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 1403/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/03/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام نوع دوم اعتبار

بند مقدمه

1. 1-صورتهاي مالي صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار ، شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 31 خرداد ماه 1403 و صورت‌هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 26 ، توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت‌هاي مدير صندوق در قبال صورت هاي مالي

5-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت مالي طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهي رويدادهاي مالي صندوق هاي سرمايه گذاري گزارش مشترک مصوب 05/07/1388 سازمان بورس و اوراق بهادار اساسنامه و امیدنامه و همچنین طراحي، اعمال و حفظ كنترل هاي داخلي لازم براي تهيه صورت هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه ،برعهده مدير صندوق است.

درتهيه صورت مالي،مديرصندوق مسئول ارزيابي توانايي صندوق به ادامه فعاليت و حسب ضرورت،افشاي موضوعات مرتبط باادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگراينكه قصد انحلال صندوق يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. 6-مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت هاي مالي

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 مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت 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 نگرش ترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت¬هاي 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 بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت 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 شركت 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 صورت هاي 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 شركت، از ادامه فعاليت باز بماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت هاي مالي، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت هاي مالي، به گونه‌اي در صورت هاي مالي 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، مدير صندوق اطلاع‌رساني مي‌شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.

همچنين اين موسسه مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات و مقررات ناظر بر فعاليت صندوق هاي سرمايه گذاري، مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار را به مجمع صندوق گزارش كند .

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه صورت هاي مالي ياد شده در بالا، صورت خالص دارايي هاي صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار در تاريخ31 خرداد ماه 1403 و صورت سود و زيان و گردش خالص دارايي ها ي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهي رويداد هاي مالي صندوق سرمايه گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

مباني اظهار نظر

2- حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت هاي 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.

تاكيد بر مطالب خاص

5. تاكيدبرمطلب خاص

اقلام مقايسه اي

3-به شرح يادداشت توضيحي 4-1 صورتهاي مالي، با توجه به تاسيس صندوق سرمايه گذاري مورد گزارش در تاريخ 30/06/1401 ؛ دوره تحت پوشش اقلام مقايسه اي شامل اطلاعات مالي صندوق براي دوره 9 ماهه و 1 روزه منتهي به 31/03/1402 مي باشد كه متناسب با سال مورد گزارش نمي باشد. اين موضوع بايستي در تجزيه و تحليل صورت هاي مالي مدنظر قرار گيرد. مفاداين بند ، تاثيري بر اظهار نظر اين موسسه نداشته است .

سایر بندهای توضیحی

6. سايير بند توضيحي
حسابرسي سال گذشته
4-صورتهاي مالي صندوق براي دوره مالي 9 ماهه و 1 روزه منتهي به 31 خرداد 1402 توسط حسابرس ديگري حسابرسي شده است. و در گزارش مورخ 24 مرداد 1402 حسابرسي مذكور ، اظهار نظر تعديل نشده (مقبول) ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

7. گزارش در مورد سايير الزامات قانوني و مقرراتي
سايير مسئوليت هاي قانوني و مقرراتي حسابرس
7-محاسبات خالص ارزش روز دارايي ها (N A V) ، ارزش آماري، قيمت صدور و قيمت ابطال واحد¬هاي سرمايه¬گذاري طي سال مالي مورد گزارش، بصورت نمونه¬اي مورد بررسي و كنترل اين مؤسسه قرار گرفته است. به استثناي اين كه مفاد ماده 17 مبني بر محاسبه هر دو دقيقه يكبارNAV در برخي از موارد (روزهاي 28/01/1403 ، 08/03/1403، 09/03/1403)رعايت نگرديده، اين مؤسسه در محدوده رسيدگي هاي انجام شده به موارد ديگري كه حاكي از وجود اشتباه با اهميت در محاسبات مذكور باشد، برخورد ننموده است.
8. 8-اصول و رويه هاي كنترل داخلي مدير و متولي صندوق در اجراي وظايف مندرج در اساسنامه و اميدنامه به صورت نمونه اي مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به استثناي موارد مندرج در بند9 اين گزارش، به مورد حائز اهميت ديگري برخورد نگرديده است.
9. 9-در محدوده بررسي هاي انجام شده موارد عدم رعايت مفاد اساسنامه ،اميد نامه،قوانين ومقررات سازمان بورس واوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرايي ثبت وگزارش دهي رويه هاي صندوقهاي سرمايه گذاري توسط سازمان بورس واوراق بهادار به شرح زير است:
9-1- مفاد بند 3-2 اميدنامه مبني بر سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه كشور حداقل 20 درصد از كل دارايي ها، سرمايه گذاري نزد يک بانک حداكثر به ميزان يک سوم از نصاب مجاز و اطلاع نقض نصاب به متولي رعايت نشده است. همچنين طي دوره 5 فقره حساب بانكي بدون تاييد متولي افتتاح شده است.
9-2- ماده 35 اساسنامه ، درخصوص اطلاع زمان برگزاري مجامع مورخ 09/07/1402 و مورخ 05/03/1403 (تغيير بازارگردان) به متولي و سازمان بورس در موعد مقرر.
9-3- ابلاغيه شماره 12020221 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي درخصوص اجراي زيرساخت هاي لازم در خصوص تاييد الكترونيكي پرداخت ها بطور كامل.
9-4- تبصره 4 ماده 57 اساسنامه درخصوص بارگذاري در سامانه كدال گزارش عملكرد و صورتهاي مالي سالانه (حسابرسي شده) صندوق در موعد مقرر.
9-5- ابلاغيه شماره 12020200 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي درخصوص مفاد مواد 9 و 11 منشور كميته سياست گذاري سرمايه گذاري و مديريت ريسک درخصوص ارائه گزارش دوره 6 ماهه اول توسط رئيس كميته به هيئت مديره.
9-6- بند 3-8 اميدنامه در خصوص شناسايي روزانه هزينه دسترسي به نرم افزار صندوق از ابتداي سال 1403 تا تاريخ 26 خرداد 1403 بر اساس قرارداد سال قبل بوده است.
9-7- بخشنامه شماره 12010024 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي درخصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمي بين صندوق با بانک هاي طرف حساب با توجه به دريافت سود ترجيحي.
10. 10-در اجراي مفاد ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 سازمان بورس و اوراق بهادار طبق تاييديه از مدير صندوق موردي از تضمين و توثيق دارايي هاي صندوق به نفع ساير اشخاص وابسته اعلام نشده است.

11. 11-گزارش فعاليت مدير صندوق موضوع بند 8 ماده 57 اساسنامه درباره وضعيت و عملكرد سال مالي منتهي به 31 خرداد 1403 صندوق سرمايه گذاري نوع دوم اعتبار مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است.با توجه به رسيدگي هاي انجام شده، نظر اين موسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نگرديده است.

12. 12-در اجراي ماده 33 دستور العمل اجرايي مبارزه با پولشويي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مرتبط در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، با توجه به مفاد اميد نامه صندوق هاي سرمايه گذاري مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار مبني بر عدم امكان استخدام نيروي انساني و ايجاد واحد هاي مستقل در ساختار صندوق هاي سرمايه گذاري ، اجراي مفاد دستور العمل فوق از جمله تشكيل واحد مبارزه با پول شويي ، برقراي برنامه هاي آموزشي و ابلاغ دستورالعمل اجرايي به كاركنان ، بر عهده مديريت صندوق مي باشد . در اين رابطه ، اظهار نظر حسابرس شركت سبدگردان اعتبار (مدير صندوق)مورخ 26 فروردين ماه 1403 در خصوص رعايت مفاد قانون ، آيين نامه ها و دستورالعمل هاي مربوطه حاكي از آن است كه به استثناي عدم طراحي ساز و كارهاي لازم جهت نظارت، كنترل و ايجاد سامانه جامع و عدم طراحي نرم افزار با رويكرد مبتني بر خطر اين موسسه ، به موارد با اهميتي كه حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات باشد ، برخورد نكرده است .

24مرداد1403

موسسه حسابرسي و خدمات آرمان نوين رسيدگي

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه آرمان نوين رسيدگي	Mohammad Mehdi Omidvar [[Sign	932067	1403/05/31 15:33:24
شريک موسسه آرمان نوين رسيدگي	Davood Marefati Tarani [[Sign		1403/05/31 15:36:53
مدير موسسه آرمان نوين رسيدگي	[Darab Nazemi [Sign	800813	1403/05/31 15:59:31

صورت خالص دارايی‌ها

كليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۱۶,۳۱۸	۴۰,۴۰۷
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۲,۱۸۷,۶۰۹	۱,۷۶۱
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۲,۷۲۶,۸۱۴	۳۵۱,۷۷۵
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۲۷,۷۱۴	۶
جاري كارگزاران	۱۰	۳۹
ساير داراييها	۱۱۱	۱,۱۹۵
موجودي نقد	۰	۰
جمع داراييها	۴,۹۵۸,۵۷۶	۳۹۵,۱۸۳
بدهيها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۳,۱۳۵	۲,۱۰۶
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۰	۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۷,۴۹۸	۱,۶۹۲
جاري كارگزاران	۰	۰
جمع بدهيها	۲۰,۶۳۳	۳,۷۹۸
خالص داراييها	۴,۹۳۷,۹۴۳	۳۹۱,۳۸۵
خالص داراييهاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۱۴,۸۷۳	۱۱,۵۱۱

صورت سود و زيان

كليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۴۱,۰۲۱	۱۱,۹۳۹
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۷۴,۶۳۲	۱۰,۹۲۲
سود سهام	۲,۱۲۷	۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۵۷۶,۶۱۱	۸۰,۹۱۳
ساير درآمدها	۱۰۲	۹
جمع درآمدها	۶۹۴,۴۹۳	۱۰۳,۷۸۳
هزينه‌ها		
هزينه کارمزد ارکان	(۱۹,۲۳۴)	(۲,۳۳۲)
ساير هزينه‌ها	(۵,۰۹۵)	(۷۳۸)
جمع هزينه ها	(۲۴,۳۲۹)	(۳,۰۷۰)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۶۷۰,۱۶۴	۱۰۰,۷۱۳
هزينه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زيان) خالص	۶۷۰,۱۶۴	۱۰۰,۷۱۳
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	تعداد	قيمت	تعداد	قيمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۳۴	۳۹۱,۳۸۵	۰	۰
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۳۰۵	۳,۰۵۳,۵۴۳	۱۲۴	۱,۲۴۱,۶۳۵

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۷)	(۶۸,۵۴۶)	(۹۰)	(۸۹۹,۷۹۶)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۶۷۰,۱۶۴	۰	۱۰۰,۷۱۳
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۸۹۱,۳۹۷	۰	(۵۱,۱۶۷)
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۳۳۲	۴,۹۳۷,۹۴۳	۳۴	۳۹۱,۳۸۵