اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: تداوم اطمینان تمدن	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: سپاس(صندوق سرمايه گذاري پاداش سهامداري توسعه يكم ETF)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430605	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/11/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/11/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	تداوم اطمینان تمدن

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي صندوق سرمايه‌گذاري تداوم اطمينان تمدن شامل صورت خالص دارايي‌ها به تاريخ 30 بهمن 1403 و صورت‌هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي‌ها براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 29 توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده مدير صندوق است.
در تهيه صورت‌هاي مالي، مدير صندوق مسئول ارزيابي توانايي آن به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن به‌كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال صندوق يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع‌بينانه ديگري به‌جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از صندوق سرمايه‌گذاري تداوم اطمينان تمدن است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به‌عنوان مبناي اظهارنظر، كافي و مناسب است.اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اين‌كه صورت‌هاي مالي، به‌عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از اشتباه يا تقلب مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به‌تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، به‌كارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به‌عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به‌منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي صندوق، شناخت كافي كسب مي‌شود.

•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب‌شده، در مورد مناسب بودن به‌كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط صندوق و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي بااهميت 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، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب‌شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود صندوق از ادامه فعاليت بازبماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي، شامل موارد افشا و اين‌كه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي، به‌گونه‌اي در صورت‌هاي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي‌شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

همچنين اين مؤسسه مسئوليت دارد، موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري، مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و ساير موارد لازم را به مجمع عمومي صندوق گزارش كند.

اظهار نظر

4. به نظر اين مؤسسه، صورت‌هاي مالي يادشده، صورت خالص دارايي‌هاي صندوق سرمايه‌گذاري تداوم اطمينان تمدن در تاريخ 30 بهمن 1403، نتايج عمليات و گردش خالص دارايي‌هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

5. اين مؤسسه در رسيدگي‌هاي خود به‌استثناي موارد زير به مورد بااهميت ديگري حاكي از عدم رعايت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و الزامات قانوني مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نكرده است:

ردیفمفادموضوع عدم رعایت

5-1بند 2-3

امیدنامه

و

ابلاغیه

120202701-اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه حداقل 20% و حداكثر30% از كل دارايي‌هاي صندوق (به عنوان نمونه در تاريخ‌هاي 28/01/1403، 31/05/1403 و 15/06/1403).

2-اوراق بهادار با درآمد ثابت بدون ضامن و با رتبه اعتباري قابل قبول حداكثر 20% از ارزش كل دارايي‌هاي صندوق (به عنوان نمونه صكوک اجاره فارس در تاريخ 19/04/1403).

3-صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري بايد حداكثر تا ميزان يک سوم از نصاب مجاز سرمايه‌گذاري در "سپرده‌ها و گواهي‌هاي سپرده بانكي" را نزد يک بانک يا موسسه مالي و اعتباري سرمايه‌گذاري نمايند (به عنوان نمونه بانک تجارت در تاريخ 24/02/1403، بانک پاسارگاد در تاريخ 14/06/1403 و بانک صادرات در تاريخ 14/06/1403).

5-2ماده 35 و تبصره 2 ماده 37 اساسنامهلزوم انتشار آگهي دعوت به مجمع، حداقل 10 روز قبل از تاريخ تشكيل مجمع در سامانه اطلاع رساني كدال و تارنماي صندوق در خصوص مجمع مورخ 17/11/1403، همچنين لزوم ثبت تصميمات مجامع صندوق ، حداكثر ظرف مدت يک هفته پس از تشكيل مجمع نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص مجامع مورخ 22/08/1403 و 17/11/1403.

5-3ماده 40 اساسنامهخريد اوراق بهادار با درآمد ثابت با YTM پايين‌تر از ميانگين YTM بازار (به‌عنوان نمونه اوراق مشاركت شهرداري اردبيل47 و مشاركت مرابحه گهردانه شرق) و ثبت و شناسايي سود ترجيحي برخي اوراق مطابق قرارداد به صورت روزانه (به‌عنوان نمونه اوراق مشاركت پديده جم، اوراق مرابحه گلرنگ فرش بيدگل 0600224 و اوراق مشاركت سبحان آنكولوژي 060530).

5-4ماده 16 اساسنامه

و بند 6 ماده 57 اساسنامهلزوم انتشار ارزش خالص روز، قيمت صدور، قيمت ابطال هر واحد سرمايه‌گذاري، ارزش خالص هر واحد سرمايه‌گذاري، تفاوت مبلغي و درصدي آن باارزش خالص روز هر واحد سرمايه‌گذاري، تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده و ابطال شده در هر روز و از ابتداي شروع فعاليت صندوق تا پايان آن، در روزهاي معاملاتي تا پايان ساعات معاملات حداكثر هر 2 دقيقه يک‌بار (به‌عنوان نمونه در تاريخ‌هاي 29/05/1403، 18/04/1403 و 21/11/1403).

5-5بند 8 ماده 56 اساسنامه و ابلاغيه 12020093بارگذاري صورت‌هاي مالي حسابرسي نشده و گزارش عملكرد براي دوره‌هاي منتهي به 31/02/1403 و 31/05/1403 حداكثر ظرف مدت 20 روز كاري پس از پايان دوره در تارنماي صندوق و سامانه كدال

و تأخير در افشاي پرتفوي ماهانه در سامانه اطلاع‌رساني كدال (دي‌ماه 1403).

5-6بخشنامه 12010057الزام به تهيه فايل اطلاعات صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري (XML) توليد شده توسط نرم‌افزار صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري و ارسال آن به آدرسal.ir www.sanam.cod حداكثر تا ساعت 16 هر روز توسط مدير صندوق.

5-7ابلاغيه 12020221ايجاد زيرساخت‌هاي لازم به‌منظور پرداخت الكترونيكي و انجام كليه پرداخت‌هاي صندوق به‌صورت الكترونيكي در برخي موارد.

5-8ابلاغيه 12020246الزام صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري بيش از 10.000 ميليون ريال خالص دارائي به اخذ رتبه بندي عملكرد صندوق سرمايه گذاري از موسسات رتبه بندي.

5-9ابلاغيه 12020112 و

دستورالعمل نحوه تعيين قيمتدستورالعمل نحوه تعيين قيمت خريد و فروش اوراق بهادار در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري و دلايل تعديل قيمت اوراق مشاركت پذيرفته شده در بورس نسبت به قيمت پاياني بازار در برخي موارد.

5-10ماده 16 ابلاغيه شماره 11020093

ابلاغيه 110200203

تسويه‌حساب في ما بين صندوق و كارگزاري در مهلت مقرر (به‌عنوان نمونه كارگزاري تأمين سرمايه تمدن در تاريخ‌هاي 11/02/1403 و 02/04/1403).

5-11بخشنامه 12010006

و ابلاغيه 12020250علي‌رغم مكاتبات به عمل آمده از جانب صندوق با شركت‌هاي سرمايه‌پذير در خصوص وصول سود سهام ظرف مهلت مقرر (شركت‌هاي لاميران، ريل پرداز نوآفرين و ذوب آهن اصفهان).

5-12بخشنامه 12010023

و ابلاغيه 12020231ارائه گزارش چك‌ليست موارد عدم رعايت ۳ ماهه متولي حداكثر ظرف 20 روز (دوره منتهي به 31/02/1403).

5-13بخشنامه 12010024لزوم انعقاد رسمي با بانك‌ها و مؤسسات مالي و اعتباري داراي مجوز از بانک مركزي به‌منظور دريافت سود با نرخ‌هاي ترجيهي.

5-14كنترليشناسايي هزينه مالي اعتبار دريافتي از كارگزاري‌ها مربوط به بهمن‌ماه 1402 به مبلغ 4.270 ميليون ريال در 01/12/1402 (با توجه به اعلام هزينه مربوطه در تاريخ 01/12/1402 توسط كارگزاري).

6. محاسبات خالص ارزش روز دارايي‌ها (NAV)، ارزش آماري، قيمت‌هاي صدور و ابطال واحدهاي سرمايه‌گذاري طي سال مورد گزارش، به‌صورت نمونه‌اي مورد بررسي و كنترل اين مؤسسه قرار گرفته است، با توجه به بررسي‌هاي انجام‌شده، به مواردي حاكي از عدم صحت محاسبات انجام‌شده، برخورد نشده است.

7. اصول و رويه‌هاي كنترل‌هاي داخلي مدير و متولي صندوق در اجراي وظايف مذكور در اساسنامه و اميدنامه صندوق و روش‌هاي مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع‌آوري مدارک و مستندات مربوطه، به‌صورت نمونه‌اي مورد بررسي قرار گرفته است، به‌استثناي موارد مندرج در بند 5 اين گزارش، به مواردي كه حاكي از عدم رعايت اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي به شرح فوق باشد، برخورد نگرديده است.

8. در رعايت مفاد ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مركز نظارت بر صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري و پيرو حسابرسي انجام شده وفق استانداردهاي حسابرسي و تأييديه‌هاي برون‌سازماني و تأييديه مديران دريافتي، نظر اين موسسه به موردي كه حاكي از ايجاد محدوديت در دارايي‌هاي صندوق شامل تضمين و توثيق به نفع ساير اشخاص باشد، جلب نگرديده است.

9. گزارش فعاليت مدير صندوق درباره وضعيت و عملكرد سال مالي صندوق مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نشده است.

10. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شركت‌هاي تجاري و مؤسسات غيرتجاري، موضوع ماده (46) آئين‌نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چك‌ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته كه موارد عدم رعايت، به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه ارقام نگر آريا	[Ahmadali Bazzi [Sign		1404/01/26 16:26:33
شريک موسسه ارقام نگر آريا	Seyed Mohammad [Tabatabey [Sign	881625	1404/01/26 16:37:47
مدير موسسه ارقام نگر آريا	Mohammad Taghi Rezaei [[Sign		1404/01/26 16:39:54

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۴۷,۰۳۱	۶۹۳,۱۰۲
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۷,۵۷۸,۹۲۶	۴۳۹,۱۴۶
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۲۴,۲۴۱,۹۵۲	۶,۸۸۸,۳۴۷
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۶۳۵,۹۳۴	۱۲۴,۹۷۹
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۸۸,۲۰۶	۶,۹۷۱
جاري كارگزاران	۰	۰
ساير دارايي‌ها	۱,۳۰۱	۴۵۸
موجودي نقد	۰	۰
جمع دارايي‌ها	۳۲,۵۹۳,۲۵۰	۸,۱۵۳,۰۰۳

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به ارکان صندوق	۱۰۸,۴۱۴	۲۲,۷۴۱
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۰	۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۲۲,۱۰۹	۳,۴۹۶
جاري کارگزاران	۰	۰
جمع بدهي‌ها	۱۳۰,۵۲۳	۲۶,۲۳۷
خالص دارايي‌ها	۳۲,۴۶۲,۸۲۷	۸,۱۲۶,۷۶۶
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زيان

کليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۲/۱۱/۳۰
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۵۴۲,۰۳۲	۱۵۸,۶۱۱
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۶۱۰,۲۵۱	۸۰,۱۸۸
سود سهام	۳۴,۱۰۱	۵۱,۸۷۷
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۵,۰۱۴,۵۳۶	۱,۲۷۵,۴۳۵
ساير درآمدها	۱۶۵	۱۳,۰۳۵
جمع درآمدها	۶,۲۰۱,۰۸۵	۱,۵۷۹,۱۴۶
هزينه‌ها		
هزينه کارمزد ارکان	(۱۱۰,۰۹۶)	(۲۰,۰۲۴)
ساير هزينه‌ها	(۱۳,۲۳۲)	(۵,۸۹۲)

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
جمع هزينه ها	(۱۲۳,۳۲۸)	(۲۵,۹۱۶)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۶,۰۷۷,۷۵۷	۱,۵۵۳,۲۳۰
هزينه‌هاي مالي	(۴,۲۹۳)	(۱,۸۸۴)
سود (زيان) خالص	۶,۰۷۳,۴۶۴	۱,۵۵۱,۳۴۶
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۱/۳۰		۱۴۰۲/۱۱/۳۰	
	تعداد	قيمت	تعداد	قيمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۶۶۵,۹۵۷,۸۰۸	۸,۱۲۶,۷۶۶	۵۵۳,۹۵۷,۸۰۸	۵,۵۸۴,۶۴۹
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱,۷۹۸,۲۴۹,۳۷۶	۱۷,۹۸۲,۴۹۳	۳۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۹۰,۰۰۰
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۴۶۴,۲۲۶,۵۴۷)	(۴,۶۴۲,۲۶۵)	(۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۷۰,۰۰۰)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۶,۰۷۳,۴۶۴	۰	۱,۵۵۱,۳۴۶
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	۰	۰	(۱۸۲,۷۲۰)
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۴,۹۲۲,۳۶۹	۰	۵۳,۴۹۱
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۱,۹۹۹,۹۸۰,۶۳۷	۳۲,۴۶۲,۸۲۷	۶۶۵,۹۵۷,۸۰۸	۸,۱۲۶,۷۶۶