



برتعالی

شماره نامه: ۲۰۵۹۳/۲۷۳۴۵

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۸/۲۵

پیوست: دارد

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

با سلام

احتراماً به پیوست ۳ جلد گزارش حسابرس مستقل برای دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰ آن صندوق ارسال می گردد. خواهشمند است وصول آنرا اعلام فرمائید.



موسسه حسابرسی شاخص اندیشان

(حسابداران رسمی)



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره ۳ ماهه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

تهران، خیابان دکتر محمد مصدق (نفت شمالی)، نبش خیابان نهم، طبقه فوقانی
بانک سپه، پلاک ۳۹، طبقه ۶، واحدهای ۲۲ و ۲۳ کدپستی: ۱۹۱۹۷۳۳۱۷۹

تلفن واحد ۲۳: ۲۲۲۶۵۰۲۶

تلفن واحد ۲۲: ۲۲۹۰۲۴۸۴

۲۲۹۰۴۱۹۹ ، ۲۲۹۰۴۲۰۰

۲۲۹۰۲۴۸۵ ، ۲۲۹۰۲۴۸۶

فکس: ۲۲۲۷۲۱۹۰

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
۴ الی ۱۴	یادداشت های توضیحی



بسمتعالی

گزارش حسابرسی مستقل**به مجمع صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی****گزارش نسبت به صورت های مالی****مقدمه**

(۱) صورت خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۰ پیوست، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

(۲) مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با صندوق سرمایه گذاری مشترک، با مدیر صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

(۳) مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورت های مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه، امیدنامه صندوق و مقررات و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر موارد لازم را به مجمع گزارش نماید.

گزارش حسابرس مستقل صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

اظهار نظر

۴) به نظر این موسسه صورت‌های مالی یاد شده در بالا، صورت خالص دارایی‌های صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰، نتایج عملیات و گردش خالص دارایی‌های آن دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۵) اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و همچنین روشهای مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع‌آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی و بررسی قرار گرفته است به استثنای موارد مندرج در بندهای زیر این موسسه به موارد دیگری که حاکی از عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی باشد، برخورد ننموده است:

۵-۱) عدم رعایت مفاد ماده ۱۷ اساسنامه در خصوص مقاطع زمانی محاسبه ارزش خالص داراییها، قیمت صدور، ابطال و خالص ارزش آماری، حداکثر هر ۲ دقیقه یکبار در روزهای معاملاتی.

۶) موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها، ابلاغیه‌ها و دستورالعمل‌های ناظر بر عملکرد صندوق به شرح زیر میباشد:

۶-۱) مفاد بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۵ در خصوص تهیه و ارائه چک لیست متولی مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ و ارائه به حسابرسان تا تاریخ این گزارش.

۶-۲) مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۵۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ در خصوص بارگزاری اطلاعات صندوق سرمایه‌گذاری به صورت فایل (xml) توسط نرم افزار صندوق حداکثر تا ساعت ۱۶ همان روز به سازمان بورس و اوراق بهادار، در برخی از مقاطع دوره.

۶-۳) مفاد ابلاغیه ۱۲۰۲۰۰۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۵ در خصوص تهیه و افشای ماهانه صورت وضعیت پرتفوی مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ بارگذاری آن در سامانه کدال و تارنمای صندوق در موعد مقرر.

۶-۴) عدم رعایت مفاد ماده ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۰۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۹ مبنی بر نصاب سرمایه گذاری در هر یک از بانکها و موسسات مالی و اعتباری مجاز به میزان حداکثر یک سوم نصاب مجاز سرمایه گذاری در سپرده‌ها و گواهی‌های سپرده بانکی نزد یک بانک یا موسسه مالی و اعتباری در خصوص حساب بلند مدت- ۲۸۷۷۲۰۵۱۲ بانک ملت.

۶-۵) عدم رعایت مفاد ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۳۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰ در خصوص عضویت کلیه نهادهای مالی ثبت شده نزد سازمان در کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران تا تاریخ این گزارش.

شخص انشان
سازش

گزارش حسابرس مستقل صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

۷) محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته است. این موسسه در رسیدگی‌های خود به مواردی که حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده باشد، برخورد ننموده است.

۸) گزارش فعالیت مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق که به منظور تقدیم به مجمع سالانه صندوق تهیه شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای بالا، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۱۶ مهر ۱۴۰۰

موسسه حسابرسی شاخص اندیشان

(حسابداران رسمی)

جهانگیر رضائی

۸۰۰۳۳۷

حمیدرضا شایان

۸۳۱۱۸۰



صندوق با درآمد ثابت مانی

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

صورت‌های مالی

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت مانی مربوط به دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ که در اجرای بند ۸ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌شود:

شماره صفحه

۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی :
۴	الف. اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب. ارکان صندوق سرمایه‌گذاری
۶	پ. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	ت. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۱۰-۱۴	ث. 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 و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت مانی بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از عملکرد مالی صندوق، در بر گیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که بصورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشا گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت سبدگردان مانی	سید شهرام صفوی سهی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی هوشیار ممیز	امیر حسین نریمانی	



تهران، خیابان نلسون ماندلا (جردن سابق)، خیابان دستگردی (ظفر غربی)، پلاک ۲۷۳، طبقه اول شرقی، واحد ۶

۱۹۶۸۶۳۴۶۱۳



۸۸۲۰۲۷۱۰



۸۸۲۰۲۷۱۱ - ۸۸۲۰۲۷۱۲



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۰

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
ریال		
۳۰۹,۴۰۹,۴۰۰,۰۰۰	۵	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۱۹,۹۴۸,۰۵۵,۷۵۹	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۵,۱۲۴,۶۴۲,۳۱۳	۷	جاری کارگزاران
۱,۹۶۴,۲۳۷,۶۳۸	۸	حسابهای دریافتنی
۸۶۲,۹۷۵,۰۷۹	۹	سایر دارایی ها
۱,۱۸۸,۷۲۸,۵۶۶	۱۰	موجودی نقد
۳۳۸,۴۹۸,۰۳۹,۳۵۵		جمع دارایی ها
		بدهی ها:
۸۹۱,۳۲۳,۵۱۲	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۱۴۰,۶۹۸,۲۰۹	۱۲	سایر حساب های پرداختنی و ذخایر
۱۰,۳۲۰,۲۱۰,۷۲۱		جمع بدهی ها
۳۳۷,۴۶۶,۰۱۷,۶۳۴	۱۳	خالص دارایی ها
۱۰,۲۱۴		خالص دارایی هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی ، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



۲

شخص اندیشان
گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	
(۴۱,۳۰۱,۹۲۸)	۱۴
۶,۸۳۱,۱۰۶,۲۰۴	۱۵
۶,۷۸۹,۸۰۴,۲۷۶	
(۱۳۷,۲۲۰,۷۰۲)	۱۶
(۳۰,۱۶۵,۹۴۰)	۱۷
(۱۶۷,۳۸۶,۶۴۲)	
۶,۶۲۲,۴۱۷,۶۳۴	
۲/۰۷٪	
۱/۹۶٪	

درآمدها:
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
جمع درآمدها
هزینه ها:
هزینه کارمزد ارکان
سایر هزینه ها
جمع هزینه ها
سود خالص
بازده میانگین سرمایه گذاری^۱
بازده سرمایه گذاری پایان سال^۲

رویدادهای که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های همراه بوده وجود نداشته است.

صورت گردش خالص دارایی ها

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	تعداد
۳۰۹,۴۰۹,۴۰۰,۰۰۰	۳۰,۹۴۰,۹۴۰
۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰
-	-
۶,۶۲۲,۴۱۷,۶۳۴	
۴۳۴,۲۰۰,۰۰۰	
۳۳۷,۴۶۶,۰۱۷,۶۳۴	۳۳,۰۴۰,۹۴۰

خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال
واحد سرمایه گذاری صادر شده طی سال
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی سال
سود (زیان) خالص سال
تعدیلات
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره

بازده میانگین سرمایه گذاری ۱

سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲

تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص
خالص دارایی های پایان دوره

یادداشت های توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



(Handwritten signature)



(Handwritten signature: شمس اندیش گزاش)

صندوق سرمایه گذاری با درآمد مانی
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ تحت شماره ۱۱۸۵۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۱ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. همچنین صندوق در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ تحت شماره ثبت ۵۱۷۷۶ و شناسه ملی ۱۴۰۱۰۱۰۱۹۳۷ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آن ها به خرید اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده ها و گواهی سپرده بانکی و سهام به منظور کاهش ریسک سرمایه گذاری، بهره گیری از صرفه جویی های ناشی از مقیاس و تأمین منافع سرمایه گذاران است و موضوع فعالیت فرعی آن مشارکت در تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار است. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان نلسون ماندلا (چردن سابق) - خیابان وحید دستگردی (ظفر غربی) - پلاک ۲۷۳ - طبقه اول شرقی است.

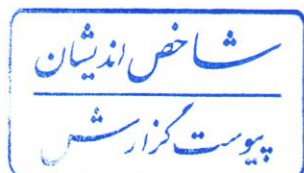
۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس www.manifunds.ir درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق: با حضور دارندگان حداقل نصف بعلاوه یک از کل واحد های سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار



صندوق سرمایه گذاری با درآمد مانی

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

داشته باشند ، از حق رأی در مجمع برخوردارند . در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده اند به شرح جدول زیر می باشد .

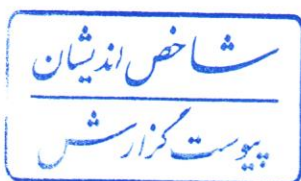
ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	سبدگردان مانی	۱,۸۰۰,۰۰۰	٪۹۰
۲	شرکت توسعه سرمایه آرمان گوهر ایرانیان	۲۰۰,۰۰۰	٪۱۰
	جمع	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

مدیر صندوق : شرکت سبدگردان مانی است که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۷ با شماره ثبت ۵۴۳۷۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است و. نشانی مدیر عبارت است از : تهران - خیابان نلسون ماندلا (جردن سابق) - خیابان وحید دستگردی (ظفر غربی) - پلاک ۲۷۳ - طبقه اول شرقی

متولی صندوق : موسسه حسابرسی هوشیار ممیز است که در تاریخ ۱۳۷۸/۰۲/۰۸ به شماره ثبت ۱۱۰۲۱ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران-ونک-خیابان شهید برادران شریفی-خیابان گاندی شمالی-پلاک ۸-طبقه پنجم-واحد ۱۹.

بازارگردان صندوق : صندوق اختصاصی بازار گردانی مهرگان است که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۵ به شماره ثبت ۴۸۰۳۸ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی عبارتست از تهران ، خیابان دریان نو ، خ حمید متولیان ، ساختمان صادقیان ، پلاک ۷

حسابرس صندوق : موسسه حسابرسی شاخص اندیشان است که در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۶ به شماره ثبت ۱۵۵۶۶ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان میرداماد- نفت شمالی -نبش خیابان نهم-بین بانک سپه و تجارت- پلاک ۳۹ - واحدهای ۲۲ و ۲۳- طبقه ۶



صندوق سرمایه گذاری با درآمد مالی
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت و سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرا بورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرا بورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق ساز و کار باز خرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی:

خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار. در صندوق سرمایه‌گذاری مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

شاخص اندیشان
پیوست گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد مانی
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۴-۲-۱- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب :

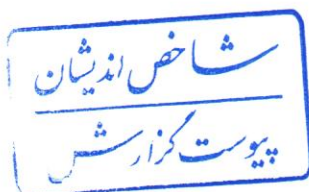
سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب ، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب ، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود ، با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

۴-۲-۲- سود سهام :

درآمد حاصل از سود شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده ، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمان بندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه ، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۳- مخارج انتقالی به دوره‌های آتی :

مخارج تأسیس و دسترسی به نرم افزار و تارنمای صندوق ، مخارج انتقالی به دوره‌های آتی را شامل می‌شود. بر اساس ماده ۳۹ اساسنامه مخارج تأسیس ظرف ۳ سال یا تا پایان دوره فعالیت هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک خواهد شد.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد مانی
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق :

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۶ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده در پایان هر سال پرداخت می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی : سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری، مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۴-۶- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه :

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به شرح جدول زیر می‌باشد.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل ۰.۵ درصد وجوه جذب شده در پذیرهنویسی اولیه تا سقف ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۴ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۱-۲ امیدنامه نمونه مربوطه و سالیانه ۳ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی، به علاوه ۱۰ درصد از درآمد حاصل از تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار؛*
کارمزد بازارگردان	سالانه ۰.۳ درصد از خالص ارزش روزانه دارایی‌های صندوق؛*
کارمزد متولی	سالانه ۰.۰۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که سالانه حداقل ۲۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۳۵۰ میلیون ریال خواهد بود.*
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱۶۰ میلیون ریال برای هر سال مالی
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۱ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.*
هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۸۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و به تصویب مجمع صندوق
هزینه سپرده گذاری واحدهای سرمایه گذاری صندوق	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
کارمزد ثبت و نظارت سازمان بورس	مطابق با مقررات سازمان بورس

صندوق سرمایه گذاری با درآمد مالی
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۷- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۱۵ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است و به دلیل آنکه دارایی های صندوق در صورت خالص دارایی ها به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

۴-۸- وضعیت مالیات

به استناد تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر الحاقی به قانون مالیات های مستقیم (مصوب ۱۳۶۶/۰۲/۰۳) موضوع تبصره ۱ ماده ۷ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) تمامی درآمدهای صندوق سرمایه گذاری و درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آنها، از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۰۳/۰۲ معاف می باشد. از طرفی مطابق بخشنامه ۱۲۰۳۰۰۲۱ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی مسئولیت تنظیم و ارائه اظهارنامه های مالیاتی با مدیر صندوق می باشد و در صورتی که بابت قصور در انجام وظایف مذکور خسارتی به سرمایه گذاران وارد شود وی مسئول جبران خسارت خواهد بود. با عنایت به مطالب فوق از بابت مسائل مالیاتی ذخیره ای در دفاتر صندوق لحاظ نمی گردد.

شخص اندیشان
پیوست گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی
یادداشت های همراه صورتهای مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵- سرمایه گذاری در سپرده بانکی

۱۴۰۰/۰۶/۳۱					
نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ ریال	درصد از کل داراییها
بلند مدت	۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۱۴۰۱/۰۵/۱۹	۱۸٪	۳۰,۹۴۰,۹۴۰,۰۰۰	۹۱٪
				۳۰,۹۴۰,۹۴۰,۰۰۰	۹۱٪

بانک ملت شعبه سرو سعادت آباد - ۹۴۲۱۵۷۹۱۷۳

مجموع

۶- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۴۰۰/۰۶/۳۱					
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی (ریال)	سود متعلقه	خالص ارزش فروش ریال	درصد از کل داراییها
۱۴۰۱/۰۲/۲۶	۰٪	۲۲,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۹,۹۴۸,۰۵۵,۷۵۹	۵/۸۹٪
		۲۲,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۹,۹۴۸,۰۵۵,۷۵۹	۵/۸۹٪

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی :

اوراق با درآمد ثابت اسناد خزانه - ۱۷م بودجه ۹۹-۱۰۲۳۶

جمع

۷- جاری کارگزاران

حساب جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱				نام شرکت کارگزاری	
مانده ابتدای سال	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۰	۳۱۴,۱۰۹,۴۰۰,۰۰۰	۳۰۹,۳۹۸,۷۵۷,۶۸۷	۴,۷۱۰,۶۴۲,۳۱۳	کارگزاری آرمون بورس	
۰	۳۳۰,۸۴۳,۶۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۸۴۳,۶۰۰,۰۰۰	۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	صندوق اختصاصی بازارگردانی مهرگان - بازارگردان	
۰	۶۴۴,۹۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۴۰,۲۴۲,۳۵۷,۶۸۷	۵,۱۲۴,۶۴۲,۳۱۳		

۸- حسابهای دریافتنی:

حسابهای دریافتنی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱				سود دریافتنی سپرده بانکی	
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	هزینه تنزیل	تنزیل شده		
ریال	درصد	ریال	ریال		
۱,۹۸۳,۶۱۰,۹۴۱	۱۸	۱۹,۳۷۳,۳۰۳	۱,۹۶۴,۲۳۷,۶۳۸		
۱,۹۸۳,۶۱۰,۹۴۱		۱۹,۳۷۳,۳۰۳	۱,۹۶۴,۲۳۷,۶۳۸		

جمع

شاخص اندیشان
پیوست گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی
یادداشت های همراه صورتهای مالی
 دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۹- سایر دارایی ها

مخارج انتقالی به دروه های آتی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
مانده در	اضافه شده	استهلاک	مانده در پایان دوره
ابتدای	طی دوره	دوره	
دوره			
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۷۰,۸۲۳,۵۱۲	۷۱۱,۴۶۹	۷۰,۱۱۲,۰۴۳
مخارج تأسیس			
۰	۸۱۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۶۳۶,۹۶۴	۷۹۲,۸۶۳,۰۳۶
هزینه نرم افزار صندوق			
۰	۸۸۸,۳۲۳,۵۱۲	۲۵,۳۴۸,۴۳۳	۸۶۳,۹۷۵,۰۷۹
جمع			

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
ریال	
۱,۱۵۸,۰۴۷,۷۵۲	بانک کارآفرین شعبه ظفر - ۰۵۰۱۲۸۲۷۸۰۶۰۰ - کوتاه مدت
۳۰,۶۲۵,۸۱۴	بانک ملت شعبه سرو سعادت آباد - ۹۴۲۰۷۳۹۲۵۱ - کوتاه مدت
۵۵,۰۰۰	بانک کارآفرین شعبه ظفر - ۰۱۰۱۲۸۲۷۷۲۶۰۵ - جاری
۱,۱۸۸,۷۲۸,۵۶۶	جمع

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
ریال	
۸۹۱,۳۲۳,۵۱۲	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۸۹۱,۳۲۳,۵۱۲	جمع

شاخص اندیشان
پیوست گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی
 یادداشت های همراه صورتهای مالی
 دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۲- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
ذخیره کارمزد مدیر	۱۵,۳۷۹,۵۳۸
ذخیره کارمزد متولی	۵,۴۷۹,۴۵۰
ذخیره کارمزد بازار گردان	۳۸,۶۸۳,۹۰۷
ذخیره حق الزحمه حسابرس	۸۷,۶۷۷,۸۰۷
ذخیره کارمزد تصفیه	۳,۴۷۷,۵۰۷
مجموع	۱۴۰,۶۹۸,۲۰۹

۱۳-خالص دارایی ها در تاریخ صورت خالص دارایی ها به تفکیک واحد های سرمایه گذاری عاد و ممتاز به شرح ذیل می باشد .

ریال	تعداد	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
واحد های سرمایه گذاری عادی	۳۱,۰۴۰,۹۴۰	۳۱۰,۴۰۹,۴۰۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ممتاز	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مجموع	۳۳,۰۴۰,۹۴۰	۳۳۰,۴۰۹,۴۰۰,۰۰۰

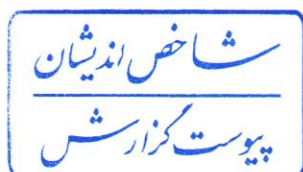
۱۴- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار با درآمد ثابت

نام اوراق	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی:	تعداد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۲,۷۲۴	۱۹,۹۵۱,۶۷۳,۰۰۰	۱۹,۹۸۹,۳۵۷,۶۸۷	۳,۶۱۶,۲۴۱	۰	(۳۱,۳۰۱,۹۲۸)
مجموع	۳۲,۷۲۴	۱۹,۹۵۱,۶۷۳,۰۰۰	۱۹,۹۸۹,۳۵۷,۶۸۷	۳,۶۱۶,۲۴۱	۰	(۳۱,۳۰۱,۹۲۸)

۱۵- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود	هزینه تنزیل	سودخالص
بلند مدت	۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۱۴۰۱/۰۵/۱۹	۱۸٪	۶,۷۱۳,۷۶۰,۱۲۴	(۱۹,۳۷۳,۳۰۳)	۶,۶۹۴,۳۸۶,۸۲۱
کوتاه مدت				۱۳۶,۷۱۲,۷۵۲		۱۳۶,۷۱۲,۷۵۲
کوتاه مدت				۶,۶۳۱	۰	۶,۶۳۱
مجموع				۶,۷۱۳,۷۶۰,۱۲۴	(۱۹,۳۷۳,۳۰۳)	۶,۸۳۱,۱۰۶,۲۰۴

بانک ملت شعبه سرو سعادت آباد - ۹۴۲۱۵۷۹۱۷۳
 بانک کارآفرین شعبه ظفر شماره حساب ۰۵۰۱۲۸۳۷۸۰۶۰۰
 بانک ملت شعبه سرو سعادت آباد شماره حساب ۹۴۲۰۷۳۹۲۵۱



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مانی
یادداشت های همراه صورتهای مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۶- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
	ریال	
	۱۵,۳۷۹,۵۳۸	کارمزد مدیر
	۵,۴۷۹,۴۵۰	کارمزد متولی
	۲۸,۶۸۳,۹۰۷	کارمزد بازار گردان
	۸۷,۶۷۷,۸۰۷	حق الزحمه حسابرس
	۱۳۷,۲۲۰,۷۰۲	مجموع

۱۷- سایر هزینه ها

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
	ریال	
	۳,۴۷۷,۵۰۷	هزینه تصفیه
	۷۱۱,۴۶۹	هزینه تأسیس
	۲۴,۶۳۶,۹۶۴	هزینه نرم افزار صندوق
	۱,۳۴۰,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
	۳۰,۱۶۵,۹۴۰	مجموع

۱۸- تعدیلات

دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
	ریال	
	۴۳۴,۲۰۰,۰۰۰	تعدیلات- ارزش گذاری بابت صدور واحد
	۴۳۴,۲۰۰,۰۰۰	مجموع

شاخص اندیشان
پیوست گزارش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مالی
یادداشت های همراه صورتهای مالی
دوره مالی ۳ ماه و ۳ روزه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۹- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آن ها در صندوق

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		نوع واحد های سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های				
۹۰٪	۱,۸۰۰,۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت سید گردان مالی	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱۰٪	۲۰۰,۰۰۰	ممتاز	سهامدار ممتاز	شرکت توسعه سرمایه آرمان گوهر ایرانیان	ضامن و اشخاص وابسته به وی
۱۰۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰	جمع			

۲۰- رویدادهای پس از صورت خالص دارایی ها

رویدادهای که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های همراه بوده وجود نداشته است.

