شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با

صورتهای مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱٤۰٤

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	(۱) و (۲)
ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱٤۰٤	(۱) تا (۲۲)

* * * * *

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۲-۸۸۳۰۵۳۹۱
نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیئت مدیره
شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام) درتاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی‌که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

شماره ۱۱۴، خیابان قائم مقام فراهانی
تهران - ایران
info@behmand-co.com
www.behmand-co.com

مؤسسه حسابرسی بهمند حسابداران رسمی BEHMAND & CO.

سایر الزامات گزارشگری

٤- باتوجه به صورت سودوزیان، درآمد شرکت ازمحل سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار بوده و دراین شرایط شرکت ملزم به اجرای دستورالعمل شناسایی و ثبت نهادهای مالی فعال در بازار اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۰/۸/۲۱ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

تاریخ : ۱۸ مرداد ۱٤۰٤

مؤسسه حسابرسی بهمند
محمودرضا شبانی (۰۱۳۰۳۷)
احمدرضا شریفی (۸۷۱۵۸۱)

مؤسسه حسابرسی بهمند حسابداران رسمی BEHMAND & CO.

بسمه تعالی

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) شناسه ملی:۱۰۱۰۲۵۶۱۰۹۸

تاریخ: شماره: پیوست:

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)
صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)، مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱خرداد ۱۴۰۴ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

	شماره صفحه
* صورت سود و زیان	۲
* صورت وضعیت مالی	۳
* صورت تغییرات درحقوق مالکانه	۴
* صورت جریان های نقدی	۵
* یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶ الی ۲۲

صورت های مالی میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت سرمایه گذاری بهمن(سهامی عام)	آقای روح اله عسگر شهبازی	رییس هیات مدیره- غیرموظف	
شرکت گروه صنعتی ایرانیان(سهامی عام)	خانم نفیسه کریمی	نایب رییس هیات مدیره- غیر موظف	
شرکت سرمایه گذاری آوین(سهامی عام)	آقای داود طوقدار	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان(سهامی عام)	آقای محمد غیاثی	عضو هیات مدیره- غیر موظف	
شرکت داد و ستد آریا(سهامی عام)	آقای رضا عزیز محسنی	عضو هیات مدیره- غیر موظف	

دفتر مرکزی : تهران – کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج ، روبروی شرکت ایساکو – پلاک ۲۷۹ شرکت گروه بهمن
تلفن: ۴۸۰۹۷۳۶۰ - ۰۲۱ فکس: ۴۸۰۹۷۳۸۵ - ۰۲۱ کدپستی : ۳۹۷۱۱-۱۳۹۹۹

اعتبار آفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد های عملیاتی			
درآمد سود سهام	۵	۳,۴۸۹	۳۵,۲۷۶
سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها	۶	۴۵,۵۳۱	۰
جمع درآمد های عملیاتی		**۴۹,۰۲۰**	**۳۵,۲۷۶**
هزینه های عملیاتی			
سایر هزینه ها	۷	(۷۰۳)	(۴۴۱)
جمع هزینه های عملیاتی		**(۷۰۳)**	**(۴۴۱)**
سود عملیاتی		**۴۸,۳۱۷**	**۳۴,۸۳۵**
سایر هزینه های غیرعملیاتی	۸	(۲)	(۵)
سود قبل از کسر مالیات		**۴۸,۳۱۵**	**۳۴,۸۳۰**
هزینه مالیات بر درآمد	۱۸-۲	(۱۷)	(۱۷)
سود خالص		**۴۸,۲۹۸**	**۳۴,۸۱۳**
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۴,۸۳۰	۳,۴۸۱
غیر عملیاتی (ریال)		۰	-
سود پایه هر سهم (ریال)	۹	**۴,۸۳۰**	**۳,۴۸۱**

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۰	۰
دارایی های نامشهود	۱۱	۰	۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۲	۱،۳۴۲	۲،۶۰۲
جمع دارایی های غیر جاری		**۱،۳۴۲**	**۲،۶۰۲**
دارایی های جاری			
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۵۸،۲۳۰	۷۵،۰۴۷
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۲	۳۴	۱،۵۴۰
موجودی نقد	۱۴	۴۴۸	۳۰۰
جمع دارایی های جاری		۵۸،۷۱۲	۷۶،۸۸۷
جـمـع دارایی ها		**۶۰،۰۵۴**	**۷۹،۴۸۹**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۵	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۶	۱،۰۰۰	۱،۰۰۰
سود انباشته		۴۸،۳۰۱	۶۸،۰۰۳
جمع حقوق مالکانه		**۵۹،۳۰۱**	**۷۹،۰۰۳**
بدهی ها			
بدهی های جاری			
سایر پرداختنی ها	۱۷	۶۸۶	۴۸۶
مالیات پرداختنی	۱۸	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱۹	۶۷	۰
جمع بدهی های جاری		۷۵۳	۴۸۶
جمع بدهی ها		۷۵۳	۴۸۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۶۰،۰۵۴**	**۷۹،۴۸۹**

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
شش ماهه منتهی به۳۱خرداد ۱۴۰۴				
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۸,۰۰۳	**۷۹,۰۰۳**
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۴				
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۴۸,۲۹۸	۴۸,۲۹۸
سود سهام مصوب	۰	۰	(۶۸,۰۰۰)	(۶۸,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۸,۳۰۱	**۵۹,۳۰۱**
شش ماهه منتهی به۳۱خرداد ۱۴۰۳				
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۶,۲۲۵	**۴۷,۲۲۵**
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۳				
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۳۴,۸۱۳	۳۴,۸۱۳
سود سهام مصوب	۰	۰	(۲,۶۰۰)	(۲,۶۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۸,۴۳۸	**۷۹,۴۳۸**

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۰	(۳۵)	(۵۸)
پرداخت های نقدی بابت مالیات عملکرد		(۱۷)	(۱۷)
جریان خالص(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		(۵۲)	(۷۵)
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۵۲)	(۷۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافتی از سهامداران		۲۰۰	۲۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۲۰۰	۲۰۰
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۴۸	۱۲۵
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۳۰۰	۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۴۴۸	۲۱۰

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ تاریخچه

شرکت اعتبار آفرین درتاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۴ بصورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۲۱۴۷۱۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۶۱۰۹۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است .درحال حاضر شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام) بوده و مرکز اصلی شرکت در تهران ، کیلومتر ۱۳ بزرگراه امیرسرلشگرحسین لشگری ، خیابان خاکی ، پلاک۲۷۹، طبقه همکف واقع است .

۲-۱- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس آخرین تغییرات ثبت شده در مرجع ثبت شرکتها عبارتست از :

- سرمایه گذاری در سهام،سهم الشرکه،واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکتها،موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوریکه به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا درآن نفوذقابل ملاحظه نیابد
- 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.
- سرمایه گذاری در سایر دارایی ها از جمله دارایی های فیزیکی، پروژه های تولیدی،و پروژه های ساختمانی با هدف کسب انتفاع
- ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری، تامین مالی بازار گردانی اوراق بهادار ،مشارکت در تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار و تضمین نقد شوندگی اصل یا حداقل سود اوراق بهادار
- 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 وامور گمرکی مربوطه را انجام دهد. این اقدامات فقط در صورتی مجاز است که در راستای اجرای فعالیت های شرکت ضرورت داشته باشند و انجام آنها در مقررات منع نشده باشند.

۲-۲-۱- فعالیت اصلی شرکت در دوره مالی جاری عمدتا سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی و کسب بازدهی حاصل از سرمایه گذاری های مذکور بوده است.

۳-۱- کارکنان

در دوره مالی مورد گزارش و دوره مالی قبل شرکت فاقد نیروی انسانی شاغل بوده است و طبق روال سال های اخیر اداره امور عملیات شرکت توسط کارکنان شرکت سرمایه گذاری بهمن و تحت نظر مدیر عامل شرکت انجام شده است.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۱-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

شماره استاندارد	نام استاندارد	منافع و هدف استاندارد	برآورد آثار در صورت های مالی
۴۳	درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان	تعیین اصولی که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، باید بکار گیرد.	فاقد تاثیر عمده خواهد بود

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۲-۱-۳- صورت های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۳- دارایی های ثابت مشهود برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه درظرفیت یا عمرمفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می گردد . مخارج روزمره نگهداری وتعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود ، در هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری شناسایی می گردد.

۲-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت(اثاثه ومنصوبات) با توجه به عمرمفید برآوردی دارایی های مربوط (با درنظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴واصلاحیه های بعدی آن وبانرخ ۳و۱۰ساله وروش مستقیم) محاسبه می شود .

۳-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که درطی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرند , استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و درحسابها منظور می گردد .

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۳-۱ 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 با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش 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 نمی شود.

۳-۳-۲ استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین ،با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار ها	۳ ساله	مستقیم

۳-۴- سرمایه گذاری ها

	نحوه اندازه گیری
سرمایه گذاری های بلندمدت :	
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری :	
سرمایه گذاری سریع المعامله دربازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه(پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
زمان شناخت درآمد :	
سود سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده(با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱ درپایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش 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.

۳-۵-۲ آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳ مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یاواحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. 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 وریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتـــری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۵-۵ 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 عدم‌شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود

۳-۶- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا 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 اتکاپذیر قابل براورد باشد.
ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین براورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۷- مالیات بر درآمد

۳-۷-۱- هزینه مالیات بر درآمد

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۷-۳- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۷-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی‌شده داشته باشد و بقصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۷-۳ مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و براوردها

۱-۴- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۱-۴- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای دوره طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط **شرکت** نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۵ – درآمد سود سهام

	یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود سهام شرکت ها	۱۲-۲	۳,۴۸۹	۳۵,۲۷۶
		۳.۴۸۹	۳۵,۲۷۶

۶- سود (زیان) فروش سهام شرکت ها

	یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از فروش سهام شرکتها		۴۵،۵۳۱	۰
		۴۵،۵۳۱	۰

۷- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حسابرسی و بازرس قانونی	۶۹۵	۴۰۲
حقوقی و بورسی	۴	۳۵
ایاب و ذهاب	۳	۳
سایر	۱	۱
	۷۰۳	۴۴۱

۱-۷- از آنجایی که مدیر عامل و سایر پرسنل مالی و اداری که امور جاری از طریق ایشان انجام می گردد، کارمندان موظف شرکت سرمایه گذاری بهمن هستند و هزینه پرسنلی ایشان از آن محل پرداخت می گردد، از این بابت هیچگونه هزینه ای حقوق و دستمزد و مزایا در حسابها منظور نگردیده است.

۸- سایرهزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر	۲	۵
	۲	۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود عملیاتی	۴۸,۳۱۷	۳۴,۸۳۰
اثر مالیاتی	(۱۷)	(۱۷)
	۴۸,۳۰۰	۳۴,۸۱۳
سود(زیان) غیر عملیاتی	(۲)	(۵)
اثر مالیاتی	-	-
	(۲)	(۵)
سود قبل از مالیات	۴۸,۳۱۵	۳۴,۸۲۵
اثر مالیاتی	(۱۷)	(۱۷)
سود خالص	۴۸,۲۹۸	۳۴,۸۰۸

	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :		
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۲	۱۲
افزایش	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۲	۱۲
استهلاک انباشته:		
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۲	۱۲
استهلاک	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۲	۱۲
مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰
بهای تمام شده :		
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۲	۱۲
افزایش	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۲	۱۲
استهلاک انباشته :		
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۲	۱۲
استهلاک	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۲	۱۲
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰

۱۱- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	نرم افزار	جمع
بهای تمام شده :		
مانده در۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۳	۱۳
افزایش	۰	۰
مانده در۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۳	۱۳
استهلاک انباشته:		
مانده در۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۳	۱۳
استهلاک	۰	۰
مانده در۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۳	۱۳
مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰
بهای تمام شده :		
مانده در۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۳	۱۳
افزایش	۰	۰
مانده در۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۳	۱۳
استهلاک انباشته:		
مانده در۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۳	۱۳
افزایش	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۳	۱۳
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۲- سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ دفتری
سرمایه گذاری های کوتاه مدت					
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار					
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس/ فرا بورس	۱۲-۱	۳۴	۰	۳۴	۱,۵۴۰
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۳۴	۰	۳۴	۱,۵۴۰
سرمایه گذاری های بلند مدت					
سهام شرکت ها	۱۲-۱	۱،۳۴۲		۱،۳۴۲	۲،۶۰۲
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت		۱،۳۴۲	۰	۱,۳۴۲	۲,۶۰۲
جمع کل سرمایه گذاری ها		۱,۳۷۶	۰	۱,۳۷۶	۴,۱۴۲

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۱۲-گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	مانده در ابتدای دوره		افزایش		کاهش		مانده در پایان دوره		درصد مالکیت
			خرید/ افزایش سرمایه		فروش/ کاهش سرمایه				
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت									
ایران خودرو	۰	۰	۸۴,۹۸۹	۳۴	۰	۰	۸۴,۹۸۹	۳۴	-
پلی پروپلین جم	۴۴۵	۱۰	۰	۰	۴۴۵	۱۰	۰	۰	-
سیمان غرب	۸,۶۶۳,۳۲۵	۱,۵۳۰	۰	۰	۸,۶۶۳,۳۲۵	۱,۵۳۰	۰	۰	-
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۸,۶۶۳,۷۷۰	۱,۵۴۰	۸۴,۹۸۹	۳۴	۸,۶۶۳,۷۷۰	۱,۵۴۰	۸۴,۹۸۹	۳۴	
سرمایه گذاری های بلند مدت									
سرمایه گذاری آوین	۹۹۹,۸۳۲	۱,۰۰۰	۰	۰	۹۹۹,۸۳۲	۱,۰۰۰	۰	۰	-
داد و ستد آریا	۱۵۰,۰۰۰	۱۶۵	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۶۵	۰	۰	-
گروه صنعتی ایرانیان	۱۰,۰۵۰	۱۰	۰	۰	۱۰,۰۵۰	۱۰	۰	۰	-
سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	۱,۳۴۲,۰۰۰	۱,۳۴۲	۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۲,۰۰۰	۱,۳۴۲	-
سرمایه گذاری جامی	۷,۶۸۰	۱	۰	۰	۷,۶۸۰	۱	۰	۰	-
توسعه ساختمانی بهمن	۵۰,۰۰۰	۵۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰	۰	۰	-
مدیریت حفاری آریادانا	۱,۰۰۰	۱	۰	۰	۱,۰۰۰	۱	۰	۰	-
سیبا موتور	۸۵,۵۰۰	۱۱	۰	۰	۸۵,۵۰۰	۱۱	۰	۰	-
سرمایه گذاری وثوق امین	۱,۵۹۸	۱	۰	۰	۱,۵۹۸	۱	۰	۰	-
لیزینگ آریا دانا	۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	-
بافکار	۲۱,۱۸۶	۲۱	۰	۰	۲۱,۱۸۶	۲۱	۰	۰	-
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۲,۶۶۹,۸۴۶	۲,۶۰۲	۰	۰	۱,۳۲۶,۸۴۶	۱,۲۶۰	۱,۳۴۳,۰۰۰	۱,۳۴۲	
جمع سرمایه گذاری ها	۱۱,۳۳۳,۶۱۶	۴,۱۴۲	۸۴,۹۸۹	۳۴	۹,۹۹۰,۶۱۶	۲,۸۰۰	۱,۴۲۷,۹۸۹	۱,۳۷۶	

۱-۱-۱۲-پیرو تصمیمات سهامدار عمده(سرمایه گذار ی بهمن) و مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰، در دوره ۶ماهه مورد گزارش سهام شرکت های گروه به ارزش دفتری برای ۷فقره سرمایه گذاری بلند مدت براساس قرارداد فروش و انتقال مالکیت فی ما بین به پرتفوی سایر شرکت های گروه(به شرح یادداشت ۱-۲۳) انتقال یافته است. همچنین سرمایه گذاری در سهام شرکت سیمان غرب به ارزش بازار در تاریخ انجام معامله (۱۴۰۳/۱۱/۲۳)به شرکت دادوستدآریا انتقال یافت.

۲-۱-۱۲-تعداد ۱۰,۰۰۰ سهم از سهام ایران خودرو سهام وثیقه مدیران است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲-۱۲- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک درآمد آنها به شرح زیر است:

نام شرکت	مبلغ دفتری سرمایه گذاری				درآمد سرمایه گذاری ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				درآمد سرمایه گذاری ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد به جمع کل	ارزش بازار در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	سود سهام	سود (زیان) فروش	جمع	سود سهام	سود (زیان) فروش	جمع
سرمایه گذاری های کوتاه مدت										
سیمان غرب	۰	۱,۵۳۰	۰.۰۰	۰	۰	۴۵,۴۲۸	۴۵,۴۲۸	۴,۳۷۰	۰	۴,۳۷۰
ایران خودرو	۳۴	۰	۲٪	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پلی پروپیلن جم	۰	۱۰	۰.۰۰	۰	۰	۷۱	۷۱	۱۱	۰	۱۱
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۳۴	۱,۵۴۰	۲٪	۴۹	۰	۴۵,۴۹۹	۴۵,۴۹۹	۴,۳۸۱	۰	۴,۳۸۱
سرمایه گذاری های بلند مدت										
سرمایه گذاری آوین	۰	۱,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۶۵۹	۰	۷,۶۵۹
داد و ستد آریا	۰	۱۶۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۰۰	۰	۲۳,۱۰۰
گروه صنعتی ایرانیان	۰	۱۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۱
سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۹۸٪	۰	۳,۴۸۹	۰	۳,۴۸۹	۷۲	۰	۷۲
سرمایه گذاری جامی	۰	۱	۰.۰۰	۰	۰	۸	۸	۰	۰	۰
لیزینگ آریا دانا	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری وثوق امین	۰	۱	۰.۰۰	۰	۰	۲۴	۲۴	۰	۰	۰
توسعه ساختمانی بهمن	۰	۵۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت حفاری آریادانا	۰	۱	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیبا موتور	۰	۱۱	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۳	۰	۶۳
بافکار	۰	۲۱	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۳۴۲	۲,۶۰۲	۹۸٪	۰	۳,۴۸۹	۳۲	۳,۵۲۱	۳۰,۸۹۵	۰	۳۰,۸۹۵
جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها	۱,۳۷۶	۴,۱۴۲	۱۰۰٪	۴۹	۳,۴۸۹	۴۵,۵۳۱	۴۹,۰۲۰	۳۵,۲۷۶	۰	۳۵,۲۷۶

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۲-۳ - سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	درصد به جمع کل	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ بهای تمام شده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ کاهش ارزش	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ خالص	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص
سیمان آهک گچ	۰٪	۰	۰	۰	۱،۵۳۰
شیمیایی	۰٪	۰	۰	۰	۱۰
سرمایه گذاریها	۹۸٪	۱،۳۴۲	۰	۱،۳۴۲	۲،۵۶۹
صنعت خودرو وقطعات	۲٪	۳۴	۰	۳۴	۱۱
استخراج نفت گاز جز اکتشاف	۰٪	۰	۰	۰	۱
سایر فعالیت ها	۰٪	۰	۰	۰	۲۱
	۱۰۰٪	۱،۳۷۶	۰	۱،۳۷۶	۴،۱۴۲

۱۲-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی/ فرابورسی/ ثبت نشده/سایر) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	درصد به جمع کل	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ بهای تمام شده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ کاهش ارزش	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ خالص	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص
بورسی	۲٪	۳۴	۰	۳۴	۱،۵۴۰
ثبت شده پذیرفته نشده	۹۸٪	۱،۳۴۲	۰	۱،۳۴۲	۲،۶۰۲
	۱۰۰٪	۱،۳۷۶	۰	۱،۳۷۶	۴،۱۴۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱			۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
حسابهای دریافتنی تجاری					
اشخاص وابسته-سود سهام دریافتنی	۱-۱۳	۳,۴۲۲	۰	۳,۴۲۲	۱
سایر اشخاص-سود سهام دریافتنی	۱-۱۳	۹	۰	۹	۹
اشخاص وابسته- شرکت گروه صنعتی ایرانیان	۱-۲۳	۹۸۱	۰	۹۸۱	۰
اشخاص وابسته- شرکت توسعه ساختمانی بهمن	۱-۲۳	۱۶۵	۰	۱۶۵	۰
اشخاص وابسته- شرکت بافکار	۱-۲۳	۱۰	۰	۱۰	۰
		۴,۵۸۷	۰	۴,۵۸۷	۱۰
سایرحسابهای دریافتنی					
اشخاص وابسته- شرکت سرمایه گذاری بهمن	۲-۱۳	۵۳,۶۳۸	۰	۵۳,۶۳۸	۷۵,۰۳۲
سایر		۵	۰	۵	۵
		۵۳,۶۴۳	۰	۵۳,۶۴۳	۷۵,۰۳۷
		۵۸,۲۳۰	۰	۵۸,۲۳۰	۷۵,۰۴۷

۱-۱۳- تفکیک سود سهام دریافتنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته		
شرکت حفاری آریا دانا	۱	۱
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	۳,۴۲۱	۰
	۳,۴۲۲	۱
سایر اشخاص		
شرکت سرمایه گذاری جامی	۱	۱
شرکت ارم مهستان	۱	۱
شرکت سرمایه گذاری البرز	۷	۷
جمع	۹	۹
جمع کل	۳,۴۳۱	۱۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۳- گردش حساب فی مابین با سرمایه گذاری بهمن به شرح زیر است:

	بدهکار(بستانکار)	(مبالغ به میلیون ریال)
	دوره ۶ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۷۵,۰۳۲	۱۹,۵۰۲
دریافت وجه نقد	(۲۰۰)	(۲۰۰)
پرداخت وجه نقد	۰	۴,۰۰۰
انتقال طلب از سایر اشخاص وابسته	۴۷,۰۳۶	۵۴,۵۷۰
پرداخت هزینه های شرکت	(۵۰۴)	(۲۵۱)
انتقال سود سهام پرداختنی	(۶۷,۷۲۶)	(۲,۵۸۹)
	۵۳,۶۳۸	۷۵,۰۳۲

۳-۱۳- مدت زمان دریافتنی هایی که معوق هستند ولی کاهش ارزش نداشته اند:

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیش از ۱۲ ماه	۱۰	۱۰
	۱۰	۱۰

این دریافتنی‌های تجاری شامل مبالغی است که در پایان دوره گزارشگری معوق هستند ولی به دلیل عدم تغییر قابل‌ملاحظه در کیفیت اعتباری، برای آنها کاهش ارزش شناسایی نشده و این مبالغ هنوز قابل دریافت هستند.

۱۴ – موجودی نقد

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
موجودی ریالی نزد بانکها	۴۴۸	۳۰۰
	۴۴۸	۳۰۰

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ به مبلغ ۱۰میلیارد ریال، شامل ۱۰ میلیون سهم ۱،۰۰۰ ریالی بانام عادی تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیراست:

اسامی سهامداران	۱۴۰۴/۰۳/۳۱		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	تعداد	درصد	تعداد	درصد
شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	۹,۹۵۹,۸۰۰	۹۹,۶	۹,۹۵۹,۸۰۰	۹۹,۶
شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰
شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰
شرکت گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱۶- اندوخته قانونی

دراجرای مفاد ۱۴۰و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب۱۳۴۷ و همچنین ماده۷۲ اساسنامه شرکت، مبلغ۱،۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات مالی قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت ، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد .

۱۷- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر حسابهای پرداختنی ها		
ذخیره هزینه های پرداختنی	۶۰۰	۴۰۰
سایر	۸۶	۸۶
	۶۸۶	۴۸۶

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۸-مالیات پرداختنی

۱-۱۸- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال/دوره مالی منتهی به	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱ مالیات ابرازی	تشخیص	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۵,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۴,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
دوره ۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۴۸,۲۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده

۱-۱-۱۸-به استناد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از سود سهام شرکت های سرمایه پذیر مشمول مالیات نمی باشد و مضافا درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳مکرر قانون مزبور مشمول مالیات مقطوع می باشد که در زمان معامله سهام پرداخت و تسویه گردیده است همچنین درآمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم از پرداخت مالیات معاف می باشد.

۲-۱-۱۸-مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است. همچنین عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. از آنجاییکه درآمدهای دوره مالی مورد گزارش و سال قبل مربوط به سود سهام و فروش سهام بوده، لذا احتساب ذخیره در حسابها موضوعیت نداشته است.

۲-۱۸-اجزای هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۱۷	۱۷
	۱۷	۱۷

۱۹- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
شرکت سرمایه گذاری آوین-سود سهام سال۱۴۰۳	۶۷	۰
	۶۷	۰

۱-۱۹-سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۳ مبلغ ۶.۸۰۰ ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۲۶۰ ریال است.که پیرو توافق با شرکت سرمایه گذاری بهمن سود سهام پرداختنی ایشان به شرح یادداشت ۲-۱۳ به حساب فی ما بین منظور شده است.سود سهام شرکت سرمایه گذاری آوین بعد از دوره میانی پرداخت و تسویه شده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۰-نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود خالص	**۴۸,۲۹۸**	**۳۴,۸۱۳**
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۱۷	۱۷
	۴۸,۳۱۵	**۳۴,۸۳۰**
(افزایش) کاهش در حسابهای دریافتنی عملیاتی	(۵۰,۰۹۱)	(۳۴,۹۶۴)
افزایش(کاهش) در حسابهای پرداختنی عملیاتی	۲۰۰	۷۶
(افزایش) کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۵۰۶	۰
(افزایش)کاهش سرمایه گذاری های بلند مدت	۳۵	۰
نقد حاصل از عملیات	**(۳۵)**	**(۵۸)**

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۱-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 حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

کارشناسان سرمایه گذاری گروه با برگزاری منظم و مستمر جلسات سرمایه گذاری، ساختار سرمایه شرکت را به صورت مداوم بررسی می کنند. به عنوان بخشی از این بررسی، تیم کارشناسی ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد.

۱-۱-۲۱-نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است:	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع بدهی ها	۷۵۳	۴۸۶
موجودی نقد	(۴۴۸)	(۳۰۰)
خالص بدهی	۳۰۵	۱۸۶
حقوق مالکانه	۵۹,۳۰۱	۷۹,۰۰۳
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۱٪	۰٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲۱- اهداف مدیریت ریسک مالی

تیم سرمایه گذاری گروه، 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 تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت از جمله کامودیتی ها و بازارهای جهانی)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی و ریسک تغییرات مدیریتی می باشد. این شرکت مطابق اساسنامه به دنبال استفاده از فرصت های سرمایه گذاری در بازار های مختلف سرمایه و بدهی با در نظر گرفتن ریسک تحمیلی می باشد.

۳-۲۱-ریسک بازار سهام

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاری‌ها را مبادله نمی‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.

۱-۳-۲۱- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

پرتفوی شرکت در معرض ریسک قیمت ناشی از نا معلوم بودن ارزش آتی سهام هستند. تیم سرمایه گذاری شرکت به دلیل اهمیت این ریسک و تاثیر مستقیم آن بر سودآوری شرکت ، اخبار سیاسی و اقتصادی مربوط به بازارهای جهانی و قیمت های کامودیتی ها را هر روزه رصد می کند و با بهره گیری از ابزار های تحلیل تکنیکال و بنیادی و با ایجاد یک پرتفوی متنوع از سهام شرکتهای مختلفی که فعالیت آنها مستقیما متاثر از نوسانات بازارهای جهانی است و خرید و فروش به موقع آنها در تلاش است تا ضمن بهره گیری هر چه بیشتر از رونق ها و پتانسیل های ایجاد شده در بازار سرمایه ریسک ناشی از نوسانات این بازارها را برای پرتفوی تحت مدیریت خود به حداقل برساند.

در صورت نوسان ارزش اوراق و سهام شرکت های سرمایه پذیر ، مازاد(کاهش) ارزش پرتفوی کوتاه مدت بورسی شرکت به شرح جدول زیر خواهد بود:
(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	میزان تغییر ارزش سهم (درصد)				
	۱۰٪	۵٪	۰٪	(۵٪)	(۱۰٪)
مازاد ارزش پرتفوی سریع المعامله کوتاه مدت (میلیون ریال)	۱۷	۱۶	۱۵	۱۴	۱۳

۲-۳-۲۱-مدیریت ریسک ارز

نوسانات نرخ ارزهای خارجی و بالاخص نرخ دلار از مهم ترین فاکتورهای اثرگذار بر اقتصاد کشور است و ازآنجا که قسمت قابل توجه شرکت های بورسی صادرات محور بوده و یا مواد اولیه خود را به صورت وارداتی از کشورهای خارجی تامین میکنند لذا نوسانات نرخ ارز سودآوری این شرکت ها و در نهایت بازار بورس را نیز تحت تاثیر قرار می دهند. شرکت اعتبارآفرین با در نظر گرفتن اصل انعطاف در مدیریت پرتفوی خود به طور مستمر صورت های مالی شرکت های سرمایه پذیر را بررسی کرده و پیش بینی های خود از روند آتی عملیات و سوداوری این شرکت ها را متناسب با نوسانات ارزی به روز رسانی میکند تا در صورت مشاهده هر گونه تغییر موثر در آنها استراتژی سرمایه گذاری خود را با شرایط جدید مطابقت دهد تا کمترین تاثیر منفی را از این نوسانات ارزی متحمل شود.

۴-۲۱- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. در حال حاضر با توجه به نوع فعالیت شرکت عمدتا خرید و فروش سهام و کسب درآمد حاصل سود سهام بوده و ریسک اعتباری وجود ندارد.

۵-۲۱- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی ، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی‌شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۳/۳۱	عند المطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
سایر پرداختنی ها	۶۸۶	۰	۰	۶۸۶
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۶۷	۶۷
جمع	۶۸۶	۰	۶۷	۷۵۳

۲۲-وضعیت ارزی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی و سال قبل فاقد دارایی ها و بدهی های پولی ارزی می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته :

۱-۲۳-معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت	دریافت وجه نقد	فروش سهم	انتقال طلب/بدهی به حساب اشخاص وابسته	انتقال طلب از کارگزاری ها به حساب اشخاص وابسته
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضوهیات مدیره	√	۵۰۴	۲۰۰	۰	۴۷,۰۳۶	۰
جمع				۵۰۴	۲۰۰	۰	۴۷,۰۳۶	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت داد و ستد آریا	عضوهیات مدیره و عضو مشترک هیات مدیره	√	۰	۰	۴۷,۳۳۳	(۴۷,۰۳۶)	۱۱۵
	شرکت بافکار	عضو هیات مدیره مشترک	√	۰	۰	۱۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری آوین	عضوهیات مدیره و عضو مشترک هیات مدیره	√	۰	۰	۱	۰	۰
	شرکت گروه صنعتی ایرانیان	عضوهیات مدیره و عضو مشترک هیات مدیره	√	۰	۰	۱,۰۵۰	۰	۰
	شرکت توسعه ساختمانی بهمن	عضو هیات مدیره مشترک	√	۰	۰	۱۶۵	۰	۰
جمع				۰	۰	۴۸,۵۵۹	(۴۷,۰۳۶)	۱۱۵
جمع کل				۵۰۴	۲۰۰	۴۸,۵۵۹	۰	۱۱۵

۱-۱-۲۳-معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲-۲۳- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری	سایر دریافتنی ها	سود سهام پرداختنی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱		خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۰	۵۳,۶۳۸	۰	۵۳,۶۳۸	۰	۷۵,۰۳۲	۰
جمع		۰	۵۳,۶۳۸	۰	۵۳,۶۳۸	۰	۷۵,۰۳۲	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت داد و ستد آریا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری آوین	۰	۰	(۶۷)	۰	(۶۷)	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	۳,۴۲۱	۰	۰	۳,۴۲۱	۰	۰	۰
	شرکت مدیریت حفاری آریادانا	۱	۰	۰	۱	۰	۱	۰
	شرکت بافکار	۱۰	۰	۰	۱۰	۰	۰	۰
	شرکت گروه صنعتی ایرانیان	۹۸۱	۰	۰	۹۸۱	۰	۰	۰
	شرکت توسعه ساختمانی بهمن	۱۶۵	۰	۰	۱۶۵	۰	۰	۰
جمع		۴,۵۷۸	۰	(۶۷)	۴,۵۷۸	(۶۷)	۱	۰
جمع کل		۴,۵۷۸	۵۳,۶۳۸	(۶۷)	۵۸,۲۱۶	(۶۷)	۷۵,۰۳۳	۰

۲۴- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی است.

۲۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده رخ نداده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش