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 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/06/31	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 ۱۴۰۲ 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 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 ۱۴۰۲ 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.

سایر بندهای توضیحی

5. صورت هاي مالي صندوق براي سال مالي منتهي به 31 شهريور 1401 توسط حسابرس ديگري حسابرسي شده است و در گزارش مورخ 28 آبان 1401 حسابرس مذكور، اظهارنظر "تعديل نشده (مقبول)" ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

6. 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.

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

7-1- مفاد بند 3-2 اميدنامه و ابلاغيه هاي سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با حد نصاب سرمايه گذاري در سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام طبقه بندي شده در يک صنعت به ميزان حداكثر 30 درصد از كل دارايي هاي صندوق. (صنعت فلزات اساسي در شش ماهه اول سال مالي) و مفاد تبصره ماده 26 اساسنامه درخصوص اطلاع موارد نقض به متولي و حسابرس و اقدامات لازم براي رعايت اين نصاب.

7-2- 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. (دو مورد درخواست ابطال تأييد شده در تاريخ 23/08/1401 كه بدليل ايراد شماره حساب سرمايه گذار در تاريخ 07/09/1401 پرداخت شده است) و همچنين عدم امكان پرداخت بدهي بابت ابطال واحدهاي سرمايه گذاري يک نفر از سرمايه گذاران متوفي (اكبر خليل نژاد قازانچائي) جمعا بمبلغ 68 ميليون ريال بدليل مسدود بودن حساب بانكي ايشان.

7-3- مفاد بند ج ماده 22 اساسنامه در خصوص رعايت نصاب واحدهاي سرمايه گذاري تحت تملک هريک از اعضاي گروه مديران سرمايه گذاري به ميزان حداقل يک دهم درصد حداقل تعداد واحدهاي سرمايه گذاري صندوق. (واحدهاي سرمايه گذاري خانم ها مهشيد اسمعيلي و بهاره تابنده در تاريخ 26/08/1402 صادر شده است)

7-4- مفاد تبصره 4 ماده 56 اساسنامه و اطلاعيه شماره 12030073 مورخ 27/02/1400 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص اظهارنظر حسابرس در مورد گزارش عملكرد

و صورت هاي مالي سال مالي منتهي به 31/06/1401 ظرف 30 روز پس از دريافت (با 3 روز تأخير) و همچنين انتشار بلافاصله گزارش عملكرد و صورت‌هاي مالي حسابرسي شده مزبور در تارنماي صندوق (با يكروز تأخير) توسط مدير صندوق.

7-5- مفاد بخشنامه شماره 12010006 مورخ 24/05/1389 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص دريافت سود نقدي سهام بانک سينا به مبلغ 180 ميليون ريال عليرغم پيگيري و مكاتبات مدير صندوق.

7-6- 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 فينابين صندوق و شركت كارگزاري دارا ظرف مهلت مقرر بعد از انجام معامله. (در مقاطعي از دوره به طور نمونه معاملات مورخ 28/03/1402، 12/04/1402، 02/05/1402،19/04/1402، 18/05/1402 و 14/06/1402)

7-7- مفاد بند 8 بخشنامه شماره 12010041 مورخ 26/03/1393 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص بازنگري و بروزرساني سياست‌هاي سرمايه گذاري در ادوار مختلف و حداقل سالانه در تارنماي صندوق. (با تأخير در تاريخ 09/07/1402 بروز رساني شده است)

7-8- مفاد بخشنامه شماره 12010057 مورخ 24/09/1395 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 از تاريخ 07/01/1402 الي 18/01/1402، 20/01/1402، 30/01/1402 الي 05/02/1402 پس از ساعت 16. (بدليل ايرادات نرم افزاري)

7-9- مفاد اطلاعيه شماره 12030079 مورخ 15/12/1400 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص تكميل و ارسال چک ليست رعايت مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در بازه هاي زماني شش ماهه اول و دوم سال حداكثر ظرف مدت 15 روز پس از پايان دوره به مركز مبارزه با پولشويي سازمان بورس و اوراق بهادار. (چک ليست دوره هاي شش ماهه اول و دوم سال 1401 با تأخير در تاريخ 12/02/1402 ارسال گرديده است)

7-10- مفاد ابلاغيه شماره 12020221 مورخ 17/02/1401 مديريت نظارت بر نهادهاي مالي در خصوص فراهم نمودن زيرساخت هاي لازم توسط مدير صندوق به منظور پرداخت الكترونيک تا تاريخ 31/06/1401 و انجام كليه پرداخت هاي صندوق بصورت الكترونيک.

8. 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 7-1 الي 10-7 اين گزارش، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم رعايت اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي باشد، برخورد نكرده است.

9. در اجراي مفاد بند3-2 ماده 46 اساسنامه گزارش عملكرد مدير صندوق، براي سال مالي منتهي به 31 شهريور 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.

10. 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.

11. در اجراي ماده 33 دستورالعمل اجرايي مبارزه با پولشوئي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مزبور و آئين نامه‌ها و دستورالعمل‌هاي اجرايي مرتبط در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط آيين نامه اجرايي ماده 14 مزبور و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين خصوص لازم به توضيح است كه با توجه به مفاد اميدنامه صندوق سرمايه گذاري مصوب سبا مبني بر عدم امكان استخدام نيروي انساني و ايجاد واحدهاي سازماني مستقل در ساختار صندوق هاي سرمايه گذاري، اجراي مفاد دستورالعمل فوق از جمله تشكيل واحد مبارزه با پولشويي، برقراري برنامه‌هاي آموزشي و ابلاغ دستور العمل اجرايي به كاركنان به عهده مدير صندوق مي باشد. در اين خصوص، به استثناي عدم اخذ شناسه كاربري و رمز عبور از دبيرخانه مبارزه با پولشويي سازمان بورس و اوراق بهادار و ساير الزامات مرتبط با ابلاغيه شماره 12020130 سازمان بورس و اوراق بهادار با توجه به موارد مندرج در بندهاي بالا، اين موسسه، به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات

یاد شده برخورد نکرده است.

27آبان1402

حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه ایران مشهود	Mohammadreza [Golchinpour [Sign	800671	1402/09/01 17:18:22
شریک موسسه ایران مشهود	Seyed Abbas Esmaeilzadeh [Pakdaman [Sign	800052	1402/09/01 17:19:32
مدیر موسسه ایران مشهود	[Alireza Atoufi [Sign		1402/09/01 17:22:41

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دارايي‌ها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۷۰۳,۸۹۲	۳۲۱,۰۳۶
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۲۴۵	۳,۶۹۶
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۰	۰
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۱۵۶	۰
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۰	۰

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
حسابهاي دريافتني	۵,۹۷۰	۴,۵۶۵
جاري كارگزاران	۳	۱
ساير دارايي‌ها	۱,۳۳۶	۱,۱۵۵
موجودي نقد	۲,۰۵۱	۷
جمع دارايي‌ها	۷۱۳,۶۵۳	۳۳۰,۴۶۰
بدهي‌ها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۵,۷۲۶	۲,۵۹۴
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۲۲۳	۷۹۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۳,۳۷۳	۲,۴۹۸
جاري كارگزاران	۰	۰
جمع بدهي‌ها	۱۹,۳۲۲	۵,۸۸۲
خالص دارايي‌ها	۶۹۴,۳۳۱	۳۲۴,۵۷۸
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۳	۱

صورت سود و زيان

كليه‌ی مبالغ به ميليون ريال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
درآمدها		
سود (زيان) فروش اوراق بهادار	۱۴۱,۱۵۷	۳۱,۲۰۴
سود (زيان) تحقق نيافته نگهداري اوراق بهادار	۱۱۳,۱۱۴	(۶۳,۲۵۰)
سود سهام	۳۳,۲۳۲	۲۳,۹۱۴
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۴۵	۸۸

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
سایر درآمدها	۲۲۵	۲۰۷
جمع درآمدها	۲۸۷,۷۷۳	(۷,۸۳۷)
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۲۱,۲۲۲)	(۹,۰۰۶)
سایر هزینه‌ها	(۲,۸۹۷)	(۲,۱۰۲)
جمع هزینه ها	(۲۴,۱۱۹)	(۱۱,۱۰۸)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۲۶۳,۶۵۴	(۱۸,۹۴۵)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۶۳,۶۵۴	(۱۸,۹۴۵)
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) اول دوره	۲۱۶,۶۴۶	۳۲۴,۵۷۸	۴۵۵,۹۰۵	۷۲۷,۵۳۲
واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده طي دوره	۱۶۴,۳۰۰	۱۶۴,۳۰۰	۱۴۰,۷۸۵	۱۴۰,۷۸۵
واحدهاي سرمايه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۱۳۵,۷۰۴)	(۱۳۵,۷۰۴)	(۳۸۰,۰۴۴)	(۳۸۰,۰۴۴)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۲۶۳,۶۵۴	۰	(۱۸,۹۴۵)
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	۷۷,۵۰۳	۰	(۱۴۴,۷۵۰)
خالص دارايي‌ها (واحدهاي سرمايه‌گذاري) پايان دوره	۲۴۵,۲۴۲	۶۹۴,۳۳۱	۲۱۶,۶۴۶	۳۲۴,۵۷۸