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 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/03/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام نوع دوم اعتبار

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي صندوق سرمايهگذاري نوع دوم اعتبار شامل صورت خالص داراييها به تاريخ 31 خرداد 1404، صورتهاي سود و زيان و گردش خالص داراييهاي آن 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 براساس دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارشدهي رويدادهاي مالي صندوقهاي سرمايه گذاري مصوب 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 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 اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي 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 بطور 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 به‌منظور 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 برنامه‌ريزي شده 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 موسسه مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعاليتهاي صندوقهاي سرمايهگذاري و ساير موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه، صورتهاي مالي ياد شده، خالص داراييهاي صندوق سرمايهگذاري نوع دوم اعتبار در تاريخ 31 خرداد 1404 و عملكرد مالي و تغييرات داراييهاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و 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 براساس دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهي 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 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.

ساير بندهای توضیحی

5. حسابرسي سال گذشته

صورت‌هاي مالي صندوق براي سال مالي منتهي به 31 خرداد 1403، توسط حسابرس ديگري حسابرسي شده است و در گزارش مورخ 31 مرداد 1403 حسابرس مذكور، اظهارنظر تعديل نشده (مقبول) ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

6. مفاد اساسنامه، امیدنامه و قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار از جمله دستورالعمل اجرایي ثبت و گزارشدهي رویدادهاي مالي صندوقهاي سرمایه گذاري توسط این موسسه مورد بررسي قرار گرفته است، که در این خصوص موارد زیر رعایت نگردیده است:

6-1) مفاد بند 1 ماده 17 و بند 5 ماده 57 اساسنامه در خصوص مقاطع زماني محاسبه NAV در روزهاي معاملاتي حداکثر هر دو دقیقه یکبار در برخي از موارد (براي نمونه در تاریخ 10/04/1403).

6-2) مفاد تبصره 3 ماده 18 اساسنامه، در خصوص توقف دریافت تقاضاهاي صدور یا ابطال واحدهاي سرمایهگذاري، در مواقعي که صندوق در تعهد پذیرهنویسي یا تعهد خرید اوراق بهاداري مشارکت دارد، یک روز قبل از شروع دوره پذیرهنویسي یا شروع دوره هاي عرضه اوراق بهادار (براي نمونه اوراق مشارکت شهرداري اصفهان - قطار شهري).

6-3) مفاد ماده 18 اساسنامه و بند 4 رویه پذیرهنویسي، صدور و ابطال واحد سرمایهگذاري، در خصوص تایید درخواست صدور واحد سرمایهگذاري قبل از دریافت وجه نقد در برخي از موارد.

6-4) مفاد ماده 21 اساسنامه، در خصوص تسویه درخواست ابطال واحدهاي سرمایهگذاري بازارگردان ظرف مهلت مقرر (براي نمونه تاریخ 17/07/1403).

6-5) مفاد ماده 26 اساسنامه، در خصوص افتتاح حساب سپرده بانکي با تایید متولي.

6-6) مفاد ماده 28 اساسنامه و تبصره آن و بند 3-2 امیدنامه و در خصوص رعایت حدنصاب سرمایه گذاري در اوراق با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور حداقل به میزان 20 درصد و از تاریخ 1403/06/28 به میزان 25 درصد از کل داراییها (براي نمونه در تاریخهاي 03/04/1403 و 10/07/1403)، سرمایهگذاري نزد یک بانک حداکثر به میزان یک سوم از نصاب مجاز (براي نمونه در تاریخ 15/12/1403)، سرمایهگذاري در اوراق منتشره توسط شهرداریها با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور حداکثر تا 5 درصد از کل داراییها (براي نمونه سرمایهگذاري در اوراق مشارکت شهرداري اصفهان-قطار شهري در عمده موارد طي سال)، سرمایه گذاري در سپردههاي بانکي حداکثر تا 40 درصد و از تاریخ 25/07/1403 به میزان 35 درصد از کل داراییها (براي نمونه در تاریخ 04/07/1403)، سرمایهگذاري در سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرابورس ایران و گواهي سپرده کالایي پذیرفته شده نزد یکي از بورسها و واحدهاي صندوقهاي سرمایهگذاري حداکثر 5 درصد از کل داراییها (براي نمونه در تاریخ 28/09/1403) و سرمایهگذاري در سهام شرکت پذیرش شده در بازار نوآفرین فرابورس (شرکت صنایع ارتباطي آوا) و اطلاعرساني به متولي در خصوص عدم رعایت حدنصابهاي مذکور.

6-7) مفاد ماده 35 اساسنامه، در خصوص اطلاع به متولي در خصوص محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع و انتشار به موقع خلاصه تصمیمات ثبت شده نزد سازمان در سامانه کدال و تارنماي شرکت در برخي موارد.

6-8) مفاد بند 8 ماده 57 اساسنامه در خصوص افشا صورتهاي مالي حسابرسي نشده دوره 6 ماهه منتهي به 30/09/1403 حداکثر ظرف مدت 20 روز کاري پس از پایان هر دوره.

6-9) مفاد ابلاغیه 12020221 مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص فراهم نمودن زیرساختهاي لازم به منظور پرداخت الکترونیکي صندوقهاي سرمایهگذاري تحت مدیریت مدیر صندوق براي پرداختهاي بیش از سقف مجاز بانکي.

6-10) مفاد بخشنامه 12010006 مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص تنزیل سود سهام دریافتني شرکتهاي سرمایهپذیر مطابق با جدول زمانبندي پرداخت سود در برخي از موارد (براي نمونه شرکتهاي باما و ارتباطات سیار ایران).

6-11) مفاد بخشنامه 12010024مدیریت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص انعقاد قراردادي رسمي بین بانک و صندوق سرمایهگذاري به منظور دریافت نرخهاي سود ترجیحي.

7. در اجراي مفاد ابلاغیه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مرکز نظارت بر صندوقهاي سرمایه گذاري سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق تأییدیه دریافتي از مدیران صندوق و رسیدگیهاي انجام شده وفق استانداردهاي حسابرسي، موردي از تضمین و توثیق داراییهاي صندوق به نفع سایر اشخاص اعلام نشده است.

8. محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماري قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهاي سرمایه گذاري طي سال مالي مورد گزارش، به صورت نمونهاي، مورد رسیدگي و کنترل این موسسه قرار گرفته است. این موسسه در حدود رسیدگیهاي انجام شده ، به مورد بااهمیتي حاکي از وجود ایراد در محاسبات مذکور، برخورد نکرده است .

9. اصول و رویه هاي کنترل داخلي مدیر و متولي صندوق در اجراي وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روشهاي مربوط به ثبت و ضبط حسابها و جمعآوري مدارک و مستندات آن، به صورت نمونهاي مورد رسیدگي قرار گرفته است و این موسسه به موردي که حاکي از عدم رعایت اصول و رویه هاي کنترلهاي داخلي باشد، برخورد ننموده است.

10. گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق براي سال مالي منتهي به 31 خرداد 1404 مورد رسیدگي این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهاي صورت گرفته نظر این موسسه به موارد بااهمیتي که حاکي از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

11. در اجراي ماده (4) رویه اجرایي حسابرسان در ارزیابي اجراي مقررات مبارزه با پولشویي وتامین مالي تروریسم در شرکتهاي تجاري وموسسات غیرتجاري، موضوع ماده (46) آئیننامه اجرایي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشویي، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چکلیستهاي ابلاغي مرجع ذیربط واستانداردهاي حسابرسي، در این موسسه مورد ارزیابي قرارگرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارایي ارسال شده است.

21مرداد1404

موسسه حسابرسي آتیه اندیش نمودگر

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه آتیه اندیش نمودگر	[Kheirolah Golnarian [Sign	811101	1404/05/21 16:11:49
شریک موسسه آتیه اندیش نمودگر	[Shahin Pourkaed [Sign		1404/05/21 16:13:38
مدیر موسسه آتیه اندیش نمودگر	[Hasan Reza Zarei [Sign	800360	1404/05/21 16:16:09

صورت خالص داراییها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۵۳۱,۰۷۶	۱۶,۳۱۸
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۷,۸۰۰,۲۵۹	۲,۱۸۷,۶۰۹
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۱۰,۷۴۶,۳۴۶	۲,۷۲۶,۸۱۴
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۵۱۰,۸۸۱	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۱۵۴,۸۱۱	۲۷,۷۱۴
جاري كارگزاران	۱۴	۱۰
ساير دارايي‌ها	۴۵	۱۱۱
موجودي نقد	۰	۰
جمع دارايي‌ها	۱۹,۷۴۳,۴۳۲	۴,۹۵۸,۵۷۶
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۵۷,۱۱۷	۱۲,۱۳۵
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۱,۹۸۵,۰۶۸	۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۵۰۵,۵۸۰	۷,۴۹۸
جاري كارگزاران	۰	۰
جمع بدهي‌ها	۲,۵۴۷,۷۶۵	۲۰,۶۳۳
خالص دارايي‌ها	۱۷,۱۹۵,۶۶۷	۴,۹۳۷,۹۴۳
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۱۹۵,۸۳۰	۴۱,۰۲۱
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۶۹۸,۴۱۲	۷۴,۶۳۳
سود سهام	۲,۳۷۰	۲,۱۲۷
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۲,۴۵۹,۲۶۵	۵۷۶,۶۱۱
ساير درآمدها	۸۸,۳۴۵	۱۰۲
جمع درآمدها	۳,۴۴۴,۲۱۲	۶۹۴,۴۹۳
هزينه‌ها		
هزينه كارمزد اركان	(۱۲۳,۱۱۴)	(۱۹,۲۳۴)
ساير هزينه‌ها	(۱۰,۷۸۱)	(۵,۰۹۵)
جمع هزينه ها	(۱۳۳,۸۹۵)	(۲۴,۳۲۹)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۳,۳۱۰,۳۱۷	۶۷۰,۱۶۴
هزينه‌هاي مالي	(۱,۷۸۲)	۰
سود (زيان) خالص	۳,۳۰۸,۵۳۵	۶۷۰,۱۶۴
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۳۳۲,۶۸۲,۵۸۴	۴,۹۳۷,۹۴۳	۳۴,۱۸۳,۹۴۶	۳۹۱,۳۸۵
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱,۶۷۰,۶۲۵,۰۶۸	۱۶,۷۰۶,۲۵۱	۳۰۵,۲۵۴,۲۹۷	۲,۰۵۳,۵۴۳
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱,۱۳۳,۷۸۰,۰۰۰)	(۱۱,۳۳۷,۸۰۰)	(۶,۸۵۴,۶۵۹)	(۶۸,۵۴۶)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۳,۳۰۸,۵۳۵	۰	۶۷۰,۱۶۴
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۳,۵۸۰,۷۳۸	۰	۸۹۱,۳۹۷
خالص داراييها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۸۶۹,۵۲۸,۶۵۲	۱۷,۱۹۵,۶۶۷	۳۳۲,۶۸۲,۵۸۴	۴,۹۳۷,۹۴۳