

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورت های مالی و یادداشت های توضیحی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴



موسسه حسابرسی آزمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

عنوان	شماره صفحه
• گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱-۴
• صورت های مالی:	
نامه هیات مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	۱
صورت سود 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 تفسیری	۱-۴۴



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر

۱- صورت های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۳ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴، و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورت های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت های مالی و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته است و از این رو اظهار نظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. در این خصوص، مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

سایر اطلاعات

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

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت های مالی

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

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

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

خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات و یا نادیده گرفتن کنترل های داخلی باشد. مضافاً خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

• از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت شناخت کافی کسب می شود. همچنین:

مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.

• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی شرکت اشاره شود و یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود، شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارایه ساختار و محتوای صورتهای مالی شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی شرکت به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده حسابرسي و یافته های عمده مربوطه شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسي مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

به علاوه، یادداشتی مبتنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسي صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسي به شمار می روند مشخص می شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می شوند مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد و یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
سایر وظایف بازرس قانونی

۷- معاملات ذکر شده در یادداشت توضیحی ۱-۳۰ صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت مفاد ماده قانونی یاد شده مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری انجام پذیرفته است. همچنین نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.



گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۸- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در سایر بندهای این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- 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.

۱۰- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغی از سوی سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست های یاد شده برخورد نکرده است.

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

۱۲- نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی، مندرج در یادداشت توضیحی ۳۳ صورت های مالی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص به مواردی حاکی از عدم انطباق آن با دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نشده است.

۱۳- مفاد تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مبنی بر افشا کمک های عام المنفعه و پرداخت های انجام شده در راستای مسئولیت های اجتماعی، در گزارش های تفسیری مدیریت و فعالیت هیات مدیره مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به موردی حاکی از عدم رعایت آن برخورد نگردیده است.

تاریخ: ۴ شهریور ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی آزمودگان (حسابداران رسمی)

سیدمرتضی فاطمی اردستانی
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۹)

فرهاد فرزاد
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۹۶)



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴ 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 شرکت طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

نام نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیات مدیره

رئیس هیات مدیره

علیرضا ولیدی

شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)

نائب رئیس هیات مدیره

مسلم نیلچی

شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)

عضو هیات مدیره

گلناز شانه بند

شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی عام)

عضو هیات مدیره

پرستو ابوالقاسمی

شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

علی اصغر مومنی

شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی عام)

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

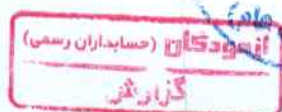
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		درآمدهای عملیاتی
۲۹۸,۹۲۸	۳۰۷,۴۷۶	۵	درآمد سود سهام
۱۹,۶۱۹	۲۷,۸۸۰	۶	درآمد سود تضمین شده
۸۹۶,۵۱۹	۱,۲۵۷,۶۱۴	۷	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
(۱,۶۵۶)	-	۸	سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
۱۶۳	۱۵۲		سایر درآمدها (سود سپرده بانکی)
۱,۲۱۳,۵۷۳	۱,۵۹۳,۱۲۲		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۸۶,۷۸۲)	(۱۳۱,۸۲۰)	۹	هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا
(۳,۵۰۰)	(۳,۵۰۰)		هزینه استهلاک
(۴۰,۱۲۹)	(۴۷,۵۴۱)	۱۰	سایر هزینه ها
(۱۳۰,۴۱۱)	(۱۸۲,۸۶۱)		جمع هزینه های عملیاتی
۱,۰۸۳,۱۶۲	۱,۴۱۰,۲۶۱		سود عملیاتی
۱۳,۵۵۰	-	۱۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱,۰۹۵,۷۱۲	۱,۴۱۰,۲۶۱		سود قبل از مالیات
-	(۴۲۱)		هزینه مالیات بر درآمد
۱,۰۹۵,۷۱۲	۱,۴۰۹,۸۴۰		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۳۱۳	۴۰۸		عملیاتی - ریال
۴	-		غیرعملیاتی - ریال
۳۱۷	۴۰۸	۱۲	سود پایه هر سهم - ریال

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.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۶۲۶	۱۳,۱۲۶	۱۳	دارایی های غیر جاری
-	-	۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۲۲۵,۸۱۰	۲۳۴,۸۳۲	۱۵	دارایی های نامشهود
۹۴۵	۹۴۵	۱۶	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۴۳,۳۸۱	۲۴۸,۹۰۳		سرمایه گذاری در املاک
			جمع دارایی های غیر جاری
۲۴۰,۳۶۳	۲۲۷,۲۴۲	۱۷	دارایی های جاری
۴,۸۳۷,۴۵۳	۵,۲۵۷,۱۴۶	۱۵	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۵,۵۷۶	۱۱,۴۲۸	۱۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵,۰۸۳,۳۹۲	۵,۵۹۵,۸۱۶		موجودی نقد
۵,۳۲۶,۷۷۳	۵,۸۴۴,۷۱۹		جمع دارایی های جاری
			جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۹	حقوق مالکانه
۲۱۹,۹۰۰	۱۸۶,۸۷۷	۲۰	سرمایه
۲۳۴,۷۸۶	۳۰۵,۲۷۸	۲۱	صرف سهام خزانه
۱,۵۰۳,۳۴۹	۱,۹۶۷,۶۹۷		اندوخته قانونی
(۱۸۹,۶۹۶)	(۱۸۰,۶۶۲)	۲۲	سود انباشته
۵,۳۶۸,۳۳۹	۵,۷۷۹,۱۹۰		سهام خزانه
			جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
۸,۵۳۰	۲۱,۲۴۰	۲۳	بدهی های غیر جاری
۸,۵۳۰	۲۱,۲۴۰		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
			جمع بدهی های غیر جاری
۸,۳۵۲	۸,۶۲۴	۲۴	بدهی های جاری
-	-	۲۵	سایر پرداختنی ها
۴۱,۵۵۲	۳۵,۶۶۵	۲۶	مالیات پرداختنی
۴۹,۹۰۴	۴۴,۲۸۹		سود سهام پرداختنی
۵۸,۴۳۴	۶۵,۵۲۹		جمع بدهی های جاری
۵,۳۲۶,۷۷۳	۵,۸۴۴,۷۱۹		جمع بدهی ها
			جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



گزارش

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

سرمایه	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانة	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۵/۰۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۵۵	۱۸۰,۰۰۰	۲,۷۰۲,۴۲۳	۴,۷۳۵,۲۶۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	۱,۰۹۵,۷۱۲	۱,۰۹۵,۷۱۲
سود سهام مصوب	-	-	-	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-
خرید سهام خزانة	-	-	-	(۳۹۴,۹۳۸)	(۳۹۴,۹۳۸)
فروش سهام خزانة	-	۶۸,۲۴۵	-	۳۰۴,۰۶۰	۳۷۲,۳۰۵
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۵۴,۷۸۶	(۵۴,۷۸۶)	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۹۰۰	۲۳۴,۷۸۶	۱,۵۰۳,۳۴۹	۵,۲۶۸,۳۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴					
سود خالص سال ۱۴۰۴	-	-	-	۱,۴۰۹,۸۴۰	۱,۴۰۹,۸۴۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۸۷۵,۰۰۰)	(۸۷۵,۰۰۰)
خرید سهام خزانة	-	-	-	(۵۸,۶۹۲)	(۵۸,۶۹۲)
فروش سهام خزانة	-	(۳۳,۰۲۳)	-	۶۷,۷۲۶	۳۴,۷۰۳
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۷۰,۴۹۲	(۷۰,۴۹۲)	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۸۷۷	۳۰۵,۲۷۸	۱,۹۶۷,۶۹۷	۵,۷۷۹,۱۹۰



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

گزارش (حسابداران رسمی)

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۳,۶۰۴	۹۱۱,۱۴۹	۲۷
-	(۴۲۱)	
۵۳۳,۶۰۴	۹۱۰,۷۲۸	
۱۲,۵۵۰	-	
۱۲,۵۵۰	-	
۵۴۶,۱۵۴	۹۱۰,۷۲۸	
(۳۹۴,۹۳۸)	(۵۸,۶۹۲)	
۳۰۴,۰۶۰	۳۴,۷۰۳	
۶۸,۳۴۵	-	
(۵۲۳,۵۸۴)	(۸۸۰,۸۸۷)	
(۵۴۶,۲۱۷)	(۹۰۴,۸۷۶)	
(۶۳)	۵,۸۵۲	
۵,۶۳۹	۵,۵۷۶	
۵,۵۷۶	۱۱,۴۲۸	

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 فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

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

دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام

پرداختهای نقدی بابت سود سهام

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

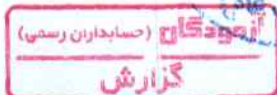
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال



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



Handwritten signatures in blue ink.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

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 ۱۰۱۰۵۲۸۸۶۰ 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 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 شرکتها، موسسات یا صندوقهای سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد.

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

ب - موضوع فعالیت فرعی :

۱- 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 بیابد.

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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
نفر	نفر
۱۷	۱۷

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 اساس 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 اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی 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 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۳-۲- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری :

سرمایه گذاری های بلند مدت

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

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

سرمایه گذاری های جاری

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

سایر سرمایه گذاری های جاری

نحوه شناخت درآمد

سود سهام

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

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
اثاثه و منصوبات	۵،۳ تا 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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

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

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

۳-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند 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 گونه‌ای انتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

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 می‌شود.

۳-۸- سهام خزانه

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

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

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 آن ها 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۵ - درآمد سود سهام

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۸,۹۲۸	۳۰۷,۴۷۶	۱۵-۳

سود سهام سرمایه گذاری ها

۶ - درآمد سود تضمین شده

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۶۱۹	۲۷,۸۸۰	۱۵-۳

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۰,۴۷۲	۱,۲۱۱,۰۷۱	۱۵-۳
۴۶,۰۴۷	۴۶,۵۴۳	۱۵-۳
-	۱۱۳,۵۵۱	۱۵-۳
۸۹۶,۵۱۹	۱,۲۵۷,۶۱۴	

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سهام شرکت ها

واحدهای بازارگردانی

۸ - سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری ها

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۶۵۶)	-
(۱,۶۵۶)	-

(زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت نماد اندیش آرین

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۸۴۲	۹۷,۱۲۷
۸,۴۳۰	۱۴,۵۰۲
۶,۰۸۳	۱۳,۰۵۶
۱,۶۸۵	۲,۵۶۴
۵,۰۰۰	۲,۴۰۰
۱,۱۴۳	۱,۵۴۵
۴۳۵	۱۱۶
۱۶۴	۵۱۰
۸۶,۷۸۲	۱۳۱,۸۲۰

هزینه حقوق و مزایا کارکنان
هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
بیمه تکمیلی کارکنان
هزینه پاداش هیات مدیره
حق حضور در جلسات
هزینه آموزش و تحصیل
هزینه سفر و فوق العاده مأموریت

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

۱۰- سایر هزینه ها

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۷۹	۱۴,۶۴۹
۴,۴۷۵	۳,۸۳۷
۴,۱۱۶	۳,۴۵۰
۱,۹۱۶	۳,۰۹۶
۲,۸۹۶	۲,۷۷۶
۲,۷۰۰	۲,۰۲۶
۸۵۰	۱,۶۰۰
۲,۳۴۴	۱,۳۵۳
۹۹۸	۱,۲۷۰
۱,۰۳۴	۱,۱۴۹
۲,۶۵۹	۹۲۴
۶۱۲	۶۹۴
۱۹۲	۳۶۷
۱۴۵	۱۰۱
-	۱,۴۰۱
۴۵۰	۱,۱۰۰
۶۹۰	۷۶۱
۱۴۳	۵۴۷
۳۶۴	۶۵۷
-	۳۷۷
۲,۳۶۶	۵,۴۰۶
۴۰,۱۲۹	۴۷,۵۴۱

حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
کارمزدهای بازار بورس و اوراق بهادار
حق الزحمه حسابرسی
آبدارخانه و پذیرایی
هزینه های بیمه و مالیات
حق عضویت سالانه
هزینه های شبکه
هزینه های ورزشی
هزینه شارژ ساختمان
هزینه های ثبتی و حقوقی
ملزومات و نوشت افزار
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه
هدایا
کمکهای عام المنفعه
مجمع
آب و برق
پوشاک
ایاب و ذهاب
سایر

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۵۰	-
۱۲,۵۵۰	.

سود حاصل از فروش دارایی ثابت - فروش خودرو

۱۲- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۸۳,۱۶۲	۱,۴۱۰,۲۶۱
-	(۴۲۱)
۱,۰۸۳,۱۶۲	۱,۴۰۹,۸۴۰
۱۲,۵۵۰	.
-	-
۱۲,۵۵۰	.
۱,۰۹۵,۷۱۲	۱,۴۰۹,۸۴۰

سود عملیاتی

اثر مالیاتی

سود غیر عملیاتی

اثر مالیاتی

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

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۴۴,۴۰۴,۸۹۱)	(۴۶,۵۲۰,۶۱۵)
۳,۴۵۵,۵۹۵,۱۰۹	۳,۴۵۳,۴۷۹,۳۸۵

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
ریال	ریال
ریال	ریال
۳۱۳	۴۰۸
۴	.
۳۱۷	۴۰۸

سود هر سهم - عملیاتی - ریال

سود هر سهم - غیر عملیاتی ریال

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۳- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

استهلاک

واگذار شده

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

وسایل نقلیه	اثاث و منصوبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۰۹۵	۱,۶۴۷	۲۳,۷۴۲
(۱,۰۹۵)	-	(۱,۰۹۵)
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷
-	-	-
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷
۱,۹۶۹	۱,۶۴۷	۳,۶۱۶
۳,۵۰۰	-	۳,۵۰۰
(۱,۰۹۵)	-	(۱,۰۹۵)
۴,۳۷۴	۱,۶۴۷	۶,۰۲۱
۳,۵۰۰	-	۳,۵۰۰
۷,۸۷۴	۱,۶۴۷	۹,۵۲۱
۱۳,۱۲۶	-	۱۳,۱۲۶
۱۶,۶۲۶	-	۱۶,۶۲۶

۱۲-۱ وسایل نقلیه یک دستگاه خودرو به ارزش ۱۸ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است

۱۴- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

نرم افزار رایانه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۷۷۱	۷۷۱
۱۴۳	۱۴۳
۹۱۴	۹۱۴
-	-
۹۱۴	۹۱۴
-	-
-	-

انجمن حسابداران رسمی
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵- سرمایه گذاری ها

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۷,۳۴۶	۲,۰۴۴,۷۸۱	-	۲,۰۴۴,۷۸۱	۱۵-۱
۱,۷۳۰,۱۰۷	۳,۲۱۲,۳۶۵	-	۳,۲۱۲,۳۶۵	۱۵-۱
۴,۸۳۷,۴۵۳	۵,۲۵۷,۱۴۶	-	۵,۲۵۷,۱۴۶	

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	۱۵-۲	سهام شرکتها
۲۰۸,۳۱۰	۲۱۷,۲۲۲	-	۲۱۷,۲۲۲	۱۵-۲	صندوق های سرمایه گذاری
۲۲۵,۸۱۰	۲۳۴,۸۳۲	-	۲۳۴,۸۳۲		
۵,۰۶۳,۲۶۴	۵,۴۹۱,۹۷۸	-	۵,۴۹۱,۹۷۸		

شرکت سرمایه گذاری، اعتبار، ایران (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

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

مانده در ابتدای سال		فروش		خرید و افزایش سرمایه		مانده در پایان سال	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۱۸۲,۵۱۳,۳۶۸	۲۴۶,۳۳۹	-	-	-	-	۱۳۴,۵۲۷	۹۹,۶۷۱,۱۶۷
۱۱۵,۳۸۴,۶۱۵	۴۱۳,۷۰۰	-	-	-	-	۱۸۴,۳۴۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۴,۴۴۴,۴۴۴	۲۰۵,۱۹۳	-	-	-	-	-	-
۵۷,۳۳۰,۳۰۹	۱۶۸,۸۸۲	-	-	-	-	۷۳,۶۴۴	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۶,۶۵۶,۶۰۵	۳۳,۴۱۰	-	-	-	-	-	-
۵۸,۳۹۴,۰۹۸	۱۷۲,۰۶۱	-	-	-	-	۲۱,۷۴۶	۱۰,۳۴۹,۹۹۹
۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۵۸,۹۷۷	-	-	-	-	۱۵۸,۹۷۷	۱۹,۹۹۹,۹۹۹
۴۰,۳۷۱,۱۰۸	۱۵۶,۱۶۱	۱۶,۱۷۴,۶۹۵	-	-	-	۱۲۵,۱۳۲	۴۸,۵۲۴,۰۸۶
۴۰,۶۵۳,۳۳۴	۱۵۲,۱۰۶	۳۵,۸۱۳,۳۳۲	۳۶,۶۵۴	-	-	۱۷۰,۳۹۶	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۵,۸۱۳,۳۳۲	۳۶,۶۵۴	-	-	-	-	-	-
۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۰۱۶	-	-	-	-	۱۱۵,۷۷۱	۱۲۲,۷۷۹,۴۳۱
۳۶,۴۲۸,۵۷۱	۱۳۷,۴۸۷	-	-	-	-	-	-
۶,۴۲۸,۵۷۱	۴,۰۵۶	-	-	-	-	-	-
۲۱,۳۸۳,۸۵۷	۱۳۱,۵۷۱	۱۲,۳۳۰,۷۶۹	۳۶,۹۱۷	-	-	۱۱۰,۷۵۱	۲۴,۲۳۰,۷۶۹
۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۶۳۷	۹,۴۸۰,۶۳۹	-	-	-	۵۲,۴۵۰	۱۶,۴۵۱,۴۵۵
-	-	-	-	-	-	۳۰,۵۸	۳۰,۵۸۶۱۲
۳۷,۸۸۵,۳۰۷	۱۲۰,۰۶۰	۴۷,۸۴۱,۴۴۹	۲۸,۵۲۲	-	-	۹۹,۵۰۸	۷۰,۴۴۱,۴۴۹
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۲۸۲	-	-	-	-	۲۰,۲۹۴	۱,۳۲۴,۱۵۶
۲۳,۵۷۴,۴۷۴	۹۹,۹۱۷	-	-	-	-	-	-
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۲۲۸	۳۵,۶۳۷,۶۸۸	۳۷,۷۲۴	-	-	۹۱,۳۷۱	۶۵,۶۳۷,۶۸۸
۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۶۸۰	-	-	-	-	۲۶,۰۸۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۴,۵۴۰	۲,۸۲۳,۱۶۳
۹,۲۲۱,۱۰۰	۷۷,۷۹۰	-	-	-	-	۷۲,۳۸۷	۸,۵۶۸,۷۷۲
۹,۵۵۰,۰۰۰	۷۶,۳۸۰	۳۶,۴۹۹,۸۹۵	-	-	-	۷۲,۷۴۶	۴۴,۷۹۹,۸۹۵
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۳۲۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۶۳	-	-	۳۴,۰۶۸	۴,۴۴۳,۵۵۱
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۸۱	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۲۶,۵۲۰	-	-	۴۰,۲۱۴	۲۶,۵۱۹,۸۶۸
-	-	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۲۶,۵۲۰	-	-	-	-
۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۱۷۴	۴,۸۱۹,۶۲۷	-	-	-	-	-
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۳۱	-	-	-	-	۳۷,۹۵۳	۲,۹۶۲,۶۹۱
۱۱,۷۴۲,۸۵۷	۳۲,۴۹۶	۶,۸۵۷,۱۴۲	۱۱,۶۲۱	-	-	۱۱,۶۲۱	۶,۸۵۷,۱۴۲
۱,۳۹۹,۹۹۹	۱,۴۰۰	-	-	-	-	-	-
۱,۰۱۲,۰۷۱	۲۹,۸۹۹	۹۱۸,۰۵	۱,۶۴۵	-	-	-	-
۶۱۱,۸۰۶	۲۰,۶۵۱	۱,۸۱۴,۴۲۳	-	-	-	۲۰,۶۵۱	۲,۵۰۶,۲۲۹
۴,۱۱۷,۳۶۶	۱۹,۹۸۱	-	-	-	-	۳,۷۵۱	۷۷۲,۸۸۴
۹۴۴,۱۸۹	۱۹,۵۶۳	-	-	-	-	۱۹,۵۶۳	۹۴۴,۱۸۹
۶۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۴	۶,۵۱۱,۱۵۴	-	-	-	۱۵,۷۰۴	۷,۱۱۱,۱۵۴
-	-	۶,۹۳۴,۷۵۴	۶۷,۶۹۹	-	-	۶۷,۶۹۹	۴,۹۳۴,۷۵۴
-	-	۱۴۶,۷۴۲	۴۰,۹۰۲	-	-	۴۰,۹۰۲	۱۴۶,۷۴۲
-	-	۶۲۷,۶۶۶	۲۳,۴۶۸	-	-	۲۳,۴۶۸	۶۲۷,۶۶۶
۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	۳۰,۹۸۹,۹۹۴	۳۷۲,۸۲۳,۰۹۱	۳۸۳,۹۶۳	۵۵۰,۵۸۷,۱۶۰	۱,۶۲۸,۸۴۲	۷۹۰,۷۰۷,۳۱۱	۱,۸۵۴,۱۱۵

سهام شرکتهای پذیرفته شده در

بورس/افراپورس

شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (خوارزم)
 شرکت سرمایه گذاری سبحان (سبحان)
 شرکت تجارت الکترونیک پارسپان (رتاب)
 شرکت موئوزن (بموتوز)
 حق تقدم شرکت موئوزن (بموتوز)
 شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
 شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)
 شرکت پمپ ایران (تیپی)
 شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)
 حق تقدم شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صباح)
 شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شتا)
 شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)
 حق تقدم شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیشج)
 شرکت ملی صنایع مس ایران (فملی)
 شرکت سرمایه گذاری البرز (والبرز)
 حق تقدم شرکت سرمایه گذاری البرز (والبرج)
 شرکت کاشی حافظ (کحافظ)
 شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (ازکوثر)
 شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (بخاور)
 شرکت بانک اقتصاد نوین (ونوین)
 شرکت کاغذ پارس (چکاپا)
 حق تقدم شرکت کاغذ پارس (چکاپاج)
 شرکت کاشی پارس (کیارس)
 شرکت فراورده های نسوز ایران (کفرا)
 شرکت فراوری ذغال سنگ پروده طبس (کپرو)
 شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)
 حق تقدم شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامونج)
 شرکت بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (وگدیر)
 شرکت سیمان آپیک (سآپیک)
 شرکت بیمه البرز (البرز)
 حق تقدم شرکت بیمه البرز (البرز ج)
 شرکت کارخانجات داروییختی (دارو)
 شرکت داروسازی اکسیر (اکسیر)
 شرکت صبا فولاد خلیج فارس (صفا)
 شرکت سیمان صوفیان (صصوفی)
 شرکت سیمان شاهرود (سرود)
 شرکت پتروشیمی قائد بصیر (شبصیر)
 شرکت پتروشیمی پردیس (شیدیس)
 شرکت پارس دارو (دپارس)

جمع تقریبی صنف بعد

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

مابده در ابتدای سال		خرید و افزایش سرمایه		فروش		مابده در پایان سال	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۱,۰۶۷,۴۶۱,۳۸۰	۳,۰۹۸,۹۹۴	۲۷۳,۸۳۳,۰۹۱	۳۸۳,۹۶۳	۵۵۰,۵۸۷,۱۶۰	۱,۶۲۸,۸۴۳	۷۹۰,۷۰۷,۳۱۱	۱,۸۵۳,۱۱۵
۵,۷۲۷,۶۹۸	۸,۰۰۹	-	-	۵,۷۳۷,۶۹۸	۸,۰۰۹	-	-
۱۲۴,۰۳۵	۲۳۷	-	-	۸۶,۵۸۱	۱۶۵	۳۷,۴۵۴	۷۲
۷۲	۲	-	-	۷۲	۲	-	-
۱۵۹	۱	-	-	۱۵۹	۱	-	-
۹۰۰	۱	-	-	۹۰۰	۱	-	-
۱۸۰	-	-	-	۱۸۰	-	-	-
-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۵۴	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۵۴
-	-	۵,۰۰۰	۹	-	-	۵,۰۰۰	۹
-	-	۸,۶۱۳,۵۵۶	۳۱,۶۵۴	-	-	۸,۶۱۳,۵۵۶	۳۱,۶۵۴
-	-	۲,۷۵۶,۳۵۷	۶۰,۴۶۳	-	-	۲,۷۵۶,۳۵۷	۶۰,۴۶۳
-	-	۱۵,۳۱۷,۵۶۵	۵۷,۱۷۷	-	-	۱۵,۳۱۷,۵۶۵	۵۷,۱۷۷
-	-	۵,۷۹۹,۵۰۶	۳۱,۳۳۷	-	-	۵,۷۹۹,۵۰۶	۳۱,۳۳۷
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰۷۳,۳۴۴,۴۲۴	۳,۱۰۷,۳۴۶	۳۰۷,۶۲۵,۰۷۵	۵۷۴,۵۵۷	۵۵۶,۴۱۲,۷۵۰	۱,۶۳۷,۱۲۲	۸۳۴,۵۳۶,۷۴۹	۲,۰۴۴,۷۸۱
سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری							
۱۴,۶۵۳,۷۷۶	۴۹۹,۹۰۵	۶۳۱,۸۶۰	۳۰,۵۸۷	۱۵,۲۸۵,۶۳۶	۵۳۰,۴۹۳	-	-
۱۳,۴۶۸,۷۷۷	۳۹۸,۶۹۷	۹۰,۵۲۹,۹۸۷	۵۱۹,۹۸۰	۱۴,۰۲۳,۷۶۴	۴۲۱,۰۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۶۷۶
۲۲,۱۴۴,۷۷۵	۲۹۹,۹۴۴	۱۰,۶۰۷,۰۶۰	۲۷۴,۶۲۸	۱۹,۲۳۲,۱۸۶	۲۶۱,۰۳۱	۱۳,۵۱۹,۶۲۹	۳۱۳,۵۴۱
-	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۲	۷۶,۷۶۳	۷۶۸	۱۳۳,۳۳۷	۱,۲۳۴
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	۹,۲۴۳,۵۲۶	۱۲۵,۸۵۹
۱,۹۳۲,۲۰۶	۸۹,۸۳۳	۱۶,۵۶۰,۷۲۵	۸۹,۰۵۴	۱۴,۳۳۰,۶۲۴	۷۳۰,۶۴۲	۴,۱۶۲,۳۲۷	۲۴۹,۷۸۵
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	-	-
۶۰۳,۵۸۹	۱۳,۴۴۸	۶۷۶,۱۰۸	۱۷,۲۴۰	۱,۲۷۸,۶۹۷	۳۰,۶۸۸	-	-
-	-	۶,۸۴۰,۰۰۰	۹۹,۹۸۰	-	-	۶,۸۴۰,۰۰۰	۹۹,۹۸۰
-	-	۱۷۲,۳۵۱	۴,۷۲۲	۱۷۲,۳۵۱	۴,۷۲۲	-	-
-	-	۷,۶۷۷,۲۶۲	۷۶,۸۴۳	۷,۶۷۷,۲۶۲	۷۶,۸۴۳	-	-
-	-	۵۶,۸۰۵,۶۶۹	۵۷۴,۵۰۳	۲,۸۳۸,۳۶۵	۳,۵۵۵	۵۱,۹۶۷,۳۰۴	۵۷۰,۹۴۸
-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸
-	-	۱,۰۰۶,۲۸۳	۱۳,۸۸۷	۱,۰۰۶,۲۸۳	۱۳,۸۸۷	-	-
-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۳	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۳
-	-	۲۸,۱۷۹,۴۳۰	۳۷۶,۹۴۷	-	-	۲۸,۱۷۹,۴۳۰	۳۷۶,۹۴۷
-	-	۶۱,۸۰۳,۶۶۰	۱,۷۵۵,۸۵۹	۳۹,۹۷۵,۷۵۱	۱,۱۳۵,۷۲۲	۲۱,۸۲۷,۹۰۹	۶۲۰,۱۳۷
-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳
۲۸,۰۸۵	۳۰,۰۰۰	۱۱۴,۴۸۳	۱۲۶,۰۴۴	-	-	۱۴۲,۵۶۷	۱۵۶,۰۴۴
۷۵,۱۸۶,۵۹۷	۱,۷۳۰,۱۰۷	۲۱۸,۳۷۷,۴۰۰	۵,۱۳۵,۴۰۷	۱۲۶,۵۵۸,۰۹۸	۳,۶۵۳,۱۴۹	۱۵۷,۰۰۵,۹۴۹	۲,۲۱۲,۳۶۵
۱,۱۴۸,۵۱۱,۰۲۱	۴,۸۳۷,۴۵۳	۵۲۶,۰۰۲,۵۲۵	۵,۷۰۹,۹۶۴	۶۹۲,۹۷۰,۸۴۸	۵,۴۰۹,۲۷۱	۹۸۱,۵۴۴,۶۹۸	۵,۲۵۷,۱۴۶

جمع

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵-۲- گردش سرمایه گذاری های بلندمدت در اوراق بهادار به شرح زیر است :

مانده در پایان سال	تعداد	میلیون ریال	فروش / کاهش ارزش	تعداد	میلیون ریال	خرید و افزایش سرمایه	تعداد	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال	تعداد	میلیون ریال
۵,۳۵۷,۱۴۶	۹۸۱,۵۴۲,۶۹۸	۵,۳۹۰,۲۷۱	۶۹۲,۹۷۰,۸۴۸	۵,۷۰۹,۹۶۴	۵۲۶,۰۰۲,۵۲۵	۴,۸۳۷,۴۵۳	۱,۱۴۸,۵۱۱,۰۲۱				
۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۰,۳۴۶				
۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰				
۱۷,۳۲۲	۷۶۸,۳۱۷	-	-	۹,۰۲۴	۳۶۶,۵۱۷	۸,۱۹۸	۴۰۱,۸۰۰				
۱۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۷,۹۵۵	-	-	-	-	۱۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۷,۹۵۵				
۱۰۳	۱۷,۴۵۳	-	-	-	-	۱۰۳	۱۷,۴۵۳				
-	۱,۹۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۹۶۰,۰۰۰				
۲	۸۰,۰۰۰	-	-	-	۷۶,۰۰۰	۲	۴,۰۰۰				
۵	۳,۶۰۵	۲	-	-	-	۷	۳,۶۰۵				
۳۳۴,۸۳۲	۳۴,۷۸۷,۵۷۶	۲	-	۹,۰۲۴	۴۴۲,۵۱۷	۲۲۵,۸۱۰	۳۴,۳۴۵,۰۵۹				
۵,۴۹۱,۹۷۸	۱,۰۱۶,۳۳۰,۳۷۴	۵,۳۹۰,۲۷۳	۶۹۲,۹۷۰,۸۴۸	۵,۷۱۸,۹۸۸	۵۲۶,۴۴۵,۰۴۲	۵,۰۶۳,۲۶۴	۱,۱۸۲,۸۵۶,۰۸۰				

صندوق سهامی اهرمی موج

صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه

صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت

نت تجارت اهورا

شرکت لاستیک پارس

شرکت نماد اندیش آرین

شرکت انبارهای عمومی البرز

سایر (۸ مورد)

جمع سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سرمایه گذاری ها

جمع نقل از صفحه قبل

سرمایه گذاری های بلند مدت

۱-۲-۱۵- بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت نماد الدیش آرن به مبلغ ۱,۵۶۶ میلیون ریال در سال مالی قبل به دلیل عدم قابلیت بازیافت سرمایه گذاری هزینه کاهش ارزش در حسابها منظور گردیده است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵-۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک فرآمد آن ها به شرح زیر است:

سرمایه گذاری های کوتاه مدت:									
درآمد حاصل از شرکت های بورسی و فرابورسی									
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	درصد به کت	ارزش بازار	سود سهام	سود تخمین	سود (بان) فروش	جمع	درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۱
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	درصد به کت	ارزش بازار	سود سهام	سود تخمین	سود (بان) فروش	جمع	درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۱
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)	۱۱۵,۷۷۱	۱۴۲,۰۱۶	۲٪	۱۵۸,۹۶۳	۱۸,۳۴۲	-	۶,۶۴۶	۲۴,۹۸۸	۲۴,۹۸۸
شرکت سرمایه گذاری سیحان (وسیحان)	۱۸۴,۳۴۰	۲۱۲,۷۰۰	۳٪	۲۰۲,۰۰۰	۴۰,۳۸۵	-	(۲,۳۰۰)	۳۸,۰۸۵	۳۸,۰۸۵
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)	۱۷۰,۳۹۶	۱۵۲,۱۰۶	۳٪	۲۰۸,۶۸۰	۲۷,۹۱۶	-	(۷۹۲)	۲۷,۱۲۴	۲۷,۱۲۴
شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)	۴۰,۲۱۴	۶۰,۹۸۱	۱٪	۳۶,۷۵۷	۱۱,۹۲۲	-	(۵,۱۹۴)	۶,۷۲۰	۶,۷۲۰
شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)	۲۱,۷۴۶	۱۷۲,۰۶۱	۰٪	۳۲,۳۱۸	-	-	-	۱۱۱,۱۵۱	۱۱۱,۱۵۱
شرکت سیحان آپیک (سآپیک)	۳۷,۹۵۳	۳۸,۴۳۱	۱٪	۱۸۱,۷۰۱	۲۰,۱۷۶	-	۱,۴۸۷	۲۱,۶۶۳	۲۱,۶۶۳
شرکت موتوزن (موتوزن)	۷۳,۶۴۴	۳۰۱,۲۹۱	۱٪	۴۰,۳۵۰	۱۸,۵۱۸	-	(۶۴,۷۴۰)	(۴۶,۲۲۲)	(۴۶,۲۲۲)
شرکت بانک اقتصاد نوین (ولونین)	۹۱,۲۷۱	۸۹,۳۲۸	۲٪	۲۴۶,۶۰۱	۱۵,۷۵۳	-	۴۲,۰۴۰	۵۷,۷۹۳	۵۷,۷۹۳
شرکت پمپ ایران (تیمی)	۱۲۵,۱۳۲	۱۵۶,۱۶۱	۲٪	۱۴۳,۳۸۹	۱۰,۵۰۰	-	۶۸۹	۱۱,۱۸۹	۱۱,۱۸۹
شرکت کلشی حافظ (کحافظ)	۹۹,۵۰۸	۱۲۰,۰۶۰	۲٪	۱۳۲,۱۵۰	-	-	۷,۶۳۹	۷,۶۳۹	۷,۶۳۹
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (خوارزم)	۱۳۴,۵۲۷	۲۴۶,۳۳۹	۲٪	۲۴۲,۶۰۰	۳۷,۶۴۵	-	۳۴,۲۲۹	۷۱,۸۷۴	۷۱,۸۷۴
شرکت سیمان شاهرود (سشورود)	۱۵,۷۰۴	۱۵,۷۰۴	۰٪	۴۷,۳۱۸	۵,۳۳۳	-	-	۵,۳۳۳	۵,۳۳۳
شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (ککوثر)	۲۰,۲۹۴	۱۰۷,۲۸۲	۰٪	۳۶,۱۶۳	۲۱,۷۰۰	-	۵۶,۲۵۰	۷۷,۹۵۰	۷۷,۹۵۰
شرکت سرمایه گذاری البرز (والبرز)	۵۲,۴۵۰	۱۲۹,۶۳۷	۱٪	۳۳,۰۳۵	۱,۶۰۸	-	(۱۸,۲۰۳)	(۱۶,۵۹۵)	(۱۶,۵۹۵)
حق نقد شرکت سرمایه گذاری البرز (والبرز)	۳۰,۵۸۰	-	۰٪	۲,۷۱۰	-	-	-	-	-
شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)	۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷	۳٪	۱۳۷,۴۰۰	۱۳,۰۰۰	-	-	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰
شرکت توسعه و عمران امید (تامید)	-	۸,۰۰۹	۰٪	-	-	-	-	-	-
شرکت ملی صنایع مس ایران (ملی)	۱۱۰,۷۵۱	۱۳۱,۵۷۱	۲٪	۱۵۴,۵۹۳	۸,۹۶۵	-	۱,۷۴۲	۱۰,۷۰۷	۱۰,۷۰۷
شرکت تجارت الکترونیک پارسین (رتاب)	-	۲۰۵,۱۹۳	۰٪	۸۷۳	-	-	-	-	-
شرکت سیمان صوفیان (سموفی)	۱۹,۵۶۳	۱۹,۵۶۳	۰٪	۱۳۱,۳۱۹	۱۱,۷۵۵	-	-	۱۱,۷۵۵	۱۱,۷۵۵
شرکت فرآورده های نسوز ایران (کفر)	۷۳,۷۴۶	۷۶,۳۸۰	۱٪	۶۱,۶۸۹	-	-	(۴۶۶)	(۴۶۶)	(۴۶۶)
شرکت ایران ترانسکو (یتراس)	-	-	۰٪	-	-	-	-	-	-
شرکت صبا فولاد خلیج فارس (صصبا)	۳,۷۵۱	۱۹,۹۸۱	۰٪	۱,۹۵۷	۲,۳۰۶	-	(۵,۵۷۴)	(۳,۲۶۸)	(۳,۲۶۸)
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (بخاور)	-	۹۹,۹۱۷	۰٪	-	-	-	-	-	-
کلشی پارس (کیارس)	۷۲,۲۸۷	۷۷,۷۹۰	۱٪	۶۰,۶۶۷	۵,۷۴۱	-	(۵۴)	۵,۶۸۷	۵,۶۸۷
شرکت داروسازی اکسیر (دلر)	۲۰,۶۵۱	۲۰,۶۵۱	۰٪	۱۶,۵۴۹	۲,۱۷۵	-	-	۲,۱۷۵	۲,۱۷۵
شرکت بیمه البرز (البرز)	۱۱,۶۲۱	۳۲,۴۹۶	۰٪	۱۶,۰۷۳	۱,۳۷۱	-	۱,۰۸۴	۲,۴۵۵	۲,۴۵۵
حق تقدم شرکت بیمه البرز (البرز ج)	-	۱,۴۰۰	۰٪	-	-	-	-	-	-
شرکت کارخانجات داروپخش (دارو)	-	۳۹,۸۹۹	۰٪	-	-	-	(۱۱,۶۷۲)	(۱۱,۶۷۲)	(۱۱,۶۷۲)
شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)	-	۱۴۱,۵۴۳	۰٪	-	-	-	(۸۰,۳۱۴)	(۸۰,۳۱۴)	(۸۰,۳۱۴)
شرکت بین الفشی توسعه منابع و معادن (میدروکندیرا)	-	۴۳,۹۷۴	۰٪	-	۴,۳۷۹	-	(۵,۷۰۵)	(۱,۳۲۶)	(۱,۳۲۶)
شرکت کاغذ پارس (چکاپا)	۲۶,۰۸۲	۸۴,۶۸۰	۰٪	۱۱,۸۷۰	-	-	(۲۸,۴۱۶)	(۲۸,۴۱۶)	(۲۸,۴۱۶)
حق تقدم شرکت کاغذ پارس (چکاپا)	۴,۵۴۰	-	۰٪	۵۰۵	-	-	-	-	-
شرکت سرمایه گذاری جامی (دوجامی)	۷۲	۲۳۷	۰٪	۴۴	-	-	(۵۹)	(۵۹)	(۵۹)
شرکت تایید و اثر خاورمیانه (حتایید)	۱۰,۰۵۴	-	۰٪	۱۰,۱۲۲	۱,۴۰۰	-	-	-	-
شرکت سیمان فارس و خوزستان (سفارس)	۶۰,۴۶۳	-	۱٪	۳۳,۸۸۷	۵,۷۰۶	-	-	۵,۷۰۶	۵,۷۰۶
شرکت فرآورده های غذایی و قند چهارمحال (چهار)	۳۱,۶۵۴	-	۱٪	۲۸,۰۶۳	-	-	-	-	-
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (وسنمت)	۹	-	۰٪	۷	-	-	-	-	-
شرکت توسعه معادن گرومیت کاولدگان (گرومیت)	-	-	۰٪	-	-	-	۲	۲	۲
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۷۹۰,۲۳۰	۲,۹۹۴,۲۵۸	۲۳٪	۲,۴۰۰,۳۷۹	۲۸۷,۴۸۱	-	۴۱,۰۳۹	۳۲۷,۱۲۰	۳۲۷,۱۲۰
									۲۴۴,۹۶۷

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

درآمد سر ماهه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

شتری سرمایہ گذاری

7

جمع نقل از صفحه قبل

مستوفى طلای سرخ نوید (تهران)

مستحق فیروزہ اسباب (فیروزوار)

۳۰ شرکت بازرگانی فیروزه (فیروز)

مندوق نبات ویتا (نبات)

مستدق اعتماد اقربن بارسيان

مفتوح سہاسی افری مفتوح (مفتوح)

مستحق، بابا ثروت پویا (بابا)

مستوفى طالبی زرین احمد (مستغالی)

مفتوح بشتونك حلالی زاکرس (جواب)

مصدق مبینی بر حلالا آتش فیروزه

سندوق بازار گردانی توسعه فیروزه پویا

E

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمايه گذاری های بلند مدت:

سندھ: سیکس، اے. اے.، بی. بی.، ایم. ایم. ۱۹۸۱ء

صَلَوَاتُكَ وَسَلَامُكَ عَلَيْكَ يَا مُنِيرَ قُلُوبِ الْمُؤْمِنِينَ

مستوفى با در آمد ثابت ساحل آرام خیر ویر

३

2004

شیر کشت سنت تجارت اهورا

بزرگت انبارهای عمومی البرز

1

3

ان رسالتی

1

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵-۴- 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 ۱۲,۰۰۷,۹۵۵۵ سهم افزایش یافته و بدین ترتیب مالک ۱/۲۴ درصد از سهام شرکت مذکور شده است. 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 در خصوص سال ۱۴۰۳ نیز تا زمان تهیه صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران هنوز سود سال ۱۴۰۳ شرکت نت تجارت اهورا مشخص نگردیده است. شایان ذکر است که شرکت سویدی پامگرا نت 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.

۱۵-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و اوراق بهادار به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	درصد به جمع کل گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۰۰,۱۰۸	۳,۰۱۰,۲۶۳	۵۵٪	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
۷۰۹,۰۲۱	۵۲۹,۵۵۶	۱۰٪	صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی
۳۹۹,۹۹۴	۲۰۹,۹۹۴	۴٪	فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی
۱۵۸,۹۷۷	۱۵۸,۹۷۷	۳٪	غذایی بجز قند و شکر
۱۹۷,۸۵۱	۱۷۱,۷۹۶	۳٪	کاشی و سرامیک
۳۵۷,۴۵۳	۱۲۵,۱۳۲	۲٪	ماشین آلات و تجهیزات ، دستگاههای برقی
۱۸۵,۹۹۰	۱۱۵,۷۷۱	۲٪	چندرشته ای صنعتی
۱۸۰,۱۸۷	۹۹,۶۲۷	۲٪	دارویی
۷۳,۶۹۷	۱۳۳,۶۸۳	۲٪	سیمان آهک گچ
۸۹,۳۲۹	۹۱,۳۷۱	۲٪	بانکها و موسسات اعتباری
۱۰۷,۲۸۲	۷۷,۴۷۱	۱٪	زراعت و خدمات وابسته
۸۲,۶۷۹	۳۰,۶۲۲	۱٪	محصولات کاغذی
۷۶,۳۲۵	۳۴,۰۶۸	۱٪	استخراج کانه های فلزی و زغال سنگ و سیمان
-	۷۳,۶۴۴	۱٪	دستگاههای برقی
۱۳۳,۸۱۳	۱۱,۶۲۱	۰/۲۱٪	بیمه و بازنشستگی
-	۱۰,۰۵۴	۰/۱۸٪	حمل و نقل انبارداری و ارتباطات
۳۴۶,۷۳۷	-	-	صنعت رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۸,۰۰۹	-	-	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۲۵۵,۹۱۰	۶۰۸,۴۲۷	۱۱٪	سایر
۵,۰۶۳,۲۶۳	۵,۴۹۱,۹۷۸	۱۰۰٪	

گزارش

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵-۶- سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/فراپورسی) به شرح زیر است :

درصد به جمع کل	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بورسی	۳۹٪	۲,۱۴۲,۶۶۶
فراپورسی	۲۰٪	۱,۱۰۲,۸۴۳
ثبت شده (غیر بورسی و بورس کالایی)	۴۱٪	۲,۲۴۶,۴۶۹
	۱۰۰٪	۵,۴۹۱,۹۷۸
		۵,۰۶۳,۲۶۳

۱۵-۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به تفکیک ناشر و نرخ سود به شرح زیر است :

نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سندوق های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت	۲۴-۳۱	۳,۴۲۹,۵۸۷	۱,۹۳۸,۳۰۵
واحد سرمایه گذاری		۳,۴۲۹,۵۸۷	۱,۹۳۸,۳۰۵

۱۵-۸- گردش حساب کاهش ارزش انباشته :

	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
مانده در ابتدای سال	-	میلیون ریال
طی سال	-	(۳۳,۳۴۴)
مانده در پایان سال	-	(۱,۶۵۶)
	-	(۳۵,۰۰۰)

۱۶- سرمایه گذاری در املاک

	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
زمین ورامین	۴۶۴	میلیون ریال
زمین یافت آباد	۴۸۱	۴۸۱
	۹۴۵	۹۴۵

۱۶-۱- 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۷- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده	پادداشت	دریافتنی های تجاری :
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۱	۹۶	-	۹۶	۱۷-۱	اشخاص وابسته
۱۳۷,۵۲۸	۱۱۹,۷۸۹	-	۱۱۹,۷۸۹	۱۷-۲	شرکت ها و اشخاص
-	۲,۱۵۳	-	۲,۱۵۳		کارگزاری فیروزه آسیا
-	۱۱,۰۸۲	-	۱۱,۰۸۲		سیدگردان بهاوند
۱۳۷,۹۰۹	۱۳۳,۱۲۰	-	۱۳۳,۱۲۰		
سایر دریافتنی ها :					
۸۵,۳۱۰	-	-	-		اشخاص وابسته- شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
-	۱۰۵,۵۱۱	-	۱۰۵,۵۱۱	۱۷-۳	اشخاص وابسته- شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
-	۷۲,۴۵۹	-	۷۲,۴۵۹	۱۷-۴	اشخاص وابسته- صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا
۱۳,۵۶۰	۱۶,۱۵۲	-	۱۶,۱۵۲		کارکنان (وام و مساعده)
۳,۵۸۴	-	-	-		سایر
۱۰۲,۴۵۴	۱۹۴,۱۲۲	-	۱۹۴,۱۲۲		
۲۴۰,۳۶۳	۳۲۷,۲۴۲	-	۳۲۷,۲۴۲		

۱۷-۱- دریافتنی های تجاری از اشخاص وابسته به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۵	-	
۹۶	۹۶	گروه مالی فیروزه
۳۸۱	۹۶	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۷-۲- 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	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۳۲	۱۰,۵۳۲	شرکت کاشی حافظ
۸,۴۰۰	۶,۹۴۹	شرکت سرمایه گذاری البرز
۷,۹۱۲	۸,۹۶۵	شرکت ملی صنایع مس ایران
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	۴,۸۸۳	شرکت سیمان شاهرود
-	۲۰,۱۷۶	شرکت سیمان آپیک
۴,۱۰۰	۱۵,۷۵۳	بانک اقتصاد نوین
۶,۶۶۷	۸۷۲	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۸,۴۰۰	۱۳,۰۰۰	خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۲۱,۳۳۵	۲,۸۲۸	شرکت کاشی پارس
۲۳,۳۵۸	-	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۲۶,۱۰۰	۱۱,۹۳۴	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا
-	۷,۵۶۳	شرکت پارس دارو
-	۵,۷۰۶	شرکت سیمان فارس و خوزستان
-	۴,۱۶۶	شرکت کشت و دامداری فکا
-	۱,۴۰۰	شرکت تاید واتر خاورمیانه
-	۱,۳۷۱	شرکت بیمه البرز
۶,۳۰۹	۳,۶۹۱	سایر اقلام
۱۳۷,۵۲۸	۱۱۹,۷۸۹	

۱۷-۳- مبلغ فوق بابت رهن کامل ساختمان محل فعالیت شرکت می باشد.

۱۷-۴- مانده فوق مرتبط با وجه نقد متعلق به شرکت نزد صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا می باشد. شرکت طی سنوات گذشته مبلغی تحت عنوان بازارگردانی در اختیار صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه فیروزه پویا قرار داده است. صندوق مذکور در ازای وجه پرداختی، واحدهای صندوق را به شرکت اعطا می نماید که در پایان سال مالی اطلاعات مربوط به واحدهای صندوق مذکور به شرح زیر می باشد:

تعداد واحدهای شرکت در صندوق بازار گردانی توسعه فیروزه پویا	ابطال nav در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	ارزش خالص دارایی های ابطال (ریال)
۱۴۲,۵۶۷	۱,۴۴۲,۶۸۳	۲۰۵,۶۷۸,۹۸۷,۲۶۱

۱۸- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۷۶	۱۱,۴۲۸

موجودی ریالی نزد بانک ها

۱۸-۱- درآمد سود سپرده نزد حساب های پشتیبان بانکی است.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۳.۵۰۰.۰۰۰ میلیون 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:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱		
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 سبدگردان توسعه فیروزه
۱٪	۴۷,۴۵۱,۱۱۶	۲٪	۶۲,۷۲۴,۵۷۱	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۱٪	۳۵,۰۸۵,۷۵۹	۱٪	۸,۸۰۹,۴۶۶	شرکت تورکویز پارتیز لیمیتد
۲۸٪	۱,۰۰۹,۳۳۹,۱۹۴	۲۵٪	۹۲۱,۳۸۵,۴۷۴	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰- صرف سهام خزانه

به شرح یادداشت توضیحی ۲۰ 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 ۱۸۶,۸۷۷ میلیون ریال سود شده است.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۳۰۵,۲۷۸ 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲۲- سهام خزانه

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱		
مبلغ - میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۹۸,۸۱۸	۱۳,۲۹۶,۵۲۴	۱۸۹,۶۹۶	۴۱,۷۳۶,۲۸۴	مانده در ابتدای دوره
۳۹۴,۹۳۸	۸۲,۳۷۹,۰۹۲	۵۸,۶۹۲	۲۴,۲۹۱,۳۳۲	خرید طی دوره
-	۲۳,۲۳۹,۷۸۴	-	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۳۰۴,۰۶۰)	(۷۷,۱۷۹,۱۱۶)	(۶۷,۷۲۶)	(۱۰,۸۵۷,۳۵۶)	فروش طی دوره
۱۸۹,۶۹۶	۴۱,۷۳۶,۲۸۴	۱۸۰,۶۶۲	۵۵,۱۷۰,۲۶۰	مانده پایان دوره

۲۲-۱ 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 بازارسازی 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.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۴۲	۸,۵۳۰	مانده ابتدای سال
(۷۹۶)	(۳۴۷)	پرداخت شده طی سال
۶,۰۸۴	۱۳,۰۵۷	ذخیره تامین شده طی سال
۸,۵۳۰	۲۱,۲۴۰	مانده در پایان سال

۲۴- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۸۷	۴,۳۶۶	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق، تکلیفی
۱,۶۳۵	-	سازمان تأمین اجتماعی - بیمه کارکنان
۸۴۰	۱,۸۰۰	ذخیره هزینه حسابرسی
۳,۶۹۰	۲,۴۵۸	سایر
۸,۳۵۲	۸,۶۲۴	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲۵- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	(مبالغ به میلیون ریال)									
	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	مالیات	مالیات	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	مالیات	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر - اعتراض در هیات حل اختلاف	-	مالیات مانده پرداختنی	-	-	۲۱۶	-	-	۲۱۶	۱,۰۷۴,۰۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	۹۸۰	۹۸۰	۹۸۰	-	۳,۹۱۹	۶۵۵,۳۸۴	۱۴۰۱/۰۴/۳۱
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	۴۲۱	۴۲۱	۴۱۸	-	۴۱۸	۲,۳۰۹,۴۲۶	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است.	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۹۵,۷۱۲	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است.	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۹,۸۴۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱

۲۵-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ به استثنای سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲- 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.

۲۵-۳- 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.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲۶- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵,۴۷۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۱۶,۴۱۶	۷,۲۳۰	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱
۴,۰۸۷	۲,۰۱۴	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱
۲,۴۸۲	۲,۴۵۸	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۴۶	۷,۴۰۰	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۵۶	۲,۱۳۹	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۴۷	۷۳۳	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۴	۱,۰۶۰	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۱۵۴	۷,۱۵۴	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
۴۱,۵۵۲	۳۵,۶۶۵	

۱- ۲۶- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۵۰ ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۰۰ ریال است

۱- ۲۶- 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.

۲۷- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۵,۷۱۲	۱,۴۰۹,۸۴۰	سود خالص
-	۴۲۱	<u>تعدیلات:</u>
۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	هزینه مالیات بر درآمد
۵,۲۸۸	۱۲,۷۱۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۱۲,۵۵۰)	-	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳,۷۶۲)	۱۶,۶۳۱	سود ناشی از فروش داراییهای ثابت
(۲۲,۵۷۶)	(۸۶,۸۷۹)	<u>تغییرات در سرمایه در گردش:</u>
(۳۰۲,۷۳۳)	(۴۱۹,۶۹۳)	افزایش دریافتنی های عملیاتی
(۲۳۴,۰۴۳)	(۹,۰۲۲)	افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۰۰۷	۲۷۳	افزایش سرمایه گذاری های بلندمدت
(۵۵۸,۳۴۵)	(۵۱۵,۳۲۱)	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۵۳۳,۶۰۴	۹۱۱,۱۴۹	جمع تغییرات سرمایه در گردش
		نقد حاصل از عملیات

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲۸- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۲۸-۱- مدیریت ریسک :

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

مدیریت ریسک : عبارت است از فرآیندی که از طریق آن یک سازمان یا سرمایه گذار با روشی بهینه در مقابل انواع ریسک ها از خود واکنش نشان می دهد . مدیریت ریسک روش منطقی شناسایی ، تجزیه و تحلیل ، ارزیابی ، انعکاس و کنترل کلیه ریسک هایی است که ممکن است دارایی ، منابع و یا فرصت های افزایش سود را تهدید کند . به عبارت دیگر ، به فرآیندی گفته می شود که در آن مدیریت سعی دارد تا با تمهیداتی سطح ریسک را در شرکت به سطح قابل قبولی برساند. در چرخه مدیریت ریسک شناسایی و ارزیابی آن ریسک دو مرحله بسیار با اهمیت است حوادث و رویدادهای که می توانند بر اهداف یک شرکت یا فرد اثر گذارند باید شناسایی شوند تا بتوان به نحو مناسب و مقتضی به آن واکنش نشان داد. بر این اساس مدیریت گروه ریسک های مربوط به گروه را شناسایی و توجیهات و روش های کنترل آنها را مشخص نموده اند.

فرآیند مدیریت ریسک گروه :

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

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.

۲۸-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۴۳۴	۶۵,۵۲۹	جمع بدهی ها
(۵,۵۷۶)	(۱۱,۴۲۸)	موجودی نقد
۵۲,۸۵۸	۵۴,۱۰۱	خالص بدهی
۵,۲۶۸,۳۳۸	۵,۷۷۹,۱۹۰	حقوق مالکانه
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.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲-۲۸- 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.

۳-۲۸- 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.

۴-۲۸- 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.

۵-۲۸- 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.

۶-۲۸- 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 یخش عمده ای از سرمایه را به سمت خود سوق می دهد و منجر به کاهش میل به خرید سهام می گردد.

۷-۲۸- 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.

۸-۲۸- 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.

۹-۲۸- 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.

۱۰-۲۸- 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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۲۹- معاملات با اشخاص وابسته

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

ارقام به میلیون ریال

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت	ودیعه اجاره
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	عضو هیات مدیره	✓	۲,۹۹۰	-
شرکت همگروه	سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	عضو هیات مدیره	✓	۱,۰۳۵	۱۰۵,۵۱۱
شرکت همگروه	سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	سایر	✓	۳,۹۱۸	-
		جمع		۷,۹۴۳	۱۰۵,۵۱۱

۲۹-۲- مرادفات مالی با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بالهیتی ندارد.

۲۹-۳- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری و تجاری	۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
			بدهکار	بستانکار	خالص مانده	خالص مانده
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	-	۸۵,۳۱۰	-
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی فیروزه	۹۶	۹۶	-	۹۶	-
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	۱۰۵,۵۱۱	۱۰۵,۵۱۱	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	صندوق اختصاصی بازارگردان توسعه فیروزه بریا	۷۲,۴۵۹	۷۲,۴۵۹	-	-	-
جمع		۱۷۸,۰۶۶	۱۷۸,۰۶۶	-	۸۵,۴۰۶	-

۳۰- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۰-۱- شرکت فاقد هر گونه تعهدات سرمایه ای، بدهی ها 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- سود سهام پیشنهادی

۳۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱۴۰,۹۸۴ میلیون ریال (۴۰ ریال برای هر سهم) است.

۳۳- کفایت سرمایه

نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱، طبق دستورالعمل سازمان بورس 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	۵,۴۳۹,۷۷۲	۳,۹۸۶,۹۱۲	۵,۰۷۱,۱۲۷
دارایی های غیر جاری	۴۰۴,۹۴۷	۲۴۳,۶۲۶	۳۶۳,۶۲۵
کل دارایی ها	۵,۸۴۴,۷۲۰	۴,۲۳۰,۵۳۹	۵,۴۳۴,۷۵۲
بدهی های جاری	۴۴,۲۸۹	۴۸,۰۱۳	۴۸,۰۱۳
بدهی های غیر جاری	۲۱,۲۴۰	-	۲۱,۲۴۰
کل بدهی ها	۶۵,۵۲۹	۴۸,۰۱۳	۶۹,۲۵۳
نسبت جاری (مرتبه)	۱۱۳	۸۳/۰۴	
نسبت بدهی و تعهدات	۰/۰۱		۰/۰۱