

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
همراه با
صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) و (۲)

الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

(۱) تا (۱۹)

ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

* * * * *



مؤسسه حسابرسی بهمن

Behmand

مسئولان رسمی

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۸۸۸۱۴۳۷۰۸-۹ / ۵-۸۸۳۰۵۳۹۱

شماره: ۸۸۸۱۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



سایر الزامات گزارشگری

۴- 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.

تاریخ: ۶ مرداد ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی بهمند
محمودرضا شبانی
(۰۱۳۰۳۷)
احمد رضا شریفی
(۸۷۱۵۸۱)



پیوست:

شماره:

تاریخ:

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت های مالی میان دوره ای

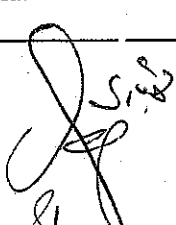
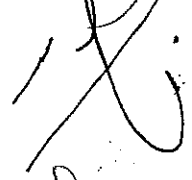
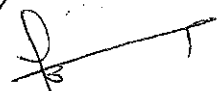
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)، مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* صورت سود و زیان
۳	* صورت وضعیت مالی
۴	* صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	* صورت جریان های نقدی
۶ الی ۱۹	* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۷ 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	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	
شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)	آقای رضا عزیز محسنی	نایب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	
شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)	آقای داود طوقدار	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
شرکت گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)	خانم نفیسه کریمی	عضو هیات مدیره - غیر موظف	
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)	آقای محمد غیائی	عضو هیات مدیره - غیر موظف	

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

کدپستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱

فکس: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۸۵

تلفن: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۶۰

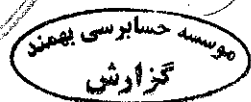


شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد های عملیاتی		
درآمد سود سهام	۵	۷۸۰
درآمد سود تضمین شده	۶	۱۰,۳۸۴
سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها	۷	۴۵,۵۳۱
جمع درآمد های عملیاتی		۴۹,۰۲۰
هزینه های عملیاتی		
سایر هزینه ها	۸	(۱,۰۷۶)
جمع هزینه های عملیاتی		(۷۰۳)
سود عملیاتی		۴۸,۳۱۷
سایر هزینه های غیر عملیاتی	۹	(۲)
سود قبل از کسر مالیات		۴۸,۳۱۵
هزینه مالیات بر درآمد	۱۷-۲	(۱۷)
سود خالص		۴۸,۲۹۸
سود پایه هر سهم:		
عملیاتی (ریال)		۴,۸۳۰
غیر عملیاتی (ریال)		-
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۰	۴,۸۳۰

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



Handwritten signatures and initials of the board members and management.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
۱.۳۴۲	۱.۳۴۲	۱۱ سرمایه گذاری های بلند مدت
۱.۳۴۲	۱.۳۴۲	جمع دارایی های غیر جاری
دارایی های جاری		
۱.۲۵۴	۱۱.۶۳۸	۱۲ دریافتنی های تجاری
۵۷.۹۱۱	۵۷.۹۱۱	۱۱ سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۸۶	۲۰	۱۳ موجودی نقد
۵۹.۲۵۱	۶۹.۵۶۹	جمع دارایی های جاری
۶۰.۵۹۳	۷۰.۹۱۱	جمع دارایی ها
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۱۴ سرمایه
۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱۵ اندوخته قانونی
۴۸.۷۵۷	۵۳.۹۶۵	سود انباشته
۵۹.۷۵۷	۶۴.۹۶۵	جمع حقوق مالکانه
بدهی ها		
بدهی های جاری		
۸۳۶	۱.۸۸۶	۱۶ سایر پرداختنی ها
.	.	۱۷ مالیات پرداختنی
.	۴.۰۶۰	۱۸ سود سهام پرداختنی
۸۳۶	۵.۹۴۶	جمع بدهی های جاری
۸۳۶	۵.۹۴۶	جمع بدهی ها
۶۰.۵۹۳	۷۰.۹۱۱	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۸,۷۵۷	۵۹,۷۵۷
۰	۰	۱۰,۰۸۸	۱۰,۰۸۸
۰	۰	(۴,۸۸۰)	(۴,۸۸۰)
۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵۳,۹۶۵	۶۴,۹۶۵

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۵

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۸,۰۰۳	۷۹,۰۰۳
۰	۰	۴۸,۲۹۸	۴۸,۲۹۸
۰	۰	(۶۸,۰۰۰)	(۶۸,۰۰۰)
۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۸,۳۰۱	۵۹,۳۰۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

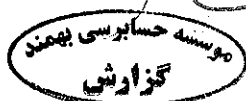
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۴

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

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



Handwritten signatures and initials.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

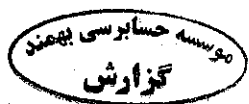
صورت جریان های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۱۹	(۳۵)
پرداخت های نقدی بابت مالیات عملکرد	.	(۱۷)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۵۱)	(۵۲)
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۵۱)	(۵۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
وجوه دریافتی از سهامدار عمده	۸۰۰	۲۰۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۸۱۵)	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۱۵)	۲۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶۶)	۱۴۸
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۸۶	۳۰۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۰	۴۴۸

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



Handwritten signatures and initials.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ تاریخچه

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 نهایی گروه، شرکت گروه بهمن (سهامی عام) است و مرکز اصلی شرکت در تهران، کیلومتر ۱۳ بزرگراه امیرسر لشگر حسین لشگری، خیابان خاکی، پلاک ۲۷۹، طبقه همکف واقع است.

۱-۲ فعالیت های 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 و مشارکت در سرمایه، خرید سهام، بازاریابی، نو سازی و راه اندازی انواع شرکتهای داخلی و خارجی مؤسسات طرحها، پروژه ها و واگذاری سهام شرکتها
 - استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها، شرکتهای بیمه و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی
 - شرکت در مناقصات و مزایده ها و عقد قرارداد با کلیه سازمانها، نهادها، وزارتخانه ها و شرکتهای دولتی و خصوصی اعم از داخلی و خارجی
 - اخذ و اعطای نمایندگی اشخاص حقیقی و حقوقی و ایجاد شعبه در داخل یا خارج از کشور
 - انجام کلیه امور و فعالیتهایی که بطور مستقیم یا غیرمستقیم برای تحقق اهداف و موضوع فعالیت شرکت لازم و مفید باشد و یا در جهت تحقق موضوع فعالیت شرکت ضرورت داشته باشد.

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

۱-۳ 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:

۲-۱- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

استاندارد حسابداری ۴۳ "درآمد های عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان".

این استاندارد جایگزین استاندارد حسابداری ۳ "درآمد عملیاتی"، "استاندارد حسابداری ۹" "حسابداری پیمان های بلند مدت" و "استاندارد ۲۹" "فعالیت های ساخت املاک" شده است و برای شناسایی تمام درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان کاربرد دارد. بکارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورت های مالی شرکت ندارد.

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

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۵ "حسابداری سرمایه گذاری ها" (تجدید نظر شده):

الزامات این استاندارد از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن لازم الاجرا می باشد. مهمترین تغییر به عمل آمده، حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع معامله است و مقرر گردیده صرفاً از روش ارزش منصفانه برای اندازه گیری این سرمایه گذاری ها استفاده شود با توجه به رویه قبلی شرکت مبنی بر روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای سرمایه گذاری های جاری سریع معامله، بکارگیری استاندارد یاد شده بر صورتهای مالی شرکت منجر به شناسایی سود یا زیان ما به التفاوت ارزش بازار با بهای تمام شده سرمایه گذاری های جاری سریع معامله می گردد در خصوص آثار اجرای این استاندارد به ترکیب دارایی های شرکت به شرح یادداشت ۱۱-۲ توجه شود.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۴ "اجاره":

این استاندارد حسابداری از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا می باشد و بکارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی آتی شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

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

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

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 مجموعه (پرتفوی) 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 :
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)
	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

۳-۳ - زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۳-۱ 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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۳-۲ 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.

۳-۳-۳ مبلغ بازیافتی 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.

۳-۳-۴ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی 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.

۳-۳-۵ در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی 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.

۳-۴ - ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا 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.

۳-۵ - مالیات بر درآمد

۳-۵-۱ - هزینه مالیات بر درآمد

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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲-۵-۳- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی 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 کاهشی، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۵-۳- 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 بقصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۵-۳- 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 دوره طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در صورت های مالی میان دوره ای شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، با قضاوت ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورت های مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ یکسان است.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

		۵- درآمد سود سهام
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت
۳,۴۸۹	۷۸۰	۱۱-۲
۳,۴۸۹	۷۸۰	سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

		۶- درآمد سود تضمین شده
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت
.	۱۰,۳۸۴	۱۱-۲
.	۱۰,۳۸۴	صندوق های سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

		۷- سود (زیان) فروش سهام شرکت ها
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۴۵,۵۳۱	.	سهام شرکتها
۴۵,۵۳۱	.	

(مبالغ به میلیون ریال)

		۸- سایر هزینه ها
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۶۹۵	۱,۰۴۵	حسابرسی و بازرس قانونی
۴	۳۱	هزینه های ثابتی
۴	.	سایر
۷۰۳	۱,۰۷۶	

۸-۱- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

		۹- سایر هزینه های غیر عملیاتی
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۲	-	سایر
۲	-	

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۰- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
۴۸,۳۱۷	۱۰,۰۸۸
(۱۷)	-
۴۸,۳۰۰	۱۰,۰۸۸
(۲)	-
-	-
(۲)	-
۴۸,۳۱۵	۱۰,۰۸۸
(۱۷)	-
۴۸,۲۹۸	۱۰,۰۸۸

سود عملیاتی

اثر مالیاتی

سود (زیان) غیر عملیاتی

اثر مالیاتی

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود خالص

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد	تعداد
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته

میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۱- سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
سرمایه گذاری های کوتاه مدت				
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار				
۳۴	۳۴	۰	۳۴	۱۱-۱ سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس
۵۷,۸۷۷	۵۷,۸۷۷	۰	۵۷,۸۷۷	۱۱-۱ واحد های صندوق های سرمایه گذاری
۵۷,۹۱۱	۵۷,۹۱۱	۰	۵۷,۹۱۱	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
۵۷,۹۱۱	۵۷,۹۱۱	۰	۵۷,۹۱۱	جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سرمایه گذاری های بلند مدت				
۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۰	۱,۳۴۲	۱۱-۱ سهام سایر شرکت ها
۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۰	۱,۳۴۲	جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۹,۲۵۳	۵۹,۲۵۳	۰	۵۹,۲۵۳	جمع کل سرمایه گذاری ها

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

سید مایہ گنجی، ہمای، کوتاہ مدت و بلند مدت در اوراق پیمادو بہ شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

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



شرکت اعتبارآفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۱-۲- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک درآمدها به شرح زیر است:

درآمد سرمایه گذاری ۱۴۰۴/۳/۳۱				درآمد سرمایه گذاری ۱۴۰۵/۳/۳۱				مبلغ دفتری سرمایه گذاری		نام شرکت
جمع	سود (زیان) فروش	سود سهام	جمع	سود (زیان) فروش	سود تقصیم شده	سود سهام	ارزش بازار در ۱۴۰۵/۳/۳۱	درصد به جمع کل	۱۴۰۴/۳/۳۱	۱۴۰۵/۳/۳۱
۴۵,۴۲۸	۴۵,۴۲۸	.	.	.	.	.	.	۰٪	.	سیمان غرب
۷۱	۷۱	.	.	.	.	.	.	۰٪	.	پلی پروپیلن جم
.	.	.	.	.	.	.	۴۹	۰٪	۳۴	ایران خودرو
.	.	.	۹۸۱	.	۹۸۱	.	۶,۵۷۷	۸٪	۴,۸۹۶	صندوق با درآمد ثابت ماهرور
.	.	.	۹,۴۰۳	.	۹,۴۰۳	.	۶۲,۹۳۶	۸۹٪	۵۲,۹۸۱	صندوق با درآمد ثابت ثمر گندم
۴۵,۴۹۹	۴۵,۴۹۹	.	۱۰,۳۸۴	.	۱۰,۳۸۴	.	۶۹,۵۶۲	۹۸٪	۵۲,۹۱۱	جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳,۴۸۹	.	۳,۴۸۹	۷۸۰	.	.	۷۸۰	.	۳٪	۱,۳۴۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۸	۸	.	.	.	.	.	.	۰٪	.	سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان
۲۴	۲۴	.	.	.	.	.	.	۰٪	.	سرمایه گذاری جامی
۳,۵۲۱	۳۲	۳,۴۸۹	۷۸۰	.	.	۷۸۰	.	۳٪	۱,۳۴۲	سرمایه گذاری وثوق امین
۴۹,۰۲۰	۴۵,۵۳۱	۳,۴۸۹	۱۱,۱۶۴	.	۱۰,۳۸۴	۷۸۰	۶۹,۵۶۲	۱۰۰٪	۵۹,۲۵۳	جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
									۵۹,۲۵۳	جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۱-۳ - سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۰	۱,۳۴۲	۲٪	سرمایه گذاریها
۳۴	۳۴	۰	۳۴	۰٪	صنعت خودرو و قطعات
۱,۳۷۶	۱,۳۷۶	۰	۱,۳۷۶	۲٪	جمع
۵۷,۸۷۷	۵۷,۸۷۷	۰	۵۷,۸۷۷	۹۸٪	صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله
۵۹,۲۵۳	۵۹,۲۵۳	۰	۵۹,۲۵۳	۱۰۰٪	

۱۱-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت (بورسی / فرا بورسی / ثبت نشده / سایر) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۳۴	۳۴	۰	۳۴	۰٪	بورسی
۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۰	۱,۳۴۲	۲٪	ثبت شده پذیرفته نشده
۵۷,۸۷۷	۵۷,۸۷۷	۰	۵۷,۸۷۷	۹۸٪	صندوق های سرمایه گذاری
۵۹,۲۵۳	۵۹,۲۵۳	۰	۵۹,۲۵۳	۱۰۰٪	

۱۲- دریافتنی های تجاری

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	مبلغ		
۱	۱	۰	۱	حسابهای دریافتنی تجاری	
۱,۲۵۳	۱۱,۶۳۷	۰	۱۱,۶۳۷	سود سهام دریافتنی شرکت ارم مهستان	
۱,۲۵۴	۱۱,۶۳۸	۰	۱۱,۶۳۸	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری	

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۳- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
۸۶	۲۰
۸۶	۲۰

موجودی ریالی نزد بانکها

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال، شامل ۱۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی بانام عادی تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۵/۰۳/۳۱		سهامداران
درصد	تعداد	درصد	تعداد	
۹۹,۶	۹,۹۵۹,۸۰۰	۹۹,۶	۹,۹۵۹,۸۰۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)
۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)
۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	۰,۱۰	۱۰,۰۵۰	شرکت گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده ۷۲ اساسنامه شرکت، مبلغ ۱۰۰۰۰ 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.

۱۶- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	۱,۰۵۶	۸۳۶
	۸۳۰	۰
	۱,۸۸۶	۸۳۶
	۱,۸۸۶	۸۳۶

سایر حسابهای پرداختنی ها

ذخیره هزینه های پرداختنی

۲۲-۱

سرمایه گذاری بهمن (اشخاص وابسته)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۷- مالیات پرداختنی
۱۷-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

نحوه تشخیص	مالیات				سود (زیان)	سال / دوره مالی منتهی به
	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	پرداختی	قطعی		
تشخیص قطعی	.	.	.	.	۲۴,۳۷۸	۱۴۰۷/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	.	.	۴۸,۷۵۴	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	.	.	۱۰,۰۸۸	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
						دوره همراه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

۱۷-۱- به استناد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از سود سهام شرکت های سرمایه پذیر مشمول مالیات نمی باشد و مطابق درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۲۳ مکرر 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 مالیات های مستقیم از پرداخت مالیات معاف می باشد.

۱۷-۲- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۷/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است. همچنین عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ تاکنون 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.

هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
.	.
۱۷	.
۱۷	.

۱۸- سود سهام پرداختنی

شرکت سرمایه گذاری بهمن-سود سهام سال ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
.	۴,۰۶۰
.	۴,۰۶۰

۱۸-۱- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۴ مبلغ ۴۸۸ ریال و سال ۱۴۰۳ مبلغ ۶۸۰ ریال است.



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۹- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۴۸,۲۹۸	۱۰,۰۸۸	سود خالص
۱۷	۰	تعدیلات
۴۸,۳۱۵	۱۰,۰۸۸	هزینه مالیات بر درآمد
(۵۰,۰۹۱)	(۱۰,۳۸۹)	(افزایش) کاهش در حسابهای دریافتنی عملیاتی
۲۰۰	۲۵۰	افزایش (کاهش) در حسابهای پرداختنی عملیاتی
۱,۵۰۶	۰	(افزایش) کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۵	۰	(افزایش) کاهش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۳۵)	(۵۱)	نقد حاصل از عملیات

۱-۱۹- در دوره مالی مورد گزارش و دوره مقایسه ای وجه نقدی ناشی از سود سهام و سود سایر سرمایه گذاری ها دریافت نشده است.

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۰-۱- 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.

۲۰-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۸۳۶	۵,۹۴۶	جمع بدهی ها
(۸۶)	(۲۰)	موجودی نقد
۷۵۰	۵,۹۲۶	خالص بدهی
۵۹,۷۵۷	۶۴,۹۶۵	حقوق مالکانه
۱٪	۹٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۰-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

تیم سرمایه گذاری 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 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. شرکت اعتبار آفرین 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.

۲۰-۳- ریسک بازار سهام

با توجه به اینکه عمده فعالیت شرکت در بازار سرمایه می باشد بنابراین نوسانات این بازار بر روی سودآوری پرتفوی شرکت تاثیرگذار خواهد بود. ریسک های مربوط به قیمت گذاری و قانون گذاری، ریسک نرخ بهره بانکی ریسک بحران جهانی و تحریم ها را می توان از جمله ریسک های موثر بر شرکت های بازار سرمایه و بالتبع بر سودآوری و فعالیت این شرکت نام برد.

۲۰-۳-۱- 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 شرکت های مختلفی که فعالیت آنها مستقیما متأثر 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 زیر خواهد بود:
 (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	میزان تغییر ارزش سهم (درصد)				
	۱۰٪	۵٪	۰٪	۵٪	۱۰٪
مزاد ارزش پرتفوی سریع معامله کوتاه مدت (میلیون ریال)	۱۲,۸۱۶	۱۲,۲۳۴	۱۱,۶۵۱	۱۱,۰۶۸	۱۰,۴۸۵

۲۰-۴- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی شرکت شود. با توجه به اینکه بخشی از درآمد شرکت از طریق سودهای تقسیمی شرکت های سرمایه پذیر، سپرده های بانکی و سود انواع اوراق با درآمد ثابت نظیر مشارکت و خزانه می باشد، این امکان وجود دارد که این شرکت ها ظرف مهلت مقرر به پرداخت سود سهام خود اقدام ننموده و شرکت را با ریسک اعتباری مواجه کنند. لذا شرکت با ایجاد سازو کار منظم و پیگیری به موقع مطالبات سعی نموده است تا وصول مطالبات را در زمان مقرر انجام داده و این ریسک را به حداقل برساند. همچنین در صورت عدم عمل به تعهدات شرکت های سرمایه پذیر در خصوص پرداخت سود های تقسیمی ظرف مهلت قانونی، واحد حقوقی شرکت پیگیری های لازم را در اسرع وقت و تا زمان حصول نتیجه انجام خواهد داد.

۲۰-۵- مدیریت ریسک نقدینگی

یکی از مهم ترین عواملی که می تواند ریسک نقدینگی شرکت را افزایش دهد بحث ریسک عدم نقدشوندگی پرتفوی سهام است. نقدشوندگی در حقیقت به سرعت و سهولت تبدیل سرمایه گذاری ها به وجه نقد اطلاق می شود و هرآنچه که این سرعت و سهولت را تحت الشعاع قرار دهد منجر به افزایش ریسک نقدشوندگی خواهد شد. به عنوان مثال دامنه محدود نوسان در طول یک روز، بسته شدن نمادها برای مدت طولانی، اندک بودن سهام شناور آزاد یک سهم، کوچک بودن شرکت و ... نمونه هایی از ریسک های نقدشوندگی در بازار سرمایه هستند. این شرکت سعی دارد تا با سرمایه گذاری در سهام شرکت های شفاف، بزرگ و دارای حجم معاملات روزانه مناسب این ریسک را نیز به بهترین نحو مدیریت کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۵/۰۳/۳۱	عند المطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
سایر پرداختنی ها	۱,۸۸۶	۰	۰	۱,۸۸۶
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۴,۰۶۰	۴,۰۶۰
جمع	۱,۸۸۶	۰	۴,۰۶۰	۵,۹۴۶

۲۱- 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۲- معاملات با اشخاص وابسته :
 ۲۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	دریافت وجه نقد	(مبالغ به میلیون ریال)
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضو هیات مدیره	✓	۲۰	۸۰۰
جمع					۲۰
جمع کل					۲۰

۲۲-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.
 ۲۲-۲- مانده حسابهایی نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	پرداختی ها	سود سهام پرداختی	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
				طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	(۸۲۰)	(۴۰,۶۰)	۰	(۴,۸۹۰)
جمع				۰	(۴,۸۹۰)

۲۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
 شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و تعهدات موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی است.

۲۴- 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.