

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
همراه با صورت های مالی و یادداشت های توضیحی
دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳



موسسه حسابرسی آزمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

<u>عنوان</u>	<u>شماره صفحه</u>
• گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	۱-۲
• صورت های مالی:	
نامه تقدیم صورت های مالی از سوی هیات مدیره	۱
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۵
یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۳۳



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳ 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 ازایه 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 با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۴- 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 برگیرنده نتیجه گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن 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.

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 ۱۴۰۳

سایر الزامات گزارشگری

- ۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مزبور باشد، برخورد ننموده است.
- ۶- 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 که 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.
- ۷- رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی، ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغ شده در تاریخ 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 ننموده است.
- ۸- نسبت کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی مندرج در یادداشت توضیحی ۳۱ 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: ۱۲ اسفند ۱۴۰۳

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمی)

سید مرتضی فاطمی اردستانی

فرهاد فرزاد

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۹)

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۹۶)



فرهاد

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۳۳	یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی میان دوره ای شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره نام نماینده اشخاص حقوقی سمت امضا

شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)	محمدعلی کمالی	رئیس هیات مدیره	
شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)	علیرضا ولیدی	نائب رئیس هیات مدیره	
شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی خاص)	گلناز شانه بند	عضو هیات مدیره	
شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)	پرستو ابوالقاسمی	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی عام)	علی اصغر مومنی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش

www.etebarinvestment.com
info@etebarinvestment.com

تلفن: ۲۲۷۰۴۰۹۳
تلفن: ۲۲۷۰۵۰۹۳
فکس: ۲۲۷۴۵۹۸۰

تهران، نیاوران، خیابان شهید باهنر، بعد از خیابان نجابت جو،
کوچه صالحی، شماره ۱۰۶، ساختمان فیروزه، طبقه ۷
کد پستی: ۱۹۷۱۹۸۳۱۰۵

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

پادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی		
درآمد سود سهام	۵	۱۷۹,۳۸۹
درآمد سود تضمین شده	۶	۱۳,۶۸۰
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۷	۱۳۴,۴۵۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۸	۶۱
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۲۱,۱۷۱	۲۸۵,۹۲۰
هزینه های عملیاتی		
هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا	۹	(۴۱,۳۳۴)
هزینه استهلاک		(۱,۷۵۰)
سایر هزینه ها	۱۰	(۲۱,۱۹۰)
جمع هزینه های عملیاتی		(۵۹,۹۹۰)
سود عملیاتی	۲۶۱,۱۸۱	۲۳۵,۱۸۰
سود قبل از مالیات	۲۶۱,۱۸۱	۲۳۵,۱۸۰
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	(۴۲۱)
سود خالص	۲۶۰,۷۶۰	۲۳۵,۱۸۰
سود پایه هر سهم:		
عملیاتی - ریال	۷۵	۶۷
غیرعملیاتی - ریال	-	-
سود پایه هر سهم - ریال	۷۵	۶۷

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره جاری است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

آزمودگان (حسابداران رسمی)

گزارش



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳

پادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی های غیر جاری
۱۲	۱۴,۸۷۶	۱۶,۶۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۳	-	-	دارایی های نامشهود
۱۴	۲۶۰,۱۳۲	۲۵۵,۸۰۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۵	۹۴۵	۹۴۵	سرمایه گذاری در املاک
	۲۷۵,۹۵۳	۲۷۳,۳۸۰	جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱۶	۲۶۸,۲۰۲	۲۴۰,۳۶۳	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱۴	۴,۱۵۰,۳۸۳	۴,۸۰۷,۴۵۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۷	۱۰,۷۳۹	۵,۵۷۶	موجودی نقد
	۴,۴۲۹,۳۲۴	۵,۰۵۳,۳۹۳	جمع دارایی های جاری
	۴,۷۰۵,۲۷۷	۵,۳۲۶,۷۷۳	جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
			سرمایه
۱۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۹	۱۷۲,۱۲۶	۲۱۹,۹۰۰	سود انباشته
۲۰	۲۳۴,۷۸۶	۲۳۴,۷۸۶	سود انباشته
	۸۸۹,۱۰۹	۱,۵۰۳,۳۴۹	سود انباشته
۲۱	(۱۷۰,۸۲۰)	(۱۸۹,۶۹۶)	سود انباشته
	۴,۶۲۵,۲۰۱	۵,۲۶۸,۳۳۹	جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
۲۲	۱۰,۷۷۱	۸,۵۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	۱۰,۷۷۱	۸,۵۳۰	جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۲۳	۱۲,۱۰۹	۸,۳۵۲	سایر پرداختی ها
۲۴	-	-	مالیات پرداختی
۲۵	۵۷,۱۹۶	۴۱,۵۵۲	سود سهام پرداختی
	۶۹,۳۰۵	۴۹,۹۰۴	جمع بدهی های جاری
	۸۰,۰۷۶	۵۸,۴۳۴	جمع بدهی ها
	۴,۷۰۵,۲۷۷	۵,۳۲۶,۷۷۳	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

گزارش (حسابداران رسمی)



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large blue circular stamp and several handwritten signatures in blue ink.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۵/۰۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۹۰۰	۲۳۴,۷۸۶	۱,۵۰۳,۳۴۹	(۱۸۹,۶۹۶)	۵,۲۶۸,۳۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۳						
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	-	-	-	۲۶۰,۷۶۰	-	۲۶۰,۷۶۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۸۷۵,۰۰۰)	-	(۸۷۵,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۲۳,۰۴۶)	(۱۲۳,۰۴۶)
فروش سهام خزانه	-	(۴۷,۷۷۴)	-	-	۱۴۱,۹۲۲	۹۴,۱۴۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۲۶	۲۳۴,۷۸۶	۸۸۹,۱۰۹	(۱۷۰,۸۲۰)	۴,۶۲۵,۲۰۱
شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲						
مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱۸۰,۰۰۰	۲,۷۰۲,۴۲۳	(۹۸,۸۱۸)	۴,۷۳۵,۲۶۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۲						
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	-	-	-	۲۳۵,۱۸۰	-	۲۳۵,۱۸۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۵۴۰,۰۰۰)	-	(۵۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۲۶,۱۲۲)	(۱۲۶,۱۲۲)
فروش سهام خزانه	-	۳۱,۴۵۹	-	-	۷۲,۶۳۹	۱۰۴,۰۹۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۳,۱۱۴	۱۸۰,۰۰۰	۶۹۷,۶۰۳	(۱۵۲,۳۰۱)	۴,۴۰۸,۴۱۶

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش



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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷	۸۹۳,۸۳۸	۵۳۹,۷۸۱
	(۴۲۱)	-
	۸۹۳,۴۱۷	۵۳۹,۷۸۱
	(۱۲۳,۰۴۶)	(۱۲۶,۱۲۳)
	۹۴,۱۴۸	۱۰۴,۰۹۸
	(۸۵۹,۳۵۶)	(۵۲۳,۰۲۲)
	(۸۸۸,۲۵۴)	(۵۴۵,۰۴۶)
	۵,۱۶۳	(۵,۲۶۵)
	۵,۵۷۶	۵,۶۳۹
	۱۰,۷۳۹	۳۷۴

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

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

آزمودگان (حسابداران رسمی)

گزارش

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



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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) تحت نام شرکت دو چرخه و موتور سیکلت سازی ایران تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۴۹/۴/۱۴ با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۸۸۶۰ و طی شماره ۱۴۰۴۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. فعالیت شرکت از سال ۱۳۵۱ در زمینه تولید و فروش انواع موتور سیکلت و دو چرخه آغاز گردید و از اواخر سال ۱۳۸۳ فعالیت آن به طور عمده با توجه به مفاد اساسنامه شرکت در زمینه خرید و فروش سرمایه گذاری ها تغییر کرده است. شرکت در سال ۱۳۵۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و متعاقباً به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۵/۵/۱۵ به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران تغییر نام یافته است. در حال حاضر شرکت جزو شرکتهای فرعی شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام) می باشد و شرکت نهایی گروه، گروه توسعه 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 سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد.

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

ب - موضوع فعالیت فرعی :

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

۲- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه 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 ۱۴۰۳

۱-۳- تعداد کارکنان

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
نفر	نفر
۱۴	۱۴

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

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

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

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی 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 بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه و بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در صورت استفاده ارزش های منصفانه به شرح زیر عمل می شود:

۳-۱-۲- ارزش منصفانه

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

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

ب - داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم 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 ۱۴۰۳

۲-۳- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری :

سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

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

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

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

سایر سرمایه گذاری های جاری

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

نحوه شناخت در آمد :

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

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- 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 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 شرکت نگهداری می شود.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور می شود

۳-۵-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود ضمناً حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود.

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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.

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

۳-۶-۵- 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.

۳-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۷-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- سهام خزانه

۳-۸-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. 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 نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام خزانه شناسایی و ثبت می شود.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

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.

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 می شود.

۳-۹- 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 جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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

۴-۱- قضاوتها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاریها در طبقه دارایی های 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 ۱۴۰۳

۵ - درآمد سود سهام

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام سرمایه گذاری ها	۱۷۹,۳۸۹	۱۴۴,۹۲۶

۶ - درآمد سود تضمین شده

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۳,۶۸۰	۶,۴۷۹

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

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۸۹,۰۱۰	۹۱,۷۰۰
سهام شرکت ها	(۶۰,۹۸۹)	۴۲,۷۵۴
	۱۲۸,۰۲۱	۱۳۴,۴۵۴

۸ - سایر درآمدها

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده کوتاه مدت بانکی	۸۱	۶۱
	۸۱	۶۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۷۰	۲۷,۳۷۹	هزینه حقوق و مزایا کارکنان
۳,۵۲۳	۵,۵۷۲	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱,۷۵۹	۲,۵۸۸	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۲۰	۶۰۰	حق حضور در جلسات
۱,۶۷۱	۲,۴۸۰	بیمه تکمیلی کارکنان
۳۰۷	۸۶	هزینه آموزش و تحصیل
۵۹	۱۶۴	هزینه سفر و فوق العاده ماموریت
۱,۳۹۱	۲,۴۶۵	سایر
۲۷,۸۰۰	۴۱,۳۳۴	

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

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۵۳	۴,۶۰۵	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
۱,۷۴۳	۳,۶۰۵	بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
۵۲۳	۲۶۱	کارمزدهای بازار بورس و اوراق بهادار
۱,۰۶۴	۷۰۰	آبدارخانه و پذیرایی
۱,۹۱۹	-	هزینه های بیمه و مالیات
۲,۲۰۳	۳۶۸	هزینه های ثبتی و حقوقی
۷۸۲	۶۹۳	هزینه های شبکه
۱,۲۷۶	۹۵۰	حق الزحمه حسابرسی
-	۸۰۰	حق عضویت سالانه
۵۱۰	۴۳۷	هزینه شارژ ساختمان
-	۳۸۰	ملزومات و نوشت افزار
۸۱۱	۱,۱۸۹	هزینه های ورزشی
۳۹	۳۰۰	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۳,۴۶۷	۲,۶۱۸	سایر
۲۱,۱۹۰	۱۶,۹۰۶	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۱۸۰	۲۶۱,۱۸۱	سود عملیاتی
-	(۴۲۱)	اثر مالیاتی
۲۳۵,۱۸۰	۲۶۰,۷۶۰	
-	.	سود غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
.	.	
۲۳۵,۱۸۰	۲۶۰,۷۶۰	

۱۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام و سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۱۰,۸۹۱,۱۲۶)	(۴۱,۸۸۶,۸۳۴)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۳,۴۸۹,۱۰۸,۸۷۴	۳,۴۵۸,۱۱۳,۱۶۶	

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
ریال	ریال	
۶۷	۷۵	سود هر سهم- عملیاتی (ریال)
-	-	سود هر سهم- غیر عملیاتی (ریال)
۶۷	۷۵	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۴۰۳/۰۵/۰۱
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷	افزایش
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷	واگذار شده
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷	استهلاک انباشته
۴,۳۷۴	۱,۶۴۷	۶,۰۲۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۵/۰۱
۱,۷۵۰	-	۱,۷۵۰	استهلاک
۶,۱۲۴	۱,۶۴۷	۷,۷۷۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۱۴,۸۷۶	-	۱۴,۸۷۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۱۶,۶۲۶	-	۱۶,۶۲۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲	بهای تمام شده
-	-	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲	افزایش
۱,۹۶۹	۱,۶۴۷	۳,۶۱۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۱,۷۵۰	-	۱,۷۵۰	استهلاک
۳,۷۱۹	۱,۶۴۷	۵,۳۶۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۱۸,۳۷۶	-	۱۸,۳۷۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

۱-۱۲ وسایل نقلیه و اثاثه و منصوبات دارای پوشش بیمه ای لازم می باشند.

۱۳- دارایی های نامشهود

نرم افزار رایانه ای	جمع	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۴۰۳/۰۵/۰۱
۹۱۴	۹۱۴	افزایش
-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۹۱۴	۹۱۴	استهلاک انباشته
۷۷۱	۷۷۱	استهلاک
۱۴۳	۱۴۳	افزایش
۹۱۴	۹۱۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
-	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
-	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۹۱۴	۹۱۴	بهای تمام شده
-	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱
۹۱۴	۹۱۴	افزایش
۹۱۴	۹۱۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۷۷۱	۷۷۱	استهلاک انباشته
-	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱
۷۷۱	۷۷۱	استهلاک
۱۴۳	۱۴۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
-	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۴- سرمایه گذاری ها

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۷,۳۴۶	۲,۶۳۳,۴۳۰	-	۲,۶۳۳,۴۳۰	۱۴-۱
۱,۷۰۰,۱۰۸	۱,۵۱۶,۹۵۴	-	۱,۵۱۶,۹۵۴	۱۴-۱
۴,۸۰۷,۴۵۴	۴,۱۵۰,۳۸۳	-	۴,۱۵۰,۳۸۳	

سرمایه گذاری های کوتاه مدت:

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:

سهام شرکت های بورسی و فرابورسی و سایر اوراق بهادار

صندوق های سرمایه گذاری

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:

۱۷,۵۰۰	۱۷,۶۱۰	-	۱۷,۶۱۰	۱۴-۲
۲۳۸,۳۰۹	۲۴۲,۵۲۲	-	۲۴۲,۵۲۲	۱۴-۲
۲۵۵,۸۰۹	۲۶۰,۱۳۲	-	۲۶۰,۱۳۲	
۵,۰۶۳,۲۶۳	۴,۴۱۰,۵۱۵	-	۴,۴۱۰,۵۱۵	

سهام شرکت ها

صندوق های سرمایه گذاری

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۴-۱- گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت در اوراق نهادار به شرح زیر است :

مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۳/۰۵/۰۱		خرید و افزایش سرمایه		فروش		مانده در پایان دوره ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس افرابورس							
۱۸۲,۵۱۳,۳۶۸	۲۴۶,۳۳۹	-	-	۶۷,۰۲۸,۶۵۰	۹۰,۳۶۹	۱۱۵,۴۸۴,۷۱۸	۱۵۵,۸۷۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (خوارزم)							
۱۱۵,۳۸۴,۶۱۵	۳۱۲,۷۰۰	-	-	۱۵,۳۸۴,۶۱۵	۲۸,۳۶۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۳۴۰
شرکت سرمایه گذاری سبحان (وسیحان)							
۴۴,۲۴۴,۴۴۴	۲۰۵,۱۹۳	-	-	۲۷,۶۳۰,۰۰۰	۱۲۷,۵۶۳	۱۶,۸۱۴,۴۴۴	۷۷,۶۳۰
شرکت تجارت الکترونیک پارسین (رتاپ)							
۵۷,۳۳۰,۳۰۹	۱۶۸,۸۸۲	-	-	-	-	۵۷,۳۳۰,۳۰۹	۱۶۸,۸۸۲
شرکت موتوژن (موتوژن)							
۱۶,۶۵۶,۶۰۵	۳۲,۴۱۰	-	-	۱۶,۶۵۶,۶۰۵	۳۲,۴۱۰	-	-
حق تقدم شرکت موتوژن (موتوژن)							
۵۸,۳۹۴,۰۹۸	۱۷۲,۰۶۱	-	-	۸,۳۹۴,۰۹۸	۲۴,۷۳۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۳۲۸
شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)							
۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۵۸,۹۷۷	-	-	-	-	-	۱۵۸,۹۷۷
شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)							
۴۰,۳۷۱,۱۰۸	۱۵۶,۱۶۱	-	-	۵,۳۷۵,۶۰۸	۲۰,۷۹۴	۳۴,۹۹۵,۵۰۰	۱۳۵,۳۶۸
شرکت پمپ ایران (تیپمی)							
۴۰,۶۵۳,۳۳۴	۱۵۳,۱۰۶	۳۵,۸۱۳,۳۳۲	۳۶,۶۵۵	۶,۴۶۶,۶۶۶	۱۸,۳۶۵	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۳۹۶
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)							
۳۵,۸۱۳,۳۳۲	۳۶,۶۵۴	-	-	۳۵,۸۱۳,۳۳۲	۳۶,۶۵۴	-	-
حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)							
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۰۱۶	-	-	۲۷,۷۲۰,۵۶۹	۲۶,۲۴۵	۱۲۲,۲۷۹,۴۳۱	۱۱۵,۷۷۱
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (تستا)							
۳۶,۴۲۸,۵۷۱	۱۳۷,۴۸۷	-	-	۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۷۶,۶۲۱	۱۷,۶۲۸,۵۷۱	۶۰,۸۶۶
شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)							
۶,۴۲۸,۵۷۱	۴۰,۰۵۶	-	-	۶,۴۲۸,۵۷۱	۴۰,۰۵۶	-	-
حق تقدم شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)							
۳۱,۳۸۳,۸۵۷	۱۳۱,۵۷۱	-	-	۳,۳۸۳,۸۵۷	۲۰,۸۲۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۷۵۱
شرکت ملی صنایع مس ایران (مملی)							
۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۶۳۷	-	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۶۹	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۱۶۸
شرکت سرمایه گذاری البرز (والبرز)							
۳۷,۸۸۵,۳۰۷	۱۲۰,۰۶۰	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۶۰
شرکت کاشی حافظ (کحافظ)							
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۲۸۲	-	-	-	-	-	۱۰۷,۲۸۲
شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (زکوثر)							
۲۳,۵۷۴,۴۷۴	۹۹,۹۱۷	-	-	۳۰,۳۳۵	۱۲۹	۲۳,۵۲۴,۱۳۹	۹۹,۷۸۸
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (بخاور)							
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۲۳۸	۸,۶۸۲,۸۶۰	۳۷,۷۳۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۹۱	۳۸,۶۸۲,۸۶۰	۹۱,۲۷۱
شرکت بانک اقتصاد نوین (نوین)							
۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۶۸۰	-	-	-	-	-	۸۳,۶۸۰
شرکت کاغذ پارس (چکاپا)							
۹,۳۴۱,۱۰۰	۷۷,۷۹۰	-	-	-	-	-	۷۷,۷۹۰
شرکت کاشی پارس (کیارس)							
۹,۵۵۰,۰۰۰	۷۶,۳۸۰	-	-	-	-	-	۷۶,۳۸۰
شرکت فراورده های نسوز ایران (کفرا)							
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۳۳۵	-	-	۹۳۸,۹۴۴	۷,۱۶۶	۹۰,۶۱۰,۰۵۶	۶۹,۱۵۹
شرکت فراوری ذغال سنگ پروده طبس (کپروز)							
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۸۱	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۴۰,۲۱۴	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۸۱	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۴۰,۲۱۴
شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)							
-	-	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۴۰,۲۱۴	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۴۰,۲۱۴	-	-
حق تقدم شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)							
۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۹۷۴	۴,۸۱۹,۶۲۷	-	-	-	۷,۸۱۹,۶۲۷	۴۳,۹۷۴
شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (غدیر)							
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۳۱	-	-	-	-	-	۳۸,۴۳۱
شرکت سپهران آبیک (سآبیک)							
۱۱,۷۴۳,۸۵۷	۳۳,۴۹۶	۸,۳۵۷,۱۴۲	۱,۴۰۰	-	-	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۳۳,۸۹۶
شرکت بیمه البرز (البرز)							
۱,۳۹۹,۹۹۹	۱,۴۰۰	۵,۳۵۷,۱۴۳	-	۱,۶۴۶	۹۱,۸۰۵	۱,۰۳۸,۷۶	۳۱,۵۴۵
حق تقدم شرکت بیمه البرز (البرز ح)							
۱۰,۰۱۳,۰۷۱	۲۹,۸۹۹	-	-	-	-	۶۱۱,۸۰۶	۲۰,۶۵۱
شرکت کارخانجات داروپخش (دارو)							
۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	-	-	-	-	۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱
شرکت صبا فولاد خلیج فارس (قصبا)							
۹۴۴,۱۸۹	۱۹,۵۶۳	-	-	-	-	۹۴۴,۱۸۹	۱۹,۵۶۳
شرکت سپهران صوفیان (صوفی)							
۶۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۴	۶,۵۱۱,۱۵۴	-	-	-	۷,۱۱۱,۱۵۴	۱۵,۷۰۵
شرکت سپهران شاهرود (سرود)							
۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	۳,۰۹۸,۹۹۴	۱۱۲,۶۷۲,۷۹۹	۱۵۷,۸۶۳	۳۱۳,۸۲۸,۸۶۰	۶۵۵,۱۴۰	۸۶۶,۳۰۵,۳۱۹	۲,۶۰۱,۷۱۹
جمع نقل به صیحه بعد							

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

ماتده در ابتدای دوره ۱۴۰۳/۰۵/۰۱		خرید و افزایش سرمایه		فروش		ماتده در پایان دوره ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	۳,۰۹۸,۹۹۴	۱۱۲,۶۷۲,۷۹۹	۱۵۷,۸۶۳	۳۱۳,۸۲۸,۸۶۰	۶۵۵,۱۴۰	۸۶۶,۳۰۵,۳۱۹	۲,۶۰۱,۷۱۹
۵,۷۳۷,۶۹۸	۸,۰۰۹	-	-	۵,۷۳۷,۶۹۸	۸,۰۰۹	-	-
۱۲۴,۰۳۵	۲۳۷	-	-	۸۶,۵۸۱	۱۶۵	۳۷,۴۵۴	۷۲
-	-	-	۱۰۵	-	۱۰۵	-	-
۷۲	۲	-	-	۱	-	۷۱	۲
۱۵۹	۱	۱۴۳	-	-	-	۳۰۲	۱
۹۰۰	۱	-	-	-	-	۹۰۰	۱
۱۸۰	-	-	-	۱۸۰	-	-	-
-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۵۴
-	-	-	۹	-	-	۵,۰۰۰	۹
-	-	۳,۷۹۲,۵۵۸	۳,۰۲۶۴	-	-	۳,۷۹۲,۵۵۸	۲۰,۲۶۴
-	-	-	۲۱,۸۹۶	-	-	۲۱,۸۹۶	۱,۲۱۳
-	۱۰۳	-	-	-	-	-	۹۵
۱,۰۷۳,۳۴۴,۴۴۴	۳,۱۰۷,۳۴۶	۱۱۷,۸۹۲,۳۹۶	۱۸۹,۵۰۸	۳۱۹,۶۵۳,۳۲۰	۶۶۳,۴۲۷	۸۷۱,۵۶۳,۵۰۰	۲,۶۳۳,۴۳۰
سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری							
۱۴,۶۵۳,۷۷۶	۴۹۹,۹۰۵	۶۳۱,۸۶۰	۳۰,۵۸۷	-	-	۱۵,۲۸۵,۶۳۶	۵۳۰,۴۹۲
۱۳,۴۶۸,۷۷۷	۳۹۸,۶۹۷	۵۵۴,۹۸۷	۲۲,۳۰۴	-	-	۱۴,۰۲۳,۷۶۴	۴۲۱,۰۰۱
۲۲,۱۴۴,۷۷۵	۲۹۹,۹۴۴	۱,۳۷۳,۱۳۸	۲۵,۶۵۳	۱۸,۸۷۹,۲۷۸	۲۵۵,۷۱۴	۴,۶۳۸,۶۳۵	۶۹,۸۸۳
۵,۷۸۸,۹۰۸	۱۳۸,۱۰۷	-	-	۵,۷۸۸,۹۰۸	۱۳۸,۱۰۷	-	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۱۶۹	۴,۰۱۳,۲۲۱	۶۹,۷۸۵	۴,۷۶۹,۶۹۵	۶۴,۹۹۵	۹,۲۴۴,۵۲۶	۱۲۵,۹۵۹
۱,۹۲۳,۳۰۶	۸۹,۸۳۳	۱۱,۳۲۲,۴۰۸	۵۸۰,۱۴۷	۹,۷۶۸,۸۹۸	۴۸۵,۱۷۵	۳,۴۸۵,۷۱۶	۱۸۴,۸۰۵
۱,۴۹۷,۴۶۳	۸۷,۶۹۷	۱,۵۳۴,۳۳۲	۱۰۱,۶۹۲	۳,۰۳۱,۷۹۵	۱۸۹,۳۸۹	-	-
۵,۰۷۰,۰۱۸	۵۱,۳۰۷	-	-	۵,۰۷۰,۰۱۸	۵۱,۳۰۷	-	-
۶۰۲,۵۸۹	۱۳,۴۴۸	۶۷۶,۱۰۸	۱۷,۲۴۰	۱,۲۷۸,۶۹۷	۳۰,۶۸۸	-	-
-	-	۴۸۳,۱۰۱	۱۳,۷۵۰	۳۱۰,۷۵۰	۸,۰۲۸	۱۷۲,۳۵۱	۴,۷۲۲
-	-	۷,۶۷۷,۲۶۲	۷۶,۸۴۳	۷,۶۷۷,۲۶۲	۷۶,۸۴۳	-	-
-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸
-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳
۷۵,۱۵۸,۵۱۲	۱,۷۰۰,۱۰۸	۳۸,۷۶۶,۴۱۷	۱,۱۱۷,۰۹۲	۵۶,۵۷۵,۳۰۱	۱,۳۰۰,۲۴۶	۵۷,۳۴۹,۶۲۸	۱,۵۱۶,۹۵۴
۱,۱۴۸,۴۸۳,۹۳۶	۴,۸۰۷,۴۵۴	۱۵۶,۶۵۸,۸۱۳	۱,۳۰۶,۶۰۰	۳۷۶,۲۲۸,۶۲۱	۱,۹۶۳,۶۷۳	۹۲۸,۹۱۳,۱۲۸	۴,۱۵۰,۳۸۳
جمع							
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت							

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

۱-۴- گردش سرمایه گذاری های بلندمدت در اوراق بهادار به شرح زیر است :

مانده در پایان دوره ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	فروش / کاهش ارزش		خرید و افزایش سرمایه		مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۱		جمع نقل از صفحه قبل
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۴,۱۵۰,۳۸۳	۹۲۸,۹۱۳,۱۲۸	۱,۹۶۳,۶۷۳	۳۷۶,۳۲۸,۶۲۱	۱۵۶,۶۵۸,۸۱۳	۴۸,۰۷,۴۵۴	۱,۱۴۸,۴۸۲,۹۳۶	جمع نقد از صفحه قبل
۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶	سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سهامی اهرمی موج
۳۰,۰۰۰	۲۸,۰۸۵	-	-	-	۳۰,۰۰۰	۲۸,۰۸۵	صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه
۱۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۷,۹۵۵	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۷,۹۵۵	صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا- نماد دریا
۱۲,۵۲۳	۶,۰۷,۴۰۴	-	-	۲۰,۵۶۰,۴	۸,۱۹۸	۴۰,۱۸۰	سهام شرکت ها
۱۰۳	۱۷,۴۵۳	-	-	-	۱۰۳	۱۷,۴۵۳	صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت
۲	۴,۰۰۰	-	-	-	۲	۴,۰۰۰	شرکت لاستیک پارس
۵	۳,۶۰۵	-	-	-	۶	۳,۶۰۵	شرکت انبارهای عمومی البرز
۲۶۰,۱۳۲	۳۲,۶۱۸,۷۴۸	-	-	۲۰,۵۶۰,۴	۲۵۵,۸۰۹	۳۲,۴۱۲,۱۴۴	سایر (۱۰ مورد)
۴,۴۱۰,۵۱۵	۹۶۱,۵۳۱,۸۷۶	۱,۹۶۳,۶۷۳	۳۷۶,۳۲۸,۶۲۱	۱۵۶,۸۶۴,۴۱۷	۵,۰۶۳,۳۶۳	۱,۱۸۰,۸۹۶,۰۸۰	جمع سرمایه گذاری بلندمدت
							جمع 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 ۱۴۰۳

۱۴۰۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک درآمد آن ها به شرح زیر است :

(مبلغ به میلیون ریال)									
درآمد سرمایه گذاری دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰				درآمد سرمایه گذاری دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰				ارزش بازار	
جمع	سود (زیان) فروش	سود تقصیر	سود سهام	جمع	سود (زیان) فروش	سود تقصیر	سود سهام	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	درصد به کل
سرمایه گذاری های کوتاه مدت :									
درآمد حاصل از شرکت های بورسی و فرابورسی									
۴۸,۳۹۲	۱۰,۷۹۲	-	۳۷,۶۰۰	۲۲,۹۸۸	۴,۶۴۶	-	۱۸,۳۴۲	۱۶۷,۷۶۷	۳٪
۳۱,۵۰۰	-	-	۳۱,۵۰۰	۳۸,۰۸۵	(۲,۳۰۰)	-	۴۰,۳۸۵	۲۲۷,۷۰۰	۴٪
۳۰,۳۲۷	۳۱۹	-	۳۰,۰۰۸	۲۷,۱۲۴	(۷۹۲)	-	۲۷,۹۱۶	۲۳۴,۶۶۰	۴٪
-	-	-	-	(۵,۱۹۴)	(۵,۱۹۴)	-	-	۱۷,۴۲۸	۱٪
-	-	-	-	۹,۶۸۱	۹,۶۸۱	-	-	۲۴۱,۶۵۵	۳٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۸,۵۴۰	۱٪
۱۴,۸۱۴	(۱,۶۳۱)	-	۱۶,۴۴۵	۱۶۲	(۱۸,۳۵۶)	-	۱۸,۵۱۸	۵۷,۴۸۳	۴٪
۱۰,۶۰۶	۱۰,۶۰۶	-	-	۴۲,۰۴۰	۴۲,۰۴۰	-	-	۱۷۳,۶۸۶	۲٪
۱۳,۳۲۹	۲,۹۲۹	-	۱۰,۴۰۰	۱۰,۸۳۹	۳۳۹	-	۱۰,۵۰۰	۱۴۹,۱۵۰	۳٪
۲۲۲	۲۲۲	-	-	-	-	-	-	۱۱۳,۱۱۵	۳٪
۹,۰۰۰	-	-	۹,۰۰۰	۶۰,۶۳۰	۲۲,۹۸۵	-	۳۷,۶۴۵	۲۳۰,۲۶۶	۴٪
۹,۶۳۵	۹,۶۳۵	-	-	-	-	-	-	۳۹,۷۸۳	۰٪
۹,۳۱۰	-	-	۹,۳۱۰	۲۱,۷۰۰	-	-	۲۱,۷۰۰	۱۰۵,۷۲۰	۳٪
-	-	-	-	(۸۰۸)	(۸۰۸)	-	-	۱۰۸,۵۶۲	۳٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۲,۳۹۹	۴٪
۱,۳۲۱	۱,۳۲۱	-	۲,۵۹۲	۲,۵۹۲	-	-	-	۸۰۰۹	۰٪
(۱,۰۹۵)	(۱,۰۹۵)	-	-	۱,۷۴۲	۱,۷۴۲	-	-	۹۹,۲۴۰	۳٪
-	-	-	-	(۵۴,۸۳۳)	(۵۴,۸۳۳)	-	-	۴۰,۵۳۹	۲٪
۴۸۴	۴۸۴	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
۱,۳۲۳	۱,۳۲۳	-	-	-	-	-	-	۹۱,۸۷۱	۳٪
۳,۳۲۲	۳,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹,۹۸۱	۰٪
-	-	-	-	(۵)	(۵)	-	-	۱۸۵,۵۲۷	۲٪
۱,۹۳۹	۱,۹۳۹	-	-	-	-	-	-	۴۲,۸۴۴	۳٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۲,۹۷۷	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱,۸۳۹	۱٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۹۰۹	۱٪
-	-	-	-	(۵۳,۰۴۹)	(۵۳,۰۴۹)	-	-	۳۰,۸۳۲	۱٪
۶۶۰	-	-	۶۶۰	۴,۳۷۹	-	-	۴,۳۷۹	۲۴,۷۳۴	۱٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰,۳۲۲	۳٪
۳	-	-	۳	(۵۹)	(۵۹)	-	۳	۴۵	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۹۹۶	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۹۳	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۴۸۹	۰٪
جمع نقل به صفحه بعد									
۱۸۵,۰۲۲	۴۰,۰۹۶	-	۱۴۴,۹۲۶	۱۱۸,۰۰۷	(۶۱,۳۸۱)	-	۱۷۹,۳۸۸	۲,۸۳۹,۳۸۵	۵۸٪
								۲,۹۹۲,۸۵۸	
								۲,۵۶۴,۱۶۲	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

درآمد سرمایه گذاری خوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰				درآمد سرمایه گذاری خوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰				ارزش بازار				مبلغ دفتری سرمایه گذاری			
جمع	سود زیان فروش	سود تقسیم شده	سود سهام	جمع	سود زیان فروش	سود تقسیم شده	سود سهام	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	درصد به کل	۱۴۰۳/۱۰/۳۱	۱۴۰۳/۱۱/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۱۸۵,۰۲۳	۴۰,۰۹۶	-	۱۴۴,۹۲۶	۱۱۸,۰۰۷	(۶۱,۳۸۱)	-	۱۷۹,۳۸۸	۲,۸۳۹,۳۸۵	۵۸٪		۲,۹۹۲,۵۵۸	۲,۵۶۴,۱۶۲	۲,۹۹۲,۵۵۸	۲,۵۶۴,۱۶۲	۲,۵۶۴,۱۶۲
-	-	-	-	۳۹۲	۳۹۲	-	-	۴۲,۰۷۳	۳٪		۷۶,۳۲۵	۶۹,۱۵۹	۷۶,۳۲۵	۶۹,۱۵۹	۶۹,۱۵۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪		۳۶,۶۵۴	-	۳۶,۶۵۴	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪		۱,۴۰۰	-	۱,۴۰۰	-	-
۱۹۲	۱۹۲	-	-	-	-	-	-	۶۹	۰٪		۱۱۰	۱۰۸	۱۱۰	۱۰۸	۱۰۸
۱۸۵,۲۱۴	۴۰,۲۸۸	-	۱۴۴,۹۲۶	۱۱۸,۳۹۹	(۶۰,۹۸۹)	-	۱۷۹,۳۸۸	۲,۸۸۱,۵۲۷	۶۱٪		۳,۱۰۷,۲۳۷	۲,۶۳۲,۳۲۰	۳,۱۰۷,۲۳۷	۲,۶۳۲,۳۲۰	۲,۶۳۲,۳۲۰

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری

۵,۶۰۳	۵,۶۰۳	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	-	-	-	-	-
۲,۷۵۶	۲,۷۵۶	-	-	۲۷۴	۲۷۴	-	-	۰٪	-	-	-	-	-	-	-
۲,۴۶۶	۲,۴۶۶	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	-	-	-	-	-	-
۹۳۵	۹۳۵	-	-	۳۴,۳۱۱	۳۴,۳۱۱	-	-	۳٪			۱۲۱,۱۶۹	۱۲۵,۹۵۹	۱۲۱,۱۶۹	۱۲۵,۹۵۹	۱۲۵,۹۵۹
-	-	-	-	۱۷,۳۹۲	۱۷,۳۹۲	-	-	۰٪			۸۷,۶۹۷	-	۸۷,۶۹۷	-	-
۱۸۵	۱۸۵	-	-	-	-	-	-	۰٪			-	-	-	-	-
-	-	-	-	۳,۹۸۲	۳,۹۸۲	-	-	۰٪			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۱٪			-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪			۳۰,۳۹۰	-	۳۰,۳۹۰	-	-
-	-	-	-	۲,۱۲۳	۲,۱۲۳	-	-	۰٪			۱۳,۴۴۸	۴,۷۲۲	۱۳,۴۴۸	۴,۷۲۲	۴,۷۲۲
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲٪			۴۹۹,۹۰۵	۵۳۰,۴۹۲	۴۹۹,۹۰۵	۵۳۰,۴۹۲	۵۳۰,۴۹۲
-	-	-	-	-	-	-	-	۳٪			-	-	-	-	-
۱۱,۹۴۵	۱۱,۹۴۵	-	-	۵۷,۹۸۲	۵۷,۹۸۲	-	-	۱۸٪			۷۲۲,۲۱۹	۸۴۱,۲۶۴	۷۲۲,۲۱۹	۸۴۱,۲۶۴	۸۴۱,۲۶۴

جمع نقل به صفحه بعد

جمع نقل از صفحه قبل

شرکت فراوری ذغال سنگ پروده طیس (کیور)

حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)

حق تقدم شرکت بیمه البرز (البرز ج)

سایر

جمع

صندوق نوع دوم کارا (کارا)

صندوق با درآمد ثابت کیسپا (اوپنکس)

صندوق بخشی بهمن خودرو (بهمن رو)

صندوق سرمایه گذاری دریای آبی فیروزه (دریا)

صندوق آرمان آتی کوثر (اکورد)

صندوق با درآمد ثابت تصمیم (تصمیم)

صندوق بخشی گستره فیروزه (رسانا)

صندوق بخشی آرمان آتی (قرمانی)

صندوق سیر سرمایه بیدار (سیر)

صندوق سکه طلای کهریا (کهریا)

صندوق ارزش آفرین بیدار (ارزش)

دوره نشر ماهه منتهی به ۱۴۰۲ دی ۱۴۰۲

درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰

جمع ثقل از صفحه ثقل

صندوق طلائی سرخ توپرا (چهار)

صندوق قهوهزه آسیا (توپرا)

صندوق شامی ۲۰ شرت بزرگ قهوهزه (توپرا)

صندوق سهلی امری موج (موج)

صندوق طلائی زین آفده (مقال)

صندوق پشتوانه طلائی راگرس (چهار)

جمع

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت :

صندوق سهلی امری موج قهوهزه

صندوق بازارگردی توسعه قهوهزه پایانه تبادل دریا

صندوق سرمایه گذاری قهوهزه موفقیت

صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام قهوهزه

جمع

درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت نت تجارت اهرآ

شرکت اهرآ های عمومی اهرز

سایر

جمع

جمع سرمایه گذاری های بلند مدت

جمع سرمایه گذاری ها

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۴-۴- شرکت در سال ۱۳۹۵ نسبت به سرمایه گذاری در سهام شرکت نت تجارت اهورا اقدام نموده است. تعداد سهام تحت مالکیت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ شرکت سرمایه پذیر مبنی بر افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده، به ۱۲,۰۰۷,۹۵۵ سهم افزایش یافته و بدین ترتیب مالک ۱/۲۴ درصد از سهام شرکت مذکور شده است. به موجب صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۸ شرکت سرمایه پذیر، تعداد 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 فعالتهای نوین تجاری، فروشگاه های مجازی و بازار نیازمندی های اینترنتی فعال است و سایت و اپلیکیشن رسمی آن در حال حاضر شیپور است. درآمدهای عملیاتی شرکت از سال ۱۳۹۹ به بعد با رشد قابل توجهی همراه بوده است و پیش بینی می شود روزانه به تعداد بازدیدکنندگان آن افزوده شود، همچنین نتایج عملیات شرکت از سال ۱۳۹۹ به بعد، به سود خالص منتج شده است. همچنین سود شرکت در سال ۱۴۰۱ ۵۲,۰۶۸ میلیون ریال بوده و در سال ۱۴۰۲ ۴,۲۱۲ میلیون ریال و شرکت سود تقسیمی نیز نداشته است. شایان ذکر است که شرکت سویدی پامگرات 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.

۱۴-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و اوراق بهادار به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	درصد به جمع کل گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۰۰,۱۰۸	-	-	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله و اوراق خزانه اسلامی
۷۰۹,۰۲۱	۱,۴۸۲,۲۰۶	۳۴٪	صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی
-	۵۵۰,۹۰۱	۱۲٪	سرمایه گذاریها
۳۹۹,۹۹۴	۲۷۵,۷۹۶	۶٪	فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی
۳۵۷,۴۵۳	۲۳۰,۶۰۶	۵٪	ماشین آلات و تجهیزات ، دستگاههای برقی
۳۴۶,۷۳۷	۱۳۸,۴۹۶	۳٪	صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۱۸۵,۹۹۰	۱۵۹,۷۴۵	۴٪	چندرشته ای صنعتی
۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷	۴٪	غذایی بجز قند و شکر
۱۸۰,۱۸۷	۱۵۸,۷۱۲	۴٪	دارویی
۱۳۳,۸۱۳	۱۳۳,۶۸۴	۳٪	بیمه و بازنشتی
۱۹۷,۸۵۱	۱۲۷,۱۴۹	۳٪	کاشی و سرامیک
۱۰۷,۲۸۲	۶۱,۳۰۴	۱٪	زراعت و خدمات وابسته
۸۹,۳۳۹	۹۱,۳۷۱	۲٪	بانکها و موسسات اعتباری
۸۰,۰۰۹	-	-	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۸۲,۶۷۹	۵۲,۰۵۷	۱٪	محصولات کاغذی
۷۳,۶۹۷	۵۴,۰۲۳	۱٪	سیمان آهک گچ
۷۶,۳۲۵	۳۰,۹۹۷	۱٪	استخراج کانه های فلزی و زغال سنگ و سیمان
-	۱,۰۵۴	۰٪	حمل و نقل انبارداری و ارتباطات
۲۵۵,۹۱۰	۷۰۳,۵۳۶	۱۶٪	سایر
۵,۰۶۳,۲۶۳	۴,۴۱۰,۵۱۵	۱۰۰٪	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سپاهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۴-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/فراپورسی) به شرح زیر است :

درصد به جمع کل	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بورسی	۲,۵۸۹,۵۲۹	۲,۸۴۰,۶۸۲
فراپورسی	۵۳۴,۶۵۵	۷۶۸,۱۲۷
ثبت شده (غیر بورسی و بورس کالایی)	۱,۲۸۶,۳۳۱	۱,۴۵۴,۴۵۴
	۴,۴۱۰,۵۱۵	۵,۰۶۳,۲۶۳
۱۰۰٪		

۱۴-۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به تفکیک ناشر و نرخ سود به شرح زیر است :

نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۱-۲۴	۱,۴۸۶,۹۲۶	۱,۷۰۰,۱۰۷
صندوق های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۱-۲۴	۲۴۲,۵۲۲	۲۳۸,۱۹۸
		۱,۷۲۹,۴۴۸	۱,۹۳۸,۳۰۵

۱۵- سرمایه گذاری در املاک

زمین ورامین	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین یافت آباد	۴۶۴	۴۶۴
	۴۸۱	۴۸۱
	۹۴۵	۹۴۵

۱۵-۱- زمین های مزبور در سنوات قبل بابت وصول مطالبات تحصیل گردیده است.

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۶- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰				دریافتنی های تجاری :
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۹۵	۱,۲۱۰	-	۱,۲۱۰	۱۶-۱	اشخاص وابسته
۱۳۶,۴۱۴	۱۶۴,۲۰۸	-	۱۶۴,۲۰۸	۱۶-۲	شرکت ها و اشخاص
۱۳۷,۹۰۹	۱۶۵,۴۱۸	-	۱۶۵,۴۱۸		
سایر دریافتنی ها :					
۸۵,۳۱۰	۸۵,۳۱۰	-	۸۵,۳۱۰	۱۶-۳	اشخاص وابسته- شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۱۳,۵۶۰	۱۳,۸۴۲	-	۱۳,۸۴۲		کارکنان (وام و مساعده)
۳,۵۸۴	۳,۵۸۴	(۴۶,۲۵۵)	۴۹,۸۳۹	۱۶-۴	حساب های سنواتی مشتریان
-	۴۸	-	۴۸		سایر
۱۰۲,۴۵۴	۱۰۲,۷۸۴	(۴۶,۲۵۵)	۱۴۹,۰۳۹		
۲۴۰,۳۶۳	۲۶۸,۲۰۲	(۴۶,۲۵۵)	۳۱۴,۴۵۷		

۱۶-۱- دریافتنی های تجاری از اشخاص وابسته به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۴	۱,۱۱۴	شرکت آراین دوچرخ
۲۸۵	-	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۹۶	۹۶	گروه مالی فیروزه
۱,۴۹۵	۱,۲۱۰	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۶-۲- اقلام تشکیل دهنده مانده حساب های دریافتنی تجاری 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:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۷,۶۴۵	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
-	۲۳,۳۵۸	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
-	۲۱,۷۰۰	شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
-	۱۸,۵۱۸	شرکت موثون
-	۱۸,۳۴۲	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۱۰,۵۳۲	۱۰,۵۳۲	شرکت کاشی حافظ
-	۱۰,۵۰۰	شرکت پمپ ایران
۸,۴۰۰	۸,۴۰۰	شرکت سرمایه گذاری البرز
۷,۹۱۲	۷,۹۱۲	شرکت ملی صنایع مس ایران
-	۴,۳۷۹	شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر
-	۱,۹۰۹	شرکت دارو سازی اکسیر
-	۱,۰۱۲	کارخانجات دارو پخش
۲,۳۵۷	-	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۲,۸۳۰	-	شرکت توسعه و عمران امید
۲,۸۸۲	-	شرکت صبا فولاد خلیج فارس
۳,۰۵۶	-	شرکت فرآورده های نسوز ایران
۳,۳۹۰	-	شرکت سیمان شاهرود
۴,۱۰۰	-	بانک اقتصاد نوین
۶,۶۶۷	-	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۸,۴۰۰	-	خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۲۱,۲۳۵	-	شرکت کاشی پارس
۲۳,۳۵۸	-	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۲۶,۱۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا
۵,۱۹۵	۱	سایر اقلام
۱۳۶,۴۱۴	۱۶۴,۲۰۸	

۱۶-۳- مبلغ فوق بابت رهن کامل ساختمان محل فعالیت شرکت می باشد.

۱۶-۴- مانده حساب های دریافتنی سنواتی از مشتریان در تاریخ صورت وضعیت مالی مربوط به شرکت و بطور عمده بابت بدهی نمایندگان بابت فروش موتور سیکلت می باشد. لازم به توضیح است که بدهی نمایندگان در ارتباط با فروش های انجام شده در سنوات قبل از ۱۳۸۴ بوده و بدلیل احتمال عدم بازیافت بخشی از بدهی مذکور مبلغ ۴۶.۱۱۲ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش دریافتنی ها در حساب ها منظور گردیده است.

۱۷- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۷۶	۱۰,۷۳۹	موجودی ریالی نزد بانک ها

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱۸- 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 تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۱۰/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۳٪	۱,۱۴۳,۳۳۳,۳۲۷	۴۳٪	۱,۵۲۲,۰۴۳,۳۲۰	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۳۱٪	۱,۰۶۷,۸۶۶,۷۴۶	۲۳٪	۷۸۸,۱۰۳,۳۱۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۵٪	۱۶۰,۷۹۹,۹۹۹	۵٪	۱۶۰,۷۹۹,۹۹۹	شرکت سیدگردان توسعه فیروزه
۱٪	۴۷,۴۵۱,۱۱۶	۳٪	۵۵,۵۷۲,۹۲۸	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۱٪	۳۵,۰۸۵,۷۵۹	۱٪	۴۳,۸۹۵,۲۲۵	شرکت تورکویز پارتنرز لیمیتد
۲۸٪	۱,۰۰۹,۳۲۹,۱۹۴	۲۶٪	۸۹۳,۴۵۱,۳۵۸	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۱ و به موجب مصوبه مذکور، شرکت مبلغی تحت عنوان بازارگردانی به صندوق بازارگردانی فیروزه پویا جهت بازارگردانی پرداخت کرده و به موجب قرارداد فی مابین شرکت با صندوق مذکور کلیه سود و زیان مربوط به خرید و فروش متعلق به شرکت بوده که نتیجه عملیات بازارگردانی تا پایان دوره مالی مورد گزارش منتج به ۱۷۲,۱۲۶ میلیون ریال سود شده است.

۲۰- اندوخته قانونی

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۲۱- سهام خزانه

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۱۰/۳۰		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۱۵,۱۱۷,۱۸۰	۹۸,۸۱۸	۱۸۹,۶۹۶	۴۷,۴۵۱,۱۱۷	مانده در ابتدای دوره
۹۳,۶۵۹,۰۳۲	۳۹۴,۹۳۸	۱۲۳,۰۴۶	۶۵,۲۳۰,۶۹۸	خرید طی دوره
۲۶,۴۲۱,۹۴۳	-	-	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۸۷,۷۴۷,۰۳۸)	(۳۰۴,۰۶۰)	(۱۴۱,۹۲۲)	(۶۷,۱۵۳,۳۱۱)	فروش طی دوره
۴۷,۴۵۱,۱۱۷	۱۸۹,۶۹۶	۱۷۰,۸۲۰	۴۵,۵۲۸,۵۰۴	مانده پایان دوره

۲۱-۱ 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.

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۳۰	۳,۲۴۲	مانده ابتدای دوره/سال
(۳۴۷)	(۵۷)	پرداخت شده طی دوره/سال
۲,۵۸۸	۱,۷۶۰	ذخیره تأمین شده/سال
۱۰,۷۷۱	۴,۹۴۵	مانده در پایان دوره/سال

۲۳- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۹	۲,۱۸۷	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق، تکلیفی و ارزش افزوده
۱,۲۳۷	۱,۶۳۵	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۳,۶۲۰	-	اشخاص وابسته- صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا
۹۷۰	۸۴۰	ذخیره هزینه حسابرسی
۴,۴۹۳	۳,۶۹۰	سایر
۱۲,۱۰۹	۸,۳۵۲	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۲۴- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۳/۰۴/۳۱ (مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۰/۳۰		درآمد مشمول مالیات ابرازی		سود ابرازی	سال مالی
	مالیات	مابده پرداختنی	مالیات	مابده پرداختنی				
رسیدگی به دفاتر اعتراض در هیات حل اختلاف	-	-	-	-	۲۱۶	-	۱,۰۷۴,۰۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	۹۸۰	۹۸۰	۹۸۰	-	۶۵۵,۳۸۴	۱۴۰۱/۰۴/۳۱
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	۴۱۸	۴۱۸	۴۱۸	-	۲,۳۰۹,۴۲۶	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	۱,۰۹۵,۷۱۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	-	۲۶۰,۷۶۰	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	-	-	-	-	-	-	-	-

۲۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به استثنای سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲- به موجب برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ مبلغ ۲۱۶ میلیون ریال مالیات از شرکت مطالبه شده که موضوع با اعتراض شرکت در طی مراحل دادرسی مالیاتی در جریان رسیدگی است.

۲۴-۳- طبق قوانین مالیاتی، مالیات در آمد 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.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۶,۹۹۴	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۱۶,۴۱۶	۱۶,۱۰۸	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۴,۰۸۷	۳,۹۲۸	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱
۲,۴۸۲	۲,۱۴۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۴۶	۷,۱۴۱	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۵۶	۲,۰۸۱	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۴۷	۷۳۹	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۴	۱,۰۴۷	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۱۵۴	۷,۰۱۱	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
۴۱,۵۵۲	۵۷,۱۹۶	

۱-۲۵- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۵۰ ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۰۰ ریال است
 ۱-۲۵- برنامه زمان بندی پرداخت سود به سهامداران توسط شرکت به طور کامل رعایت گردیده و مانده حساب سود سهام پرداختنی سنوات قبل صرفاً به دلیل عدم مراجعه یا عدم ارایه اطلاعات حساب های بانکی تعدادی از سهامداران جهت واریز و پرداخت سود می باشد. و سود سهام پرداختنی به سهامداران حقوقی 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.

۲۶- نقد حاصل از عملیات

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۱۸۰	۲۶۰,۷۶۰	سود خالص
		<u>تعدیلات:</u>
	۴۲۱	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
-	۲,۲۴۱	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۷۵۰	۴,۴۱۲	
		<u>تغییرات در سرمایه در گردش:</u>
	(۲۷,۸۳۹)	افزایش دریافتنی های عملیاتی
۴۴۴,۱۱۹	۶۵۷,۰۷۱	افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۲۰۰,۹۹۸)	(۴,۳۲۳)	افزایش سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۰۰	۳,۷۵۸	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۳۰۲,۸۵۱	۶۲۸,۶۶۷	جمع تغییرات سرمایه در گردش
۵۳۹,۷۸۱	۸۹۳,۸۳۸	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 ۱۴۰۳

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۱-۲۷- 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

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

مدیریت سرمایه: شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. شرکت در معرض هیچ گونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. هیات مدیره شرکت ، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. بعنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد.

۱-۲۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۴۳۴	۸۰,۰۷۶	جمع بدهی ها
(۵,۵۷۶)	(۱۰,۷۳۹)	موجودی نقد
۵۲,۸۵۸	۶۹,۳۳۷	خالص بدهی
۵,۲۶۸,۳۳۸	۴,۶۲۵,۲۰۱	حقوق مالکانه
۱٪	۱٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲-۲۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۲-۲۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

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

۳-۲۷- ریسک بازار

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

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

۴-۲۷- 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.

۵-۲۷- ریسک نوسانات نرخ سود سپرده بانکی:

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

۶-۲۷- حجم و میزان انتشار اوراق بدهی دولتی و نرخ موثر آن

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

۷-۲۷- ریسک ناشی از تغییر مقررات و آیین نامه های دولتی

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

۸-۲۷- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت و تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی مدیریتی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت میکند.

۹-۲۷- مدیریت ریسک اعتباری

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

۱۰-۲۷- 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۲۸ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۸-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیات مدیره	✓	۳,۰۶۵
شرکت همگروه	سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	عضو هیات مدیره	✓	۱,۲۲۱
شرکت همگروه	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	عضو هیات مدیره	✓	۱,۸۸۴
	جمع			۶,۱۷۰

۲۸-۲ - مرادوات مالی با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی ندارد.

۲۸-۳ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری	۱۴۰۳/۱۰/۳۰		۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
			خالص مانده	بدهکار	خالص مانده	بستانکار
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	۸۵,۳۱۰	-	۸۵,۵۹۵	-
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی فیروزه	-	۹۶	-	۹۶	-
سایر اشخاص وابسته	صندوق اختصاصی بازارگردان توسعه فیروزه پویا	-	-	۳,۶۲۰	-	-
جمع		-	۸۵,۴۰۶	۳,۶۲۰	۸۵,۶۹۱	-

۲۹- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۹-۱ - شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های و دارایی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۰- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۳۰-۱ - 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.

۳۱- کفایت سرمایه

نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰، طبق دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

شرح	ارقام بدون تعدیل	تعدیل شده برای محاسبه نسبت جاری	تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات
دارایی های جاری	۴,۴۲۹,۳۲۴	۳,۰۵۸,۷۰۵	۴,۰۶۸,۷۲۵
دارایی های غیر جاری	۲۷۵,۹۵۳	۲۰۱,۷۹۲	۲۶۸,۷۱۰
کل دارایی ها	۴,۷۰۵,۲۷۷	۳,۲۶۰,۴۹۷	۴,۳۳۷,۴۳۴
بدهی های جاری	۶۹,۳۰۵	۶۸,۵۸۱	۶۸,۲۱۹
بدهی های غیر جاری	۱۰,۷۷۱	۰	۱۰,۷۷۱
کل بدهی ها	۸۰,۰۷۶	۶۸,۵۸۱	۷۸,۹۹۰
نسبت جاری (مرتبه)	۶۴	۴۴۶۰	
نسبت بدهی و تعهدات	۰,۰۲		۰,۰۲