

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۲۲	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی



”بسمه تعالی“

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

مقدمه

۱) صورت وضعیت مالی شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

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

تأکید بر مطلب خاص

۴) به شرح یادداشت توضیحی ۱۵ صورتهای مالی، به دلیل تکمیل نبودن فرآیند اداری و واگذاری سهام شرکت کارگزاری بهمن، شناسایی سود حاصل از واگذاری منوط به صدور مجوز توسط سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

۵) شرکت در دوره مالی مورد گزارش و سنوات مالی قبل، فاقد فعالیت عمده ای بوده است. در این شرایط اتخاذ تمهیدات لازم به منظور تدوین برنامه عملیاتی مناسب و همچنین تعیین تکلیف نحوه و زمان تسویه مطالبات شرکت از سهامدار عمده (یادداشت توضیحی ۱۲ صورتهای مالی) که عمدتاً انتقالی از سنوات قبل و در چارچوب روابط خاص فیما بین شرکتهای گروه ایجاد گردیده، ضروری به نظر می رسد.

نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ۴ و ۵ فوق، تعدیل نشده است.





سایر بندهای توضیحی

۶) صورتهای مالی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸ و صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸ شرکت مورد گزارش، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری به ترتیب، مورد بررسی اجمالی و مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارشات مورخ ۱۲ مرداد ماه ۱۳۹۸ و مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۹۸ آن مؤسسه، نسبت به صورتهای میان دوره‌ای نتیجه‌گیری مقبول و نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار نظر مقبول، ارائه شده است.

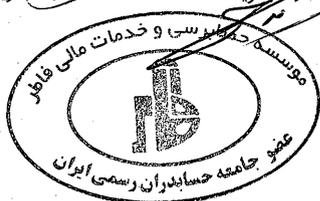
۹

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

مهدی کشاورز بهادری محمد رضا نادریان

شماره عضویت: ۸۰۸۰۹

شماره عضویت: ۸۹۱۷۰۷



۱۵ مرداد ماه ۱۳۹۹

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

با احترام

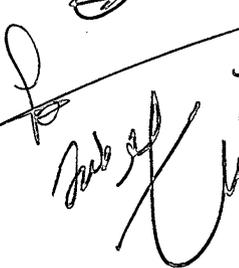
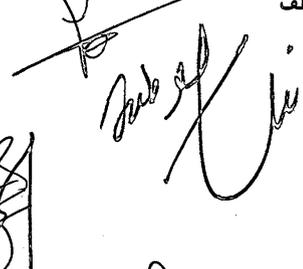
به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)، مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۸ الی ۲۲

* صورت سود و زیان
* صورت وضعیت مالی
* صورت تغییرات حقوق مالکانه
* جریان های نقدی
* یاداشتهای توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

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



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

تلفن: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۶۰ فکس: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۸۵ کدپستی: ۱۳۹۹۹-۳۹۷۱۱

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمد عملیاتی
۳۳۵	۳۳۰	۹۳۳	۵ درآمد سود سهام
(۱)	۰	۰	۶ سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها
۳۳۴	۳۳۰	۹۳۳	جمع درآمد های عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۶۹)	(۱۴)	(۱۷)	۷ هزینه های اداری و عمومی
(۶۹)	(۱۴)	(۱۷)	جمع هزینه های عملیاتی
۲۶۵	۳۱۶	۹۱۶	سود عملیاتی
۰	(۱)	(۷)	۸ سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۲۶۵	۳۱۵	۹۰۹	سود قبل از کسر مالیات
۰	۰	۰	۱۹ هزینه مالیات بر درآمد
۲۶۵	۳۱۵	۹۰۹	سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۲۷	۳۲	۹۲	عملیاتی (ریال)
۰	(۰.۱)	(۱)	غیر عملیاتی (ریال)
۲۷	۳۲	۹۱	۹ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)



سود پایه هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)

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

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

Handwritten signatures of the board members.



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۱۰	دارایی های غیر جاری
۱۰	۸	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۱.۱۹۷	۲.۶۲۷	۱۳	دارایی های نامشهود
۱.۲۰۷	۲.۶۳۵		سرمایه گذاری های بلند مدت
			جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری:
۷.۲۱۹	۶.۲۹۶	۱۲	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱.۵۵۶	۱.۵۵۶	۱۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۲	۳۲۳	۱۴	موجودی نقد
۸.۸۰۷	۸.۱۷۵		
۱.۷۹۸	۱.۷۹۸	۱۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۰.۶۰۵	۹.۹۷۳		جمع دارایی های جاری
۱۱.۸۱۱	۱۲.۶۰۸		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها:
			حقوق مالکانه
۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۱۶	سرمایه
۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱۷	اندوخته قانونی
۲۷۳	۱.۱۵۲		سود انباشته
۱۱.۲۷۳	۱۲.۱۵۲		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها:
			بدهی های جاری
۵۳۸	۴۵۶	۱۸	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۰	۰	۱۹	مالیات پرداختی
۰	۰	۲۰	سود سهام پرداختی
۵۳۸	۴۵۶		جمع بدهی های جاری
۵۳۸	۴۵۶		جمع بدهی ها
۱۱.۸۱۱	۱۲.۶۰۸		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

بوسه حسابرسی فاطمه گزارشگری

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

Handwritten signatures and initials.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۷۳	۲۷۳	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱
				تغییرات در حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۳۹۹/۰۳/۳۱:
۹۰۹	۹۰۹	۰	۰	سود خالص طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
۹۰۹	۹۰۹	۰	۰	سود جامع دوره
(۳۰)	(۳۰)	۰	۰	سود سهام مصوب - یادداشت ۲۰
۱۲,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
۱۱,۰۰۸	۸	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱
				تغییرات در حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۳۹۸/۰۳/۳۱:
۳۱۵	۳۱۵	۰	۰	سود خالص طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۳۱۵	۳۱۵	۰	۰	سود جامع دوره
۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب - یادداشت ۲۰
۱۱,۳۲۳	۳۲۳	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۱۱,۰۰۸	۸	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱
				تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸:
۲۶۵	۲۶۵	۰	۰	سود خالص طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۲۶۵	۲۶۵	۰	۰	سود جامع سال
۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب - یادداشت ۲۰
۱۱,۲۷۳	۲۷۳	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مانده ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

موسسه حسابرسی فاطمه گراوینی

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

Handwritten signatures and initials.

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریانهای نقدی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱	۱	۲۹۲	۲۱
۰	۰	۰	
۳۱	۱	۲۹۲	
۰	۰	۰	
۰	۰	۰	
۳۱	۱	۲۹۲	
۰	۰	۰	
۰	۰	۰	
۳۱	۱	۲۹۲	
۱	۱	۳۲	
۳۲	۲	۳۲۳	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات عملکرد

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود

جریان خالص (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

سود سهام پرداختی

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

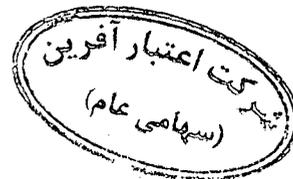
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره / سال

مانده موجودی نقد در پایان دوره / سال

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

Handwritten signatures and initials of the company's management and auditors.



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

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) بوده و مرکز اصلی شرکت در تهران، کیلومتر ۱۳ بزرگراه امیرسرلشگر 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 دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل شرکت فاقد نیروی انسانی شاغل بوده است.

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

۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد»

اجرای استاندارد حسابداری ۲۵ با عنوان «مالیات بر درآمد»، تاثیر با اهمیتی بر صورتهای مالی طی دوره نداشته است.

۳- اهم رویه های حسابداری

۱-۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی و شناخت:

سرمایه گذاری های بلندمدت:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

نحوه 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 ترازنامه)

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۳-۳- دارایی نگهداری شده برای فروش

۳-۳-۱ دارایی های غیر جاری که مبلغ دفتری آنها ، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد ، به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می شود . این شرایط تنها زمانی احراز می شود که داراییهای غیر جاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن ، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارائی هایی مرسوم و معمول است ، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت ، متعهد به اجرای طرح فروش دارائی های غیر جاری باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی ، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است ، احراز گردد .

۳-۳-۲ دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش ، به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش اندازه گیری می گردد .

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- 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.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت (اثاثه ومنصوبات) با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و پانزده و ۱۰ ساله و روش مستقیم) محاسبه می شود .

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرند ، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می

۳-۵- دارایی نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار رایانه ای	۳ سال	مستقیم

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های 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)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۵- درآمد سود سهام

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۵	۳۳۰	۹۳۳	۱۱-۲
۳۳۵	۳۳۰	۹۳۳	

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی و بورسی

۶- سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱)	۰	۰	۱۱-۲
(۱)	۰	۰	

(زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای غیربورسی و بورسی

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی:

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴	۱۲	۱۵	حسابرسی
۳	۱	۲	هزینه استهلاک
۲	۱	۰	سایر
۶۹	۱۴	۱۷	

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.

۸- سایر درآمد های غیر عملیاتی

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به	
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱	۷	سایر
۰	۱	۷	

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۹- مینای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال مالی منتهی	دوره ۶ ماهه منتهی به	دوره ۶ ماهه منتهی به
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۵	۳۱۶	۹۱۶
-	-	-
۲۶۵	۳۱۶	۹۱۶
-	(۱)	(۷)
-	-	-
-	(۱)	(۷)
۲۶۵	۳۱۵	۹۰۹
-	-	-
۲۶۵	۳۱۵	۹۰۹
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تعداد	تعداد	تعداد
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
اثر مالیاتی

سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
اثر مالیاتی

سود خالص
اثر مالیاتی

میانگین موزون تعداد سهام عادی
میانگین موزون تعداد سهام

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

بهای تمام شده :

جمع	اثاثه و منقوبات
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۱۲	۱۲
۰	۰
۰	۰

مانده ابتدای سال ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

افزایش

مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته :

مانده ابتدای سال ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

افزایش

مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

۱۱- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده :

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای
۰	۰
۱۳	۱۳
۱۳	۱۳
۰	۰
۱۳	۱۳
۰	۰
۳	۳
۰	۰
۳	۳
۲	۲
۵	۵
۸	۸
۱۰	۱۰

مانده ابتدای سال ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

افزایش

مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته :

مانده ابتدای سال ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

افزایش

مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۲-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)				یادداشت
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	
۳۶۴	۹۴۲	۰	۹۴۲	۱۰-۱-۱ تجاری: حسابهای دریافتنی: سود سهام دریافتنی
۳۶۴	۹۴۲	۰	۹۴۲	
۶,۸۴۹	۵,۳۴۸	۰	۵,۳۴۸	۱۰-۱-۲ غیر تجاری: حسابهای دریافتنی: شرکت سرمایه گذاری بهمن سایر
۶	۶	۰	۶	
۶,۸۵۵	۵,۳۵۴	۰	۵,۳۵۴	
۷,۲۱۹	۶,۲۹۶	۰	۶,۲۹۶	

۱۲-۱-۱- سود سهام دریافتنی:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲	۰
۱۳	۶۶
۹	۱۲
۳	۳
۱	۱
۱	۱
۱	۱
۶۰	۸۴
۲۹۲	۸۴۴
۷	۷
۳	۳
۱	۴
۳۰۳	۸۵۸
۳۶۴	۹۴۲

شرکت های غیر بورسی:

شرکت داد و ستد آریا
 شرکت سرمایه گذاری آوین
 شرکت گروه مالی ایرانیان
 سیبا موتور
 حفاری آریا دانا
 شرکت پویا همگام
 شرکت ارم مهستان

شرکت های بورسی:

شرکت سیمان غرب
 شرکت سرمایه گذاری البرز
 شرکت پتروشیمی نوری
 شرکت پلی پروپیلن جم

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۱۲- گردش حساب شرکت سرمایه گذاری بهمن در سال / دوره مورد گزارش به شرح جدول ذیل می باشد :

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۲۸	۶,۸۴۹	مانده ابتدای سال
(۲۰۷)	۰	پرداخت بابت شرکت در افزایش سرمایه شرکت سیمان غرب
۰	(۱,۴۲۲)	پرداخت بابت شرکت در افزایش سرمایه شرکت گنجینه ایرانیان
۰	(۳۰)	بابت شناسایی سود
(۴۷)	(۴۹)	پرداخت هزینه های شرکت
(۱۳)	۰	خرید نرم افزار مالی
(۱۲)	۰	انتقال بدهی به کارگزاری بهمن
۶,۸۴۹	۵,۳۴۸	مانده در پایان سال / دوره

۱۳- سرمایه گذاری ها:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری			
۱,۵۵۶	۱,۵۵۶	۰	۱,۵۵۶	۱۳-۱-۱
۱,۵۵۶	۱,۵۵۶	۰	۱,۵۵۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت : سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار: سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱,۵۵۶	۱,۵۵۶	۰	۱,۵۵۶	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار : جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۱۹۷	۲,۶۲۷	۰	۲,۶۲۷	۱۳-۱-۲
۱,۱۹۷	۲,۶۲۷	۰	۲,۶۲۷	سرمایه گذاری های بلند مدت: سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۲,۷۵۳	۴,۱۸۳	۰	۴,۱۸۳	جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت جمع کل سرمایه گذاری ها

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

درصد مالکیت	مبالغ به میلیون ریال		افزایش		کاهش		خرید/افزایش سرمایه		فروش/کاهش سرمایه		مانده در پایان دوره		مانده در ابتدای دوره		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	نام شرکت
	درصد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ					
۰.۰۱۵	۱.۵۳۰	۷۶۶,۶۶۶	۱.۵۳۰	۷۶۶,۶۶۶					سرمایه گذاری کوتاه مدت:	
۰.۰۰۰٪	۱۰	۴۴۵	۱۰	۴۴۵					شرکت سیمان غرب	
۰.۰۰۰٪	۱۶	۵۳۲	۱۶	۵۳۲					شرکت پتی پروپین جم	
	۱.۵۵۶	۷۶۷,۶۴۳										۱.۵۵۶	۷۶۷,۶۴۳					شرکت پزشکی نوری	
																		جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت	
۰.۰۰۴٪	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۳۲	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۳۲					سرمایه گذاری بلند مدت:	
۰.۰۱۵٪	۱۶۵	۱۵,۰۰۰	۱۶۵	۱۵,۰۰۰					سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)	
۰.۰۱٪	۱۰۰	۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۵۰۰					داد و ستد آریا (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱۰	۱۰۰,۵۰۰	۱۰	۱۰۰,۵۰۰					گروه مالی ایرانین (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۳۴۲	۱	۱,۳۴۲					گروه صنعتی ایرانین (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۹۰۰	۱	۱,۳۴۲					سرمایه گذاری گنجینه ایرانین (سهامی خاص)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۲۰۰					سرمایه گذاری جامی (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					توسعه ساختنی بهمن (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					شرکت سرمایه گذاری پویا همگام (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					مدیریت حفاری آریانا (سهامی عام)	
۰.۰۰۰٪	۴	۴,۰۰۰	۴	۴,۰۰۰					کاروان امین	
۰.۰۰۰٪	۱	۸۸۵	۱	۶۰۰					ونوق امین	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					لیزیگ آریا دانا	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					بانکار	
۰.۰۰۰٪	۱	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰					کیهانستان	
۰.۰۱۳۴٪	۱,۳۴۱	۱,۳۴۰,۶۵۸	۱,۳۴۱	۱,۳۴۰,۶۵۸					سرمایه گذاری گنجینه ایرانین (سهامی خاص) - حق تقدم	
	۲,۶۲۷	۲,۶۱۳,۱۶۹	۲,۶۲۷	۲,۶۱۳,۱۶۹					جمع سرمایه گذاری بلند مدت	
	۴,۱۸۳	۳,۳۸۰,۸۱۲	۴,۱۸۳	۳,۳۸۰,۸۱۲					جمع سرمایه گذاری ها	





مجموعه پورسی	۲,۷۸۳	۰	۲,۷۸۳	۲,۷۸۳
پورسی	۱,۱۹۷	۰	۱,۱۹۷	۱,۱۹۷
	۱,۵۸۵	۰	۱,۵۸۵	۱,۵۸۵
درصد به جمع کل	۳۷٪			
بهای تمام شده	۲,۷۸۳			
بهای تمام شده	۲,۷۸۳			
درصد به جمع کل	۱۰۰٪			
۱۳۹۹/۳۰/۳۱				۷۶۸۱

(مبالغ به میلیون ریال)

توضیح: زیر ۲ درصد به صنعتی و صنعتی به تفکیک به بهای تمام شده در اوراق گزاری در سهام به گزاری - ۱۳ - ۴

استخراج نفت گاز	۱	۰	۱	۱
جود و وقفیات	۴	۰	۴	۴
بهای گزاری	۲,۵۲۲	۰	۲,۵۲۲	۱,۱۹۷
بیمه‌های	۲۶	۰	۲۶	۲۶
سهم آهک گچ	۱,۵۳۰	۰	۱,۵۳۰	۱,۵۳۰
درصد به جمع کل	۳۷٪			
بهای تمام شده	۲,۷۸۳			
بهای تمام شده	۲,۷۸۳			
درصد به جمع کل	۱۰۰٪			
۱۳۹۹/۳۰/۳۱				۷۶۸۱

(مبالغ به میلیون ریال)

توضیح: زیر ۲ درصد به صنعتی و صنعتی به تفکیک به بهای تمام شده در سهام به گزاری در سهام به گزاری - ۱۳ - ۳

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

ماده ۱۷۱ قانون تجارت

گزارش مدیر عامل

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۹- مالیات پرداختی

۱۳۹۹/۰۳/۳۱

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

مالیات

نحوه تشخیص	درآمد مشمول		سود (زیان)	سال مالی
	مالیات ابرازی	ابرازی		
قطعی	۰	۰	(۱,۱۵۶)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۰	۰	۲۶۵	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	۰	۰	۹۰۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
	۰	۰		

۱۹-۱- 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 ۱۴۳ 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.

۱۹-۲- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ قطعی و حسب مورد تسویه شده است. همچنین عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است و از آنجائیکه عملکرد دوره مالی مورد گزارش نیز به زیان منجر گردیده، ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است.

۲۰- سود سهام پرداختی

شرکت بدهی در این خصوص به سهامداران نداشته و تغییرات بعدی در این خصوص منوط به مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام می باشد.



شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید دارایی	پروداخت هرپنه	انتقال طلب و بدهی و پروداخت
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضویت مدیره	√	۰	(۴۹)	(۱,۴۵۲)
	جمع			۰	۰	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت داد و ستد آریا	عضویت مدیره	√	۰	۰	۵۴
	جمع			۰	۰	۵۴
	جمع کل			۰	(۴۹)	(۱,۳۹۸)

۲۲-۱- مانده حسابه های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های غیر تجاری	پروداختی های تجاری	سود سهام پروداختی	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
					طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۵,۳۴۸	۰	۰	۰	۰
	جمع	۵,۳۴۸	۰	۰	۰	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت داد و ستد آریا	۰	۴۴۱	۰	۴۴۱	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت سرمایه گذاری آوین	۶۶	۰	۰	۰	۰
واحد تحت کنترل مشترک	شرکت گروه مالی ایرانیان	۱۲	۰	۰	۰	۰
	جمع	۷۸	۴۴۱	۰	۴۴۱	۰
	جمع کل	۵,۴۲۶	۴۴۱	۰	۴۴۱	۰
						۴۹۵
						۶,۸۷۱

۲۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۲۴-۱- شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲۴-۲- شرکت تعهدات سرمایه ای در تاریخ ترانزاکشن نداشته است.

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشائی باشد، رخ نداده است.

