

شرکت: نوع دوم کارا	سرمایه ثبت شده: 1,000,000
نماد: کارا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430780	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/07/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/07/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	نوع دوم کارا
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه 1. صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ 30 مهر ماه 1402 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 سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 30، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.	

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 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.

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

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آن جا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط مدیر صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها 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 گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده است که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می شود.
- همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه های مالی" صندوق های سرمایه گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

4. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت هاي حسابرسي در حسابرسي صورت هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه اي، مستقل از صندوق سرمايه گذاري نوع دوم کارا است و ساير مسئوليت هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر، کافي و مناسب است. به نظر اين موسسه، صورت هاي مالي ياد شده، خالص داراييهاي صندوق سرمايه گذاري نوع دوم کارا در تاريخ 30 مهر 1402 و سود و زيان و گردش خالص داراييهاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابرسي و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهی رویدادهای 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 دارائيهـا (NAV)، ارزش آماری، 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 نگردیده است.
6. اصول و رويه هاي کنترل داخلي مدير صندوق و متولي در اجراي وظائف 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 موردي دال بر عدم رعايت اصول و رويه هاي کنترل داخلي به شرح فوق، مشاهده نگردیده 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 نگردید.
8. در محدوده بررسي هاي انجام شده، به استثناي موارد زير به موردي حاكي از عدم رعايت مفاد اساسنامه، اميدنامه، قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرايي ثبت و گزارش دهی رويه هاي صندوق هاي سرمايه گذاري توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگردیده است.
- 1-8- مفاد بند 2-3 اميدنامه صندوق، درخصوص حدنصاب هاي سرمايه گذاري، به شرح زير رعايت نشده است:
-سرمايه گذاري در گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي حداکثر به ميزان 40% از کل داراييهاي صندوق از تاريخ 01/08/1401 تا 20/10/1401 و از تاريخ 30/02/1402 تا 30/07/1402 بطور متناوب.
- سرمايه گذاري حداکثر تا یک سوم از نصاب مجاز سرمايه گذاري در سپرده ها و گواهي سپرده بانكي نزد یک بانک يا موسسه مالي و اعتباري براي نمونه نزد بانک پاسارگاد در تاريخ هاي 01/08/1401 ، 30/01/1402 و 01/05/1402.
- سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار يا ارکان بازار سرمايه، اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت و اسناد خزانه حداقل به ميزان 40% از کل داراييهاي صندوق از تاريخ 09/05/1402 تا 30/07/1402 بطور متناوب.
- سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت حداقل به ميزان 25% از ارزش کل داراييهاي صندوق در " اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه کل کشور" در تاريخ هاي 01/08/1401 ، 30/01/1402 ، 09/02/1402 و 01/06/1402.
- سرمايه گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت بدون ضامن و با رتبه اعتباري قابل قبول حداکثر به ميزان 30% از کل اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر (اوراق فخوز 0412 و صأريا 412).
- سرمايه گذاري در سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختيار معامله سهام پذيرفته شده در بورس تهران يا بازار اول و دوم فرايورس ايران و گواهي سپرده کالايي پذيرفته شده نزد يکي از بورسها و واحدهاي صندوق هاي سرمايه گذاري حداکثر به ميزان 5% از کل داراييهاي صندوق از تاريخ 02/12/1401 تا 30/07/1402.

- سرمایه گذاری در واحدهای سرمایه گذاری "صندوق های سرمایه گذاری" حداکثر به میزان 5% از کل داراییهای صندوق از تاریخ 02/12/1401 تا 30/07/1402 و سرمایه گذاری در هر صندوق سرمایه گذاری حداکثر به میزان 3% از کل داراییهای صندوق از تاریخ 05/02/1402 تا 30/07/1402.
- سرمایه گذاری در اخذ موقعیت خرید در قرارداد اختیار معامله سهام حداکثر به میزان 5% از ارزش روز سهام و حق تقدم سهام صندوق از تاریخ 28/10/1401 تا 31/01/1402 بطور متناوب.
- 2-8- مفاد بند 4 اساسنامه صندوق، با اقدام به سرمایه گذاری در سهام بیمه زندگی کاریزما و پارس خودرو از مجموعه بازار پایه فرابورس ایران و سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری تضمین اصل سرمایه کاریزما و اهرمی کاریزما به جهت ریسکهای مرتبط بر ارزش واحدهای سرمایه گذاری، رعایت نشده است.
- 3-8- مفاد ماده 17 اساسنامه صندوق، درخصوص محاسبه ارزش خالص دارایی، قیمت صدور و خالص ارزش آماري هر واحد سرمایه گذاری در روزهای معاملاتی، حداکثر هر دو دقیقه یکبار در برخی از روزها بطور نمونه در تاریخ های 16/09/1401 ، 28/10/1401 ، 07/03/1402 و 26/07/1402 رعایت نشده است.
- 4-8- مفاد ماده 18 اساسنامه صندوق، درخصوص رویه صدور واحدهای سرمایه گذاری به نام بازارگردان از محل واریزی وجه نقد به حساب بانکی صندوق رعایت نشده است (مبالغ مربوط به واحدهای صادر شده توسط بازارگردان پس از تایید درخواست های صدور واحدهای سرمایه گذاری، به حساب بانکی صندوق انتقال داده شده است).
- 5-8- مفاد بخشنامه شماره 12010024 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، درخصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانک ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی به منظور دریافت نرخ سود ترجیحی رعایت نشده است، مضافا در برخی از روزها، سود ترجیحی شناسایی شده است.
- 6-8- مفاد ابلاغیه شماره 12020221 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی مبنی بر فراهم نمودن زیرساختهای لازم به منظور پرداخت الکترونیک صندوق های سرمایه گذاری، رعایت نشده است.
- 7-8- مطابق یادداشت توضیحی 3-7 صورتهای مالی، الزامات مربوط به تعدیل قیمت پایانی اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس و فرابورس طبق دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری، رعایت نشده است.
9. گزارش فعالیت صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.
10. در اجرای مفاد ماده 33 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 ذي ربط و استناداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد بالاهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی رازدار			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/10/03 14:47:07	800701	Mahmoud Mohammadzade [[Sign	شریک موسسه رازدار
1402/10/03 14:49:39	811059	[Saied Ghasemi [Sign	شریک موسسه رازدار
1402/10/03 14:50:34		Mohammadjavad Saffar [Soflaei [Sign	مدیر موسسه رازدار

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۷/۳۰
دارایی‌ها		
سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۱,۳۳۴,۷۵۴	۱۴۵,۷۳۱
سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۷۴,۷۸۰,۸۳۱	۳۹,۷۴۴,۰۳۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۵۵,۶۳۶,۰۲۲	۳۷,۹۷۹,۶۹۹
سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۲,۰۳۴,۵۳۰	۲,۷۳۲,۴۴۰
سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی	۰	۰
حسابهای دریافتنی	۷۱۳,۵۵۵	۲۴۱,۸۱۷
جاری کارگزاران	۸۸,۳۴۴	۱,۴۷۱,۳۴۶
سایر دارایی‌ها	۳,۴۴۸	۳,۰۷۵
موجودی نقد	۱۰	۱۰
جمع دارایی‌ها	۱۴۴,۵۸۱,۴۹۴	۷۲,۳۱۸,۰۴۵

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۷/۳۰
بدهی‌ها		
حساب‌های پرداختی	۰	۰
پرداختی به ارکان صندوق	۳۶۶,۵۸۵	۱۱۱,۷۵۳
پرداختی به سرمایه‌گذاران	۱,۸۹۱,۳۰۰	۴۴۸,۳۴۴
تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰
سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر	۳۰۷,۶۴۶	۵۳۴,۷۵۲
جاری کارگزاران	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۴۶۵,۴۳۱	۱,۰۸۴,۸۴۹
خالص دارایی‌ها	۱۴۳,۱۱۶,۰۶۳	۷۱,۳۳۳,۱۹۶
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۷/۳۰
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهی به	۱۴۰۲/۰۷/۳۰	۱۴۰۱/۰۷/۳۰
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۴,۵۲۵,۹۳۷	۷۳۲,۷۹۶
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۲,۹۳۱,۴۲۰	۸۷,۸۰۴
سود سهام	۳۰,۲۱۳	۱۱,۸۷۱
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۱۹,۶۶۸,۷۴۲	۵,۰۷۷,۸۲۷
سایر درآمدها	۸۴۸,۱۰۴	۷۴۰,۶۴۸
جمع درآمدها	۳۷,۹۹۴,۴۱۶	۶,۶۵۰,۹۴۶
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۸۳۰,۷۰۳)	(۳۰۷,۸۹۰)
سایر هزینه‌ها	(۳۰,۱۹۳)	(۱۴,۳۱۳)

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۷/۳۰
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
جمع هزینه ها	(۸۵۰,۸۹۶)	(۲۲۲,۲۰۳)
سود (زیان) قبل از هزینه‌های مالی	۲۷,۱۴۳,۵۲۰	۶,۴۲۸,۷۴۳
هزینه‌های مالی	.	.
سود (زیان) خالص	۲۷,۱۴۳,۵۲۰	۶,۴۲۸,۷۴۳
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۷/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۷/۳۰		۱۴۰۱/۰۷/۳۰	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره	۵,۷۳۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۱,۲۳۳,۱۹۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۶,۰۳۱
واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره	۲۴,۱۹۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۹۹۵,۰۰۰	۹,۴۳۰,۸۰۰,۰۰۰	۹۴,۳۰۸,۰۰۰
واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره	(۲۰,۹۰۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۲۰۹,۰۱۶,۰۰۰)	(۳,۸۰۰,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۰۰۳,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	.	۲۷,۱۴۳,۵۲۰	.	۶,۴۲۸,۷۴۳
سود پرداخت شده به سرمایه‌گذاران	.	.	.	.
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمی	.	۱۰,۷۶۰,۳۴۷	.	۷,۵۹۲,۴۲۳
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره	۹,۰۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۱۱۶,۰۶۳	۵,۷۳۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۱,۲۳۳,۱۹۶