

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران ( سهامی عام )

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲



موسسه حسابرسی آزمودگان  
"حسابداران رسمی"

## شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

### فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۱-۲	• گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
	• صورت های مالی:
۱	نامه تقدیم صورت های مالی از سوی 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
۱۰-۴۱	یادداشت های توضیحی صورت های مالی
۱-۳۹	گزارش تفسیری



## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی شرکت برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، به طور عمده از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که به طور معمول در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارایه نمی کند.

### نتیجه گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

### سایر بندهای توضیحی

#### حسابرسی سال مالی گذشته

۴- صورت های مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱ و سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۶ شهریور ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده (مقبول) ارایه شده است.

آزمودگان (حسابداران رسمی)

گزارش





**گزارش بررسی اجمالی مسابرس مستقل**

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

**دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲**

**گزارش در مورد سایر اطلاعات**

۵- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیات مدیره شرکت است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورت های مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود نداشته است.

**سایر الزامات گزارشگری**

- ۶- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مزبور باشد، برخورد نموده است.
- ۷- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طی دوره مالی مورد گزارش و طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.
- ۸- رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی، ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغی مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در بررسی های انجام شده این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق باشد، برخورد نموده است.
- ۹- نسبت کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی مندرج در یادداشت توضیحی ۳۲ صورت های مالی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و در این خصوص به مواردی که حاکی از عدم انطباق آن با دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نشده است.

تاریخ: ۱۵ اسفند ۱۴۰۲

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمی)

سید مرتضی فاطمی اردستانی  
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۹)

فرهاد فرزاد

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۹۶)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
صورت های مالی میان دوره ای مجموعه و جداگانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای مجموعه و جداگانه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	<b>الف- صورت های مالی اساسی مجموعه</b>
۲	صورت سود و زیان مجموعه
۳	صورت وضعیت مالی مجموعه
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
۵	صورت جریان های نقدی مجموعه
	<b>ب- صورت های مالی اساسی جداگانه شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)</b>
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۰-۴۱	<b>ب- یادداشت های توضیحی صورت های مالی</b>

صورت های مالی میان دوره ای مجموعه و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

تهران: خیابان شهید باهنر بعد از چهار راه مژده نبش کوچه صالحی ساختمان مهدیار طبقه هفتم، تلفن ۲۲۷۰۵۰۹۶

آزمودگان (مسئولان رسمی)  
گزارش



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	یادداشت
		<b>درآمدهای عملیاتی</b>
۲۲,۴۸۶	۱۴۴,۹۲۶	۵ درآمد سود سهام
۲۲,۳۳۳	۶,۴۷۹	۶ درآمد سود تضمین شده
۶۷۰,۳۹۵	۱۳۴,۴۵۴	۷ سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
۳,۰۱۳	۶۱	۸ سایر درآمدها
۷۱۹,۲۲۷	۲۸۵,۹۲۰	جمع درآمدهای عملیاتی
		<b>هزینه های عملیاتی</b>
(۱۶,۶۹۹)	(۲۷,۸۰۰)	۹ هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۳۵)	(۱,۷۵۰)	استهلاک
(۱۰,۲۸۸)	(۲۱,۱۹۰)	۱۰ سایر هزینه ها
(۲۷,۰۲۲)	(۵۰,۷۴۰)	جمع هزینه های عملیاتی
۶۹۲,۲۰۵	۲۳۵,۱۸۰	سود قبل از احتساب سهم مجموعه از سود شرکت وابسته
۲,۲۶۶	-	۱۵-۳ سهم مجموعه از سود شرکت وابسته
۶۹۴,۴۷۱	۲۳۵,۱۸۰	سود عملیاتی
۲۳۲	-	۱۱ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۹۴,۷۰۳	۲۳۵,۱۸۰	سود قبل از مالیات
-	-	۲۵ هزینه مالیات بر درآمد
۶۹۴,۷۰۳	۲۳۵,۱۸۰	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۱۹۹	۶۷	عملیاتی - ریال
-	-	غیر عملیاتی - ریال
۱۹۹	۶۷	۱۲ سود پایه هر سهم - ریال

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



آرمودگان (جهت احراز رسمی)  
گزارش

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی مجموعه

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			<b>دارایی های غیر جاری</b>
۲۰,۱۲۶	۱۸,۳۷۶	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
-	-	۱۴	دارایی های نامشهود
۱,۶۵۵	۱,۶۵۵	۱۵	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۲۰,۱۱۱	۲۲۱,۱۰۹	۱۶	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۴۵	۹۴۵	۱۷	سرمایه گذاری در املاک
<b>۴۲,۸۳۷</b>	<b>۲۴۲,۰۸۵</b>		<b>جمع دارایی های غیر جاری</b>
			<b>دارایی های جاری</b>
۲۱۷,۷۸۷	۱۵۸,۱۵۷	۱۸	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۴,۵۰۴,۷۲۱	۴,۰۶۰,۶۰۱	۱۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵,۶۳۹	۳۷۴	۱۹	موجودی نقد
<b>۴,۷۲۸,۱۴۷</b>	<b>۴,۲۱۹,۱۳۲</b>		<b>جمع دارایی های جاری</b>
<b>۴,۷۷۰,۹۸۳</b>	<b>۴,۴۶۱,۲۱۷</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه و بدهی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه</b>
۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
۱۵۱,۶۵۵	۱۸۳,۱۱۴	۲۱	صرف سهام خزانه
۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۲	اندوخته قانونی
۲,۷۰۲,۴۲۳	۶۹۷,۶۰۳		سود انباشته
(۹۸,۸۱۸)	(۱۵۲,۳۰۱)	۲۳	سهام خزانه
<b>۴,۷۳۵,۲۶۰</b>	<b>۴,۴۰۸,۴۱۶</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>
			<b>بدهی ها</b>
			<b>بدهی های جاری</b>
۱۰,۵۸۷	۱۰,۶۸۷	۲۴	سایر پرداختی ها
-	-	۲۵	مالیات پرداختی
۲۵,۱۳۶	۴۲,۱۱۴	۲۶	سود سهام پرداختی
<b>۳۵,۷۲۳</b>	<b>۵۲,۸۰۱</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۴,۷۷۰,۹۸۳</b>	<b>۴,۴۶۱,۲۱۷</b>		<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی ها</b>

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



گزارش

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	سهم خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	اندرخطه خزانة	صرف سهام خزانة	سرمایة
۴,۷۳۵,۲۶۰	(۹۸۸,۸۱۸)	۲,۷۰۲,۴۲۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱,۸۰۰,۰۰۰	
۲۳۵,۱۸۰	-	۲۳۵,۱۸۰	-	-	-	
-	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۱,۷۰۰,۰۰۰
(۵۴۰,۰۰۰)	-	(۵۴۰,۰۰۰)	-	-	-	
(۱۲۶,۱۲۲)	(۱۲۶,۱۲۲)	-	-	-	-	
۱۰۴,۰۹۸	۷۲,۶۳۹	-	-	۳۱,۴۵۹	-	
۴,۴۰۸,۴۱۶	(۱,۵۲,۳۰۱)	۶۹۷,۶۰۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۳,۱۱۴	۳,۵۰۰,۰۰۰	
جمع	سهم خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایة	
۲,۶۵۲,۶۵۵	(۶۲,۳۳۷)	۷۹۶,۳۳۵	۱۱۲,۷۶۹	۵,۸۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰	
۶۹۴,۷۰۳	-	۶۹۴,۷۰۳	-	-	-	
(۳۷۰,۰۰۰)	-	(۳۷۰,۰۰۰)	-	-	-	
(۳۶,۷۵۵)	(۳۶,۷۵۵)	-	-	-	-	
۴۵,۶۳۰	۵۱,۵۶۱	(۴۲)	-	(۵,۸۸۸)	-	
(۴۲,۸۱۲)	-	(۴۲)	-	-	-	
۳,۰۴۳,۴۲۰	(۴۷,۵۳۱)	۱,۱۲,۷۶۹	۱۱۲,۷۶۹	-	۱,۸۰۰,۰۰۰	

شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۲

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

افزایش سرمایه

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

سود سهام مصوب

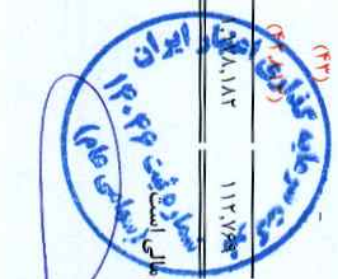
خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تعدیلات ناشی از خروج شرکت وابسته

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

آرمودگانه (سهامداران رسمی)  
 گزارش



یادداشت های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است (برای مطالعه)

Handwritten signatures in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی مجموعه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰
	۲۳۰,۰۵۶	۵۳۹,۷۸۱
	۲۳۰,۰۵۶	۵۳۹,۷۸۱
	۲۳۰,۰۵۶	۵۳۹,۷۸۱
	(۳۶,۷۵۵)	(۱۲۶,۱۲۲)
	۴۵,۶۳۰	۱۰۴,۰۹۸
	(۲۶۸,۸۳۹)	(۵۲۳,۰۲۲)
	(۲۵۹,۹۶۴)	(۵۴۵,۰۴۶)
	(۲۹,۹۰۸)	(۵,۲۶۵)
	۶۹,۱۹۸	۵,۶۳۹
	۳۹,۲۹۰	۳۷۴

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

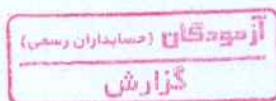
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

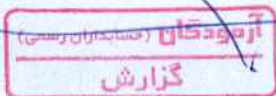
صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰
درآمدهای عملیاتی		
۵ درآمد سود سهام	۱۴۴,۹۲۶	۲۲,۴۸۶
۶ درآمد سود تضمین شده	۶,۴۷۹	۲۳,۳۳۳
۷ سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۱۳۴,۴۵۴	۶۹۵,۹۵۵
۸ سایر درآمدها	۶۱	۳,۰۱۳
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۸۵,۹۲۰	۷۴۴,۷۸۷
هزینه های عملیاتی		
۹ هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا	(۳۷,۸۰۰)	(۱۶,۶۹۹)
هزینه استهلاک	(۱,۷۵۰)	(۳۵)
۱۰ سایر هزینه ها	(۳۱,۱۹۰)	(۱۰,۲۸۸)
جمع هزینه های عملیاتی	(۵۰,۷۴۰)	(۲۷,۰۲۲)
سود عملیاتی	۲۳۵,۱۸۰	۷۱۷,۷۶۵
۱۱ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	-	۲۳۲
سود قبل از مالیات	۲۳۵,۱۸۰	۷۱۷,۹۹۷
۲۵ هزینه مالیات بر درآمد	-	-
سود خالص	۲۳۵,۱۸۰	۷۱۷,۹۹۷
سود پایه هر سهم:		
عملیاتی - ریال	۶۷	۲۰۶
غیرعملیاتی - ریال	-	-
سود پایه هر سهم - ریال	۶۷	۲۰۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

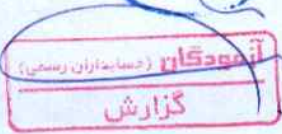
صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۲۰,۱۲۶	۱۸,۳۷۶	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
-	-	۱۴	دارایی های نامشهود
۱,۶۵۵	۱,۶۵۵	۱۵	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۲۰,۱۱۱	۲۲۱,۱۰۹	۱۶	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
۹۴۵	۹۴۵	۱۷	سرمایه گذاری در املاک
<b>۴۲,۸۳۷</b>	<b>۲۴۲,۰۸۵</b>		<b>جمع دارایی های غیر جاری</b>
			دارایی های جاری
۲۱۷,۷۸۷	۱۵۸,۱۵۷	۱۸	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۴,۵۰۴,۷۲۱	۴,۰۶۰,۶۰۱	۱۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵,۶۳۹	۳۷۴	۱۹	موجودی نقد
<b>۴,۷۲۸,۱۴۷</b>	<b>۴,۲۱۹,۱۳۲</b>		<b>جمع دارایی های جاری</b>
<b>۴,۷۷۰,۹۸۳</b>	<b>۴,۴۶۱,۲۱۷</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
۱۵۱,۶۵۵	۱۸۳,۱۱۴	۲۱	صرف سهام خزانه
۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۲	اندوخته قانونی
۲,۷۰۲,۴۲۳	۶۹۷,۶۰۳		سود انباشته
(۹۸,۸۱۸)	(۱۵۲,۳۰۱)	۲۳	سهام خزانه
<b>۴,۷۳۵,۲۶۰</b>	<b>۴,۴۰۸,۴۱۶</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>
			بدهی ها
			بدهی های جاری
۱۰,۵۸۷	۱۰,۶۸۷	۲۴	سایر پرداختی ها
-	-	۲۵	مالیات پرداختی
۲۵,۱۳۶	۴۲,۱۱۴	۲۶	سود سهام پرداختی
<b>۳۵,۷۲۳</b>	<b>۵۲,۸۰۱</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۴,۷۷۰,۹۸۳</b>	<b>۴,۴۶۱,۲۱۷</b>		<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی ها</b>

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



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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	سهم خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه
۴,۷۳۵,۲۶۰	(۹۸۸,۱۱۸)	۲,۷۰۲,۴۳۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱,۸۰۰,۰۰۰
۲۳۵,۱۸۰	-	۲۳۵,۱۸۰	-	-	-
(۵۴۰,۰۰۰)	-	(۵۴۰,۰۰۰)	-	-	-
-	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-	-	۱,۷۰۰,۰۰۰
(۱۲۶,۱۳۲)	(۱۷۶,۱۳۲)	-	-	-	-
۱۰۴,۰۹۸	۷۲,۶۳۹	-	-	۳۱,۴۵۹	-
۴,۰۸۱,۴۱۶	(۱,۵۲۳,۰۰۱)	۶۹۷,۶۰۳	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۳,۱۱۴	۳,۵۰۰,۰۰۰
جمع	سهم خزانة	سود انباشته	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه
۲,۵۸۴,۵۴۸	(۶۲,۳۳۷)	۷۳,۰۳۷۸	۱۱۲,۷۶۹	۵,۸۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰
۷۱۷,۹۹۷	-	۷۱۷,۹۹۷	-	-	-
(۳۷۰,۰۰۰)	-	(۳۷۰,۰۰۰)	-	-	-
(۳۶,۷۵۵)	(۳۶,۷۵۵)	-	-	-	-
۴۵,۶۳۰	۵۱,۵۶۱	-	-	(۵,۸۸۸)	-
۳,۰۴۲,۴۲۰	(۴۷,۵۳۱)	۱,۱۷۸,۱۸۳	۱۱۲,۷۶۹	-	۱,۸۰۰,۰۰۰

شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۲

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

گزارش صورت گانه (سهامدار رسمی)



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

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 صورت جریان های نقدی جداگانه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۲۷	۵۳۹,۷۸۱	۲۳۰,۰۵۶
	۵۳۹,۷۸۱	۲۳۰,۰۵۶
	۵۳۹,۷۸۱	۲۳۰,۰۵۶
	(۱۲۶,۱۲۲)	(۳۶,۷۵۵)
	۱۰۴,۰۹۸	۴۵,۶۳۰
	(۵۲۳,۰۲۲)	(۲۶۸,۸۳۹)
	(۵۴۵,۰۴۶)	(۲۵۹,۹۶۴)
	(۵,۲۶۵)	(۲۹,۹۰۸)
	۵,۶۳۹	۶۹,۱۹۸
	۳۷۴	۳۹,۲۹۰

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداختهای نقدی بابت سود سهام

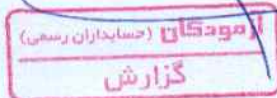
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) تحت نام شرکت دو چرخه و موتور سیکلت سازی ایران تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۴۹/۴/۱۴ با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۸۸۶۰ و طی شماره ۱۴۰۴۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. فعالیت شرکت از سال ۱۳۵۱ در زمینه تولید و فروش انواع موتور سیکلت و دو چرخه آغاز گردید و از اواخر سال ۱۳۸۳ فعالیت آن به طور عمده 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 - ساختمان فیروزه - طبقه هفتم واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

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

الف - موضوع فعالیت اصلی :

- ۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای 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 را پذیرا 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 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 را پذیرا 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 عمدتاً سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی و صندوق های سرمایه گذاری بوده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱-۳- تعداد کارکنان

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

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
نفر	نفر
۱۱	۱۴

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱-۱- درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۳-۱-۲- صورتهای مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۱-۳- ارزش منصفانه

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

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

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

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران ( سهامی عام )  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۳-۲- سرمایه گذاری ها

شرکت	مجموعه	
<b>اندازه گیری :</b>		
<b>سرمایه گذاری های بلند مدت :</b>		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
<b>سرمایه گذاری های جاری :</b>		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه 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
<b>نحوه شناخت درآمد :</b>		
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 میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

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

- ۱-۲-۱-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی مجموعه به روش ارزش ویژه انجام می شود.
- ۱-۲-۱-۲- 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.
- ۱-۲-۱-۳- 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.
- ۱-۲-۱-۴- 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 سرقفلی 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 دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.
- ۱-۲-۱-۵- 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 منفعی 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.
- ۱-۲-۱-۶- 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.
- ۱-۲-۱-۷- 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 غیرعملی باشد.
- ۱-۲-۱-۸- 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 هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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- 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 بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰،۵،۳ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۲-۱- 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.

۳-۴- 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- 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	۳ساله	خط مستقیم

۳-۵- سرمایه گذاری در املاک

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

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه های 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. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲-۶-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه های دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

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 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.

۴-۶-۳- 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 می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

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

### ۷-۳- 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 می شود.

### ۸-۳- سهام خزانه

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

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

۳-۸-۳- 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.

۴-۸-۳- 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.

### ۹-۳- مالیات بر درآمد

#### ۳-۹-۱- هزینه مالیات

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

#### ۳-۹-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد

#### ۴-۱- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

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

##### ۱-۴-۱- طبقه بندی سرمایه گذاریها در طبقه دارایی های غیرجاری

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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۵- درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	مجموعه		جداگانه	
	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۱۶-۳	۱۴۴,۹۲۶	۲۲,۴۸۶	۱۴۴,۹۲۶	۲۲,۴۸۶

سود سهام سرمایه گذاری ها

۶- درآمد سود تضمین شده

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	مجموعه		جداگانه	
	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۱۶-۳	۶,۴۷۹	۲۳,۳۳۳	۶,۴۷۹	۲۳,۳۳۳

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	مجموعه		جداگانه	
	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
	۴۲,۷۵۴	۵۶۵,۲۴۶	۴۲,۷۵۴	۵۹۰,۸۰۶
	-	(۱۲,۰۸۷)	-	(۱۲,۰۸۷)
	۹۱,۷۰۰	۱۱۷,۲۳۶	۹۱,۷۰۰	۱۱۷,۲۳۶
۱۶-۳	۱۳۴,۴۵۴	۶۷۰,۳۹۵	۱۳۴,۴۵۴	۶۹۵,۹۵۵

در سهام شرکت ها و شرکت های وابسته

سپرده معاملات آتی زعفران و طلا

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۸- سایر درآمدها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	مجموعه		جداگانه	
	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
	۶۱	۱,۱۴۴	۶۱	۱,۱۴۴
	-	۱,۸۶۹	-	۱,۸۶۹
	۶۱	۳,۰۱۳	۶۱	۳,۰۱۳

سود سپرده کوتاه مدت بانکی

درآمد حاصل از بازارگردانی

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / جداگانه		
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
۸,۲۶۵	۱۸,۶۷۰	هزینه حقوق و مزایا کارکنان
۱,۶۸۶	۳,۵۲۳	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۵۸۴	۱,۷۵۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۰۰۰	-	هزینه پاداش هیات مدیره
۳۸۴	۴۲۰	حق حضور در جلسات
-	۳۰۷	هزینه آموزش و تحصیل
۲۷۴	۵۹	هزینه سفر و فوق العاده مأموریت
۶۶۲	۱,۶۷۱	بیمه تکمیلی کارکنان
۸۴۴	۱,۳۹۱	سایر
۱۶,۶۹۹	۲۷,۸۰۰	

۹-۱ افزایش حقوق و دستمزد کارکنان بطوره عمده ناشی از افزایش تعداد کارکنان و افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.

۱۰- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / جداگانه		
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
۴۳۹	۵۲۳	کارمزد های بازار بورس و اوراق بهادار
۴۱۸	۱,۲۷۶	حق الزحمه حسابرسی
۲,۳۹۵	۶,۸۵۳	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
۳۳۰	۲,۲۰۳	هزینه های ثبتی و حقوقی
-	۳۹	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۶۰۴	۸۴	تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه
۴,۸۱۱	۱,۷۴۳	بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
۵۴۶	۱,۰۶۴	آبدارخانه و پذیرایی
-	۱,۹۱۹	هزینه های بیمه و مالیات
-	۸۱۱	هزینه های ورزشی
-	۷۸۲	هزینه های شبکه
۲۸۳	۵۱۰	هزینه شارژ ساختمان
۴۶۲	۳,۳۸۳	سایر
۱۰,۲۸۸	۴۱,۱۹۰	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

مجموعه / جداگانه		
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
۱۷۵	-	سود حاصل از فروش دارایی ثابت
۵۷	-	درآمد بازاریابی
۲۳۲	۰	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های تفسیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۲- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۷۱۷,۷۶۵	۲۳۵,۱۸۰	۶۹۴,۴۷۱	۲۳۵,۱۸۰
۷۱۷,۷۶۵	۲۳۵,۱۸۰	۶۹۴,۴۷۱	۲۳۵,۱۸۰
۲۳۲	-	۲۳۲	-
۲۳۲	-	۲۳۲	-
۷۱۷,۹۹۷	۲۳۵,۱۸۰	۶۹۴,۷۰۳	۲۳۵,۱۸۰

سود عملیاتی

سود غیر عملیاتی

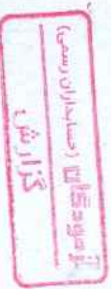
۱۲-۱- میانگین موزون تعداد سهام و سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
(۱۴,۱۸۰,۷۳۸)	(۱۰,۸۹۱,۱۳۶)	(۱۴,۱۸۰,۷۳۸)	(۱۰,۸۹۱,۱۳۶)
۳,۴۸۵,۸۱۹,۳۷۲	۳,۴۸۹,۱۰۸,۸۷۴	۳,۴۸۵,۸۱۹,۳۷۲	۳,۴۸۹,۱۰۸,۸۷۴
صورت های مالی جداگانه		صورت های مالی مجموعه	
ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به	ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰۶	۶۷	۱۹۹	۶۷

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

سود هر سهم - عملیاتی و غیر عملیاتی (ریال)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲
-	-	-
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲
۱,۹۶۹	۱,۶۴۷	۳,۶۱۶
۱,۷۵۰	-	۱,۷۵۰
۳,۷۱۹	۱,۶۴۷	۵,۳۶۶
۱۸,۳۷۶	-	۱۸,۳۷۶
۳۰,۱۲۶	-	۳۰,۱۲۶
۱,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲,۷۴۲
(۱,۰۹۵)	-	(۱,۰۹۵)
-	۱,۶۴۷	۱,۶۴۷
۱,۰۹۵	۱,۰۱۹	۲,۱۱۴
(۱,۰۹۵)	۳۵	۳۵
-	-	(۱,۰۹۵)
-	۱,۰۵۴	۱,۰۵۴
-	۵۹۳	۵۹۳

جداگانه / مجموعه  
بهای تمام شده  
مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱  
افزایش  
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
استهلاک انباشته  
مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱  
استهلاک  
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱  
بهای تمام شده  
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱  
واگذار شده  
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰  
استهلاک انباشته  
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱  
استهلاک  
واگذار شده  
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

۱۴- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)  
نرم افزار رایانه ای

۹۱۴
-
۹۱۴
۹۱۴
-
۹۱۴
-
۹۱۴
-
۹۱۴
۷۷۱
-
۷۷۱
۱۴۳

جداگانه / مجموعه  
بهای تمام شده  
مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱  
افزایش  
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
استهلاک انباشته  
استهلاک  
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۴/۳۱  
بهای تمام شده  
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱  
واگذار شده  
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰  
استهلاک انباشته  
مانده در ۱۴۰۱/۰۵/۰۱  
استهلاک  
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰  
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی همان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۵- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۱۰/۳۰		مجموعه:	
ارزش بازر	مبلغ دفتری	ارزش بازر	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	۳۵,۰۰۰
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	۳۵,۰۰۰
۱۴۰۲/۰۳/۳۱					
۱۴۰۲/۱۰/۳۰					
ارزش بازر	مبلغ دفتری	ارزش بازر	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	۳۵,۰۰۰
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	۳۵,۰۰۰

جنگانه:

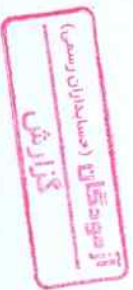
ارزش بازر	مبلغ دفتری	ارزش بازر	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	-	۳۵,۰۰۰	۴۹	۱,۹۶۰,۰۰۰
-	۱,۶۵۵	-	۱,۶۵۵	(۳۳,۳۴۵)	-	۳۵,۰۰۰	۴۹	۱,۹۶۰,۰۰۰

شرکت نماداندیش آرین

۱۵-۱- اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته مجموعه به شرح زیر است:

نسبت منابع مالکیت/حق رای	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	فعالیت اصلی	محل شرکت
۴۹	۴۹	۴۹	خدمات دستگاه های کپی و پرینت زیراکس (واقف فعالیت)	ایران - تهران
۴۹	۴۹	۴۹	خدمات دستگاه های کپی و پرینت زیراکس (واقف فعالیت)	شرکت نماداندیش آرین

۱-۵-۱- شرکت در سال مالی ۱۳۹۵ نسبت به تحصیل ۴۹ درصد سهام شرکت نماداندیش آرین (رنگ زیراکس سابق) به مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نموده که ارسال 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. صورت وضعیت مالی سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۴۰۰ شرکت نماد اندیش آرین، حاکی از زمان انباشته به مبلغ ۱۰۵,۰۰۰ میلیون ریال (سال قبل ۱۰۳,۰۰۰ میلیون ریال) می باشد با توجه به پیش بینی حیات مفید و ادامه روند زیان دهی، احتساب کاهش ارزش انباشته ضرورت داشته و به همین دلیل ذخیره لازم در حساب ها منظور گردیده است لذا از روش ارزش ویژه استفاده ننمده است.





شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۵-۳ خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته وثوق امین در تاریخ قطع ششماه (۱۴۰۱/۱۰/۳۰) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	
شرکت سرمایه گذاری وثوق	امین (سهامی عام)
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۵۱۹,۴۶۸	-
۳۱۱	-
(۷۴۹,۰۰۰)	-
-	-
۲۲,۷۹۱	-
۱۶,۴۷۸	-
۱۶,۴۷۸	-

دارایی های جاری  
 دارایی های غیر جاری  
 بدهی های جاری  
 بدهی های غیر جاری  
 درآمد عملیاتی  
 سود یا زیان عملیاتی  
 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 وثوق	امین (سهامی عام)
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۴۴۴,۸۷۳	-
۱۷۴,۴۳۱	-
۱۴,۴۵۷	-
۲,۲۶۶	-
(۴۰)	-
(۱۲۲,۷۳۱)	-
(۶۸,۳۷۳)	-
-	-

یادداشت  
 خالص دارایی ها  
 مانده ابتدای دوره  
 تحصیل طی دوره  
 سهم از سود از خالص  
 سود دریافتی یا دریافتی طی دوره  
 واگذاری طی دوره  
 آثار تغییر در منافع مالکیت شرکت  
 مبلغ دفتری منافع شرکت  
 ۱۵-۴ خروج شرکت وابسته از مجموعه شرکت در سال طی قبل ۲۵ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری وثوق امین را در اختیار داشته و آن را به عنوان سرمایه گذاری در شرکت وابسته تلقی می نمود که در سال مالی قبل سرمایه گذاری در سهام آن به صورت کامل واگذار گردیده است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	حفاظت				مجموعه				یادداشت
	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	
۳,۱۴۵,۱۷۱	۳,۱۲۸,۳۷۱	-	۳,۱۲۸,۳۷۱	۳,۱۴۵,۱۷۱	۳,۱۲۸,۳۷۱	-	۳,۱۲۸,۳۷۱	۱۶-۱	
۱,۳۵۹,۵۵۰	۹۳۲,۳۳۱	-	۹۳۲,۳۳۱	۱,۳۵۹,۵۵۰	۹۳۲,۳۳۱	-	۹۳۲,۳۳۱	۱۶-۱	
۴۵۰,۴۷۳,۱	۴۰۶,۶۰۱	-	۴۰۶,۶۰۱	۴۵۰,۴۷۳,۱	۴۰۶,۶۰۱	-	۴۰۶,۶۰۱		
۱۷۵۰۰	۱۷۵۰۰	-	۱۷۵۰۰	۱۷۵۰۰	۱۷۵۰۰	-	۱۷۵۰۰	۱۶-۲	
۲۶۱۱	۲۰۳۶۰۹	-	۲۰۳۶۰۹	۲۶۱۱	۲۰۳۶۰۹	-	۲۰۳۶۰۹	۱۶-۲	
۲۰,۱۱۱	۲۳۱,۱۰۹	-	۲۳۱,۱۰۹	۲۰,۱۱۱	۲۳۱,۱۰۹	-	۲۳۱,۱۰۹		
۴,۵۲۴,۸۳۱	۴,۳۸۱,۷۱۰	-	۴,۳۸۱,۷۱۰	۴,۵۲۴,۸۳۱	۴,۳۸۱,۷۱۰	-	۴,۳۸۱,۷۱۰		

۱۶- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های کوتاه مدت :  
 سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:

- سهام شرکت های بوری و فرابوری و سایر اوراق بهادار
- مستوفی های سرمایه گذاری
- جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
- سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:
- سهام شرکت نت تجارت امورا
- سهام سایر شرکت ها
- جمع سایر سرمایه گذاری بلند مدت
- جمع کل سرمایه گذاری ها



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

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

مبلغ دفتری - مانده در پایان دوره	کاهش		افزایش		مبلغ دفتری - مانده در ابتدای دوره
	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	
۲۵۹,۸۳۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵۹,۸۳۶
۲۰,۱۶۳	۱۴,۴۴۴,۲۵۲	۱,۳۶۲,۳۹۲	-	-	۲۲,۰۶۴
۱۵۴,۱۶۱	۱۳,۴۵۷,۰۳۶	۲,۵۴۲,۹۶۴	-	-	۱۸۵,۶۷۱
۷۶,۳۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷۶,۳۲۵
۱۹,۵۴۳	۹,۴۴۱,۱۸۹	۵۵,۸۱۱	-	-	۲۰,۷۱۹
۷۷,۹۸۰	۹,۷۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-	-	۷۹,۹۷۹
۱۳۹,۶۳۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲۹,۶۳۷
۲۸,۴۳۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۱,۴۳۱
۸۳,۶۸۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۸۳,۶۸۰
۱۵۷,۰۰۴	۶۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵۷,۰۰۴
۶۰,۹۸۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰,۹۸۱
۷۷,۷۹۰	۹,۳۲۱,۱۰۰	۶,۵۷۱	-	-	۸۴,۳۶۱
۱۸۸,۷۶۱	۶۶,۴۶۶,۶۶۶	۲,۸۳۰	۳۶,۶۵۵	-	۱۵۴,۹۴۶
-	-	۱۲,۹۰۶,۶۶۶	-	-	۱۲,۹۰۶,۶۶۶
۱۰۷,۷۸۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰۷,۷۸۲
۱۴۲,۰۱۶	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۸۹,۳۵۵
۱۳۰,۶۰۰	۱۹,۸۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۲۱,۲۷۳
۱۴۱,۵۴۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۱,۵۴۳
۱۳۱,۵۷۱	۱۶,۴۴۹,۱۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹,۵۷۰
۲۰۱,۲۹۱	۵۷,۳۳۰,۳۰۹	۱,۸۸۹,۶۹۰	۱۱,۷۱۲	-	۱۹۶,۲۱۴
۲۰,۴۷,۷۷۵	۵۴۶,۴۶۲,۶۷۳	۷۴,۵۸۶,۵۳۳	۴۸,۳۶۷	۳۰,۱۲۶,۶۶۵	۲,۱۹۱,۴۰۳

سرمایه گذاری های کوتاه مدت :

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

- شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (بخارزم)
- شرکت توسعه و عمران امید (تأمین)
- شرکت پیم ایران (تیمس)
- شرکت فراوی ذغال سنگ پروده تیس (گروه)
- شرکت سیمان موغان (مصوفی)
- شرکت فراوده های نسوز ایران (اکورا)
- شرکت سرمایه گذاری الیز (والبر)
- شرکت سیمان ایک (سایک)
- شرکت کاغذ پارس (چکا)
- شرکت سیمان شاهپور (سرود)
- شرکت سرمایه گذاری هلمون صبا (هلمون)
- شرکت کاغذ پارس (پارس)
- شرکت سرمایه گذاری صبا تئین (صبا)
- حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تئین (صبا)
- شرکت سرمایه گذاری کدورتی کوثر (کدورتی)
- شرکت سرمایه گذاری تئین اجتماعی (تئین)
- شرکت کاغذ حلالک (حلالک)
- شرکت کارت اعتباری ایران گیش (زکیش)
- شرکت ملی صنایع مس ایران (فصلی)
- شرکت موتورز (موتور)

جمع نقل به صفحه بعد



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

مبلغ دفتری - در ابتدای دوره	کاهش		افزایش		مبلغ دفتری - در ابتدای دوره
	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	
۵۸۸,۹۲۲,۵۳۱	۲,۱۴۱,۴۰۲	۷۲,۵۸۶,۵۲۳	۴۸,۳۶۷	۳۰,۱۲۶,۶۶۵	۲۱۷,۷۰۰
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۵۸,۹۱۷
۱۵۸,۹۱۷	-	-	-	-	۲۰,۵۱۹۳
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۰,۰۲۵
۲۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۸	۲۵,۵۲۶	-	-	۲۳,۶۰۰,۰۰۰
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۴۸۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۴۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۳,۲۵۴,۸۸۸	-	-	-	-	۳۳,۲۵۴,۸۸۸
۱۹,۹۱۷	-	-	-	-	۱۹,۹۱۷
-	-	-	-	-	-
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۸۳۷,۰۵۹	-	-	-	-	-
۶۱۱,۸۰۶	-	-	-	-	-
۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	۴,۱۱۷,۳۶۶	۴,۱۱۷,۳۶۶
-	-	-	-	-	-
۸۳	۱	۸۳	۱	۸۳	۸۳
-	-	-	-	-	-
۲۵۲	۲	۲۵۲	۲	۲۵۲	۲۵۲
۱۱,۷۴۲,۸۵۷	-	-	-	-	۱۱,۷۴۲,۸۵۷
۱,۳۹۹,۹۹۹	-	-	-	-	۱,۳۹۹,۹۹۹
-	-	-	-	-	-
۱۵۹	۱	-	۱	۱۵۹	۱۵۹
۹۰۰	-	-	۱	۹۰۰	۹۰۰
-	-	-	۲	۲۸	۲۸
۵۲۱	۱۰۸	۵۲۱	-	-	۵۲۱

جمع به نقل از صفحه قبل

شرکت سرمایه گذاری سبحان (وسبحان)

شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)

شرکت تجارت الکترونیک پارسبان (رتاپ)

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (بخاور)

شرکت ایران ترانسفو (ایرانس)

بانک اقتصاد نوین (نوین)

فولاد مبارک اصفهان (فولاد)

شرکت سرمایه گذاری چاهی

بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (وگدیر)

کارخانجات داروپخش (دارو)

داروسازی اکسیر (اکسیر)

حق تقدم صبا فولاد خلیج فارس (صباخ)

صبا فولاد خلیج فارس (صبا)

توسعه فن افرا توسن (فن افرا)

مولد نیروگاهی تجارت فارس (مولد)

شرکت بیمه البرز (البرز)

حق تقدم شرکت بیمه البرز (البرز ج)

شرکت توسعه معادن گومیت کابردگان (گومیت)

شرکت گروه مالی داتام

شرکت تخریبی و نساجی خسروی خراسان (تخریبس)

سایر



مبلغ دفتری - حلقه در پایان دوره		کاهش		افزایش		مبلغ دفتری - در ابتدای دوره	
مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد	مبلغ - میلیون ریال	تعداد
۳,۱۳۸,۳۷۱	۸۰۵,۳۳۱,۱۲۶	۲۲۷,۴۱۷	۱۰۱,۷۳۰,۳۷۱	۲۱۰,۶۱۷	۵۵,۹۶۴,۶۲۰	۳,۱۴۵,۱۷۱	۸۵۰,۷۹۷,۸۵۷
۳,۱۶۷	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲۵,۱۱۶	۱۱۲,۱۶۵	۶,۸۳۳	۲۴۲,۳۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۳۰۴	-	-
-	۲,۱۷۷,۸۱۶	۵۵۳,۰۶۰	۱۶,۶۶۳,۳۰۱	۲,۸۸۱,۷۷۶	۱۸,۶۴۱,۱۱۷	-	-
۲۳,۴۸۸	۱,۴۲۵,۰۶۲	۵۰,۰۴۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۴۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۲۶,۴۹۹	۴۲۱,۳۰۸	-	-	۲۳,۴۸۸	۱,۳۲۵,۰۶۲	-	-
۱۳۸,۱۰۷	۵,۷۸۸,۹۰۸	۹۰,۳۹۷	۳,۷۸۴,۹۳۳	-	-	۲۳,۸۴۰	۹,۵۷۳,۸۳۱
-	-	۱۷۴,۹۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۷۴,۹۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۱,۱۶۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۷	۱۸۰,۴۸۸	۶۴,۱۶۶	۴۳۰,۵۰۰	۵۹,۸۱۰	۵,۹۷۵,۴۸۸
۵۳۵,۹۳۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۳۵,۹۳۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۳۷۶,۰۵۷	۱۰,۸۳۶,۰۱۷	۱۵,۶۲۰	۴۲۲,۴۶۹	۳۶,۰۲۳۷	۱۰,۰۴۱,۳۵۴۸
۴۸,۷۴۵	۴,۸۷۰,۰۱۸	۱,۲۵۷	۱۲۵,۵۵۵	۵۰,۰۰۰	۴,۹۹۵,۵۷۳	-	-
-	-	۱۳,۹۹۸	۱,۰۸۳,۶۰۱	۱۳,۹۹۸	۱,۰۸۳,۶۰۱	-	-
۹۳۲,۳۳۱	۲۹,۷۸۵,۱۷۷	۱,۰۱۸,۳۱۴	۵۲,۷۱۵,۹۳۴	۵۹,۰۹۵	۴۱,۵۳۸,۳۳۳	۱,۳۵۹,۵۵۰	۴۰,۹۶۸,۶۷
۴,۰۰۰,۰۰۱	۸۳۴,۸۱۷,۳۰۳	۱,۳۴۵,۷۳۱	۱۵۴,۴۴۶,۳۹۵	۸۰۱,۶۱۳	۹۷,۵۱۲,۸۷۴	۴,۵۰۴,۷۳۱	۸۹۱,۷۶۰,۷۲۴
۳,۴۹۸	۱,۷۶۷	-	-	۹۹۸	۵۰۵	۲,۵۰۰	۱,۲۶۲
۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶	-	-
۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-
۱۷,۵۰۰	۱۲۰,۰۷,۹۵۵	-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۱۳۰,۰۷,۹۵۵
۱۰۳	۱۷,۴۵۳	-	-	-	-	۱۰۳	۱۷,۴۵۳
۲	۴,۰۰۰	-	-	-	-	۲	۴,۰۰۰
۶	۳,۶۰۵	-	-	-	-	۶	۳,۶۰۵
۳۳۱,۱۰۹	۲۱,۹۹۵,۰۲۶	-	-	۲۰۰,۹۹۸	۹,۹۶۰,۷۵۱	۲۰,۱۱۱	۱۲,۰۳۴,۷۷۵
۴,۳۸۱,۷۱۰	۸۵۶,۸۳۲,۳۳۹	۱,۳۴۵,۷۳۱	۱۵۴,۴۴۶,۳۹۵	۱,۰۰۲,۶۱۰	۱۰۷,۴۷۲,۶۲۵	۴,۵۳۴,۸۳۱	۹,۴۰۷,۹۴۴,۹۹۹

جمع به نقل از صفحه قبل

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

صندوق با درآمد ثابت کجیا (ارژیک)

صندوق با درآمد ثابت توسعه (تسمه)

صندوق نوع دوم گرا (گرا)

بخشی همین خود رو (ریسک رو)

ثبات ویستا (ثبات)

صندوق اعتماد آفرین پارسیان

شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)

ملاز میسج توپرا (پال)

سرمایه گذاری دریای آسی فیروزه (دریا)

صندوق پشوانه ملاز لوتوس (ملاز)

فیروزه آسیا (فیروزه)

صندوق سهامی اهرمی موج (موج)

صندوق نوع دوم ریکا (ریکا)

جمع سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱-۲- گردش سایر سرمایه گذاری های بلندمدت در اوراق بهادار به شرح زیر است:

صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا- نماد وثوق اسپن

صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت

صندوق سهامی اهرمی موج

صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه

شرکت نت تجارت اهورا

شرکت لاستیک پارس

شرکت انبوهای عمومی البرز

سایر (۱۰ مورد)

جمع سرمایه گذاری های بلند مدت

جمع سرمایه گذاری ها







شرکت سرمایه گذاری اخصیاری ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال منتهی در دوره  
 دوره منتهی در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

ترازنامه سرمایه گذاری - دوره منتهی در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۲				ترازنامه سرمایه گذاری - دوره منتهی در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۱		تغییرات در سرمایه گذاری	
جمع	سود سهام	سود تضمین	سود سهام	ارزش بازار	توسعه به کل		
فروش	فروش	فروش	فروش	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۱۲۸,۹۸۲	۱,۰۵,۱۶۶	۳۳,۸۳۳	۱,۰۰,۶۴۵	۱,۵۶۵,۰۰۶	۳۲۷	۱,۳۵,۵۵۰	۹۳۲,۳۲۱
۱۵,۵۳۴	۱۰,۰۸۷	۳۳,۳۳۳	۳۸,۵۵۶	۵,۱۹۳,۲۲۱	۹۵۱	۴,۵۰۲,۲۲۱	۴,۰۶۰,۶۰۲
۵۶۵,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۴,۶۹۸	-	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸
-	-	-	-	۱۰,۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	۱۴۰,۷۸۶	-	-	۱۴۰,۷۸۶
۵۶۵,۶۲۰	-	-	-	۴۴,۴۸۴	۵۱	۴۵,۰۰۰	۲۰۳,۲۹۸
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۴	-	۴	۴
-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۰/۱	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰
-	-	-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	۱۰۰
-	-	-	-	۱۷,۶۱۰	-	۱۷,۶۱۰	۱۷,۶۱۰
۵۶۵,۶۲۰	-	-	-	۵۱,۱۹۲	۵۱	۵۱,۱۱۰	۳۱۱,۱۷۸
۷۱۶,۳۱۶	۶۶,۳۱۵	۳۳,۳۳۳	۳۸,۵۵۶	۱,۳۳,۳۳۵	۱,۰۰۲	۲,۵۳۲,۸۶۱	۲,۲۸۱,۷۱۰

جمع درآمد حاصل از استخفاف های سرمایه گذاری  
 جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
 سرمایه گذاری های بلند مدت :  
 شرکت سرمایه گذاری وفاق آهن  
 صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت  
 صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه  
 صندوق سهامی افریقا موج فیروزه  
 جمع درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری های بلندمدت  
 شرکت خریداری عمومی ایران  
 شرکت نت تجارت ایرا  
 سایر  
 جمع درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری های بلندمدت  
 جمع سرمایه گذاری های بلند مدت  
 جمع سرمایه گذاری ها

گزارش  
 از هیئت مدیره  
 (صاحبان رسمی)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲		درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱		درآمد بازار ۱۴۰۲/۱۰-۳۰	درصد به کل	مبلغ دفتری سرمایه گذاری	
	سود تقسیم شده	سود سهام	سود تقسیم شده	سود سهام			۱۴۰۱/۱۰-۳۰	۱۴۰۲/۱۰-۳۰
۱,۱۵۱	-	-	-	-	-	۰٪	-	دارو ابوریحان (داریو)
۶۳۴	-	-	-	-	-	۰٪	-	داروسازی قانی (دقانی)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	پژوهشی خراسان (خراسان)
۸,۱۰۷	۷	۸,۱۰۰	۶۸,۳۹۲	۳۷,۶۰۰	۱۸۱,۵۰۰	۳٪	۱۲۰,۰۱۶	سر تقنین اجتماعی (تسا)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	شرکت کفک پارس (کفکپا)
-	-	-	۶۸۴	-	۳۳,۷۵۵	۰٪	۱۹,۵۶۴	سپهان مولیان (سمولیا)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	شرکت سرمایه گذاری البرز (دالبرز)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	شرکت سرمایه گذاری علمون سبا (علمون)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	سپهان شاهرود (سرو)
۲	۲	-	-	-	-	۰٪	-	سر ارزش آفرینان (وافر)
۳۷۸	۳۷۸	-	-	-	۸۳,۳۳۱	۱٪	۳۸,۳۳۱	سپهان آبیگ (سآبیگ)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	توسعه و عمران امید (تامید)
۳۳	۳۳	۳۳	-	-	۲۲,۰۶۴	۰٪	-	کاشی حافظ (کحافظ)
۶,۸۸۲	۶,۸۸۲	۳۳	۳۳	-	۱۲۱,۳۳۳	۳٪	۱۲۰,۰۶۱	گست و دلماری تکا (گستا)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	خودکاشی آزادگان (خودکاشا)
-	-	-	-	-	۱۲۲,۲۰۰	۴٪	۱۵۸,۹۷۷	سر کشاورزی کبوتر (کبوتر)
-	-	-	-	-	۱۶۹,۸۱۰	۳٪	۱۰۷,۲۸۲	گارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
-	-	-	-	-	۹۹,۰۶۰	۳٪	۱۴۱,۵۳۳	تجارت الکترونیک پارسپان (رلپ)
-	-	-	-	-	۱۲۲,۴۰۰	۵٪	۲۰۵,۱۹۳	بیمه زانگی خودروینک (بخاوری)
-	-	-	-	-	۹۹,۲۰۱	۲٪	۱۰۰,۰۲۵	ملی صنایع سس ایران (فلملی)
-	-	-	-	-	۱۲۲,۲۱۷	۳٪	۱۳۹,۵۷۰	موتوزن (موتوزن)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	سر سپهان (وسپهان)
-	-	-	-	-	۲۲۲,۵۷۰	۵٪	۲۱۲,۷۰۰	ایران ترانسپو (بترنس)
-	-	-	-	-	۳۱,۵۰۰	۰٪	۴۷,۹۸۰	بانک اقتصاد نوین (نوین)
-	-	-	-	-	۱۰,۶۰۶	۳٪	۱۰,۷۰۲۴	مگسال (ریمگا)
۳۷۵	۳۷۵	-	-	-	-	۰٪	-	دارو ابوریحان (دالبرز)
۹۴۹	۹۴۹	-	-	-	-	۰٪	-	شرکت کاشی پارس (کپارس)
-	-	-	-	-	-	۰٪	-	شرکت فراورده های نسوز ایران (کفرا)
-	-	-	-	-	۱۱۳,۳۹۳	۲٪	۷۹,۹۷۹	فولاد مبارک اصفهان
-	-	-	-	-	۲۶۹,۹۱۱	۴٪	۱۷۲,۰۶۱	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (وخارزم)
-	-	-	-	-	۲۶۶,۲۵۲	۶٪	۲۵۹,۸۲۶	جمع
-	-	-	-	-	۹,۰۰۰	۰٪	۲,۰۷۹,۲۳۲	
۱۸,۵۶۱	۱۰,۴۲۱	۱۳,۲۶۹	۳۵,۲۱۹	۸۷,۶۱۰	۲,۳۳۲,۸۷۰	۶۶٪	۱,۹۷۶,۲۵۸	

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره منتهی به ۳۰ دی ۱۳۰۲

سود تقصیر سود (زیان) فروش		سود تقصیر سود (زیان)		سود تقصیر شده		سود سهام		ارزش بازار		درصد به کل		مبلغ نظری سرمایه گذاری	
جمع	سود تقصیر	سود تقصیر	سود تقصیر	سود تقصیر شده	سود تقصیر شده	سود سهام	سود سهام	فر ۱۳۰۲-۱۳۰۱	فر ۱۳۰۲-۱۳۰۱	درصد به کل	فر ۱۳۰۲-۱۳۰۱	فر ۱۳۰۲-۱۳۰۱	
۱۸,۵۲۱	۱۰,۴۲۱	-	۱۳,۲۲۹	۳۵,۶۱۹	-	۸۷,۴۱۰	-	۳,۳۲۲,۸۷۰	۲,۷۰۴,۲۳۲	۶۹٪	۲,۷۰۴,۲۳۲	۱,۷۷۶,۳۵۹	
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۱,۱۰۰	۷۶,۳۲۵	۲٪	۷۶,۳۲۵	۷۶,۳۲۵	
۵,۸۰۱	۵,۸۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
(۱۶,۵۵۶)	(۱۶,۵۵۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
۱۴,۳۳۶	-	-	۳,۰۳۷	۳۱۹	-	۳,۰۳۸	-	۳۳۱,۳۲۵	۱۷۸,۴۳۳	۵٪	۱۷۸,۴۳۳	۱۸۸,۷۶۱	
-	-	-	۳	-	-	۳	-	۱۷۱	۱۵۱	۰٪	۱۵۱	۱۵۱	
-	-	-	۱۳,۳۲۹	۲,۹۱۹	-	۱,۴۰۰	-	۱۶۳,۷۷۲	۱۸۵,۶۷۱	۵٪	۱۸۵,۶۷۱	۱۵۶,۱۶۲	
-	-	-	۶۶۰	-	-	۶۶۰	-	۴۵,۳۴۰	-	۱٪	-	۴۲,۹۷۴	
-	-	-	۱۴,۸۱۲	(۱,۶۴۱)	-	۱۶,۳۴۵	-	۱۵۰,۷۷۹	-	۵٪	-	۲۰۱,۳۹۱	
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۸,۸۳۶	-	۰٪	-	۱۵,۷۰۵	
-	-	-	۲,۴۶۶	۲,۴۶۶	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
-	-	-	۱,۹۳۹	۱,۹۳۹	-	-	-	۱۰,۱۸۳	-	۳٪	-	۷۷,۷۹۱	
-	-	-	۱,۳۲۱	۱,۳۲۱	-	-	-	۳۳,۸۷۵	-	۰٪	-	۲۰,۱۶۲	
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۵,۳۷۰	-	۳٪	-	۱۴,۶۳۷	
-	-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۶۵۵	-	۳٪	-	۸۲,۶۷۹	
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۵۱۷	-	۱٪	-	۶۰,۹۸۱	
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۹,۶۸۶	-	۱٪	-	۳۲,۴۹۵	
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۴,۴۴۶	-	۱٪	-	۲۵,۱۶۰	
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۱,۸۸۴	-	۰٪	-	۲۰,۶۵۱	
-	-	-	۱۹۲	۱۹۲	-	-	-	۳۱,۳۳۸	-	۰٪	-	۱۹,۹۸۱	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
۳۲,۰۵۲	(۳۷۶)	-	۱۸۷,۶۸۰	۴۱,۷۵۴	-	۱۴۴,۹۲۴	-	۳,۶۳۲,۱۲۹	۳,۱۴۵,۱۷۱	۸۷٪	۳,۱۴۵,۱۷۱	۳,۱۲۸,۳۷۱	
۷,۳۷۷	(۱,۶۵۶)	۹,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
-	-	-	۹۳۵	۹۳۵	-	-	-	۱۶۵,۹۰۰	۵۹,۸۱۰	۳٪	-	۱۲۱,۱۷۰	
۳۳,۶۰۹	۳۳,۶۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
۱۳,۳۳۸	(۱,۵۷۲)	۱۴,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
-	-	-	۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	-	-	-	۳,۲۶۷	-	۰٪	-	۳,۱۶۶	
-	-	-	۱۸۵	۱۸۵	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
-	-	-	۶,۳۷۹	۶,۳۷۹	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
۲۰,۱۲۲	۲۰,۱۲۲	-	-	۵,۶۰۳	-	-	-	۳۶,۶۵۲	-	۱٪	-	۳۵,۱۱۶	
۱۳,۳۶۴	۱۳,۳۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	
۱۲,۰۸۷	(۱۲,۰۸۷)	-	-	۴۱۱	-	-	-	۶۴,۰۱۲	-	۱٪	-	۶۸,۳۴۵	
۶۶,۸۱۳	۶۱,۵۸۰	۳۳,۳۳۳	-	۹,۸۸۰	-	۶,۳۷۹	-	۱۶۹,۶۳۰	۵۹,۸۱۰	۰٪	-	۲۰۸,۱۹۸	

جمع درآمد حاصل از شرکت های بورسی و فرابورسی

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری و امداد خزانه

اسلام

صندوق بازن پایداری سنج

سرمایه گذاری دریای آبی فیروزه (دریا)

صندوق سپید دماوند (سپیدما)

صندوق با درآمد ثابت گنبد

صندوق با درآمد ثابت کمیاب (کمیاب)

صندوق با درآمد ثابت ساحل آبی (ساحل آبی)

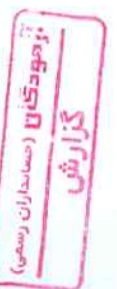
صندوق با درآمد ثابت سحر آبی (سحر آبی)

صندوق کاسپاب ایشا (کاسپاب)

صندوق سهامی افراسیاب (افراسیاب)

گرمای سوره کلانی زعفران

جمع



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه گذاری - دوره منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱		درآمد سرمایه گذاری - دوره منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲		تغییرات		درآمد سرمایه گذاری	
جمع	سود تقسیم شده	سود تقسیم شده	سود تقسیم شده	درآمد به کل	درآمد به کل	درآمد به کل	درآمد به کل
۶۸,۸۱۳	۲۳,۳۳۳	۱۶,۳۶۹	۶,۴۷۹	۲۶۹,۶۳۰	۵۹,۸۱۰	۱۴۰,۲۱۰,۴۳۱	۱۴۰,۲۱۰,۴۳۰
۴,۷۳۳	-	-	-	-	-	-	-
-	-	۳۲,۹۳۱	۴۲,۹۳۱	-	۱۷۴,۵۵۹	-	-
۷,۵۶۳	-	-	-	۳۴,۱۷۳	-	-	۳۲,۶۸۸
۴۴,۰۹۵	-	-	-	۲۷,۰۵۰	-	-	۲۶,۲۹۹
-	-	-	-	۱,۰۵۹,۴۰۰	۵۳۵,۹۳۹	-	۵۳۵,۹۳۹
۷,۲۶۸	-	۳۸,۳۸۷	۲۸,۳۸۷	-	۳۶,۴۳۷	-	-
-	-	۹,۷۹۲	۹,۷۹۲	-	۳۲۸,۴۰۴	-	۱۳۸,۱۰۷
۱۳۸,۸۸۲	۳۳,۳۳۳	۹۸,۱۷۹	۶,۲۷۹	۱,۵۸۵,۰۰۶	۱,۳۵۵,۵۵۰	۹۳۲,۳۳۱	۹۳۲,۳۳۱
۱۵۰,۵۳۴	۳۳,۳۳۳	۳۲,۴۲۶	۳۳,۳۳۳	۵,۱۷۹,۱۳۵	۴,۵۰۴,۷۲۱	۴,۵۰۴,۷۲۱	۴,۵۰۴,۷۲۰
۵۹۱,۳۴۰	-	۶۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۳,۴۹۸	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۴۹۸
-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	۱۳۰,۷۸۶	-	-	۱۰۰,۰۰۰
۵۹۱,۳۴۰	-	۶۰	-	۳۳۴,۳۴۴	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۴۹۸
-	-	-	-	۲	۲	۲	۲
-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰
-	-	-	-	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸
-	-	-	-	۱۷,۶۱۰	۱۷,۶۱۰	۱۷,۶۱۰	۱۷,۶۱۰
۵۹۱,۳۴۰	-	۶۰	-	۳۵۱,۸۴۴	۲۰,۱۱۰	۲۰,۱۱۰	۲۲۱,۱۰۸
۷۲۱,۷۷۴	۳۳,۳۳۳	۳۲,۴۸۶	۳۳,۳۳۳	۵,۴۳۱,۰۲۹	۴,۵۲۴,۴۳۱	۴,۵۲۴,۴۳۱	۴,۳۸۱,۷۱۰

جمع به نقل از صفحه قبل  
 صندوق مشترک آسان آید  
 طلای سرخ پویزا (تهران)  
 نیات ویستا (تهران)  
 صندوق اعتماد افروز پارسین  
 صندوق پستوانه طلای پویوس (طلا)  
 فیروزه آسیا (فیروزه)  
 شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)  
 جمع در آمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری و اسناد خزانه اسلامی  
 جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
 سرمایه گذاری های بلند مدت :  
 شرکت سرمایه گذاری وثوق امین  
 صندوق سرمایه گذاری فیروزه موافقت  
 صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه  
 صندوق سهامی افروغ موج فیروزه  
 جمع در آمد حاصل از سایر سرمایه گذاری در شرکت های وابسته  
 شرکت ایرهای عمومی اهواز  
 شرکت نت تجارت اهوزا  
 سایر  
 جمع در آمد حاصل از سایر سرمایه گذاری های بلندمدت  
 جمع سرمایه گذاری های بلند مدت  
 جمع سرمایه گذاری ها

گزارش  
 از دوره ۱۳۹۹ (صاحبان رسمی)

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۶-۵- شرکت در سال ۱۳۹۵ نسبت به سرمایه گذاری در سهام شرکت نت تجارت افورا اقدام نموده است. تعداد سهام تحت مالکیت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ شرکت سرمایه پذیر مینی بر افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده به ۱۲,۷۸۸,۰۲۵ سهم افزایش یافته و بدین ترتیب مالک ۱۳۳ درصد از سهام شرکت مذکور شده است. به موجب صورتحساب هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۰ شرکت سرمایه پذیر، تعداد ۷۸۰,۰۷۰ سهم شرکت به ترتیب تعداد ۷۱۴,۵۸۶ سهم به شرکت برنات تجارت و ۶۵,۴۹۴ سهم به آقای پیر جوهان کریمستور نورمن انتقال یافته و بدین ترتیب شرکت مالک ۱,۲۴ درصد سهام شرکت نت تجارت افورا می باشد. شرکت نت تجارت افورا در زمینه فعالیت های نوین تجاری، فروشگاه های مجازی و بازار نیازمندی های اینترنتی فعال است و سایت و اپلیکیشن رسمی آن در حال حاضر شبور است. درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۳۹۹ به بعد با رشد ۳۰۰ درصدی همراه بوده و پیش بینی می شود روزانه به تعداد بازدیدکنندگان آن افزوده شود. همچنین نتایج عملیات شرکت در سال ۱۳۹۹ بعد از سال ها به سود خالص منتج شده است. همچنین سود شرکت در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۲,۲۲۵ میلیون ریال و در سال ۱۴۰۱ ۵۲,۰۶۸ میلیون ریال بوده و شرکت سود تقسیمی نیز نداشته است. شایان ذکر است که شرکت سویدی پانگراگت اینوستمنت ای بی سهامدار عمده شرکت نت تجارت افورا بوده (۴۴ درصدی) و ارزش گذاری سهام آن در سال ۱۳۹۹ طبق گزارش 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:

گروه	درصد به جمع کل		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	مجموعه شرکت	
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله و اوراق خزانه اسلامی	۱,۱۳۵,۷۳۹	۱۴,۰۲۱,۴۳۱	۸%
صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی	۹۷۱,۷۲۶	۷۱۲,۴۴۲	۱۳%
مشین آلات و تجهیزات، دستگاههای برقی	۲۵۷,۲۵۳	۲۲۹,۲۶۵	۸%
صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۳۴۶,۷۲۷	۳۴۶,۷۲۸	۸%
فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی	۷۳,۶۹۷	۳۹۱,۶۰۹	۳%
سیمان، آهک، گچ، کاشی و سرامیک	۱۸۵,۹۹۰	۱۸۹,۳۵۰	۴%
چندرشته ای صنعتی	۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷	۴%
قطعی بخر نقد و شکر	۱۷۵,۲۴۸	۱۲۹,۴۴۶	۳%
داوین	۷۶,۳۳۶	۷۶,۳۳۶	۳%
استخراج کانه های فلزی و زغال سنگ و سیمان	۱۲۲,۴۱۳	۱۰۰,۰۲۵	۳%
بیمه و بازتأمین	۱۰۷,۲۸۳	۱۰۷,۲۸۳	۳%
زراعت و خدمات وابسته	۸۹,۲۲۹	۱۰۷,۰۷۴	۳%
بانکها و موسسات اعتباری	۲۰,۱۶۲	۲۲,۰۶۴	۰%
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۱۲۶,۹۲۶	۱۰۱,۰۱۴	۳%
سایر (ارزاق کمتر از ۲ درصد کل)	۴,۳۸۱,۷۰۹	۴,۵۲۴,۸۳۲	۱۰۰%

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

گروه	درصد به جمع کل		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	مجموعه شرکت	
بورسی	۲,۷۶۱,۶۷۶	۲,۶۴۲,۷۷۲	۶۴%
نابورسی	۷۴۲,۸۸۵	۱,۳۰۱,۵۱۹	۱۸%
ثبت شده (نابورسی و بورسی کلانی)	۷۵۷,۱۲۹	۴۷۸,۵۴۱	۱۸%
	۴,۳۸۱,۷۰۹	۴,۵۲۴,۸۳۲	۱۰۰%

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

نوع اوراق	نرخ سود		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۱	
تک اوراق	-	۹۳۲,۲۳۱	۱,۳۵۹,۵۵۰
صندوق های سرمایه گذاری و سایر اوراق بدهی	-	۹۳۲,۲۳۱	۱,۳۵۹,۵۵۰

۱۶-۹- گردش حساب کاهش ارزش انباشته

مقدار در ابتدای سال	مبلغ به میلیون ریال	
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۱
مقدار در ابتدای سال	(۳۳,۳۴۵)	(۳۳,۳۴۵)
طی سال	-	-
مانده در پایان سال	(۳۳,۳۴۵)	(۳۳,۳۴۵)

۱۷- سرمایه گذاری در املاک

گروه	درصد به جمع کل		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	مجموعه شرکت	
زمین و زمین	۴۴۲	۴۴۲	۴%
زمین بافت آباد	۲۸۱	۲۸۱	۳%
	۹۴۵	۹۴۵	۷%

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۱۸- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها

یادداشت	۱۴۰۲/۱۰/۳۰		۱۴۰۲/۱۰/۳۱	
	مانده	کاهش ارزش	خالص	خالص
مجموعه / جداگانه				
دریافتی های تجاری :				
۱۸-۱	۱,۵۰۹	-	۱,۵۰۹	۱,۲۱۰
۱۸-۲	۶۹,۳۰۴	-	۶۹,۳۰۴	۱۲۸,۱۵۵
سایر دریافتی ها :				
۱۸-۳	۶۱۰	-	۶۱۰	۱,۸۸۰
۱۸-۴	۷۶,۴۱۰	-	۷۶,۴۱۰	۷۶,۴۱۰
۱۸-۵	۲۹,۸۳۹	(۲۶,۲۵۵)	۳,۵۸۴	۳,۵۸۴
	۶,۷۲۰	-	۶,۷۲۰	۶,۵۴۸
	۱۲۳,۵۹۹	(۲۶,۲۵۵)	۸۷,۳۴۴	۸۸,۴۲۲
	۲۰۴,۴۱۲	(۲۶,۲۵۵)	۱۵۸,۱۵۷	۲۱۷,۷۸۷

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / جداگانه	
۱۴۰۲/۱۰/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۱,۱۱۴	۱,۱۱۴
۹۶	۹۶
-	۳۹۹
۱,۲۱۰	۱,۵۰۹

شرکت آریز دوچرخ  
گروه مالی فیروزه  
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / جداگانه	
۱۴۰۲/۱۰/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
-	۶,۸۵۶
-	۱۶,۴۴۵
-	۱۰,۳۰۰
-	۶۶۰
۲۱,۶۲۷	۲۱,۶۲۷
۶,۵۰۰	۶,۵۰۰
۳,۱۲۴	۳,۱۲۴
۱۹,۵۰۰	-
۵,۷۹۰	-
۹,۳۰۰	-
۱۱,۰۰۰	-
۸,۳۷۵	-
۷,۲۰۰	-
۳,۵۲۰	-
۴,۸۲۰	-
۳,۲۷۰	-
۷,۵۲۰	-
۷,۳۰۰	-
۳,۷۵۰	-
۵,۲۰۹	۳,۵۷۲
۱۲۸,۱۵۵	۶۹,۳۰۴

شرکت کارگری مفید - بابت مانده فروش سهام  
شرکت موتور (موتو)  
شرکت پمپ سازی ایران (پمپی)  
شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (گدیر)  
شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)  
شرکت فرآورده های نسوز ایران (نفر)  
شرکت سرمایه گذاری آبریز (آبریز)  
شرکت سرمایه گذاری هلمون صبا - بابت سود سهام  
شرکت توسعه و عمران امید - بابت سود سهام  
شرکت کشتی پارس (کپارس)  
شرکت فرآوری ذغال سنگ پیروزه طبس (کپروزه)  
شرکت ملی صنایع مس ایران (ملی)  
شرکت سیمان آپیک (اسپیک)  
شرکت بیمه زندگی خاورمیله  
شرکت سیمان شاهرود (سرو)  
شرکت سیمان صوفیان (صوفی)  
شرکت سیمان خورستان (خور)  
خودکفایی آزادگان (خودکفا)  
بانک اقتصاد نوین (نوین)  
سایر اقلام

۱۸-۲- مانده فوق مرتبط با وجه نقد متعلق به شرکت نزد صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ است. شرکت طی سنوات گذشته مبلغی تحت عنوان بازارگردانی در اختیار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا قرار داده است.

۱۸-۴- مبلغ فوق بابت رهن کامل ساختمان محل فعالیت شرکت می باشد.

۱۸-۵- مانده حساب های دریافتی استواری 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 بعضی نمایندگان در ارتباط با فروش های انجام شده در سنوات قبل از ۱۳۸۴ بوده و بدلیل احتمال عدم بازیافت بخشی از بدهی مذکور مبلغ ۴۶,۱۱۲ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش دریافتی ها در حساب ها منظور گردیده است.

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / جداگانه	
۱۴۰۲/۱۰/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۵,۶۳۹	۳۷۴

موجودی ریالی نزد بانک ها

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۳.۵۰۰.۰۰۰ ریال، شامل ۳.۵۰۰ میلیون سهم عادی با نام یک هزار ریالی و تماما پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۲/۱۰/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۲٪	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۱,۱۰۸,۳۳۳,۳۳۸	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۲۹٪	۵۲۰,۱۸۰,۱۸۰	۲۹٪	۱,۰۱۱,۴۶۱,۴۵۷	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۵٪	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۷۴,۹۹۹,۹۹۹	شرکت سیدگردان توسعه فیروزه
۱٪	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	۱٪	۴۲,۳۷۵,۳۰۰	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۱٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۸,۸۸۸,۸۸۸	شرکت تورکویز پارتیز لیمیتد
۱٪	۱۸,۵۸۳,۱۲۸	۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۳۱٪	۵۶۶,۱۱۹,۵۱۲	۳۱٪	۱,۰۸۷,۸۰۷,۱۶۹	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره

طی دوره مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۸۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ۹۵ درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ به ثبت رسیده است.

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای دوره
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
-	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان دوره
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۳ و به موجب مصوبه مذکور شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ مبلغ ۱۱۲,۰۰۰ میلیون ریال به صندوق بازارگردانی فیروزه پویا جهت بازارگردانی پرداخت کرده که به موجب قرارداد فی مابین شرکت با صندوق مذکور کلیه سود و زیان مربوط به خرید و فروش متعلق به شرکت است که نتیجه عملیات بازارگردانی تا پایان دوره مالی مورد گزارش منتج به ۱۸۳,۸۱۴ 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

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۲/۱۰/۳۰		
مبلغ - میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۶۲,۳۳۷	۲۰,۳۴۱,۸۶۰	۹۸,۸۱۸	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	مانده ابتدای سال
۲۳۵,۱۷۷	۵۳,۶۰۱,۹۲۰	۱۲۶,۱۲۲	۲۵,۷۴۳,۷۸۰	خرید طی سال
-	-	-	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۱۹۸,۶۹۶)	(۵۸,۸۲۶,۶۰۰)	(۷۲,۶۳۹)	(۱۲,۸۸۴,۷۸۵)	فروش طی سال
۹۸,۸۱۸	۱۵,۱۱۷,۱۸۰	۱۵۲,۳۰۱	۲۷,۹۷۶,۱۷۵	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.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲۴- سایر پرداختی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

مجموعه / شرکت		
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
۴,۴۷۲	۸,۵۳۰	هزینه های پرداختی
۲,۷۴۰	-	کارگزاری مفید
۱,۲۸۳	-	شرکت سبد گردان توسعه فیروزه
۶۹۵	۷۸۵	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۷۲۳	۷۲۰	ذخیره هزینه حسابرسی
۳۴۹	۲۹۷	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق و تکلیفی
۳۲۵	۳۵۵	سایر
۱۰,۵۸۷	۱۰,۶۸۷	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲۵- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۲/۱۰/۳۰		درآمد مشمول		سود ابرازی	سال مالی
	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات		
رسیدگی به دفاتر اجرائی در حیات حل اختلاف مالیاتی	-	-	خرید	۲۱۶	-	-	۱۰,۷۴۰,۹۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
رسیدگی شده به دفاتر- قطعی	-	-	۹۸۰	۹۸۰	-	۳,۹۱۹	۶۵۵,۳۸۴	۱۴۰۱/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	۷۱۷,۹۹۷	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	۲۳۵,۱۸۰	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	-	-	-	-	-	-		

۲۵-۱ مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱ به استثنای سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

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 ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ به مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال مالیات از شرکت مطالبه شده که موضوع با اعتراض شرکت در طی مراحل دادرسی مالیاتی در جریان رسیدگی است.

۲۵-۴ اجرائی سال مالی ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ و دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ با توجه به معافیت مالیاتی درآمدهای عملیاتی شرکت لحاظ نمودن مالیات موضوعیت نداشته و تاکنون نیز توسط مقامات مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲۶- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)		
مجموعه / شرکت		
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
-	۱۶,۹۷۸	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱
۴,۰۸۷	۴,۰۸۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱
۲,۴۸۲	۲,۴۸۲	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۴۶	۷,۴۴۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۵۶	۲,۱۵۶	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۴۷	۷۴۷	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۴	۱,۰۶۴	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۱۵۴	۷,۱۵۴	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
<b>۲۵,۱۳۶</b>	<b>۴۲,۱۱۴</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 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 سجام از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، انجام شده است. همچنین این شرکت اطلاع رسانی جهت دریافت سود سایر سهامدارانی که فاقد سجام بوده اند را در چندین مرتبه در سامانه کدال اطلاع رسانی کرده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲

۲۷- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)			
جداگانه	مجموعه	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۷۱۷,۹۹۷	۲۳۵,۱۸۰	۶۹۴,۷۰۳	۲۳۵,۱۸۰
۲۵	۱,۷۵۰	۲۵	۱,۷۵۰
-	-	(۴۲,۸۱۳)	-
۲۵	۱,۷۵۰	(۴۲,۷۷۸)	۱,۷۵۰
۴,۱۳۷	۵۹,۶۳۰	۴,۱۳۷	۵۹,۶۳۰
(۵۷۲,۳۵۶)	۴۴۴,۱۱۹	(۵۷۲,۳۵۶)	۴۴۴,۱۱۹
۲۹,۷۳۳	(۲۰۰,۹۹۸)	۹۵,۸۳۹	(۲۰۰,۹۹۸)
۵۰,۴۱۱	۱۰۰	۵۰,۴۱۱	۱۰۰
(۳۸۷,۹۷۶)	۲۰۲,۸۵۱	(۳۲۱,۸۶۹)	۲۰۲,۸۵۱
۲۳۰,۰۵۶	۵۳۹,۷۸۱	۲۳۰,۰۵۶	۵۳۹,۷۸۱

سود خالص

تعدیلات:

استهلاک دارایی های غیر جاری

تعدیلات ناشی از خروج شرکت وابسته

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 میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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 دارای، منابع و یا فرصت های افزایش سود را تهدید کند. به عبارت دیگر، به فرآیندی گفته می شود که در آن مدیریت سعی دارد تا با تمهیداتی سطح ریسک را در شرکت به سطح قابل قبولی برساند. در چرخه مدیریت ریسک شناسایی و ارزیابی آن ریسک دو مرحله بسیار با اهمیت است حوادث و رویدادهای که می توانند بر اهداف یک شرکت یا فرد اثر گذارند باید شناسایی شوند تا بتوان به نحو مناسب و مقتضی به آن واکنش نشان داد. بر این اساس مدیریت گروه ریسک های مربوط به گروه را شناسایی و توجیهات و روش های کنترل آنها را مشخص نموده اند.

فرآیند مدیریت ریسک گروه :

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

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 دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۲ و سال مالی منتهی به ۳۱/۰۴/۱۴۰۲ به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

جدداکانه		مجموعه		
۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
۳۵,۷۲۳	۵۲,۸۰۱	۳۵,۷۲۳	۵۲,۸۰۱	جمع بدهی ها
(۵,۶۳۹)	(۳۷۴)	(۵,۶۳۹)	(۳۷۴)	موجودی نقد
۳۰,۰۸۴	۵۲,۴۲۷	۳۰,۰۸۴	۵۲,۴۲۷	خالص بدهی
۴,۷۳۵,۲۶۰	۴,۴۰۸,۴۱۶	۴,۷۳۵,۲۶۰	۴,۴۰۸,۴۱۶	حقوق مالکانه
۱٪	۱٪	۱٪	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.

۲۸-۲- 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 تأثیرات مستقیم و غیر مستقیم بر بازار مذکور دارد. در کنار تأثیرات بازدهی مورد انتظار بازارهای جایگزین بر جریان ورود و خروج نقدینگی به بازار سرمایه، با توجه به حضور شرکتهای دارای منابع و یا مصارف ارزی در بازار سرمایه، بازار مذکور تحت تأثیر نوسانات نرخ ارز می باشد.

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 انتظار 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 تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی مدیریت 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، تأثیر قابل توجهی بر کلیت بازار سهام دارد و رکود و رونق در بازارهای جهانی مستقیماً بر روی آن تأثیر می گذارد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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 هزینه به نیابت
سهامدار اصلی	شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیات مدیره	✓	۱,۸۶۳

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

شرح	نام شخص وابسته	۱۴۰۲/۱۰/۳۰		۱۴۰۲/۰۴/۳۱	
		دریافتی ها	طلب	طلب	بدهی
سایر	گروه مالی فیروزه	۹۶	۹۶	-	-
سایر	شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	۲۹۹	۲۹۹	۷۶,۴۱۰	-
سایر	صندوق اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا	۶۱۰	۶۱۰	۱,۸۸۰	-
		۱,۰۰۵	۱,۰۰۵	۷۸,۳۸۶	-

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 گزارشگری

۳۱-۱- تا 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- 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 ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ براساس قراردادهای منعقد و تعهدات ایجاد شده به شرح زیر می باشد:

شرح	ارقام بدون تعدیل	تعدیل شده برای محاسبه نسبت جاری	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات
دارایی های جاری	۴,۲۱۹,۱۲۲	۳,۲۵۳,۰۰۰	۳,۸۷۲,۲۴۵
دارایی های غیر جاری	۲۴۲,۰۸۵	۱۸۳,۱۲۹	۲۳۲,۵۶۵
کل دارایی ها	۴,۴۶۱,۲۱۷	۳,۴۳۶,۱۲۹	۴,۱۰۴,۸۱۰
جمع بدهی ها-جاری	۵۲,۸۰۱	۵۲,۸۰۰	۵۲,۸۰۰
نسبت جاری (مرتبه)	۸۰	۶۵,۰۸	-
نسبت بدهی و تعهدات	۰,۰۱	-	۰,۰۱