



شرکت: نوع دوم پایدار نو ویرا	سرمایه ثبت شده: 2,000,000
نماد: کاج	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430887	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	نوع دوم پایدار نو ویرا
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری نوع دوم پایدار نوویرا شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ 30 آذر ماه ۱۴۰2 و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا 26 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 الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است. در تهیه صورتهای 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. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ، مستقل از صندوق سرمایه گذاری نوع دوم پایدار نوویرا است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود . اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است ، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای با اهمیت 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 شود اثر بگذارند. 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 صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود ، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی ، جعل ، حذف عمدی ، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترلهای داخلی باشد خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترلهای داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی 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 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 صورتهای 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 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 اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.
 - افزون بر این ، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و ضعف های با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می شود.
 - همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری ، مفاد اساسنامه و امید نامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش کند.

4. به نظر این موسسه صورتهای مالی یاد شده ، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری نوع دوم پایدار نوویرا و عملکرد مالی و گردش خالص دارایی های آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار به نحو منصفانه نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

5. موارد مرتبط با مفاد اساسنامه، امیدنامه و ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد؛
 - 5.1. مفاد ماده 17 اساسنامه، مبنی بر محاسبه ارزش خالص دارایی ها، قیمت ابطال، قیمت صدور و خالص ارزش آماری هر واحد سرمایه گذاری در روزهای معاملاتی حداکثر هر دو دقیقه یکبار در برخی از روزهای سال مالی مورد رسیدگی با تاخیر صورت پذیرفته است. (بعنوان نمونه 1402/07/03 و 1402/09/25)
 - 5.2. مفاد ماده 18 اساسنامه، مبنی بر صدور واحدهای سرمایه گذاری به نام بازارگردان از محل واریز وجه نقد توسط بازارگردان یا از محل مطالبات وی از صندوق رعایت نگردیده است.
 - 5.3. مفاد ماده 26 اساسنامه، مبنی بر تایید متولیان در خصوص افتتاح حساب برخی از سپرده های بانکی، بدون اخذ تایید از متولیان نسبت به افتتاح حساب اقدام گردیده است. (بعنوان نمونه حساب بلندمدت بانک پاسارگاد تفصیل 200109)
 - 5.4. مفاد ماده 28 اساسنامه و آخرین حد نصاب های تعیین شده توسط سبا، مبنی بر رعایت ترکیب دارایی های صندوق، همچنین اطلاع رسانی به متولیان و حسابرس به شرح ذیل در برخی از روزهای سال مالی مورد رسیدگی:
 - 5.4.1. سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور حداقل 25 درصد از کل دارایی های صندوق در اکثر روزهای سال مالی مورد رسیدگی (بعنوان نمونه 1402/06/13 به میزان 24 درصد).
 - 5.4.2. سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداکثر 40 درصد از کل دارایی های صندوق در برخی از روزهای سال مالی مورد رسیدگی (بعنوان نمونه 1402/04/11 به میزان 53 درصد).
 - 5.5. مفاد ماده 35 اساسنامه، مبنی بر انتشار آگهی دعوت به مجمع صندوق حداقل 10 روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع از طریق تارنما و سامانه کدال در خصوص مجمع مورخ 5 دی ماه 1401 و 13 خرداد ماه 1402 با تاخیر صورت پذیرفته، همچنین دعوتنامه مجمع مورخ 24 بهمن ماه 1401 در تارنما بارگذاری نگردیده است.
 - 5.6. مفاد تبصره 1 و 2 ماده 37 اساسنامه، مبنی بر انتشار اسامی حاضرین در مجمع توسط مدیر بلافاصله در تارنمای صندوق در خصوص مجمع مورخ 24 بهمن ماه 1401 و 6 خردادماه 1402 با تاخیر صورت پذیرفته، همچنین ثبت تغییرات اساسنامه و سایر تصمیمات مجمع صندوق حداکثر ظرف یک هفته پس از تاریخ مجمع نزد سازمان در خصوص مجمع مورخ 20 اسفند ماه 1401 صورت پذیرفته است.
 - 5.7. مفاد بخشنامه شماره 12010010 مورخ 19 دی ماه 1389 و ابلاغیه شماره 10200203 مورخ 8 بهمن ماه 1396 مدیریت نظارت بر کارگزاران، مبنی بر تسویه حساب فی ما بین صندوق و کارگزاری پس از 2 روز کاری در برخی از روزهای سال مالی مورد رسیدگی با تاخیر صورت پذیرفته است.
 - 5.8. مفاد بخشنامه شماره 12010035 مورخ 23 آذرماه 1392، مبنی بر ارسال گزارش تفصیلی به همراه تایید متولیان به سازمان در خصوص علت ابطال معاملات واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ 1401/11/19، حداکثر ظرف 3 روز پس از تاریخ ابطال معاملات از سوی فرابورس صورت پذیرفته است.
 - 5.9. مفاد بخشنامه شماره 12010057 مورخ 24 آذر ماه 1395، مبنی بر ارسال روزانه اطلاعات صندوق های سرمایه گذاری (xml) به سازمان بورس و اوراق بهادار در برخی از روزهای سال مالی مورد رسیدگی با تاخیر صورت پذیرفته است. (بعنوان نمونه 10/08/1402 و 10/07/1402)

- 5.10. مفاد ابلاغیه شماره 12020108 مورخ 29 مرداد ماه 1397، مبنی بر رعایت نصاب سرمایه گذاری نزد یک بانک یا موسسه مالی و اعتباری حداکثر تا میزان یک سوم از نصاب مجاز سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی (40 درصد) در خصوص سرمایه گذاری در بانک های پاسارگاد، گردشگری و بانک اقتصادنوین.
- 5.11. مفاد ابلاغیه شماره 12020221 مورخ 17 اردیبهشت ماه 1401، مبنی بر فراهم نمودن زیرساخت های لازم جهت انجام کلیه پرداخت ها بصورت الکترونیکی و کسر 25 درصد جریمه از محل کارمزد مدیر رعایت نشده است.
- 5.12. مفاد ابلاغیه شماره 12020246 مورخ 23 اسفند ماه 1401، مبنی بر الزام مدیران صندوق های سرمایه گذاری به رتبه بندی صندوق های سرمایه گذاری با حداقل دارایی معین تحت مدیریت، در خصوص انعقاد قرارداد با موسسات رتبه بندی صورت پذیرفته است.
- 5.13. مفاد ابلاغیه شماره 12030073 مورخ 27 اردیبهشت ماه 1400، مبنی بر ارائه اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش عملکرد و صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری حداکثر 30 روز پس از دریافت، در خصوص دوره شش ماهه منتهی به 31 خرداد ماه 1402 با تاخیر صورت پذیرفته است.
6. اصول و رویه های کنترل های داخلی "مدیر" و "متولی" در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امید نامه صندوق "کفایت این اصول و رویه ها" و همچنین روش های مربوط به ثبت حسابها در طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و بررسی این موسسه قرار گرفته است، به استثنای رویه های منتج به موارد ذکر شده در این گزارش، به مواردی، دال بر عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی برخورد نگردیده است.
7. محاسبات "خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)"، "ارزش آماری"، "قیمت صدور و قیمت ابطال واحد های سرمایه گذاری" طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و کنترل این موسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده، بادر نظر داشتن آثار بندهای 5-11 این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم صحت محاسبات مذکور باشد، برخورد ننموده است.
8. گزارش فعالیت مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق در سال مالی مورد گزارش، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور ، با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد جلب نگردیده است.
9. در رعایت مفاد ابلاغیه شماره 12020260 مورخ 7 شهریور ماه 1402 سازمان بورس و اوراق بهادار، نظر این موسسه به موردی حاکی از وجود محدودیت نسبت به دارایی های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردیده است.
10. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. بر اساس بررسی های این موسسه الزامات آیین نامه اجرایی ماده 14 الحاقیه قانون مبارزه با پولشویی در خصوص تدوین و اجرای برنامه های داخلی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) و مفاد ماده 37 و تبصره 3 آن مبنی بر انتخاب مسئول مبارزه با پولشویی از مدیران ارشد و دریافت تایید صلاحیت تخصصی وی از مرکز اطلاعات مالی و مفاد ماده 38 در خصوص اقدامات واحد مبارزه با پولشویی شامل تهیه برنامه سالانه اجرای قانون، طراحی سازوکار لازم جهت نظارت و کنترل فرآیند های مبارزه با پولشویی و ارزیابی میزان اجرای آن، اجرا و ارزشیابی برنامه های آموزشی، رعایت نگردیده است.

موسسه حسابرسی هوشیار ممیز			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/12/24 08:38:30		Mohamad Saber Hashjeen [[Sign	شریک موسسه هوشیار ممیز
1402/12/24 08:40:58	800824	Amir Hossein Narimany [Khamseh [Sign	مدیر موسسه هوشیار ممیز

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دارایی‌ها		
سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۶,۳۰۷,۳۳۴	۱,۶۶۶,۰۷۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۸,۰۶۵,۶۷۷	۳۹۰,۸۶۴
سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰
سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی	۰	۰
حساب‌های دریافتنی	۵۴,۱۰۳	۱۸,۸۳۳
جاری کارگزاران	۵,۳۳۰	۲۲
سایر دارایی‌ها	۵۹۰	۲۳۸
موجودی نقد	۷۳۵	۰
جمع دارایی‌ها	۱۴,۳۳۳,۶۳۹	۳,۰۷۶,۰۱۷
بدهی‌ها		
حساب‌های پرداختنی	۰	۰

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
پرداختنی به ارکان صندوق	۲۹,۰۹۸	۷۶۹
پرداختنی به سرمایه‌گذاران	۶۰	۰
تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰
سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر	۶,۳۱۶	۴۰۱
جاری کارگزاران	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳۵,۳۷۴	۱,۱۷۰
خالص دارایی‌ها	۱۴,۳۹۸,۲۶۵	۲,۰۷۴,۸۴۷
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دوره منتهی به	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۴۶۸,۳۸۰	۰
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۶۳,۱۴۴	۲,۰۵۶
سود سهام	۰	۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۱,۷۶۲,۴۸۸	۴۲,۵۰۲
سایر درآمدها	۲۶۴	۲۳
جمع درآمدها	۲,۲۹۴,۱۷۶	۴۴,۵۸۱
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۶۹,۶۹۹)	(۷۶۹)
سایر هزینه‌ها	(۶,۳۸۰)	(۱۶۵)
جمع هزینه‌ها	(۷۵,۹۷۹)	(۹۳۴)
سود (زیان) قبل از هزینه‌های مالی	۲,۲۱۸,۱۹۷	۴۳,۶۴۷

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
هزینه‌های مالی	(۱۰۴)	۰
سود (زیان) خالص	۲,۲۱۸,۰۹۳	۴۳,۶۴۷
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۷۴,۸۴۷	۰	۰
واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره	۲,۵۱۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۷۵,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره	(۱,۶۳۲,۷۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۳۳۷,۰۰۰)	۰	۰
سود (زیان) خالص دوره	۰	۲,۲۱۸,۰۹۳	۰	۴۳,۶۴۷
سود پرداخت شده به سرمایه‌گذاران	۰	۰	۰	۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمی	۰	۱,۱۵۷,۳۳۵	۰	۳۱,۳۰۰
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره	۱,۰۸۴,۸۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۹۸,۲۶۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۷۴,۸۴۷