

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بानضمام

صورتهای مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۳)
صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۲۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱) صورتهای مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۵، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

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

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی، هیئت 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

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. 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 می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند 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 می‌شود.

- 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 بااهمیت 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 بااهمیت 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، اظهارنظر 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، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت گردیده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۶) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که جهت تقدیم به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده و اسناد و مدارک ارائه شده توسط هیأت مدیره، نظر این مؤسسه به مواردی با اهمیتی حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۷) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط (مشمول بر آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقیه قانون مبارزه با پولشویی) و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین ومقررات یاد شده برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

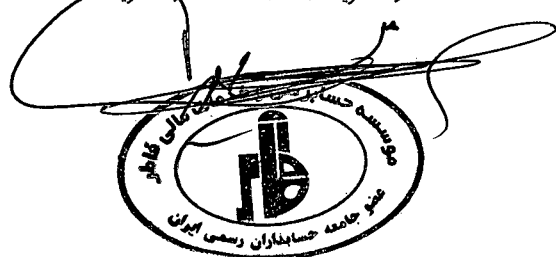
۵ اسفند ماه ۱۴۰۲

غلامرضا درباری

مهدی رضائی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲

شماره عضویت: ۹۳۲۰۸۰



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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 ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

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

موسسه حسابرسی فاطمه گزاشی

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

کدپستی: ۳۹۷۱۱-۱۳۹۹۹

فکس: ۴۸۰۹۷۳۸۵ - ۰۲۱

تلفن: ۴۸۰۹۷۳۶۰ - ۰۲۱

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

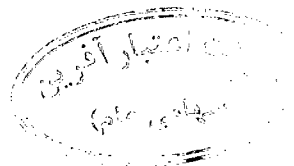
(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
		درآمدهای عملیاتی
۵,۳۸۰	۲۶,۷۲۵	۵ درآمد سود سهام
۲,۲۹۶	۱۲	۶ سود فروش سرمایه گذاری ها
۷,۶۷۶	۲۶,۷۳۷	جمع درآمد های عملیاتی
		هزینه های عملیاتی
(۴۴۶)	(۷۵۰)	۷ هزینه های اداری و عمومی
(۴۴۶)	(۷۵۰)	جمع هزینه های عملیاتی
۷,۲۳۰	۲۵,۹۸۷	سود عملیاتی
۹	(۳)	۸ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۷,۲۳۹	۲۵,۹۸۴	سود قبل از کسر مالیات
۰	۰	۱۹ هزینه مالیات بر درآمد
۷,۲۳۹	۲۵,۹۸۴	سود خالص
		سود (زیان) پایه هر سهم:
۷۲۳	۲,۵۹۹	عملیاتی (ریال)
۱	۰	غیر عملیاتی (ریال)
۷۲۴	۲,۵۹۹	۹ سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا به صورت جداگانه ارائه نگردیده است.

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



فصلی
زیان



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها:
			دارایی های غیر جاری
.	.	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
.	.	۱۱	دارایی های نامشهود
۲.۵۳۵	۲.۶۰۲	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲.۵۳۵	۲.۶۰۲		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱۸.۰۰۰	۴۳.۳۸۴	۱۳	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱.۵۴۰	۱.۵۴۰	۱۲	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۰۲	۸۵	۱۴	موجودی نقد
۱۹.۷۴۲	۴۵.۰۰۹		جمع دارایی های جاری
۱۹.۷۴۲	۴۵.۰۰۹		جمع دارایی ها
۲۲.۲۷۷	۴۷.۶۱۱		حقوق مالکانه و بدهی ها:
			حقوق مالکانه
۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۱۵	سرمایه
۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱۶	اندوخته قانونی
۱۰.۹۹۱	۳۶.۲۲۵		سود انباشته
۲۱.۹۹۱	۴۷.۲۲۵		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها:
			بدهی های جاری
۲۸۶	۳۸۶	۱۷	سایر پرداختنی ها
.	.	۱۸	مالیات پرداختنی
۲۸۶	۳۸۶		جمع بدهی های جاری
۲۸۶	۳۸۶		جمع بدهی ها
۲۲.۲۷۷	۴۷.۶۱۱		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش

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

(Handwritten signatures and stamps)

شرکت اعتبار آفرین
(سهامی عام)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

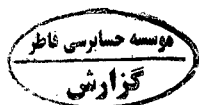
صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۰,۰۰۰	۴,۷۵۲	۱۵,۷۵۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱:			
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱	.	۷,۲۳۹	۷,۲۳۹
سود سهام مصوب	.	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۹۹۱	۲۱,۹۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:			
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲	.	۲۵,۹۸۴	۲۵,۹۸۴
سود سهام مصوب	.	(۷۵۰)	(۷۵۰)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰	۳۶,۲۲۵	۴۷,۲۲۵

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 جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۴,۹۹۳	۳,۷۲۴	نقد حاصل از عملیات
.	.	پرداخت های نقدی بابت مالیات عملکرد
۴,۹۹۳	۳,۷۲۴	جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۴,۹۹۳	۳,۷۲۴	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
.	۵۰	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۴,۸۰۰)	(۳,۸۹۰)	دریافتی از سهامداران
(۴,۸۰۰)	(۳,۸۴۰)	پرداختی به سهامداران
		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۹۳	(۱۱۶)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۹	۲۰۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۰۲	۸۵	مانده موجودی نقد در پایان سال

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



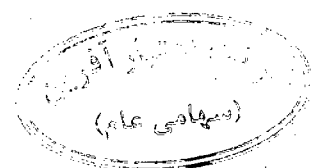
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



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

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) بوده و 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 و مشارکت در سرمایه، خرید سهام، بازسازی، نوسازی 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 مؤسسات 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 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- تعداد کارکنان

طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل شرکت فاقد نیروی انسانی شاغل بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

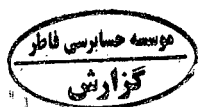
۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

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

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.



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

۳-۲- دارایی های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید 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 و تعمیرات جزئی 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.

۳-۲-۲- استهلاك دارایی های ثابت (اثاثه ومنصوبات) با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بانرخ ۳ و ۱۰ ساله و روش مستقیم) محاسبه می شود.

۳-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرند، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۳- دارایی نامشهود

۳-۳-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود

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

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار رایانه ای	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 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.

۳-۵-۲- 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 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.

۳-۵-۴- 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.

۳-۵-۵- 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



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

۳-۶- مالیات بر درآمد
۳-۶-۱ 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 مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۳-۶-۲ 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.

۳-۶-۳ 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 با قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

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

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری ها برای دوره کوتاه مدت 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 ۱۴۰۲

۵- درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	یادداشت
	۲۶,۷۲۵	۵,۳۸۰	۱۲-۲ درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی و بورسی
	۲۶,۷۲۵	۵,۳۸۰	

۶- سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	یادداشت
	۱۲	۲,۲۹۶	۱۲-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای غیر بورسی و بورسی
	۱۲	۲,۲۹۶	

۷- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
هزینه حسابرسی	۶۲۹	۴۳۷	
مالیات فروش سهام	۷۶	۰	
حقوقی و بورس	۴۴	۸	
سایر	۱	۱	
	۷۵۰	۴۴۶	

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 ای در حسابها منظور نگردیده است.

۷-۲- مالیات فروش سهام از بابت پرداخت مالیات نقل و انتقال فروش سهام شرکت گروه مالی ایرانیان و شرکت کارگزاری بهمن می باشد.



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

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۹	(۳)	سایر اقلام
۹	(۳)	

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۷,۲۳۰	۲۵,۹۸۷	سود ناشی از عملیات- عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۷,۲۳۰	۲۵,۹۸۷	
۹	(۳)	سود ناشی از عملیات- غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۹	(۳)	
۷,۲۳۹	۲۵,۹۸۴	سود خالص
-	-	اثر مالیاتی
۷,۲۳۹	۲۵,۹۸۴	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
تعداد	تعداد	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده :

جمع	اثاثه و منصوبات
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۱۲	۱۲
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۰	۰

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

۱۱- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده :

جمع	نرم افزار رایانه ای
۱۳	۱۳
۰	۰
۱۳	۱۳
۰	۰
۱۳	۱۳
۱۳	۱۳
۱۳	۱۳
۰	۰
۱۳	۱۳
۰	۰
۱۳	۱۳
۰	۰
۰	۰

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک انباشته :

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- سرمایه گذاری ها:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت :

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:

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

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار :

جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت:

۲,۵۳۵	۲,۶۰۲	۰	۲,۶۰۲	۱۲-۲
۲,۵۳۵	۲,۶۰۲	۰	۲,۶۰۲	
۴,۰۷۵	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	

سهام شرکتهای غیر بورسی

جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت

جمع کل سرمایه گذاری ها



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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

نام شرکت	مابده در ابتدای سال			افزایش			کاهش			(مبالغ به میلیون ریال)		
	تعداد	مبلغ	خرید / افزایش سرمایه	تعداد	مبلغ	فروش / کاهش سرمایه	تعداد	مبلغ	مانده در پایان سال	درصد مالکیت		
سرمایه گذاری های کوتاه مدت :												
شرکت سیمان غرب												
شرکت پلی پروپیلن جم	۴۴۵	۱۰							۴۴۵	۱۰	۰/۱۰۰٪	
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۷۶۷,۱۱۱	۱,۵۴۰							۷۶۷,۱۱۱	۱,۵۴۰		
سرمایه گذاری های بلند مدت :												
سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)												
داد و ستد آریا (سهامی عام)												
گروه صنعتی ایرانزبان (سهامی عام)												
مدیریت سرمایه گذاری گنجینه ایرانزبان (سهامی خاص)												
سرمایه گذاری جلی (سهامی عام)	۶,۱۴۴	۱							۶,۱۴۴	۱	۰/۱۰۰٪	
سرمایه گذاری جلی (سهامی عام) - حق تقدم												
توسعه ساختمانی بهمن (سهامی عام)												
توسعه ساختمانی بهمن (سهامی عام) - حق تقدم												
مدیریت حفاری آریادانا (سهامی عام)												
سیبا موتور (سهامی عام)												
وئوق امین (سهامی عام)												
لیزینگ آریا دانا (سهامی عام)												
باککار (سهامی خاص)	۲,۷۰۱	۳							۲۱,۱۸۶	۲۱	۰/۱۰۰٪	
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۲,۶۰۰,۸۲۴	۲,۵۳۵							۲,۶۶۸,۳۱۰	۲,۶۰۲		
جمع سرمایه گذاری ها	۳,۳۶۷,۹۳۵	۴,۰۷۵							۳,۴۳۵,۴۲۱	۴,۱۴۲		

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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

نام شرکت	درآمد سرمایه گذاری سال ۱۴۰۲			درآمد سرمایه گذاری سال ۱۴۰۱			(مبالغ به میلیون ریال)		
	سود سهام	سود سهام	جمع	سود (زیان) فروش	سود سهام	سود سهام	جمع	سود (زیان) فروش	جمع
سرمایه گذاری های کوتاه مدت :									
شرکت سیمان غرب	۱,۵۳۰	۱,۵۳۰	۳,۶۷۵	۲,۸۳۷	۱,۳۵۸	۱,۳۵۸	۲,۸۳۷	۰	۱,۳۵۸
شرکت پلی پروپیلن جم	۱۰	۱۰	۸۲	۹	۱۱	۱۱	۹	۰	۱۱
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۵۴۰	۱,۵۴۰	۳,۷۵۷	۲,۸۴۶	۱,۳۶۹	۱,۳۶۹	۲,۸۴۶	۰	۱,۳۶۹
سرمایه گذاری های بلند مدت :									
سرمایه گذاری اوبین (سهامی عام)	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳۴۱٪	۱۳,۳۱۸	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۱۳,۳۱۸	۰	۲,۵۰۰
خاد و سند آریا (سهامی عام)	۱۶۵	۱۶۵	۴۱٪	۱۰,۵۰۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱۰,۵۰۰	۰	۱,۲۵۰
سرمایه گذاری گروه مالی ایرانیان (سهامی عام)	۰	۰	۰٪	۰	۱۵۱	۱۵۱	۰	۲,۲۹۶	۲,۴۴۷
گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)	۱۰	۱۰	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۳۲٪	۵۴	۱۰۷	۱۰۷	۵۴	۰	۱۰۷
سرمایه گذاری چاهی (سهامی عام)	۱	۱	۰٪	۰	۰	۰	۱۲	۰	۰
توسعه ساختمانی بهمن (سهامی عام)	۵۰	۱	۱٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت حفاری اربادانا (سهامی عام)	۱	۱	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیبا موتور (سهامی عام)	۱۱	۱۱	۰٪	۷	۳	۳	۷	۰	۳
وثوق امین (سهامی عام)	۱	۱	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بافاکار (سهامی خاص)	۲۱	۲	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۲,۶۰۲	۲,۵۳۵	۶۳٪	۲۳,۸۷۹	۴,۰۱۱	۴,۰۱۱	۲۳,۸۹۱	۲,۲۹۶	۶,۳۰۷
جمع مبلغ دفتری سرمایه گذاری ها	۴,۱۴۲	۴,۰۷۵	۱۰۰٪	۲۶,۷۲۵	۵,۳۸۰	۵,۳۸۰	۲۶,۷۲۷	۲,۲۹۶	۷,۶۷۶



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

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

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱,۵۳۰	۱,۵۳۰	۰	۱,۵۳۰	۳۷٪	سیمان آهک گچ
۱۰	۱۰	۰	۱۰	۰٪	شیمیایی
۲,۵۲۰	۲,۵۶۹	۰	۲,۵۶۹	۶۲٪	سرمایه گذاریها
۱۱	۱۱	۰	۱۱	۰٪	خودرو و قطعات
۱	۱	۰	۱	۰٪	استخراج نفت گاز جز اکتشاف
۳	۲۱	۰	۲۱	۱٪	سایر فعالیتها
۴,۰۷۵	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	۱۰۰٪	

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

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱,۵۴۰	۱,۵۴۰	۰	۱,۵۴۰	۳۷٪	بورسی
۲,۵۳۵	۲,۶۰۲	۰	۲,۶۰۲	۶۳٪	غیر بورسی
۴,۰۷۵	۴,۱۴۲	۰	۴,۱۴۲	۱۰۰٪	

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

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۳-۱ - دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
خالص	خالص	مبلغ
۱,۴۵۴	۲۳,۸۷۹	۲۳,۸۷۹
۱,۴۵۴	۲۳,۸۷۹	۲۳,۸۷۹
۱۶,۵۴۳	۱۹,۵۰۲	۱۹,۵۰۲
۳	۳	۳
۱۶,۵۴۶	۱۹,۵۰۵	۱۹,۵۰۵
۱۸,۰۰۰	۴۳,۳۸۴	۴۳,۳۸۴

تجاری:

حسابهای دریافتنی:

سود سهام دریافتنی

سایر دریافتنی ها:

حسابهای دریافتنی:

شرکت سرمایه گذاری بهمن

سایر

۱۳-۱-۱ - سود سهام دریافتنی:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۰	۱۰,۴۹۹
۰	۱۳,۳۱۷
۰	۵۳
۸۱	۰
۵	۰
۱	۱
۱	۱
۱	۱
۸۹	۲۳,۸۷۲
۱,۳۵۸	۰
۷	۷
۱,۳۶۵	۷
۱,۴۵۴	۲۳,۸۷۹

شرکت های غیر بورسی:

۱۳-۱-۱-۱ شرکت داد و ستد آریا- اشخاص وابسته

۱۳-۱-۱-۲ شرکت سرمایه گذاری آوین- اشخاص وابسته

گنجینه ایرانیان- اشخاص وابسته

شرکت لیزینگ آریا دانا

سیبا موتور- اشخاص وابسته

حفاری آریا دانا- اشخاص وابسته

سرمایه گذاری جامی

شرکت ارم مهستان

شرکت های بورسی:

شرکت سیمان غرب

شرکت سرمایه گذاری البرز

۱۳-۱-۱-۱ - سود سهام شرکت دادوستد آریا به موجب مصوبه مجمع عمومی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ به ازای هرسهم ۷۰,۰۰۰ ریال

معین گردیده که با توجه به تعداد ۱۵۰,۰۰۰ سهم سود سهام شرکت به مبلغ ۱۰,۵۰۰ میلیون ریال می باشد که ۱ میلیون ریال آن بابت

سود سهام پرداختنی کسر گردیده است.

۱۳-۱-۱-۲ - سود سهام شرکت آوین به موجب مصوبه مجمع عمومی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۹ به ازای هرسهم ۱۳,۳۲۰ ریال معین گردیده

که با توجه به تعداد ۹۹۹,۸۳۲ سهم سود سهام شرکت به مبلغ ۱۳,۳۱۸ میلیون ریال می باشد که ۱ میلیون ریال آن بابت سود سهام

پرداختنی کسر گردیده است.

۱۳-۱-۲ گردش حساب شرکت سرمایه گذاری بهمن در سال مورد گزارش به شرح جدول ذیل می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۱۰,۵۸۰	۱۶,۵۴۳
۴,۸۰۰	۳,۸۹۰
۰	(۵۰)
(۳۸۷)	(۱۳۳)
۰	(۷۴۷)
۱,۵۵۰	۰
۱۶,۵۴۳	۱۹,۵۰۲

مانده ابتدای سال

واریز به حساب سرمایه گذاری بهمن

واریز به حساب توسط سرمایه گذاری بهمن

پرداخت هزینه های شرکت

سود سهام مجمع سال ۱۴۰۱

انتقال طلب و بدهی

مانده در پایان سال



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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت	۱۴- موجودی نقد
۲۰۲	۸۵	۱۴-۱	
۲۰۲	۸۵		

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شماره حساب	نام شعبه	نوع حساب	نام بانک	۱۴-۱- موجودی نزد بانکها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:
۱۸۳	۱۸	۰۱/۳۹۶۷۳۶/۶	میدان فاطمی	جاری	صادرات	
۱۹	۶۷	۲۹۶۹۱۵۲۰۳	میدان آزادی	جاری	تجارت	
۲۰۲	۸۵					

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۰ میلیارد ریال، شامل ۱۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی بانام عادی تمام پرداخت شده می باشد، ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تعداد	درصد	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	سهامداران
۹,۹۶۰	۹,۹۶۰	۹,۹۵۹,۸۰۰	۹۹/۶	۹,۹۶۰	۹,۹۶۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۱۰	۱۰	۱۰,۰۵۰	۰/۱۰	۱۰	۱۰	شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)
۱۰	۰	۰	۰/۰۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری گروه مالی ایرانیان (عام)
۰	۱۰	۱۰,۰۵۰	۰/۱۰	۱۰	۱۰	شرکت سرمایه گذاری مدیریت گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
۱۰	۱۰	۱۰,۰۵۰	۰/۱۰	۱۰	۱۰	شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)
۱۰	۱۰	۱۰,۰۵۰	۰/۱۰	۱۰	۱۰	شرکت گروه صنعتی ایرانیان (سهامی عام)
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	

۱۶- اندوخته قانونی

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده ۷۲ اساسنامه شرکت، مبلغ ۱۰,۰۰۰ 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- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲۰۰	۳۰۰
۸۶	۸۶
۲۸۶	۳۸۶
۲۸۶	۳۸۶

سایر پرداختنی ها:

هزینه حسابرسی

سایر

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
مادداشت های توفضیحی صورت های م
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۸-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

[illegible]

۲-۱۸- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

14-21-9/5-

نحوه تشخیص	مالیات			درآمد مشمول		سود (زیان)	سال مالی
	ماده پرداختی	پرداختی	تشخیص	ابرازی	مالیات ابرازی		
قطعی	•	•	•	•	•	۱,۳۷۴	۱۳۹۹
قطعی	•	•	•	•	•	۷,۳۳۹	۱۴۰۰
قطعی نشده	•	•	•	•	•	۲۵,۹۸۴	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	•	•	•	•	•	۲۵,۹۸۴	۱۴۰۲
	♦						

۲۰۱-۱۸-۱ به استناد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم، در آمد حاصل از سود سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر مشمول مالیات نمی‌باشد و متفاد در آمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر قانون مزبور مشمول مالیات مقطوع می‌باشد که در زمان معامله سهام پرداخت و تسویه گردیده است.

۲-۱۸-حالیات عملکرد شرکت تا پایان سال منتهی به ۱۴۰۳/۰۰/۱۴۰۳ قطعی و حسب مورد تسویه شده است، همچنین عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۱۴۰۳ مورد رسیدگی قرار گرفته است.

۴-۱۸- جهت سال مالی مورد گزارش با توجه به معافیت های مندرج در بند قبل ذخیره ای در حسابها منظور نشده است.

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

۱۸-۳- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش صفر ریال می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		
مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی	مآزاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
۰	۰	۰
۰	۰	۰

۱۸-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۷۲۳۹	۲۵۹۸۴	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۸۱۰)	(۶,۴۹۶)	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات ۲۵ درصد
۱۸۱۰	۶۴۹۶	اثر درآمدهای معاف از مالیات بر عملکرد
۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

۱۹- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی سال ۱۴۰۱ مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال می باشد که پرداخت شده است.

۲۰- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۷,۲۳۹	۲۵,۹۸۴	سود خالص
(۱,۴۷۸)	(۲۱,۵۴۴)	کاهش (افزایش) در حسابهای دریافتنی عملیاتی
۱۳۹	(۶۴۹)	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی عملیاتی
۹۳	(۶۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت
۴,۹۹۳	۳,۷۲۴	نقد حاصل از عملیات

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 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.

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

۱-۱-۲۱-نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲۸۶	۳۸۶
(۲۰۲)	(۸۵)
۸۴	۳۰۱
۲۱,۹۹۱	۴۷,۲۲۵
۰٪	۱٪

جمع بدهی ها

موجودی نقد

خالص بدهی

حقوق مالکانه

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:

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

۴-۲۱-مدیریت ریسک نوسانات نرخ 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.

۵-۲۱- سایر ریسک های قیمت:

از دیگر عوامل مهم و تاثیرگذار بر بازار سرمایه و سودآوری شرکت ها، بازارهای جهانی و تغییرات قیمت کامودیتی ها است. چرا که هر گونه نوسان در اقتصاد کشور های بزرگ، تغییر قیمت های جهانی این کامودیتی ها را در پی خواهد داشت و از آنجا که نرخ فروش محصولات اکثر شرکت های بورسی متاثر از این بازارها است نوسانات قیمت ها در بازارهای جهانی به عنوان عامل ریسک در بازار سرمایه در نظر گرفته می شود.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۶-۲۱- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه:

پرتفوی شرکت در معرض ریسک قیمت بازار 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 بازار های 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 مستقیماً 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 بازار ها را برای پرتفوی تحت مدیریت خود به حداقل برساند.

۷-۲۱- مدیریت ریسک اعتباری :

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی 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 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.

۸-۲۱- مدیریت ریسک نقدینگی:

شرکت برای انجام به موقع تعهدات و پیگیری عملیات خود نیازمند آن است که سطح مناسبی از نقدینگی را نزد خود داشته باشد لذا شرکت این ریسک را از طریق نگهداری سپرده کافی، نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و همچنین تطبیق مقاطع سررسید درآمد ها و هزینه ها مدیریت می کند.

۹-۲۱- ریسک نقدشوندگی :

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. شرکت اعتبار آفرین 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.



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

۲۲- معاملات با اشخاص وابسته :

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه	انتقال طلب و بدهی	پرداخت وجه نقد	دریافت وجه نقد
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضو هیئت مدیره	✓	(۸۲)	(۵۱)	۳,۸۹۰	(۵۰)
جمع							
				(۸۲)	(۵۱)	۳,۸۹۰	(۵۰)

۲۲-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

شرح		نام شخص وابسته		سایر دریافتی ها	سود سهام دریافتی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
واحد تجاری اصلی		شرکت سرمایه گذاری بهمن		۱۹,۵۰۲	۰	طلب	۱۹,۵۰۲	طلب	۱۶,۵۴۳
واحد تحت کنترل مشترک		شرکت لیزینگ آریادانا		۰	۰	۰	۰	۸۱	۰
واحد تحت کنترل مشترک		شرکت داد و ستد آریا		۰	۱۰,۴۹۹	۰	۰	۰	۰
واحد تحت کنترل مشترک		شرکت سرمایه گذاری آوین		۰	۱۳,۳۱۷	۰	۰	۰	۰
واحد تحت کنترل مشترک		شرکت گنجینه ایرانیان		۰	۵۳	۰	۰	۰	۰
جمع		جمع		۰	۲۳,۸۶۹	۰	۰	۸۱	۰
جمع کل		جمع کل		۱۹,۵۰۲	۲۳,۸۶۹	۱۹,۵۰۲	۰	۱۶,۶۲۴	۰

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

۲۳- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۲۳-۱- شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲۳-۲- شرکت تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی نداشته است.

۲۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان سال گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشائی باشد، رخ نداده است.

۲۵- سود سهام پیشنهادی

۲۵-۱- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۰۰۰ میلیون ریال (۳۰۰ ریال برای هر سهم) است

