اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: اعتبار سهام ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 1,000,000
نماد: اعتبار سهام	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430673	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1405/06/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل

به هیئت مدیره اعتبار سهام ایرانیان

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

1. صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری اعتبار سهام ایرانیان شامل صورت خالص دارایی‌ها به تاریخ 31 شهریور ۱۴۰۵ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی 27 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری اعتبار سهام ایرانیان در تاریخ 31 شهریور ۱۴۰۵ و سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش‌دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

2. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از صندوق سرمایه گذاری اعتبار سهام ایرانیان است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

3. صورت های مالی صندوق برای سال مالی منتهی به 31 شهریور 1404 توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ 17 آبان 1404 آن موسسه، نسبت به صورت های مالی مزبور نظر تعدیل نشده "مقبول" اظهار شده است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

4. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است.
در تهیه صورت‌های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق 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 صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل در حسابرسی صورت‌های مالی

5. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می شود، 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 با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 اثر بخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می شود.
• مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت 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 می گردد. نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، 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 گونه ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.
افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل صعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.
همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و نیز مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به صندوق های سرمایه گذاری را به مجمع صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

6. در اجرای مفاد بند 3-3 ماده 49 اساسنامه محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از وجود اشتباه در محاسبات مذکور باشد، برخورد نکرده است.
7. موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

7-1- مفاد بند 1 ماده 17 اساسنامه و بندهای 5 و 6 ماده 57 اساسنامه درخصوص محاسبه و انتشار ارزش خالص دارایی، قیمت صدور و ابطال و خالص ارزش آماری هر واحد سرمایه‌گذاری در ساعات معاملات حداکثر هر دو دقیقه یکبار و در سایر روزها در پایان هر روز توسط مدیر در تارنمای صندوق. (در مقاطعی از دوره)
7-2- مفاد ماده 18 اساسنامه در خصوص صدور واحدهای سرمایه گذاری به نام بازارگردان از محل واریز وجه نقد توسط بازارگردان به حساب بانکی صندوق یا از محل مطالبات وی از صندوق.
7-3- مفاد ماده 21 اساسنامه در خصوص پرداخت وجه واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی مهلت دو روز کاری پس از درخواست ابطال. (در مواردی)
7-4- مفاد تبصره 3 ماده 55 اساسنامه در خصوص پرداخت کارمزد تحقق یافته مدیر و متولی هر سه ماه یکبار تا سقف 90 درصد. (پرداخت کامل کارمزد سال مالی منتهی به 31/06/1404 مدیر و متولی قبل از برگزاری مجمع سالانه مورخ 10/09/1404)
7-5-مفاد ماده 66 اساسنامه در خصوص نصاب بدهی های صندوق به میزان حداکثر 15 درصد از ارزش خالص دارایی های صندوق.
7-6- مفاد بخشنامه شماره 12010006 مورخ 24/05/1389 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی در خصوص دریافت سود نقدی سهام سال 1403 شرکت های حفاری شمال، داروسازی فارابی و پخش البرز جمعاً معادل مبلغ 8ر149 میلیون ریال و سال 1404 شرکت های داروسازی کاسپین و دارو ابوریحان جمعاً به مبلغ 6ر110 میلیون ریال علیرغم پیگیری مدیر صندوق. (موضوع یادداشت توضیحی 7)
7-7- مفاد بخشنامه شماره 12010057 مورخ 24/09/1395 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی در خصوص ارسال به موقع اطلاعات صندوق‌های سرمایه گذاری بصورت روزانه، حداکثر تا ساعت 16 همان روز بصورت فایل (XML) به سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.sanam.codal.ir . (ارسال با تأخیر اطلاعات تاریخ های 7/07/1404، 09/07/1404، 17/08/1404 در 19/08/1404 و 21/10/1404 در 23/10/1404 بدلیل بروز مشکل در سامانه سنم و نیز تاریخ های 17/12/1404 الی 23/12/1404 در 25/12/1404 و 25/12/1404 الی 26/12/1404 در 05/01/1405 با توجه به شرایط جنگی و تاریخ 21/06/1405 در 23/06/1405)
7-8- مفاد ابلاغیه شماره 12020221 مورخ 17/02/1401 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص انجام کلیه پرداخت‌های صندوق به صورت الکترونیک. (در مواردی طی شش ماهه دوم سال مالی)

8. بر اساس سامانه تجمیع بدهی های مالیاتی، بدهی ناشی از جرایم ماده 169 مالیات های مستقیم سال مالی 1402 و 1403 صندوق جمعاً مبلغ 55 میلیون ریال از سوی سازمان امور مالیاتی کشور مطالبه شده است. (هرگونه آثار مالی ناشی از مورد مزبور بعهده مدیر صندوق می‌باشد)
9. در اجرای مفاد بند 1 ماده 49 اساسنامه، اصول و رویه‌های کنترل داخلی " مدیر" و "متولی صندوق" در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و "کفایت این اصول و رویه‌ها" و همچنین روش‌های مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و بررسی این موسسه قرار گرفته است. در حدود رسیدگی‌های انجام شده توسط این موسسه، به استثنای موارد مندرج در بندهای 7 و 8 این گزارش، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی باشد، برخورد نکرده است.
10. در اجرای مفاد بند3-2 ماده 49 اساسنامه گزارش عملکرد مدیر صندوق، برای سال مالی منتهی به 31 شهریور 1405 که در اجرای مفاد بند 8 ماده 57 اساسنامه و به منظور تقدیم به دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر گرفتن مفاد بندهای 7 و 8 این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد جلب نشده است.
11. در اجرای مفاد تبصره 2 ماده 49 اساسنامه تأییدیه مدیران از اعضای هیأت مدیره مدیر صندوق و تأییدیه‌های برون سازمانی وفق استانداردهای حسابرسی، درخصوص هر گونه محدودیت از جمله تضمین و توثیق دارایی‌های صندوق، به نفع سایر اشخاص اخذ و مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موردی که حاکی از وجود محدودیت ناشی از موارد فوق باشد، جلب نشده است.
12. در اجرای ماده 4 رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده 46 آیین‌نامه اجرایی ماده 14 الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

	16آبان1405

حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه ايران مشهود	[Seyed Abbas Ismailzadeh [Sign	800052	1405/08/19 17:10:52
مدير موسسه ايران مشهود	[Mohammad Gholchinpour [Sign		1405/08/19 17:11:42

صورت خالص دارايی‌ها

کليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	پايان عملکرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۱۰,۱۱۲,۳۸۳	۹۵۵,۰۳۸
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانکي	۵۹	۶۰
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۰	۰
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده کالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۳۹۲,۴۳۵	۴۳,۵۵۹
جاري کارگزاران	۰	۰
ساير دارايي‌ها	۳,۳۳۲	۲
موجودي نقد	۱۴,۲۲۳	۵,۹۶۰
جمع دارايي‌ها	۱۰,۵۲۲,۴۳۲	۱,۰۰۴,۶۱۹
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به ارکان صندوق	۱۵۲,۹۸۹	۱۸,۳۶۸
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۴۴	۴۴
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱۱,۲۹۴	۳,۳۹۱
جاري کارگزاران	۴۵۰,۸۱۳	۲۵,۴۷۴
جمع بدهي‌ها	۶۱۵,۱۴۰	۴۷,۳۷۷
خالص دارايي‌ها	۹,۹۰۷,۲۹۲	۹۵۷,۳۴۲
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زيان

کليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۳,۲۳۷,۲۵۷	۱۹۵,۵۸۶
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۲,۷۶۲,۰۶۹	(۶۸,۷۴۳)
سود سهام	۵۱۸,۷۸۶	۱۰۳,۰۱۱

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۲,۸۰۰	۰
سایر درآمدها	۲۹,۵۸۴	۸۴۱
جمع درآمدها	۶,۶۵۰,۴۹۶	۲۳۰,۶۹۶
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۱۸۲,۵۸۶)	(۲۸,۸۸۴)
سایر هزینه‌ها	(۱۵,۶۴۸)	(۶,۸۵۲)
جمع هزینه ها	(۱۹۸,۲۳۴)	(۳۵,۷۳۶)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۶,۴۵۲,۲۶۲	۱۹۴,۹۶۰
هزینه‌هاي مالي	(۴۱,۷۱۵)	(۴,۸۹۳)
سود (زیان) خالص	۶,۴۱۰,۵۴۷	۱۹۰,۰۶۷
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۲۲,۲۵۰,۲۶۲	۹۵۷,۳۴۲	۲۳,۲۹۹,۲۰۰	۷۱۲,۶۸۸
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۲۶,۱۹۰,۰۰۰	۱,۲۶۱,۹۰۰	۱۸,۸۱۰,۲۳۴	۶۳۲,۳۰۱
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۷۰,۰۴۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۴۰۰)	(۱۹,۸۵۹,۱۷۲)	(۶۳۲,۷۹۰)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۶,۴۱۰,۵۴۷	۰	۱۹۰,۰۶۷
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۱,۹۷۷,۹۰۳	۰	۵۵,۰۷۶
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۷۸,۴۰۰,۲۶۲	۹,۹۰۷,۲۹۲	۲۲,۲۵۰,۲۶۲	۹۵۷,۳۴۲