

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 ۱۴۰۲



موسسه حسابرسی آزمودگان
"حسابداران رسمی"

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

فهرست مطالب

عنوان	شماره صفحه
• 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 تفسیری مدیریت	۱-۴۲



آزمودگان (حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

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 ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی شرکت برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت‌های 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 میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، به طور عمده از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که به طور معمول در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، 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 صورت‌های مالی، در برگیرنده نتیجه گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی و یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و تحریف‌های 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 ۱۴۰۴

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 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 حاکی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق باشد، برخورد ننموده است.

۸- نسبت کفایت سرمایه در تاریخ صورت وضعیت مالی مندرج در یادداشت توضیحی ۳۲ صورت های مالی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و در این خصوص به مواردی که حاکی از عدم انطباق آن با دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نشده است.

تاریخ: ۱۵ اسفند ۱۴۰۴

موسسه حسابرسي آزمودگان (حسابداران رسمي)

سید مرتضی فاطمی اردستانی
(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۷۹)

فرهاد فرزاد

(شماره عضویت ۱۳۸۰۰۵۹۶)



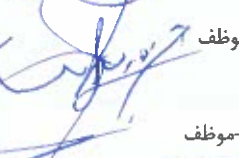
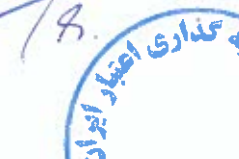
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)
صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

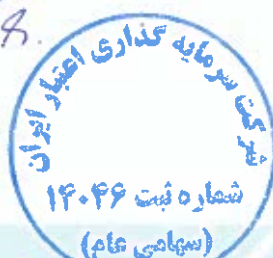
با احترام

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 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 میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت دانا تجارت آرتا (سهامی خاص)	مسلم نیلچی	نائب رئیس هیات مدیره - عضو غیرموظف	
شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)	سعید محمدکریمی	رئیس هیات مدیره - عضو غیرموظف	
شرکت گروه توسعه مالی فیروزه (سهامی عام)	مهرداد آرقند	عضو هیات مدیره - عضو غیرموظف	
شرکت پرشیا جاوید پویا (با مسئولیت محدود)	حسین پارسا سرشت	عضو هیات مدیره - عضو غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا (سهامی عام)	علی اصغر مومنی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل - موظف	



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی		
درآمد سود سهام	۵	۱۵۹,۰۴۵
درآمد سود تضمین شده	۶	۲,۲۱۰
سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۷	۱,۳۳۵,۰۳۸
سایر درآمدها	۸	۴۷۲
جمع درآمدهای عملیاتی		۱,۴۹۶,۷۶۵
هزینه های عملیاتی		
هزینه های حقوق، دستمزد و مزایا	۹	(۷۲,۳۳۵)
هزینه استهلاک		(۱,۷۵۰)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱۹,۷۷۱)
جمع هزینه های عملیاتی		(۹۳,۸۵۶)
سود عملیاتی		۱,۴۰۲,۹۰۹
سود قبل از مالیات		۱,۴۰۲,۹۰۹
هزینه مالیات بر درآمد		(۴۲۱)
سود خالص		۱,۳۹۹,۷۷۲
سود پایه هر سهم:		
عملیاتی - ریال	۷۵	۴۰۵
غیرعملیاتی - ریال	-	-
سود پایه هر سهم - ریال	۷۵	۴۰۵

آزمودگان (حسابداران رسمی)

گزارش



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.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

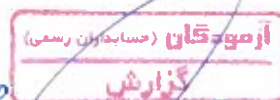
صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
دارایی های غیر جاری		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۱۱,۳۷۶	۱۳,۱۲۶
دارایی های نامشهود	۱۳	-	-
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۴	۱۳۸,۰۹۲	۲۳۴,۸۳۲
سرمایه گذاری در املاک	۱۵	۹۴۵	۹۴۵
جمع دارایی های غیر جاری		۱۵۰,۴۱۳	۲۴۸,۹۰۳
دارایی های جاری			
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۶	۳۱۹,۳۴۸	۳۲۷,۲۴۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۴	۶,۰۷۰,۴۶۷	۵,۲۵۷,۱۴۶
موجودی نقد	۱۷	۲۸,۳۱۳	۱۱,۴۲۸
جمع دارایی های جاری		۶,۴۱۸,۱۲۸	۵,۵۹۵,۸۱۶
جمع دارایی ها		۶,۵۶۸,۵۴۱	۵,۸۴۴,۷۱۹
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه	۱۹	۱۳۹,۳۹۰	۱۸۶,۸۷۷
اندوخته قانونی	۲۰	۳۰۵,۲۷۸	۳۰۵,۲۷۸
سود انباشته		۲,۶۶۷,۴۶۹	۱,۹۶۷,۶۹۷
سهام خزانه	۲۱	(۱۱۱,۶۴۰)	(۱۸۰,۶۶۲)
جمع حقوق مالکانه		۶,۵۰۰,۴۹۷	۵,۷۷۹,۱۹۰
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۲۴,۱۵۹	۲۱,۲۴۰
جمع بدهی های غیر جاری		۲۴,۱۵۹	۲۱,۲۴۰
بدهی های جاری			
سایر پرداختنی ها	۲۳	۱۰,۵۹۲	۸,۶۲۴
مالیات پرداختنی	۲۴	-	-
سود سهام پرداختنی	۲۵	۳۳,۲۹۳	۳۵,۶۶۵
جمع بدهی های جاری		۴۳,۸۸۵	۴۴,۲۸۹
جمع بدهی ها		۶۸,۰۴۴	۶۵,۵۲۹
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۶,۵۶۸,۵۴۱	۵,۸۴۴,۷۱۹



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



شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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 ۱۴۰۴/۰۵/۰۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۸۷۷	۳۰۵,۲۷۸	۱,۹۶۷,۶۹۷	۵,۷۷۹,۱۹۰
سود خالص دوره شش ماهه ۱۴۰۴	-	-	-	۱,۳۹۹,۷۷۲	-
سود سهام مصوب	-	-	-	(۷۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانة	-	-	-	(۲۴,۹۷۰)	(۲۴,۹۷۰)
فروش سهام خزانة	-	(۴۷,۴۸۷)	-	۹۳,۹۹۲	۴۶,۵۰۵
مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۳۹۰	۳۰۵,۲۷۸	۲,۶۶۷,۴۶۹	۶,۵۰۰,۴۹۷

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 ۱۴۰۳/۰۵/۰۱	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۹۰۰	۲۳۴,۷۸۶	۱,۵۰۳,۳۴۹	۵,۲۶۸,۳۳۹
سود خالص دوره شش ماهه ۱۴۰۳	-	-	-	۲۶۰,۷۶۰	۲۶۰,۷۶۰
سود سهام مصوب	-	-	-	(۸۷۵,۰۰۰)	(۸۷۵,۰۰۰)
خرید سهام خزانة	-	-	-	(۱۲۳,۰۴۶)	(۱۲۳,۰۴۶)
فروش سهام خزانة	-	(۴۷,۷۷۴)	-	۱۴۱,۹۲۲	۹۴,۱۴۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۲۶	۲۳۴,۷۸۶	۸۸۹,۱۰۹	۴,۶۲۵,۲۰۱

از مودگان (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 ۱۴۰۴

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶	۷۰۰,۸۵۹	۸۹۳,۸۳۸
	(۳,۱۳۷)	(۴۲۱)
	۶۹۷,۷۲۲	۸۹۳,۴۱۷
	(۲۴,۹۷۰)	(۱۲۳,۰۴۶)
	۴۶,۵۰۵	۹۴,۱۴۸
	(۷۰۲,۳۷۲)	(۸۵۹,۳۵۶)
	(۶۸۰,۸۳۷)	(۸۸۸,۲۵۴)
	۱۶,۸۸۵	۵,۱۶۳
	۱۱,۴۲۸	۵,۵۷۶
	۲۸,۳۱۳	۱۰,۷۳۹

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

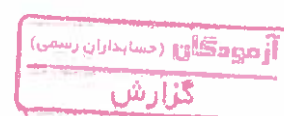
پرداختهای نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره



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

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 متعاقبا به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۵/۵/۱۵ به شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران تغییر نام یافته است. در حال حاضر شرکت جزو شرکتهای فرعی شرکت گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام) 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 ۱۰۷ - ساختمان گروه مالی 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 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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱-۳ کارکنان

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

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
نفر	نفر
۱۴	۱۶

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم الاجرا نیستند ، وجود نداشته است .

۲-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

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 میان دوره ای

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی میان دوره ای 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 بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است در صورت استفاده ارزش های منصفانه به شرح زیر عمل می شود:

۳-۱-۳- ارزش منصفانه

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

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

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

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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲-۳- 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

شناخت در آمد :

سود سهام

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

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

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

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 توام 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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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- قضاوت ها 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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۵- درآمد سود سهام

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام سرمایه گذاری ها	۱۵۹,۰۴۵	۱۷۹,۳۸۹

۶- درآمد سود تضمین شده

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲,۲۱۰	۱۳,۶۸۰

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

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱,۲۱۴,۸۷۷	۱۸۹,۰۱۰
سهام شرکت های بورسی	۹۵,۴۶۵	(۶۰,۹۸۹)
واحدهای صندوق بازارگردانی	۲۴,۶۹۷	-
	۱,۳۳۵,۰۳۸	۱۲۸,۰۲۱

۸- سایر درآمدها

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده بانکی	۸۳	۸۱
کارمزد وام سهام اعطائی به کارکنان	۳۸۹	-
	۴۷۲	۸۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۹- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۳۷۹	۴۷,۴۴۲	هزینه حقوق و مزایا کارکنان
۵,۵۷۲	۹,۲۸۳	هزینه بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۲,۵۸۸	۳,۹۸۷	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۴۸۰	۴,۶۵۱	بیمه تکمیلی کارکنان
۶۰۰	۱,۰۵۱	حق حضور در جلسات
-	۲,۰۰۰	هزینه پاداش هیات مدیره
۸۶	-	هزینه آموزش و تحصیل
۱۶۴	۱۹۸	هزینه سفر و فوق العاده ماموریت
۲,۴۶۵	۳,۷۲۳	سایر
۴۱,۳۳۴	۷۲,۳۳۵	

۹-۱- افزایش هزینه ها بطوره عمده ناشی از افزایش سالانه حقوق و دستمزد و تعداد کارکنان بوده است.

۱۰- سایر هزینه ها

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۰۵	۶,۵۸۰	حق الزحمه مشاورین و کارشناسان
۳,۶۰۵	۵۳۶	بیمه کارکنان مرتبط با مستمری سخت و زیان آور
۲۶۱	۶۴۱	کارمزدهای بازار بورس و اوراق بهادار
۹۵۰	۱,۱۹۹	حق الزحمه حسابرسی
۷۰۰	۷۵۹	آبدارخانه و پذیرایی
۸۰۰	۱۲	حق عضویت سالانه
۶۹۳	۲,۱۶۶	هزینه های اینترنت و شبکه
۱,۱۸۹	۱۳۹	هزینه های ورزشی
۴۳۷	۷۹۸	هزینه شارژ ساختمان
۳۶۸	۵۶۴	هزینه های ثبتی و حقوقی
۳۸۰	۶۶۷	ملزومات و نوشت افزار
۳۰۰	۴۹۴	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۵۰	۱۰۲	تعمیر و نگهداری وسایط نقلیه
-	۷۵۵	هزینه هدایا
-	۱,۴۵۹	هزینه برگزاری جلسه مجمع
۲۲۳	۳۱۸	آب و برق
۶۵۶	۹۴۶	پوشاک کارکنان
۹۵۲	۲۲۸	ایاب و ذهاب
۷۳۷	۱,۴۰۸	سایر
۱۶,۹۰۶	۱۹,۷۷۱	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۱,۱۸۱	۱,۴۰۲,۹۰۹	سود عملیاتی
(۴۲۱)	(۳,۱۳۷)	اثر مالیاتی
۲۶۰,۷۶۰	۱,۳۹۹,۷۷۲	
-	-	سود غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
-	-	
۲۶۰,۷۶۰	۱,۳۹۹,۷۷۲	

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

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۴۱,۸۸۶,۸۳۴)	(۴۳,۷۱۶,۴۸۰)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۳,۴۵۸,۱۱۳,۱۶۶	۳,۴۵۶,۲۸۳,۵۲۰	

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۷۵	۴۰۵	سود هر سهم - عملیاتی - ریال
-	-	سود هر سهم - غیر عملیاتی - ریال
۷۵	۴۰۵	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

وسایل نقلیه	اثاث و منصوبات	جمع	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
-	-	-	واگذار شده
۲۱,۰۰۰	۱,۶۴۷	۲۲,۶۴۷	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۷,۸۷۴	۱,۶۴۷	۹,۵۲۱	استهلاک انباشته
۱,۷۵۰	-	۱,۷۵۰	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۹,۶۲۴	۱,۶۴۷	۱۱,۲۷۱	استهلاک
۱۱,۳۷۶	-	۱۱,۳۷۶	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۱۳,۱۲۶	-	۱۳,۱۲۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
			مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

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

۱۳- دارایی های نامشهود

نرم افزار رایانه ای	جمع	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۴	۹۱۴	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
-	-	افزایش
۹۱۴	۹۱۴	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۹۱۴	۹۱۴	استهلاک انباشته
-	-	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۹۱۴	۹۱۴	استهلاک
-	-	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
-	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
-	-	مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۴- سرمایه گذاری ها

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:				
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:				
۲,۰۴۴,۷۸۱	۲,۳۹۴,۶۶۸	-	۲,۳۹۴,۶۶۸	۱۴-۱ سهام شرکت های بورسی و فرابورسی و سایر اوراق بهادار
۳,۲۱۲,۳۶۵	۳,۶۷۵,۷۹۹	-	۳,۶۷۵,۷۹۹	۱۴-۱ صندوق های سرمایه گذاری
۵,۲۵۷,۱۴۶	۶,۰۷۰,۴۶۷	-	۶,۰۷۰,۴۶۷	
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت:				
۱۷,۶۱۰	۱۷,۶۱۰	-	۱۷,۶۱۰	۱۴-۲ سهام شرکتها
۲۱۷,۲۲۲	۱۲۰,۴۸۲	-	۱۲۰,۴۸۲	۱۴-۲ صندوق های سرمایه گذاری
۲۳۴,۸۳۲	۱۳۸,۰۹۲	-	۱۳۸,۰۹۲	
۵,۴۹۱,۹۷۸	۶,۲۰۸,۵۵۹	-	۶,۲۰۸,۵۵۹	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

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

مانده در ابتدای دوره		خرید و افزایش سرمایه		فروش		مانده در پایان دوره		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس/فرا بورس								
۹۹,۶۷۱,۱۶۷	۱۳۴,۵۲۷	۱۵,۲۰۰,۰۰۰	۷۵,۲۰۵	۱۴,۸۷۱,۱۶۷	۲۲,۷۷۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۹۵۷	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (و خارزم)
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۳۴۰	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۳۴۰	شرکت سرمایه گذاری سبحان (وسبحان)
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۴۴	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۴۴	شرکت موتورن (بموتو)
۱۰,۲۴۹,۹۹۹	۲۱,۷۴۶	-	-	-	-	۱۰,۲۴۹,۹۹۹	۲۱,۷۴۶	شرکت فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۵۸,۹۷۷	-	-	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۵۸,۹۷۷	-	-	شرکت خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۴۸,۵۲۴,۰۸۶	۱۲۵,۱۳۲	-	-	۱۴,۰۰۱,۷۸۲	۳۶,۱۰۷	۳۴,۵۲۲,۳۰۴	۸۹,۰۲۵	شرکت پمپ ایران (تیمپی)
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۳۹۶	-	-	۸۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۲	۵۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۱۲۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (صبا)
۱۲۲,۲۷۹,۴۳۱	۱۱۵,۷۷۱	-	-	۸,۸۷۹,۴۳۱	۸,۴۰۷	۱۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۶۴	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)
۲۴,۲۳۰,۷۶۹	۱۱۰,۷۵۱	۲۶,۲۸۱,۱۱۶	۴۱۳,۷۰۴	۲,۴۳۴,۹۶۲	۲۵,۲۴۱	۴۸,۰۷۶,۹۲۳	۴۹۹,۲۱۴	شرکت ملی صنایع مس ایران (فملی)
۱۶,۴۵۱,۴۵۵	۵۲,۴۵۰	۳,۰۵۸,۶۱۲	۳,۰۵۸	۴۵۱,۴۵۵	۱,۲۸۴	۱۹,۰۵۸,۶۱۲	۵۴,۲۲۴	شرکت سرمایه گذاری البرز (والبر)
۳,۰۵۸,۶۱۲	۳,۰۵۸	-	-	۳,۰۵۸,۶۱۲	۳,۰۵۸	-	-	حق تقدم شرکت سرمایه گذاری البرز
۷۰,۲۴۱,۲۴۹	۹۹,۵۰۸	-	-	۵۰,۱۰۸,۴۰۷	۷۰,۹۸۷	۲۰,۱۳۲,۸۴۲	۲۸,۵۲۱	شرکت کاشی حافظ (کحافظ)
۱,۳۳۴,۱۵۶	۲۰,۲۹۴	-	-	-	-	۱,۳۳۴,۱۵۶	۲۰,۲۹۴	شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر (زکوثر)
۶۵,۶۳۷,۶۸۸	۹۱,۲۷۱	۹۹,۱۱۷,۳۴۱	۲۱,۴۴۹	۲۷,۶۸۸	۱۹	۱۶۴,۷۲۷,۳۴۱	۱۱۲,۷۰۱	شرکت بانک اقتصاد نوین (ونوین)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۸۲	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۸۲	شرکت کاغذ پارس (چکپا)
۲,۸۲۳,۱۶۳	۴,۵۴۰	-	-	۲,۸۲۳,۱۶۳	۴,۵۴۰	-	-	حق تقدم شرکت کاغذ پارس
۸,۵۶۸,۷۷۲	۷۲,۲۸۷	۴,۵۸۱,۹۴۵	-	۶,۴۷۸,۲۳۲	۲۵,۶۰۹	۶,۶۷۲,۴۸۵	۳۶,۶۷۸	شرکت کاشی پارس (کپارس)
۴۴,۷۹۹,۸۹۵	۷۳,۷۴۶	-	-	۴۴,۷۹۹,۸۹۵	۷۳,۷۴۶	-	-	شرکت فراورده های نسوز ایران (کنفرا)
۴,۴۶۳,۵۵۱	۳۴,۰۶۸	-	-	-	-	۴,۴۶۳,۵۵۱	۳۴,۰۶۸	شرکت فراوری ذغال سنگ پروده طبس (کپرو)
۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۴۰,۲۱۴	۱۳,۲۵۹,۹۳۴	-	۱۳,۲۵۹,۹۳۴	۴,۵۶۵	۲۶,۵۱۹,۸۶۸	۲۵,۶۴۹	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا (وهامون)
-	-	۱۳,۲۵۹,۹۳۴	۴,۵۶۵	-	-	-	-	حق تقدم شرکت سرمایه گذاری هامون صبا
۲,۹۶۲,۶۹۱	۳۷,۹۵۳	-	-	۵۸۱,۶۷۸	۷,۴۵۲	۲,۳۸۱,۰۱۳	۳۰,۵۰۱	شرکت سیمان آبیک (سآبیک)
۶,۸۵۷,۱۴۲	۱۱,۶۲۱	-	-	-	-	۶,۸۵۷,۱۴۲	۱۱,۶۲۱	شرکت بیمه البرز (البرز)
۲,۵۰۶,۲۲۹	۲۰,۶۵۱	-	-	-	-	۲,۵۰۶,۲۲۹	۲۰,۶۵۱	شرکت داروسازی اکسیر (دلر)
۷۷۲,۸۸۴	۳,۷۵۱	-	-	-	-	۷۷۲,۸۸۴	۳,۷۵۱	شرکت صبا فولاد خلیج فارس (فصبا)
۹۴۴,۱۸۹	۱۹,۵۶۳	-	-	-	-	۹۴۴,۱۸۹	۱۹,۵۶۳	شرکت سیمان صوفیان (صصوفی)
۷,۱۱۱,۱۵۴	۱۵,۷۰۴	-	-	۶,۵۱۱,۱۵۴	۱۴,۳۷۹	۶۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۵	شرکت سیمان شاهرود (سرود)
۴,۹۳۴,۷۵۴	۶۷,۶۹۹	-	-	۲۳۴,۷۵۴	۳,۲۲۱	۴,۷۰۰,۰۰۰	۶۴,۴۷۸	شرکت پتروشیمی قائد بصیر (شبصیر)
۱۴۶,۷۴۲	۴۰,۹۰۲	۱۴۷,۳۶۶	۴۵,۲۷۱	۱۰۸	۳۲	۲۹۴,۰۰۰	۸۶,۱۴۱	شرکت پتروشیمی پردیس (شپدیس)
۶۲۷,۶۶۶	۲۳,۴۶۸	-	-	۶۲۷,۶۶۶	۲۳,۴۶۸	-	-	شرکت پارس دارو (دیپارس)
-	-	۳۱۳,۳۳۴	۱۹,۰۴۶	۳۱۳,۳۳۴	۱۹,۰۴۶	-	-	شرکت پتروشیمی نوری (نوری)
-	-	-	-	۳,۴۴۲	۱۲	۱۲,۳۰۰,۰۰۰	۴۵,۲۳۸	شرکت پتروشیمی پارس (پارس)
-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت پالایش نفت بندر عباس (شبندر)
-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت آلومینیوم ایران (فابرا)
۷۹۰,۷۰۷,۳۱۱	۱,۸۵۴,۱۱۵	۲۳۶,۷۲۳,۰۲۴	۹۹۸,۱۶۱	۱۹۰,۲۶۶,۸۶۳	۵۱۵,۱۹۷	۸۳۷,۱۶۳,۴۷۲	۲,۳۳۷,۰۷۹	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

مانده در ابتدای دوره		خرید و افزایش سرمایه		فروش		مانده در پایان دوره	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۷۹۰,۷۰۷,۳۱۱	۱,۸۵۴,۱۱۵	۲۳۶,۷۲۳,۰۲۴	۹۹۸,۱۶۱	۱۹۰,۲۶۶,۸۶۳	۵۱۵,۱۹۷	۸۳۷,۱۶۳,۲۷۲	۲,۳۳۷,۰۷۹
۳۷,۴۵۴	۷۲	-	-	-	-	۳۷,۴۵۴	۷۲
۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۵۴	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۵۴	-	-
۵,۰۰۰	۹	۱,۰۷۱	-	-	-	۶,۰۷۱	۹
۸,۶۱۳,۵۵۶	۳۱,۶۵۴	-	-	۸,۶۱۳,۵۵۶	۳۱,۶۵۴	-	-
۲,۷۵۶,۳۵۷	۶۰,۴۶۳	-	-	۲,۷۵۶,۳۵۷	۶۰,۴۶۳	-	-
۱۵,۲۱۷,۵۶۵	۵۷,۱۷۷	۱۰۰,۰۰۰	۵۷۲	۶۴,۳۰۹	۲۴۲	۱۵,۲۵۳,۲۵۶	۵۷,۵۰۷
۵,۷۹۹,۵۰۶	۳۱,۲۳۷	-	-	۵,۷۹۹,۵۰۶	۳۱,۲۳۷	-	-
-	-	۳,۶۶۶	۱	-	-	۳,۶۶۶	۱
۸۲۴,۵۳۶,۷۴۹	۲,۰۴۴,۷۸۱	۲۳۶,۸۲۷,۷۶۱	۹۹۸,۷۳۴	۲۰۸,۹۰۰,۵۹۱	۶۴۸,۸۴۷	۸۵۲,۴۶۳,۹۱۹	۲,۳۹۴,۶۶۸
۸,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۶۷۶	-	-	۸,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۶۷۶	-	-
۱۳,۵۱۹,۶۴۹	۳۱۳,۵۴۱	-	-	۱۳,۵۱۹,۶۴۹	۳۹۰,۳۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۹۱
۱۲۳,۲۳۷	۱,۲۳۴	-	-	۱۲۳,۲۳۷	۱,۲۳۴	-	-
-	-	۵۵,۷۲۳,۳۲۶	۱,۳۲۲,۷۷۷	۵,۷۲۳,۳۲۶	۱۳۵,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۶,۹۱۵
۹,۲۷۱,۶۱۱	۱۷۷,۲۹۷	۳,۲۵۹,۰۳۵	۶۴,۲۶۳	۷,۵۳۰,۶۴۶	۱۶۵,۴۸۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۷۳
۴,۱۶۲,۳۲۷	۲۴۹,۷۸۵	۱۶,۵۰۶,۸۱۳	۱,۱۶۱,۲۵۳	۱۷,۸۵۳,۷۸۸	۱,۲۰۶,۲۳۹	۲,۸۱۵,۳۵۲	۲۰۴,۷۹۹
۶,۸۴۰,۰۰۰	۹۹,۹۸۰	-	-	-	-	۶,۸۴۰,۰۰۰	۹۹,۹۸۰
۵۲,۰۶۷,۳۰۴	۵۷۰,۹۴۸	۵,۶۴۰,۴۶۰	۱۰۹,۵۸۶	۳۰,۱۰۸,۳۹۸	۳۵۱,۱۴۲	۲۷,۵۹۹,۳۶۶	۳۲۹,۳۹۲
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸	-	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۲۸
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۳	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۳	-	-
۲۸,۱۷۹,۴۳۰	۳۷۶,۹۴۷	-	-	۳,۱۷۹,۴۳۰	۴۲,۵۳۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۴,۴۱۷
۲۱,۸۲۷,۹۰۹	۶۲۰,۱۳۷	-	-	۱۲۷,۹۰۹	۳,۶۳۴	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۶۱۶,۵۰۳
۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۶۳	-	-
-	-	۲۹,۷۹۶	۸,۹۷۷	۲۹,۷۹۶	۸,۹۷۷	-	-
-	-	۹,۰۶۹,۹۳۸	۱۵۴,۳۲۱	۶۹,۹۳۸	۱,۱۹۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۰۳۱
-	-	۱۰,۳۵۱,۷۳۹	۵۰۰,۵۹۹	۱۶۹,۸۷۷	۸,۲۱۵	۱۰,۱۸۱,۸۶۲	۴۹۲,۳۸۴
-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۵۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۵۸	-	-
۱۴,۴۸۲	۱۰۴,۷۰۶	۱	۸۳,۱۰۶	۱	۵۸,۷۲۶	۱۴,۴۸۲	۱۲۹,۰۸۶
۱۵۷,۰۰۵,۹۴۹	۳,۲۱۲,۳۶۵	۱۰۵,۵۸۱,۱۰۸	۳,۴۵۴,۸۴۰	۱۰۰,۴۳۵,۹۹۵	۲,۹۹۱,۴۰۶	۱۶۲,۱۵۱,۰۶۲	۳,۶۷۵,۷۹۹
۹۸۱,۵۲۲,۶۹۸	۵,۳۵۷,۱۴۶	۲۴۲,۴۰۸,۸۶۹	۴,۴۵۳,۵۷۴	۳۰۹,۳۳۶,۵۸۶	۳,۶۴۰,۲۵۳	۱,۰۱۴,۶۱۴,۹۸۱	۶,۰۷۰,۴۶۷

جمع نقل از صفحه قبل

شرکت سرمایه گذاری جامی (ذوجامی)

شرکت ناید وائر خاورمیانه (حتايد)

شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (و صنعت)

شرکت فرآورده های غذایی و قند چهارمحال (قچار)

شرکت سیمان فارس و خوزستان (سفارس)

شرکت کشت و دامداری فکا (زفکا)

شرکت سرمایه گذاری نیرو (ونیرو)

شرکت سرمایه گذاری وثوق امین (و وثوق)

جمع

سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

صندوق طلای زرین آگاه (مثال)

صندوق پشنوانه طلای زاگرس (جواهر)

صندوق مبتنی بر طلای کیمیا (امرالدا)

صندوق شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)

صندوق سرمایه گذاری دریای آبی فیروزه (دریا)

صندوق فیروزه آسیا (فیروزا)

صندوق عقیق (عقیق)

صندوق بخشی گستره فیروزه ۲ (چتر)

صندوق بخشی آرمان آبی (فارمانی)

صندوق بخشی صنایع دایا (مزه)

صندوق مبتنی بر طلا آتش فیروزه (آتش)

صندوق پشنوانه طلای تابان (تمدن)

صندوق ارزش آفرین بیدار (ارزش)

صندوق طلای عیار مقید (عیار)

صندوق بخشی گستره فیروزه ۳ (نمک)

صندوق پشنوانه طلا آسمان التون (التون)

صندوق بخشی صنایع اندیشه صبا (بکر)

صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه (رسانا)

جمع

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲-۱۴- گردش سرمایه گذاری های بلندمدت در اوراق بهادار به شرح زیر است :

ماتده در ابتدای دوره		خرید و الزایش سرمایه		فروش / کاهش ارزش		ماتده در پایان دوره		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۹۸۱,۵۴۲,۶۹۸	۵,۲۵۷,۱۴۶	۳۴۲,۴۰۸,۸۶۹	۴,۴۵۳,۵۷۴	۳۰۹,۳۳۶,۵۸۶	۳,۶۴۰,۲۵۳	۱,۰۱۴,۶۱۴,۹۸۱	۶,۰۷۰,۴۶۷	جمع نقل از صفحه قبل
								سرمایه گذاری های بلندمدت
۹,۹۵۰,۲۴۶	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۹,۹۵۰,۲۴۶	۱۰۰,۰۰۰	صندوق سهامی اهرمی موج
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	صندوق با درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه
۷۶۸,۳۱۷	۱۷,۲۲۲	۱۰۰,۵۲۱	۳,۲۶۰	-	-	۸۶۸,۸۳۸	۲۰,۴۸۲	صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت
۱۲,۰۰۷,۹۵۵	۱۷,۵۰۰	-	-	-	-	۱۲,۰۰۷,۹۵۵	۱۷,۵۰۰	نت تجارت اهورا
۱۷,۴۵۳	۱۰۳	-	-	-	-	۱۷,۴۵۳	۱۰۳	شرکت لاستیک پارس
۸۰,۰۰۰	۲	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰	۲	شرکت انبارهای عمومی البرز
۳,۶۰۵	۵	۶۱	-	-	-	۳,۶۶۶	۵	سایر (۸ مورد)
۳۲,۸۲۷,۵۷۶	۲۳۴,۸۳۲	۱۰۰,۵۸۲	۳,۲۶۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۲۸,۱۵۸	۱۳۸,۰۹۲	جمع سرمایه گذاری بلندمدت
۱,۰۱۴,۳۷۰,۲۷۴	۵,۴۹۱,۹۷۸	۳۴۲,۵۰۹,۴۵۱	۴,۴۵۶,۸۳۴	۳۱۹,۳۳۶,۵۸۶	۳,۷۴۰,۲۵۳	۱,۰۳۷,۵۴۳,۱۳۹	۶,۲۰۸,۵۵۹	جمع سرمایه گذاری ها

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

آزمودگان (حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)				درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰				ارزش بازار		مبلغ دفتری سرمایه گذاری	
جمع	سود (زیان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	جمع	سود (زیان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	درصد به کل	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۱۱۸,۰۰۷	(۶۱,۳۸۱)	-	۱۷۹,۳۸۸	۱۰۴,۵۱۲	۱۰۴,۵۱۲	-	۱۴۴,۶۳۲	۳,۱۴۹,۸۰۲	۲۹%	۱,۷۹۰,۲۳۰	۱,۷۳۶,۶۲۱
۳۹۲	۳۹۲	-	-	-	-	-	-	۵۱,۲۸۶	۱%	۳۴,۰۶۸	۳۴,۰۶۸
-	-	-	-	۶۴	۶۴	-	-	۹۰,۱۴۷	۱%	۵۷,۱۷۷	۵۷,۵۰۷
-	-	-	-	(۵,۳۵۷)	(۵,۳۵۷)	-	-	-	۰%	۲۳,۴۶۸	-
-	-	-	-	(۵,۹۶۶)	(۵,۹۶۶)	-	-	-	۰%	۳۱,۲۳۷	-
-	-	-	-	۱,۴۱۲	۱,۴۱۲	-	-	۹۰,۱۴۶	۱%	۶۷,۶۹۹	۶۴,۴۷۸
-	-	-	-	۱۴,۴۴۱	۳۰	-	۱۴,۴۱۱	۱۸۰,۱۳۱	۱%	۴۰,۹۰۲	۸۶,۱۴۱
-	-	-	-	۷۶۹	۷۶۹	-	-	-	۰%	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۴۹,۱۶۳	۱%	-	۴۵,۲۳۸
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۴,۸۴۴	۴%	-	۲۴۴,۵۷۹
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۵,۰۰۰	۳%	-	۱۲۶,۰۳۴
-	-	-	-	۲	-	-	۲	۶۴	۰%	-	۳
۱۱۸,۳۹۹	(۶۰,۹۸۹)	-	۱۷۹,۳۸۸	۱۰۹,۸۷۸	۹۵,۴۶۵	-	۱۵۹,۰۴۵	۴,۰۱۰,۵۸۳	۴۰%	۲,۰۴۴,۷۸۱	۲,۳۹۴,۶۶۸
درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری											
۲۷۴	۲۷۴	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-
۳۴,۳۱۱	۳۴,۳۱۱	-	-	۸۶,۸۸۵	۸۶,۸۸۵	-	-	۱۴۳,۶۰۰	۱%	۱۲۵,۹۵۹	۷۶,۰۷۳
۱۷,۲۹۲	۱۷,۲۹۲	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-
-	-	-	-	۳,۸۸۲	۳,۸۸۲	-	-	۱,۳۱۹,۹۸۹	۱۰%	۶۲۰,۱۳۷	۶۱۶,۵۰۳
-	-	-	-	۵۹۰	۵۹۰	-	-	-	۰%	۱,۲۳۴	-
۳,۹۸۲	۳,۹۸۲	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-
-	-	-	-	۴۱,۱۳۳	۴۱,۱۳۳	-	-	۳۵۳,۶۱۴	۵%	۵۷۰,۹۴۸	۳۲۹,۳۹۲
-	-	-	-	۶,۷۱۵	۶,۷۱۵	-	-	-	۰%	۲۰,۰۲۳	-
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۶,۹۲۳	۳%	۹۹,۹۸۰	۹۹,۹۸۰
-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۸۲۰	۰%	۳۰,۰۲۸	۳۰,۰۲۸
۲,۱۲۳	۲,۱۲۳	-	-	-	-	-	-	-	۰%	-	-
-	-	-	-	۱۶,۳۱۴	۱۶,۳۱۴	-	-	-	۰%	۱۵۰,۰۶۳	-
۵۷,۹۸۲	۵۷,۹۸۲	-	-	۱۵۵,۵۱۹	۱۵۵,۵۱۹	-	-	۲,۰۰۸,۹۴۶	۱۹%	۱,۶۱۸,۳۷۲	۱,۱۵۱,۹۷۶
جمع نقل به صفحه بعد											

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)									
درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴				درآمد سرمایه گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳/۱۰/۱۳۰				ارزش بازار	
سود				سود				مبلغ دفتری سرمایه گذاری	
جمع	سود(زمان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	جمع	سود(زمان) فروش	سود تضمین شده	سود سهام	۱۴۰۴/۱۰/۱۳۰	درصد به کل
۵۷,۹۸۲	۵۷,۹۸۲	-	-	۱۵۵,۵۱۹	۱۵۵,۵۱۹	-	-	۲,۰۰۸,۹۴۶	۱۹٪
۱۱,۶۳۷	۱۱,۶۳۷	-	-	۴۹,۲۰۹	۴۹,۲۰۹	-	-	۲۰۶,۵۰۰	۳٪
۳۴,۷۳۵	۳۴,۷۳۵	-	-	۱۷۵	۱۷۵	-	-	۱,۱۹۱,۵۰۰	۱۹٪
۱۵,۶۱۹	۱۵,۶۱۹	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	۵۵۲,۳۴۷	۵۵۲,۳۴۷	-	-	-	۰٪
۶۹,۰۳۷	۶۹,۰۳۷	-	-	۴۰۳,۱۴۲	۴۰۳,۱۴۲	-	-	۵۶,۱۴۸	۰٪
-	-	-	-	۴۰,۶۳۰	۴۰,۶۳۰	-	-	۶۸۴,۱۵۰	۵٪
-	-	-	-	۳,۵۷۲	۳,۵۷۲	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	۵۱	۵۱	-	-	۱۵۹,۸۳۱	۲٪
-	-	-	-	۹۲	۹۲	-	-	۴۹۷,۷۶۱	۸٪
-	-	-	-	۱۰,۱۴۰	۱۰,۱۴۰	-	-	-	۰٪
۱۸۹,۰۱۰	۱۸۹,۰۱۰	-	-	۱,۲۱۴,۸۷۷	۱,۲۱۴,۸۷۷	-	-	۴,۸۰۴,۸۳۶	۵۷٪
-	-	-	-	(۱,۳۳۴)	(۱,۳۳۴)	-	-	۹۱,۱۸۱	۲٪
-	-	-	-	(۲۴,۳۸۹)	(۲۴,۳۸۹)	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	۴۹,۴۲۰	۴۹,۴۲۰	-	-	۱۴۳,۶۶۱	۰٪
-	-	-	-	۲۴,۶۹۷	۲۴,۶۹۷	-	-	۲۶۰,۷۳۱	۲٪
۳۰۷,۴۰۹	۱۲۸,۰۲۱	-	۱۷۹,۳۸۸	۱,۳۲۴,۷۵۴	۱,۳۲۵,۰۳۸	-	۱۵۹,۰۴۵	۹,۰۷۶,۱۵۰	۹۷٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۱۰۱,۱۰۲	۵۱٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۴,۷۰۶	۱٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۴,۷۰۶	۱٪
۳۰۷,۴۰۹	۱۲۸,۰۲۱	-	۱۷۹,۳۸۸	۱,۳۲۴,۷۵۴	۱,۳۲۵,۰۳۸	-	۱۵۹,۰۴۵	۹,۰۷۶,۱۵۰	۹۷٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹۰,۴۳۸	۲٪
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۸۲۴	۰٪
۱۳,۶۸۰	-	۱۳,۶۸۰	-	۲,۲۱۰	-	۲,۲۱۰	-	-	۰٪
۱۳,۶۸۰	-	۱۳,۶۸۰	-	۲,۲۱۰	-	۲,۲۱۰	-	۲۲۶,۲۶۲	۲٪
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۰٪
۱۳,۶۸۰	-	۱۳,۶۸۰	-	۲,۲۱۰	-	۲,۲۱۰	-	۲۲۶,۲۶۲	۲٪
۳۲۱,۰۸۹	۱۲۸,۰۲۱	۱۳,۶۸۰	۱۷۹,۳۸۹	۱,۳۲۶,۹۶۴	۱,۳۲۵,۰۳۸	۲,۲۱۰	۱۵۹,۰۴۵	۹,۳۰۲,۴۱۲	۱۰۱٪

جمع نقل از صفحه قبل

صندوق فیروزه آسیا (فیروزه)

صندوق شاخص ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (فیروزه)

صندوق ثبات ویستا (ثبات)

صندوق طلای زرین آگاه (منقال)

صندوق پشتوانه طلای زاگرس (جواهر)

صندوق مبتنی بر طلا آتش فیروزه (آتش)

صندوق طلای عیار مغید(عیار)

صندوق بخشی گستره فیروزه ۳ (نمک)

صندوق پشتوانه طلا آسمان آلتون (آلتون)

صندوق بخشی صنایع اندیشه صبا (بنکر)

جمع

صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه (رسانا) - (نزد بازارگردان)

صندوق سرمایه گذاری دریای آبی فیروزه (دریا) - (نزد بازارگردان)

صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه (چتر) - (نزد بازارگردان)

جمع

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت :

صندوق سهامی اهرمی موج فیروزه

صندوق سرمایه گذاری فیروزه موفقیت

صندوق یا درآمد ثابت ساحل آرام فیروزه

جمع

شرکت نت تجارت اهورا

شرکت انبارهای عمومی البرز

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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۴-۱۴- شرکت در سال ۱۳۹۵ اقدام 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. سود شرکت در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵۲,۰۶۸ میلیون ریال بوده و در سال ۱۴۰۲: ۴,۲۱۲ میلیون ریال و در خصوص سال ۱۴۰۳ نیز سود خالص شرکت ۱۸,۱۱۸ میلیون ریال می باشد. شایان ذکر است که شرکت سویدی پامگران 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.

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

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	درصد به جمع کل گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۱۰,۲۶۳	۳,۴۹۵,۹۶۸	۵۶٪	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
۵۲۹,۵۵۶	۵۷۹,۷۱۶	۹٪	صنعت سرمایه گذاری و واسطه گری های مالی
۲۰۹,۹۹۴	۶۵۰,۷۴۵	۱۰٪	فلزات اساسی و کانی های غیر فلزی
۱۵۸,۹۷۷	-	-	غذایی بجز قند و شکر
۱۷۱,۷۹۶	۶۵,۱۹۹	۱٪	کاشی و سرامیک
۱۲۵,۱۳۲	۱۶۲,۶۶۹	۳٪	ماشین آلات و تجهیزات ، دستگاههای برقی
۱۱۵,۷۷۱	۱۰۷,۳۶۴	۲٪	چندرشته ای صنعتی
۹۹,۶۲۷	۷۴,۸۷۵	۱٪	دارویی
۱۳۳,۶۸۳	۵۱,۳۸۹	۱٪	سیمان آهک گچ
۹۱,۲۷۱	۱۱۲,۷۰۱	۲٪	بانکها و موسسات اعتباری
۷۷,۴۷۱	۷۷,۸۰۱	۱٪	زراعت و خدمات وابسته
۳۰,۶۲۲	۲۶,۰۸۲	۰٪	محصولات کاغذی
۳۴,۰۶۸	۳۴,۰۶۸	۱٪	استخراج کانه های فلزی
۷۳,۶۴۴	-	-	دستگاههای برقی
۱۱,۶۲۱	۱۱,۶۲۱	۰٪	بیمه و بازنشتگی
۱۰,۰۵۴	-	-	حمل و نقل انبارداری و ارتباطات
-	۱۹۵,۸۵۸	۳٪	شیمیایی
-	۲۴۴,۵۷۹	۴٪	فرآورده های نفتی
۶۰۸,۴۲۷	۳۱۷,۹۲۴	۵٪	سایر
۵,۴۹۱,۹۷۸	۶,۲۰۸,۵۵۹	۱۰۰٪	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

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

درصد به جمع کل	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بورسی	۳,۶۰۸,۰۳۱	۲,۸۴۰,۶۸۲
فراپورسی	۸۱۶,۱۰۹	۷۶۸,۱۲۷
ثبت شده (غیر بورسی و بورس کالایی)	۱,۷۸۴,۴۱۹	۱,۸۸۳,۱۶۹
۱۰۰٪	۶,۲۰۸,۵۵۹	۵,۴۹۱,۹۷۸

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

نوع اوراق	نرخ سود	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت	۲۴-۳۱	۳,۶۷۵,۷۹۹	۳,۳۷۸,۲۴۹
واحد سرمایه گذاری		۳,۶۷۵,۷۹۹	۳,۳۷۸,۲۴۹

۱۵- سرمایه گذاری در املاک

زمین ورامین	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
	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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۶- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده	یادداشت	دریافتنی های تجاری :
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۶	-	-	-	۱۶-۱	اشخاص وابسته
۱۱۹,۷۸۹	۶۸,۲۹۱	-	۶۸,۲۹۱	۱۶-۲	شرکت ها و اشخاص
۲,۱۵۳	۳۰,۰۰۸	-	۳۰,۰۰۸		کارگزاری فیروزه آسیا-بابت معاملات سهام و اوراق بهادار
۱۱,۰۸۲	-	-	-		سبدگردان بھاوند
۱۳۳,۱۲۰	۹۸,۲۹۹	-	۹۸,۲۹۹		
سایر دریافتنی ها :					
۱۰۵,۵۱۱	۱۰۵,۵۱۱	-	۱۰۵,۵۱۱	۱۶-۳	اشخاص وابسته- شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۷۲,۴۵۹	۹۲,۷۹۹	-	۹۲,۷۹۹	۱۶-۴	اشخاص وابسته- صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی فیروزه پویا
۱۶,۱۵۲	۲۱,۷۷۰	-	۲۱,۷۷۰		کارکنان (وام و مساعده)
-	۹۶۹	(۱۴۴)	۱,۱۱۳		سایر
۱۹۴,۱۲۲	۲۲۱,۰۴۹	(۱۴۴)	۲۲۱,۱۹۳		
۳۲۷,۲۴۲	۳۱۹,۳۴۸	(۱۴۴)	۳۱۹,۴۹۲		

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

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶	-	گروه مالی فیروزه
۹۶	-	

شرکتهای سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۶-۲ اقلام تشکیل دهنده مانده حساب های دریافتی تجاری شرکت از شرکت ها و سایر اشخاص عمدتاً بابت سود سهام و سایر حساب های دریافتی تجاری بوده که از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۱,۸۵۰	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۲۰,۱۷۶	-	شرکت سیمان آبیک
۱۵,۷۵۳	-	بانک اقتصاد نوین
۱۳,۰۰۰	-	خودکفایی آزادگان (خودکفا)
۱۱,۹۳۴	-	شرکت سرمایه گذاری هامون صبا
۱۰,۵۳۲	-	شرکت کاشی حافظ
-	۸,۹۹۳	شرکت پمپ ایران
۸,۹۶۵	۸,۹۶۵	شرکت ملی صنایع مس ایران
۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	شرکت پارس دارو
-	۷,۲۵۰	شرکت موتوزن
۵,۷۰۶	-	شرکت سیمان فارس و خوزستان
-	۵,۱۲۴	شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
۴,۸۸۳	-	شرکت سیمان شاهرود
۴,۱۶۶	-	شرکت کشت و دامداری فکا
-	۳,۲۳۵	شرکت پتروشیمی پردیس
-	۲,۸۷۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۲,۸۲۸	-	شرکت کاشی پارس
۱,۳۷۱	-	شرکت بیمه البرز
۱,۴۰۰	-	شرکت تایید واتر خاورمیانه
۸۷۲	-	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
-	-	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۳,۶۹۱	۲,۴۴۱	سایر اقلام
۳,۶۹۱	۶۸,۲۹۱	

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

۱۶-۴ 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:

نماد معاملاتی	تعداد واحدهای شرکت در صندوق بازارگردانی توسعه فیروزه پویا	ابطال nav در ۱۴۰۴/۱۰/۳۰ هر واحد	ارزش خالص دارایی های ابطال (ریال)
واعتبار	۱۱۲,۹۱۴	۸۰۷,۵۲۷	۹۱,۱۸۱,۱۰۳,۶۷۸
رسانا	۱۴,۴۸۲	۱,۷۸۷,۶۶۲	۲۵,۸۸۸,۹۳۱,۰۸۴
چتر	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۶,۶۰۸	۱۴۳,۶۶۰,۸۰۰,۰۰۰

۱۷- موجودی نقد

۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۹۱۳	۱۱,۴۲۸	موجودی ریالی نزد بانک ها
۴۰۰	-	موجودی ریالی نزد تنخواه گردان
۲۸,۳۱۳	۱۱,۴۲۸	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

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

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۱۰/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۴۳٪	۱,۵۲۲,۰۴۳,۳۲۰	۴۳٪	۱,۵۲۲,۰۴۳,۳۲۰	شرکت سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا
۲۳٪	۷۸۸,۱۰۳,۳۱۱	۲۳٪	۷۸۸,۱۰۳,۳۱۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۵٪	۱۶۰,۷۹۹,۹۹۹	۵٪	۱۶۰,۷۹۹,۹۹۹	سبدهای PRX
۲٪	۶۲,۷۲۴,۵۷۱	۱٪	۴۵,۳۱۰,۴۳۵	صندوق سرمایه گذاری شرکت بزرگ فیروزه
۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	۱٪	۳۶,۱۳۳,۸۵۹	شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان
۱٪	۸,۸۰۹,۴۶۶	۱٪	۳۵,۰۸۵,۷۵۹	شرکت تورکویزپارتنرز لیمیتد
۲۵٪	۹۲۱,۳۸۵,۴۷۴	۲۶٪	۹۱۲,۵۲۳,۳۱۷	سایر سهامداران (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۸-۱- براساس تصمیم هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ مصوب گردید که سرمایه شرکت از مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال به ۴,۵۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته افزایش یابد. گزارش توجیهی افزایش سرمایه به همراه اظهار نظر حسابرس و بازرس قانونی تهیه گردیده و مجمع فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۳ جهت تصمیم گیری افزایش سرمایه برگزار خواهد شد.

۱۹- 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 ۱۳۹,۳۹۰ میلیون ریال سود شده است.

۲۰- 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

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲۱- سهام خزانه

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۱۰/۳۰		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۵۵,۱۷۰,۲۶۰	۱۸۰,۶۶۲	۴۱,۷۳۶,۲۸۴	۱۸۹,۶۹۶	مانده در ابتدای دوره
۱۴,۴۳۶,۸۶۶	۲۴,۹۷۰	۲۴,۲۹۱,۳۳۲	۵۸,۶۹۲	خرید طی دوره
(۲۹,۵۲۱,۳۰۳)	(۹۳,۹۹۲)	(۱۰,۸۵۷,۳۵۶)	(۶۷,۷۲۶)	فروش طی دوره
۴۰,۰۸۵,۸۲۳	۱۱۱,۶۴۰	۵۵,۱۷۰,۲۶۰	۱۸۰,۶۶۲	مانده پایان دوره

۱-۲۱- 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

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۳۰	۲۱,۲۴۰	مانده ابتدای سال
(۳۴۷)	(۱,۰۶۸)	پرداخت شده طی سال
۲,۵۸۸	۳,۹۸۷	ذخیره تامین شده طی سال
۱۰,۷۷۱	۲۴,۱۵۹	مانده در پایان سال

۲۳- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۶۶	۴,۴۶۶	سازمان امور مالیاتی - مالیات حقوق، تکلیفی
۱,۸۰۰	-	ذخیره هزینه حسابرسی
-	۵,۱۲۳	ذخیره عیدی و پاداش
۲,۴۵۸	۱,۰۰۳	سایر
۸,۶۲۴	۱۰,۵۹۲	

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲۲- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات				درآمد مشمول	سود ابرازی	سال مالی
	مالیات	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	مالیات			
	مانده پرداختنی	پرداخت شده	مانده پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	
رسیدگی به دفاتر - اعتراض در هیات حل اختلاف	-	-	-	۲۱۶	-	۱,۰۷۴,۰۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۳۱
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۱,۰۹۵,۷۱۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
رسیدگی نشده است.	-	-	-	-	-	۲۶۰,۷۶۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
-	-	-	-	-	-	۱,۳۹۹,۷۷۲	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	

۲۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ 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 درآمد در دوره جاری و سنوات قبل عمدتاً مربوط به خرید و فروش اوراق بهادار در بازار بورس اوراق بهادار می باشد، که به صورت مقطوع کسر و پرداخت شده است.

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳,۳۲۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۵,۴۷۷	۴,۰۱۸	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۷,۲۳۰	۳,۰۱۴	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱
۲,۰۱۴	۲,۰۰۷	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۴/۳۱
۲,۴۵۸	۲,۴۴۶	سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱
۷,۴۰۰	۷,۳۹۸	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
۲,۱۳۹	۲,۱۳۷	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
۷۳۳	۷۳۲	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱
۱,۰۶۰	۱,۰۶۰	سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
۷,۱۵۴	۷,۱۵۴	سود سال ۱۳۹۵ و سال های قبل
۳۵,۶۶۵	۳۳,۲۹۳	

۱- ۲۵- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۴ مبلغ ۲۰۰ ریال و سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۵۰ ریال است

۲- 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

۲۶- نقد حاصل از عملیات

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰,۷۶۰	۱,۳۹۹,۷۷۲	سود خالص
		تعدیلات:
۴۲۱	۳,۱۳۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
۲,۲۴۱	۲,۹۱۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۴۱۲	۷,۸۰۶	
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۲۷,۸۳۹)	۷,۸۹۴	افزایش (کاهش) دریافتنی های عملیاتی
۶۵۷,۰۷۱	(۸۱۳,۳۲۱)	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۴,۳۲۳)	۹۶,۷۴۰	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری های بلندمدت
۳,۷۵۸	۱,۹۶۹	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
۶۲۸,۶۶۷	(۷۰۶,۷۱۸)	جمع تغییرات سرمایه در گردش
۸۹۳,۸۳۸	۷۰۰,۸۵۹	نقد حاصل از عملیات

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 دینفعان 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 دینفعان 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.

۱-۱-۲۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۴/۱۰/۳۰ به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
جمع بدهی ها	۶۸,۰۴۴	۶۵,۵۲۹
موجودی نقد	(۲۸,۳۱۳)	(۱۱,۴۲۸)
خالص بدهی	۳۹,۷۳۱	۵۲,۸۵۸
حقوق مالکانه	۶,۵۰۰,۴۹۷	۵,۷۷۹,۱۹۰
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۱٪	۱٪

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 بر حسب 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.

۲۷-۲- 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.

۲۷-۳- ریسک بازار

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

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

۲۷-۴- ریسک نوسانات نرخ ارز، مسکوکات و مسکن (بازارهای جایگزین)

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

۲۷-۵- ریسک نوسانات نرخ سود سپرده بانکی:

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

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

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

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

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

۲۷-۸- مدیریت ریسک نقدینگی

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

۲۷-۹- 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.

۲۷-۱۰- تغییرات قیمت کالا در بازارهای جهانی

با توجه به کالا محور بودن بازار سرمایه، تغییر قیمت جهانی انواع محصولات، تأثیر قابل توجهی بر کلیت بازار سهام دارد و رکود و رونق در بازارهای جهانی مستقیماً بر روی آن تأثیر می گذارد.

شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

۲۸-۱ - 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	✓	۸,۲۶۱	-
شرکت همگروه	سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	عضو هیات مدیره	✓	۶۷۷	۱۰۵,۵۱۱
شرکت همگروه	سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	سایر	✓	۲,۱۶۰	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری فیروزه آسیا	سایر	✓	۱۴,۷۲۱	-
		جمع		۲۵,۸۱۹	-

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

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

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری و تجاری	۱۴۰۴/۱۰/۳۰		۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
			خالص مانده	بستانکار	خالص مانده	بستانکار
واحد تجاری اصلی و نهایی	گروه سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	گروه مالی فیروزه	-	-	-	۹۶	-
سایر اشخاص وابسته	سرمایه گذاری پایا تدبیر پارسا	۱۰۵,۵۱۱	۱۰۵,۵۱۱	-	۱۰,۵۱۱	-
سایر اشخاص وابسته	صندوق اختصاصی بازارگردان توسعه فیروزه پویا	۹۲,۷۹۹	۹۲,۷۹۹	-	۷۲,۴۵۹	-
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری فیروزه آسیا	۳۰,۰۰۸	۳۰,۰۰۸	-	۲,۱۵۳	-
جمع		۲۲۸,۳۱۸	۲۲۸,۳۱۸	-	۸۵,۲۱۹	-

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

۳۲- کفایت سرمایه

نسبت های کفایت سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۳۰، 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	۶,۴۱۸,۱۲۸	۴,۹۴۶,۷۷۵	۶,۰۳۹,۲۱۳
دارایی های غیر جاری	۱۵۰,۴۱۳	۸۸,۴۳۴	۱۴۱,۷۵۹
کل دارایی ها	۶,۵۶۸,۵۴۱	۵,۰۳۵,۲۰۹	۶,۱۸۰,۹۷۲
بدهی های جاری	۴۳,۸۸۵	۴۳,۸۸۵	۴۳,۸۸۵
بدهی های غیر جاری	۲۴,۱۵۹	-	۲۴,۱۵۹
کل بدهی ها	۶۸,۰۴۴	۴۳,۸۸۵	۶۸,۰۴۴
نسبت جاری (مرتبه)	۱۴۶/۲۵	۱۱۲/۷۲	
نسبت بدهی و تعهدات	۰/۰۱		۰/۰۱