



گزارش حسابرسی مستقل

به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان
فهرست مندرجات

موضوع	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل	(۱) الی (۳)
صورتهای مالی	۱ الی ۱۹

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

گزارش نسبت به صورتهای مالی

۱- صورت خالص دارائیهای صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان در تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی باد شده طبق استانداردهای حسابداری، ارکان اجرایی صندوق است، این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط ارکان صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای گنجانده شده در این گزارش (اصولاً طبق رسمی) مالی، کافی و مناسب است.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

همچنین این مؤسسه بعنوان حسابرس مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه، امیدنامه صندوق و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

اظهاری نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان در تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- بررسیهای انجام شده در خصوص محاسبات NAV صندوق به استثنای عدم انعکاس مناسب ارزش آماری واحدهای سرمایه‌گذاری و همچنین عدم محاسبه و انعکاس صحیح حق‌الزحمه متولی صندوق که به مبلغ ۸۰۹ میلیون ریال پیشتر از حد نصاب تعیین شده در امیدنامه می‌باشد حاکی از مطلب خاصی نبوده است.

۶- اصول و رویه‌های کنترل داخلی "مدیر" و "متولی صندوق" در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و "کفایت این اصول و رویه‌ها" و همچنین روشهای مربوط به ثبت حسابها در طی سال مورد رسیدگی به صورت نمونه‌ای مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است که به استثنای عدم رعایت بند ۲-۳ امیدنامه صندوق در خصوص حد نصاب‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی طی دوره مالی مورد گزارش در برخی موارد، ارسال صورتهای مالی دوره‌های سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و سالانه حداکثر ظرف ۲۰ روز کاری بعد از پایان دوره‌های مزبور و افشاء سهم مجموع پنج ورقه که در پایان هر روز بیشترین درصد از دارایی صندوق را به خود انعکاس داده در تارنمای صندوق، اخذ کارمزد از واحدهای ابطال شده شرکت سیم و کابل ابهر تا قبل از تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۱ رعایت نشده، به مواردی، دال بر عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی برخورد نگردیده است.

۷- گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه بر آنست که اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده است، جانب مدیر صندوق باشد جلب نشده است.



۸- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم الاجرا از تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۹) رعایت مفاد قانون مزبور، دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد کنترل قرار گرفته و در حدود رسیدگی‌های انجام شده، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

۲۲ تیر ماه ۱۳۹۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

باسلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۶ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه	عنوان
۲	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها یادداشت‌های توضیحی شامل:
۴	الف: اطلاعات کلی صندوق
۵	ب: مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵	پ: خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸-۱۹	ت: 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 مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و متصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگرفته همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و انصافاً آنرا در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده، می‌باشد و به نحو درست و به گونه کفایت در این صورت‌های مالی افشای گردیده است.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۰ با تایید ارکان ذیل رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه امید	مازیار فرخی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی فریوران	محمد سعید اصغریان	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	یادداشت	
ریال		
		دارایی ها :
۱۳,۲۶۶,۴۴۶,۳۹۱,۶۵۳	۵	سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده های بانکی
۶,۶۷۹,۵۰۸,۵۹۰,۳۸۶	۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۰۰,۳۱۱,۹۴۸,۶۳۷	۷	حسابهای دریافتنی
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶	۸	سایر حسابهای دریافتنی
۴۶۶,۳۴۷,۵۳۹	۹	جاری کارگزاران
۳۱۲,۸۲۴,۳۱۲	۱۰	سایر دارایی ها
۸۱۳,۳۴۰,۲۷۹	۱۱	موجودی نقد
۲۰,۱۴۸,۱۹۱,۶۹۱,۱۶۲		جمع دارایی ها
		بدهی ها:
(۳۳,۸۲۹,۴۱۶,۸۵۰)	۱۲	پرداختنی به سرمایه گذاران
(۳۱,۰۰۲,۳۴۵,۶۴۷)	۱۳	بدهی به ارکان صندوق
(۱۲,۳۲۰,۲۴۵,۸۱۱)	۱۴	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
(۷۷,۱۵۲,۰۰۸,۳۰۸)		جمع بدهی ها
۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴	۱۵	خالص دارایی ها
۱,۰۰۹,۵۱۹		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	یادداشت	
ریال		<u>درآمدها:</u>
۴۹,۰۵۳,۴۰۸,۲۰۱	۱۶	سود فروش اوراق بهادار بورسی و فرابورسی
۷۱,۸۳۷,۴۴۳,۰۹۱	۱۷	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱,۷۲۸,۶۹۳,۷۷۵,۷۶۵	۱۸	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۴۴۶,۳۴۹,۷۴۲	۱۹	سایر درآمدها
<u>۱,۸۵۰,۰۵۰,۹۷۶,۷۹۹</u>		جمع درآمدها
		<u>هزینه ها</u>
(۴۰,۵۷۵,۲۵۰,۸۵۳)	۲۰	هزینه کارمزد اربکان
(۱۰,۳۱۶,۵۹۳,۲۱۷)	۲۱	سایر هزینه ها
(۵۰,۸۹۱,۸۴۴,۰۷۰)		جمع هزینه ها
<u>۱,۷۹۹,۱۵۹,۱۳۲,۷۲۹</u>		سود خالص

صورت گردش خالص دارایی ها

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵		
تعداد واحدهای سرمایه گذاری شده	یادداشت	مبلغ
ریال		
-		خالص دارایی ها در ابتدای سال
۲۶,۴۲۷,۰۰۸		واحدهای سرمایه گذاری عادی صادر شده طی دوره
۱۰,۰۰۰		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صادر شده طی دوره
(۶,۵۵۵,۲۱۶)		واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
-		سود پرمختی صندوق
-	۲۲	خالص تعدیلات ارزش گذاری صدور و ابطال واحدهای عادی
-		سود خالص
<u>۱۹,۸۸۱,۷۹۲</u>		خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری شده) پایان دوره
<u>۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴</u>		

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جذابی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه امید ایرانیان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود، صندوق فوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۳۰ تحت شماره ۳۶۰۲۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران ثبت شده و مجوز تاسیس و فعالیت صندوق مذکور در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۲ تحت شماره ۱۱۳۴۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های ذیل مطابق امیدنامه سرمایه‌گذاری می‌نماید.

• سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت؛

• سپرده‌ها و گواهی‌های سپرده بانکی؛

با توجه به اینکه صندوق گنجینه امید ایرانیان در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۳۰ نزد اداره ثبت شرکتها ثبت گردیده است، و عملکرد ۲ روزه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱ مربوط به افتتاح یک فقره حساب بانکی و سود دریافتی سپرده بانکی فوق الذکر بوده است. اقلام مقایسه‌ای یاد شده به دلیل کم اهمیت بودن در صورت‌های مالی افشا نشده است.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان خرمشهر، نبش خیابان شکوه، پلاک ۲ واقع شده است.

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه امید ایرانیان مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.ganjinehomidfund.ir درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	شرکت تأمین سرمایه امید	۹,۹۹۰	۹۹,۹۹
	جمع	۹,۹۹۰	۹۹,۹۹



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

مدیر صندوق، شرکت تامین سرمایه امید است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۳ با شماره ثبت ۴۱۸۲۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهر تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارتست از: تهران خیابان سپهرودی، خیابان خرمشهر، نبش خیابان شکوه، پلاک ۲

متولی صندوق، موسسه حسابرسی فریوران است که در تاریخ ۱۳۶۶/۰۴/۲۳ با شماره ثبت ۳۳۰۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهر تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از: تهران، شهرک قدس، خیابان خوردین، خیابان توحید ۱، پلاک ۱، طبقه ۵

ضامن نقد شوندگی صندوق، ضامن صندوق، شرکت تامین سرمایه امید (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۳ به شماره ثبت ۴۱۸۲۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از خیابان خرمشهر، کوچه شکوه، پلاک ۲. اختیارات و مسئولیت‌های ضامن در اساسنامه قید شده است.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهر تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از: تهران، خیابان سپهرودی شمالی خیابان خرمشهر خیابان عربعلی پلاک ۱ واحد ۶

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بدهی در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل (توجه 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 صکوک پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق ساز و کار بازخرید آن‌ها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

۴-۲-۱- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب

سود تضمین شده اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی براساس 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 یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق بهادار و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حسابها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	یادداشت	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تاسیس	-	معادل یک در هزار وجوه جذب شده در بذیره نویسی اولیه تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	-	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	۴-۳-۱	سالانه دو در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۱ و ده درصد از مابالتفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده بانکی یا حساب های سرمایه گذاری بانک ها با موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده.
کارمزد متولی	۴-۳-۱	سالانه دو در ده هزار از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق و حداقل ۳۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۱,۰۰۰ میلیون ریال.
حق الزحمه حسابرس	-	سالانه مبلغ ثابت ۱۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	۴-۳-۲	معادل سه در هزار ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۴-۳-۳	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	۴-۳-۴	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق

۴-۳-۱- کارمزد مدیر و متولی روزانه براساس اوراق بهادار یا خالص ارزش دارایی های روز کاری قبل و سود علی الحساب دریافتی سپرده بانکی در روز قبل محاسبه می شود اشخاص یاد شده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی کنند.

۴-۳-۲- به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(\frac{25 \times 365}{10000})$ ضرب در خالص ارزش دارایی های صندوق در پایان روز قبل در حسابها ذخیره می شود. π برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال، هر کدام کمتر باشد، هر زمان ذخیره صندوق به یک در هزار خالص ارزش دارایی های صندوق با نرخ های روز قبل رسیده، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حسابهای صندوق متوقف می شود. هرگاه در روزهای بعد از توقف محاسبه یاد شده در اثر افزایش قیمت دارایی ها ذخیره ثبت شده کفایت نکند، امر ذخیره سازی به شرح یاد شده ادامه می یابد.

۴-۳-۳- مجموع هزینه های حق پذیرش و عضویت در کانون ها حداکثر برابر ۵۰ میلیون ریال است.

۴-۳-۴- هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی پس از تصویب مجمع از محل دارایی های صندوق قابل پرداخت است و توسط مدیر در حسابهای صندوق ثبت شده و به طور روزانه ذخیره یا مستهلک می شود.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۲ ماده ۵۶ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر ۳ ماه یکبار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حسابها منعکس می‌شود.

۴-۵- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه برطبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود، لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی و گواهی سپرده های بانکی

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
یادداشت	مبلغ	
	ریال	
۵-۱	۵,۹۹۶,۶۷۷,۴۸۰,۰۱۱	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی
۵-۲	۷,۲۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	سرمایه گذاری در سپرده بلند مدت بانکی
	۱۳,۲۶۶,۴۴۶,۲۹۱,۶۵۳	

۵-۱- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
درصدی از کل دارایی ها	مبلغ	
	ریال	
۰٪	۹۵۸,۳۳۲,۳۰۵	حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۲۳۹۶-۷ - بانک سپه شعبه آپادانا
۰٪	۱۲۴,۹۷۲,۶۷۲	حساب کوتاه مدت ۲۲۲۲۲۳۶۰ - بانک سپه شعبه آپادانا
۲۱٪	۴,۲۹۶,۱۰۶,۴۸۲,۹۳۳	حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۱۲۱۰ - بانک سپه شعبه آپادانا
۱٪	۲۰۲,۸۳۹,۵۴۴,۵۳۹	حساب کوتاه مدت ۱۲۸۶۶۸۴۲۶ - بانک تجارت شعبه آپادانا
۶٪	۱,۲۷۱,۳۵۲,۶۴۹,۳۷۶	حساب کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۳۰۲۴۸۴ - بانک شهر شعبه خرمشهر
۱٪	۲۲۵,۲۹۵,۶۹۸,۱۸۶	حساب کوتاه مدت ۰۰۱۲۰۰۳۰۰۰۰۲ - بانک دی شعبه فرشته
۳۰٪	۵,۹۹۶,۶۷۷,۴۸۰,۰۱۱	

۵-۲- سپرده سرمایه گذاری نزد بانک سپه شامل ۷۲,۶۹۷,۶۸۸ واحد گواهی سپرده بلند مدت یکساله ۱۰۰,۰۰۰ ریالی با نرخ سود ۲۰ درصد نزد شعبه آپادانا می باشد.

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

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
یادداشت	مبلغ	
	ریال	
۶-۱	۸۹۲,۳۹۸,۱۵۱,۶۵۲	اوراق مشارکت بانکی
۶-۲	۳,۶۴۵,۶۴۳,۶۹۰,۱۸۳	اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی
۶-۳	۲,۱۴۱,۴۶۶,۷۴۸,۵۵۱	اوراق صکوک اجاره و سلف
	۶,۶۷۹,۵۰۸,۵۹۰,۳۸۶	

۶-۱- ملته اوراق مشارکت بانکی، مربوط به اوراق خریداری شده توسط بانک تجارت شعبه آپادانا با نرخ سود سالانه ۲۳ درصد می باشد.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۲۹

۱-۶- اوراق مشارکت بانکی

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بانکی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۹۵/۰۲/۲۹

نسبت به کل دارایی ها	خالص ارزش سرمایه گذاری	سود دریافتی	ارزش سرمایه گذاری	تعداد	تاریخ سررسید	نوع
درصد	ریال	ریال	ریال			
۳۵٪	۷۰۹,۳۶۹,۰۱۳	۹۲۳,۰۱۳	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۶	۲۳٪ اوراق مشارکت بانکی تجارت
۰٪	۲,۵۶۱,۸۴۳,۱۵۳	۶۵۱,۸۴۳,۱۵۳	۱,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۳	۲۰٪ اوراق مشارکت احداث پنج طرح اراضی بانک تجارت
۰.۹٪	۱۸۰,۵۷۳,۳۹۴,۸۱۰	۱۰۱,۷۶۵,۶۴۱,۰	۱۷۰,۳۹۶,۳۳۰,۰۰۰	۱۹۱,۴۵۷	۱۳۹۵/۰۲/۰۱	۲۱٪ اوراق مشارکت وزارت راه و شهرسازی بانک مسکن
۴.۳٪	۸۹۳,۳۹۸,۱۵۱,۵۵۲	۲۰۰,۹۱,۳۲۱,۶۵۳	۸۷۲,۳۰۶,۷۳۰,۰۰۰			

۲-۶- اوراق مشارکت بوردی و فرابوردی

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بوردی و فرابوردی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۹۵/۰۲/۲۹

نسبت به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	سود متعلقه	ارزش روز	تعداد	تاریخ سررسید	نوع
درصد	ریال	ریال	ریال			
۳٪	۶۳۳,۹۷۰,۰۷۰,۳۹۵	۵,۹۷۵,۵۱۴,۷۸۹	۶۳۷,۹۹۴,۵۵۵,۷۰۶	۶۳۸,۴۸۱	۱۳۹۵/۰۲/۱۶	۲۰٪ اوراق مشارکت کل مهر
۱۵٪	۲۰,۱۱۶,۷۳۶,۱۹۶,۶۸۸	۱۱۲,۲۵۵,۵۰۶,۸۵۰	۲۸,۹۹,۴۱۷,۱۱۲,۸۳۸	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۲۱٪ اوراق مشارکت ملی نفت ایران
۱۸٪	۳,۶۴۵,۶۴۳,۹۰,۱۸۳	۱۱۸,۳۳۲,۰۲۱,۶۳۹	۳,۵۲۷,۶۱۱,۶۶۸,۵۴۴			



صندوق سرمایه گذاری، مادر، ثابت، گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی، منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۳-۶- اوراق مسکوک اجاره و سلف
سرمایه گذاری در اوراق مسکوک اجاره و سلف به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱

نسبت به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	سود منقلبه	ارزش روز	تعداد	تاریخ سررسید	نرخ	درصد
درصد	ریال	ریال	ریال				
۳٪	۴۳۰,۶۶۷,۹۲۶,۵۳۶	۱۲,۱۴۲,۱۲۶,۴۲۶	۴۱۸,۵۲۵,۸۱۰,۱۰۰	۴۱۸,۸۵۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۹	۲۰٪	اوراق اجاره چادرملو
۱٪	۲۰۴,۴۱۸,۸۶۲,۶۹۷	۴,۵۷۲,۶۶۲,۶۹۷	۱۹۹,۸۴۵,۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۲۰٪	اوراق اجاره پترو امید آسیا
۰٪	۲۵۷۹۲,۸۴۸,۳۶۸	۲۵۵,۹۵۴,۲۳۴	۲۵۵,۳۶,۸۹۴,۱۳۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۱۴	۲۱٪	اوراق اجاره رایتل
۱٪	۲۳۷,۴۰۷,۹۰۶,۷۲۲	-	۲۳۷,۴۰۷,۹۰۶,۷۲۲	۱۶,۸۲۶,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	۲۴٪	اوراق سلف تیر آهن ذوب آهن
۰٪	۶۹,۰۰۳,۷۷۱,۴۱۸	-	۶۹,۰۰۳,۷۷۱,۴۱۸	۱۴۹,۲۳۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۲	۲۴٪	اوراق سلف برق ماهشهر
۴٪	۸۱۰,۰۳۳,۴۲۸,۵۳۱	-	۸۱۰,۰۳۳,۴۲۸,۵۳۱	۵۰۹,۰۹۹		۲۵٪	اوراق سلف کینتلنتره سنگ آهن گل گهر
۲٪	۲۶۴,۱۴۱,۹۹۴,۲۹۹	-	۲۶۴,۱۴۱,۹۹۴,۲۹۹	۲۹۹,۴۰۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۸	۲۵٪	اوراق سلف سنگ آهن دانه بندی شده چادرملو
۰	۲,۱۴۱,۴۶۶,۷۴۸,۵۵۱	۱۶,۹۷۱,۷۳۴,۳۵۷	۲,۱۴۴,۴۹۵,۰۰۵,۱۹۴				



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۷- حساب‌های دریافتنی

حسابهای دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱			
تنزیل نشده	هزینه تنزیل	تنزیل شده	
ریال	ریال	ریال	
			سود سپرده های بانکی:
۳,۰۶۵,۹۹۸,۹۴۹	(۸۳۷,۷۰۵)	۳,۰۶۶,۸۳۶,۶۵۴	حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۳۹۶۰۷ - بانک سپه شعبه آپادانا
۳۹,۷۴۵	(۳۳۶)	۴۰,۰۷۱	حساب کوتاه مدت ۲۲۲۲۲۳۶۰ - بانک سپه شعبه آپادانا
۴۱۶۱۵,۶۸۰,۲۰۴	(۲۰,۳۵۳,۰۲۳)	۴۱۶۳۶,۰۳۳,۲۲۷	حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۱۲۱۰ - بانک سپه شعبه آپادانا
۵,۱۳۵,۹۶۷,۰۷۰	(۲,۵۲۵,۸۸۵)	۵,۱۳۸,۴۹۲,۹۵۵	حساب کوتاه مدت ۱۳۸۶۶۸۴۳۶ - بانک تجارت شعبه آپادانا
۲۸,۶۹۷,۴۷۰,۶۱۹	(۱۴,۱۱۳,۵۱۰)	۲۸,۷۱۱,۵۸۴,۱۲۹	حساب کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۲۰۲۴۸۴ - بانک شهر شعبه خرمشهر
۲۰۶,۶۸۵,۴۰۶	(۳,۰۴۹,۴۵۷)	۲۰۹,۷۳۴,۸۶۳	حساب کوتاه مدت ۰۰۱۲۰۰۰۳۰۰۰۰۲ - بانک دی شعبه فرشته
-	-	-	سود سپرده یکساله :
۱۲۱,۵۹۰,۱۰۶,۶۴۴	(۱,۹۹۲,۲۸۰,۴۳۷)	۱۲۳,۵۸۲,۲۸۷,۰۸۱	حساب سپرده یکساله ۱۳۰۹۵۰۰۰۰۸۳۰۳ - بانک سپه شعبه آپادانا
۲۰۰,۳۱۱,۹۴۸,۶۳۷	(۲,۰۳۶,۱۶۰,۳۴۳)	۲۰۲,۳۴۶,۱۰۸,۹۸۰	

۸- سایر حساب‌های دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
مبلغ	یادداشت	
ریال		
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶	۸-۱	بانک سپه
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶		

۸-۱- حائده بدهی فوق نزد بانک سپه شعبه آپادانا بابت برگشت وجوه حسابهای مسدودی سود مشارکت مورخ ۹۵/۰۲/۱۵ می باشد که تاریخ نهی صورتهای نسویه شده است

۹- جاری کارگزاران

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
ریال		
۴۵۲,۵۸۶,۸۳۸		کارگزاری بانک سپه
۱۳,۷۶۰,۷۰۱		سایر
۴۶۶,۳۴۷,۵۳۹		

۹-۱- مانده حساب های مربوط به کارگزاری بانک سپه، کارگزاری بهمن و کارگزاری صادرات تماما مربوط به تعدیلات ناشی از سقف کارمزد می باشد.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق و برگزاری مجامع می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. براساس ماده ۲۷ اساسنامه مخارج تاسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۳ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تاسیس ۳ سال و مخارج برگزاری مجامع یکسال می باشد.

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

مخارج تاسیس	مخارج نوم افزار و سایت	جمع
ریال	ریال	ریال
۳۲۸,۱۸۲,۰۰۰	۶۲۱,۲۰۰,۰۰۰	۹۴۹,۳۸۲,۰۰۰
(۱۰۴,۳۲۶,۸۴۸)	(۵۲۳,۰۲۱,۹۴۰)	(۶۲۶,۶۵۸,۷۸۸)
۲۲۴,۵۴۶,۱۵۲	۸۸,۲۷۸,۰۶۰	۳۱۲,۸۲۴,۲۱۲

مخارج طی دوره

استهلاك دوره

مانده در پایان دوره

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد نزد صندوق به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	
۸۱۳,۲۴۰,۲۷۹	حساب جاری ۱۳۰۹۸۰۰۱۸۶۴۰۸- بانک سپه شعبه آپادانا
۱۰۰,۰۰۰	حساب قرض الحسنه ۷۰۰۸۰۱۴۳۴۸۰۷- بانک شهر شعبه خرمشهر
۸۱۳,۳۴۰,۲۷۹	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	یادداشت	مبلغ
ریال		
۳۱,۱۷۸,۸۱۰,۰۰۰	۱۲-۱	بابت درخواست صدور
۱,۰۲۱,۸۰۷,۷۹۸	۱۲-۲	بابت واحدهای ابطالی
۸۸۹,۳۲۲,۹۴۶	۱۲-۳	سود صندوق
۷۳۹,۴۷۶,۱۳۶		تتمه واحدهای صادر شده
۳۳,۸۲۹,۴۱۶,۸۵۰		

۱۲-۱- مانده حساب پرداختنی به سرمایه گذاران مربوط به درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری می باشد که ظرف مدت یک روز محاسبه شده و واحدهای سرمایه گذاری عادی برای سرمایه گذاران صادر می گردد.

۱۲-۲- مانده حساب پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طبق اسید نامه صندوق ظرف مدت دو الی هفت روز کاری به سرمایه گذاران پرداخت می گردد.

۱۲-۳- مانده حساب پرداختنی بابت سود صندوق مربوط به آن دست از اشخاص می باشد که شماره حساب آنها مقاب با نام دارنده واحد سرمایه گذاری می باشد. مبلغ فوق در صورت اصلاح حساب دارنده واحدهای سرمایه گذاری به حساب سرمایه گذاران پرداخت می گردد.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	
۲۹,۵۸۴,۹۸۲,۰۸۹	کارمزد مدیر صندوق
۱,۲۶۷,۸۰۹,۸۴۳	کارمزد متولی
۱۴۹,۵۵۳,۷۱۵	کارمزد حسابرس
۳۱,۰۰۲,۳۴۵,۶۴۷	

۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر در ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	یادداشت	
ریال		
۸۷۸,۶۸۱,۳۵۵	۱۴-۱	نامین سرمایه امید
۱,۳۳۹,۴۲۰,۰۰۰		بانک سپه
۴۲۲,۸۱۷,۵۲۸	۱۴-۲	واریزی نامشخص
۹,۶۷۹,۳۲۶,۹۲۸		ذخیره کارمزد تصفیه
۱۲,۳۲۰,۲۴۵,۸۱۱		

۱۴-۱- مانده حساب فوق مربوط به هزینه های تالیس و آبانمان نرم افزار و افزایش شعب صندوق می باشد که توسط شرکت نامین سرمایه امید به عنوان رکن مدیر صندوق پرداخت شده است.

۱۴-۲- مانده حساب فوق مربوط به وجوه واریزی توسط شعب بانک سپه می باشد که فاقد درخواست صدور می باشند. لازم به ذکر است تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبالغ فوق پیگیری و به مشتریان عودت داده شده است.

۱۵- خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
تعداد	مبلغ
ریال	
۱۹,۸۷۱,۷۹۲	۲۰,۰۶۰,۹۴۴,۴۹۶,۴۲۳
	واحد های سرمایه گذاری عادی
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۵,۱۸۶,۴۳۱
	واحد های سرمایه گذاری ممتاز
۱۹,۸۸۱,۷۹۲	۳۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار بورسی و فراورسی

سود (زیان) فروش	ارزش دفتری	فروش			اوراق
		فروش خالص	کارمزد	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	اورق
۶,۵۲۳,۵۳۵,۹۰۵	(۹۳۴,۱۱۵,۹۲۸,۵۹۵)	۹۳۰,۳۴۹,۴۶۴,۶۰۰	(۷۸,۰۰۰,۰۰۰)	۹۳۰,۷۱۷,۴۶۴,۶۰۰	۹۲۳,۸۵۰
۲,۹۱۸,۶۱۱,۰۰۰	(۸۵۶,۴۰۱,۸۶۱,۴۷۰)	۸۵۹,۳۲۰,۴۷۲,۴۷۸	(۵۳,۹۶۷,۹۷۸)	۸۵۹,۳۷۲,۴۰۰,۴۵۶	۸۵۶,۳۴۸
۲,۴۳۴,۳۷۳,۱۶۴	(۱۷۸,۵۹۵,۲۴۹,۲۰۰)	۱۸۱,۰۲۹,۵۲۱,۴۵۴	(۱۷,۵۶۸,۰۰۳)	۱۸۱,۰۴۷,۱۸۹,۴۵۷	۱۸۲,۳۲۳
۱۰,۸۹۱,۹۹۵,۳۳۹	(۳۴۳,۳۷۱,۲۴۶,۵۸۴)	۲۵۳,۳۶۳,۳۴۱,۸۲۳	(۹۴,۰۴۱,۴۴۹)	۲۵۳,۴۵۷,۲۷۳,۲۷۲	۲۷۲,۱۱۶
۳,۳۷۰,۹۶۸,۵۵۰	(۱۰۰,۶۴۰,۹۷۹,۸۴۹)	۱۰۴,۰۱۱,۹۴۸,۳۹۹	(۶۰,۰۰۰,۱۹۷)	۱۰۴,۰۷۲,۳۸,۵۹۶	۱۱۳,۷۶۴
۲۶,۵۹۱,۹۸۲,۳۲۷	(۴۸۹,۱۷۰,۳۷۰,۴۰۷)	۵۱۵,۷۶۳,۲۵۲,۷۳۴	(۴۶,۸۸۶,۳۸۱)	۵۱۵,۸۰۹,۱۳۹,۰۱۵	۵۷۳,۶۶۳
۱,۵۹۴,۳۷۵,۳۷۳	(۳۰,۹۸۹,۳۱۸,۶۲۳)	۳۳,۵۸۳,۵۹۳,۸۹۶	(۳۲,۲۸۳,۶۹۴)	۳۳,۶۰۵,۸۷۷,۵۹۰	۳۶,۷۳۴
(۱۱,۴۹۵,۸۶۸,۳۶۵)	(۵۶۱,۳۵۸,۱۸۱,۹۲۰)	۵۴۹,۸۶۲,۲۱۲,۶۵۵	(۱۳۸,۶۳۹,۱۳۵)	۵۵۰,۰۰۰,۹۵۳,۷۹۰	۵۵۰,۰۰۰
۷۶,۹۳۶,۰۰۰	(۴۵,۸۵۴,۰۰۰,۰۰۰)	۴۵,۹۳۱,۵۳۶,۰۰۰	(۱۵,۶۰۰,۰۰۰)	۴۵,۹۴۷,۱۳۶,۰۰۰	۴۸,۰۰۰
۶,۱۴۶,۵۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۱,۴۶۰,۰۰۰)	۳۰,۶۱,۶۱,۱۰۰,۰۰۰	(۱۵,۶۰۰,۰۰۰)	۳۰,۶۱,۷۶,۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۴۹,۰۵۳,۴۰۸,۴۰۱	(۳,۷۲۹,۶۲۱,۱۳۶,۸۳۸)	۳,۷۷۸,۶۶۵,۵۴۵,۰۳۹	(۵۴۱,۵۶۶,۷۳۷)	۳,۷۷۹,۲۰۷,۴۱۱,۷۷۶	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت و اجاره به شرح ذیل تفکیک می گردد:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

سود (زیان) تحقق نیافته	مبالغ	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	اوراق
ریال	ریال	ریال	ریال		
(۳۵۴,۹۴۳,۷۰۵)	(۳۳۴,۱۸۹,۹۰۰)	(۳۱۸,۹۸۰,۷۵۳,۸۰۵)	۴۱۸,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۸,۸۵۰	اوراق اجاره چادر ملو
(۱۹۰,۷۳۸,۵۳۰)	(۱۵۴,۸۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰,۳۵۹,۳۸,۵۴۰)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره پترو اسید اسپا
۵۳۴,۸۹۴,۱۳۳	(۱۹,۷۸۰,۸۵۷)	(۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵,۵۵۴,۳۷۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	اوراق اجاره رایتل
(۱۳,۵۸۲,۸۸۷,۱۴۲)	(۳,۲۳۵,۸۸۷,۱۴۲)	(۲,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۹۰۱,۶۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت ملی نفت ایران
(۱۳,۴۶۵,۳۵۵,۱۵۳)	(۴۸۶,۲۴۴,۳۸۱)	(۶۴۱,۴۵۹,۹۱۱,۸۷۲)	۶۲۸,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۸,۴۸۱	اوراق مشارکت گازپتر
۴,۹۷۵,۴۰۵,۰۹۶	(۳۲۶,۳۲۷,۳۷۸)	(۲۳۲,۴۲۲,۵۰۱,۶۲۶)	۲۳۷,۷۳۴,۵۵۴,۰۰۰	۱۶,۸۷۶,۰۰۰	اوراق سلف تیر آهن ذوب آهن
۳,۷۵۸,۸۹۵,۶۱۵	(۹۴,۹۴۱,۶۳۳)	(۶۵,۳۴۴,۸۷۵,۸۰۳)	۶۹,۰۹۸,۷۱۳,۰۵۰	۱۴۹,۲۳۰	اوراق سلف برق ماهتاب
۴۸,۳۷۷,۸۶۲,۷۴۰	(۱,۱۱۴,۵۱۷,۳۷۸)	(۷۶۱,۶۵۵,۳۶۵,۷۸۱)	۸۱۱,۱۳۷,۹۴۵,۷۹۹	۵۰۹,۰۹۹	اوراق سلف کیستاتوره سنگ آهن گل گهر
۴۱,۸۸۲,۳۱۱,۰۵۷	(۵۰۱,۰۱۹,۵۰۰)	(۳۳۲,۳۵۹,۶۸۳,۳۴۳)	۳۶۴,۶۴۳,۰۰۱,۳۸۰	۳۹۹,۴۰۰	اوراق سلف سنگ آهن طاق بندی شده چادر ملو
۷۱,۸۳۷,۴۴۳,۰۹۱	(۵,۲۶۸,۲۳۷,۸۹۸)	(۵,۵۸۰,۰۶۹,۲۳۰,۶۶۰)	۵,۶۵۷,۱۷۴,۹۰۱,۶۴۹		



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب :

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	یادداشت	
ریال		
۱,۳۹۰,۱۸۳,۶۰۲,۴۸۳	۱۸-۱	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی
۳۰۶,۸۹۴,۷۴۸,۵۹۸	۱۸-۲	سود تضمین شده اوراق مشارکت
۱۳۱,۶۱۵,۳۲۴,۶۸۲	۱۸-۳	سود تضمین شده اوراق اجاره
۱,۷۲۸,۶۹۳,۷۷۵,۷۶۵		

۱۸-۱- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	سود	هزینه توزیع	سود خالص	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۷۰,۸۱۱,۸۲۶,۹۵۳	(۱,۹۹۴,۲۸۰,۲۳۷)		۳۶۸,۸۱۸,۵۴۶,۷۱۶	سود سپرد بلند مدت بانکی
۳۴,۴۰۹,۸۹۱,۷۴۴	-		۳۴,۴۰۹,۸۹۱,۷۴۴	سود سپرد بلند مدت بانکی سپه
				سود اوراق گواهی سپرده بانکی
				سود سپرده بانکی
۱۱۰,۴۰۸,۳۹۸,۰۵۰	(۸۳۲,۷۰۵)		۱۱۰,۳۹,۹۹۵,۳۴۵	سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۳۹۶-۷ - بانک سپه شعبه آبادان
۳۷۷,۲۰۹,۶۳۲,۶۷۹	(۱۳۳,۱۹۱,۰۱۱)		۳۷۷,۰۷۶,۴۴۱,۶۶۸	سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۳۹۶-۷ - بانک سپه شعبه آبادان
۴۱۶,۲۴۶,۰۳۳,۳۳۷	(۲۰,۳۵۳,۰۳۳)		۴۱۶,۱۵۲,۶۸۰,۳۰۴	سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۳۹۶-۷ - بانک سپه شعبه آبادان
۵۴,۴۰۸,۸۵۸,۰۶۳	(۳۱۰,۵۲۵,۸۷۸)		۵۴,۰۹۸,۳۳۲,۱۸۵	سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۸۶۸۴۳۴ - بانک تجارت شعبه آبادان
۳۳۳,۷۴۶,۴۰۳,۳۳۳	(۱۴,۱۱۲,۵۱۰)		۳۳۳,۶۳۳,۸۹۳,۸۲۳	سود سپرده کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۴۰۲۴۸۳ - بانک شهر شعبه خرمشهر
۱۷۹,۴۱۱,۳۸۱,۰۹۱	(۳۰,۴۹,۲۵۷)		۱۷۹,۳۸۱,۸۸۱,۸۳۴	سود سپرده کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۴۰۲۴۸۳ - بانک دی شعبه فرشته
۱,۳۹۰,۱۸۳,۶۰۲,۴۸۳	(۲,۵۵۵,۳۵۱,۰۲۱)		۱,۳۸۷,۶۲۸,۲۵۱,۴۶۲	

۱۸-۲- سود تضمین شده اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	نرخ	تاریخ سررسید	ارزش اسمی	سود خالص	
درصد			میلیون ریال	ریال	
۲۳٪	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۷۰۰,۰۰۰	۹,۲۶۳,۰۱۳,۶۹۰		الف - اوراق مشارکت بانکی
۲۰٪	۱۳۹۵/۰۳/۲۲	۲,۰۰۰	۵۹۴,۰۶۵,۳۷۵		اوراق مشارکت بانک تجارت
۲۱٪	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱۷۰,۳۹۷	۱,۲۵۴,۱۲۴,۰۷۰		اوراق مشارکت احداث پنج طرح آبرسانی بانک تجارت
					اوراق مشارکت وزارت راه و شهرسازی بانک مسکن
۲۰٪	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۶۲۸,۳۸۱	۱۵۴,۵۷۷,۷۶۳,۲۰۱		ب - اوراق مشارکت پیروسی و فرابورسی
۲۱٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۲۵۶,۵۰۶,۸۵۰		اوراق مشارکت گل مهر
۲۱٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۳۸,۰۰۰	۴۸۵,۰۵۰,۸۷۵		اوراق مشارکت ملی نفت ایران
۲۴٪	۱۳۹۵/۰۵/۲۳	۳۰۰,۰۰۰	۳۷,۴۷۱,۶۸۰,۷۵۷		اوراق مشارکت شهرداری سبزوار
۲۰٪	-	۷۴,۰۰۰	۹۹۳,۵۲۳,۵۸۰		اوراق مشارکت تولید خودروی سایپا
					ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور
۳۰۶,۸۹۴,۷۴۸,۵۹۸			۴,۹۲۲,۸۷۸		

۱۸-۳- سود تضمین شده اوراق اجاره

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	نرخ	تاریخ سررسید	ارزش اسمی	سود خالص	
درصد			میلیون ریال	ریال	
۲۰٪	۱۳۹۶/۰۷/۰۹	۴۱۸,۸۵۰	۹۵,۵۶۵,۹۰۵,۸۴۷		اوراق اجاره چهارم
۲۰٪	۱۳۹۷/۰۱/۲۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۵,۷۹۲,۵۶۴,۶۰۳		اوراق اجاره پترو امید آسیا
۲۱٪	۱۳۹۹/۰۲/۱۴	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۵,۹۵۴,۳۳۴		اوراق اجاره راینل
۱۳۱,۶۱۵,۳۲۴,۶۸۲			۶۴۳,۸۵۰		



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۹- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	تعدیل کارمزد کارگزاری
ریال	
۴۶۶,۳۴۹,۷۴۲	
۴۶۶,۳۴۹,۷۴۲	

۲۰- هزینه کارمزد ارکان:

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	هزینه کارمزد مدیر
ریال	
۳۸,۶۱۵,۷۴۰,۵۴۱	
۱۸۰۹,۹۵۶,۵۹۷	هزینه کارمزد متولی
۱۴۹,۵۵۳,۷۱۵	هزینه حق الزحمه حسابرس
۴۰,۵۷۵,۲۵۰,۸۵۳	

۲۱- سایر هزینه ها

سایر هزینه های صندوق به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	هزینه تصفیه
ریال	
۹,۶۷۹,۳۲۶,۹۲۸	هزینه آبانمان
۵۳۳,۰۲۱,۹۴۰	هزینه تاسیس
۱۰۳,۶۳۶,۸۴۸	سایر هزینه ها
۶۰۷,۵۰۱	
۱۰,۳۱۶,۵۹۳,۲۱۷	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۲۲- خالص تعدیلات ارزش گذاری صدور و ابطال واحدهای عادی
تعدیلات شامل اعلام زیر است

سال مالی منتهی به ۳۱
اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

ریال

۲۳۸,۸۱۷,۸۲۹,۴۱۷
۲۳۸,۸۱۷,۸۲۹,۴۱۷

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری عادی

۲۳- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات و یا بدهی احتمالی ندارد

۲۴- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵



تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۹,۱۹۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت تکسین سرمایه امید	
۱۰	ممتاز	مدیر عامل شرکت تکسین سرمایه امید	حجیم رضا حدادی	
۴۹	عادی	مدیر سرمایه گذاری	مازیار فخری	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۴۹	عادی	مدیر سرمایه گذاری	عبدالله دریاپور	
۴۹	عادی	مدیر سرمایه گذاری	پیمان ناتانی	

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۲۵- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

مانده طلب (دهی)	تاریخ معامله				شرح واریزی	مدیر صندوق	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله	حقیقی	سایرین			
مجموع روال							
•	طی دوره	۹۲۳۸۵۰	۱,۳۴۲,۷۰۰		اوراق اجاره چادرملو	مدیر صندوق	تأمین سرمایه امید
•	طی دوره	۸۵۶,۳۴۸	۱,۰۵۶,۲۴۸		اوراق اجاره پترو امید آسیا	مدیر صندوق	تأمین سرمایه امید
•	طی دوره	۵۵۰,۰۰۰	۱,۱۷۸,۴۸۱		اوراق مشارکت گلگیر	مدیر صندوق	تأمین سرمایه امید
•	طی دوره	•	۳۹۹,۴۰۰		اوراق سلف چادرملو	مدیر صندوق	تأمین سرمایه امید
•	طی دوره	•	۵۰۹,۰۹۹		اوراق سلف گلگیر	مدیر صندوق	تأمین سرمایه امید

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده و خود نداشته است.

