

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
و صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت  
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۴ تا ۱	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	فهرست و مصوبه هیات مدیره
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۶	صورت سود و زیان
۷	صورت وضعیت مالی
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	صورت جریان های نقدی
۴۲ تا ۱۰	یادداشت های توضیحی



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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت های وضعیت مالی تلفیقی گروه و شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی گروه و شرکت برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصداظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

تهران کدپستی ۱۵۹۸۸۱۵۵۳۳

خیابان سپهبد قرنی، نرسیده به پل کریمخان، کوچه خسرو، بلاک ۲۴، واحد ۱۰

پورتال: ۸۸۹۱۶۵۲۲

www.farivaranrahbord.com

تلفن: ۰۲-۸۸۹۳۴۳۵۰

info@farivaranrahbord.com



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها به شرح یادداشت توضیحی ۷ شامل مبلغ ۲۰۱,۸۰۲ میلیون ریال سود فروش اسناد خزانه اسلامی است که حداقل مبلغ ۱۷۸,۴۷۶ میلیون ریال آن مربوط به سود سال های گذشته اوراق است که هنگام تحقق شناسایی نشده است. اصلاح حساب ها از این بابت بدون تاثیر در سود انباشته پایان سال، موجب کاهش سود خالص سال، افزایش سود انباشته ابتدای سال و افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت در اقلام مقایسه ای هریک به مبلغ ۱۷۸,۴۷۶ میلیون ریال می شود.

**اظهار نظر مشروط**

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

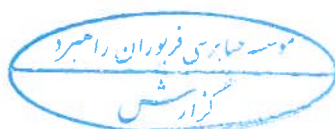
**گزارش در مورد سایر اطلاعات**

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

اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

در این خصوص، مورد مذکور در بند ۴ این گزارش بر "سایر اطلاعات" موثر بوده و آثار آن به نحو مناسب در گزارش مذکور منعکس نشده است.





**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

**شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی صاحبان سهام رعایت نشده است.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۳۰، شرکت طی سال مالی فاقد معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بوده 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مزبور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نگردیده است.

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

۱۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور به شرح زیر است:

**دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان :**

- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به اداره ثبت شرکت ها.

- مفاد ماده ۱۳ در خصوص افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره به موجب صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۱.

**دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان :**

- مفاد ماده ۵ در خصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع از طریق شرکت سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه.

۱۱- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغی از سوی سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم تنظیم



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

مکانیزم های موثر توسط کمیته حسابرسی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، عدم مستندسازی واحد حسابرسی داخلی از ساختار کنترل های داخلی و آزمون های مربوط، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست یادشده باشد، برخورد نکرده است.

۱۲- مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس در موارد زیر رعایت نشده است:

- تبصره ۱ ماده ۳ در خصوص مستندسازی سازوکارهای مناسب استقرار یافته توسط هیات مدیره جهت محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی.
- مواد ۸ و ۱۵ در خصوص ارزیابی اثربخشی واحد حسابرسی داخلی و تشکیل کمیته انتصابات.
- مواد ۳۱ و ۴۲ در خصوص درج اطلاعات کمیته های تخصصی، میزان مالکیت سهام و حقوق و مزایای مدیران، رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت.

۱۳- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۳۱ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده به شرح مندرج در یادداشت توضیحی ۳۴ مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در خصوص صحت محاسبات، پایه های محاسباتی و ضرایب نصاب های قابل قبول به استناد دستورالعمل به موارد عدم رعایت برخورد نشده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده باشد، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

۳۰ شهریور ۱۴۰۰

محمد سعید اصغریان      کیهان مهام

۸۰۰۰۵۶

۸۰۰۷۸۸

**شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**

**صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت**

**سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰**

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

۲

**الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه**

صورت سود و زیان تلفیقی

۳

صورت وضعیت مالی تلفیقی

۴

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

۵

صورت جریان های نقدی تلفیقی

**ب- صورت های مالی اساسی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**

۶

صورت سود و زیان

۷

صورت وضعیت مالی

۸

صورت تغییرات در حقوق مالکانه


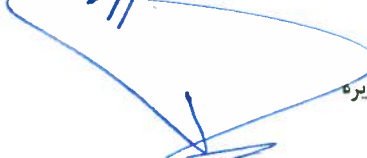
۹

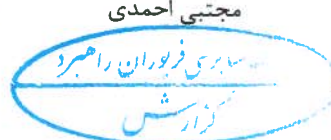
صورت جریان های نقدی

۱۰-۴۲

**پ- یادداشت های توضیحی**

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	حسین سلیمی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره	سید حسام الدین عبادی	شرکت آروین نهاد پایا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	سیونه قلی پور	شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	مجید علیفر	شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	مجتبی احمدی	شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای عملیاتی
۴۷۹	۳۲,۲۰۹	۵	درآمد سود سهام
۶۹,۳۰۶	۱۳۶,۱۰۵	۶	درآمد سود تضمین شده
۲۳۷,۶۸۱	۱,۱۰۰,۶۲۴	۷	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۹۵	۵۸	۸	سایر درآمدها
۳۰۷,۵۶۱	۱,۲۶۸,۹۹۶		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۱۸,۱۷۴)	(۲۰,۱۷۰)	۹	هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۳۸۴)	(۵۱۷)		استهلاک
(۴,۵۵۶)	(۵,۱۷۴)	۱۰	سایر هزینه ها
(۲۳,۱۱۴)	(۲۵,۸۶۱)		جمع هزینه های عملیاتی
۲۸۴,۴۴۷	۱,۲۴۳,۱۳۵		سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۳۶,۲۱۳	۱۹,۶۴۷	۱۵-۳-۱	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۲,۷۸۲		سود عملیاتی
-	۶,۵۵۱	۱۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۹,۳۳۳		سود قبل از مالیات
-	-		هزینه مالیات بر درآمد
۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۹,۳۳۳		سود خالص
			قابل انتساب به
۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۹,۳۳۳		مالکان شرکت
-	-		منافع فاقد حق کنترل
۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۹,۳۳۳		سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت
۴۰۱	۱,۵۹۳		عملیاتی (ریال)
-	۸		غیرعملیاتی (ریال)
۴۰۱	۱,۶۰۱	۱۲	سود پایه هر سهم (ریال)

اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع تلفیقی محدود به سود خالص سال جاری است، لذا صورت سود و زیان جامع تلفیقی ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی، بخشی جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سید علی خرمپوران را میسرود  
مدیر مالی

۲





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۳۴	۱,۱۴۳	۸۵۶	۱۳	دارایی های غیر جاری
۲۰۸	-	۲۳۶	۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۷,۸۶۹	۷۹,۰۱۲	۹۵,۱۹۸	۱۵	دارایی های نامشهود
۵۳۶	۱,۰۱۶	۱,۰۱۶	۱۶	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۰,۱۴۷	۸۱,۱۷۱	۹۷,۳۰۶		سرمایه گذاری در املاک
				جمع دارایی های غیر جاری
۱۶,۱۳۲	۹,۹۹۳	۸۵,۳۶۶	۱۷	دارایی های جاری
۱,۴۵۷,۲۱۸	۱,۳۰۹,۰۷۰	۲,۲۳۶,۲۷۸	۱۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۲,۰۹۹	۸,۱۰۰	۱۷,۳۶۷	۱۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۴۷۵,۴۴۹	۱,۳۲۷,۱۶۳	۲,۲۳۹,۰۱۰		موجودی نقد
-	۹۶	-	۱۹	دارایی های غیر جاری نگهداری برای فروش
۱,۴۷۵,۴۴۹	۱,۳۲۷,۲۵۹	۲,۲۳۹,۰۱۰		جمع دارایی های جاری
۱,۴۹۵,۵۹۶	۱,۴۰۸,۴۳۰	۲,۴۳۶,۳۱۶		جمع دارایی ها
				حقوق مالکانه و بدهی ها
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۰	حقوق مالکانه
-	-	۱,۹۸۸	۲۱	سرمایه
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۲	صرف سهام خزانه
۲۰۰	-	-		اندوخته قانونی
۴۵۸,۵۳۳	۴۳۱,۲۶۳	۱,۵۵۵,۱۰۶		سایر اندوخته ها
-	-	(۶۸,۲۵۵)	۲۳	سود انباشته
۱,۳۳۸,۷۳۳	۱,۳۱۱,۲۶۳	۲,۳۶۸,۸۳۹		سهام خزانه
۱۲۹,۴۲۶	-	-		حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۱,۴۶۸,۱۵۹	۱,۳۱۱,۲۶۳	۲,۳۶۸,۸۳۹		منافع فاقد حق کنترل
				جمع حقوق مالکانه
-	-	-		بدهی ها
۸,۱۳۰	۶۶,۴۰۳	۶,۸۱۰	۲۴	بدهی های غیر جاری
۱,۷۸۴	-	-	۲۵	بدهی های جاری
۱۷,۵۲۳	۳۰,۷۶۴	۶۰,۶۶۷	۲۶	سایر پرداختی ها
۲۷,۴۳۷	۹۷,۱۶۷	۶۷,۴۷۷		مالیات پرداختی
۲۷,۴۳۷	۹۷,۱۶۷	۶۷,۴۷۷		سود سهام پرداختی
۱,۴۹۵,۵۹۶	۱,۴۰۸,۴۳۰	۲,۴۳۶,۳۱۶		جمع بدهی های جاری
				جمع بدهی ها
				جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش  
موسسه حسابرسی فروردین راهبردی



شماره حساب جاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

جمع کل	منافع واقع حق کنترل	قابل انقباض به مالکان شرکت	سهم خزانة	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه
۱,۴۶۸,۱۵۹	۱۲۹,۴۲۶	۱,۳۳۸,۷۳۳	-	۶۵۸,۵۳۳	۲۰۰	۸۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۱,۴۶۸,۲۸۷	۱۲۹,۴۲۶	۱,۳۳۸,۸۶۱	-	۶۶۸,۶۶۱	۲۰۰	۸۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
(۱۰,۱۲۸)	-	(۱۰,۱۲۸)	-	(۱۰,۱۲۸)	-	-	-	-
۳۲۰,۶۶۰	-	۳۲۰,۶۶۰	-	۳۲۰,۶۶۰	-	-	-	-
(۳۲۰,۰۰۰)	-	(۳۲۰,۰۰۰)	-	(۳۲۰,۰۰۰)	-	-	-	-
(۱,۵۷,۵۵۶)	(۱۳۹,۴۲۶)	(۳۸,۱۳۰)	-	(۳۵,۷۵۰)	-	(۳,۳۸۰)	-	-
-	-	-	-	(۲,۱۸۰)	-	۲,۱۸۰	-	-
-	-	-	-	-	(۳۰۰)	۲۰۰	-	-
۱,۳۱۱,۲۶۳	-	۱,۳۱۱,۲۶۳	-	۴۳۱,۲۶۳	-	۸۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۱,۲۶۹,۳۳۳	-	۱,۲۶۹,۳۳۳	-	۱,۲۶۹,۳۳۳	-	-	-	-
(۱۴۰,۰۰۰)	-	(۱۴۰,۰۰۰)	-	(۱۴۰,۰۰۰)	-	-	-	-
(۷۷۷,۶۶۸)	-	(۷۷۷,۶۶۸)	-	-	-	-	-	-
۷۰۹,۴۱۳	-	۷۰۹,۴۱۳	-	-	-	-	-	-
۱,۹۸۸	-	۱,۹۸۸	-	-	-	-	۱,۹۸۸	-
(۱,۴۹۰)	-	(۱,۴۹۰)	-	(۱,۴۹۰)	-	-	-	-
۲,۳۶۸,۸۳۹	-	۲,۳۶۸,۸۳۹	(۶۸,۲۵۵)	۱,۵۵۵,۱۰۶	-	۸۰,۰۰۰	۱,۹۸۸	۸۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱ اصلاح انشیاات (بدهدالت ۲۷)  
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

سود خاص گزارش شده در صورت های مالی سال منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱  
سود سهام مصوب

تغییرات در منافع مالکیت واحدهای فرعی  
تخصیص به اندوخته قانونی  
انتقال از سایر اندوخته ها  
مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

سود خاص گزارش شده در صورت های مالی سال منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱  
سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
سود حاصل از فروش سهام خزانة  
تغییر در منافع مالکیت واحدهای فرعی  
مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

شرکت سهامی عام اعتبار ایران  
گزارش

یادداشت‌های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت سهامی عام اعتبار ایران  
شماره ثبت ۱۳۰۴۶۶  
(تلفظی ۵۵۵)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۲,۸۵۸	۱۸۴,۰۹۸	۲۸
-	-	نقد حاصل از عملیات
۳۱۲,۸۵۸	۱۸۴,۰۹۸	پرداخت های نقدی بابت مالیات بردرآمد
-	-	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
-	(۴۶۷)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
(۹۶)	۶,۰۰۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۹۶)	۵,۵۳۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۱۲,۷۶۲	۱۸۹,۶۳۱	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	(۷۷۷,۶۶۸)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
-	۷۰۹,۴۱۳	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
-	۱,۹۸۸	دریافت های حاصل از فروش سهام خزانه
(۳۰۶,۷۵۹)	(۱۱۴,۰۹۷)	دریافت های حاصل از صرف سهام خزانه
(۳۰۶,۷۵۹)	(۱۸۰,۳۶۴)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۶,۰۰۳	۹,۲۶۷	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۲)	-	خالص افزایش در موجودی نقد
۲,۰۹۹	۸,۱۰۰	تعدیل مانده وجه نقد ابتدای سال بابت واگذاری شرکت فرعی
۸,۱۰۰	۱۷,۳۶۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.









شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۳۴۳	۳۴,۴۲۰	۵	درآمدهای عملیاتی
۶۹,۳۰۶	۱۳۶,۱۰۵	۶	درآمد سود سهام
۲۳۵,۳۴۵	۱,۱۰۱,۱۸۲	۷	درآمد سود تضمین شده
۸۴	۵۸	۸	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۳۱۰,۰۷۸	۱,۲۷۱,۷۶۵		سایر درآمدها
			جمع درآمدهای عملیاتی
(۱۸,۱۷۴)	(۲۰,۱۷۰)	۹	هزینه های عملیاتی
(۳۸۴)	(۵۱۷)		هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۴,۲۰۱)	(۵,۰۵۴)	۱۰	هزینه استهلاک
(۲۲,۷۵۹)	(۲۵,۷۴۱)		سایر هزینه ها
۲۸۷,۳۱۹	۱,۲۴۶,۰۲۴		جمع هزینه های عملیاتی
-	۶,۵۵۱	۱۱	سود عملیاتی
۲۸۷,۳۱۹	۱,۲۵۲,۵۷۵		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
-	-		سود قبل از مالیات
۲۸۷,۳۱۹	۱,۲۵۲,۵۷۵		هزینه مالیات بر درآمد
			سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۳۵۹	۱,۵۷۲		عملیاتی (ریال)
-	۸		غیر عملیاتی (ریال)
۳۵۹	۱,۵۸۰	۱۲	سود پایه هر سهم (ریال)

موسسه حسابرسی فریوران را احمر  
گزارش

اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال جاری است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی های غیر جاری
۱,۱۴۳	۸۵۶	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
-	۲۳۶	۱۴	دارایی های نامشهود
۴۸,۳۹۴	۴۷,۷۰۵	۱۵	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱,۰۱۶	۱,۰۱۶	۱۶	سرمایه گذاری در املاک
<u>۵۰,۵۵۳</u>	<u>۴۹,۸۱۳</u>		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱۰,۸۴۳	۸۵,۳۶۶	۱۷	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱,۳۰۶,۶۰۰	۲,۲۳۶,۲۷۷	۱۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۸,۰۲۳	۱۷,۳۶۷	۱۸	موجودی نقد
۱,۳۲۵,۴۶۶	۲,۳۳۹,۰۱۰		
۹۶	-	۱۹	دارایی های غیر جاری نگهداری برای فروش
۱,۳۲۵,۵۶۲	۲,۳۳۹,۰۱۰		جمع دارایی های جاری
<u>۱,۳۷۶,۱۱۵</u>	<u>۲,۳۸۸,۸۲۳</u>		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
-	۱,۹۸۸	۲۱	صرف سهام خزانه
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۲	اندرخته قانونی
۳۹۹,۰۳۸	۱,۵۰۷,۶۱۳		سود انباشته
-	(۶۸,۲۵۵)	۲۳	سهام خزانه
<u>۱,۳۷۹,۰۳۸</u>	<u>۲,۳۲۱,۳۴۶</u>		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۶۶,۳۱۳	۶,۸۱۰	۲۴	سایر پرداختنی ها
-	-	۲۵	مالیات پرداختنی
۳۰,۷۶۴	۶۰,۶۶۷	۲۶	سود سهام پرداختنی
۹۷,۰۷۷	۶۷,۴۷۷		جمع بدهی های جاری
۹۷,۰۷۷	۶۷,۴۷۷		جمع بدهی ها
<u>۱,۳۷۶,۱۱۵</u>	<u>۲,۳۸۸,۸۲۳</u>		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

جمع کل	سهم خزانه	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	سرمایه
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۳۱۱,۷۱۹	-	۴۳۳,۸۹۹	۲۰۰	۷۷,۶۲۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۲۸۷,۳۱۹	-	۲۸۷,۳۱۹	-	-	-	-
-	-	-	(۲۰۰)	۲۰۰	-	-
(۳۳۰,۰۰۰)	-	(۳۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-
-	-	(۲,۱۸۰)	-	۲,۱۸۰	-	-
۱,۳۷۹,۰۳۸	-	۳۹۹,۰۳۸	-	۸۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۱,۲۵۲,۵۷۵	-	۱,۲۵۲,۵۷۵	-	-	-	-
(۱۴۴,۰۰۰)	-	(۱۴۴,۰۰۰)	-	-	-	-
(۷۷۷,۶۶۸)	(۷۷۷,۶۶۸)	-	-	-	-	-
۷۰۹,۴۱۳	۷۰۹,۴۱۳	-	-	-	-	-
۱,۹۸۸	-	-	-	-	۱,۹۸۸	-
۲,۳۲۱,۳۴۶	(۶۸,۲۵۵)	۱,۵۰۷,۹۱۳	-	۸۰,۰۰۰	۱,۹۸۸	۸۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

سود خالص شده در صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱  
انتقال از سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

سود خالص شده در صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود حاصل از فروش سهام خزانه

مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

کمیته حسابرسی فرآورده اعتبار ایران

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
		نقد حاصل از عملیات
۳۱۰,۴۳۵	۱۸۴,۱۷۵	۲۸
-	-	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۳۱۰,۴۳۵	۱۸۴,۱۷۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	(۴۶۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	۶,۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	۵,۵۳۳	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۱۰,۴۳۵	۱۸۹,۷۰۸	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی
-	(۷۷۷,۶۶۸)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
-	۷۰۹,۴۱۳	دریافت های حاصل از فروش سهام خزانه
-	۱,۹۸۸	دریافت های حاصل از صرف سهام خزانه
(۳۰۳,۱۱۸)	(۱۱۴,۰۹۷)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام
(۳۰۳,۱۱۸)	(۱۸۰,۳۶۴)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۷,۳۱۷	۹,۳۴۴	خالص افزایش در موجودی نقد
۷۰۶	۸,۰۲۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۸,۰۲۳	۱۷,۳۶۷	مانده موجودی نقد در پایان سال

نوسه حسابرسی فریوران را امیرد  
گزارش

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

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*





**شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰**

**۱- تاریخچه و فعالیت**

**۱-۱- تاریخچه**

گروه شامل شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) و شرکت فرعی آن (شرکت آرین دوچرخ) است. 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 با توجه به مفاد 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 متعاقباً 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. نشانی مرکز اصلی شرکت در تهران - شهرستان شمیرانات - بخش مرکزی - شهر تجریش - نیاوران - خیابان شهید باهنر - کوچه صالحی - پلاک صفر - 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 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 بیاید.

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

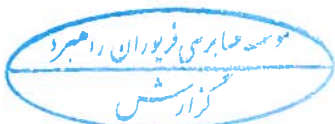
۴-۲- تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار

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 سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی و صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

موضوع فعالیت شرکت فرعی آرین دوچرخ خرید و فروش سهام می باشد.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱-۳- تعداد کارکنان

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

شرکت		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
نفر ۹	نفر ۸	نفر ۹	نفر ۸

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد»

اجرای استاندارد ۳۵ از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ با توجه به مقطوع بودن مالیات بردرآمد شرکت، تاثیری با اهمیتی بر صورت های مالی نداشته است.

۲-۲- آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

اجرای استانداردهای حسابداری ۱۸ با عنوان صورت های مالی جداگانه، ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، ۳۸ با عنوان ترکیبهای تجاری، ۳۹ با عنوان صورت های مالی تلفیقی، ۴۰ با عنوان مشارکتهای، ۴۱ با عنوان افشای منابع در واحدهای تجاری دیگر و ۴۲ به عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ آثار با اهمیتی در صورت های مالی سال های آتی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۳-۲- مبنای تلفیق

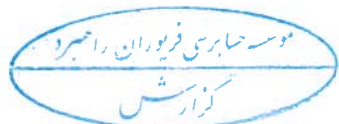
۳-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران به عنوان شرکت اصلی و شرکت فرعی آن شامل شرکت آراین دوچرخ پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

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

۳-۲-۳- سال مالی شرکت های فرعی نیز مشابه شرکت اصلی در ۳۱ تیر ماه هر سال خاتمه می یابد.

۳-۲-۴- 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.

۳-۲-۵- به شرح یادداشت های توضیحی ۵-۱۵، شرکت در اواخر سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ (تیرماه ۱۴۰۰) نسبت به فروش ۹۹،۵۰۰ سهم شرکت آراین دوچرخ (معادل ۹۹ درصد سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه پذیر) اقدام نموده که در راستای رعایت استانداردهای حسابداری نتایج عملیات و جریان های نقدی شرکت فرعی واگذار شده تا تاریخ واگذاری در صورت های مالی تلفیقی منعکس شده است



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

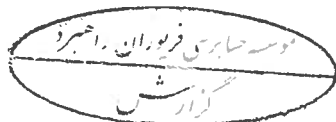
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۳-۳- سرمایه گذاری ها

شرکت	گروه	
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری های بلند مدت :		
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
سرمایه گذاری های جاری :		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	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	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 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 صورت وضعیت مالی )	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	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

نتایج و دارایی ها و بدهی های شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از روش حسابداری ارزش ویژه منظور می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیانهای شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیانهای اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد. سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سررقلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

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- 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 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 استهلاک	روش استهلاک
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰، ۵، ۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود 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 ها و تاسیسات ساختمانی پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک 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- 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 ضمناً حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود.

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

۳-۶- 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 توسط گروه و شرکت نگهداری می شود.

سهامبرسی فروردین ۱۴۰۰  
کزارش

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

#### ۷-۳- دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۳-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان "دارایی های نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و محتمل است، آمده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش فروش طی یک سال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیارات مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۳-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

#### ۸-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۸-۳-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۸-۳-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود

۸-۳-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۸-۳-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می گردد.

۸-۳-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می گردد.

#### ۹-۳- 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 شمسی تسویه می شود.

#### ۱۰-۳- سهام خزانه

۱۰-۳-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۱۰-۳-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام خزانه شناسایی و ثبت می شود.

۱۰-۳-۳- 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.

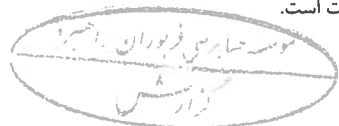
۱۰-۳-۴- هرگاه تنها بخشی از سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

#### ۱-۴- قضاوتها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

#### ۱-۱-۴- 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 ۱۴۰۰

۵- درآمد سود سهام

شرکت		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸	۳۴,۴۲۰	۴۷۹	۳۲,۲۰۹	سود سهام سرمایه گذاری ها
۹۹۵	-	-	-	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت آراین دوچرخ
۴,۰۰۰	-	-	-	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت وثوق امین
<b>۵,۳۴۳</b>	<b>۳۴,۴۲۰</b>	<b>۴۷۹</b>	<b>۳۲,۲۰۹</b>	۱۵-۲

۶- درآمد سود تضمین شده

شرکت		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۳۰۶	۱۳۶,۱۰۵	۶۹,۳۰۶	۱۳۶,۱۰۵	۱۵-۳

صندوق های سرمایه گذاری

۷- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها

شرکت		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۲۳۸	۳۶۱,۹۲۹	۱۶۷,۸۳۵	۳۶۱,۳۷۱	سهام
۶۰,۶۳۶	۲۰۱,۸۰۲	۶۱,۱۵۷	۲۰۱,۸۰۲	اسناد خزانه اسلامی
۷,۴۷۱	۵۳۷,۴۵۱	۸,۶۸۹	۵۳۷,۴۵۱	واحدهای سرمایه گذاری صندوق
<b>۲۳۵,۳۴۵</b>	<b>۱,۱۰۱,۱۸۲</b>	<b>۲۳۷,۶۸۱</b>	<b>۱,۱۰۰,۶۲۴</b>	۱۵-۳

۸- سایر درآمدها

شرکت		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴	۵۸	۸۵	۵۸	سود سپرده کوتاه مدت بانکی
-	-	۱۰	-	سایر
<b>۸۴</b>	<b>۵۸</b>	<b>۹۵</b>	<b>۵۸</b>	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

شرکت		گروه		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۶۸۹	۱۱,۹۵۲	۹,۶۸۹	۱۱,۹۵۲	هزینه حقوق و مزایا
۳,۱۷۵	۳,۰۳۰	۳,۱۷۵	۳,۰۳۰	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۷۸۷	۱,۰۵۵	۷۸۷	۱,۰۵۵	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	هزینه پاداش هیات مدیره
۴۰۲	۵۴۳	۴۰۲	۵۴۳	حق حضور در جلسات
۶۱۱	۵۴۶	۶۱۱	۵۴۶	هزینه سفر و فوق العاده ماموریت
۲۵۹	۴۵۴	۲۵۹	۴۵۴	بیمه تکمیلی کارکنان
۱,۲۵۱	۵۹۰	۱,۲۵۱	۵۹۰	سایر
<b>۱۸,۱۷۴</b>	<b>۲۰,۱۷۰</b>	<b>۱۸,۱۷۴</b>	<b>۲۰,۱۷۰</b>	

۱۰- سایر هزینه ها

شرکت		گروه		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۹	۱,۴۷۶	۲,۴۵۹	۱,۴۷۶	کارمزدهای بازار بورس و اوراق بهادار
۵۲۹	۶۰۷	۶۶۱	۷۰۵	حق الزحمه حسابرسی
۴۷۰	۲,۲۷۳	۴۷۰	۲,۲۷۳	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان ارزیابی زمین و سهام
۹۱	۲۴	۹۱	۲۴	هزینه های ثبتی و حقوقی
۷۲	۱۷۱	۷۲	۱۷۱	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشمول
-	-	۲۲۰	-	هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها
۱۲۳	۱۳	۱۲۳	۱۳	هزینه های ایاب و ذهاب
۴۵۷	۴۹۰	۴۶۰	۵۱۲	سایر
<b>۴,۲۰۱</b>	<b>۵,۰۵۴</b>	<b>۴,۵۵۶</b>	<b>۵,۱۷۴</b>	

۱۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۵,۹۰۴	-	۵,۹۰۴	۱۹-۱	سود حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	۵۷۸	-	۵۷۸		درآمد بازاریابی
-	۶۹	-	۶۹		سایر
	<b>۶,۵۵۱</b>		<b>۶,۵۵۱</b>		





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

زمین	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
۹۶	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۸۳۸
(۹۶)	-	-	(۹۶)
-	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
-	-	-	-
-	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
-	۸۳۳	۴۷۱	۱,۳۰۴
-	۲۶۲	۳۳	۲۹۵
-	۱,۰۹۵	۵۰۴	۱,۵۹۹
-	-	۲۸۷	۲۸۷
-	۱,۰۹۵	۷۹۱	۱,۸۸۶
-	-	۸۵۶	۸۵۶
-	-	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳

۱۳-۱- گروه

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱

انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

افزایش

مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

۱۳-۲- شرکت

زمین	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
۹۶	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۸۳۸
(۹۶)	-	-	(۹۶)
-	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
-	-	-	-
-	۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
-	۸۳۳	۴۷۱	۱,۳۰۴
-	۲۶۲	۳۳	۲۹۵
-	۱,۰۹۵	۵۰۴	۱,۵۹۹
-	-	۲۸۷	۲۸۷
-	۱,۰۹۵	۷۹۱	۱,۸۸۶
-	-	۸۵۶	۸۵۶
-	-	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱

انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

افزایش

مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

استهلاک

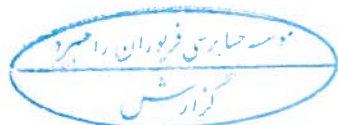
مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

۱۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود به استثنای وسایل نقلیه فاقد پوشش بیمه ای می باشند.

۱۳-۲-۲- ساختمان محل فعالیت شرکت توسط سهامدار عمده در اختیار شرکت قرار گرفته است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۴- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	۱۴-۱- گروه
۳۵۲	۳۵۰	۲	بهای تمام شده
(۱۲۰)	(۱۱۸)	(۲)	مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱
۲۳۲	۲۳۲	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۴۶۷	۴۶۷	-	مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۶۹۹	۶۹۹	-	افزایش
			مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
			استهلاک انباشته
۱۴۴	۱۴۴	-	مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱
۸۸	۸۸	-	استهلاک
۲۳۲	۲۳۲	-	مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲۳۱	۲۳۱	-	استهلاک
۴۶۳	۴۶۳	-	مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۲۳۶	۲۳۶	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
-	-	-	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

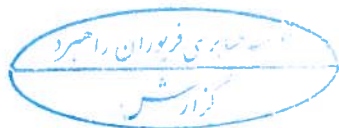
۱۴-۲- شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

نرم افزار رایانه ای

۲۳۲	بهای تمام شده
-	مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱
۲۳۲	افزایش
۴۶۷	مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۶۹۹	افزایش
	مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
	استهلاک انباشته
۱۴۴	مانده در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱
۸۸	استهلاک
۲۳۲	مانده در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲۳۱	استهلاک
۴۶۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۲۳۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
-	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱

۱۴-۲-۱- افزایش نرم افزار های رایانه ای طی سال مرتبط با خرید نرم افزار رایورز می باشد.





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۵-۱- گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت گروه در اوراق بهادار به شرح زیر است :

درصد مالکیت	کاهش				افزایش				در ابتدای سال	در انتهای سال
	مبلغ دفتری- در پایان سال	مبلغ تغییرات	مبلغ- سیلون ریال	سایر تغییرات	مبلغ- سیلون ریال	مبلغ- سیلون ریال	مبلغ- سیلون ریال	سایر تغییرات		
-	-	-	-	-	۵۴,۱۳۵	۴۰,۰۰۰	۵۴,۱۳۵	۴۰,۰۰۰	-	-
۴,۱۵۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۵,۷۶۹	۳۸,۰۰۰	۱۹,۹۱۹	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۴۲,۱۲۴	۳۰,۰۰۰	۱۴۲,۱۲۴	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	-	-
۲۸,۱۲۶	-	۱,۰۵۰,۰۰۰	-	۴,۰۱۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۲,۱۵۵	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-	-
۶,۸۲۰	-	۸۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۰۵	۲۰,۰۰۰	۸,۵۲۵	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-
۲۶,۰۹۴	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۶,۰۹۴	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۲۲,۲۲۶	۱۱,۰۰۰	۲۲,۲۲۶	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	-	-
۱۷,۹۱۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۸۴۸	۱,۰۳۵,۰۰۰	۱۳,۸۴۸	۱,۰۳۵,۰۰۰	۱,۰۳۵,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۸,۴۱۷	۸,۱۴۰,۰۰۰	۱۸,۴۱۷	۸,۱۴۰,۰۰۰	۸,۱۴۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۹,۰۷۲۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۷۲۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۴۳,۱۸۰	-	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴۳,۱۸۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	-	-
۴,۱۷۹	-	۵۵۵,۶۲۸	-	۱۲۵,۶۱۵	۱۱,۷۰۰,۴۱۳	۱۲۹,۷۹۴	۱۲,۵۶,۴۱	۱۲,۵۶,۴۱	-	-
۱۴۹,۶۶۳	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۸۲۳	۹,۸۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۴۶۶	۲۴,۸۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴۸,۰۵۱	-	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۷۸۶	۱۲,۱۳۵,۵۶۴	۲۴۲,۸۳۷	۲۳,۳۲۵,۵۶۴	۲۳,۳۲۵,۵۶۴	-	-
-	-	-	-	۷۷,۹۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۵۷	۷۷,۹۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۷
-	-	-	-	۱۷,۹۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-
۲۱,۸۴۹	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۴,۴۳۴	۶,۱۰۰,۰۰۰	۶۶,۲۸۳	۹,۱۰۰,۰۰۰	۹,۱۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۱,۳۱۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۱۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۴۴,۹۲۹	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۳,۰۰۰,۲۴	۲۳,۴۰۰,۰۰۰	۳۷۱,۹۶۳	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	-	-
۸۲,۷۵۶	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۱,۶۲۸	۹,۷۲۷,۵۰۰	۱۸۲,۲۰۵	۱۷,۲۲۷,۵۰۰	۱۷,۲۲۷,۵۰۰	-	-
-	-	-	-	۲۸,۷۹۵	۵,۶۳۱,۱۱۱	۲۸,۷۹۵	۵,۶۳۱,۱۱۱	۵,۶۳۱,۱۱۱	-	-
-	-	-	-	۱۳,۵۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۷۹,۹۰۸	۲,۱۰۱,۷۲۵	۱۷۹,۹۰۸	۲,۱۰۱,۷۲۵	۲,۱۰۱,۷۲۵	-	-
-	-	-	-	۲۷,۵۶۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۶۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۲۶,۰۹۸	۳۷,۰۰۰	۲۶,۰۹۸	۳۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۴,۷۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۷۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۲۳,۵۸۰	۱۹,۰۰۰	۲۳,۵۸۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	-	-
۲۰,۸۵۵	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۸۵۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۲۵,۲۳۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۲۳۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴,۱۶۶	-	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۵۹۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۹۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۰,۷,۲۸۸	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۴۴۴	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲۳,۶۱۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۱۹,۰۱۶۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۶۱۸	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	۵۳,۰۸۶	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۸۶	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-
۷۳۲,۰۳۵	-	۸۸,۹۵۵,۶۲۸	-	۱,۹۱۹,۳۶۸	۱۷۲,۰۶۶,۶۷۰	۲,۶۵۱,۳۹۹	۲۶۱,۰۰۰,۲۳۱	۲۶۱,۰۰۰,۲۳۱	۴	۵۷

سرمایه گذاری های کوتاه مدت :

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

کمپانی ایران (حکمتی)

سر سانیان (وسایا)

پتروشیمی بوعلی سینا (وعلی)

لیزیگ رایان سانیان (وسایا)

سر توکا فولاد (وتوکا)

سر توکا فولاد (حق تقدم) (وتوکا)

پتروشیمی جم (جم)

سر صندوق پارسیسنگی (وهندوق)

سیمان صوفیان (صوفی)

بانک سینا (وسینا)

فولاد کاه جنوب کیش (کاه)

پتروشیمی خراسان (خراسان)

سرمایه گذاری توسعه مغان و فلزات (ومغان)

سر غدیر (وغدیر)

سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ولانک)

پلیمر آریا ساسول (آریا)

نگار لوکالو

گروه شیمیایی آره لرگان (لرگان)

پالایش نفت بندر عباس (بندیر)

فولاد مبارکه امپهان

سر تامین اجتماعی (تستا)

سیمان شرق (سشرق)

چادرلو (چجادو)

پتروشیمی پردیس (دپدیس)

گروه توسعه ملی مهر آینه گان (ومهان)

پلی پوزیتان جم (جم پیلن)

فولاد خوزستان (فخوز)

پتروشیمی پارس (پارس)

سر صدر تامین (تاصکو)

سر خوارزمی (خوارزم)

سیمان تهران (سهران)

شیشه قزوین (قزوین)

سر صبا تامین (حق تقدم) (صباح)

گروه

قبل به صفحه بند



شرکت سرمایه گذاری، اعتبار امور (سهامی عام)  
 ماده‌بند های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

توزیع خریه و افزایش سرمایه

در وجه مبلغ دفتری - در ابتدای سال مبلغ دفتری - در پایان سال

ملاحظات سایر تغییرات

ملاحظات	مبلغ مبلغ دفتری - در پایان سال	مبلغ مبلغ دفتری - در ابتدای سال	تغییرات	مبلغ مبلغ دفتری - در ابتدای سال	مبلغ مبلغ دفتری - در پایان سال
۷۲۳۰۲۵	۸۸,۹۵۵,۶۲۸	۱,۹۱۹,۲۶۸	۸۷,۰۳۶,۳۶۰	۲,۲۳۹,۵۳۱	۸۹,۲۷۵,۸۶۱
۹۳	۱۲,۳۹۳	۳,۸۸۷	۸,۵۰۶,۴۵۶	۳,۱۷۷	۱۲,۳۹۳
-	-	۱,۸۸۶,۵۷۲	۶,۹۴۶,۳۹۲	۱,۸۸۶,۵۷۲	-
-	-	۵۱,۱۰۰,۰۰۰	۵۱,۱۰۰,۰۰۰	۵۱,۱۰۰,۰۰۰	-
۲۷,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	-
۱	۱,۳۳۷	۲۶۳,۷۲۱	۲۶۳,۷۲۱	۲۶۳,۷۲۱	-
۷۵۹,۱۲۵	۹۱,۲۶۹,۳۵۸	۲,۳۷۰,۶۲۸	۸۸,۸۹۸,۷۳۰	۲,۶۳۹,۵۳۱	۹۱,۹۳۸,۲۶۱

۱۶۹,۴۶۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۵,۴۶۴	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۷۷۲	۵۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۰۵۱	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۷۹۵,۹۹۵	۲۷,۹۷۲,۵۰۰	۷۳۱,۵۱۶	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۰,۵۲۸	۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۹۸۸	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۶,۳۱۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۳,۰۷۱	۸,۸۱۶,۳۷۷	۸۹۶,۸۳۰	۳۱,۷۹۸,۷۷۷	۸۲,۳۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۶۲۶,۵۴۴	۱۸,۳۸۰,۴۳۰	۷۸۲,۸۵۵	۲۲,۴۸۰,۴۳۰	-	-
-	-	۲۷,۳۱۵	۲,۷۳۲,۱۲	۲,۷۳۲,۱۲	۲,۷۳۲,۱۲	-	-
-	-	۸۹,۶۲۹	۷۱۷,۳۱۵	۸۹,۶۲۹	۷۱۷,۳۱۵	-	-
-	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	۶۱,۳۱۰	۵,۱۹۵,۰۰۰	۶۱,۳۱۰	۵,۱۹۵,۰۰۰	-	-
۱۵۲,۴۵۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۰۳۲۵	۹۵,۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۲,۷۸۵	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	۲۳۲,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۳۲,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۶۱,۹۶۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۶۱,۹۶۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۴,۹۵۹	۱,۴۸۴,۰۰۰	۲۱,۸۵۲	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۸۱۱	۱,۸۸۴,۰۰۰	-	-
۱۱۷,۹۵۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۴,۳۰۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۳۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۰۶۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۴۵,۸۷۶	۷,۸۱۷,۸۲۲	۱۶۳,۴۷۸	۷,۶۵۵,۹۵۰	۲۳,۹۸۸	۱۳۲,۳۲۲
-	-	۱۶,۶۵۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۶,۶۵۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۶۲,۸۸۱	۵۰,۴۲,۷۸۷	۷۵۱	۴۲,۷۸۷	۶۲,۱۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۴۷۷,۱۴۳	۷۳,۶۵۶,۵۰۰	۴,۱۷۶,۶۰۹	۳۱۷,۶۵۲,۸۳۳	۴,۸۵۵,۶۷۲	۳۳۱,۱۸۷,۱۱۱	۷۹۸,۰۸۰	۶۰,۱۲۲,۳۳۳
-	-	۷۴۲,۶۵۹	۱,۰۰۴,۷۲۹	۲۳۲,۷۰۱	۳۳۰,۶۶۹	۵۱۰,۹۵۸	۷۱۰,۰۶۰
۲,۳۲۶,۳۷۸	۱۶۴,۹۲۵,۸۵۸	۷,۳۹۰,۶۹۶	۵۹۹,۶۹۲,۰۷۵	۸,۳۱۷,۹۰۵	۷۰,۳,۷۱۵,۱۳۳	۱,۳۰۹,۰۷۰	۶۰,۹۰۲,۸۰۰

۲۳	۷۷,۴۳۱	۵۵,۲۴۶,۰۹۱	۱۷,۴۳۳	۱,۲۴۸	۱,۱۵۱,۰۰۰	-	۱۶,۴۴۵,۶۶۶	۶۱,۲۴۶	۴۰,۰۰۰,۵۲۵
۴۹	۳۳,۵۰۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۳,۵۰۰	۱,۹۶۰,۰۰۰
	(۳۳,۲۴۶)	-	-	-	-	-	-	(۳۳,۲۴۶)	-
	۷۷,۵۸۷	۵۷,۲۰۶,۰۹۱	۱۷,۴۳۳	۱,۲۴۸	۱,۱۵۱,۰۰۰	-	۱۶,۴۴۵,۶۶۶	۶۱,۴۰۲	۴۱,۹۶۰,۵۲۵
۱,۳۳	۱۷,۵۰۰	۱۲,۷۸۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۱۲,۷۸۸,۰۷۵
-	۱۰,۳	۱۷,۴۵۳	-	-	-	-	-	۱۰,۳	۱۷,۴۵۳
-	۲	۴,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲	۴,۰۰۰
-	۶	۳,۰۰۰	-	-	-	-	-	۶	۳,۰۰۰
	۱۷,۶۱۱	۱۲,۸۱۳,۰۸۳	-	-	-	-	-	۱۷,۶۱۱	۱۲,۸۱۳,۰۸۳
	۹۵,۱۹۸	۷۰,۱۱۹,۱۷۴	۱۷,۴۳۳	۱,۲۴۸	۱,۱۵۱,۰۰۰	-	۱۶,۴۴۵,۶۶۶	۷۹,۰۱۳	۵۴,۷۷۳,۶۰۸
	۲,۳۳۱,۴۷۵	۲۳۵,۰۴۵,۰۳۳	۱۷,۴۳۳	۷,۳۹۱,۹۴۴	۶۰۰,۸۳۳,۰۷۵	۸,۳۱۷,۹۰۵	۷۰,۳,۷۱۵,۶۹۹	۱,۳۸۸,۰۸۳	۱۱۵,۶۷۶,۴۰۸

تول از صفحه قبل  
 شرکت سرمایه گذاری چاهی  
 گسترش نفت و گاز پارسیان  
 سر ایران خودرو (جکس) سر  
 کوثر بهمن (وکبهمن)  
 سایر

جمع سرمایه گذاری در سهام شرکت های زیرمجموعه  
 سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری:  
 صندوق پارت پاندر سپهر  
 صندوق با درآمد ثابت امین یکم  
 صندوق با درآمد ثابت کیان  
 صندوق اقتصاد آفرین پارسیان  
 پارت آگاه-تایت (پارت)  
 صندوق واسطه گری مالی یکم (دراکیم)  
 دارا الگوریتم-ج (دارا)  
 افرا ساند پاندر (افرا)  
 صندوق با درآمد ثابت کمنند  
 صندوق سکه طلای کیان  
 صندوق پیشروانه طلای منید  
 زلفان امید ایرانیان (زرا)  
 صندوق صنایع آسمان امید

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت آسیا  
 صندوق با درآمد ثابت تنعم  
 صندوق اندیشه روزان صبا تامین  
 جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری  
 استناد جزانه اسلامی  
 جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
 سرمایه گذاری های بلند مدت:

شرکت های وابسته:  
 شرکت سرمایه گذاری ووقف امین  
 شرکت تمد اندیش آریین  
 کاهش ارزش سرمایه گذاری نهاد اندیش آریین  
 جمع سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 سایر شرکت ها  
 شرکت نت تجارت امورا  
 شرکت لاسنگ پارس  
 شرکت انبارهای عمومی البرز  
 سایر (۹ مورد)  
 جمع سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها  
 جمع سرمایه گذاری های بلند مدت  
 جمع سرمایه گذاری ها







شرکت سرمایه گذاری اقتصاد ایران (سهام عامه)  
 تداخات های تخصصی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

درصد مالکیت	صنعت نفتی - منتهی به پایان سال		گاز		صنعت نفتی - منتهی به ابتدای سال		درصد مالکیت
	صنعت - میلیون ریال	تعداد	صنعت - میلیون ریال	تعداد	صنعت - میلیون ریال	تعداد	
-	۷۵۸,۱۱۷	۹۱,۱۹۸,۳۲۸	۲,۲۹۰,۴۰۷	۲۸۰,۹۳۰,۶۷۳	۲,۲۲۸,۵۲۱	۳۲۹,۱۵۵,۸۷۷	۲,۲۲۳
-	۱۶۹,۴۶۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۵۲۶۴	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۲۷۳	۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۵۰,۰۰۰
-	-	-	۳۲۱,۵۱۶	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۰,۵۲۸	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۹۸۸
-	۷۵۸,۹۹۵	۷۲,۸۷۲,۵۰۰	۱,۸۳۰,۷۱۱	۸,۸۱۶,۳۷۷	۸,۶۴۸۰	۳۱,۳۸۸,۷۷۷	۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۵۲,۳۵۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۳۳۵	۹۵,۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۳,۳۸۵	۱۱۰,۸۰۰,۰۰۰	-
-	-	-	۳۲۳,۶۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۲۳,۶۰۰
-	-	-	۶۱,۹۵۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۶۱,۹۵۳
-	۸۳,۹۵۹	۱,۶۸۴,۰۰۰	۲۱,۸۵۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۸۱۱	۱,۸۸۴,۰۰۰	-
-	۱۱۷,۸۵۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۴,۳۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۱,۲۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۵۶,۳۱۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۵۴۴	۱,۸۳۸,۰۳۰	۷۸۷,۸۵۵	۳۲,۴۸۰,۴۳۰	-
-	-	-	۲۲,۷۱۵	۲,۰۷۳,۲۱۲	۲۳,۷۱۵	۲,۰۷۳,۲۱۲	-
-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	-	۶۱,۳۱۰	۵,۱۱۵,۰۰۰	۶۱,۳۱۰	۵,۱۱۵,۰۰۰	-
-	-	-	۱۶۳,۳۷۸	۷,۶۱۵,۵۱۰	۱۶۳,۳۷۸	۷,۶۱۵,۵۱۰	-
-	-	-	۱۶,۶۵۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۶,۶۵۳
-	-	-	۶۲,۵۸۱	۵,۰۳۲,۳۸۷	۷۵۱	۲۳,۷۸۷	۶۲,۱۲۰
-	-	-	۸۹,۶۲۹	۷۱۷,۳۱۵	۸۹,۶۲۹	۷۱۷,۳۱۵	۱,۵۰۰,۰۰۰
-	۱,۳۷۷,۱۲۳	۷۳,۶۵۶,۵۰۰	۴,۱۷۳,۳۱۰	۳۱۷,۵۳۰,۶۱۱	۴,۸۵۵,۶۳۳	۳۳۱,۱۸۷,۱۱۱	۷۸۵,۶۸۰
-	-	-	۷۳۲,۵۹۴	۱,۰۴۰,۶۵۴	۳۳۲,۶۵۶	۳۳۰,۶۵۴	۵۱۰,۰۰۰
-	۴,۳۳۶,۳۷۷	۱۶۴,۹۲۴,۹۲۸	۷,۳۸۸,۹۱۲	۵۹۹,۵۰۱,۹۲۷	۸,۳۱۷,۸۸۹	۷۰۳,۷۱۲,۵۵۲	۶۰,۷۱۳,۳۱۳
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۹۹	۹۹,۵۰۰	-	-	۹۹
-	-	-	۹۹	۹۹,۵۰۰	-	-	۹۹
۳۷%	۷۸,۴۴۰	۵۵,۳۳۶,۰۹۱	۵۱۱	۱,۱۵۰,۰۰۰	-	۱۶,۴۹۶,۵۶۶	۲۹,۰۳۱
۴۹%	۲۵,۰۰۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
	(۳۳,۳۱۱)	-	-	-	-	-	۱,۹۶۰,۰۰۰
	۳۰,۰۰۰	۵۷,۳۰۶,۰۹۱	۵۱۱	۱,۱۵۰,۰۰۰	-	۱۶,۴۹۶,۵۶۶	۳۰,۶۸۷
۱,۳۳%	۱۷,۵۰۰	۱۲,۳۸۸,۰۷۵	-	-	-	-	۱۷,۵۰۰
-	۱۰۰۳	۱۷,۴۵۳	-	-	-	-	۱۰۰۳
-	۲	۴,۰۰۰	-	-	-	-	۲
-	۴	۱,۷۰۰	-	-	-	-	۴
	۱۷۶,۰۹	۱۲,۸۱۱,۱۷۸	-	-	-	-	۱۷۶,۰۹
	۴۲۷,۰۴	۷,۰۱۷,۲۶۹	۶۹۰	۱,۳۲۹,۵۰۰	۱۶,۴۹۶,۵۶۶	۶۸,۳۳۴	۵۴,۸۰۰,۰۰۳
	۲,۳۸۳,۹۸۳	۲۵,۰۳۲,۳۹۷	۷,۳۸۸,۹۱۲	۶۰۰,۷۵۱,۳۳۷	۸,۳۱۷,۸۸۹	۷۳,۰۳۱,۱۱۸	۱,۲۵۵,۸۳۵,۵۱۶

۱۵-۱۲- سرمایه گذاری در سهام شرکت آرس در تاریخ ۱۴۰۰ حصه به مبلغ ۳۲,۰۰۰ میلیون ریال و کابل شده که مشروح اطلاعات به شرح پیوسته های توضیحی ۱۵-۵ تکمیل شده است.

جمع به نقل صفحه قبل  
 صندوق پارت پابلس سپهر  
 صندوق با درآمد ثابت آرس یکم  
 صندوق با درآمد ثابت کبان  
 صندوق با درآمد ثابت کسپ  
 صندوق سکه طلای کبان  
 صندوق پیشویه طلای ملی  
 زلفغان اید ایربان (رز)  
 صندوق مشترک آسمان امید  
 صندوق اقتصاد اولین پارسبان  
 پایت اقامت (دولت)  
 دارا اکویست-د (دز)  
 آورا سند پابلس (اورن)  
 فیروزه اسبا ایرروز)  
 صندوق با درآمد ثابت تجمیع  
 صندوق اتمینه وزان سا تلمین  
 صندوق واسطه گری همی (دز یکم)  
 جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری  
 سرمایه گذاری در اوراق خزانه اسلامی و اوراق مشارکت  
 اسناد خزانه اسلامی  
 جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت  
 سرمایه گذاری های بلند مدت :  
 سرمایه گذاری در شرکت های فرعی  
 شرکت آرس درجه یک  
 جمع سرمایه گذاری در شرکت های فرعی  
 سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 شرکت سرمایه گذاری و بانک آرس  
 شرکت نفت آرس  
 شرکت آرس سرمایه گذاری ساند اندیش آرس  
 جمع سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها  
 سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها  
 شرکت تجارت افروز  
 شرکت لاسیک پارس  
 شرکت قهرمان عسوی ایرزر  
 سایر (۱۰ مورد)  
 جمع سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها  
 جمع سرمایه گذاری های بلند مدت



تیزک سرمایه گذاری اعتماد ایران (سهامی عامه)

ماده ذیلت های توضیحات صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت کل به تفکیک برآیند آن ها به شرح زیر است.

شرح تفصیلی سرمایه گذاری	برآمد سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰/۱۳۹۹		درآمد سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹/۱۳۹۸		ارزش بازار در ۳۱ شهریور ۱۴۰۰/۱۳۹۹	درصد به کل	سرمایه گذاری ۱۳۹۹/۱۴۰۰	سرمایه گذاری ۱۴۰۰/۱۳۹۹
	جمع	سود سهم	سود سهم شده	سود زیان فروش				
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:								
درآمد حاصل از شرکت های ایرانی	۲۴۸۰	۲۴۸۰	۷۳۳۴	۷۳۳۴	-	۰٪	-	-
شرکت مدنی و سهامی چندرنگ	-	-	۴۷۱۸	۴۷۱۸	-	۰٪	-	-
فولاد کانه چنبره کیش	-	-	-	-	۴۵۲۴۳	۲٪	-	۴۳۱۸۰
پژوهشی خراسان (زرسان)	-	-	-	-	۹۶۸۴۵	۴٪	-	۸۴۷۵۶
سرمایه گذاری احتیاطی (دستا)	-	-	۲۴۲۳۶	۲۴۲۳۶	-	۰٪	-	-
سرمایه گذاری صندوق پارسیسنگی	-	-	۸۰۸	۸۰۸	۲۸۷۹۸	۱٪	-	۲۸۱۱۳۶
لژیونگ زان سنیا	-	-	-	-	۱۸۱۶۹	۱٪	-	۱۷۹۱۸
سهمان مویجان (دسوق)	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
گروه توسعه ملی مهرآیندگان	-	-	-	-	-	۰٪	-	-
سر سنیا (زسانیا)	-	-	۵۹۲۲	۵۹۲۲	-	۰٪	-	۶۱۵۰
شرکت پژوهشی پردیس	-	-	۲۹۲۳	۲۹۲۳	-	۰٪	-	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	-	-	۲۹۶۶۵	۲۹۶۶۵	-	۰٪	-	۱۴۸۰۰۵۱
سرمایه گذاری ایران خودرو	-	-	۳۹۸۲۷	۳۹۸۲۷	۱۵۶۸۱۶	۶٪	-	-
سرمایه گذاری ایران خودرو	-	-	۲۳۸۷۳	۲۳۸۷۳	۴۴۰	۰٪	-	۱۴۹۶۶۳
سر غدیر (غدیر)	-	-	۲۱۱۷۸	۱۸۰۰۸	۱۹۲۲۳۳	۶٪	-	۲۰۸۵۵
سر صدر تاشین (تاشنگ)	-	-	-	-	۲۰۸۳۵	۱٪	-	-
پژوهشی پهلوی سنیا	-	-	۲۴۲۰	۲۴۲۰	-	۰٪	-	-
سرمایه گذاری توسعه سلفین و کلات	-	-	۲۳۶۵۶	۲۳۶۵۶	۵۳۱۷	۰٪	-	۶۱۷۹
ملی صنایع سی ایران	-	-	۱۶۷۸	۱۶۷۸	-	۰٪	-	-
سرمایه گذاری خیارزرس	-	-	۱۴۸۳۶	۱۴۸۳۶	-	۰٪	-	-
کشتیرانی ایران (حکمتی)	-	-	۱۰۶۹۴	۱۰۶۹۴	-	۰٪	-	-
شیشه کووند (کوردی)	-	-	۱۶۳۲	۱۶۳۲	۱۸۳۸۳	۱٪	-	۱۴۱۳۶
گلادو (وگادو)	-	-	۵۰۷۷	۵۰۷۷	-	۰٪	-	-
پلنگ سنیا	-	-	۶۳۷۸	۶۳۷۸	-	۰٪	-	-
سر گور بهمن (دکیمس)	-	-	-	-	۲۵۳۱۴	۱٪	-	۲۷۰۰۶
سرمایه گذاری نوکا فولاد	-	-	۳۵۰	۳۵۰	۳۹۲۶۷	۲٪	-	۲۲۹۱۴
پژوهشی سرمایه گذاری ابریشین	-	-	-	-	۵۱,۹۸۸	۲٪	-	۴۴۹۲۹
فولاد مبارکه امپهان	-	-	۲۶,۴۴۴	۲۶,۴۴۴	-	۰٪	-	-
گسترش نفت و گاز پارسگان	-	-	۱۸,۹۳۹	۱۸,۹۳۹	۳۷۵۰	۰٪	-	-
پژوهشی جم	-	-	۲۳,۶۸۹	۲۳,۶۸۹	-	۰٪	-	-
پژوهشی پارس	-	-	۳,۷۱۴	۳,۷۱۴	-	۰٪	-	-
پلی پودیشن جم	-	-	۵,۲۱۲	۵,۲۱۲	-	۰٪	-	-
پلیمر آریا سلفین	-	-	۶,۳۲۹	۶,۳۲۹	-	۰٪	-	-
گود شیمی آوره لرونگان (دندون)	-	-	-	-	۲۲,۴۳۸	۱٪	-	۲۱,۵۴۹
سرمایه گذاری سیا تاشین (حق تقدم)	-	-	۶,۳۰۰	۶,۳۰۰	-	۰٪	-	-
توسعه سلفین روی ایران	-	-	۶,۳۴۱	۶,۳۴۱	-	۰٪	-	-
جمع	۶۱۷۷	۶۱۷۷	۳۳۸,۵۱۳	۲۹۹,۲۳۴	۷۲۷,۱۶۸	۲۸٪	-	۶۵۱,۷۵۳



شماره حساب سرمایه گذاری، اعتبار، ایران، اسکناس عام  
 اطلاعات های مفصّل صورت های مالی

بسط مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

درآمد سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۳۹۹/۱۳۹۸				درآمد سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰/۱۳۹۹				ارزش بازار در ۱۳۹۹/۱۳۹۸		ارزش بازار در ۱۴۰۰/۱۳۹۹		درصد به کل		مبلغ نظری سرمایه گذاری	
جمع	سود تقسیم شده	سود سهام	سود (زیان) فروش	جمع	سود تقسیم شده	سود سهام	سود (زیان) فروش	میلیون ریال	٪	میلیون ریال	٪	میلیون ریال	٪	میلیون ریال	٪
۶۱,۱۵۷	-	-	۶۱,۱۵۷	۳۳۷,۸۰۷	-	-	۳۳۷,۸۰۷	۲۰۱,۵۰۲	۶۰٪	۱,۴۹۱,۹۹۳	۶۳٪	۷۸,۸۰۰	۱۳,۳۷۷,۱۳۳	۶۱,۳۴۶	۷۷,۲۴۱
۷۳,۳۹۸	-	-	۷۳,۳۹۸	۵۳۷,۴۵۱	-	-	۵۳۷,۴۵۱	۱,۴۹۱,۹۹۳	۶۳٪	۱,۳۰۹,۰۳۸	۶۳٪	۳۳,۵۰۰	۱,۳۳۲,۲۷۸	۳۳,۵۰۰	۳۳,۵۰۰
۱۳۵,۴۵۵	-	-	۹۹,۱۲۹	۸۷۵,۲۵۸	-	-	۷۳۳,۲۵۳	۱۲۶,۱۰۵	۱۴٪	۲,۳۳۴,۳۰۴	۹۶٪	۱,۳۰۹,۰۳۸	۲,۲۲۴,۲۷۸	۳۳,۵۰۰	۳۳,۵۰۰
۱۴۲,۵۴۳	-	-	۷۳,۳۹۸	۱,۳۴۶,۱۶۳	-	-	۱,۰۷۸,۱۱۳	۳۳۰,۴۵۶	۲۴٪	۳,۳۳۴,۳۰۴	۹۶٪	۱,۳۰۹,۰۳۸	۳,۳۳۴,۳۰۴	۳۳,۵۰۰	۳۳,۵۰۰
۱۹۴,۲۵۳	-	-	۱۵۸,۰۴۰	۳۶,۲۱۳	-	-	۳۶,۲۱۳	۱۹,۶۲۷	۱۹٪	۹۸۳,۵۵۰	۲۱٪	۶۱,۴۰۴	۷۷,۵۸۸	۶۱,۴۰۴	۶۱,۴۰۴
۱۹۴,۲۵۳	-	-	۱۵۸,۰۴۰	۳۶,۲۱۳	-	-	۳۶,۲۱۳	۱۹,۶۲۷	۱۹٪	۹۸۳,۵۵۰	۲۱٪	۶۱,۴۰۴	۷۷,۵۸۸	۶۱,۴۰۴	۶۱,۴۰۴
۲۳۸	-	-	۲۳۸	۱۶۴	-	-	۱۶۴	۱۶۴	۱۶٪	-	-	-	-	-	-
۶۴۳۱	-	-	۶۴۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۱	-	-	۱۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۵۳۳	۶۴۳۱	۴۲۹	۶۴۳۳	۲,۹۱۴	-	-	۲,۹۱۴	۱۶۴	۱۶٪	-	-	۱۷۶-۹	۱۷۶-۹	۱۷۶-۹	۱۷۶-۹
۲۰۰,۷۵۵	۱۶۴,۴۷۱	۳۶,۲۶۲	۲۰۰,۷۵۵	۴۲,۱۵۹	۴۲,۱۵۹	۴۲,۱۵۹	۴۲,۱۵۹	۱۹,۸۱۱	۱۹٪	۹۸۳,۵۵۰	۲۱٪	۷۹۰-۱۳	۹۵,۱۹۶	۷۹,۰۱۳	۷۹,۰۱۳
۲۴۴,۳۳۱	۲۳۷,۶۸۱	۶۹,۳۰۶	۲۴۴,۳۳۱	۱,۳۸۸,۴۳۱	۱,۳۸۸,۴۳۱	۱,۳۸۸,۴۳۱	۱,۳۸۸,۴۳۱	۵۱,۸۵۶	۵۱٪	۳,۳۰۷,۷۵۴	۹۶٪	۱,۳۸۸-۸۳	۳,۳۳۱,۶۷۴	۱,۳۳۱,۶۷۴	۱,۳۳۱,۶۷۴



جمع به نقل صفحه قبل  
 سر کور نامین (ذکرین)  
 سر حسابانین (حق تقدم) (مراج)  
 ذوب آهن اصفهان  
 سبحان تهران  
 سبحان شرق  
 سبحان سپهان  
 مخازن ابراز  
 پالایش نفت بندر عباس  
 مدیریت صنعت کوبنده بهبهار  
 شرکت سرمایه گذاری جمی  
 در آمد حاصل از شرکت های پوزرسی و فرابورسی  
 جمع در آمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری و استناد خزانه اسلامی

استاد خزانه اسلامی  
 صندوق های سرمایه گذاری  
 جمع در آمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری و استناد خزانه اسلامی  
 جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
 سرمایه گذاری های بلند مدت  
 در آمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 شرکت سرمایه گذاری وثوق استن  
 شرکت نهاد اندیش ایرن  
 کاهن اروز سرمایه گذاری نهاد اندیش ایرن

جمع در آمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 در آمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 شرکت انبارهای عمومی اهواز  
 شرکت تاجرات اهواز  
 شرکت انباشته افراز شرق  
 شرکت ایرن دیزل  
 سرمایه گذاری صدر تاسیس  
 سایر  
 جمع در آمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها  
 جمع سرمایه گذاری های بلند مدت  
 جمع سرمایه گذاری ها





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۴-۱۵- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به شرح زیر است :

(مبلغ به میلیون ریال)										گروه:
۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
۷۲۹,۵۳۰	۶۱,۲۴۶	۹۸۳,۵۵۰	۷۷,۴۳۱	-	۷۷,۴۳۱	۲۸,۴۴۰	۲۳٪	۵۵,۳۴۶,۰۹۱		شرکت سرمایه گذاری وثوق امین
۱۵۸	۱۵۶	-	۱۵۶	(۳۳,۳۴۴)	-	۳۳,۵۰۰	۴۹٪	۱,۹۶۰,۰۰۰		شرکت نماداندیش آراین
۷۲۹,۶۸۸	۶۱,۴۰۲	۹۸۳,۵۵۰	۷۷,۵۸۷	(۳۳,۳۴۴)	۷۷,۴۳۱	۶۱,۹۴۰				

۱۳۹۸/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		شرکت:
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
۷۲۹,۵۳۰	۳۹,۰۳۲	۹۸۳,۵۵۰	۲۸,۴۴۰	-	-	۲۸,۴۴۰	۲۳٪	۵۵,۳۴۶,۰۹۱		شرکت سرمایه گذاری وثوق امین
۱,۶۵۸	۱,۶۵۸	۱,۶۵۶	۱,۶۵۶	(۳۳,۳۴۴)	-	۳۵,۰۰۰	۴۹٪	۱,۹۶۰,۰۰۰		شرکت نماداندیش آراین
۷۳۱,۱۸۸	۳۰,۶۹۰	۹۸۳,۵۵۰	۳۰,۰۹۶	(۳۳,۳۴۴)	-	۶۳,۴۴۰				

۴-۱۵-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وثوق امین :

۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
۶۱,۲۴۶	مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال
(۱,۲۴۸)	واگذاری سرمایه گذاری طی سال
(۲,۲۱۴)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۱۹,۶۴۷	سهم از سود خالص شرکت وابسته
۷۷,۴۳۱	

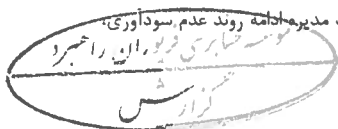
۴-۱۵-۲- مشخصات شرکت های وابسته به شرح زیر است:

فعالیت اصلی	اقامتگاه
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	ایران - تهران
دزمنه خدمات دستگاه های کپی و پرینت زیراکس	ایران - تهران

۴-۱۵-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته شرکت سرمایه گذاری وثوق امین به شرح زیر است:

سود(زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین
۸۸,۶۹۱	۹۴,۴۰۴	۱۶,۰۲۳	۳۷۵,۷۳۰	

۴-۱۵-۴- شرکت در سال مالی ۱۳۹۵ نسبت به تحصیل ۴۹ درصد سهام شرکت نماداندیش آراین (رنگ زیراکس سابق) به مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نموده که از سال های دور در زمینه خدمات دستگاه های کپی و پرینت زیراکس فعالیت دارد و اخیراً فعالیت در زمینه دستگاه های کپی و پرینت سامسونگ نیز وارد گردیده است. ترازنامه سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ شرکت نماد اندیش آراین، حاکی از زیان انباشته به مبلغ ۱۰۵,۰۰۰ میلیون ریال ( سال قبل ۱۰۲,۰۶۶ میلیون ریال ) می باشد. با توجه به پیش بینی هیات مدیره ادامه روند عدم سودآوری، احتساب کاهش ارزش انباشته ضرورت داشته و به همین دلیل ذخیره لازم در حساب ها منظور گردیده است.



**شرکت سرمایه گذاری، اعتبار ایران (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰**

۱۵-۵- به موجب مبایعه نامه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ شرکت اقدام به واگذاری ۹۹/۵ درصد سهام دارای حق رای شرکت فرعی آراین دوچرخ به مبلغ ۲,۲۰۰ میلیون ریال نموده و بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکت را از دست داده است. مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی های شرکت فرعی که از صورت وضعیت مالی تلفیقی، قطع شناخت شده است به قرار زیر است:

میلیون ریال	
۳	سرمایه گذاری های بلندمدت
۱,۶۵۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۹	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۰۰	موجودی نقد
(۴)	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۲,۱۶۳	خالص دارایی ها
(۲,۸۸۰)	ماهه ازای نقدی دریافتی
۲,۹۴۴	سود یا زیان حاصل از واگذاری (۱-۱۵)

۱۵-۶- 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 ۱۲,۷۸۸,۰۲۵ سهم افزایش یافته و بدین ترتیب در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ مالک ۱/۳۲ درصد از سهام شرکت مذکور 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. شایان ذکر است که شرکت سویدی پامگران اینوستمنت ای بی سهامدار عمده شرکت نت تجارت اهورا بوده (۴۴ درصدی) و ارزش گذاری سهام آن طبق گزارشات کارشناسان رسمی دادگستری حدود ۲,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

**۱۵-۷- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته به قرار زیر است :**

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	شرکت وابسته:
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱			
	شرکت	گروه	شرکت	گروه		
سرمایه گذاری	۲۳%	۲۳%	۲۳%	۲۳%	ایران	شرکت سرمایه گذاری ونوق امین (سهامی عام)
سرمایه گذاری	۴۹%	۴۹%	۴۹%	۴۹%	ایران	شرکت نماداندیش آراین
سرمایه گذاری	۱۰۰%	۱۰۰%	۰%	۰%	ایران	شرکت آراین دوچرخ (سهامی خاص)





شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۵-۸- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و اوراق بهادار به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است :

شرکت	گروه		درصد به جمع کل		
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	گروه
	۵۱۰,۹۰۸	-	۵۱۰,۹۵۸	-	اوراق تامین مالی
	۷۹۵,۶۸۰	۱,۴۷۷,۱۴۲	۷۹۸,۰۸۰	۱,۴۷۷,۱۴۲	۶۲٪ صندوق سرمایه گذاری قابل معامله و اوراق خزانه اسلامی
	-	۱۷,۹۱۸	-	۱۷,۹۱۸	صنعت سیمان
	۲۹,۰۳۱	۱۹۵,۱۱۵	۶۱,۲۴۶	۲۴۴,۱۰۷	۱۰٪ صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی
	-	۶۵,۰۲۹	۱۸	۶۵,۰۲۹	۳٪ صنعت شیمیایی
	-	۳۸۲,۴۷۱	-	۳۸۲,۴۷۱	۱۶٪ چندرشته ای صنعتی
	-	۲۵,۰۳۴	-	۲۵,۰۳۴	۱٪ استخراج کانه های فلزی
	-	۱۴,۱۶۶	-	۱۴,۱۶۶	۱٪ کانی غیر فلزی
	-	۸۷,۸۴۴	-	۸۷,۸۴۴	۴٪ فلزات اساسی
	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۳,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱٪ صنعت انتشار چاپ و تکثیر
	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱٪ صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن
	۲۱۹	۱۰۸	۱۲۳	۱۱۰	۱٪ سایر (ارقام کمتر از ۳ درصد کل)
	۱,۳۸۸,۳۳۸	۲,۳۱۷,۳۲۶	۱,۴۲۱,۴۲۵	۲,۳۶۴,۸۱۹	۱۰۰٪
	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	-
	۱,۳۵۴,۹۹۴	۲,۲۸۳,۹۸۲	۱,۳۸۸,۰۸۱	۲,۳۳۱,۴۷۵	۱۰۰٪
					ذخیره کاهش ارزش صنعت چاپ و تکثیر

۱۵-۹- سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/غریبورسی) به شرح زیر است :

شرکت	گروه		درصد به جمع کل		
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	-	۱,۷۰۶,۶۴۷	۳۱	۱,۷۰۶,۶۴۷	۷۲٪ بورسی
	۱,۳۲۷,۳۸۶	۴۷۳,۱۱۱	۱,۳۷۰,۴۴۰	۵۲۲,۱۰۳	۲۲٪ فرابورسی
	۵۰,۹۵۲	۱۳۷,۵۶۸	۵۰,۹۵۴	۱۳۶,۰۷۰	۶٪ ثبت شده (غیر بورسی و غیر فرابورسی)
	۱,۳۸۸,۳۳۸	۲,۳۱۷,۳۲۶	۱,۴۲۱,۴۲۵	۲,۳۶۴,۸۲۰	۱۰۰٪
	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)	-
	۱,۳۵۴,۹۹۴	۲,۲۸۳,۹۸۲	۱,۳۸۸,۰۸۱	۲,۳۳۱,۴۷۶	۱۰۰٪
					ذخیره کاهش ارزش غیر بورسی

۱۵-۱۰- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار گروه به تفکیک ناشر و نرخ سود به شرح زیر است :

شرکت	نوع اوراق		نرخ سود		
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	درصد	درصد	
	میلیون ریال	میلیون ریال			
	۵۱۰,۹۵۸	-	۱۸٪	-	دولت جمهوری اسلامی ایران
	۷۹۸,۰۸۰	۱,۴۷۷,۱۴۲	-	-	صندوق های سرمایه گذاری
	۱,۳۰۹,۰۳۸	۱,۴۷۷,۱۴۲			
		۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
		میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ابتدای سال
		(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)		زیان کاهش ارزش طی سال
		(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)		مانده در پایان سال

۱۵-۱۱- گردش حساب کاهش ارزش انباشته



شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۶- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۵۳۶	۵۳۶	۵۳۶	۵۳۶
۱۵-۲	۴۸۰	۴۸۰	۴۸۰	۴۸۰
	۱,۰۱۶	۱,۰۱۶	۱,۰۱۶	۱,۰۱۶

۱۶-۱- سایر دارایی ها به مبلغ ۵۳۶ میلیون ریال بابت تحصیل دو قطعه زمین جمعا به مساحت ۱۲۲۱ مترمربع واقع در ورامین و مهاباد در سال های قبل به بهای کارشناسی و در قبال مطالبات شرکت اصلی از آقایان رضا پناهی و علی قادری بوده و به قصد فروش نگهداری می شود.

۱۷- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷-۱	۲,۲۴۷	-	۲,۲۴۷	۴,۰۰۰
۱۷-۲	۳۲,۰۵۷	-	۳۲,۰۵۷	۷۶۲
	۳۴,۳۰۴	-	۳۴,۳۰۴	۴,۷۶۲
۱۷-۳	۴۵,۷۲۳	-	۴۵,۷۲۳	-
۱۷-۴	۴۹,۷۲۸	(۴۵,۸۲۸)	۳,۹۰۰	۳,۶۸۱
	۱,۵۹۸	(۱۶۹)	۱,۴۲۹	۱,۵۵۰
	۹۷,۰۵۹	(۴۵,۹۹۷)	۵۱,۰۶۲	۵,۲۳۱
	۱۳۱,۳۶۳	(۴۵,۹۹۷)	۸۵,۳۶۶	۹,۹۹۳

گروه :

دریافتنی های تجاری :

اشخاص وابسته

شرکت ها و اشخاص

سایر دریافتنی ها :

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا-

اشخاص وابسته

حساب های سنواتی مشتریان

کارکنان ( وام و مساعده )

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷-۱	۲,۲۴۷	-	۲,۲۴۷	۴,۹۹۵
۱۷-۲	۳۲,۰۵۷	-	۳۲,۰۵۷	۳۹۷
	۳۴,۳۰۴	-	۳۴,۳۰۴	۵,۳۹۲
۱۷-۳	۴۵,۷۲۳	-	۴۵,۷۲۳	-
۱۷-۴	۴۹,۷۲۸	(۴۵,۸۲۸)	۳,۹۰۰	۳,۹۰۱
	۱,۵۹۸	(۱۶۹)	۱,۴۲۹	۱,۵۵۰
	۹۷,۰۵۹	(۴۵,۹۹۷)	۵۱,۰۶۲	۵,۴۵۱
	۱۳۱,۳۶۳	(۴۵,۹۹۷)	۸۵,۳۶۶	۱۰,۸۴۳

شرکت :

دریافتنی های تجاری :

اشخاص وابسته

شرکت ها و اشخاص

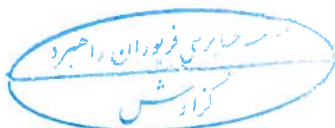
سایر دریافتنی ها :

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا-

اشخاص وابسته

حساب های سنواتی مشتریان

کارکنان ( وام و مساعده )



شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۷-۱- دریافتی های تجاری از اشخاص وابسته بابت سود سهام بوده و به شرح زیر است :

شرکت	گروه			
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۵	-	-	-	شرکت آریزین دوچرخ
۴,۰۰۰	۲,۳۱۴	۴,۰۰۰	۲,۳۱۴	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین
-	۳۳	-	۳۳	شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۴,۹۹۵	۲,۳۴۷	۴,۰۰۰	۲,۳۴۷	

۱۷-۲- اقلام تشکیل دهنده مانده حساب های دریافتی تجاری گروه و شرکت اصلی از شرکت ها و اشخاص عمدتاً بابت سود سهام و سایر حساب های دریافتی تجاری بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت	گروه			
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۴۵	-	شرکت کارگزاری فیروزه آسیا- بابت مانده فروش سهام
-	۸۰۸	-	۸۰۸	شرکت لیزینگ رایان سایپا
-	۲,۴۲۰	-	۲,۴۲۰	شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن
-	۳,۱۲۰	-	۳,۱۲۰	سرمایه گذاری غدیر
۳۱	-	۳۱	-	شرکت کارگزاری مفید- بابت مانده فروش سهام
-	۲۰,۶۰۰	-	۲۰,۶۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱۶	-	۱۷	-	شرکت کارگزاری اقتصادنوین- بابت مانده فروش سهام
-	۳,۷۵۰	-	۳,۷۵۰	شرکت کسترش نفت و گاز پارسیان
۳۴۸	-	۳۴۸	-	شرکت انبارهای عمومی البرز - بابت سود سهام
-	-	۲۲۰	-	شرکت کنسور سازی ایران- سود سهام
۱	۱,۳۵۹	-	۱,۳۵۹	سایر اقلام
۳۹۷	۳۲,۰۵۷	۷۶۲	۳۲,۰۵۷	

۱۷-۳- طبق یادداشت ۱-۲۳ صورت های مالی شرکت مبلغی تحت عنوان بازارگردانی در اختیار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا قرار داده است صندوق مذکور در ازای وجه پرداختی واحدهای صندوق را به شرکت اعطا می نماید که در پایان دوره اطلاعات مربوط به صندوق مذکور به شرح زیر می باشد:

تعداد واحدهای شرکت در صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا	صدور nav در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ (ریال)	ارزش خالص دارایی های صدور	ابطال nav در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ (ریال)	ارزش خالص دارایی های ابطال شده
۱۶۱,۷۴۷	۷۱۱,۰۳۳	۱۱۵,۰۰۷,۴۵۴,۶۵۱	۷۱۰,۴۳۹	۱۱۴,۹۱۱,۳۷۶,۹۳۳

۱۷-۴- 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 ۴۵,۸۲۸ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش دریافتی ها تا پایان دوره جاری مورد گزارش در حساب ها منظور گردیده است.

۱۸- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۲۳	۱۷,۳۶۷	۸,۱۰۰	۱۷,۳۶۷	موجودی ریالی نزد بانک ها

۱۷-۱- درآمد سود سپرده نزد حساب های پشتیبان بانکی به شرح یادداشت توضیحی ۸ منعکس شده است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۱۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

شرکت		گروه	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶	-	۹۶	-

زمین ارگ بم

۱۹-۱- به موجب مبایعه نامه مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۵ زمین ارگ بم ارزش کارشناسی شده توسط کارشناس خبره دادگستری با مبلغ ۶۰۰۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است که سود ناشی از آن به شرح یادداشت توضیحی ۱۱ منعکس شده است.

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۸۰۰ 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:

۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۸	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷	۲۹۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
-	-	۳۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
-	-	۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تور کویز پارتنرز لیمیتد
۱	۸,۲۵۹,۱۶۸	۱	۸,۲۵۹,۱۶۸	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
-	۴۷۰,۰۰۰	۱	۸,۱۰۴,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۶۱	۴۹۱,۲۷۰,۸۳۲	۲۹	۲۳۱,۶۳۶,۸۳۲	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۳ و به موجب مصوبه مذکور شرکت مبلغ ۱۱۲,۰۰۰ میلیون ریال به صندوق بازارگردانی فیروزه پویا جهت بازارگردانی پرداخت کرده است 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 در پایان سال مالی منتج به ۱,۹۸۸ میلیون ریال صرف گریده است.

۲۲- اندوخته قانونی

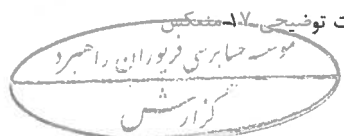
در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن اندوخته قانونی هر شرکت به ده درصد سرمایه، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جزء در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۳- سهام خزانه

۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
تعداد	مبلغ- میلیون ریال	
-	-	مانده ابتدای سال
۱۰۴,۹۳۵,۴۱۰	۷۷۷,۶۶۸	خرید طی سال
(۹۶,۸۳۱,۲۱۳)	(۷۰۹,۴۱۳)	فروش طی سال
۸,۱۰۴,۱۹۷	۶۸,۲۵۵	مانده پایان سال

۲۳-۱- 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 بازارگردان برای اوراق اعلامی نسبت به معرفی یک بازارگردان حداکثر تا سه روز پس از ابلاغ این آیین نامه مطابق مقررات جهت انجام عملیات بازارگردانی پس از دوره بازسازی اقدام نماید. لازم به ذکر است که خرید سهام خزانه شرکت 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 ندارند و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی را ندارد به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

شرکت در راستای مصوبه فوق الذکر نسبت به پرداخت مبلغ ۱۱۲,۰۰۰ میلیون ریال به صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا در مهر ماه سال ۱۳۹۹ اقدام نموده که نتایج آن به شرح یادداشت فوق و مانده وجه نقد نزد صندوق مذکور به مبلغ ۴۵,۷۲۳ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱۱ منعکس شده است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

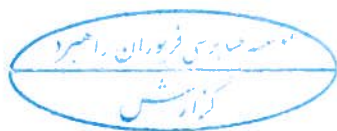
۲۴- سایر پرداختنی ها

شرکت				گروه				یادداشت
۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		
جمع	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۹۶۹	-	-	-	۶۱,۹۶۹	-	-	-	۲۴-۱ شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
-	۱,۶۲۴	-	۱,۶۲۴	-	۱,۶۲۴	-	۱,۶۲۴	شرکت آرین دوچرخ
۴۶۲	۴۶۲	۴۶۲	-	۴۶۲	۴۶۲	۴۶۲	-	حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۰
۱,۸۸۲	۱,۸۸۱	۱,۸۸۱	-	۱,۸۸۲	۱,۸۸۱	۱,۸۸۱	-	حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۵-طلب حق تقدم پاره سهم
-	۲۱۲	۲۱۲	-	۸۵	۲۱۲	۲۱۲	-	هزینه های پرداختنی
۱,۲۳۶	۱,۲۳۶	۱,۲۳۶	-	۱,۲۳۶	۱,۲۳۶	۱,۲۳۶	-	۲۴-۲ بدهی سهام اعتباری به سازمان خصوصی سازی
۱۷۳	۴۰۴	۴۰۴	-	۱۷۳	۴۰۴	۴۰۴	-	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۳۰۰	۳۲۰	۳۲۰	-	۳۰۰	۳۲۰	۳۲۰	-	ذخیره هزینه حسابرسی
۶۸	۹۶	۹۶	-	۶۸	۹۶	۹۶	-	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق و تکلیفی
۲۲۱	۵۷۴	۵۷۴	-	۲۲۵	۵۷۴	۵۷۴	-	سایر
۶۶,۳۱۳	۶,۸۱۰	۵,۱۸۶	۱,۶۲۴	۶۶,۴۰۳	۶,۸۱۰	۵,۱۸۶	۱,۶۲۴	

۲۴-۱ گردش شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران به شرح زیر است:

گروه و شرکت		
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۸۸	۶۱,۹۶۹	مانده در ابتدای سال
۱۹۵,۲۰۰	-	انتقال سود سال ۱۳۹۸
۸۸۴	۷۳۱	حساب کارکنان
(۱۳۵,۲۰۳)	(۶۲,۷۰۰)	پرداخت وجه
۶۱,۹۶۹	-	

۲۴-۲- بدهی مذکور بابت سود سهام سهامداران بدهکار به سازمان خصوصی سازی بوده و تسویه آن پس از درخواست و مراجعه سازمان خصوصی سازی انجام خواهد پذیرفت.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

مادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۵- مالیات پرداختنی

۲۵-۱ مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ اقطعی و تسویه شده است، خلاصه وضعیت مالیات بر درآمد شرکت برای سال های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱		درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات			
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۲۸۷۳۱۹	۱۳۹۹/۰۴/۳۱ سال مالی
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۱,۲۵۲,۵۷۵	۱۴۰۰/۰۴/۳۱ سال مالی

۲۵-۳-طبق قوانین مالیاتی، مالیات درآمد در سال 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)

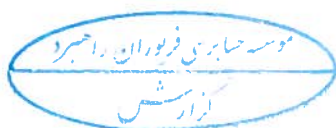
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۶- سود سهام پرداختنی

شرکت		گروه		
۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۳,۹۱۶	-	۳۳,۹۱۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۱۷,۴۳۷	۱۴,۱۱۴	۱۷,۴۳۷	۱۴,۱۱۴	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۱,۶۴۸	۱,۴۳۲	۱,۶۴۸	۱,۴۳۲	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۴۶۷	۱,۴۱۵	۱,۴۶۷	۱,۴۱۵	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۱۰,۲۱۲	۹,۷۹۰	۱۰,۲۱۲	۹,۷۹۰	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
<b>۳۰,۷۶۴</b>	<b>۶۰,۶۶۷</b>	<b>۳۰,۷۶۴</b>	<b>۶۰,۶۶۷</b>	

۲۶-۱- برنامه زمان بندی پرداخت سود به سهامداران توسط شرکت به طور کامل رعایت گردیده و مانده حساب سود سهام پرداختنی سنوات قبل از سال ۱۳۹۹ صرفاً به دلیل عدم مراجعه یا عدم ارایه اطلاعات حساب های بانکی تعدادی از سهامداران جهت واریز و پرداخت سود می باشد



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۷- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

گروه		اصلاح اشتباهات
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۷۸۴)	-	اصلاح مالیات پرداختنی
(۸,۳۴۴)	-	اصلاح سرمایه گذاری ها
(۱۰,۱۲۸)	-	

۲۷-۲- تجدید طبقه بندی

۲۷-۲-۱- صورت وضعیت مالی:

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ بخشی از ذخیره کاهش ارزش مرتبط با سرمایه گذاری های بلندمدت به اشتباه در سرمایه گذاری های کوتاه مدت طبقه بندی شده بود که در ارقام مقایسه ای منعکس در صورت های مالی سال جاری موضوع اصلاح شده است.

۲۷-۲-۲- صورت سود و زیان:

۲۷-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال های قبل مطابقت ندارد.

۲۷-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

تعدیلات				
طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۰۴/۳۱	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده (۱۳۹۸/۰۴/۳۱)
	۱,۷۸۴	-	۱,۷۸۴	۱,۷۸۴
	-	(۲)	(۲)	۱,۴۵۷,۲۲۰
	(۸,۳۴۴)	۲	(۸,۳۴۲)	۲۶,۲۱۱
	-	(۵۳۶)	(۵۳۶)	۵۳۶
	-	۵۳۶	۵۳۶	-
	(۱۰,۱۲۸)	-	(۱۰,۱۲۸)	۴۶۸,۶۶۱

گروه:

صورت وضعیت مالی:

مالیات پرداختنی

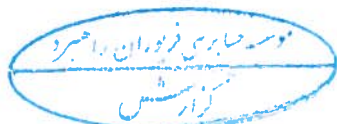
سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت

سایر دارایی ها

سرمایه گذاری در املاک

سود انباشته





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

مادداشبهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۸- نقد حاصل از عملیات

شرکت	گروه			
	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
میلیون ریال	۲۸۷,۳۱۹	۱,۲۵۲,۵۷۵	۳۲۰,۶۶۰	۱,۲۶۹,۳۳۳
	-	(۵,۹۰۴)	-	(۵,۹۰۴)
	۲۸۴	۵۱۸	۲۸۲	۵۱۸
	۲۸۴	(۵,۳۸۶)	۲۸۲	(۵,۳۸۶)
	-	-	(۱,۴۹۰)	(۱,۴۹۰)
	۷۶,۱۰۹	(۷۴,۵۲۳)	۵,۶۵۸	(۷۵,۳۷۲)
	(۱۳۲,۷۳۳)	(۹۲۹,۶۷۸)	۱۴۸,۱۴۹	(۹۳۷,۲۰۸)
	۱۹,۱۵۵	۶۹۰	(۶۱,۱۴۳)	(۱۶,۱۸۶)
	۶۰,۲۰۱	(۵۹,۵۰۳)	۵۶,۷۰۷	(۵۹,۵۹۴)
	۲۲,۷۳۲	(۱۰,۶۲۰,۱۴)	(۸,۱۸۵)	(۱۰,۷۹,۸۴۹)
	۳۱۰,۴۳۵	۱۸۴,۱۷۵	۳۱۲,۸۵۸	۱۸۴,۰۹۸

سود خالص  
تعدیلات:

سود حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری  
نگهداری شده برای فروش  
استهلاک دارایی‌های غیر جاری

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

سایر تغییرات تغییر در منافع مالکیت واحدهای فرعی  
کاهش (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی  
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری بلند مدت  
افزایش (کاهش) برداشتنی‌های عملیاتی

جمع تغییرات سرمایه در گردش  
نقد حاصل از عملیات



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۱-۲۹- مدیریت ریسک :

ریسک : بیشتر صاحب‌نظران 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 دارایی ، 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

گروه 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 . گروه باید اطلاعاتی را افشا کند که به استفاده کنندگان صورت های مالی در ارزیابی ماهیت و میزان ریسک های ناشی از ابزارهای که گروه 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. نسبت اهرمی شرکت در ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ به شرح زیر می باشد که انتظار می رود این نسبت تا پایان سال جاری با کاهش همراه باشد.

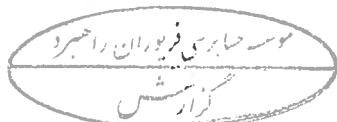
۱-۱-۲۹- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ و ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ به شرح زیر است :

۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی
۹۷,۰۷۷	۶۷,۴۷۷	موجودی نقد
(۸,۰۲۳)	(۱۷,۳۶۷)	خالص بدهی
۸۹,۰۵۴	۵۰,۱۱۰	حقوق مالکانه
۱,۲۷۹,۰۳۸	۲,۳۲۱,۳۴۶	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
۷٪	۲٪	

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.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۲۹-۳- ریسک بازار

ریسک بازار عبارت است 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.

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

نوسانات و تغییرات قیمتی در بازارهای جایگزین بازار سرمایه تاثیرات مستقیم و غیر مستقیم بر بازار مذکور دارد. در کنار تاثیرات 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 تاثیر نوسانات نرخ ارز می باشد.

۲۹-۵- 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.

۲۹-۶- 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.

۲۹-۷- ریسک تداوم کرونا

شیوع گسترده ویروس کرونا منجر به رکود اقتصادی در اغلب کشورهای جهان شده و نرخ بیکاری افزایش چشمگیری داشته، میزان واکسیناسیون و کنترل انواع جهش یافته ویروس بر روی بازارهای جهانی تاثیر به سزایی خواهد داشت.

در صورت نوسان ارزش اوراق و سهام شرکت های سرمایه پذیر، مازاد ارزش پرتفوی بورسی به شرح جدول ذیل خواهد بود

میزان تغییر ارزش سهام شرکت های زیرمجموعه (درصد)					شرح
۱۰٪	۵٪	۰٪	-۵٪	-۱۰٪	
۱,۱۴۷	۱,۰۹۵	۱,۰۴۳	۹۹۱	۹۳۹	مازاد ارزش پرتفوی کوتاه مدت و بلندمدت (میلیارد ریال)

۲۹-۸- ریسک های سیاسی:

اقدامات دولت فعلی آمریکا در قبال افزایش تحریم های اقتصادی منجر به افزایش ریسک سیستماتیک بازار سرمایه شده است. از سوی دیگر افزایش نرخ ارز و ایجاد تورم امکان جبران صادرات را فراهم می آورد که در نهایت در بعضی از شرکتهای افزایش سودآوری را به همراه خواهد داشت. پیروزی کاندیدای منتخب حزب دموکراتها در آمریکا به عنوان رئیس جمهور در آبان ماه ۱۳۹۹ و نحوه تعامل ایران و آمریکا در مورد برجام، تاثیر مهمی در روند کوتاه مدت بازارها و انتظارات تورمی خواهد داشت.

۲۹-۹- 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.

۲۹-۱۰- مدیریت ریسک نقدینگی

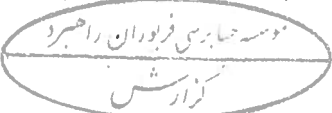
شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت و تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی مدیریتی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت میکند. از سوی دیگر محدودیت در تامین منابع مالی به دلیل کاهش توانایی در فروش یک دارایی یا سهام وجود دارد. به عنوان مثال برخی از شرکتهایی که درصد شناوری و حجم معاملات روزانه اندکی دارند، فروش سهم این شرکتهای مشکل می باشد. همچنین پرداخت های سود سهام های مختلف ممکن است با تاخیر انجام شود.

۲۹-۱۱- 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.

۲۹-۱۱- 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)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۰

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱ طی سال جاری شرکت فاقد هر گونه معامله با اشخاص وابسته بوده است.

۳۰-۲ مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۴/۳۱		۱۴۰۰/۰۴/۳۱					
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	پرداختنی ها	دریافتنی ها	نام شخص وابسته	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱,۹۶۹	-	-	۳۳	-	۳۳	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	واحد تجاری اصلی و نهایی
-	۹۹۵	۱,۶۲۴	-	۱,۶۲۴	-	شرکت ارین دوجرخ	
-	۴,۰۰۰	-	۲,۲۱۴	-	۲,۲۱۴	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	شرکت وابسته
-	-	-	۴۵,۷۳۳	-	۴۵,۷۳۳	صندوق بازارگردانی فیروزه پویا	سایر
۶۱,۹۶۹	۴,۹۹۵	۱,۶۲۴	۴۷,۹۸۰	۱,۶۲۴	۴۷,۹۸۰		

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 صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورت های مالی رویداد با اهمیتی اتفاق نیافتاده است که مستلزم تعدیل یا افشای آن در صورت های مالی باشد.

۳۳- سود سهام پیشنهادی

۳۳-۱ پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱۲۵,۶۰۰ میلیون ریال (۱۵۷ ریال برای هر سهم) است.

۳۳-۲ هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن طرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳۴- کفایت سرمایه

براساس بند ۲ ماده ۳ دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی مصوب مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین اصلاحات ارائه شده در صورتجلسه شماره ۳۰۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۵ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، محاسبه نسبت کفایت سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ براساس قراردادهای منعقد و تعهدات ایجاد شده به شرح زیر می باشد.

شرح	ارقام بدون تعدیل	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات
دارایی های جاری	۲,۳۳۹,۰۱۰	۲,۰۹۳,۷۹۷	۲,۲۲۶,۸۲۵
دارایی های غیر جاری	۴۹,۸۱۳	۲۰,۵۴۳	۴۶,۶۸۷
کل دارایی ها	۲,۳۸۸,۸۲۳	۲,۱۱۴,۳۴۰	۲,۲۷۳,۵۱۲
جمع بدهی ها-جاری	۶۷,۴۷۷	۶۷,۴۷۷	۶۷,۴۷۷
نسبت جاری (مرتبه)	۳۵	۳۱	
نسبت بدهی و تعهدات	۰.۰۳		۰.۰۳

