۹۵,۳۹۸,۳۹۰	۱۶۷,۲۱۵,۵۰۳	۴۴۴,۷۳۵,۶۱۹	۲۶۶,۶۸۹,۹۱۶	
۱۸۱,۲۴۶,۵۲۲,۵۷۹	۱۷۶,۱۰۶,۹۴۲,۶۸۸	۱۸۱,۵۵۳,۰۹۳,۲۲۲	۱۷۶,۲۲۹,۰۱۷,۱۰۱	
۱۹۱,۷۴۶,۵۴۲,۵۷۹	۱۷۶,۱۰۶,۹۴۲,۶۸۸	۱۹۲,۰۵۳,۰۹۳,۲۲۲	۱۷۶,۲۲۹,۰۱۷,۱۰۱	

۱۱-۱- بدهی به شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران شامل مبلغ ۱۷۰,۰۰۰ میلیون ریال سود سهام سال ۱۳۹۵ (به شرح یادداشت ۱-۱۳) و مبلغ ۱,۱۹۷ میلیون ریال خالص بدهی از بابت پرداخت هزینه حقوق مدیران از سوی شرکت مذکور می باشد.

۱۱-۲- بدهی های مذکور بابت سهم سهامداران از حق تقدم افزایش سرمایه استفاده نشده آنها بوده که با مراجعه سهامداران به آنها پرداخت و تسویه خواهد شد.

۱۱-۳- بدهی مذکور بابت سود سهام سهامداران به کار به سازمان خصوصی سازی بوده و پرداخت و تسویه آن مستلزم مراجعه سهامداران مربوطه به شرکت تعیین تکلیف آن می باشد.

۱۲- مالیات پرداختنی

۱۲-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه به قرار زیر است:

مانده در ابتدای سال	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲۸,۰۸۳,۴۴۵	۳۶۱,۷۴۵,۲۶۲	۲۴۸,۰۸۳,۴۴۵	۸۶,۶۹۸,۰۰۰	
(۱۲۸,۰۸۳,۴۴۵)	(۲۳۳,۶۶۱,۸۱۷)	(۶۸,۶۲۵,۰۰۰)	(۱۸,۰۷۳,۰۰۰)	
-	۱۲۸,۰۸۳,۴۴۵	-	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	

مانده در ابتدای سال

پرداختنی طی سال

مانده در پایان سال

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۱۲-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی شرکت اصلی

نحوه تشخیص	۱۳۹۵/۰۴/۳۱-ریال		۱۳۹۶/۰۴/۳۱-ریال			درآمد مشمول مالیات ایبرازی	سود ایبرازی	سال مالی
	مانده پرداختی	مانده پرداختی	تادیه شده	مالیات قطعی	تشخیصی			
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	-	-	۲۵۵,۹۴۰,۰۰۰	۲۵۵,۹۴۰,۰۰۰	۲۵۵,۹۴۰,۰۰۰	-	۲۷۵,۷۰۷,۸۰۰,۹۵۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر - برگ تشخیص	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۱,۴۰۰,۹۸۳	-	۱۱۰,۱۲۸,۱۸۶,۴۸۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	-	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	-	۴۱,۸۰۵,۳۲۵,۰۷۲	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
در جریان رسیدگی	-	-	-	-	-	-	۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	۱۳۲,۱۴۱,۰۸۸,۰۹۸	۱۳۹۶/۰۹/۳۱
	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-

۱-۲-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت اصلی تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (به استثنای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰) قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲-۲- بموجب برگ تشخیص صادره، مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۲۱.۴ میلیون ریال که مربوط به مالیات درآمد اجاره شرکت بوده تعیین گردیده و شرکت به برگ تشخیص صادره فوق اعتراض نموده که موضوع در دست رسیدگی است.

۳-۲-۲-۳- با توجه به اینکه درآمدهای شرکت در سال های مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ و ۱۳۹۶/۴/۳۱ منحصر به درآمدهای معاف از مالیات و یا درآمدهایی که مالیات آنها در منبع کسر و پرداخت می گردد بوده لذا مشمول مالیات نبوده و احتساب ذخیره از این بابت در حساب ها موضوعیت ندارد.

### ۱۲-۳- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت فرعی - شرکت وثوق امین

سال / دوره مالی منتهی به	سود (زیان) ارزی	درآمد مشمول مالیات ارزی	مالیات				نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی
			تادیه شده	ماتده پرداختنی	ماتده پرداختنی	ماتده پرداختنی	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	(۵,۱۳۲,۰۰۹,۴۴۵)	۵۴۶,۱۹۰,۶۶۳	۲۵۶,۱۶۱,۳۵۰	۲۵۶,۱۶۱,۳۵۰	۳۳۱,۲۲۵,۲۹۱	۳۹,۸۷۸,۰۰۰	رسیدگی به دفاتر - قطعی
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۳,۴۰۱,۷۵۶,۳۱۵	۳۸۲,۷۰۰,۵۳۰	۱۱۵,۲۵۵,۵۷۸	۱۱۵,۲۵۵,۵۷۸	۱۱۵,۲۵۵,۵۷۸	۱۹,۵۸۰,۴۴۵	رسیدگی به دفاتر - قطعی
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۷,۳۱۰,۲۱۶,۲۱۸	-	-	-	-	-	در جریان رسیدگی
۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۲۶,۰۶۶,۰۰۱,۰۱۸	-	-	-	-	۵۹,۲۵۸,۱۲۵	رسیدگی نشده است

۱- ۱۲-۳-۱- مالیات بر درآمد شرکت وثوق امین تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قطعی و تسویه شده است.

۲- ۱۲-۳-۲- با توجه به اینکه درآمدهای شرکت وثوق امین در سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش شامل درآمدهای معاف از مالیات و یا درآمدهائیکه مالیات آنها در منبع کسر و پرداخت می گردد بوده لذا مشمول مالیات نبوده و ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نشده است.

### ۱۲-۴- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت فرعی - شرکت آراین دوچرخ

۱- ۱۲-۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت آراین دوچرخ تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ (با استثنای سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰) قطعی و تسویه شده است.

۲- ۱۲-۴-۲- درخصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ شرکت فرعی آراین دوچرخ، اداره مالیاتی اقدام به برگشت هزینه کاهش ارزش سرمایه گذارها و محاسبه مبلغ ۲,۹۸۳ میلیون ریال نموده است. با توجه به اینکه علیرغم برگشت هزینه مذکور، درآمدهای شرکت همچنان مشمول مالیات نمی باشد لذا موضوع مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و در حال رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی می باشد و به نظر هیات مدیره شرکت، موضوع اختلاف مذکور بدون پرداخت مالیات حل و فصل خواهد شد.

۳- ۱۲-۴-۳- عملکرد شرکت آراین دوچرخ برای سال های مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ و ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ پس از کسر درآمدهای معاف از مالیات مشمول مالیات نبوده و لذا احتساب ذخیره مالیات موضوعیت نداشته است.

### ۱۲-۵- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت فرعی - شرکت اندیشه افراز شرق

۱- ۱۲-۵-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

۲- ۱۲-۵-۲- درخصوص مالیات عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ شرکت فرعی اندیشه افراز شرق، اداره مالیاتی اقدام به برگشت هزینه کاهش ارزش سرمایه گذارها و محاسبه مبلغ ۱,۷۸۵ میلیون ریال نموده است. با توجه به اینکه علیرغم برگشت هزینه مذکور درآمدهای شرکت همچنان مشمول مالیات نمی باشد لذا موضوع مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و در حال رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی می باشد و به نظر هیات مدیره شرکت، موضوع اختلاف مذکور بدون پرداخت مالیات حل و فصل خواهد شد.

۳- ۱۲-۵-۳- با توجه به اینکه درآمدهای شرکت اندیشه افراز شرق در سال های مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ و ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ شامل درآمدهای معاف از مالیات و یا درآمدهائیکه مالیات آنها در منبع کسر و پرداخت می گردد بوده لذا مشمول مالیات نبوده و احتساب ذخیره از این بابت در حسابها موضوعیت ندارد.

۱۳- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
مانده	جمع	اسناد پرداختنی	مانده پرداخت نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۶,۹۹۷,۸۸۴,۰۰۰	-	۶,۹۹۷,۸۸۴,۰۰۰
۶,۷۹۲,۷۱۶,۶۸۰	۱,۹۷۲,۰۹۳,۳۲۰	-	۱,۹۷۲,۰۹۳,۳۲۰
۲,۲۹۱,۷۳۲,۰۰۰	۱,۹۰۰,۲۱۱,۶۶۲	-	۱,۹۰۰,۲۱۱,۶۶۲
۱,۷۱۲,۲۶۶,۶۵۰	۱,۳۶۹,۱۵۳,۰۳۲	-	۱,۳۶۹,۱۵۳,۰۳۲
۱,۲۸۹,۸۳۵,۷۸۶	۱,۲۳۹,۵۷۴,۵۸۶	-	۱,۲۳۹,۵۷۴,۵۸۶
۶۵۱,۴۷۲,۳۰۰	۴۰۹,۱۰۰,۱۰۰	-	۴۰۹,۱۰۰,۱۰۰
۱۸۲,۰۵۲,۱۴۰	۱۸۲,۰۳۹,۱۶۰	-	۱۸۲,۰۳۹,۱۶۰
۵,۴۸۷,۵۵۲,۱۶۱	۴۰۷,۷۶۴,۶۹۶	-	۴۰۷,۷۶۴,۶۹۶
۱۱,۴۱۴,۹۱۱,۰۳۷	۱۴,۴۷۷,۸۲۰,۶۲۶	-	۱۴,۴۷۷,۸۲۰,۶۲۶
۲,۳۲۰,۵۱۳,۴۰۴	۲,۰۷۰,۴۳۲,۳۱۹	-	۲,۰۷۰,۴۳۲,۳۱۹
۱۳,۷۳۵,۴۲۴,۴۴۱	۱۶,۵۴۸,۲۵۲,۹۴۵	-	۱۶,۵۴۸,۲۵۲,۹۴۵

شرکت اصلی:

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۲/۳۱

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۴/۳۱

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۰

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۸/۳۰

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۰/۳۰

سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۳۱

سود سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۲/۳۱

سود سنوات قبل از ۱۳۸۸

جمع شرکت اصلی

شرکت های فرعی:

شرکت فرعی ونوق امین-متعلق به اقلیت

جمع گروه

۱۳-۱- سود سهام پرداختنی به سهامدار اصلی شرکت ( شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران ) به استناد نامه دریافتی و درخواست سهامدار مذکور به حساب های فیما بین منظور شده و متعاقباً پرداخت خواهد شد. (یادداشت ۱-۱۱)

۱۳-۲- بر نامه ضمانت‌دهی پرداخت سود به سایر سهامداران توسط شرکت اصلی به طور کامل رعایت گردیده و مانده حساب صرفاً به دلیل عدم مراجعه با عدم ارائه اطلاعات حسابهای بانکی تعدادی از سهامداران جهت واریز و پرداخت سود می‌باشد. در ضمن سود سهام مصوب سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ مبلغ ۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

۱۳-۳- سود سهام پرداختنی شرکت فرعی ونوق امین عمده‌نا مربوط به سال های ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۵ بوده و به دلیل عدم مراجعه سهامداران ذریع در حساب ها باقی مانده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۶/۴/۳۱ مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال شامل ۸۰۰ میلیون سهم عادی با نام یک هزار ریالی و تمام پرداخت شده می باشد.

۱۴-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۴/۳۱		۱۳۹۶/۴/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۸۵	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴.۵	۵۱۵,۷۱۵,۴۵۹	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (شرکت سهامی عام)
۲.۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳.۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تورکواپز تریدینگ لیمیتد
۱.۴	۵,۷۰۰,۰۰۰	۱۱.۳	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تورکواپز تریدینگ لیمیتد
-	-	۳.۵	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت طراحان توسعه آرمان اندیش (سهامی خاص)
-	-	۲.۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	هاشم عروسی
-	-	۲.۱	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت
-	-	۱.۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	علیرضا رستگار اصفهانی
-	-	۱.۱	۹,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری شاخص سی شرکت بزرگ فیروزه
-	-	۱	۷,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پارس پلک
۱	۴,۰۵۴,۳۸۲	۱	۸,۲۵۹,۱۶۸	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۰.۳	۱,۳۵۶,۲۸۸	۰.۴	۳,۵۹۸,۴۹۰	حسین مهرتاج
۰.۴	۱,۵۰۶,۵۹۵	۰.۲	۱,۵۰۶,۵۹۵	شرکت آزاد راه تهران شمال
۹.۴	۳۷,۳۸۲,۷۳۳	۷.۴	۵۹,۰۲۰,۲۸۸	سایر (۲۵۵۲ سهامدار)
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴-۲- طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال (معادل ۱۰۰ درصد) از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۶/۳/۷ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

## ۱۵ - اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۴۶,۷۲۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص شرکت اصلی طی سال های مالی گذشته و سال مالی جاری به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به حساب سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

## ۱۶ - سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها به مبلغ ۲۰۰,۲۲۸,۲۰۰ ریال مربوط به اندوخته عمومی می باشد که شرکت اصلی به منظور تقویت بنیه مالی خود و طبق مصوبات مجامع عمومی از محل سود سال های گذشته به این حساب منظور نموده است.

## ۱۷ - سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی از ارقام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۵/۴/۳۱	۱۳۹۶/۴/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۸۲۷,۸۵۴,۰۰۰	۵,۹۹۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-	۵۵,۱۷۲,۰۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۲۸۲,۷۸۵,۴۰۰	۵۹۹,۸۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۸۰۱,۹۱۴,۶۰۴	۲,۶۱۴,۴۴۹,۰۰۹	سود انباشته
۳,۹۱۲,۵۵۴,۰۰۴	۹,۲۶۷,۴۲۱,۰۰۹	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۱۸- درآمد های عملیاتی

درآمدهای عملیاتی گروه و شرکت اصلی شامل سرمایه گذاری ها و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۶/۰۴/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۴۷,۶۷۴,۹۲۶,۰۰۰	۵۶,۰۷۰,۱۸۱,۰۰۰	۶۶,۲۴۰,۲۲۶,۰۰۰	۵۶,۱۴۳,۲۸۱,۰۰۰	۱۸-۱	سود سهام سرمایه گذاری ها
۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-		سود سهام - شرکت فرعی اندیشه افراز شرق
-	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-		سود سهام - شرکت فرعی آراین دوچرخ
۱۶,۰۰۹,۰۴۰,۸۸۰	۳,۳۷۲,۸۸۲,۲۰۰	-	-		سود سهام - شرکت فرعی سرمایه گذاری وثوق امین
۳,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-		سود سهام - شرکت وابسته نماد اندیش آراین
(۸۶,۱۵۲,۱۵۵,۴۵۶)	۷۹,۱۲۶,۱۵۸,۲۳۹	(۹۷,۴۸۸,۵۶۹,۵۳۰)	۹۰,۳۷۶,۸۵۸,۱۹۳	۱۸-۲	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۹۶,۹۲۵,۷۸۹,۱۹۹	(۸,۳۴۳,۷۲۱,۹۴۵)	۱۲۴,۲۳۸,۲۱۷,۳۸۵	-	۴-۲-۱	تعدیل کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳,۰۹۰,۹۵۸,۹۰۳	۳۶,۱۶۴,۳۸۳	۳,۰۹۰,۹۵۸,۹۰۳	۳۶,۱۶۴,۳۸۳		سود اوراق مشارکت - شرکت گلگهر
-	-	-	۱۱,۳۷۰,۴۵۳,۰۰۰	۳-۱	سود حاصل از معاملات آتی سکه
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۴-۵	سود مشارکت - نماد اندیش آراین
۸۲۱,۰۵۴,۲۸۸	۱۳,۸۰۰,۰۱۶,۰۲۳	۸۲۱,۰۵۴,۲۸۸	۱۶,۲۸۹,۶۸۳,۲۱۹	۳-۲	سود سپرده کوتاه مدت بانکی
۸۹,۷۹۳,۶۱۳,۸۱۴	۱۴۸,۴۴۷,۶۷۹,۹۰۰	۹۶,۵۰۱,۸۸۷,۰۴۶	۱۷۵,۶۰۲,۴۳۹,۷۹۵		

۱۸-۱- درآمد سود سهام سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت گروه و شرکت اصلی با توجه به سود تقسیمی مصوب مجامع برگزار شده شرکت های سرمایه پذیر حسب مورد تا تاریخ ترازنامه و تا تاریخ تهیه صورت های مالی در حساب ها شناسایی شده است.

۱۸-۲- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها مربوط به معاملات سهام شرکت های بورسی در سال مالی مورد گزارش توسط شرکت اصلی و شرکت های فرعی می باشد.



۱۹- هزینه های فروش، اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۶,۳۶۱,۷۰۹,۶۰۶	۵,۸۳۸,۱۳۴,۷۰۵	۶,۳۶۱,۷۰۹,۶۰۶	۵,۸۳۸,۱۳۴,۷۰۵	هزینه حقوق و دستمزد و مزایا
۷۳۰,۹۶۴,۱۰۴	۸۰۷,۰۵۶,۲۱۰	۷۳۰,۹۶۴,۱۰۴	۸۰۷,۰۵۶,۲۱۰	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۳۶۹,۹۰۲,۹۷۹	۲۷۲,۵۷۳,۶۴۳	۳۶۹,۹۰۲,۹۷۹	۴۷۲,۵۷۳,۶۴۳	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰	هزینه یادداشت هیئت مدیره
۳۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۸,۵۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات
۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-	کمکهای بلاعوض به دانشگاه
-	۱,۲۴۷,۲۸۲,۰۷۰	-	۱,۲۱۷,۲۸۲,۰۷۰	هزینه آموزش و تحصیل
۲۹۴,۲۷۸,۲۰۰	۲۱۳,۴۹۸,۱۰۰	۳۷۴,۲۴۹,۷۰۰	۴۰۷,۲۳۸,۱۰۰	حق الزحمه حسابرسی
-	۱,۷۱۰,۷۸۳,۴۲۷	-	۱,۷۱۰,۷۸۳,۴۲۷	حق الزحمه مشاورین
۱,۸۲۹,۶۰۱,۴۸۰	۶۸,۰۵۴,۴۴۰	۱,۸۲۹,۶۰۱,۴۸۰	۶۸,۰۵۴,۴۴۰	عوارض شهرداری ساختمان پدیدار
-	۵۱۴,۸۸۸,۲۲۵	-	۶۴۸,۵۸۶,۹۷۵	هزینه افزایش سرمایه
۳۱۵,۹۲۶,۸۹۵	۲۸۴,۱۶۵,۶۹۲	۵۰۴,۵۸۶,۳۳۴	۹۱۶,۸۳۵,۵۵۷	هزینه استهلاك داراییها
۳۵۹,۱۲۹,۲۷۰	۷۱۲,۲۴۲,۶۹۵	۳۵۹,۱۲۹,۲۷۰	۷۱۲,۲۴۲,۶۹۵	هزینه سفر و فوق العاده مأموریت
-	۲,۰۳۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۳۲,۵۰۰,۰۰۰	هزینه اجاره ساختمان
۲,۲۳۹,۵۵۴,۲۲۷	۱,۴۲۰,۶۱۲,۶۴۵	۲,۹۶۶,۹۱۰,۷۸۲	۱,۷۶۹,۵۰۹,۸۳۵	سایر هزینه ها
۱۴,۴۹۵,۰۶۱,۷۶۱	۱۶,۱۵۷,۷۹۱,۸۵۲	۱۵,۴۴۱,۰۴۹,۲۵۵	۱۷,۶۲۷,۲۹۷,۶۵۷	

۲۰- سایر ارقام عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	یادداشت هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری و افق امین (درآمد)
۹۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۴۴۲,۵۰۰,۰۰۰	-	درآمد اجاره
۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	۳,۲۷۰,۶۸۹,۵۸۶	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت (یادداشت ۱-۲۱)
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	۳,۲۷۰,۶۸۹,۵۸۶	

۲۱-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت در سال مالی ۱۳۹۶ مربوط به فروش ساختمان های شرکت فرعی و افق امین (یادداشت ۲-۲-۹) و سال قبل مربوط به فروش ساختمانهای دفتر مرکزی و ساختمانهای مسکونی موصوف به چهارواحدی قزوین مربوط به شرکت اصلی میباشد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۲۲- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	سود عملیاتی
۷۵,۳۹۶,۰۵۲,۰۵۳	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	۸۱,۳۰۳,۳۳۷,۷۹۱	۱۵۸,۱۰۶,۳۱۲,۱۳۸	
-	-	-	-	اثر مالیاتی
-	-	(۸۰۹,۰۱۳,۵۰۳)	(۲,۰۷۰,۷۱۶,۳۱۷)	سهم اقلیت از سود عملیاتی
۷۵,۳۹۶,۰۵۲,۰۵۳	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	۸۰,۴۹۴,۳۲۴,۲۸۸	۱۵۶,۰۳۵,۶۲۵,۸۲۱	
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	۳,۲۷۰,۶۸۹,۵۸۶	سود غیر عملیاتی
-	-	-	-	اثر مالیاتی
-	-	(۶,۸۳۳,۸۸۰)	(۵۳۵,۰۱۲,۹۰۸)	سهم اقلیت از سود غیر عملیاتی
۱۲۲,۹۶۲,۲۳۰,۵۹۹	-	۱۲۲,۹۵۵,۳۹۶,۶۱۹	۲,۷۳۵,۶۷۶,۶۷۸	
۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	۲۰۴,۲۶۵,۵۶۸,۳۹۰	۱۶۱,۳۷۷,۰۳۱,۷۲۴	سود خالص
-	-	-	-	اثر مالیاتی
-	-	(۸۱۵,۸۲۷,۲۸۳)	(۲۶۰,۵۷۳۱,۲۳۵)	سهم اقلیت از سود خالص
۱۹۸,۳۵۸,۲۸۲,۶۵۲	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	۲۰۳,۴۴۹,۲۸۱,۱۰۷	۱۵۸,۷۷۱,۳۰۰,۴۸۹	

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۶۶۶,۶۶۷	میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی
-	-	-	-	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۶۶۶,۶۶۷	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۶,۶۶۶,۶۶۷	

۲۳- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	۴٪ بیمه سخت و زیان آور کارکنان مطابق
(۳,۰۸۲,۳۰۰,۲۲۹)	(۱,۵۶۶,۱۲۰,۷۲۴)	(۳,۰۸۲,۳۰۰,۲۲۹)	(۱,۵۶۶,۱۲۰,۷۲۴)	هزینه های انتقال املاک چهار واحدی
(۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶)	(۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶)	(۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶)	(۷۷۵,۴۲۱,۵۹۶)	حسابرسی بیمه ای ده ساله از سال ۱۳۸۵ الی ۹۴
(۵۱۵,۲۸۷,۲۲۳)	(۵۱۵,۲۸۷,۲۲۳)	(۵۱۵,۲۸۷,۲۲۳)	(۵۱۵,۲۸۷,۲۲۳)	مالیات نقل و انتقال ساختمان پدیدار
(۱۰۲,۲۸۸,۵۸۷)	(۱۰۲,۲۸۸,۵۸۷)	(۱۰۲,۲۸۸,۵۸۷)	(۱۰۲,۲۸۸,۵۸۷)	هزینه شهرداری پایان کار ساختمان پدیدار
(۹۹,۳۱۰,۰۰۰)	(۹۹,۳۱۰,۰۰۰)	(۹۹,۳۱۰,۰۰۰)	(۹۹,۳۱۰,۰۰۰)	هزینه کارشناسی شرکت صنایع ایران
(۳۱۶,۰۶۰,۰۰۰)	-	(۳۱۶,۰۶۰,۰۰۰)	-	مالیات عملکرد سال ۹۴
(۶۸,۶۲۵,۰۰۰)	(۶۸,۶۲۵,۰۰۰)	(۱۲۸,۰۸۳,۲۶۵)	(۱۲۸,۰۸۳,۲۶۵)	مالیات حقوق و تکلیفی سال ۹۲ و ۹۳ و ۹۴
(۱۵۲,۲۲۸,۰۰۰)	(۷۷,۱۲۸,۰۰۰)	(۳۷۷,۶۹۲,۲۲۰)	(۱۲۵,۱۰۸,۰۶۹)	اصلاح گنبد محاسبه سهام شرکت اعتبار در مالکیت شرکت فرعی
-	-	۳,۱۲۸,۳۷۱,۳۷۴	-	
(۵,۱۱۴,۲۰۰,۶۵۵)	(۳,۲۰۴,۲۰۱,۱۵۰)	(۲,۲۴۸,۰۷۲,۱۶۶)	(۳,۳۳۱,۶۱۹,۶۶۴)	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه ارقام مقایسه‌ای مربوط به همراه سایر تعدیلات طبقه بندی در صورت های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. جزئیات تعدیلات به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ طبق صورتهای مالی سال جاری	تعدیلات تجدید ارائه و طبقه بندی گروه		مانده در ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ طبق صورتهای مالی سال قبل
	بستانکار	بدهکار	
۱۹۲,۰۵۳,۰۹۳,۲۲۲	۳,۲۰۳,۵۳۶,۲۱۹	-	۱۸۸,۸۴۹,۵۵۷,۰۰۳
۱۲۸,۰۸۳,۴۹۵	۱۲۸,۰۸۳,۴۹۵	-	-
(۲,۲۴۸,۰۷۲,۱۶۶)	-	۳,۳۳۱,۶۱۹,۶۶۴	۱,۰۸۳,۵۴۷,۵۱۸
	۳,۳۳۱,۶۱۹,۶۶۴	۳,۳۳۱,۶۱۹,۶۶۴	

**گروه:**  
 اقلام ترازنامه :  
 پرداختنی های تجاری و غیر تجاری  
 مالیات پرداختنی  
 اقلام سودوزیان :  
 تعدیلات سنوائی

مانده در ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ طبق صورتهای مالی سال جاری	تعدیلات تجدید ارائه و طبقه بندی شرکت اصلی		مانده در ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ طبق صورتهای مالی سال قبل
	بستانکار	بدهکار	
۱۹۱,۷۶۶,۵۴۲,۵۷۹	۳,۱۳۵,۵۷۶,۱۵۰	-	۱۸۸,۶۱۰,۹۶۶,۴۲۹
۶۸,۶۲۵,۰۰۰	۶۸,۶۲۵,۰۰۰	-	-
(۵,۱۱۲,۰۲۰,۶۵۵)	-	۳,۲۰۴,۲۰۱,۱۵۰	(۱,۹۰۹,۸۱۹,۵۰۵)
	۳,۲۰۴,۲۰۱,۱۵۰	۳,۲۰۴,۲۰۱,۱۵۰	

**شرکت اصلی:**  
 اقلام ترازنامه :  
 پرداختنی های تجاری و غیر تجاری  
 مالیات پرداختنی  
 اقلام سودوزیان :  
 تعدیلات سنوائی

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۲۴- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۷۵,۳۹۶,۰۵۲,۰۵۳	۱۳۲,۴۴۱,۰۸۸,۰۴۸	۸۱,۳۰۳,۳۳۷,۷۹۱	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۲,۱۳۸
۳۱۵,۹۲۶,۸۹۵	۲۶۸,۵۸۰,۱۵۴	۵۰۴,۵۸۶,۳۳۴	۴۰۱,۲۵۰,۰۱۹
(۹۷۵,۰۹۴,۵۰۰)	-	(۹۷۵,۰۹۴,۵۰۰)	-
(۴۲۶,۰۳۰,۶۳۹,۸۵۹)	(۳۲۷,۸۴۴,۸۱۸,۰۰۶)	(۳۵۸,۶۵۱,۱۶۹,۰۰۰)	(۳۱۶,۷۸۹,۰۷۴,۳۹۵)
۹۶,۹۲۵,۷۸۹,۱۹۹	(۸,۳۴۳,۷۲۱,۹۴۵)	۱۲۳,۲۳۸,۲۱۷,۳۸۵	-
۱۶۷,۴۲۴,۰۲۳,۱۷۶	۳۹,۹۱۸,۸۸۸,۳۲۹	۶۲,۴۲۷,۲۸۹,۷۹۰	(۸,۵۳۲,۵۵۷,۶۶۶)
(۷۳۸,۹۹۱,۰۰۰)	(۱,۰۸۰,۳۸۴,۰۰۰)	(۷۳۸,۹۹۱,۰۰۰)	(۱,۰۸۰,۳۸۴,۰۰۰)
(۱۰,۳۵۲,۹۹۸,۵۴۰)	(۹,۰۴۵,۹۷۰,۳۳۶)	(۱۰,۵۸۵,۸۹۸,۰۰۶)	(۹,۲۳۰,۴۴۶,۵۶۶)
-	-	(۲,۹۰۱,۷۸۵,۷۵۱)	-
(۹۸,۰۳۵,۹۳۲,۵۷۶)	(۱۹۳,۶۸۶,۳۳۷,۷۵۶)	(۱۰۶,۳۷۹,۵۰۶,۹۵۷)	(۱۷۷,۱۲۴,۸۷۰,۴۷۰)

سود عملیاتی  
هزینه استهلاک  
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
خالص (افزایش) کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت  
تعدیل کاهش ارزش سرمایه گذاری ها  
افزایش (کاهش) دریافتی های عملیاتی  
افزایش (کاهش) پیش پرداخت ها  
افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی  
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی و تعدیلات تلفیقی

۲۴-۱ مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵	-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵
-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵	-	۱۷۶,۵۹۳,۶۲۹,۵۵۵

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

شرکت سومایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

۲۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۵-۱- گروه و شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه می باشد.

۲۵-۲- گروه و شرکت اصلی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی در تاریخ ترازنامه می باشد.

۲۵-۳- حساب های انتظامی عمدتاً مربوط به فعالیت های شرکت در سال های قبل بوده و به شرح زیر تفکیک میشود:

گروه	شرکت اصلی
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱۰۰,۸۷۳,۲۳۴,۳۷۴	۱۰۰,۸۷۳,۲۳۴,۳۷۴
۷۲۴,۷۷۹,۵۱۱,۳۴۲	۷۵۰,۱۳۴,۵۱۱,۳۴۲
۸۲۵,۶۵۲,۷۴۵,۷۱۶	۸۵۱,۰۰۷,۷۴۵,۷۱۶

اسناد تضمینی شرکت نزد دیگران  
اسناد تضمینی دیگران نزد شرکت

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی هیچگونه رویداد یا اهمیتی که مستلزم افشا یا اصلاح اقلام در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۷- معاملات با اشخاص وابسته

۲۷-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت وجه قرارداد مشارکت	پرداخت وجه قرارداد مشارکت	پرداخت هزینه	درآمد مشارکت
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیئت مدیره	-	-	۲۲۲	-
شرکت وابسته	شرکت نماداندیش آرین	عضو مشترک هیئت مدیره	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱,۳۸۶
			۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲۲۲	۱,۳۸۶

۲۷-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی تجاری		پرداختی های غیر تجاری	
		۱۳۹۶/۴/۳۱	۱۳۹۵/۴/۳۱	۱۳۹۶/۴/۳۱	۱۳۹۵/۴/۳۱
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	۱۷۱,۱۹۷	-
شرکت وابسته	شرکت نماداندیش آرین	۳,۷۲۴	-	-	۴,۳۲۴
		۳,۷۲۴	-	۱۷۱,۱۹۷	۴,۳۲۴

۲۷-۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت وجه قرارداد مشارکت	پرداخت هزینه شرکت های فرعی	دریافت وجه درآمد مشارکت
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیئت مدیره	۷	-	-	-
شرکت های فرعی	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	عضو هیئت مدیره	۷	-	۱۹۱	-
شرکت های فرعی	شرکت آرین نوپورخ	عضو هیئت مدیره	۷	-	۵۳	-
شرکت های فرعی	شرکت اندیشه افراز شرق	عضو هیئت مدیره	۷	-	۷۹	-
شرکت وابسته	شرکت نماداندیش آرین	عضو مشترک هیئت مدیره	۷	۱۰,۰۰۰	-	۱۱,۳۸۶
				۱۰,۰۰۰	۲۲۲	۱۱,۳۸۶

۲۷-۴- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت اصلی

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی تجاری		پرداختی های غیر تجاری	
		۱۳۹۶/۴/۳۱	۱۳۹۵/۴/۳۱	۱۳۹۶/۴/۳۱	۱۳۹۵/۴/۳۱
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	۱۷۱,۱۹۷	-
شرکت فرعی	شرکت اندیشه افراز شرق	۷,۲۱۰	-	-	۲۱,۹۴۲
شرکت فرعی	شرکت آرین نوپورخ	۵,۴۵۴	-	-	۲۳,۳۳۱
شرکت فرعی	شرکت وثوق امین	۳,۶۰۵	-	۳,۶۰۵	۱۹,۳۷۱
شرکت وابسته	شرکت نماداندیش آرین	۳,۷۲۴	-	۳,۷۲۴	۴,۳۲۴
		۱۹,۹۹۲	-	۱۷۱,۱۹۷	۶۸,۹۶۸

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

## ۲۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ کل	هر سهم
میلیون ریال	ریال
۱۳۶۰۰	۱۷
۱۳۶۰۰	۱۷

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خاص سال

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره