اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بخشي صنايع اعتبار	سرمايه ثبت شده: 2,000,000
نماد: بانکدار	سرمايه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46431187	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/04/31 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/04/31	وضعيت ناشر: پذيرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام بخشي صنايع اعتبار

بند مقدمه

1. صورت هاي مالي صندوق سرمايه گذاري بخشي صنايع اعتبار ، شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 31 تير ماه 1404نشانگر ارزش جاري خالص دارايي هاي آن در تاريخ يادشده مي باشد و صورتهاي سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن براي دوره مالي 6 ماه و 5 روز منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت هاي توضيحي 1 تا 23 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 مديرصندوق 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 صورتهاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي شود، روشهاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهار نظر كسب ميشود. از آنجا كه تقلب ميتواند همراه با تباني جعل، حذف عمدي، ارائه نادرستاطلاعات، يا زير پاگذاري كنترلهاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از اشتباه است.
* از كنترلهاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روشهاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشي كنترلهاي داخلي صندوق، شناخت كافي كسب ميشود.
* مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي ميشود.
* 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 صورتهاي مالي اشاره شود،يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهار نظر حسابرس تعديل ميگردد. 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 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 ميگردد.
افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده كار حسابرسي و يافته هاي عمده حسابرسي، شامل ضعفهاي با اهميت كنترلهاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رساني ميشود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبردي ارائه ميشود و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي توان انتظار معقولي داشت به استقلال اثر گذار باشد و در موارد مقتضي ، تدابير ايمن ساز مربوط به اطلاع آنها مي رسد.
همچنين اين مؤسسه مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات و مقررات ناظر بر فعاليت صندوق هاي سرمايه گذاري، مفاد اساسنامه، اميدنامه صندوق و "دستورالعمل اجرايي و گزارش دهي رويه هاي مالي " صندوق هاي سرمايه گذاري و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي محترم صندوق گزارش كند.

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 ماه 1404 وسود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن براي دوره مالي 6 ماه و 5 روزه 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 محترم بورس و اوراق بهادار را به نحو منصفانه نشان مي دهد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

5. محاسبات خالص ارزش روز دارايي ها (NAV)، ارزش آماري، قيمت صدور و ابطال واحدهاي سرمايه گذاري طي دوره مالي مورد گزارش، به صورت نمونه اي مورد بررسي و كنترل اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسي هاي انجام شده به مواردي كه حاكي از وجود ايراد و اشكال در محاسبات مذكور باشد، برخورد نگرديده است.

6. اصول و رويه هاي كنترل داخلي مدير و متولي صندوق در اجراي وظايف مذكور در اساسنامه و اميدنامه صندوق و روش هاي مربوط به ثبت حساب ها و جمع آوري مدارک و مستندات آن، به صورت نمونه اي مورد بررسي قرار گرفته و به استثناي موارد مندرج در بندهاي 7 و 8 اين گزارش و مستهلک نمودن ساير دارايي ها حداكثر به ميزان دارايي شناسايي شده ، و همچنين لزوم استفاده از كدينگ مناسب مطابق دستورالعمل ثبت و گزارشگري رويدادهاي مالي صندوقهاي سرمايه گذاري، به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت اصول و رويه‌ها و ضعف كنترلهاي داخلي، برخورد نگرديده است.

7. مفاد اساسنامه و اميدنامه "صندوق" در موارد زير رعايت نگرديده است:

ردیفموضوعنمونه

7-1مفاد بند 5 ماده 56 اساسنامه در خصوص مقاطع زماني محاسبه ارزش خالص دارايي ها در روزهاي معاملاتي حداكثر هر دو دقيقه يكبار.24 تير ماه 1404

7-2مفاد ماده 65 اساسنامه به ترتيب در خصوص رعايت نصاب بدهي صندوق حداكثر به ميزان 15 درصد از كل دارايي هاي صندوق در هر صنعت .16، 17 تير ماه 1404

7-3مفاد ماده 27 در خصوص افتتاح حساب سپرده هاي بانكي صندوق بدون مجوز متولي.افتتاح حساب كوتاه مدت نزد بانک پاسارگاد

7-4مفاد بند 8 ماده 56 اساسنامه در خصوص تهيه و بارگزاري صورت هاي مالي با توجه به بند 5 اساسنامه ظرف مهلت مقرر.صورت مالي دوره منتهي به 30 دي ماه 1403 و دوره منتهي به 31 فروردين ماه 1404

7-5مفاد بند ج ماده 25 اساسنامه در خصوص حداقل تعداد واحدهاي سرمايه گذاري تحت تملک مديران سرمايه گذاري صندوق در زمان تصدي خود به اين سمت به ميزان حداقل 0.1 درصد حداقل تعداد واحدهاي سرمايه گذاري صندوق به ازاي هر صنعت يا به تعداد واحدهاي سرمايه گذاري معادل 500 ميليون ريال در هر صنعت(هركدام كمتر باشد)
جناب آقاي محمدمهدي ناصري و سركار خانم زهرا ملايي

7-6مفاد بند 9 اميد نامه در خصوص شناسايي هزينه نرم افزار صندوق بدون انعقاد قرارداد از تاريخ 6 تير ماه لغايت 31 تير ماه 1404.

8. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان محترم بورس و اوراق بهادار در رابطه با موارد ذيل رعايت نگرديده است:

8-1- مفاد بخشنامه شماره 12010024 مديريت نظارت بر نهاد هاي مالي در خصوص لزوم قرارداد رسمي با بانک ها و موسسات مالي اعتباري داراي مجوز از بانک مركزي هنگام سپرده گذاري.

8-2- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۵۷ مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص بارگذاري فايل xml حداكثر تا ساعت۱۶. 3-8- مفاد بند 8 بخشنامه 12010041 سياست‌هاي بازنگري و بروزرساني "بيانيۀ سياست‌هاي سرمايه‌گذاري صندوق" در ادوار مختلف (حداقل سالانه)

8-4- مفاد ابلاغيه شماره 12020221 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص اجراي زير ساخت پرداخت هاي الكترونيكي به صورت كامل. (بدهي بابت واحدهاي ابطال شده به مبلغ 383.101.600.000 ريال، جاري كارگزاري سهام/حق تقدم به مبلغ 438.831.083.191 ريال، حساب هاي پرداختني به مدير به مبلغ 410.000 ريال معادل 95.35 درصد از كل پرداخت هاي كل صندوق).

9. گزارش مدير صندوق درباره فعاليت و وضعيت عمومي صندوق، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده و موارد مشروحه در اين گزارش، نظر اين موسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نگرديده است.

10. در خصوص رعايت مفاد ابلاغيه 12020260 مركز نظارت بر صندوق هاي سرمايه گذاري و بر اساس بررسي هاي انجام شده وفق استاندارد حسابرسي و تاييديه مديران دريافتي، نظر اين موسسه به مواردي كه حاكي از ايجاد محدوديت در دارايي هاي صندوق (شامل تضمين و توثيق به نفع ساير اشخاص) باشد، جلب نگرديده است.

11. در اجراي مفاد ماده 4 رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم درشركت هاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است كه موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

18شهريور1404

موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آزموده كاران

سمت	امضاء كننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه آزموده كاران	[Hadis Tavakoli Kousha [Sign	922034	1404/06/24 16:16:17
مدير موسسه آزموده كاران	[Masoud Bakhtiari Soujbolaghi [Sign	800119	1404/06/24 16:30:27

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۵۹۶,۳۰۵	۱
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۱,۲۱۵,۰۶۴	۰
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	۳۷,۴۳۶	۰
جاري كارگزاران	۰	۰
ساير دارايي‌ها	۰	۰
موجودي نقد	۰	۰
جمع دارايي‌ها	۱,۸۴۸,۸۰۵	۱
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱,۹۳۰	۰
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۱۹,۷۵۰	۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۳۴۹	۰
جاري كارگزاران	۱۵۵,۶۳۷	۰
جمع بدهي‌ها	۱۷۷,۶۶۶	۰
خالص دارايي‌ها	۱,۶۷۱,۱۳۹	۱
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۱

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۰	۰
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۱,۷۸۵	۱
سود سهام	۱۱,۷۷۰	۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۶۳,۶۶۵	۰
ساير درآمدها	۵۱	۰
جمع درآمدها	۷۶,۲۷۱	۱
هزينه‌ها		
هزينه كارمزد اركان	(۱,۸۷۰)	۰
ساير هزينه‌ها	(۴۱۱)	۰
جمع هزينه ها	(۲,۲۸۱)	۰
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۷۳,۹۹۰	۱
هزينه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زيان) خالص	۷۳,۹۹۰	۱
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	۰	۰
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۳۹,۱۰۰,۰۰۰)	(۳۹۱,۰۰۰)	۰	۰
سود (زیان) خالص دوره	۰	۷۳,۹۹۰	۰	۱
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۱۱,۸۵۱)	۰	۰
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۱۶۰,۹۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۱,۱۳۹	۰	۱