اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: اعتبار سهام ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 10,000
نماد: اعتبار سهام	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430673	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/06/31	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی صاحبان سهام
اعتبار سهام ایرانیان

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي صندوق سرمايه گذاري اعتبار سهام ايرانيان شامل صورت خالص دارايي‌ها به تاريخ 31 شهريور ۱۴۰3 و صورت‌هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي‌ها براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي ۱ الي 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 كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف با اهميت 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 واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت‌هاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف با اهميت 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 ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي باشند، زماني با اهميت تلقي مي شوند كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي اتخاذ مي شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرش ترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين :

•خطرهاي تحريف با اهميت صورت‌هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي شود. از آنجا كه تقلب مي تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري 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 اثر بخشي كنترل‌هاي داخلي صندوق، شناخت كافي كسب مي شود.

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

•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 مي تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه گيري مي شود. اگر چنين نتيجه گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت‌هاي مالي اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي گردد. نتيجه گيري‌ها 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 يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي با اهميت كنترل‌هاي 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 و اميدنامه صندوق، مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به صندوق هاي سرمايه گذاري و نيز ساير موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش كند.

حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي 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 حرفه اي جامعه حسابداران رسمي، مستقل از صندوق سرمايه گذاري اعتبار سهام ايرانيان 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.

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه، صورت‌هاي مالي ياد شده در بالا، خالص دارايي هاي صندوق سرمايه گذاري اعتبار سهام ايرانيان در تاريخ 31 شهريور ۱۴۰3 و عملكرد مالي و گردش خالص دارايي هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، 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. در اجراي مفاد بند 3-3 ماده 46 اساسنامه محاسبات خالص ارزش روز دارايي‌ها (NAV)، ارزش آماري، قيمت صدور و قيمت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري طي سال مالي مورد گزارش به صورت نمونه اي مورد رسيدگي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسي‌هاي انجام شده، اين مؤسسه به مواردي كه حاكي از وجود اشتباه در محاسبات مذكور باشد، برخورد نكرده است.

6. موارد عدم رعايت مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به صندوق‌هاي سرمايه گذاري به شرح زير است:

6-1- مفاد بند 3-2 اميدنامه و ابلاغيه هاي سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با حد نصاب سرمايه گذاري در سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف يک ناشر به ميزان حداكثر 10 درصد از كل دارايي هاي صندوق (بيمه سامان، ايران خودرو، سرمايه گذاري تامين اجتماعي و ملي مس)، 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 بورس به ميزان حداقل 70 درصد از كل دارايي هاي صندوق، اخذ موقعيت فروش در قرارداد اختيار معامله خريد سهام حداكثر به تعداد سهام پايه موجود در پرتفوي مجاز سرمايه گذاري صندوق در سهام، موقعيت فروش در قرارداد اختيار معامله سهام صندوق هاي سرمايه گذاري از انواع ديگر صندوق هاي سرمايه گذاري، همچنين اقدام به سرمايه گذاري در اختيار فروش صندوق اهرمي و مفاد تبصره ماده 26 اساسنامه درخصوص اطلاع موارد نقض به متولي و حسابرس و اقدامات لازم براي رعايت اين نصاب.

6-2- مفاد بند 7 ماده 56 اساسنامه، ابلاغيه هاي شماره 12020093 مورخ 1396/09/05 و 12020176 مورخ 1399/09/10 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص انتشار صورت هاي مالي دوره نه ماهه منتهي به 1403/03/31 در تارنما و سامانه كدال ظرف مدت 20 روز كاري و افشاء صورت پرتفوي ماهانه منتهي به 1403/04/31 ظرف 10 روز پس از پايان دوره از طريق سامانه كدال (بدليل انقضاي توكن مدير و فرآيند تمديد آن).

6-3- مفاد بخشنامه شماره 12010006 مورخ 1389/05/24 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص دريافت سود نقدي سهام شركت هاي شيشه قزوين و كيميدارو جمعا به مبلغ 872 ميليون ريال عليرغم پيگيري و مكاتبات مدير صندوق.

6-4- مفاد بخشنامه شماره 12010010 مورخ 1389/10/19 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي و ابلاغيه شماره 110200203 مورخ 1396/11/08 مديريت نظارت بر كارگزاران در خصوص تسويه حساب فيمابين صندوق و شركت كارگزاري اعتبار تابان ظرف مهلت مقرر بعد از انجام معامله. (در مقاطعي از خرداد و تير 1403، بيش از 30 درصد از دارايي هاي صندوق)

6-5- مفاد بخشنامه شماره 12010041 مورخ 1393/03/26 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص بروزرساني بيانيه هاي سياست سرمايه گذاري (IPS) در ادوار مختلف (حداقل سالانه) در تارنماي صندوق.

6-6- مفاد بخشنامه شماره 12010057 مورخ 1395/09/24 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص ارسال به موقع اطلاعات صندوق‌هاي سرمايه گذاري بصورت روزانه، حداكثر تا ساعت 16 همان روز بصورت فايل (XML) به سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.sanam.codal.ir . ارسال با تأخير اطلاعات تاريخ 1403/04/23 در 1403/04/27، 1403/04/27 الي 1403/05/21 در 1403/05/22 (بدليل انقضاي توكن مدير و فرآيند تمديد آن) و پس از ساعت 16.

7-6- مفاد ابلاغيه شماره 12020221 مورخ 1401/02/17 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص انجام بخشي از پرداخت هاي صندوق بصورت الكترونيک. (عمدتا پرداخت به كارگزاري اعتبار تابان طي دي ماه 1402)

7. در اجراي مفاد بند 1 ماده 46 اساسنامه، اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي " مدير" و "متولي صندوق" در اجراي وظايف مذكور در اساسنامه و اميدنامه صندوق و "كفايت اين اصول و رويه‌ها" و همچنين روش‌هاي مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع آوري مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه اي مورد رسيدگي و بررسي اين موسسه قرار گرفته است. در حدود رسيدگي‌هاي انجام شده توسط اين موسسه، به استثناي موارد مندرج در بند 6 اين گزارش، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم رعايت اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي باشد، برخورد نكرده است.

8. در اجراي مفاد بند3-2 ماده 46 اساسنامه گزارش عملكرد مدير صندوق، براي سال مالي منتهي به 31 شهريور 1403 كه در اجراي مفاد بند 7 ماده 56 اساسنامه و به منظور تقديم به دارندگان واحدهاي سرمايه گذاري ممتاز تنظيم گرديده، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي 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 نشده است.

9. در اجراي مفاد بند 4 ماده 46 اساسنامه تأييديه مديران از اعضاي هيأت مديره مدير صندوق و تأييديه‌هاي برون سازماني وفق استانداردهاي حسابرسي، درخصوص هر گونه محدوديت از جمله تضمين و توثيق دارايي‌هاي صندوق، به نفع ساير اشخاص اخذ و مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسي‌هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موردي كه حاكي از وجود محدوديت ناشي از موارد فوق باشد، جلب نشده است.

10. در اجراي ماده 4 رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شركت‌هاي تجاري و مؤسسات غير تجاري، موضوع ماده 46 آيين‌نامه اجرايي ماده 14 الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

23آبان1403

حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود

سمت	امضاء كننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه ايران مشهود	Seyed Abbas Esmaeilzadeh [Pakdaman [Sign	800052	1403/08/28 16:28:09
مدير موسسه ايران مشهود	Mohammad Reza [Golchinpour [Sign		1403/08/28 16:29:43

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۷۶۵,۵۳۲	۷۰۳,۸۹۲
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۵۰۱	۳۴۵
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۰	۰
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۰	۱۵۶
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰
حسابهاي دريافتني	۱,۴۶۲	۵,۹۷۰
جاري كارگزاران	۰	۳
ساير دارايي‌ها	۲,۷۱۴	۱,۳۳۶
موجودي نقد	۷۴۲	۲,۰۵۱
جمع دارايي‌ها	۷۷۰,۹۵۱	۷۱۳,۶۵۳
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۱,۰۶۳	۱۵,۷۲۶
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۶۰۹	۲۲۳
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۳۵,۹۵۳	۳,۳۷۳
جاري كارگزاران	۱۰,۶۳۸	۰
جمع بدهي‌ها	۵۸,۲۶۳	۱۹,۳۲۲
خالص دارايي‌ها	۷۱۲,۶۸۸	۶۹۴,۳۳۱
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۳	۳

صورت سود و زيان

كليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

شرح	واقعی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۲۶,۴۷۱	۱۴۱,۱۵۷
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۲۷,۶۷۸	۱۱۳,۱۱۴
سود سهام	۲۴,۶۹۵	۳۳,۲۳۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۵	۴۵
ساير درآمدها	۸۲۳	۲۲۵
جمع درآمدها	۷۹,۶۷۲	۲۸۷,۷۷۳
هزينه‌ها		
هزينه كارمزد اركان	(۱۸,۲۰۱)	(۲۱,۲۲۲)
ساير هزينه‌ها	(۴,۷۵۷)	(۲,۸۹۷)
جمع هزينه ها	(۲۲,۹۵۸)	(۲۴,۱۱۹)
سود (زيان) قبل از هزينه‌هاي مالي	۵۶,۷۱۴	۲۶۳,۶۵۴
هزينه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زيان) خالص	۵۶,۷۱۴	۲۶۳,۶۵۴
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۳۴۵,۲۴۲	۶۹۴,۳۳۱	۲۱۶,۶۴۶	۳۲۴,۵۷۸
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۲۹,۰۱۳	۱۲۹,۰۱۳	۱۶۴,۳۰۰	۱۶۴,۳۰۰

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱۴۱,۲۶۳)	(۱۴۱,۲۶۳)	(۱۳۵,۷۰۴)	(۱۳۵,۷۰۴)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۵۶,۷۱۴	۰	۲۶۳,۶۵۴
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعديلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۲۶,۱۰۷)	۰	۷۷,۵۰۳
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۲۳۲,۹۹۲	۷۱۲,۶۸۸	۲۴۵,۲۴۲	۶۹۴,۳۳۱