اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بخشي صنايع اعتبار	سرمایه ثبت شده: 2,000,000
نماد: بانکدار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46431187	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/04/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1405/04/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	بخشي صنايع اعتبار

بند مقدمه

1. صورت هاي مالي صندوق سرمايه گذاري بخشي صنايع اعتبار شامل صورت خالص داراييها به تاريخ 31 تير ماه 1405 كه نشانگر ارزش جاري خالص داراييهاي آن در تاريخ ياد شده مي باشد و صورت هاي سود و زيان و گردش خالص داراييهاي آن براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت هاي توضيحي 1 تا 26 توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهاى مالى

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت هاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ
كنترل هاي داخلي لازم براي تهيه صورت هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده مدير صندوق است.
در تهيه صورت هاي مالي، مديرصندوق مسئول ارزيابي توانايي صندوق به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال صندوق يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت هاي حسابرس در حسابرسي صورت هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه اي حسابداران رسمي، مستقل از صندوق سرمايه گذاري بخشي صنايع اعتبار 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. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت هاي 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 بااهميت تلقي مي شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورت هاي 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 صورت هاي 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 اظهار نظر كسب مي شود. از آنجا كه تقلب مي تواند همراه با تباني جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري كنترل هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از اشتباه است.
* از كنترل هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشي 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.
* بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط صندوق و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه گيري مي شود. اگر چنين نتيجه گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت هاي مالي اشاره شود، يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهار نظر حسابرس تعديل مي گردد. نتيجه گيري ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود صندوق، از ادامه فعاليت باز بماند.
* كليت ارائه ساختار و محتواي صورت هاي مالي شامل موارد افشا و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت هاي مالي، به گونه اي در صورت هاي 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 با اهميت كنترل هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رساني مي شود.

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه، صورت هاي مالي ياد شده، خالص دارايي هاي صندوق سرمايه گذاري بخشي صنايع اعتبار در تاريخ 31 تير 1405 و صورت هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهي رويدادهاي مالي صندوق هاي سرمايه گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي دهد

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

5. محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش، به صورت نمونه ای مورد بررسی و کنترل این موسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده به استثنای آثار موارد مندرج در بند 6 به مواردی که حاکی از وجود ایراد و اشکال در محاسبات مذکور باشد، برخورد نگردیده است.

6. اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روش های مربوط به ثبت حساب ها و جمع آوری مدارک و مستندات آن، به صورت نمونه ای مورد بررسی قرار گرفته و به استثنای موارد مندرج در بندهای 7 و 8 این گزارش همچنین عدم شناسایی هزینه مالی و درآمد سود سپرده بانکی بانک دی به شماره حساب 0206569948006 به صورت روزانه و همچنین تفاوت ارزش بازار و ارزش ابطال ناشی از وجود عدم رعایت تعهدات بازارگردانی و لزوم استفاده از کدینگ مناسب مطابق دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویداد های مالی صندوق های مشترک، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت اصول و رویه‌ها و ضعف کنترلهای داخلی، برخورد نگردیده است.

7. مفاد اساسنامه و امیدنامه "صندوق" در موارد زیر رعایت نگردیده است:

ردیفموضوع براي نمونه

1مفاد بند ۳-۲ امید نامه در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاري در سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرابورس ایران، سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام آنها در صنعت بانک ها و موسسات اعتباري.از تاریخ 8 لغایت 15 شهریور ماه 1404

2مفاد بند ۳-۲ امید نامه در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاري در گواهي سپرده بانکي و سپرده بانکي تا میزان حداکثر 15 درصد از کل دارایي هاي صندوقاز تاریخ 8 لغایت 15 شهریور ماه 1404

3مفاد بند ۳-۲ امید نامه در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاري در سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف یک ناشر و قرارداد اختیار معامله همان سهام در صنعت بانک ها و موسسات اعتباري حداکثر به میزان 30 درصد از کل دارایي هاي صندوق (بانک اقتصاد نوین)از تاریخ 26 شهریور ماه لغایت 8 مهر ماه 1404، تاریخ 13 مهر ماه 1404، از تاریخ 9 لغایت 13 دي ماه و 20 و 21 دي ماه 1404 ، از تاریخ 1 بهمن ماه 1404 لغایت 18 خرداد ماه1405، از تاریخ 21 لغایت 31 تیر ماه 1405

4مفاد ماده 29 اساسنامه در خصوص اطلاع نقض حدنصاب سرمایه گذاري به متولي و حسابرسمتعدد

5مفاد بند 7 ماده 56 اساسنامه مبني بر بارگذاري صورت مالي حسابرسي شده ظرف مهلت مقرر در تارنماي صندوق و سامانه کدال.

صورت هاي مالي شش ماهه منتهي به 30 دي ماه 1404 و دوره مالي منتهي به 31 تیر ماه 1404

ردیفموضوعبراي نمونه

6مفاد ماده 36 اساسنامه در خصوص ارسال آگهي دعوت به مجمع ظرف مهلت مقرر در سامانه کدال.

مجمع مورخ 18 آبان ماه 1404

7مفاد بند 5 ماده 56 اساسنامه در خصوص مقاطع زماني محاسبه ارزش خالص دارایي ها در روزهاي معاملاتي حداکثر هر دو دقیقه یکبار.

متعدد

8مفاد بند 9-3 امیدنامه در خصوص شناسایي هزینه نرم افزار بدون عقد قرارداد و همچنین عدم شناسایي هزینه عضویت در کانون نهادهاي سرمایه گذاري طي دوره

9مفاد بند 5 رویه پذیره نویسي صدور و ابطال واحد هاي سرمایه گذاري در خصوص صدور واحدهاي سرمایه گذاري به تقاضاي بازارگردان پیش از تامین وجوه توسط بازارگردانمتعدد

10مفاد بخشنامه شماره 12010010 مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص تسویه حساب فیمابین صندوق و کارگزاري.

تاریخ هاي ، 7، 16، 24، 28 و 29 تیر ماه 1405

11مفاد بند ج ماده 25 اساسنامه درخصوص حداقل تعداد واحدهاي سرمایه گذاري تملک مدیران سرمایه گذاري صندوق در زمان تصدي خود به این سمت به میزان حداقل 0.1 درصد حداقل تعداد واحدهاي سرمایه گذاري صندوق به ازاي هر صنعت.

سرکار خانم زهرا ملائي، جناب آقایان منصور اصغري شیخي و احسان شکراله بیگي

12

مفاد بند هاي 19 و 22 اساسنامه درخصوص تسویه واحدهاي ابطال شده ظرف مهلت مقرر.ابطال هاي مربوط به بازه زماني 18 خرداد 1405 الي 10 تیر ماه 1405، 17 و 20 تیر ماه 1405

13مفاد ماده 65 اساسنامه در خصوص نصاب بدهي صندوق در هر روز حداکثر به میزان 15 درصد ارزش خالص دارایي هاي صندوق از تاریخ 2 تیرماه 1405 لغایت 15 تیر ماه 1405

8. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان محترم بورس و اوراق بهادار در رابطه با موارد ذیل رعایت نگردیده است:

8-1- مفاد ابلاغیه 12020192 مدیریت نظارت بر نهاد هاي مالي درخصوص تغییر اعضاي هیات مدیره، مدیر صندوق موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه، صاحبان امضاي جدید صندوق را مطابق اعضاي هیات مدیره معرفي شده، تعیین نماید. (تغییر عضو هیات مدیره صندوق در تاریخ 20 خرداد 1405 صورت گرفته، درصورتي که تغییر فوق در صندوق مورخ 7 مرداد ماه 1405 پس از گذشت یک ماه نزد مرجع ثبت شرکت ها ثبت شده است.)

8-2- مفاد بند 9 ابلاغیه 12020232 مدیریت نظارت بر صندوق هاي سرمایه گذاري درخصوص ممنوعیت خرید و فروش سهام و حق تقدم سهام یک ناشر در روز خرید و روز کاري پس از آن (شرکت پالایش نفت تهران مورخ 26 خرداد ماه 1405 و بانک شهر مورخ 16 خرداد ماه 1405 خریداري شده و در روز کاري بعد فروخته شده است)

8-3- مفاد ابلاغیه شماره 12020221 مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص اجراي زیر ساخت پرداخت هاي الکترونیکي به صورت کامل. (کل پرداخت هاي غیر الکترونیک به میزان 16.10 درصد از کل پرداخت هاي صندوق مي باشد).

8-4- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۵۷ مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص بارگذاري فایل xml حداکثر تا ساعت۱۶.

(از تاریخ 1 لغایت 17 مرداد ماه 1404 ، تاریخ 29 مهر ماه، 17 آبان ماه و 21 دي ماه 1404 با تاخیر بارگزاري گردیده است.)

9. گزارش مدیر صندوق درباره فعالیت و وضعیت عمومي صندوق، مورد بررسي این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگي هاي انجام شده و موارد مشروحه در این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتي که حاکي از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

10. در خصوص رعایت مفاد ابلاغیه 12020260 مرکز نظارت بر صندوق هاي سرمایه گذاري و بر اساس بررسي هاي انجام شده وفق استاندارد حسابرسي و تاییدیه مدیران دریافتي، نظر این موسسه به مواردي که حاکي از ایجاد محدودیت در دارایي هاي صندوق (شامل تضمین و توثیق به نفع سایر اشخاص) باشد، جلب نگردیده است.

11. در اجراي مفاد ماده 4 رویه اجرایي حسابرسان در ارزیابي اجراي مقررات مبارزه با پولشویي و تامین مالي تروریسم درشرکت هاي تجاري و موسسات غیر تجاري، موضوع ماده (46) آیین نامه اجرایي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشویي، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست هاي ابلاغي مرجع ذیربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط این موسسه مورد ارزیابي قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه آزموده کاران	[Gholam Hosein Haj Foroush [Sign	800228	1405/06/23 17:05:03
شریک موسسه آزموده کاران	[Hasan Esmaeili [Sign		1405/06/23 17:08:07
مدیر موسسه آزموده کاران	[Masoud Bakhtiari Soujbolaghi [Sign	800119	1405/06/23 17:16:29

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پایان عملکرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱	پایان سال مالي قبل ۱۴۰۴/۰۴/۳۱
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۲,۳۳۳,۵۵۸	۵۹۶,۳۰۵
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۵۰,۶۵۹	۱,۲۱۵,۰۶۴
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۰	۰
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۷۰,۰۱۱	۳۷,۴۳۶
جاري كارگزاران	۱۳۴,۶۷۱	۰
ساير داراييها	۷,۸۷۵	۰
موجودي نقد	۰	۰
جمع داراييها	۲,۵۹۶,۷۷۴	۱,۸۴۸,۸۰۵
بدهيها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۲۳,۸۱۳	۱,۹۳۰
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۱۹۰,۱۰۰	۱۹,۷۵۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱۶,۷۳۴	۳۴۹
جاري كارگزاران	۰	۱۵۵,۶۳۷
جمع بدهيها	۲۳۰,۶۳۷	۱۷۷,۶۶۶
خالص داراييها	۲,۳۶۶,۱۳۷	۱,۶۷۱,۱۳۹
خالص داراييهاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۵/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۶۴۱,۷۰۴	۰
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداري اوراق بهادار	۴۶۰,۲۵۰	۱,۷۸۵
سود سهام	۸۰,۲۴۴	۱۱,۷۷۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۲۷,۰۵۴	۶۲,۶۶۵
سایر درآمدها	۸,۰۰۲	۵۱
جمع درآمدها	۱,۲۱۷,۳۵۴	۷۶,۲۷۱
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۴۶,۰۰۷)	(۱,۸۷۰)
سایر هزینه‌ها	(۱۳,۳۶۹)	(۴۱۱)
جمع هزینه ها	(۵۹,۳۷۶)	(۲,۲۸۱)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۱,۱۵۷,۹۷۸	۷۳,۹۹۰
هزینه‌هاي مالي	(۱۷,۱۹۷)	۰
سود (زیان) خالص	۱,۱۴۰,۷۸۱	۷۳,۹۹۰
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) اول دوره	۱۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۱,۱۳۹	۰	۰
واحدهاي سرمایه‌گذاري صادر شده طي دوره	۲۵۶,۷۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۷,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
واحدهاي سرمایه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۲۸۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۸۴۰,۰۰۰)	(۳۹,۱۰۰,۰۰۰)	(۳۹۱,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۱,۱۴۰,۷۸۱	۰	۷۳,۹۹۰
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۱۷۲,۷۸۳)	۰	(۱۱,۸۵۱)
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) پایان دوره	۱۳۳,۶۰۰,۰۰۰	۲,۳۶۶,۱۳۷	۱۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۱,۱۳۹