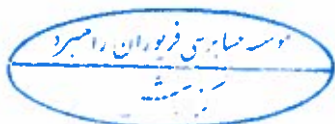


شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
و صورتهای مالی مجموعه و جداگانه شرکت
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۱ تا ۵	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	فهرست و مصوبه هیات مدیره
۲	صورت سود و زیان مجموعه
۳	صورت وضعیت مالی مجموعه
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
۵	صورت جریان های نقدی مجموعه
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۰ تا ۴۰	یادداشت های توضیحی





به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

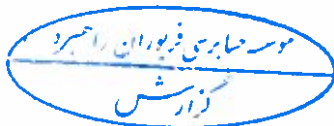
به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

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

مسائل عمده حسابرسی

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





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

سایر اطلاعات

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

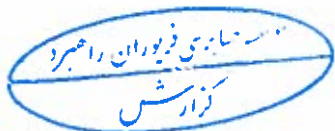
مسئولیت های هیات مدیره در قبال صورت های مالی

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

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

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می شوند، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- به علاوه یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که میتوان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.
- از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند، مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرسی قانونی

۷- معامله مندرج در یادداشت توضیحی ۲۹ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معامله مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای گیری رعایت شده است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معامله مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیأت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه، 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، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در مورد افشای جدول زمانبندی اصلاحی پرداخت سود نقدی با توجه به اینکه مجمع سود بیشتری نسبت به پیشنهاد هیأت‌مدیره تصویب نموده، رعایت نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد
گزارش



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

۱۰- 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 این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست های یادشده برخورد نکرده است.

۱۱- مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس در چارچوب دستورالعمل ابلاغی از سوی سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در دستورالعمل یادشده برخورد نکرده است.

۱۲- 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 ۳۳ مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در خصوص صحت محاسبات، پایه های محاسباتی و ضرایب نصاب های قابل قبول، این موسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه برخورد نکرده است.

۱۳- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه ها و بسترهای لازم از سوی سازمان های ذیربط، کنترل رعایت برخی از مواد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقیه قانون میسر نشده و در خصوص سایر موارد، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده، برخورد نکرده است.

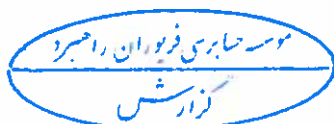
۶ شهریور ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

قهرمان سراج محمدسعید اصغریان

۸۰۰۰۵۶

۹۴۲۱۶۲



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
صورت های مالی مجموعه و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

۲

الف- صورت های مالی اساسی مجموعه

صورت سود و زیان مجموعه

۳

صورت وضعیت مالی مجموعه

۴

صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

۵

صورت جریان های نقدی مجموعه

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

۶

صورت سود و زیان جداگانه

۷

صورت وضعیت مالی جداگانه

۸

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

۹

صورت جریان های نقدی جداگانه

۱۰-۴۰

پ- یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	مجید علی فر	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیات مدیره	مجتبی احمدی	شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	علیرضا ولیدی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	محمدمسعود صدرالدین کرمی	شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	علی اصغر مومنی	شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

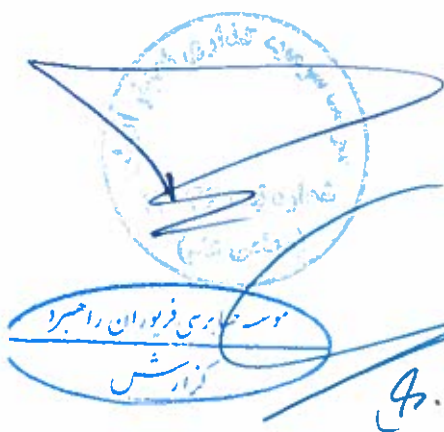
صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
			درآمدهای عملیاتی
۶۵,۸۹۹	۱۵۲,۲۴۲	۵	درآمد سود سهام
۸۱,۱۵۰	۲۳,۳۳۲	۶	درآمد سود تضمین شده
۵۴۰,۴۱۴	۲,۱۳۵,۰۶۹	۷	سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۳,۲۰۴	۱,۱۸۱	۸	سایر درآمدها
۶۹۰,۶۶۷	۲,۳۱۱,۸۲۳		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۳۰,۵۹۸)	(۴۳,۳۵۳)	۹	هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۵۳۵)	(۱,۶۴۵)		استهلاک
(۹,۰۸۱)	(۲۶,۳۹۸)	۱۰	سایر هزینه ها
(۴۰,۲۱۴)	(۷۱,۳۹۶)		جمع هزینه های عملیاتی
۶۵۰,۴۵۳	۲,۲۴۰,۵۲۷		سود قبل از احتساب سهم مجموعه از سود شرکت وابسته
۲۱,۰۱۵	۲,۲۶۶	۱۵-۳	سهم مجموعه از سود شرکت وابسته
۶۷۱,۴۶۸	۲,۲۴۲,۷۹۳		سود عملیاتی
۲,۵۳۲	۵۲۶	۱۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۷۴,۰۰۰	۲,۲۴۳,۳۱۹		سود قبل از مالیات
-	-	۲۵	هزینه مالیات بر درآمد
۶۷۴,۰۰۰	۲,۲۴۳,۳۱۹		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۳۷۴	۱,۲۵۱		عملیاتی - ریال
۱	-		غیر عملیاتی - ریال
۳۷۵	۱,۲۵۱	۱۲	سود پایه هر سهم - ریال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



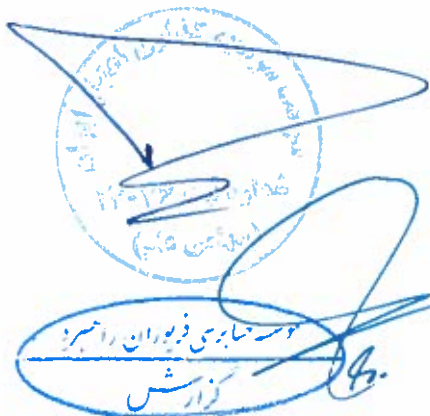
۲
 [Handwritten signatures and scribbles]

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی مجموعه
به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	یادداشت	
			دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۶۲۸	۲۰,۱۲۶	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۳	-	۱۴	دارایی های نامشهود
۱۷۴,۵۸۷	۱,۶۵۵	۱۵	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۱۷,۶۱۱	۲۰,۱۱۱	۱۶	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۴۵	۹۴۵	۱۷	سرمایه گذاری در املاک
<u>۱۹۳,۹۱۴</u>	<u>۴۲,۸۳۷</u>		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۹۱,۳۳۳	۲۱۷,۷۸۶	۱۸	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۲,۳۲۴,۱۹۳	۴,۵۰۴,۷۲۱	۱۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹	۱۹	موجودی نقد
<u>۲,۴۸۴,۷۲۴</u>	<u>۴,۷۲۸,۱۴۶</u>		جمع دارایی های جاری
<u>۲,۶۷۸,۶۳۷</u>	<u>۴,۷۷۰,۹۸۳</u>		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
۵,۸۸۸	۱۵۱,۶۵۵	۲۱	صرف سهام خزانه
۱۱۲,۷۶۹	۱۸۰,۰۰۰	۲۲	انداخته قانونی
۷۹۶,۳۳۵	۲,۷۰۲,۴۲۳		سود انباشته
(۶۲,۳۳۷)	(۹۸,۸۱۸)	۲۳	سهام خزانه
<u>۲,۶۵۲,۶۵۵</u>	<u>۴,۷۳۵,۲۶۰</u>		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های جاری
۴,۳۹۸	۱۰,۵۸۷	۲۴	سایر پرداختی ها
-	-	۲۵	مالیات پرداختی
۲۱,۵۸۴	۲۵,۱۳۶	۲۶	سود سهام پرداختی
<u>۲۵,۹۸۲</u>	<u>۳۵,۷۲۳</u>		جمع بدهی ها
<u>۲,۶۷۸,۶۳۷</u>	<u>۴,۷۷۰,۹۸۳</u>		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink with the number '۳' written above it.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	اندرجسته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه
۲,۳۶۸,۸۲۷	(۶۸,۳۵۵)	۱,۵۵۵,۱۰۴	۸۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۸	۸۰۰,۰۰۰
۶۷۴,۰۰۰	-	۶۷۴,۰۰۰	-	-	-
-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
(۴۰۰,۰۰۰)	-	(۴۰۰,۰۰۰)	-	-	-
(۶۸,۳۱۱)	(۶۸,۳۱۱)	-	-	-	-
۵۸,۰۳۹	۵۴,۱۲۹	-	-	۳,۹۰۰	-
-	-	(۳۲,۷۶۹)	۳۲,۷۶۹	-	-
۲,۵۵۲,۶۵۵	(۶۲,۳۳۷)	۷۹۶,۳۲۵	۱۱۲,۷۶۹	۵,۸۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰
۲,۳۳۳,۳۱۹	-	۲,۳۳۳,۳۱۹	-	-	-
(۳۷,۰۰۰)	-	(۳۷,۰۰۰)	-	-	-
(۳۵,۱۷۷)	(۳۵,۱۷۷)	-	-	-	-
۳۴۴,۴۶۳	۱۹۸,۶۹۶	-	-	۱۴۵,۷۶۷	-
-	-	(۶۷,۳۳۱)	۶۷,۳۳۱	-	-
۴,۷۲۵,۲۶۰	(۹۸,۸۱۸)	۲,۷۰۲,۴۲۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱,۸۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جذابی فایده‌بر صورتهای مالی است.

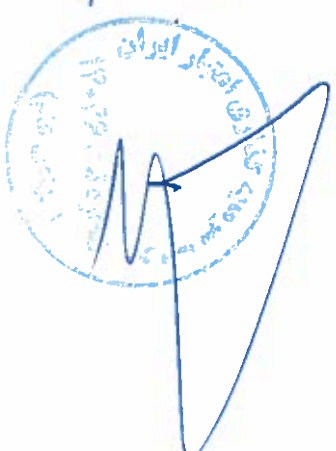


Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



مانده در ۱۴۰۱/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱

افزایش سرمایه

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۱/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

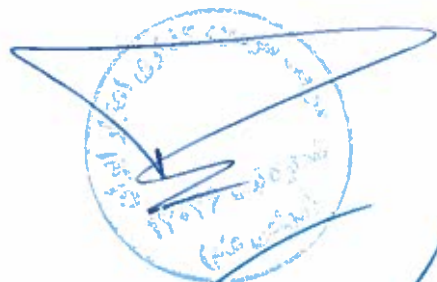
صورت جریان های نقدی مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	نقد حاصل از عملیات
۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
(۲۱۵)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	(۲۱,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	۱۷۴	دریافت های ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود
۷۱	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و سرمایه گذاری در املاک
(۱۴۴)	(۲۰,۸۲۶)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۸۱,۰۹۶	۱۲۹,۰۱۳	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :
(۴۸,۲۱۱)	(۵۶,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۵۸,۰۲۹	۱۲۹,۸۷۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۴۲۹,۰۸۳)	(۲۶۶,۴۴۸)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام
(۴۲۹,۲۶۵)	(۱۹۲,۵۷۲)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۵۱,۸۳۱	(۶۳,۵۵۹)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۷,۳۶۷	۶۹,۱۹۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



محمد عباس فروردین راسخدا
رئیس هیئت مدیره

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
		درآمدهای عملیاتی
۶۸,۲۹۹	۱۵۲,۲۴۲	۵ درآمد سود سهام
۸۱,۱۵۰	۲۲,۳۳۲	۶ درآمد سود تضمین شده
۵۴۰,۴۱۴	۲,۲۰۳,۴۴۲	۷ سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۳,۲۰۴	۱,۱۸۱	۸ سایر درآمدها
۶۹۳,۰۶۷	۲,۳۸۰,۱۹۶	جمع درآمدهای عملیاتی
		هزینه های عملیاتی
(۳۰,۵۹۸)	(۴۲,۳۵۳)	۹ هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۵۳۵)	(۱,۶۴۵)	هزینه استهلاک
(۹,۰۸۱)	(۲۶,۲۹۸)	۱۰ سایر هزینه ها
(۴۰,۲۱۴)	(۷۱,۲۹۶)	جمع هزینه های عملیاتی
۶۵۲,۸۵۳	۲,۳۰۸,۹۰۰	سود عملیاتی
۲,۵۳۲	۵۲۶	۱۱ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۵۵,۳۸۵	۲,۳۰۹,۴۲۶	سود قبل از مالیات
-	-	۲۵ هزینه مالیات بر درآمد
۶۵۵,۳۸۵	۲,۳۰۹,۴۲۶	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۳۶۴	۱,۲۸۷	عملیاتی - ریال
۱	-	غیرعملیاتی - ریال
۳۶۵	۱,۲۸۷	۱۲ سود پایه هر سهم - ریال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and a blue circular stamp of the company are present at the bottom of the page. The stamp contains the text 'شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران' and 'تاسیس ۱۳۹۶'.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۶۲۸	۲۰,۱۲۶	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۳	-	۱۴	دارایی های نامشهود
۱۰۸,۴۸۰	۱,۶۵۵	۱۵	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۱۷,۶۱۱	۲۰,۱۱۱	۱۶	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۴۵	۹۴۵	۱۷	سرمایه گذاری در املاک
۱۲۷,۸۰۶	۴۲,۸۳۷		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۹۱,۳۳۳	۲۱۷,۷۸۶	۱۸	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲,۳۲۴,۱۹۳	۴,۵۰۴,۷۲۱	۱۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹	۱۹	موجودی نقد
۲,۴۸۴,۷۲۴	۴,۷۲۸,۱۴۶		جمع دارایی های جاری
۲,۶۱۲,۵۳۰	۴,۷۷۰,۹۸۳		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
۵,۸۸۸	۱۵۱,۶۵۵	۲۱	صرف سهام خزانه
۱۱۲,۷۶۹	۱۸۰,۰۰۰	۲۲	اندوخته قانونی
۷۳۰,۲۲۸	۲,۷۰۲,۴۲۳		سود انباشته
(۶۲,۳۳۷)	(۹۸,۸۱۸)	۲۳	سهام خزانه
۲,۵۸۶,۵۴۸	۴,۷۳۵,۲۶۰		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های جاری
۴,۳۹۸	۱۰,۵۸۷	۲۴	سایر پرداختنی ها
-	-	۲۵	مالیات پرداختنی
۲۱,۵۸۴	۲۵,۱۳۶	۲۶	سود سهام پرداختنی
۲۵,۹۸۲	۳۵,۷۲۳		جمع بدهی ها
۲,۶۱۲,۵۳۰	۴,۷۷۰,۹۸۳		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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

۷

این بخش شامل امضاهای مدیران و مهرهای رسمی شرکت اعتبار ایران سرمایه گذاری است. مهرها به صورت دایره‌ای و بیضی‌شکل درج شده‌اند.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایة
۲,۳۲۱,۳۴۵	(۴۸,۳۵۵)	۱,۵۰۷,۶۱۲	۸۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۸	۸۰۰,۰۰۰
۶۵۵,۳۸۵	-	۶۵۵,۳۸۵	-	-	-
-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
(۴۰۰,۰۰۰)	-	(۴۰۰,۰۰۰)	-	-	-
(۴۸,۳۱۱)	(۴۸,۳۱۱)	-	-	-	-
۵۸,۰۲۹	۵۴,۱۲۹	-	-	۳,۹۰۰	-
-	-	(۳۴,۷۶۹)	۳۲,۷۶۹	-	-
۲,۵۸۶,۵۴۸	(۴۲,۳۳۷)	۷۳۰,۳۲۸	۱۱۲,۷۶۹	۵,۸۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰
۲,۳۰۹,۴۲۶	-	۲,۳۰۹,۴۲۶	-	-	-
(۳۷۰,۰۰۰)	-	(۳۷۰,۰۰۰)	-	-	-
(۳۳۵,۱۷۷)	(۳۳۵,۱۷۷)	-	-	-	-
۲۴۴,۴۶۲	۱۹۸,۶۹۶	-	-	۱۴۵,۷۶۷	-
-	-	(۴۷,۳۴۱)	۴۷,۳۴۱	-	-
۴,۷۳۵,۲۶۰	(۹۸,۸۱۸)	۲,۷۰۲,۴۲۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱,۸۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی: بخش جهانی ناپذیر صورت های مالی است.

۸

ماهه در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱

افزایش سرمایه

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

ماهه در ۱۴۰۱/۰۴/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

ماهه در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

مهر حسابرسی فروردین ۱۴۰۲
 زاریش

۱۹.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature and stamp]

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	۲۷ نقد حاصل از عملیات
۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۱۵)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	(۲۱,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	۱۷۴	دریافت های ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود
۷۱	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و سرمایه گذاری در املاک
(۱۴۴)	(۲۰,۸۲۶)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۸۱,۰۹۶	۱۲۹,۰۱۳	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی
(۴۸,۲۱۱)	(۵۶,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۵۸,۰۲۹	۱۲۹,۸۷۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۴۳۹,۰۸۳)	(۲۶۶,۴۴۸)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۴۳۹,۲۶۵)	(۱۹۲,۵۷۲)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۵۱,۸۳۱	(۶۳,۵۵۹)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۷,۳۶۷	۶۹,۱۹۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹	مانده موجودی نقد در پایان سال

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

The image shows several handwritten signatures in blue ink over a circular blue stamp. The stamp contains the text 'سرمایه گذاری اعتبار ایران' (Credit Investment of Iran) and 'دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۳۹' (Central Office: Tehran, Vali-e-Asr Street, Plot 139). There are also some illegible handwritten notes and numbers scattered around the signatures.

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) تحت نام شرکت دو چرخه و موتور سیکلت سازی ایران تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۴۹/۴/۱۴ با شناسه ملی ۱۰۵۲۸۸۶۰ 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 متعاقبا به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۵/۵/۱۵ به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران تغییر نام یافته است. در حال حاضر شرکت جزو شرکتهای فرعی شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران می باشد و شرکت نهایی گروه، گروه مالی فیروزه می باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران - شهرستان شمیرانات - بخش مرکزی - شهر تجریش - نیاوران - خیابان شهید باهنر - کوچه صالحی - پلاک صفر - طبقه هفتم واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

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

الف - موضوع فعالیت اصلی :

۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکتها، موسسات یا صندوقهای 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

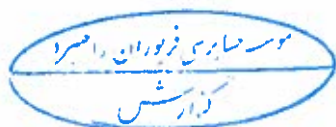
۴-۲- تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار

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 دوره جاری عمدتا سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی و صندوق های سرمایه گذاری بوده است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
نفر	نفر
۱۰	۱۱

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری 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- بکارگیری استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ آثار با اهمیت بر صورت های مالی نداشته است.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی مجموعه و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲-۳- سرمایه گذاری ها

شرکت	مجموعه	
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری های بلند مدت :		
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)	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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۳-۲-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۳-۲-۱-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی مجموعه به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۳-۲-۱-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی مجموعه شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم مجموعه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.

۳-۲-۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع مجموعه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری مجموعه در شرکت وابسته می باشد)، مجموعه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۳-۲-۱-۴- 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، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم مجموعه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم مجموعه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دورهای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

۳-۲-۱-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، مجموعه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که مجموعه منافعی را در شرکت های وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، مجموعه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می شود.

علاوه بر این، مجموعه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکت های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می گیرد.

۳-۲-۱-۶- زمانی که یکی از شرکت های مجموعه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی مجموعه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته مجموعه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۳-۲-۱-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۳-۴-۱-۸- چنانچه صورتهای مالی شرکت های وابسته که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هر گونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

سرمایه گذاری فروردین را همبر
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- 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.

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

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منسوبات	۵،۲، ۱۰ ساله	خط مستقیم

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

۳-۴- دارایی های نامشهود

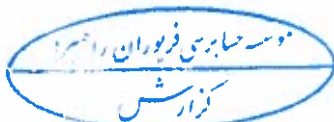
۳-۴-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی 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.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود ضمناً حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود.

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

۳-۵- سرمایه گذاری در املاک

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



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

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

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- سهام خزانه

۳-۸-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۸-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام خزانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۸-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب صرف (کسر) سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 می‌شود.

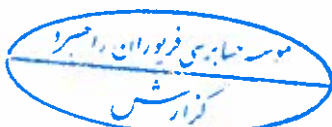
۳-۸-۴- هرگاه تنها بخشی از سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

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

۴-۱- قضاوتها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذارها 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 می‌شود 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 ۱۴۰۲

۵ - درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت		مجموعه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۶۸,۳۹۹	۱۵۲,۳۴۲	۶۵,۸۹۹	۱۵۲,۳۴۲	۱۶-۳

سود سهام سرمایه گذاری ها
۶- درآمد سود تضمین شده

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت

مجموعه / شرکت		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۸۱,۱۵۰	۲۳,۳۳۲	۱۶-۳

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت		مجموعه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۲۱۹,۰۳۰	۱,۹۳۷,۹۶۲	۲۱۹,۰۳۰	۱,۸۵۹,۵۸۹	سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت و سهام سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۴۶,۰۲۲	-	۴۶,۰۲۲	-	
۲۹,۶۲۲	(۱۲,۰۸۷)	۲۹,۶۲۲	(۱۲,۰۸۷)	اسناد خزانه اسلامی
۲۴۵,۷۴۰	۲۸۷,۵۶۷	۲۴۵,۷۴۰	۲۸۷,۵۶۷	سپرده معاملات آتی زعفران و طلا
۵۴۰,۴۱۴	۲,۲۰۳,۴۴۲	۵۴۰,۴۱۴	۲,۱۳۵,۰۶۹	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
				۱۶-۳

سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت و سهام سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
اسناد خزانه اسلامی
سپرده معاملات آتی زعفران و طلا
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

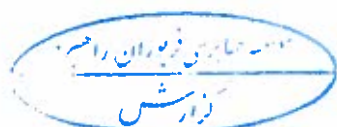
۸- سایر درآمدها

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت

مجموعه / شرکت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲
۳,۲۰۴	۱,۱۸۱

سود سپرده کوتاه مدت بانکی



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱۹,۸۵۶	۲۹,۸۲۳	هزینه حقوق و مزایا کارکنان
۳,۸۵۷	۴,۳۶۰	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱,۳۴۷	۲,۸۸۶	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	هزینه پاداش هیات مدیره
۷۰۵	۷۶۸	حق حضور در جلسات
۴۴	۳۱۱	هزینه آموزش و تحصیل
۱,۱۹۰	۴۰۹	هزینه سفر و فوق العاده مأموریت
۵۷۳	۶۹۶	بیمه تکمیلی کارکنان
۱۲۶	۱۰۰	سایر
۳۰,۵۹۸	۴۳,۳۵۳	

۱۰- سایر هزینه ها

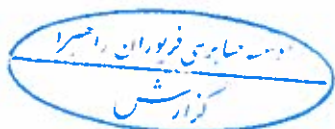
(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۲,۰۵۱	۸۱۷	کارمزدهای بازار بورس و اوراق بهادار
۱,۱۳۸	۱,۱۷۵	حق الزحمه حسابرسی
۲,۶۸۵	۷,۸۸۰	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
-	۵۳۰	هزینه های ثبتی و حقوقی
۲۶۲	-	تممیر و نگهداری دارایی های ثابت
-	۶۱۶	تممیر و نگهداری وسایط نقلیه
۱۸۳	-	هزینه کاهش ارزش حسابهای دریافتی
-	۵,۴۴۶	بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
۲,۷۶۲	۹,۸۳۴	سایر
۹,۰۸۱	۲۶,۳۹۸	

۱۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۸۲۸	-	سود حاصل از فروش املاک
-	۱۷۵	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
۷۰۶	۲۹۵	کارمزد وام کارکنان
۹۹۸	۵۶	درآمد بازاریابی
۲,۵۳۲	۵۲۶	



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۲- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)			
صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
۶۵۲,۸۵۳	۲,۳۰۸,۹۰۰	۶۷۱,۴۶۸	۲,۲۴۲,۷۹۳
-	-	-	-
۶۵۲,۸۵۳	۲,۳۰۸,۹۰۰	۶۷۱,۴۶۸	۲,۲۴۲,۷۹۳
۲,۵۳۲	۵۲۶	۲,۵۳۲	۵۲۶
-	-	-	-
۲,۵۳۲	۵۲۶	۲,۵۳۲	۵۲۶
۶۵۵,۳۸۵	۲,۳۰۹,۴۲۶	۶۷۴,۰۰۰	۲,۲۴۳,۳۱۹

۱۲-۱- میانگین موزون تعداد سهام و سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۲,۶۹۷,۳۰۱)	(۶,۴۹۹,۶۴۸)	(۲,۶۹۷,۳۰۱)	(۶,۴۹۹,۶۴۸)
۱,۷۹۷,۳۰۲,۶۹۹	۱,۷۹۳,۵۰۰,۳۵۲	۱,۷۹۷,۳۰۲,۶۹۹	۱,۷۹۳,۵۰۰,۳۵۲
صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

سود هر سهم- عملیاتی (ریال)
سود هر سهم- غیر عملیاتی (ریال)

۱	.	۱	-
۳۶۴	۱,۲۸۷	۳۷۴	۱,۲۵۱
۱	۱,۲۸۷	۳۷۵	۱,۲۵۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

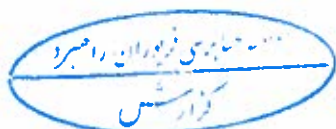
(مبالغ به میلیون ریال)			شرکت / مجموعه
جمع	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	بهای تمام شده
۲,۷۴۲	۱,۶۴۷	۱,۰۹۵	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
-	-	-	افزایش
۲,۷۴۲	۱,۶۴۷	۱,۰۹۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰	افزایش
۲۳,۷۴۲	۱,۶۴۷	۲۲,۰۹۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
			استهلاک انباشته
۱,۸۸۶	۷۹۱	۱,۰۹۵	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۲۸	۲۲۸	-	استهلاک
۲,۱۱۴	۱,۰۱۹	۱,۰۹۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱,۵۰۲	۶۲۸	۸۷۴	استهلاک
۳,۶۱۶	۱,۶۴۷	۱,۹۶۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۲۰,۱۲۶	-	۲۰,۱۲۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲
۶۲۸	۶۲۸	-	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

۱-۱۳- افزایش وسایل نقلیه در سال جاری مربوط به خرید یک دستگاه خودرو آریزو به موجب مصوبه هیات مدیره بوده است.

۲-۱۳- طی سال جاری به موجب مصوبه هیات مدیره یک دستگاه وانت اسقاطی به مبلغ ۱۷۵ میلیون ریال فروخته شده که سود فروش از این بابت به شرح یادداشت توضیحی ۱۱ منعکس شده است.

۱۴- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		شرکت / مجموعه
نرم افزار رایانه ای		بهای تمام شده
۶۹۹		مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۱۵		افزایش
۹۱۴		مانده در پایان سال ۱۴۰۱
-		افزایش
-		واگذار شده
۹۱۴		مانده در پایان سال ۱۴۰۲
		استهلاک انباشته
۴۶۳		مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۳۰۸		استهلاک
۷۷۱		مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱۴۳		استهلاک
-		واگذار شده
۹۱۴		مانده در پایان سال ۱۴۰۲
-		مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲
۱۴۳		مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۵-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته و فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت سرمایه گذاری و توتق

امین (سهامی عام)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۴۷۳۸۰۳	۵۱۹,۴۶۸	دارایی های جاری
۴۶۴	۳۱۱	دارایی های غیر جاری
(۳۶,۳۷۳)	(۷۴,۹۰۶)	بدهی های جاری
-	-	بدهی های غیر جاری
۹۸,۷۱۱	۲۲,۷۹۱	درآمد عملیاتی
۸۸,۳۸۸	۱۶,۴۷۸	سود یا زیان عملیاتی
۸۸,۳۸۸	۱۶,۴۷۸	سود خالص

۱۵-۳ صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت سرمایه گذاری و توتق

امین (سهامی عام)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
۴۳۷,۹۹۵	۴۴۴,۸۷۳	خالص دارایی ها
۷۷,۴۳۰	۱۷۴,۴۳۱	مانده ابتدای دوره
۱۱,۸۸۰	۱۴,۴۵۷	تحصیل طی دوره
۲۱,۰۱۵	۲,۲۶۶	سهم از سود از خالص
۶۶,۵۰۶	-	سرقفلی
(۳,۴۰۰)	(۶۰)	سود دریافتی یا دریافتی طی دوره
-	(۱۲۲,۷۳۱)	واگذاری طی دوره
-	(۶۸,۳۷۳)	انارتنسیر در منافع مالکیت شرکت
۱۷۴,۴۳۱	-	مبلغ دفتری منافع شرکت



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۵-۴- خروج شرکت وابسته از مجموعه

شرکت در گذشته ۲۵ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری وثوق اسن را در اختیار داشت و آن را به عنوان سرمایه گذاری در شرکت وابسته تلقی می نمود. در طی سال جاری شرکت تمام منافع مالکانه خود در آن شرکت را واگذار کرد که سود حاصل از فروش به شرح یادداشت ۲-۱۶ و ۴-۱۶ شناسایی گردید.

۱۶- سرمایه گذاری ها

	شرکت		مجموعه		یادداشت		
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲			
سرمایه گذاری های کوتاه مدت : سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و سایر اوراق بهادار	۲۱۴,۵۷۲	۲,۱۴۵,۱۷۱	-	۲,۱۴۵,۱۷۱	-	۲,۱۴۵,۱۷۱	۱۶-۱
صندوق های سرمایه گذاری	۲,۱۰۹,۶۲۱	۱,۳۵۹,۵۵۰	-	۱,۳۵۹,۵۵۰	-	۱,۳۵۹,۵۵۰	۱۶-۱
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۳۲۴,۱۹۳	۴,۵۰۴,۷۲۱	-	۴,۵۰۴,۷۲۱	-	۴,۵۰۴,۷۲۱	
سهام سایر شرکت های بلند مدت:	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	۱۶-۲
سهام شرکت نت تجارت امورا	۱۱۱	۲,۶۱۱	-	۲,۶۱۱	-	۲,۶۱۱	۱۶-۲
جمع سایر سرمایه گذاری بلند مدت	۱۷,۶۱۱	۲۰,۱۱۱	-	۲۰,۱۱۱	-	۲۰,۱۱۱	
جمع کل سرمایه گذاری ها	۲,۳۴۱,۸۰۳	۴,۵۲۴,۸۳۲	-	۴,۵۲۴,۸۳۲	-	۴,۵۲۴,۸۳۲	

۲۲



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

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

مبلغ دفتری - مانده در پایان سال	مبلغ دفتری - مانده در پایان سال	کامی		اوراق		مبلغ دفتری - مانده در ابتدای سال	مبلغ دفتری - مانده	
		تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال			
۲۵۹,۸۳۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۶,۲۷۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۵۸	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۳,۰۶۴	۱۵۸,۰۶۷۴۴	-	-	-	۲۵۹,۸۳۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۸۵,۶۷۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹,۸۱۱	۱۴,۱۹۳,۲۵۶	۴۱,۸۷۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۷۶,۳۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۸۵,۶۷۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲۰,۷۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷۶,۳۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۷۹,۹۷۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۷۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	-	۷۹,۹۷۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹,۶۳۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴,۱۲۸	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۱۲۸	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲۸,۴۳۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹,۶۳۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۸۳,۲۹۲	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	-	۲,۳۲۵	۱۸۳,۴۰۱	۴۰,۷۵۶	۳,۱۸۳,۴۰۱	-	-
۲۶,۱۷۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۸۳,۲۹۲	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	-	-
۶۰,۹۸۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۲۶۲	۴۸,۳۲۰	۲۷,۴۲۶	۱۰,۴۸۳,۲۰۰	-	-
-	-	-	-	-	۶۰,۹۸۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۹۴۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۴,۳۶۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۶,۳۳۶	۱,۱۰۱,۱۱۳	۳۶,۳۳۶	۱,۱۰۱,۱۱۳	-	-
۱۵۴,۹۴۶	۵۴,۵۶۰,۰۰۰	-	-	-	۱۶,۶۶۳	۱۰,۸۴۰,۸۹	-	-
۲۳,۷۴۷	۱۳,۹۰۶,۶۶۶	-	۲۶,۹۱۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۳۶۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۳۷۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۷,۳۸۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۸۴,۳۶۱	۳۹,۵۶۰,۰۰۰	-	-
۱۸۹,۳۵۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۸۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۸۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۲۱,۳۷۳	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۶۱۹	۷۸,۹۳۵	۱۲۵,۸۹۳	۲۰,۷۸۹,۳۵۰	-	-
-	-	-	۲۱,۵۰۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۱۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۱۸۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۱,۳۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۴۱,۵۴۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۱,۵۴۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹,۵۷۰	۱۷,۴۴۹,۱۲۱	-	-	-	۱۳۹,۵۷۰	۱۷,۴۴۹,۱۲۱	-	-
۱۹۶,۳۱۴	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۹۶,۳۱۴	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	۱۶۴,۸۸۴	۲۴,۵۸۵,۹۹۰	۱۶۴,۸۸۴	۲۴,۵۸۵,۹۹۰	-	-
-	-	-	۴۷۶,۱۱۹	۱۰,۸۶۸,۴۱۴	۲,۴۰۳,۰۵۵	۶۲,۰۰۰,۹۴۵	۲۱۴,۴۷۵	۷۷,۰۰۰,۰۰۰

سرمایه گذاری های کوتاه مدت :
 سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

- توسعه ساختمان (ناخت)
- سر خوارزمی (و خازرم)
- توسعه و عمران امید (نامیه)
- پسپ ایران (تجسی)
- فراوری ذغال سنگ پروده طلس (کپور)
- سیمان صوفیان (صوفی)
- فراوده های تئوز ایران (کمر)
- کاشی الوند (کلوند)
- سر البرز (دالبر)
- سیمان ایک (سایک)
- کافه پارس (چکاپ)
- سیمان شاهرود (سرد)
- سر طمون صبا (روطمون)
- سیمان خوزستان (سخوز)
- داروسازی قانی (دقانی)
- کاشی پارس (کپارس)
- سر صبا تلین (صبا)
- حق تقدم سر صبا تلین (صباح)
- سر کجاورزی کوثر (کجوثر)
- سر تلین اجتماعی (تستا)
- کاشی حافظ (کحافظ)
- سر کوثر بهمن (وکبهمن)
- فروسیس ایران (فوس)
- کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
- ملی صنایع سن ایران (فملی)
- موزون (اموز)
- فولاد امید کبیر کتان (فول)
- جمع نقل به صفحه بعد



شرح به استناد پیوسته	دولت سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۱۳۹۳			دولت سرمایه گذاری - سال مالی منتهی به ۱۳۹۲			تغییر	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل	نسبت به سال قبل
	مبلغ	سود سرمایه	سود تقسیم شده	مبلغ	سود سرمایه	سود تقسیم شده				
۱۳۹۳	۱۹,۸۱۲	۱۹,۸۱۲	-	۱,۱۵۱	۱,۱۵۱	-	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	
۱۳۹۲	۵,۵۸۲	-	-	۲,۱۵۰	-	-	۱۸۵	-	-	
۱۳۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲۳۵	-	-	-	-	-					

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۶-۵- 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 مالک ۱/۳۲ درصد از سهام شرکت مذکور شده است. به موجب صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۸ شرکت سرمایه پذیر، تعداد ۷۸۰,۰۷۰ سهم شرکت به ترتیب تعداد ۷۱۴,۵۸۶ سهم به شرکت برنا نت تجارت و ۶۵,۴۸۴ سهم به آقای پیر جوهان کریستوفر نورمن انتقال یافته و بدین ترتیب شرکت مالک ۱.۲۲ درصد سهام شرکت نت تجارت اهورا می باشد. شرکت نت تجارت اهورا در زمینه فعالیتهای توبین 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 ۲۰۰ درصدی همراه بوده و پیش بینی می شود روزانه به تعداد بازدیدکنندگان آن افزوده شود، همچنین نتایج عملیات شرکت در سال ۱۳۹۹ بعد از سال ها به سود خالص منتج شده است. همچنین سود شرکت در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۴,۲۲۵ میلیون ریال بوده و شرکت سود تقسیمی نیز نداشته است. شایان ذکر است که شرکت سویدی پاسگرانت اینوستمنت ای بی سهامدار عمده شرکت نت تجارت اهورا بوده (۴۴ درصدی) و ارزش گذاری سهام آن در سال ۱۳۹۹ طبق گزارشات کارشناسان رسمی دادگستری حدود ۲,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۶-۶- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و اوراق بهادار به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه	درصد به جمع کل	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله و اوراق خزانه اسلامی	۱,۳۶۲,۰۵۰	۳,۱۰۹,۶۲۳
صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی	۷۱۲,۳۶۳	۱۰۷,۶۵۲
ماشین آلات و تجهیزات ، دستگاههای برقی	۴۲۹,۳۶۵	-
صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۳۴۶,۷۳۸	-
فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی	۳۹۱,۶۰۹	-
سیمان آهک گچ ، کاشی و سرامیک	۲۹۰,۹۵۹	-
چندرشته ای صنعتی	۱۸۹,۳۵۰	-
غذایی، بجز قند و شکر	۱۵۸,۹۷۷	-
دارویی	۱۲۹,۶۳۶	-
استخراج کانه های فلزی و زغال سنگ و سیمان	۷۶,۳۲۶	-
بیمه و بازنشستگی	۱۰۰,۰۲۵	-
زراعت و خدمات وابسته	۱۰۷,۲۸۳	-
بانکها و موسسات اعتباری	۱۰۷,۰۷۴	-
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۲۲,۰۶۴	۵۵,۰۵۸
سایر (ارقام کمتر از ۳ درصد کل)	۱۰۱,۰۱۳	۶۹,۴۷۱
	۴,۵۲۴,۸۳۲	۲,۳۴۱,۸۰۳

۱۶-۷- سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/غربورسی) به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه	درصد به جمع کل	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱
بورسی	۲,۶۴۴,۷۷۲	۷۷۸,۰۷۶
غربورسی	۱,۴۰۱,۵۱۹	۹۸۵,۲۱۰
ثبت شده (غیر بورسی و بورس کالا)	۴۷۸,۵۴۱	۵۷۸,۵۱۷
	۴,۵۲۴,۸۳۲	۲,۳۴۱,۸۰۳

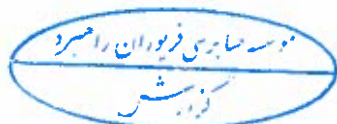
۱۶-۸- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار مجموعه به تفکیک ناشر و نرخ سود به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۲	۱۴۰۱
دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۸٪	-	-
صندوق های سرمایه گذاری و سایر اوراق بدهی	-	۱,۳۵۹,۵۵۰	۳,۱۰۹,۶۲۱
		۱,۳۵۹,۵۵۰	۳,۱۰۹,۶۲۱

(مبالغ به میلیون ریال)

مانده در ابتدای سال	۱۴۰۲	۱۴۰۱
طلی سال	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)
مانده در پایان سال	(۳۳,۳۴۴)	(۳۳,۳۴۴)



شرکتهای سرمایه گذاری اعتباری ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۱۷- سرمایه گذاری در املاک

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲
۴۶۴	۴۶۴
۴۸۱	۴۸۱
۹۴۵	۹۴۵

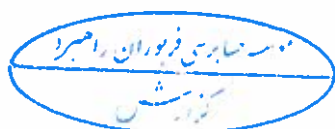
زمین ورامین

زمین یافت آباد

۱۸- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱		۱۴۰۲		یادداشت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده		
					مجموعه / شرکت
					دریافتنی های تجاری :
۳۶۰۹	۱,۲۱۰	-	۱,۲۱۰	۱۸-۱	اشخاص وابسته
۳۶,۳۹۱	۱۲۸,۱۵۵	-	۱۲۸,۱۵۵	۱۸-۲	شرکت ها و اشخاص
۳۰,۰۰۰	۱۲۹,۳۶۵	-	۱۲۹,۳۶۵		
					سایر دریافتنی ها :
۱۰,۴۰۳	۱,۸۸۰	-	۱,۸۸۰	۱۸-۳	سندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا (بازار گردانی)- اشخاص وابسته
۳۸,۷۲۰	۷۶,۴۱۰	-	۷۶,۴۱۰	۱۸-۴	سپرده ها و ودایع- اشخاص وابسته
۳۸۰۰	۳,۵۸۴	(۴۶,۳۵۵)	۴۹,۸۳۹	۱۸-۵	حساب های سنواتی مشتریان کارکنان (وام و مساعده)
۸,۴۱۰	۶,۵۴۷	-	۶,۵۴۷		
۶۱,۳۳۳	۸۸,۴۲۱	(۴۶,۳۵۵)	۱۳۴,۶۷۶		
۹۱,۳۳۳	۲۱۷,۷۸۶	(۴۶,۳۵۵)	۲۶۴,۰۴۱		



شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱,۱۱۴	۱,۱۱۴	شرکت آرین دوچرخ
۹۶	۹۶	گروه مالی فیروزه
۳,۴۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری ونوق امین
۳,۶۰۹	۱,۲۱۰	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱۹,۶۰۰	۱۹,۵۰۰	شرکت سرمایه گذاری هامون سبا - بابت سود سهام
۱,۰۶۴	-	شرکت کارگزاری مفید - بابت مانده فروش سهام
۴,۸۸۰	۵,۷۹۰	شرکت توسعه و عمران امید - بابت سود سهام
-	۹,۳۰۰	شرکت کاشی پارس (کپارس)
-	۱۱,۰۰۰	شرکت فراوری ذغال سنگ پرورده طبس (کپرور)
-	۸,۳۷۵	شرکت ملی صنایع مس ایران
-	۲۱,۶۲۷	شرکت فولاد مبارکه
-	۷,۲۰۰	شرکت سیمان آبیک (ساییک)
-	۳,۵۴۰	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
-	۴,۸۳۰	شرکت سیمان شاهرود (سرود)
-	۳,۳۷۰	شرکت سیمان صوفیان (صوفی)
-	۷,۵۲۰	شرکت سیمان خوزستان (سخوز)
-	۶,۵۰۰	شرکت فراورده های نسوز ایران (کفرا)
-	۷,۲۰۰	خودکفایی آرادگان (خودکفا)
۶۶۰	-	شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - بابت سود سهام
-	۳,۱۴۴	شرکت سرمایه گذاری البرز (والبر)
-	۳,۷۵۰	بانک اقتصاد نوین (نونین)
۱۸۷	۵,۴۰۹	سایر اقلام
۲۶,۳۹۱	۱۲۸,۱۵۵	

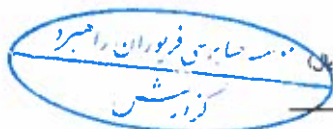
۱۸-۳- مانده فوق مرتبط با وجه نقد متعلق به شرکت نزد صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ است. شرکت طی سنوات گذشته مبلغی تحت عنوان بازارگردانی در اختیار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا قرار داده است صندوق مذکور در ازای وجه پرداختی واحدهای صندوق را به شرکت اعطا می نماید که در پایان دوره اطلاعات مربوط به واحدهای صندوق مذکور به شرح زیر می باشد:

تعداد واحدهای شرکت در صندوق بازار گردانی توسعه فیروزه پویا	ابطال ۵۵۷ در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱	ارزش خالص دارایی های ابطال (ریال)
۱۷۴,۵۱۴	۹۷۲,۱۷۲	۱۶۹,۶۵۷,۶۲۴,۴۰۸

۱۸-۴- مبلغ فوق بابت رهن کامل ساختمان محل فعالیت شرکت می باشد. در سنوات قبل ساختمان مذکور متعلق به شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت بود، که در سال جاری با توجه به فروش آن به شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران قرارداد قبل فسخ گردید و ضمن تسویه مبلغ رهن، قرارداد جدید با شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران منعقد گردید.

۱۸-۵- مانده حساب های دریافتنی سنوئی 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 بازپافت بخشی از بدهی مذکور مبلغ ۴۶,۱۱۲ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش دریافتنی ها در حساب ها منظور گردیده است.

۱۹- موجودی نقد



(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت	
۱۴۰۱	۱۴۰۱
۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹

موجودی ریالی نزد بانک ها

۱۹-۱- درآمد سود سپرده نزد حساب های پشتیبان بانکی به شرح یادداشت توضیحی ۸ منمکس شده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱.۸۰۰ 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:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۱٪	۵۶۲,۴۹۷,۷۵۰	۳۲٪	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۳۶٪	۶۵۲,۴۹۷,۷۵۰	۲۹٪	۵۲۰,۱۸۰,۱۸۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۰٪	-	۵٪	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سبذگردان توسعه فیروزه
۱٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تور کوپز پارتنرز لیمیتد
۱٪	۱۸,۵۸۳,۱۲۸	۱٪	۱۸,۵۸۳,۱۲۸	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۲٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۲۹٪	۵۱۶,۴۲۱,۳۷۲	۳۱٪	۵۶۶,۱۱۹,۵۱۲	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۳ و به موجب مصوبه مذکور شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱ مبلغ ۱۱۲.۰۰۰ میلیون ریال به صندوق بازارگردانی فیروزه پویا جهت بازارگردانی پرداخت کرده که به موجب قرارداد فی مابین شرکت با صندوق مذکور کلیه سود و زیان مربوط به خرید و فروش متعلق به شرکت است که نتیجه عملیات بازارگردانی در سال مالی مورد گزارش منتج به ۱۴۵,۷۶۷ میلیون ریال سود شده است.

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۱۸۰.۰۰۰ 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

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
مبلغ- میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۶۸,۲۵۵	۸,۱۰۴,۱۹۷	۶۲,۳۳۷	۲۰,۳۴۱,۸۶۰	مانده ابتدای سال
۴۸,۲۱۱	۱۲,۹۴۸,۰۶۱	۲۳۵,۱۷۷	۵۳,۶۰۱,۹۲۰	خرید طی سال
-	۷,۳۴۶,۷۲۶	-	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۵۴,۱۲۹)	(۸,۰۵۷,۱۲۴)	(۱۹۸,۶۹۶)	(۵۸,۸۲۶,۶۰۰)	فروش طی سال
۶۲,۳۳۷	۲۰,۳۴۱,۸۶۰	۹۸,۸۱۸	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	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 بازار گردان برای اوراق اعلامی نسبت به معرفی یک بازارگردان حداکثر تا سه روز پس از ابلاغ آیین نامه مطابق مقررات جهت انجام عملیات بازارگردانی پس از دوره بازسازی اقدام نماید. لازم به ذکر است که خرید سهام خزانه شرکت از طریق صندوق سرمایه گذاری توسعه فیروزه پویا در راستای رعایت مصوبه مذکور صورت گرفته است همچنین خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه فاقد حق رای بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارند و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی را ندارد، به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

موسسه حسابرسی فیروزان راهبردی
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۴- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۲۵۸	-	حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۰
۱,۲۸۸	-	حق تقدم استفاده نشده سال ۱۳۹۵- طلب حق تقدم پاره سهم
۴۸۱	۴,۴۷۲	هزینه های پرداختنی
۶۲۱	-	بدهی سهام اعتباری به سازمان خصوصی سازی
-	۲,۷۴۰	۲۴-۱ کارگزاری مفید
-	۱,۲۸۳	شرکت سید گردان توسعه فیروزه
۳۵۰	۶۹۵	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۴۶۰	۷۲۳	ذخیره هزینه حسابرسی
۱۶۵	۳۴۹	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق و تکلیفی
۷۷۵	۳۲۵	سایر
۴,۳۹۸	۱۰,۵۸۷	

۲۴-۱- مبلغ فوق بابت اعتبار خرید از کارگزاری مفید بوده است که تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه گردیده است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۵- مالیات پرداختنی

۲۵-۱ مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ و ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ قطعی و تسویه شده است، خلاصه وضعیت مالیات برآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۱/۰۴/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص	۱۴۰۱		۱۴۰۲		درآمد مشمول		سال مالی
	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ایرازی	ایرازی
رسیدگی به دفاتر اعتراض در	-	-	-	-	۲۱۶	-	۱۰,۷۴۰,۹۹
هات حل اختلاف مالیاتی	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۶۵۵,۳۸۴
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۲,۳۰۹,۴۲۶
							۱۴۰۲/۰۴/۳۱

۲۵-۲ طبق قوانین مالیاتی، مالیات درآمد در دوره 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.

۲۵-۳ به موجب برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال مالیات از شرکت مطالبه شده که موضوع با اعتراض شرکت در طی مراحل دادرسی مالیاتی در جریان رسیدگی است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۶- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)		
مجموعه / شرکت		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
-	۴,۰۸۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۰
۲,۸۷۳	۲,۴۸۲	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۷۳	۷,۴۴۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۶۸	۲,۱۵۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۵۵	۷۴۷	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۷	۱,۰۶۴	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۲۴۸	۷,۱۵۴	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
۲۱,۵۸۴	۲۵,۱۳۶	

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 ۱۴۰۱ صرفاً به دلیل عدم مراجعه یا عدم ارایه اطلاعات حساب های بانکی تعدادی از سهامداران جهت واریز و پرداخت سود می باشد. و سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱ به سهامداران حقوقی عمده مستقیماً از طریق شرکت و سود سهام پرداختنی به سهامداران حقیقی دارای سهام از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، انجام شده است. همچنین این شرکت اطلاع رسانی جهت دریافت سود سایر سهامدارانی که فاقد سهام بوده اند را در چندین مرتبه در سامانه کدال اطلاع رسانی کرده است که از این بابت صرفاً مبلغ ۱۰,۴۲۵ میلیون ریال مرتبط با سهامدارانی است که هیچ اطلاعاتی از ایشان در اختیار شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه یا شرکت نبوده است.

سرد حسابرسی فروردین راهبردی
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۷- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)	شرکت		مجموعه	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
۶۵۵,۳۸۵	۲,۳۰۹,۴۲۶	۶۷۴,۰۰۰	۲,۳۴۳,۳۱۹	
۵۳۵	۱,۶۴۵	۵۳۵	۱,۶۴۵	
-	(۱۷۵)	-	(۱۷۵)	
۵۳۵	۱,۴۷۰	۵۳۵	۱,۴۷۰	
(۵,۹۶۶)	(۹۱,۰۴۳)	(۵,۹۶۶)	(۹۱,۰۴۳)	
(۸۷,۹۱۶)	(۲,۱۸۰,۵۳۸)	(۸۷,۹۱۶)	(۲,۱۸۰,۵۳۸)	
(۷۸,۳۸۶)	۱۰۴,۳۳۴	(۹۷,۰۰۲)	۱۷۰,۴۳۲	
(۲,۴۱۲)	۶,۱۸۹	(۲,۴۱۲)	۶,۱۸۹	
(۱۷۴,۶۸۰)	(۲,۱۶۱,۰۵۷)	(۱۹۳,۳۹۶)	(۲,۰۹۴,۹۵۰)	
۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	۴۸۱,۲۴۰	۱۴۹,۸۳۹	

سود خالص
 تعدیلات:

استهلاک دارایی های غیر جاری

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

افزایش دریافتی های عملیاتی

افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت

افزایش (کاهش) سرمایه گذاری های بلندمدت

افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی

جمع تغییرات سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۸- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۲۸-۱- مدیریت ریسک :

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

مدیریت ریسک : عبارت است از فرآیندی که از طریق آن یک سازمان یا سرمایه گذار با روشی بهینه در مقابل انواع ریسک ها از خود واکنش نشان می دهد . مدیریت ریسک روش منطقی شناسایی ، تجزیه و تحلیل ، ارزیابی ، انعکاس و کنترل کلیه ریسک هایی است که ممکن است 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.

۲۸-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت		مجموعه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۲۵,۹۸۲	۳۵,۷۲۳	۲۵,۹۸۲	۳۵,۷۲۳	جمع بدهی ها
(۶۹,۱۹۸)	(۵,۶۳۹)	(۶۹,۱۹۸)	(۵,۶۳۹)	موجودی نقد
(۴۳,۲۱۶)	۳۰,۰۸۴	(۴۳,۲۱۶)	۳۰,۰۸۴	خالص بدهی
۲,۵۸۶,۵۴۸	۴,۷۳۵,۲۶۰	۲,۶۵۲,۶۵۵	۴,۷۳۵,۲۶۰	حقوق مالکانه
-۳٪	۱٪	-۳٪	۱٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۸-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. هیات مدیره شرکت بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد.

موسسه حسابرسی فروردین راهبردی
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲

۲۸-۳- ریسک بازار

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

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

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

۲۸-۴- 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.

۲۸-۵- 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.

۲۸-۶- 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.

۲۸-۷- 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.

۲۸-۸- 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.

۲۸-۹- 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.

۲۸-۱۰- 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 ۱۴۰۲

۲۹- معاملات با اشخاص وابسته

۲۹-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت و دیده اجاره
سهامدار اصلی	شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیات مدیره	√	۷۶,۴۱۰

۲۹-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی ها		بدهی	
		۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
شرکت وابسته	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین	-	-	-	-
سایر	گروه مالی فیروزه	۹۶	-	-	۹۶
سایر	شرکت ارین دوچرخ	۱,۱۱۴	-	-	۱,۱۱۴
سایر	شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	۷۶,۴۱۰	-	-	۷۶,۴۱۰
سایر	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	-	-	-	۳۸,۷۲۰
سایر	صندوق اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا	۱,۸۸۰	-	-	۱۰,۴۰۳
		۷۹,۵۰۰	-	-	۵۲,۷۲۳

۳۰- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۰-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های و دارایی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشی

۳۱-۱- از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل یا افشا در صورت های مالی باشد، اتفاق نیافتاده است.

۳۲- سود سهام پیشنهادی

۳۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (۲۵۰ ریال برای هر سهم) است.

۳۲-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تأمین 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 ظرف 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.

۳۳- 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 ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ براساس قراردادهای منمقده و تعهدات ایجاد شده به شرح زیر می باشد:

شرح	ارقام بدون تعدیل	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات
دارایی های جاری	۴,۷۲۸,۱۴۶	۴,۳۶۱,۰۵۲
دارایی های غیر جاری	۴۲,۸۳۷	۳۲,۶۴۶
کل دارایی ها	۴,۷۷۰,۹۸۳	۴,۳۹۳,۶۹۷
جمع بدهی ها- جاری	۳۵,۷۲۳	۳۵,۷۲۳
نسبت جاری (مرتب)	۱۳۲	-
نسبت بدهی و تعهدات	۰.۰۱	۰.۰۱

