اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: صندوق سرمايه گذاري مشترک گنجينه مهر	سرمایه ثبت شده: 1,000
نماد: گنجينه مهر سهام(صندوق سرمايه گذاري مشترک گنجينه مهر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430136	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام
صندوق سرمايه گذاري مشترک گنجينه مهر

بند مقدمه

1. ۱-صورتهاي مالي صندوق سرمايه گذاري مشترک گنجينه مهر شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 29 اسفند ماه ۱۴۰۲ 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 ۲۶ توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 3- 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 کنترل 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 مشترک گنجينه مهر است و ساير مسئوليت هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر، کافي و مناسب است.

4- اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اينکه 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 ممکن است همه تحريف هاي بااهميت، در صورت وجود، کشف نشود. تحريف ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي باشند، زماني با اهميت تلقي مي شوند که به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده کنندگان که بر مبناي صورتهاي مالي اتخاذ مي شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بکارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرشترديد حرفه اي در سراسر کار 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 کافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي شود. از آنجا که تقلب مي تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري کنترل هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
- از کنترل هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي کنترل هاي داخلي صندوق، شناخت کافي کسب مي شود.
- مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي شود.
- کليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي، شامل موارد افشا، و اينکه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي، به گونه اي در صورتهاي مالي منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي گردد.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده کار حسابرسي و يافته هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف هاي بااهميت کنترل هاي داخلي که 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 مشترک گنجينه مهر به تاريخ 29 اسفند ماه ۱۴۰۲ و نتايج عمليات منعکس در صورت سود و زيان و گردش خالص دارايي‌هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مذکور، 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.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

6. 6- براساس بند ۳-۳ ماده ۴۶ 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،به استثناي موارد ذكر شده در رديف ۴ از جدول بند 7 ذيل، اين موسسه به موردي كه حاكي از وجود اشكال در محاسبات مذكور باشد، برخورد ننموده است.

7. 7- اين مؤسسه در رسيدگي‌هاي خود به‌استثناء موارد مندرج در جدول ذيل و ساير موارد ذكر شده در اين گزارش به موارد ديگري حاكي از عدم رعايت مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و آيين نامه هاي مربوط به سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نكرده است.

ردیفمادهموضوعتوضیحات

۱بند 2-3 اميدنامهلزوم سرمايه گذاري در سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرابورس ايران، سهام قابل معامله در بازار پايه فرابورس ايران و حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام آنها و واحدهاي سرمايه گذاري »صندوق- هاي سرمايه گذاري غير از اوراق بهادار« ثبت شده نزد سازمان به ميزان حداقل ۴۰٪ و حداكثر ۶۰٪ از كل داراييهاي صندوق مورد مذكور در تاريخ هاي 18/05/1402 الي 02/10/1402رعايت نشده است

لزوم سرمايه گذاري در سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف يک ناشر و قرارداد اختيار معامله همان سهام به ميزان حداكثر ۲۰% از سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرابورس ايران، سهام قابل معامله در بازار پايه فرابورس ايران و حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام آنها و واحدهاي سرمايه گذاري »صندوق هاي سرمايه گذاري غير از اوراق بهادار« ثبت شده نزد سازمان

مورد مذكور در تاريخ هاي 27/01/1402 الي 09/02/1402، 18/02/1402 الي 09/03/1402 و 28/03/1402 تا 31/03/1402 و 17/04/1402 تا 31/04/1402 ، 01/12/1402 الي 29/12/1402رعايت نشده است.

لزوم سرمايه گذاري در سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام طبقهبندي شده در يک صنعت به ميزان۳۰٪ از سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرابورس ايران، سهام قابل معامله در بازار پايه

فرابورس ايران و حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام آنها و واحدهاي سرمايه گذاري »صندوق- هاي سرمايه گذاري غير از اوراق بهادار« ثبت شده نزد سازمان

مورد مذكور در تاريخهاي 20/09/1402 الي 28/09/1402 رعايت نشده است.

لزوم سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي به ميزان حداقل ۴۰% و حداكثر ۶۰% از كل داراييهاي صندوق

مورد مذكور تاريخ هاي 17/05/1402الي 31/06/1402 ، 01/07/1402 الي 04/10/1402 رعايت نشده است.

لزوم سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره از طرف يک ناشر به ميزان حداكثر ۴۰% از اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي مورد مذكور در تاريخ هاي 01/01/1402 الي 08/02/1402 ، 12/02/1402 تا 16/02/1402 ، 25/02/1402 الي 12/03/1402 ، 16/03/1402 الي 29/03/1402 ، 17/04/1402 الي 31/06/1402 و 01/07/1402 الي 10/09/1402 رعايت نشده است.

لزوم سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت تضمين شده توسط يک ضامن به ميزان حداكثر ۳۰% از اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي مورد مذكور در تاريخ هاي 01/01/1402 الي 10/09/1402رعايت نشده است.

2بند 9 اميدنامه

لزوم رعايت نصاب واحدهاي سرمايه گذاري به ميزان حداقل 70.000 واحد و حداكثر 700.000 واحد(ممتاز 1.000 واحد و عادي 699000 واحد)

حداقل نصاب واحدهاي سرمايه گذاري رعايت نشده است.

3ابلاغيه12020250

پرداخت كامل سود به صاحبان سهام حداكثر ظرف چهار ماه پس از تصميم مجمع عمومي راجع به تقسيم سود
علي رغم پيگيري هاي صورت گرفته از طرف صندوق ،سود سهام ريل پرداز نوآفرين و سرمايه گذاري تامين اجتماعي تا تاريخ اين گزارش دريافت نشده است.

4ابلاغيه هاي
12020195و 12020221
لزوم فراهم نمودن زيرساختهاي لازم به منظور انجام پذيرفتن كليه پرداختهاي صندوق به صورت الكترونيک و شناسايي ۲۵٪ جريمه از محل كارمزد درصورت عدم فراهم نمودن زيرساخت مذكور در خصوص صندوقهاي سرمايه گذاري «در اوراق بهادار با درآمد ثابت، مختلط و سهامي»
مورد مذكور توسط صندوق به طور كامل در خصوص انتقال هاي بين بانكي انجام نپذيرفته است
5بخشنامه 12010010لزوم تسويه حساب في مابين صندوق و كارگزاري ظرف ۲ روز كاري
به عنوان نمونه در تاريخ 16/07/1402 با تاخير تسويه شده است.

8. 8- در اجراي بند يک ماده ۴۶ اساسنامه اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي مدير و متولي موردبررسي اين موسسه قرارگرفته، در حدود رسيدگي‌هاي انجام‌شده ،اين موسسه، به‌استثناء موارد ذكر شده در اين گزارش، به موارد ديگري كه حاكي از عدم‌كفايت كنترل‌هاي اعمال‌شده توسط مدير و متولي باشد، برخورد نكرده است.

9. 9- در اجراي مفاد ابلاغيه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ 07/06/1402 سازمان بورس و اوراق بهادار در تاييديه دريافتي از مديران صندوق و بانک ها موردي از تضمين و توثيق داراييِ هاي صندوق به نفع ساير اشخاص اعلام نشده است.

10. 10- رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک‌ليست رعايت مفاد آئيننامه اجرايي ماده ۱۴ الحاقي قانون مبارزه با پولشويي و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در حدود رسيدگي هاي انجام شده، اين موسسه ، به موردي حاكي از عدم رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مزبور برخورد نكرده است.

	12خرداد1403

	رهیافت و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رهیافت و همکاران	Khosrow Vashghani [Farahani [Sign	800869	1403/03/13 15:12:46
شریک موسسه رهیافت و همکاران	[Majid Sefati [Sign	800487	1403/03/13 15:14:32
مدیر موسسه رهیافت و همکاران	[Leila Sefati [Sign		1403/03/13 15:17:00

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۶۲۵,۸۹۳	۵۱۸,۳۷۵
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۱۲۹	۱۳۳,۱۵۶
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۶۳۱,۹۳۷	۳۲۳,۳۴۷
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۱۲,۹۴۹	۱۶,۹۳۹
جاري كارگزاران	۱۱۱	۱۸۸
ساير داراييها	۰	۰
موجودي نقد	۰	۰
جمع داراييها	۱,۲۷۱,۰۱۹	۹۹۲,۰۰۵

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به ارکان صندوق	۲۴,۲۰۰	۷,۳۴۱
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۴۱	۱۲
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱,۸۹۷	۱,۷۱۸
جاري کارگزاران	۰	۰
جمع بدهي‌ها	۲۶,۱۳۸	۹,۰۷۱
خالص دارايي‌ها	۱,۲۴۴,۸۸۱	۹۸۲,۹۳۴
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۱۴

صورت سود و زيان

کليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۱۲۱,۶۶۰	۷۸,۱۸۸
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۲۱,۵۵۲	۱۲۰,۶۰۰
سود سهام	۵۴,۰۵۰	۳۷,۱۲۹
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۷۲,۵۳۵	۳۲,۱۲۱
ساير درآمدها	۲,۱۶۳	۲۱۳
جمع درآمدها	۲۷۱,۹۶۰	۲۶۸,۲۵۱
هزينه‌ها		
هزينه کارمزد ارکان	(۱۹,۹۴۷)	(۸,۸۰۷)
ساير هزينه‌ها	(۳,۴۳۵)	(۱,۶۸۶)

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
جمع هزينه ها	(۲۳,۳۸۲)	(۱۰,۴۹۳)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۲۴۸,۵۷۸	۲۵۷,۷۵۸
هزينه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زيان) خالص	۲۴۸,۵۷۸	۲۵۷,۷۵۸
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۶۹,۲۲۹	۹۸۲,۹۳۴	۴۴,۵۵۱	۴۲۷,۵۳۴
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۶,۹۵۱,۲۰۶	۱,۱۶۰	۲۵,۶۳۹	۲۵,۶۳۹
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱۷,۴۴۲)	(۳۵۹)	(۹۶۱)	(۹۶۱)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۲۴۸,۵۷۸	۰	۲۵۷,۷۵۸
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۱۲,۵۶۸	۰	۲۷۲,۹۶۴
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۷,۰۰۲,۹۹۳	۱,۲۴۴,۸۸۱	۶۹,۲۲۹	۹۸۲,۹۳۴