اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: نوع دوم اعتبار	سرمایه ثبت شده: 2,000,000
نماد: اعتبار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430918	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1405/03/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	نوع دوم اعتبار

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار شامل صورت خالص داراييها به تاريخ 31 خرداد 1405، صورت سود و زيان و گردش خالص داراييها براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 31، توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهاى مالى

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري 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 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 واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اين‌كه صورت‌هاي مالي، به‌عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينـان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسـابرسي، ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از اشتباه يا تقلب مي‌باشند، زماني با اهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
- خطرهاي تحريف با اهميت 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 به عنوان 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 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 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 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 مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشاء شده مرتبط با اين موضوع در صورت‌هاي مالي اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشاء شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها 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 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 مقرر در مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعاليتهاي صندوقهاي سرمايه گذاري و ساير موارد لازم را به مجمع عمومي صندوق گزارش دهد .

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه، صورتهاي مالي ياد شده، خالص داراييهاي صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار در تاريخ 31 خرداد 1405 و عملكرد مالي و تغييرات داراييهاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و براساس دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوقهاي سرمايه گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي و بر اساس دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوقهاي سرمايه گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار است و ساير مسئوليت‌هاي 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.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

5. محاسبات خالص ارزش روز داراييها (NAV)، ارزش آماري قيمت صدور و قيمت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري سال مالي مورد گزارش، به صورت نمونه‌اي مورد رسيدگي و كنترل اين موسسه قرار گرفته است. اين موسسه در حدود رسيدگيهاي انجام شده، به موردي حاكي از وجود ايراد در محاسبات مذكور، برخورد نكرده است.

6. موارد عدم رعايت مفاد اساسنامه، اميدنامه، قوانين و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار از جمله دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوقهاي سرمايه گذاري، به شرح زير ميباشد:

6-1) مفاد بند 1 ماده 17 و بند 5 ماده 57 اساسنامه، در خصوص مقاطع زماني محاسبه NAV در روزهاي معاملاتي حداكثر هر دو دقيقه يكبار (براي نمونه در تاريخهاي 24/09/1404 و 30/10/1404).

6-2) مفاد مواد 18 و 20 اساسنامه و مفاد رويه پذيره نويسي صدور و ابطال، در خصوص رويه صدور و ابطال واحدهاي سرمايه گذاري به نام بازارگردان (براي نمونه در تاريخهاي 16/04/1404 و 27/03/1405).

6-3) مفاد ماده 26 اساسنامه، در خصوص افتتاح حساب 2 فقره از سپردههاي بانكي با تاييد متولي.

6-4) مفاد ماده 28 اساسنامه، بند 2 اميدنامه صندوق و ابلاغيه 12020108 مورخ 29/05/1397 در خصوص رعايت حد نصاب سرمايهگذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زير ميباشد:

6-4-1) سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه حداكثر30% از كل داراييهاي صندوق در برخي روزها (بعنوان نمونه در تاريخ 06/11/1404 الي 29/02/1405).

6-4-2) سرمايهگذاري در گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي حداكثر 35% كل داراييهاي صندوق در اكثر روزها (براي نمونه در تاريخهاي 25/09/1404 و 22/10/1404).

6-4-3) سرمايه گذاري در سهام و حق تقدم سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرابورس ايران و گواهي سپرده كالايي پذيرفته شده نزد يكي از بورسها و واحدهاي صندوقهاي سرمايه گذاري حداكثر 5% از كل داراييهاي صندوق (براي نمونه در تاريخ 03/04/1404).

6-4-4) سرمايه گذاري در سپرده و گواهي سپرده بانكي حداكثر يک سوم از نصاب مجاز نزد يک بانک يا مؤسسه مالي و اعتباري (براي نمونه سپرده گذاري در بانكهاي شهر و دي).

6-5) مفاد ماده 35 اساسنامه، در خصوص اطلاع به متولي و سازمان بورس و اوراق بهادار از محل و زمان تشكيل و موضوع جلسه حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع در خصوص مجمع عمومي برگزار شده در تاريخ 16/10/1404.

6-6) مفاد ماده 66 اساسنامه، مبني بر اينكه كل بدهيهاي صندوق در هيچ زماني نميتواند از 15% ارزش خالص دارايي واحدهاي سرمايه گذاري نزد سرمايه گذاران بيشتر باشد (براي نمونه از تاريخ 01/01/1405 الي 21/02/1405).

6-7) مفاد ابلاغيه 12020221 مورخ 17/02/1401 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي، در خصوص انجام كليه پرداخت‌هاي صندوق سرمايه‌گذاري بصورت الكترونيک در برخي روزها (براي نمونه در تاريخ 31/04/1404 و 27/01/1405).

6-8) مفاد بخشنامه 12010024 مورخ 14/06/1391 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي، در خصوص انعقاد قراردادي رسمي بين بانک و صندوق سرمايه‌گذاري به منظور دريافت نرخ‌هاي سود ترجيحي.

6-9) مفاد بخشنامه 12010057 مورخ 24/09/1395 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي، مبني بر لزوم ارسال به موقع اطلاعات صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري به صورت روزانه حداكثر تا ساعت 16 همان روز بصورت فايل (XML) به سازمان بورس و اوراق بهادار در برخي روزها (براي نمونه نمونه در تاريخ 20/11/1404 و 11/01/1405 الي 14/01/1405).

6-10) موارد مرتبط با الزامات دستورالعمل نحوه تعيين قيمت خريد و فروش اوراق بهادار در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري، به شرح زير ميباشد:

6-10-1) عليرغم دريافت سود دوره‌اي اوراق شهرداري اصفهان و مشهد در تاريخ ۲۸/۰۳/۱۴۰۵، مبلغ ۱۳ ميليارد ريال از مطالبات مربوطه، كماكان در دفاتر صندوق تسويه نشده باقي مانده است.

6-10-2) در خصوص سود ترجيحي اوراق "اراد ۲۷۵"، مبلغ ۷۱ ميليارد ريال از مطالبات با تأخير دوماهه و بدون احتساب جرايم تأخير تأديه وصول گرديده و مابقي نيز از شركت‌هاي پيمانكار تا تاريخ صورت خالص داراييها وصول نشده است.

7. مطابق يادداشت توضيحي 5-7، مدير صندوق با استناد به دستورالعمل نحوه تعيين قيمت خريد و فروش اوراق بهادار در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري، براي قيمت‌گذاري برخي از اوراق با درآمد ثابت از روش قيمت كارشناسي استفاده نموده كه مستندات كافي مطابق با معيارهاي مقرر در دستورالعمل مذكور، به اين مؤسسه ارائه نشده است.

8. اصول و رويههاي كنترل داخلي مدير و متولي صندوق در اجراي وظايف مذكور در اساسنامه و اميدنامه صندوق و روشهاي مربوط به ثبت و ضبط حسابها و جمع آوري مدارک و مستندات آن، به صورت نمونه‌اي مورد رسيدگي اين موسسه قرار گرفته است . به استثناي موارد مندرج در بندهاي 6 و 7 اين گزارش، اين موسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از عدم رعايت اصول و رويه هاي كنترلهاي داخلي باشد، برخورد ننموده است.

9. در اجراي مفاد ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مركز نظارت بر صندوقهاي سرمايه گذاري سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق تأييديه دريافتي از مديران صندوق و رسيدگيهاي انجام شده وفق استانداردهاي حسابرسي، موردي از تضمين و توثيق داراييهاي صندوق به نفع ساير اشخاص اعلام نشده است.

10. گزارش مدير صندوق در مورد عملكرد صندوق براي سال مالي منتهي به 31 خرداد 1405 مورد رسيدگي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگيهاي صورت گرفته و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 6 و 7 اين گزارش، نظر اين موسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مزبور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نشده است.

11. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي وتامين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آئين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون ومقررات مذكوردر چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مرجع ذيربط واستانداردهاي حسابرسي، در اين موسسه مورد ارزيابي قرارگرفته، و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

موسسه حسابرسي آتيه انديش نمودگر			
سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
مديرفني موسسه آتيه انديش نمودگر	[Mostafa Alaei [Sign		1405/05/28 18:38:16
شريک موسسه آتيه انديش نمودگر	[Shahin Pourkaed [Sign		1405/05/28 18:42:28
مدير موسسه آتيه انديش نمودگر	[Hasan Reza Zarei [Sign	800360	1405/05/28 18:51:00

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۸۱۰,۸۷۹	۵۳۱,۰۷۶
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۱۵,۹۶۷,۸۰۱	۷,۸۰۰,۲۵۹
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۳۲,۴۲۳,۷۰۰	۱۰,۷۴۶,۳۴۶
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۱,۴۴۵,۸۲۸	۵۱۰,۸۸۱
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۳۴۷,۰۰۷	۱۵۴,۸۱۱
جاري كارگزاران	۲۷	۱۴
ساير داراييها	۷,۳۳۴	۴۵
موجودي نقد	۰	۰
جمع داراييها	۵۰,۹۰۲,۵۷۶	۱۹,۷۴۳,۴۳۳
بدهيها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۵۴,۴۵۵	۵۷,۱۱۷
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۰	۱,۹۸۵,۰۶۸
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱,۹۲۴,۷۷۱	۵۰۵,۵۸۰
جاري كارگزاران	۷۵۳,۶۲۵	۰
جمع بدهيها	۲,۸۳۳,۸۵۱	۲,۵۴۷,۷۶۵
خالص داراييها	۴۸,۰۶۹,۷۲۵	۱۷,۱۹۵,۶۶۷
خالص داراييهاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۵۶۳,۹۰۲	۱۹۵,۸۲۰
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداري اوراق بهادار	۸۹۰,۰۲۰	۶۹۸,۴۱۲
سود سهام	۲۷,۶۹۲	۲,۳۷۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۸,۲۶۶,۵۲۰	۲,۴۵۹,۲۶۵
سایر درآمدها	۹۳۴,۴۲۸	۸۸,۳۴۵
جمع درآمدها	۱۰,۶۸۲,۵۶۲	۳,۴۴۴,۲۱۲
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۴۱۳,۱۹۷)	(۱۲۳,۱۱۴)
سایر هزینه‌ها	(۲۸,۳۸۸)	(۱۰,۷۸۱)
جمع هزینه ها	(۴۴۱,۵۸۵)	(۱۳۳,۸۹۵)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۱۰,۲۴۰,۹۷۷	۳,۳۱۰,۳۱۷
هزینه‌هاي مالي	(۷,۵۳۲)	(۱,۷۸۲)
سود (زیان) خالص	۱۰,۲۳۳,۴۴۵	۳,۳۰۸,۵۳۵
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱		۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) اول دوره	۸۶۹,۵۲۸,۶۵۲	۱۷,۱۹۵,۶۶۷	۳۳۲,۶۸۳,۵۸۴	۴,۹۳۷,۹۴۳
واحدهاي سرمایه‌گذاري صادر شده طي دوره	۲,۶۸۰,۱۵۰,۹۶۱	۲۶,۸۰۱,۵۱۰	۱,۶۷۰,۶۲۵,۰۶۸	۱۶,۷۰۶,۲۵۱
واحدهاي سرمایه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱,۷۶۹,۱۰۲,۸۷۳)	(۱۷,۶۹۱,۰۲۹)	(۱,۱۳۳,۷۸۰,۰۰۰)	(۱۱,۳۳۷,۸۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۱۰,۲۳۳,۴۴۵	۰	۳,۳۰۸,۵۳۵
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۱۱,۵۳۰,۱۳۳	۰	۳,۵۸۰,۷۳۸
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) پایان دوره	۱,۷۸۰,۵۷۶,۷۴۰	۴۸,۰۶۹,۷۲۵	۸۶۹,۵۲۸,۶۵۲	۱۷,۱۹۵,۶۶۷