

گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه‌گذاری تضمین اصل سرمایه مفید

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۲

صندوق سرمایه‌گذاری تضمین اصل سرمایه مفید

فهرست مندرجات

شماره صفحه

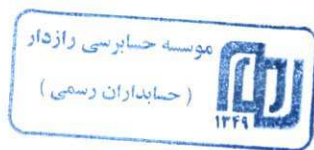
(۱) الی (۳)

۱ ضمیمه

عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل

۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه





گزارش حسابرسی مستقل

به صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید گزارش حسابرسی صورتهای مالی

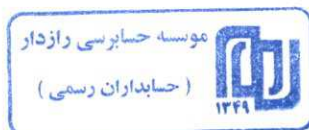
اظہار نظر

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۲ که نشانگر ارزش جاری خالص داراییهای آن در تاریخ یاد شده می باشد و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۶، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده، خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید در تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۲ و سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.



مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، با مدیر صندوق است. در تهیه صورت های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی

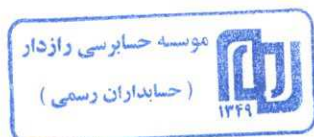
۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شوند، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط مدیر صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعفهای بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه‌های مالی" صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی

- ۵- محاسبات خالص ارزش روز دارائیه‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری به صورت نمونه‌ای طی دوره مالی مورد گزارش توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و ایرادی مشاهده نگردیده است.
- ۶- اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر صندوق و متولی در اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و همچنین امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حسابها طی دوره مالی به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته و موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی به شرح فوق، مشاهده نگردیده است.
- ۷- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، صورت‌های مالی صندوق بر اساس استانداردهای حسابرسی مورد رسیدگی قرار گرفت. در این رابطه نظر این موسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی‌های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردید.



۸- در محدوده بررسی های انجام شده، به استثنای موارد زیر به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه، امیدنامه، قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های صندوق های سرمایه گذاری توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگردیده است.

۸-۱- مفاد بند ۲-۳ امیدنامه صندوق، درخصوص حدنصاب " سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداقل به میزان ۳۰٪ از کل داراییهای صندوق از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ تا ۱۴۰۲/۰۷/۲۹، رعایت نشده است.

۸-۲- مفاد ماده ۳۳ اساسنامه صندوق، درخصوص اطلاع به متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۹ حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع رعایت نشده است.

۸-۳- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۵۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص ارسال اطلاعات صندوق های سرمایه گذاری (XML) به سازمان بورس و اوراق بهادار حداکثر تا ساعت ۱۶ هر روز، برای نمونه در تاریخ های ۱۴۰۲/۰۶/۰۴ و ۱۴۰۲/۰۷/۱۰ رعایت نشده است.

۸-۴- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص تکمیل چک لیست رعایت قوانین و مقررات صندوق های سرمایه گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار حداکثر تا ۲۰ روز پس از تاریخ پایان دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ توسط متولی صندوق، رعایت نشده است (۱۵ روز تاخیر).

۸-۵- علیرغم مکاتبات بعمل آمده از سوی صندوق با شرکت های سرمایه پذیر کارخانجات داروپخش و سرمایه گذاری سیمان تامین، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانونی اخذ نگردیده است.

۹- گزارش فعالیت صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۲۸ آذر ماه ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

سعید قاسمی

محمود محمد زاده

(شماره عضویت: ۸۱۱۰۵۹)

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱)

مؤسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۲ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

شماره صفحه

۲	• صورت خالص داراییها
۳	• صورت سود و زیان
۴	گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۵-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹	ت. وضعیت مالیاتی
۱۰-۲۳	ح. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول درموقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشا گردیده اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۰ به تایید ارکان زیردر صندوق رسیده است.

امضا	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	رضا ابراهیمی قلعه حسن	شرکت سبدگردان مفید	مدیر صندوق
	سید جمیل خباز سرابی	موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران	متولی صندوق
	تلفن: ۰۲۱-۸۷۰۰ فکس: ۰۲۱-۸۱۹۰۹	پيوست گزارش حسابرسی مورخ: ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ رازدار	تهران، خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، بالاتراز چهارراه جهان کودک، نبش دیدار شمالی، پلاک ۵۱، کدپستی: ۴۳۳۱۸-۱۵۱۸۹

صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه مفید

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۲

<u>۱۴۰۲/۰۱/۳۱</u>	<u>۱۴۰۲/۰۷/۳۰</u>	<u>یادداشت</u>	<u>دارایی ها</u>
ریال	ریال		
۱,۹۵۷,۳۵۱,۴۹۳,۰۶۵	۳,۷۹۴,۶۴۰,۸۳۰,۱۷۱	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
.	۳۰۹,۴۵۲,۶۱۵,۹۶۴	۶	سرمایه گذاری در اوراق تبعی
۲,۱۷۳,۳۴۲,۷۳۲,۵۸۴	۱,۱۶۳,۰۸۲,۲۰۱,۹۶۸	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۵,۱۷۱,۸۶۹,۲۷۷	۱۳۰,۲۰۰,۲۱۷,۱۱۹	۸	حسابهای دریافتی
۱,۷۵۵,۷۴۰,۶۸۲	۹۵۲,۴۲۶,۸۴۶	۹	سایر داراییها
۲۱۷,۴۹۲,۵۱۵,۹۴۰	۵۸۹,۳۵۷,۰۲۱,۱۹۰	۱۰	موجودی نقد
۴,۳۵۵,۱۱۴,۳۵۱,۵۴۸	۵,۹۸۷,۶۸۵,۳۱۳,۲۵۸		جمع دارایی ها
			بدهی ها
۶۱,۱۳۹,۳۱۷,۲۱۸	۵۷۷,۶۲۳,۹۴۵,۹۴۴	۱۱	جاری کارگزاران
۹۵,۷۲۱,۳۱۷,۸۳۵	۳۲,۲۸۷,۵۴۷,۶۳۴	۱۲	بدهی به سرمایه گذاران
۲۴,۳۵۸,۴۲۶,۷۶۹	۶۷,۳۶۷,۵۲۴,۹۴۶	۱۳	بدهی به ارکان صندوق
۵,۱۸۹,۰۷۹,۰۳۸	۶,۵۰۵,۲۹۷,۶۳۹	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱۸۶,۴۰۸,۱۴۰,۸۶۰	۶۸۳,۷۸۴,۳۱۶,۱۶۳		جمع بدهی ها
۴,۱۶۸,۷۰۶,۲۱۰,۶۸۸	۵,۳۰۳,۹۰۰,۹۹۷,۰۹۵	۱۵	خالص دارایی ها
۲۷۴,۰۵۹,۵۰۵	۳۳۰,۴۴۵,۲۹۷		تعداد واحد های سرمایه گذاری
۱۵,۲۱۱	۱۶,۰۵۱		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری



 شرکت حسابرسی و خدمات مالی با مسئولیت محدود

رهافت

 (حسابداران رسمی)

 شماره ثبت ۵۸۹



 سیدگردان مفید

