اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: صندوق سرمايه گذاري آرمان كارآفرين	سرمایه ثبت شده: 20,000
نماد: آرمان ثابت(صندوق سرمايه گذاري آرمان كارآفرين)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430015	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/01/14 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/01/14	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام
صندوق سرمايه گذاري آرمان كارآفرين

بند مقدمه

1. ۱-صورتهاي مالي صندوق سرمايه گذاري آرمان كار آفرين شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 14 فروردين ماه 1403 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 31 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 آرمان كار آفرين 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 آرمان كار آفرين به تاريخ 14 فروردين 1403 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. 3- ارزش اوراق بهادار مندرج در يادداشت توضيحي 1-1-7 صورت هاي مالي به ارزش كارشناسي تعديل گرديده است. مفاد اين بند تاثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

6. 6- براساس بند ۳-۲ ماده 48 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 48 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، اين موسسه به موردي كه حاكي از وجود اشكال در محاسبات مذكور باشد، برخورد نكرده 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.

ردیفمادهموضوعتوضیحات

۱بند 2-4 امیدنامهسرمایه 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
نصاب مذكور در تاريخ هاي 15/01/ 1402الي 18/07/1402 ، 21/08/1402 الي 15/11/1402 رعايت نشده است.

سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه كشور به ميزان حداقل ۲۵٪ و حداكثر ۳۰٪ از كل داراييهاي صندوق
نصاب مذكور در تاريخ هاي 15/01/1402 الي 14/02/1402، 01/04/ 1402 الي 20/08/1402 ، 22/08/1402 الي 25/10/1402 و 15/11/1402 الي 14/01/1403 رعايت نشده است.

سرمايه گذاري درگواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي به ميزان حداكثر ۴۰٪ از كل داراييهاي صندوق
نصاب مذكور در تاريخ هاي 15/01/1402 الي 21/07/1402 ، 21/08/1402 الي 11/12/1402 رعايت نشده است.

سرمايه گذاري 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
نصاب مذكور در تاريخ هاي 15/07/1402 الي 22/07/1402 ، 25/07/1402 الي 14/01/1403 در خصوص بانک گردشگري ، 16/07/1402 ، 17/07/1402 ،01/08/1402 ، 02/08/1402 ، 04/08/1402 الي 05/08/1402 ، 13/08/1402 ، 05/09/1402 در خصوص بانک كارآفرين ، 08/11/1402 الي 24/11/1402 در خصوص بانک آينده رعايت نشده است.

2ماده 33 اساسنامه
رعايت تشريفات مجامع مبني بر ارسال دعوتنامه مجمع به ارکان صندوق حداقل ۱۰ روز قبل از تشکيل مجمع
آگهي دعوت به مجمع مورخ 25/02/1402 در تارنما و کدال با تاخير در همان روز بارگذاري شده است.

3بخشنامه 12010024انعقاد قرارداد در رابطه با نرخ سود ترجيحيدر خصوص سپرده هاي بلند مدت نزد بانک هاي آينده، تجارت، دي، کارآفرين و گردشگري رعايت نشده است. (صرف نظر از تطبيق يا عدم تطبيق موضوع با بخشنامه هاي بانک مرکزي)
4ابلاغيه 12020195فراهم نمودن زيرساختهاي لازم به منظور انجام کليه پرداختهاي صندوق به صورت الکترونيک به صورت کامل انجام نشده است.
5بند 2-2 اميدنامهسرمايه گذاري در داراييهاي تعريف شده در اميدنامه صندوقصندوق اقدام به سرمايه گذاري در سهام شرکت بيمه پرديس 50% تاديه نقدي که جز بازار سوم فرابورس مي باشند، نموده است.
6ابلاغيه 12020093بارگذاري پرتفوي به صورت ماهانه حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از پايان هر ماه
صورت وضعيت پرتفوي صندوق سرمايه گذاري آرمان کارافرين منتهي به تاريخ 14/01/1403 با تاخير يک روزه در تاريخ 25/01/1403 بارگذاري شده است.
9. 9- در اجراي بند يک ماده ۴۶ اساسنامه اصول و رويه‌هاي کنترل داخلي مدير و متولي موردبررسي اين موسسه قرارگرفته، در حدود رسيدگي‌هاي انجام‌شده ،اين موسسه، به‌استثناي موارد ذکر شده در اين گزارش، به مورد ديگري که حاکي از عدم‌کفايت کنترل‌هاي اعمال‌شده توسط مدير و متولي باشد، برخورد نکرده است.
10. 10- در اجراي مفاد ابلاغيه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۰۷/۰۶/۱۴۰۲ سازمان بورس و اوراق بهادار در تاييديه دريافتي از مديران صندوق و بانک ها موردي از تضمين و توثيق دارايي هاي صندوق به نفع ساير اشخاص اعلام نشده است.
11. 11- در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شرکت هاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آئين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

19تير1403

رهيافت و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه رهيافت و همکاران	[Majid Sefati [Sign	800487	1403/04/23 10:37:49
شريک موسسه رهيافت و همکاران	[Norozali Mir [Sign		1403/04/23 10:39:17
مدير موسسه رهيافت و همکاران	[Leila Sefati [Sign		1403/04/23 10:46:25

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۱۴	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۱/۱۴
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۱,۱۲۰,۸۸۶	۶,۴۵۵,۱۷۴
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۷,۳۵۵,۰۹۶	۱۱,۷۷۶,۶۳۲
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۱۰,۱۴۳,۹۸۹	۸,۷۱۹,۷۳۹
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۱۰۴,۵۸۵	۲۲۹,۶۰۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۱۳۵,۶۲۲	۸۵,۹۶۳
جاري كارگزاران	۰	۰
ساير دارايي‌ها	۳,۵۹۳	۳,۰۴۵
موجودي نقد	۳,۵۰۸	۲,۱۸۰
جمع دارايي‌ها	۱۸,۸۶۷,۲۷۹	۲۷,۲۷۲,۳۳۳
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۳۰,۶۱۱	۱۶۹,۷۸۲
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۱۴,۲۱۰	۱۵۲,۲۴۳
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۲۹۴,۱۲۸	۲۳۰,۶۸۸
جاري كارگزاران	۰	۱۱۱,۶۹۷
جمع بدهي‌ها	۴۳۸,۹۴۹	۶۶۴,۴۱۰
خالص دارايي‌ها	۱۸,۴۲۸,۳۳۰	۲۶,۶۰۷,۹۲۳
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۱	۱

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۱۴	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۱۴
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۳/۰۱/۱۴	۱۴۰۲/۰۱/۱۴
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۳۲۴,۴۴۱	۹۲۹,۲۴۲
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداري اوراق بهادار	۱,۲۰۵,۷۸۷	۱,۹۷۵,۵۱۷
سود سهام	۱۸۰,۰۷۴	۲۷۰,۷۳۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۳,۵۱۲,۵۱۳	۳,۶۱۷,۰۸۰
سایر درآمدها	۱,۳۵۲	۴,۰۵۳
جمع درآمدها	۵,۲۲۴,۱۶۷	۶,۷۹۶,۶۲۸
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۷۸,۸۳۹)	(۲۲۵,۶۸۲)
سایر هزینه‌ها	(۱۴,۸۶۹)	(۳۶,۲۰۴)
جمع هزینه ها	(۹۳,۷۰۸)	(۲۶۱,۸۸۶)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۵,۱۳۰,۴۵۹	۶,۵۳۴,۷۴۲
هزینه‌هاي مالي	(۲)	(۱,۸۶۹)
سود (زیان) خالص	۵,۱۳۰,۴۵۷	۶,۵۳۲,۸۷۳
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۱۴ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۱/۱۴	۱۴۰۲/۰۱/۱۴

شرح	تعداد ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ قیمت		تعداد ۱۴۰۲/۰۱/۱۴ قیمت	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۲۶,۳۰۷,۶۷۷	۲۶,۶۰۷,۹۲۳	۳۵,۸۶۳,۳۴۳	۳۶,۲۰۰,۴۶۴
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۲۹,۵۰۰,۶۴۲	۲۹,۵۰۰,۶۴۲	۴۵,۰۳۶,۰۳۸	۴۵,۰۳۶,۰۳۸
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۳۷,۵۸۷,۹۳۵)	(۳۷,۵۸۷,۹۳۵)	(۵۴,۵۹۱,۷۰۴)	(۵۴,۵۹۱,۷۰۴)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۵,۱۳۰,۴۵۷	۰	۶,۵۳۲,۸۷۳
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	(۵,۱۴۱,۲۸۴)	۰	(۶,۴۷۳,۳۰۳)
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۸۱,۴۷۳)	۰	(۹۶,۴۴۵)
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۱۸,۲۲۰,۳۸۴	۱۸,۴۲۸,۳۳۰	۲۶,۳۰۷,۶۷۷	۲۶,۶۰۷,۹۲۳