اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: تضمین اصل سرمایه کاریزما	سرمایه ثبت شده: 2,000,000
نماد: ضمان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430875	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/01/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/01/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	تضمین اصل سرمایه کاریزما

بند مقدمه

1. صورت هاي مالي صندوق سرمايه گذاري تضمين اصل سرمايه كاريزما، شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ 31 فروردين ماه 1403 كه نشانگر ارزش جاري خالص دارايي هاي آن در تاريخ ياد شده مي باشد و صورت هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي¬هاي آن براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت هاي توضيحي 1 تا 27، توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل¬هاي داخلي لازم براي تهيه صورت هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، با مدير صندوق است.

در تهيه صورت هاي 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 واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت هاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف¬هاي با اهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف¬ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه است، زماني با اهميت تلقي مي¬شود كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتواند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي اتخاذ مي-شوند، اثر بگذارد.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه¬اي و حفظ نگرشترديد حرفه¬اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت¬هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي، روش¬هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهار نظر كسب مي-شود. از آن¬جا كه تقلب مي¬تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات يا زير پاگذاري كنترل هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل¬هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش¬هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل¬هاي داخلي صندوق، شناخت كافي كسب مي¬شود.

•مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي شود.

•برمبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط مدير صندوق و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي¬تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه¬گيري مي¬شود. اگر چنين نتيجه¬گيري 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 مي¬گردد. نتيجه¬گيري¬ها 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 باز بماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي، شامل موارد افشا و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي، به گونه اي در صورتهاي مالي منعكس شده اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي گردد.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده كار حسابرسي و يافته¬هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف¬هاي بااهميت كنترل¬هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع رساني مي¬شود.

همچنين اين موسسه مسئوليت دارد موارد عدم رعايت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرايي و گزارش دهي رويه هاي مالي" صندوق هاي سرمايه گذاري و ساير موارد لازم را به مجمع عمومي صندوق گزارش كند.

اظهار نظر

4. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت هاي حسابرس در حسابرسي صورت هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از صندوق سرمايه گذاري تضمين اصل سرمايه كاريزما است و ساير مسئوليت هاي 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.

به نظر اين موسسه، صورت هاي مالي ياد شده، خالص دارايي هاي صندوق سرمايه گذاري تضمين اصل سرمايه كاريزما در تاريخ 31 فروردين 1403 و سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهي رويدادهاي مالي صندوق هاي سرمايه گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي دهد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

5. محاسبات خالص ارزش روز دارايي ها (NAV)، ارزش آماري، قيمت صدور و قيمت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري به صورت نمونه¬اي طي سال مالي مورد گزارش توسط اين موسسه مورد رسيدگي قرار گرفته و ايرادي مشاهده نگرديده است.

6. اصول و رويه هاي كنترل داخلي مدير صندوق و متولي در اجراي وظايف مندرج در اساسنامه و همچنين اميدنامه صندوق و روشهاي مربوط به ثبت و ضبط حسابها طي سال مالي به صورت نمونه¬اي مورد رسيدگي قرار گرفته و مواردي دال بر عدم رعايت اصول و رويه هاي كنترل داخلي به شرح فوق، مشاهده نگرديده است.

7. در رعايت مفاد ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي، صورت هاي مالي صندوق براساس استانداردهاي حسابرسي مورد رسيدگي قرار گرفت. در اين رابطه نظر اين موسسه به موردي حاكي از ايجاد محدوديت در دارايي هاي صندوق از قبيل تضمين و توثيق به نفع اشخاص جلب نگرديد.

8. در محدوده بررسي هاي انجام شده، به استثناي موارد زير به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد اساسنامه، اميدنامه، قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرايي ثبت و گزارش دهي رويه هاي صندوق هاي سرمايه گذاري توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگرديده است.

8-1- مفاد بند 2-3 اميدنامه صندوق، درخصوص حدنصاب هاي سرمايه گذاري به شرح زير، رعايت نشده است:

-سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي حداقل به ميزان 30% از كل داراييهاي صندوق از تاريخ 19/11/1402 تا 31/01/1403 به طور متناوب.

-سرمايه گذاري در گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي حداكثر به ميزان 25% از كل داراييهاي صندوق از تاريخ 13/03/1402 تا 05/06/1402 و از تاريخ 30/08/1402 تا 29/11/1402 بطور متناوب.

8-2- مفاد تبصره 2 ماده 6 اساسنامه صندوق، درخصوص تسهيم خالص افزايش ارزش روز داراييهاي صندوق به دارندگان واحدهاي سرمايه گذاري عادي و ممتاز براساس اززش روز واحدهاي سرمايه گذاري مزبور در روز قبل، بطور كامل رعايت نگرديده است.

8-3- مفاد ماده 17 اساسنامه صندوق، درخصوص محاسبه ارزش خالص دارايي، قيمت صدور و خالص ارزش آماري هر واحد سرمايه گذاري در روزهاي معاملاتي، حداكثر هر دو دقيقه يكبار در برخي از روزها بطور نمونه در تاريخ هاي 18/04/1402 ، 11/06/1402 ، 27/08/1402 و 02/10/1402 رعايت نشده است.

8-4- مفاد ماده 32 اساسنامه صندوق، درخصوص اطلاع به متولي و سازمان بورس و اوراق بهادار از محل و زمان تشكيل و موضوع جلسه مجمع حداقل 10 روز قبل از تاريخ تشكيل مجمع مورخ 09/07/1402، رعايت نشده است.

8-5- مفاد ماده 56 اساسنامه صندوق، در خصوص افشاي اطلاعات بازدهي (كل، عادي و ممتاز)، NAV صدور و ابطال واحدهاي سرمايه گذاري عادي هر سرمايه گذار به ازاي

هر صدور در پايان هر روز، رعايت نشده است.

8-6- مفاد تبصره 4 ماده 45 اساسنامه صندوق، درمورد ارائه اظهارنظر حسابرس نسبت به گزارش ها و صورتهاي مالي شش ماهه منتهي به 30/07/1402 حداكثر ظرف 30 روز پس از دريافت صورتهاي مالي مزبور، رعايت نشده است.

8-7- مفاد بخشنامه شماره 12010024 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي، درخصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمي با بانكها و موسسات مالي و اعتباري داراي مجوز از بانک مركزي به منظور دريافت نرخ سود ترجيحي رعايت نشده است.

8-8- مفاد ابلاغيه شماره 12020221 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي مبني بر فراهم نمودن زيرساختهاي لازم به منظور پرداخت الكترونيک صندوق هاي سرمايه گذاري بطور كامل، رعايت نشده است.

8-9- عليرغم مكاتبات بعمل آمده از سوي صندوق با شركت هاي سرمايه پذير داروسازي رازک، داروسازي ابوريحان، داروسازي كاسپين و پارس دارو، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانوني اخذ نگرديده است.

9. گزارش فعاليت صندوق درباره وضعيت و عملكرد صندوق سرمايه گذاري تضمين اصل سرمايه كاريزما، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده، نظر اين موسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

10. در اجراي مفاد ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركت هاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور، در چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديد.

26خرداد1403

موسسه حسابرسي رازدار

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه رازدار	Mahmoud [Mohammadzadeh [Sign	800701	1403/04/23 15:06:52
شريک موسسه رازدار	[Saeed Ghasemi [Sign	811059	1403/04/23 15:08:11
مدير موسسه رازدار	Mohammadjavad [Safarsoflaie [Sign		1403/04/23 15:36:04

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۱۱,۴۵۸,۵۳۶	۱۲,۶۱۷,۳۹۷
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۳,۰۶۵,۸۷۳	۳,۱۷۲,۳۱۲
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۱,۲۵۰,۱۹۹	۴,۰۵۲,۱۳۷
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۶۲۶,۳۲۰	۰
حسابهاي دريافتني	۱۳۲,۴۴۱	۲۵,۱۳۱
جاري كارگزاران	۵,۸۴۸	۰
ساير دارايي‌ها	۵,۲۴۲	۲,۲۶۲
موجودي نقد	۰	۰
جمع دارايي‌ها	۱۶,۵۴۴,۴۵۹	۱۹,۸۶۹,۲۳۹
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۹۶,۱۷۸	۶۵,۳۲۶
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۵۹۲	۲۷,۶۱۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱۴,۳۸۳	۱۸,۲۰۶
جاري كارگزاران	۰	۳۷۲,۲۵۴
جمع بدهي‌ها	۲۱۱,۱۵۳	۴۸۳,۳۹۶
خالص دارايي‌ها	۱۶,۳۳۳,۳۰۶	۱۹,۳۸۵,۸۴۳
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۱۴۰۲/۰۱/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	(۷۲,۸۲۴)	۷۸۳,۸۳۳
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	(۱,۶۶۰,۸۳۰)	۳,۵۸۵,۳۴۸
سود سهام	۱,۰۶۵,۷۳۶	۱۵۰,۸۴۳
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۱,۴۷۳,۵۸۴	۳۲۱,۱۷۱
ساير درآمدها	۸۱,۳۹۳	۱۵,۴۷۳
جمع درآمدها	۸۸۷,۰۵۹	۴,۸۵۶,۶۶۸
هزينه‌ها		
هزينه کارمزد ارکان	(۲۵۴,۸۹۶)	(۷۶,۱۰۵)
ساير هزينه‌ها	(۲۴۰,۰۵۴)	(۵,۴۵۹)
جمع هزينه ها	(۴۹۴,۹۵۰)	(۸۱,۵۶۴)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۳۹۲,۱۰۹	۴,۷۷۵,۱۰۴
هزينه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زيان) خالص	۳۹۲,۱۰۹	۴,۷۷۵,۱۰۴
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۱/۳۱		۱۴۰۲/۰۱/۳۱	
	تعداد	قيمت	تعداد	قيمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۱,۲۰۱,۱۰۶,۱۲۶	۱۹,۳۸۵,۸۴۳	۰	۰
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۳۸۶,۴۶۹,۰۱۵	۳,۸۶۴,۶۹۰	۱,۲۲۹,۷۶۴,۰۰۱	۱۲,۲۹۷,۶۴۰

شرح	۱۴۰۳/۰۱/۳۱		۱۴۰۲/۰۱/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۶۰۹,۶۱۵,۰۴۹)	(۶,۰۹۶,۱۵۰)	(۲۸,۶۵۷,۸۷۵)	(۲۸۶,۵۷۸)
سود (زيان) خالص دوره	۰	۳۹۲,۱۰۹	۰	۴,۷۷۵,۱۰۴
سود پرداخت شده به سرمايه گذاران	۰	۰	۱,۲۹۵,۸۸۶	۰
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۱,۲۱۳,۱۸۶)	۳۷۳,۶۰۴	۲,۵۹۹,۶۷۷
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۹۷۷,۹۶۰,۰۹۲	۱۶,۳۳۳,۳۰۶	۱,۲۰۲,۷۷۵,۶۱۶	۱۹,۳۸۵,۸۴۳