اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: زمرد نو ویرا ذوب آهن	سرمایه ثبت شده: 10,000
نماد: نوویرا ثابت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430644	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام زمرد نو ویرا ذوب آهن

بند مقدمه

1. ۱-صورتهاي مالي صندوق سرمايه گذاري زمرد نوويرا ذوب آهن شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 29 اسفند ماه ۱۴۰۲ و صورت هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت هاي توضيحي ۱ تا 29 توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 4- مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوق هاي سرمايهگذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل هاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده مدير صندوق است.

بند مسئوليت حسابرس

3. ۲-حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت هاي حسابرس در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه اي موسسه، مستقل از صندوق سرمايه گذاري زمرد نوويرا ذوب آهن است و ساير مسئوليت هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر، كافي و مناسب است.

5- اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف هاي بااهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي باشند، زماني با اهميت تلقي مي شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورتهاي مالي اتخاذ مي شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرشترديد حرفه اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

- خطرهاي تحريف با اهميت صورتهاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي شود، روش هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي شود. از آنجا كه تقلب مي تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
- از كنترل هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل هاي داخلي صندوق، شناخت كافي كسب مي شود.
- مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي شود.
- كليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي، به گونه اي در صورتهاي مالي منعكس شده اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي گردد.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده كار حسابرسي و يافته هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف هاي بااهميت كنترل هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به مدير اطلاع رساني مي شود.

همچنين اين موسسه مسئوليت دارد، موارد عدم رعايت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و ساير موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهار نظر

4. به نظر اين مؤسسه، صورت‌هاي مالي ياد شده ، خالص دارايي‌هاي صندوق سرمايه گذاري زمرد نوويرا ذوب آهن به تاريخ 29 اسفند ماه ۱۴۰۲ و نتايج عمليات منعكس در صورت سود و زيان و گردش خالص دارايي‌هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مذكور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوق هاي سرمايه‌گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

5. ۳- بشرح يادداشت توضيحي 4-7 صورت هاي مالي صندوق با استفاده از قيمت كارشناسي اقدام به انتشار اوراق مرابحه عام دولت94-ش.خ030816 ، مرابحه عام دولت 112 – ش.خ 040408 و صكوك مرابحه بترانس 509- 3ماهه 18% نموده است. مفاد اين بند تاثيري براظهارنظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

6. 6- براساس بند ۳-۲ ماده ۴۶ اساسنامه، گزارش مدير صندوق درباره وضعيت و عملكرد صندوق كه به منظور تقديم به مجمع صندوق تنظيم گرديده، مورد رسيدگي اين مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نگرديده است.

7. 7- براساس بند ۳-۳ ماده ۴۶ اساسنامه، صحت محاسبات خالص ارزش روز دارايي ها (NAV)، ارزش آماري و قيمت صدور و ابطال واحدهاي سرمايه گذاري طي سال مالي مورد گزارش، به صورت نمونه اي مورد رسيدگي اين موسسه قرار گرفته است. درحدود رسيدگي هاي انجام شده،به استثناي موارد ذكر شده در رديف 4 از جدول بند 8 صفحه، اين موسسه به موردي كه حاكي از وجود اشكال در محاسبات مذكور باشد، برخورد ننموده است.

8. 8- اين مؤسسه در رسيدگي‌هاي خود به‌استثناي موارد مندرج در جدول ذيل به موارد ديگري حاكي از عدم رعايت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و آيين نامه هاي مربوط به سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نكرده است.

ردیف	ماده	موضوع	توضیحات
1	بند 2-3	امیدنامه	سرمايه گذاري در وراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي به ميزان حداقل 75% از كل داراييهاي صندوق حدنصاب مذكور در تاريخ هاي 21/06/1402 الي 25/06/1402 ، 28/06/1402 الي 31/06/1402 و 03/07/1402 الي 07/07/1402 رعايت نشده است

سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه كشور به ميزان حداقل 20٪ و حداكثر ۳۰٪ از كل داراييهاي صندوقحدنصاب مذكور از تاريخ 01/01/1402 الي 05/06/1402 ، تاريخ 06/06/1402 الي 31/06/1402 ، 01/07/1402 الي 11/07/1402 ، 23/07/1402 الي 29/07/1402 و 23/11/1402 الي 29/12/1402 رعايت نشده است .

سرمايه گذاري در اخذ موقعيت خريد در قرارداد اختيار معامله سهام به ميزان حداكثر 5% از ارزش روز سهام و حق تقدم سهام صندوقحد نصاب مذكور در برخي از روزها رعايت نشده است.

سرمايه گذاري در اخذ موقعيت فروش در قرارداد اختيار معامله خريد سهام به ميزان حداكثر به تعداد سهام پايه موجود در پرتفوي مجاز سرمايه گذاري صندوق در سهامحد نصاب مذكور در برخي از روزها رعايت نشده است.

سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت داراي مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار يا اركان بازار سرمايه، اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت و اسناد خزانه حداقل ۴۰% از كل دارايي هاي صندوق

حدنصاب مذكور در تاريخ هاي
01/01/1402 الي 28/01/1402 و 06/06/1402 الي 31/06/1402 و 01/07/1402 الي 23/07/1402 رعايت نشده است

سرمايه گذاري درگواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي به ميزان حداكثر 50٪ از كل داراييهاي صندوق

حدنصاب مذكور در تاريخ 20/10/1402 رعايت نشده است.

سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت تضمين شده توسط يک ضامن به ميزان حداكثر ۳۰% از كل دارايي هاي صندوق
مورد مذكور در تاريخ هاي 22/12/1402 الي 29/12/1402 رعايت نشده است.

1بند 2-3 اميدنامهسرمايه گذاري در صندوق هاي سرمايه گذاري به ميزان حداكثر تا ميزان يک سوم از نصاب مجاز سرمايه گذاري در «سپرده ها و گواهي هاي سپرده بانكي»
نزد يک بانک يا موسسه مالي و اعتباري
حدنصاب مذكور در تاريخ هاي
01/01/1402 الي 21/06/1402 در خصوص بانک آينده و 06/06/1402 الي 31/06/1402 در خصوص موسسه مالي و اعتباري ملل،در تاريخ هاي 02/07/1402 الي 30/08/1402 ، 04/09/1402 الي 28/09/1402 در خصوص موسسه اعتباري ملل و بانک هاي پاسارگاد و اقتصادنوين ودر تاريخ هاي 09/10/1402 الي 19/10/1402 ، 25/10/1402 الي 26/10/1402 ، 02/11/1402 الي 06/12/1402 در خصوص موسسه اعتباري ملل ، 09/10/1402 الي 11/10/1402 ، 13/10/1402 الي 19/10/1402 و 25/10/1402 در خصوص بانک پاسارگاد ، 09/10/1402 الي 10/10/1402 ، 13/10/1402 الي 19/10/1402 ، 25/10/1402 الي 06/12/1402 در خصوص بانک اقتصادنوين و 03/11/1402 الي 06/12/1402 در خصوص بانک گردشگري رعايت نشده است .

سرمايه گذاري در سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف يک ناشر و قرارداد اختيار معامله همان سهام به ميزان حداكثر 3% از كل داراييهاي صندوق
حدنصاب مذكور در تاريخ هاي
22/06/1402 الي 31/06/1402، 01/07/1402 الي 22/07/1402 رعايت نشده است

سرمايه گذاري درسهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام طبقه بندي شده در يک صنعت به ميزان حداكثر 5% از كل داراييهاي صندوق
حدنصاب مذكور در تاريخ هاي
22/06/1402 الي 31/06/1402، 01/07/1402 الي 22/07/1402 رعايت نشده است

سرمايه گذاري در سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرابورس ايران و گواهي سپرده كالايي پذيرفته شده نزد يكي از بورسها و واحدهايصندوقهاي سرمايه گذاري به ميزان حداكثر 15% از كل داراييهاي صندوق
حدنصاب مذكور در تاريخ هاي 01/07/1402 الي 22/07/1402 رعايت نشده است.

2تبصره1 ماده35
بارگذاري اسامي حاضرين در جلسات مجامع بلافاصله پس از تشكيل مجمع در تارنماي صندوق
اسامي حاضرين در مجمع مورخ 03/04/1402 در تارنما كدال بارگذاري نشده است.

3بخشنامه 12010010تسويه حساب في مابين صندوق و كارگزاري ظرف دو روز كاريمانده حساب هاي في مابين در تاريخ هاي 01/05/1402، 09/05/1402، 15/05/1402، 24/05/1402، 04/06/1402 ، 06/06/1402 و 18/06/1402 به طور كامل تسويه نشده است.
4ابلاغيه هاي
12020195و 12020221

فراهم نمودن زيرساختهاي لازم به منظور انجام پذيرفتن كليه پرداختهاي صندوق به صورت الكترونيک و شناسايي ۲۵٪ جريمه از محل كارمزدر صورت عدم فراهم نمودن زيرساخت مذكور در خصوص صندوقهاي سرمايه گذاري «در اوراق بهادار با درآمد ثابت، مختلط و سهامي»

مورد مذكور توسط صندوق به طور كامل انجام نپذيرفته است

5بخشنامه 12010057بارگذاري فايل هاي XML در سامانه سنم حداكثر تا ساعت 16فايل هاي XML صندوق در تاريخ هاي 12/02/1402 الي 16/02/1402، 09/02/1402، 22/01/1402 الي 26/01/1402و 14/01/1402 الي 16/01/1402 ، 30/08/1402، 13/09/1402، 18/09/1402، 23/10/1402، 05/12/1402، 08/12/1402 با تاخير بارگذاري شده است.

6تبصره2 ماده 38

رعايت صرفه و صلاح سرمايه گذاران توسط مديريت صندوق

صندوق اقدام به افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه نزد بانكهاي آينده و پاسارگاد نموده است.

7بخشنامه 12010024انعقاد قرارداد در رابطه با نرخ سود ترجيحي سپرده گذاري

مورد مذكور در خصوص سپرده سرمايه گذاري بلند مدت نزد بانک هاي اقتصاد نوين، گردشگري و موسسه مالي و اعتباري ملل رعايت نشده است . (صرف نظر از تطبيق يا عدم تطبيق موضوع با بخشنامه هاي بانک مركزي)

8دستورالعمل نحوه تعيين قيمت خريد و فروش اوراق بهادارلزوم خريد اوراق با ytm متناسب به عنوان نمونه YTM اوراق اراد94 و اراد31 د ربازار از YTM تعديل شده توسط صندوق كمتر است .

9ماده 56 اساسنامهبارگذاري قيمت صدور و قيمت ابطال هر واحد سرمايه گذاري به ارزش خالص در پايان هر روز به طور روزانه تا ساعت ۱۴ روز كاري بعد

مورد مذكور در تاريخ 17/09/1402 بعد از ساعت 14 بارگذاري شده است.

9. 9- در اجراي بند يک ماده ۴۶ اساسنامه اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي مدير و متولي موردبررسي اين موسسه قرارگرفته است. در حدود رسيدگي‌هاي انجام‌شده ،اين موسسه، به‌استثناي موارد ذكر شده در اين گزارش، به موارد ديگري كه حاكي از عدم‌كفايت كنترل‌هاي اعمال‌شده توسط مدير و متولي باشد، برخورد نكرده است.

10. 10- در اجراي مفاد ابلاغيه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۰۷/۰۶/۱۴۰۲ سازمان بورس و اوراق بهادار در تاييديه دريافتي از بانک ها موردي از تضمين و توثيق دارايي هاي صندوق به نفع ساير اشخاص اعلام نشده است.

11. ۱۱- رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک‌ليست رعايت مفاد آئيننامه اجرايي ماده ۱۴ الحاقي قانون مبارزه با پولشويي و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در حدود رسيدگي هاي انجام شده، اين موسسه ، به موردي حاكي از عدم رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مزبور برخورد نكرده است.

	02تير1403

	رهیافت و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رهیافت و همکاران	Khosrow Vashghani [Farahani [Sign	800869	1403/04/03 14:48:06
شریک موسسه رهیافت و همکاران	[Majid Sefati [Sign	800487	1403/04/03 14:51:01
مدیر موسسه رهیافت و همکاران	[Leila Sefati [Sign		1403/04/03 14:54:42

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۰	۳,۲۰۳
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۵۲,۰۴۳	۲۳۷,۰۵۵
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۱۱۰,۰۴۶	۴۳۷,۷۳۳
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۷۸۵	۹۵۰
جاري كارگزاران	۹۲۵	۱,۰۶۷
ساير داراييها	۰	۰
موجودي نقد	۶۶	۱,۶۴۳
جمع داراييها	۱۶۳,۸۶۵	۶۸۱,۶۵۱

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به ارکان صندوق	۱,۱۳۹	۱,۸۹۴
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۰	۵
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۵,۹۶۲	۵,۷۵۳
جاري کارگزاران	۱,۱۳۷	۰
جمع بدهي‌ها	۸,۲۳۸	۷,۶۵۲
خالص دارايي‌ها	۱۵۵,۶۲۷	۶۷۳,۹۹۹
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۱	۱

صورت سود و زيان

کليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۳۶,۷۱۳	۹۳,۶۸۳
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۱,۹۳۷	۲۸,۱۲۷
سود سهام	۰	۲۴,۵۷۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۵۰,۰۸۶	۱۴۱,۴۴۲
ساير درآمدها	۲	۳۲۳
جمع درآمدها	۸۸,۷۳۸	۲۸۸,۱۵۱
هزينه‌ها		
هزينه کارمزد ارکان	(۳,۹۲۴)	(۷,۶۳۱)
ساير هزينه‌ها	(۴,۳۸۵)	(۱,۸۴۴)

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
جمع هزينه ها	(۸,۳۰۹)	(۹,۴۷۵)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۸۰,۴۲۹	۲۷۸,۶۷۶
هزينه‌هاي مالي	(۵)	(۱,۵۷۶)
سود (زيان) خالص	۸۰,۴۲۴	۲۷۷,۱۰۰
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	قيمت	تعداد	قيمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۶۷۱,۰۴۵	۶۷۳,۹۹۹	۲,۰۷۹,۱۱۴	۲,۰۹۱,۳۲۲
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۷۳,۵۲۰	۱۷۳,۵۲۰	۱,۸۰۵,۳۶۸	۱,۸۰۵,۳۶۸
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۶۸۹,۶۳۰)	(۶۸۹,۶۳۰)	(۳,۲۱۳,۴۳۷)	(۳,۲۱۳,۴۳۷)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۸۰,۴۲۴	۰	۲۷۷,۱۰۰
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	(۷۹,۵۲۲)	۰	(۲۸۲,۲۲۶)
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۳,۱۶۴)	۰	(۴,۱۲۸)
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۱۵۴,۹۳۵	۱۵۵,۶۲۷	۶۷۱,۰۴۵	۶۷۳,۹۹۹