

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) تا (۴)

الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

(۱) تا (۲۳)

ب - صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

* * * * *



مؤسسه حسابرسی بهمن

Behmand

مسابداران رسمی

عضو جامعه مسابداران رسمی ایران

تلفن: ۸۸۸۴۳۷۰۸-۹ / ۸۸۳۰۵۳۹۱-۲

نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

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

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۳- صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲، توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده و در گزارش مورخ ۵ اسفند ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.



مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیتهای حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، بعنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریفها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترلهای داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترلهای داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- همچنین این مؤسسه، به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرسی قانونی

- ۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۳، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری (باتوجه به ترکیب اعضای هیأت مدیره) انجام گردیده و بادر نظر گرفتن روابط تجاری فی مابین شرکتهای همگروه، این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۷- گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- باتوجه به صورت سودوزیان، درآمد شرکت از محل سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار بوده و در این 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 می باشد.

۹- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، مشاهده نگردیده است.

۶ بهمن ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

علی مشرقی
(۸۰۰۷۳۵)

احمد رضا شریفی
(۸۷۱۵۸۱)



پیوست:

شماره:

تاریخ:

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)، مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶ الی ۲۳

* صورت سود و زیان

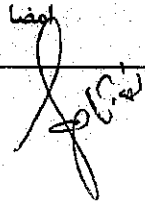
* صورت وضعیت مالی

* صورت تغییرات در حقوق مالکانه

* صورت جریان های نقدی

* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

دفتر مرکزی: تهران - کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج، روبروی شرکت ایساکو - پلاک ۲۷۹ شرکت گروه بهمن

فکس: ۰۲۱ - ۳۸۰۹۷۳۸۵

تلفن: ۰۲۱ - ۳۸۰۹۷۳۶۰

کدپستی: ۳۹۷۱۱

شرکت اعتبار آفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمن
گزاراوی

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		درآمدهای عملیاتی
۲۶,۷۲۵	۳۵,۲۷۷	۵ درآمد سود سهام
۱۲	۲	۶ سود(زیان) فروش سرمایه گذاری ها
۲۶,۷۳۷	۳۵,۲۷۹	جمع درآمد های عملیاتی
		هزینه های عملیاتی
(۷۵۰)	(۸۷۹)	۷ سایر هزینه ها
(۷۵۰)	(۸۷۹)	جمع هزینه های عملیاتی
۲۵,۹۸۷	۳۴,۴۰۰	سود عملیاتی
(۳)	(۵)	۸ سایر هزینه های غیر عملیاتی
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۹۵	سود قبل از کسر مالیات
۰	(۱۷)	۱۸-۳ هزینه مالیات بر درآمد
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۷۸	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۲,۵۹۹	۳,۴۳۸	عملیاتی (ریال)
		غیر عملیاتی (ریال)
۲,۵۹۹	۳,۴۳۸	۹ سود پایه هر سهم (ریال)

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



Handwritten signatures and initials.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

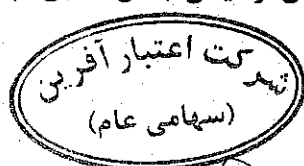
صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

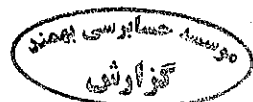
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
		۱۰	دارایی های ثابت مشهود
		۱۱	دارایی های نامشهود
۲,۶۰۲	۲,۶۰۲	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۶۰۲	۲,۶۰۲		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۴۳,۳۸۴	۷۵,۰۴۷	۱۳	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱,۵۴۰	۱,۵۴۰	۱۲	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۸۵	۳۰۰	۱۴	موجودی نقد
۴۵,۰۰۹	۷۶,۸۸۷		جمع دارایی های جاری
۴۷,۶۱۱	۷۹,۴۸۹		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵	سرمایه
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۶	اندوخته قانونی
۳۶,۲۲۵	۶۸,۰۰۳		سود انباشته
۴۷,۲۲۵	۷۹,۰۰۳		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های جاری
۳۸۶	۴۸۶	۱۷	سایر پرداختنی ها
		۱۸	مالیات پرداختنی
۳۸۶	۴۸۶		جمع بدهی های جاری
۳۸۶	۴۸۶		جمع بدهی ها
۴۷,۶۱۱	۷۹,۴۸۹		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



۳



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

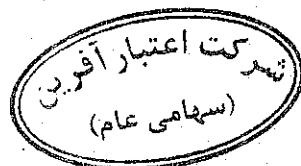
صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

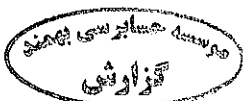
(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل	
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۹۹۱	۲۱,۹۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	.	.	.	.
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	.	.	.	.
سود سهام مصوب	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۶,۲۲۵	۴۷,۲۲۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	.	.	.	.
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	.	.	.	.
سود سهام مصوب	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۸,۰۰۳	۷۹,۰۰۳

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



۴



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت
۳,۷۲۴	۴,۰۳۲	۲۰
۰	(۱۷)	
۳,۷۲۴	۴,۰۱۵	
۳,۷۲۴	۴,۰۱۵	
۵۰	۲۰۰	
(۳,۸۹۰)	(۴,۰۰۰)	
(۳,۸۴۰)	(۳,۸۰۰)	
(۱۱۶)	۲۱۵	
۲۰۲	۸۵	
۸۵	۳۰۰	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافتی از سهامداران

پرداختی به سهامداران

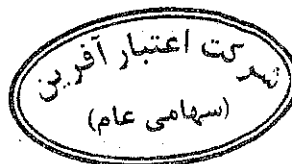
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

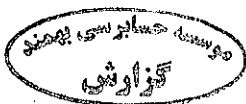
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



نمونه امضا

نمونه امضا

نمونه امضا



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- شرکت اعتبار آفرین در تاریخ 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. در حال حاضر شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام) و شرکت اصلی و نهایی گروه، شرکت گروه بهمن (سهامی عام) است. مرکز اصلی شرکت در تهران، کیلومتر ۱۳ بزرگراه امیر سرلشگر حسین لشگری، خیابان خاکی، پلاک ۲۷۹، طبقه همکف واقع است.

۱-۲- 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، شرکتها، 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 در آن نفوذ قابل 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 بازارگردانی 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 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 آنها در مقررات منع نشده باشند.

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

۱-۳- کارکنان

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

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که از تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱ لازم الاجرا بوده 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

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

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۲- سرمایه گذاری ها

نحوه اندازه گیری	
سرمایه گذاری های بلندمدت :	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	
سرمایه گذاری های جاری :	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
زمان شناخت درآمد :	
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)

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

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

۳-۳-۲- استهلاک دارایی های ثابت (اثاث و منصوبات) با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و پانز ۳ و ۱۰ ساله و روش مستقیم محاسبه می شود.

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

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، 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 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 نمی شود.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ ساله	مستقیم

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

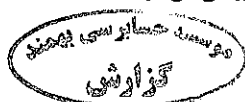
۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق 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 بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- 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.

۳-۵-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری 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 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.

۳-۵-۵- 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 سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در 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 شود.



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۶- ذخایر

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

۳-۷- مالیات بر درآمد

۳-۷-۱- 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.

۳-۷-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقت بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۷-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می کند که الف. حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۷-۴- 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 گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیأت 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 گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۲۶,۷۲۵	۳۵,۲۷۷	۱۲-۲
۲۶,۷۲۵	۳۵,۲۷۷	

سهام

۶- سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۱۲	۲	۱۲-۲
۱۲	۲	

سهام

۷- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۶۲۹	۸۴۰	حسابرسی
۷۶	۰	مالیات فروش سهام
۴۴	۳۵	حقوقی و بورس
۰	۳	ایاب و ذهاب
۱	۱	سایر
۷۵۰	۸۷۹	

۷-۱- از آنجایی که مدیر عامل و سایر پرسنل مالی و اداری شرکت 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 حقوق و دستمزد و مزایا در حسابها منظور نگردیده است.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۸- سایر هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۳)	(۵)
(۳)	(۵)

جرایم مالیاتی

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲۵,۹۸۷	۳۴,۴۰۰
-	(۱۷)
۲۵,۹۸۷	۳۴,۳۸۳
(۳)	(۵)
-	-
(۳)	(۵)
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۹۵
-	(۱۷)
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۷۸
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تعداد	تعداد
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

سود عملیاتی
اثر مالیاتی
(زیان) غیر عملیاتی
اثر مالیاتی
سود قبل از مالیات
اثر مالیاتی
سود خالص

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- سرمایه گذاری ها

یادداشت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱۲-۱	۱,۵۴۰	۰	۱,۵۴۰	۱,۵۴۰
	۱,۵۴۰	۰	۱,۵۴۰	۱,۵۴۰

سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۲-۱	۲,۶۰۲	۰	۲,۶۰۲	۲,۶۰۲
	۲,۶۰۲	۰	۲,۶۰۲	۲,۶۰۲
	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	۴,۱۴۲

سرمایه گذاری های بلند مدت
سهام شرکتها
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
جمع کل سرمایه گذاری ها

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۳-۱ گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به شرح زیر است:

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

درصد مالکیت	کاهش				افزایش				نام شرکت
	مانده در پایان سال		فروش / کاهش سرمایه		خرید / افزایش سرمایه		مانده در ابتدای سال		
	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۰/۱۵٪	۱۵۳۰	۸,۶۶۳,۳۲۵	.	.	.	۷,۸۹۶,۶۵۹	۱,۵۳۰	۷۶۶,۶۶۶	
-	۱۰	۴۴۵	.	.	.	.	۱۰	۴۴۵	
	۱,۵۴۰	۸,۶۶۳,۷۷۰	.	.	.	۷,۸۹۶,۶۵۹	۱,۵۴۰	۷۶۷,۱۱۱	
۱٪	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۳۲	.	.	.	.	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۳۲	
۰/۱۵٪	۱۶۵	۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	.	۱۶۵	۱۵۰,۰۰۰	
-	۱۰	۱۰۰,۰۵۰	.	.	.	.	۱۰	۱۰۰,۰۵۰	
۱۳۴٪	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲,۰۰۰	.	.	.	.	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲,۰۰۰	
-	۱	۷,۶۸۰	.	.	۱,۵۳۶	۱	۱	۶,۱۴۴	
۱٪	۵۰	۵۰۰,۰۰۰	.	.	۴۹	۴۹,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰	
-	.	.	۴۹	۴۹,۰۰۰	.	.	۴۹	۴۹,۰۰۰	
-	۱	۱,۰۰۰	.	.	.	.	۱	۱,۰۰۰	
-	۱۱	۸۵,۵۰۰	.	.	.	.	۱۱	۸۵,۵۰۰	
-	۱	۱,۵۹۸	.	.	.	.	۱	۱,۵۹۸	
-	.	۱,۰۰۰	.	.	.	.	.	۱,۰۰۰	
-	۲۱	۲۱,۱۸۶	.	.	.	.	۲۱	۲۱,۱۸۶	
	۲,۶۰۲	۲,۶۶۹,۸۴۶	۴۹	۴۹,۰۰۰	۴۹	۵۰,۵۳۶	۲,۶۰۲	۲,۶۶۹,۸۴۶	
	۴,۱۴۲	۱۱,۳۳۳,۶۱۶	۴۹	۴۹,۰۰۰	۴۹	۷,۹۴۷,۱۹۵	۴,۱۴۲	۳,۴۳۵,۴۲۱	

گزارش
موسسه حسابرسی ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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

(مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		درآمد سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک درآمد آنها به شرح زیر است:		مبلغ دفتری سرمایه گذاری	
جمع	سود سهام	سود (زیان)	فروش	جمع کل	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲,۸۳۷	۲,۸۳۷	۰	۰	۲,۸۳۷	۱,۵۳۰
۹	۹	۰	۰	۹	۱۰
۲,۸۴۶	۲,۸۴۶	۰	۰	۲,۸۴۶	۱,۵۴۰
۱۳,۳۱۸	۱۳,۳۱۸	۰	۰	۱۳,۳۱۸	۱,۰۰۰
۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۰	۰	۱۰,۵۰۰	۱۶۵
۵۴	۵۴	۰	۰	۵۴	۱۰
۱۲	۱۲	۰	۰	۱۲	۱,۳۴۲
۰	۰	۰	۰	۰	۱
۰	۰	۰	۰	۰	۵۰
۷	۷	۰	۰	۷	۱
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۱
۲۳,۸۹۱	۲۳,۸۹۱	۰	۰	۲۳,۸۹۱	۲۱
۲۶,۷۳۷	۲۶,۷۳۷	۰	۰	۲۶,۷۳۷	۲,۶۰۲
۲۶,۷۳۷	۲۶,۷۳۷	۰	۰	۲۶,۷۳۷	۴,۱۴۲

سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سیمان غرب
پلی پروپیلن جم
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت
سرمایه گذاری آوین
داد و ستد آریا
گروه صنعتی ایرانیان
سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان
سرمایه گذاری جامی
توسعه ساختمانی بهمن
لیزینگ آریا دانا
مدیریت حفاری آریا دانا
سپنا موتور
سرمایه گذاری وثوق امین
بافکار
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱,۵۳۰	۱,۵۳۰	۰	۱,۵۳۰	۳۷٪	صنعت سیمان آهک گچ
۱۰	۱۰	۰	۱۰	۰٪	صنعت شیمیایی
۲,۵۶۹	۲,۵۶۹	۰	۲,۵۶۹	۶۳٪	صنعت سرمایه گذاری ها
۱۱	۱۱	۰	۱۱	۰٪	صنعت خودرو و قطعات
۱	۱	۰	۱	۰٪	صنعت استخراج نفت گاز جز اکتشاف
۲۱	۲۱	۰	۲۱	۱٪	سایر
۴,۱۴۲	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	۱۰۰٪	

۱۲-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱,۵۴۰	۱,۵۴۰	۰	۱,۵۴۰	۳۷٪	بورسی
۲	۲	۰	۲	۰٪	فرا بورسی
۲,۳۴۲	۲,۳۴۲	۰	۲,۳۴۲	۵۶٪	ثبت شده پذیرفته نشده
۲۵۸	۲۵۸	۰	۲۵۸	۶٪	سایر شرکت های غیر بورسی
۴,۱۴۲	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	۱۰۰٪	

۱۲-۵ - سرمایه گذاری در سهام شرکت لیزینگ آریادانا به تعداد ۱۰۰۰ سهم وثیقه مدیران است.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت
خالص	کاهش ارزش	مبلغ
۲۳,۸۷۰	۱	۱
۹	۹	۹
۲۳,۸۷۹	۱۰	۱۰
۱۹,۵۰۲	۷۵,۰۳۲	۷۵,۰۳۲
۳	۵	۵
۱۹,۵۰۵	۷۵,۰۳۷	۷۵,۰۳۷
۴۳,۳۸۴	۷۵,۰۴۷	۷۵,۰۴۷

حسابهای دریافتنی تجاری

سود سهام دریافتنی اشخاص وابسته
سود سهام دریافتنی سایر اشخاص

سایر حسابهای دریافتنی:

اشخاص وابسته- شرکت سرمایه گذاری بهمن
سایر

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

۱-۱۲- تفکیک سود سهام تارياکسي به شركت البرز

(مبالغ به ميليون ريال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۰,۴۹۹	۰
۱۳,۳۱۷	۰
۵۳	۰
۱	۱
۲۳,۸۷۰	۱
۷	۷
۱	۱
۱	۱
۹	۹
۲۳,۸۷۹	۱۰

اشخاص وابسته

شركت داد و ستد آريا

شركت سرمايه گذاري آوين

شركت سرمايه گذاري گنجينه ايرانيان

شركت مديريت حفاري آريا دانا

ساير اشخاص

شركت سرمايه گذاري البرز

شركت ارم مهستان

شركت سرمايه گذاري جامي

اشخاص وابسته

شرکت داد و ستد آریا
شرکت سرمایه گذاری آوین
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان
شرکت مدیریت حفاری آریا دانا

سایر اشخاص

شرکت سرمایه گذاری البرز
شرکت ارم مهستان
شرکت سرمایه گذاری جامی

۱۳-۱-۱ پیرو موافقت نامه ۳ جانبه با شرکت های مذکور و سرمایه گذاری بهمن در سال مالی مورد گزارش سود سهام دریافتنی به حساب فی مابین سرمایه گذاری بهمن انتقال یافته است.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۱۶,۵۴۳	۱۹,۵۰۲	مانده ابتدای دوره
(۵۰)	(۲۰۰)	دریافت وجه نقد
۳,۸۹۰	۴,۰۰۰	پرداخت وجه نقد
(۷۴۷)	۵۴,۵۷۰	انتقال طلب از سایر اشخاص وابسته
(۱۳۳)	(۲۵۱)	پرداخت هزینه های شرکت
۰	(۲,۵۸۹)	سود سهام پرداختنی
۱۹,۵۰۲	۷۵,۰۳۲	

۱۳-۲-۱ پیرو توافق با سرمایه گذاری بهمن مقرر گردید طلب از ایشان نهایتاً تا پایان سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تسویه گردد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۰	۱۰
۱۰	۱۰

بیش از ۱۲ ماه

۱۳-۳-۱ این دریافتنی ها تجاری شامل مبالغی است که در پایان دوره گزارشگری معوق هستند ولی به دلیل عدم تغییر قابل ملاحظه در کیفیت اعتباری، برای آنها کاهش ارزش شناسایی نشده و این مبالغ هنوز قابل دریافت هستند.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۸۵	۳۰۰
۸۵	۳۰۰

۱۴- موجودی نقد

موجودی ریالی نزد بانک ها

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۰ میلیارد ریال، شامل ۱۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی بانام عادی تمام پرداخت شده می باشد، ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سهامداران
درصد	تعداد	درصد	تعداد	
۹۹/۶	۹,۹۵۹,۸۰۰	۹۹/۶	۹,۹۵۹,۸۰۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۰/۱	۱۰,۰۵۰	۰/۱	۱۰,۰۵۰	شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)
۰/۱	۱۰,۰۵۰	۰/۱	۱۰,۰۵۰	شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
۰/۱	۱۰,۰۵۰	۰/۱	۱۰,۰۵۰	شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)
۰/۱	۱۰,۰۵۰	۰/۱	۱۰,۰۵۰	شرکت گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۶- اندوخته قانونی

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده ۷۲ اساسنامه شرکت، مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات 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)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۰۰	۴۰۰
۸۶	۸۶
۳۸۶	۴۸۶

سایر حساب های پرداختنی

ذخیره هزینه های پرداختنی

سایر

۱۸- مالیات پر داختنی

18.3/9/3.

نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی		مالیات				سود (زیان)	سال مالی
	مالیات پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیص	ایبرازی	درآمد مشمول		
رسیدگی به دفاتر	.	۱۷	.	۱۷	.	.	۷,۲۳۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	.	.	.	.	.	.	۲۵,۹۸۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	۳۴,۳۷۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱۸-۱- به استناد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از سود سهام شرکت های سرمایه پذیر مشمول مالیات نمی باشد و مضافاً درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۴۳ مکرر قانون مزبور مشمول

مالیات مقطوع می باشد که در زمان معامله سهام پرداخت و تسویه گردیده است.

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ قطعی و حسب مورد تسویه شده است. همچنین جهت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ برگ تشخیص با مالیات صفر صادر شده است. از آنجائیکه

درآمدهای سال مالی مورد گزارش مربوط به سود سهام و سود(زیان) فروش سرمایه گذاری ها بوده لذا احساب ذخیره سرسبز

۳-۱۸ - اجزای هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰

مالیات سال جاری
مالیات سال های قبل

۱۹۔ سود سهام پرداختنی

۱۹- سود سهام پرداختی ۱۴۰۱ مبلغ ۷۵ ریال است.

۱۹- سود نقدی هر سهم برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۶۰ ریال و سال ۸۸۰۱ سیتی - رین

۱۹-۲ پیرو توافق با شرکت سرمایه گذاری بهمن سود سهام پراگسی سرمایه گذاری بهمن است

۴۳
۴۴
۴۵
۴۶
۴۷
۴۸
۴۹
۵۰
۵۱
۵۲
۵۳
۵۴
۵۵
۵۶
۵۷
۵۸
۵۹
۶۰
۶۱
۶۲
۶۳
۶۴
۶۵
۶۶
۶۷
۶۸
۶۹
۷۰
۷۱
۷۲
۷۳
۷۴
۷۵
۷۶
۷۷
۷۸
۷۹
۸۰
۸۱
۸۲
۸۳
۸۴
۸۵
۸۶
۸۷
۸۸
۸۹
۹۰
۹۱
۹۲
۹۳
۹۴
۹۵
۹۶
۹۷
۹۸
۹۹
۱۰۰

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۰- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۷۸	سود خالص
.	۱۷	تعدیلات
۲۵,۹۸۴	۳۴,۳۹۵	هزینه مالیات بر درآمد
(۲۱,۵۴۴)	(۳۰,۴۶۳)	کاهش (افزایش) در حسابهای دریافتی عملیاتی
(۶۴۹)	۱۰۰	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختی عملیاتی
.	.	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۶۷)	.	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۷۲۴	۴,۰۳۲	نقد حاصل از عملیات

۲۰-۱- دریافت های نقدی حاصل از سود سهام و دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها به شرح زیر است که در نقد حاصل از عملیات منظور شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۴,۲۳۲	۴,۵۶۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
.	.	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۴,۲۳۲	۴,۵۶۶	

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۱-۱- 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 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.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۱-۲۱-نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۳۸۶	۴۸۶	جمع بدهی ها
(۸۵)	(۳۰۰)	موجودی نقد
۳۰۱	۱۸۶	خالص بدهی
۴۷,۲۲۵	۷۹,۰۰۳	حقوق مالکانه
۱٪	۰٪	نسبت خالص بدهی به
		حقوق مالکانه (درصد)

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 ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می کند.

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

پرتفوی شرکت در معرض ریسک قیمت ناشی از نامعلوم 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 مستقیماً 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، مزاد(کاهش) ارزش پرتفوی کوتاه مدت بورسی شرکت به شرح جدول ذیل خواهد بود

(مبالغ به میلیون ریال)

میزان تغییر ارزش سهم (درصد)					شرح
۱۰٪	۵٪	۰٪	۵٪	۱۰٪	
۳۸,۵۰۸	۳۶,۷۵۷	۳۵,۰۰۷	۳۳,۲۵۷	۳۱,۵۰۶	مازاد ارزش پرتفوی سریع معامله کوتاه مدت (میلیون ریال)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۳-۲۱-مدیریت ریسک ارز

نوسانات نرخ ارزهای خارجی و بالاخص نرخ دلار از مهم ترین فاکتورهای اثرگذار بر اقتصاد کشور است و از آنجا که قسمت قابل توجه شرکت های بورسی صادرات محور بوده و یا مواد اولیه خود را به صورت وارداتی از کشورهای خارجی تامین می کنند لذا نوسانات نرخ ارز سودآوری این شرکت ها و در نهایت بازار بورس را نیز تحت تاثیر قرار می دهند. شرکت اعتبار آفرین 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 سودآوری 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.

۲-۳-۲۱-۴-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 طرف های 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 عمدتاً خرید و فروش سهام و کسب درآمد حاصل سود سهام بوده و ریسک اعتباری وجود ندارد.

۲-۳-۲۱-۵-مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت 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 جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	بین ۳ تا ۱۲ ماه	کمتر از ۳ ماه	عند المطالبه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۴۸۶	۰	۰	۴۸۶	سایر پرداختنی ها
۴۸۶	۰	۰	۴۸۶	جمع

۲۲-وضعیت ارزی

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته
۲۳-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

انتقال طلب به حساب سایر اشخاص	دریافت وجه نقد	پرداخت وجه نقد	انتقال طلب از حساب سایر اشخاص وابسته	پرداخت هزینه های شرکت	مشمول ماده ۱۳۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
۰	۲۰۰	۴,۰۰۰	۵۴,۵۷۰	۲۵۱	✓	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بهمن	واحد تجاری اصلی
۳۳,۵۹۷	۰	۰	۰	۰	✓	عضو هیات مدیره	شرکت داد و ستد آریا	واحد تحت کنترل مشترک
۲۰,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	✓	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری آوین	
۵۴,۵۷۰	۲۰۰	۴,۰۰۰	۵۴,۵۷۰	۲۵۱			جمع	

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۳-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته شرکت

بدهی	خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سایر دریافتی ها	دریافتی های تجاری	نام شخص وابسته	شرح
	طلب	بدهی	طلب	بدهی				
۰	۱۹,۵۰۲	۰	۷۵,۰۳۲	۰	۷۵,۰۳۲	۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن	واحد تجاری اصلی
۰	۱۹,۵۰۲	۰	۷۵,۰۳۲	۰	۷۵,۰۳۲	۰	جمع	
۰	۱۰,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت داد و ستد آریا	واحد تحت کنترل مشترک
۰	۱	۰	۱	۰	۰	۱	شرکت مدیریت حفاری آریادانا	
۰	۱۳,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری آوین	
۰	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	
۰	۲۳,۸۷۰	۰	۱	۰	۰	۱	جمع	
۰	۴۳,۳۷۲	۰	۷۵,۰۳۳	۰	۷۵,۰۳۲	۱	جمع کل	

مهر و امضاء حسابدار رسمی بهمن
گزارش

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

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 نایید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده، رخ نداده است.

۲۶- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳،۴۵۰ میلیون ریال (۳۴۵۰ ریال برای هر سهم) است
