اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: اعتبار سهام ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 10,000
نماد: اعتبار سهام	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430673	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/12/29 (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 29 اسفند ۱۴۰2 و صورت‌هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي‌ها براي دوره مالي شش ماهه 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 امیدنامه صندوق، مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مربوط به صندوق هاي سرمايه گذاري و نيز ساير موارد لازم را به مدير 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 29 اسفند ۱۴۰2 و عملكرد مالي و گردش خالص دارايي هاي آن را براي دوره مالي شش ماهه 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 دوره 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. (سرمايه گذاري پتروشيمي، بانک تجارت، سرمايه گذاري تامين اجتماعي و ملي مس)، 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 ماده 19 اساسنامه و 7-4-2 اميدنامه در خصوص تسويه بدهي بابت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري ظرف هفت روز كاري پس از ثبت و تأييد درخواست ابطال واحدهاي سرمايه گذاري. (يک مورد درخواست ابطال تأييد شده در تاريخ 12/09/1402 به مبلغ 153 ميليون ريال كه در تاريخ 30/10/1402 پرداخت شده است) و همچنين عدم امكان پرداخت بدهي بابت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري يک نفر از سرمايه گذاران متوفي (اكبر خليل نژاد قازانچائي) به مبلغ 68 ميليون ريال بدليل مسدود بودن حساب بانكي ايشان.

6-3- مفاد بخشنامه شماره 12010006 مورخ 24/05/1389 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص دريافت سود نقدي سهام شركت هاي داروسازي اكسير، داروسازي دانا، داروسازي كوثر و بانک سينا جمعا به مبلغ 2,744 ميليون ريال عليرغم پيگيري و مكاتبات مدير صندوق.

6-4- مفاد بخشنامه شماره 12010010 مورخ 19/10/1389 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي و ابلاغيه شماره 110200203 مورخ 08/11/1396 مديريت نظارت بر كارگزاران در خصوص تسويه حساب فيمابين صندوق و شركت كارگزاري اعتبار تابان ظرف مهلت مقرر بعد از انجام معامله. (تسويه معاملات مورخ 15/12/1402 با تأخير در چند مرحله طي پنج روز كاري در تاريخ 22/12/1402)

6-5- مفاد ابلاغيه شماره 12020221 مورخ 17/02/1401 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص انجام بخشي از پرداخت هاي صندوق بصورت الكترونيک.

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 بندهاي 6-1 الي 6-5 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 دوره مالي شش ماهه منتهي به 29 اسفند 1402 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 (موضوع ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مركز نظارت بر صندوق‌هاي سرمايه گذاري) 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.

31اردیبهشت1403

حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه ايران مشهود	Mohammadreza [Golchinpour [Sign	800671	1403/03/01 17:04:05
شريک موسسه ايران مشهود	Seyed Abbas Esmaeilzadeh [Pakdaman [Sign	800052	1403/03/01 17:05:56
مدير موسسه ايران مشهود	[Alireza Atoufi [Sign	800543	1403/03/01 17:07:10

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۷۷۰,۵۱۳	۷۰۳,۸۹۲

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۶,۴۶۹	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	۷,۱۵۲	۵,۹۷۰
جاري كارگزاران	۰	۳
ساير دارايي‌ها	۳۳	۱,۳۳۶
موجودي نقد	۱۹,۶۱۹	۲,۰۵۱
جمع دارايي‌ها	۸۰۳,۷۸۶	۷۱۳,۶۵۳
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۴,۶۶۳	۱۵,۷۲۶
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۶۸	۲۲۳
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۳۶,۶۸۰	۳,۳۷۳
جاري كارگزاران	۲,۴۴۵	۰
جمع بدهي‌ها	۴۳,۸۵۶	۱۹,۳۲۲
خالص دارايي‌ها	۷۵۹,۹۳۰	۶۹۴,۳۳۱
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۳	۳

صورت سود و زيان

كليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره مشابه سال قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدها			

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره مشابه سال قبل ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۹,۴۹۹	۳۶,۸۳۳	۱۴۱,۱۵۷
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداري اوراق بهادار	(۳,۶۸۲)	۱۲۰,۹۳۴	۱۱۳,۱۱۴
سود سهام	۱۸,۱۲۴	۸,۳۸۵	۳۳,۲۳۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۵	۳۴	۴۵
سایر درآمدها	۵۲۴	۱۹۲	۲۲۵
جمع درآمدها	۳۴,۴۷۰	۱۶۶,۳۶۸	۲۸۷,۷۷۳
هزینه‌ها			
هزینه کارمزد ارکان	(۶,۲۲۸)	(۷,۷۲۵)	(۲۱,۲۲۲)
سایر هزینه‌ها	(۱,۶۸۱)	(۱,۲۵۱)	(۳,۸۹۷)
جمع هزینه ها	(۷,۹۰۹)	(۸,۹۷۶)	(۲۴,۱۱۹)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۱۶,۵۶۱	۱۵۷,۳۹۲	۲۶۳,۶۵۴
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۶,۵۶۱	۱۵۷,۳۹۲	۲۶۳,۶۵۴
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص داراييها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) اول دوره	۲۴۵,۲۴۲	۶۹۴,۳۳۱	۲۱۶,۶۴۶	۳۲۴,۵۷۸	۲۱۶,۶۴۶	۳۲۴,۵۷۸
واحدهاي سرمایه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۲۶,۹۱۶	۱۲۶,۹۱۶	۹۲,۱۰۱	۹۲,۱۰۱	۱۶۴,۳۰۰	۱۶۴,۳۰۰
واحدهاي سرمایه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱۰۹,۱۸۲)	(۱۰۹,۱۸۲)	(۸۵,۷۲۴)	(۸۵,۷۲۴)	(۱۳۵,۷۰۴)	(۱۳۵,۷۰۴)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
سود (زیان) خالص دوره	۰	۱۶,۵۶۱	۰	۱۵۷,۳۹۲	۰	۲۶۳,۶۵۴
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۳۱,۳۰۴	۰	۳۰,۵۹۱	۰	۷۷,۵۰۳
خالص داراييها (واحدهاي سرمايهگذاري) پايان دوره	۲۶۲,۹۷۶	۷۵۹,۹۳۰	۲۲۳,۰۲۳	۵۱۸,۹۳۸	۲۴۵,۲۴۲	۶۹۴,۳۳۱