

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

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

شماره صفحه	موضوع
(۱) و (۲)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۹	صورتهای مالی

گزارش حسابرسی 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 ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیهای آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده‌است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد 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، کنترل‌های 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 مالی، کافی و مناسب است.



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.

اظهار 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 ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره میانی شش ماهه 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 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 بند ۲-۳ امیدنامه صندوق در افشای مجموع پنج ورقه که در پایان هر روز بیشترین درصد از دارایی صندوق را به خود اختصاص داده در تارنمای صندوق، 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 به استثناء موارد مندرج در بند ۶ فوق 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 نشده است.

۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم‌الاجرا 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.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

محمد حاجی پور

حسین شیخ سفلی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۵۴

شماره ثبت: ۱۳۹۷

۲۲ دی ماه ۱۳۹۵



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

گنجینه امید ایرانیان

شماره ثبت نزد اداره ثبت شرکت ها ۳۶۰۲۹
شماره ثبت نزد سازمان بورس ۱۱۳۴۳

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

باسلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۳۰ 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 می گردد.

شماره صفحه	عنوان
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	یادداشت های توضیحی شامل:
۴	الف: اطلاعات کلی صندوق
۵	ب: مبنای تهیه صورت های مالی
۵	پ: خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸-۱۹	ت: یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشا گردیده است.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۵ با تایید ارکان ذیل رسیده است.

با سپاس

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



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

صورت خالص دارایی ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
دارایی ها:		
۱۳,۲۶۶,۴۴۶,۲۹۱,۶۵۳	۱۸,۲۱۴,۷۶۹,۸۶۵,۴۷۶	۵ سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده های بانکی
۶,۶۷۹,۵۰۸,۵۹۰,۳۸۶	۱۱,۲۵۰,۴۵۱,۶۸۹,۳۱۸	۶ سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۰۰,۳۱۱,۹۴۸,۶۳۷	۲۵۷,۲۱۴,۲۲۲,۶۸۶	۷ حسابهای دریافتنی
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶	.	۸ سایر حسابهای دریافتنی
۴۶۶,۳۴۷,۵۳۹	۱,۰۴۸,۳۹۷,۵۱۸	۹ جاری کارگزاران
۳۱۲,۸۲۴,۲۱۲	۳۷۵,۲۴۱,۸۷۶	۱۰ سایر دارایی ها
۸۱۳,۳۴۰,۲۷۹	۳۵۶,۰۴۴,۰۵۸	۱۱ موجودی نقد
۲۰,۱۴۸,۱۹۱,۶۹۱,۱۶۲	۲۹,۷۲۴,۲۱۵,۴۶۰,۹۳۲	جمع دارایی ها
بدهی ها:		
(۳۳,۸۲۹,۴۱۶,۸۵۰)	(۵۰,۱۱۸,۴۷۰,۹۸۰)	۱۲ پرداختنی به سرمایه گذاران
(۳۱,۰۰۲,۳۴۵,۶۴۷)	(۶۱,۱۰۶,۳۲۷,۲۹۹)	۱۳ بدهی به ارکان صندوق
(۱۲,۳۲۰,۲۴۵,۸۱۱)	(۲۶,۳۲۹,۴۲۴,۱۰۷)	۱۴ سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
(۷۷,۱۵۲,۰۰۸,۳۰۸)	(۹۲,۵۵۴,۲۲۲,۳۸۶)	جمع بدهی ها
۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴	۲۹,۶۳۱,۶۶۱,۲۳۸,۵۴۶	خالص دارایی ها
۱,۰۰۹,۵۱۹	۱,۰۰۷,۹۸۳	خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امد ایرانیان

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۶	۸۷,۲۰۱,۷۷۷,۳۴۱	(۱۳۰,۶۳۸,۸۸۹)	۴۹,۰۵۳,۴۰۸,۲۰۱
۱۷	۱۳۷,۸۸۸,۳۴۰,۱۶۶	(۱۹,۳۰۱,۵۸۷,۶۳۴)	۷۱,۸۳۷,۴۴۳,۰۹۱
۱۸	۲,۱۴۲,۶۸۵,۱۳۶,۸۵۴	۲۶۱,۵۳۴,۳۳۱,۸۸۳	۱,۷۲۸,۶۹۳,۷۷۵,۷۶۵
۱۹	۵,۵۳۲,۰۵۷,۵۳۲	۴۶,۲۹۹,۴۵۳	۴۶۶,۳۴۹,۷۴۲
	۲,۳۷۲,۲۹۷,۳۱۱,۸۹۳	۲۴۲,۲۴۸,۴۰۴,۸۱۳	۱,۸۵۰,۰۵۰,۹۷۶,۷۹۹
۲۰	(۳۴,۳۷۱,۰۳۱,۳۳۰)	(۵,۳۳۴,۷۸۳,۷۷۱)	(۴۰,۵۷۵,۳۵۰,۸۵۳)
۲۱	(۱۳,۸۹۱,۳۸۰,۳۷۸)	(۳,۴۹۳,۹۴۳,۵۸۷)	(۱۰,۳۱۶,۵۹۳,۳۱۷)
	(۴۸,۳۶۲,۴۰۱,۶۰۸)	(۷,۷۱۸,۷۲۶,۳۵۸)	(۵۰,۸۹۱,۸۴۴,۰۷۰)
	۲,۳۲۴,۹۲۴,۹۱۰,۲۸۵	۲۳۴,۵۲۹,۶۷۸,۴۵۵	۱,۷۹۹,۱۵۹,۱۳۲,۷۲۹

سود فروش اوراق بهادار بورسی و فرابورسی
سود تحقق نیافته بگنجدهای اوراق بهادار
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
سایر درآمدها
جمع درآمدها
هزینه ها
هزینه کارمزد ارکان
سایر هزینه ها
جمع هزینه ها
سود خالص

صورت گردش خالص دارایی ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵
تعداد واحدهای سرمایه گذاری شده	تعداد واحدهای سرمایه گذاری شده	تعداد واحدهای سرمایه گذاری شده
ریال	ریال	ریال
۱۹,۸۸۱,۷۹۲	۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴	۱۰,۰۵۳,۲۸۳,۰۹۸
۱۸,۹۹۰,۹۴۷	۱۸,۹۹۰,۹۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۳۰,۹۰۱,۰۰۰,۰۰۰
(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)
(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۴۷۵,۷۵۳,۰۰۰,۰۰۰)
(۳,۳۹۵,۶۱۸,۰۴۴,۰۰۰)	(۳,۳۹۵,۶۱۸,۰۴۴,۰۰۰)	(۳,۳۹۵,۶۱۸,۰۴۴,۰۰۰)
-	۱۱۴,۱۰۹,۶۶۹,۸۴۷	۵۷,۷۰۷,۵۳۷,۶۰۰
-	۲,۳۲۴,۹۲۴,۹۱۰,۲۸۵	۲۳۴,۵۲۹,۶۷۸,۴۵۵
۲۲	-	-
۲۹,۳۹۶,۹۸۷	۲۹,۶۳۱,۶۶۱,۲۳۸,۵۶۶	۱۹,۸۸۱,۷۹۲
	۶,۳۱۸,۴۰۵	۶,۳۷۵,۱۳۲,۸۹۵,۰۰۰
		۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴

خالص دارایی ها در ابتدای سال
واحدهای سرمایه گذاری عادی صادر شده طی دوره
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صادر شده طی دوره
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره

سود برداشته صندوق
خالص تبدیلات ارزش گذاری صدور و ابطال واحدهای عادی
سود خالص
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری شده) پایان دوره



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

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 ۱۳۹۴/۰۳/۲۳ 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.

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- اطلاع رسانی

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	۹۹۹۰	۹۹,۹۹



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان 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 سهروردی، خیابان خرمشهر، نبش خیابان شکوه، پلاک ۲

ضامن نقد شوندگی صندوق، ضامن صندوق، شرکت تامین سرمایه امید (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۳ با 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.

متولی صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت فریوران است که در تاریخ ۱۳۶۶/۰۴/۲۳ به شماره ثبت ۳۳۰۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهر تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از شهرک غرب، خیابان خوردین، خیابان توحید یکم، شماره ۱، طبقه ۵

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیین 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 سهروردی 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 (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 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 علی الحساب

سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، 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 علی الحساب 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 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

عنوان هزینه	یادداشت	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تاسیس	-	معادل یک در هزار وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	-	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	۴-۳-۱	سالانه پنج در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۱ و پنج درصد از مابالتفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده بانکی یا حساب های سرمایه گذاری بانک ها یا 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 ۱,۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت 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 $(\pi \times 365) / (1/100)$ 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 رسید، 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.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

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.
با توجه به تبصره ۳ 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 می شود.

۴-۴- 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 برطبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در ترازنامه 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.



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	یادداشت
مبلغ	مبلغ	
ریال	ریال	
۵,۹۹۶,۶۷۷,۴۸۰,۰۱۱	۷,۷۴۵,۰۰۱,۰۵۳,۸۳۴	۵-۱ سرمایه گذاری در سپرده های کوتاه مدت بانکی
۷,۲۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	۱۰,۴۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	۵-۲ سرمایه گذاری در سپرده های بلند مدت بانکی
۱۳,۲۶۶,۴۴۶,۲۹۱,۶۵۳	۱۸,۲۱۴,۷۶۹,۸۶۵,۴۷۶	

۵-۱- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی

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

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
مبلغ	مبلغ	
ریال	ریال	درصدی از کل دارایی ها
۹۵۸,۳۳۲,۳۰۵	۲,۹۳۱,۷۵۵	۰٪
۱۲۴,۹۷۲,۶۷۲	۸,۳۰۴,۷۴۷	۰٪
۴,۲۹۶,۱۰۶,۲۸۲,۹۳۳	۵,۳۳۵,۶۴۰,۷۰۸,۲۹۷	۱۸٪
۲۰۲,۸۳۹,۵۴۴,۵۳۹	۲۷,۱۸۷,۴۳۹,۰۳۳	۰٪
۱,۲۷۱,۳۵۲,۶۴۹,۳۷۶	۱,۳۸۲,۱۶۱,۶۷۰,۰۰۲	۵٪
۲۲۵,۲۹۵,۶۹۸,۱۸۶	-	۰٪
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪
۵,۹۹۶,۶۷۷,۴۸۰,۰۱۱	۷,۷۴۵,۰۰۱,۰۵۳,۸۳۴	۲۶٪

حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۲۳۹۶۰۷ - بانک سپه شعبه آپادانا

حساب کوتاه مدت ۲۲۲۲۲۳۶۰ - بانک سپه شعبه آپادانا

حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۱۲۱۰ - بانک سپه شعبه آپادانا

حساب کوتاه مدت ۱۳۸۶۸۴۳۶ - بانک تجارت شعبه آپادانا

حساب کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۳۰۲۴۸۴ - بانک شهر شعبه خرمشهر

حساب کوتاه مدت ۰۰۰۱۲۰۰۰۳۰۰۰۰۲ - بانک دی شعبه قرشته

حساب کوتاه مدت- ۶۳۰۱۱۶۵۹۱۷ - بانک تجارت شعبه آپادانا

حساب کوتاه مدت- ۶۳۰۱۱۶۵۹۷۶ - بانک تجارت شعبه آپادانا

۵-۲- سرمایه گذاری در سپرده های بلند مدت بانکی

سپرده های بلند مدت بانکی به شرح ذیل می باشد

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	تاریخ سررسید	تعداد	نرخ	
مبلغ	مبلغ			درصد	
ریال	ریال				
۷,۲۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	۷,۲۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	۱۳۹۵/۱۱/۲۹	۷,۲۶۹,۷۶۹	۲۰٪	حساب بلند مدت ۱۳۰۹۵۰۰۰۰۸۳۰۳ - بانک سپه شعبه آپادانا
-	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۸٪	حساب بلند مدت ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۵۷۰۷ - بانک سپه شعبه آپادانا
-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	حساب بلند مدت ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۷۷۰۳ - بانک سپه شعبه آپادانا
۷,۲۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲	۱۰,۴۶۹,۷۶۸,۸۱۱,۶۴۲				

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

سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	یادداشت
مبلغ	مبلغ	
ریال	ریال	
۴,۵۳۸,۰۴۱,۸۴۱,۸۳۵	۵,۷۱۴,۷۸۵,۳۴۵,۵۱۲	۶-۱ اوراق مشارکت
۲,۱۴۱,۴۶۶,۷۴۸,۵۵۱	۵,۵۳۵,۶۶۶,۳۴۳,۸۰۶	۶-۲ اوراق صکوک و رهنی
۶,۶۷۹,۵۰۸,۵۹۰,۳۸۶	۱۱,۲۵۰,۴۵۱,۶۸۹,۳۱۸	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۶-۱- اوراق مشارکت بانکی

اوراق مشارکت بانکی به شرح ذیل تفکیک می گردد.

۱۳۹۵/۰۲/۲۱		۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
خالص ارزش سرمایه گذاری	نسبت به کل دارایی ها	خالص ارزش سرمایه گذاری	نسبت به کل دارایی ها
ریال	درصد	ریال	درصد
۳,۵۶۱,۸۴۳,۱۵۳	۰٪	۳,۶۰۹,۵۷۸,۷۱۳	۰٪
۱۸۰,۵۷۳,۳۹۴,۸۱۰	۱٪	۲۳۱,۲۰۶,۰۸۰,۱۸۱	۱٪
-	۰٪	۶۳,۶۵۴,۴۵۲,۵۵۹	۰٪
۷۰۹,۲۶۳,۰۱۳,۶۹۰	-	-	-
۸۹۲,۳۹۸,۱۵۱,۶۵۳	۱٪	۲۹۷,۴۶۵,۱۱۳,۴۵۳	۱٪
۳,۰۱۱,۶۷۳,۶۱۹,۶۸۸	۱۷٪	۱,۸۶,۸۹۹,۷۱۹,۶۷۷	۱۸٪
-	۱٪	۴,۰۶۶,۸۸۲,۱۷۸	-
۶۳۳,۹۷۰,۰۷۰,۴۹۵	-	-	-
۳,۴۴۵,۶۴۳,۶۹۰,۱۸۳	۱۸٪	۵,۴۱۷,۳۲۰,۳۳۲,۰۶۰	۱۸٪
۴,۵۳۸,۰۴۱,۸۴۱,۸۳۵	۱۹٪	۵,۷۱۴,۷۸۵,۳۴۵,۵۱۲	۱۹٪

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۲-۶- اوراق صکوک :

اوراق اجاره، مرابحه، سلف و رهنی به شرح ذیل تفکیک می گردند:

۱۳۹۵/۲/۳۱		۱۳۹۵/۸/۳۰					
خالص ارزش فروش	نسبت به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	سود دریافتی	ارزش روز	تعداد	تاریخ سررسید	نرخ درصد
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال			
۴۳۰,۶۶۷,۹۳۶,۵۲۶	۰٪	۲۳,۲۵۸,۰۸۹,۴۸۶	۸۸۳,۱۶۷,۰۸۶	۳۲,۳۷۴,۹۲۲,۴۰۰	۳۲,۴۰۰	۱۳۹۶/۷/۰۹	۲۰٪
۲۰۴,۴۱۸,۸۶۲,۶۹۷	۲٪	۴۵۷,۳۸۱,۳۷۴,۸۸۰	۸,۹۸۳,۱۵۴,۶۳۳	۴۴۸,۳۹۹,۱۳۰,۳۴۷	۴۲۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۴/۲۲	۲۱٪
۸۱۰,۰۳۳,۴۲۸,۵۲۱	۳٪	۹۰,۶۳۵,۷۲۷,۰۱۳	-	۹۰,۶۳۵,۷۲۷,۰۱۳	۵۰۹,۰۹۹	۱۳۹۵/۱/۲۶	۲۲٪
-	۰٪	۱۳۷,۸۱۲,۹۶۵,۷۴۶	-	۱۳۷,۸۱۲,۹۶۵,۷۴۶	۱۸,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۶	۲۳٪
۲۳۷,۴۰۷,۹۰۶,۷۲۲	۳٪	۸۳۱,۸۸۰,۳۷۱,۸۴۲	-	۸۳۱,۸۸۰,۳۷۱,۸۴۲	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۵	۱۹٪
۲۵,۷۹۲,۸۴۸,۳۶۸	۰٪	۱۰۰,۳۲۸,۳۹۸,۸۲۰	-	۱۰۰,۳۲۸,۳۹۸,۸۲۰	۱۱۳,۳۷۲	۱۳۹۶/۰۵/۰۲	۱۸٪
-	۰٪	۳۷,۵۲۳,۰۶۱,۵۴۴	-	۳۷,۵۲۳,۰۶۱,۵۴۴	۴۲,۸۲۷	۱۳۹۶/۰۵/۲۳	۱۸٪
-	۳٪	۱,۰۰۱,۳۸۰,۴۶۱,۲۰۷	۱,۸۸۱,۶۷۲,۴۹۹	۹۹۹,۴۹۸,۷۸۸,۷۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۱۸٪
-	۷٪	۲,۰۳۹,۷۱۹,۹۹۳,۲۶۸	۴۱,۳۶۷,۹۹۳,۲۶۸	۱,۹۹۸,۴۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۲۰٪
۶۹,۰۰۳,۷۷۱,۴۱۸	-	-	-	-	-	-	-
۳۶۴,۱۴۱,۹۹۴,۲۹۹	-	-	-	-	-	-	-
۲,۱۴۱,۴۶۶,۷۴۸,۵۵۱	۱۹٪	۵,۵۳۵,۶۶۶,۳۴۳,۸۰۶	۵۳,۰۱۴,۹۸۷,۴۸۶	۵,۴۸۲,۶۵۱,۳۵۶,۳۲۰	-	-	-



اوراق سلف سنگ آهن دانه بندی شده چادرملو

اوراق سلف برق ماهتاب

اوراق مرابحه سانیبا

اوراق مرابحه گندم

استاد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۲۳

استاد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۰۲

اوراق سلف کسنتاره سنگ آهن

اوراق سلف لوره پتروشیمی شیراز

اوراق سلف کسنتاره سنگ آهن کل گهر

اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران

اوراق اجاره چادرملو

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۷- حساب های دریافتنی

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰		
تنزیل شده	تنزیل نشده	هزینه تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
سود سپرده های کوتاه مدت بانکی:			
حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۲۳۹۶۰۷ - بانک سپه شعبه آپادانا	۲۹,۲۸۴,۸۵۱	(۷,۹۹۹)	۲۹,۲۸۴,۸۵۱
حساب کوتاه مدت ۲۲۲۲۲۳۶۰ - بانک سپه شعبه آپادانا	۱۹	-	۱۹
حساب کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۱۲۱۰ - بانک سپه شعبه آپادانا	۶۶,۲۳۴,۱۰۸,۶۵۹	(۲۶,۹۵۳,۱۸۶)	۳۹,۲۸۰,۹۲۳
حساب کوتاه مدت ۱۳۸۶۶۸۴۳۶ - بانک تجارت شعبه آپادانا	۹۶۸,۴۶۹,۹۹۵	(۴۷۶,۰۶۳)	۴۹۲,۴۰۳,۹۳۲
حساب کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۳۰۲۴۸۴ - بانک شهر شعبه خرمشهر	۲۲,۲۵۰,۱۰۴,۶۸۴	(۱۰,۹۳۷,۲۹۵)	۱۱,۳۱۲,۸۸۹
حساب کوتاه مدت ۱۲۰۰۰۳۰۰۰۰۲ - بانک دی شعبه فرشته	-	-	-
سود سپرده های یکساله بانکی:			
حساب سپرده یکساله ۱۳۰۹۵۰۰۰۸۳۰۳ - بانک سپه شعبه آپادانا	۱۱۹,۵۰۳,۰۴۸,۹۵۰	-	۱۱۹,۵۰۳,۰۴۸,۹۵۰
حساب سپرده یکساله ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۵۷۰۷ - بانک سپه شعبه آپادانا	۳۲,۵۴۷,۹۴۵,۱۸۰	(۱۵,۹۹۹,۳۱۸)	۱۶,۵۴۸,۶۲۷
حساب سپرده یکساله ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۷۷۰۳ - بانک سپه شعبه آپادانا	۱۵,۸۹۰,۴۱۰,۹۳۹	(۱۵۴,۷۷۶,۷۳۰)	۱۵,۷۳۵,۶۳۴
	۲۵۷,۴۲۳,۲۷۳,۲۷۷	(۲۰۹,۱۵۰,۵۹۱)	۴۸,۲۷۲,۶۸۶
۳۰۰,۳۱۱,۹۴۸,۶۳۷	۲۵۷,۴۲۳,۲۷۳,۲۷۷	(۲۰۹,۱۵۰,۵۹۱)	۴۸,۲۷۲,۶۸۶

۸- سایر حساب های دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰
مبلغ	مبلغ
ریال	ریال
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶	-
۳۳۲,۳۴۸,۴۵۶	-

بانک سپه

۹- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر تفکیک می گردد.

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۵۲,۵۸۶,۸۳۸	۱,۰۳۵,۷۵۳,۱۷۰	۹-۱	کارگزاری بانک سپه
۱۳,۷۶۰,۷۰۱	۱۲,۶۴۴,۳۴۸	۹-۲	سایر
۴۶۶,۳۴۷,۵۳۹	۱,۰۴۸,۳۹۷,۵۱۸		

۹-۱- مانده حساب فوق مربوط به تعدیلات ناشی از سقف کارمزد کارگزاری سپه می باشد که بخشی از آن تا تاریخ تهیه صورت های مالی دریافت شده است.

۹-۲- مانده حساب فوق مربوط به تعدیلات ناشی از سقف کارمزد کارگزاری بهمن می باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱۰- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۵/۰۲/۳۱			۱۳۹۵/۰۸/۳۰		
جمع	مخارج نرم افزار و سایت	مخارج تاسیس	جمع	مخارج نرم افزار و سایت	مخارج تاسیس
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	۳۱۲,۸۲۴,۲۱۲	۸۸,۲۷۸,۰۶۰	۲۲۴,۵۴۶,۱۵۲
۹۴۹,۴۸۳,۰۰۰	۶۲۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۲۸,۱۸۳,۰۰۰	۳۵۹,۷۰۰,۰۰۰	۳۵۹,۷۰۰,۰۰۰	-
(۶۳۶,۶۵۸,۷۸۸)	(۵۳۳,۰۲۱,۹۴۰)	(۱۰۳,۶۳۶,۸۴۸)	(۲۹۷,۲۸۲,۳۳۶)	(۲۴۰,۵۲۸,۸۲۴)	(۵۶,۷۵۳,۵۱۲)
۳۱۲,۸۲۴,۲۱۲	۸۸,۲۷۸,۰۶۰	۲۲۴,۵۴۶,۱۵۲	۳۷۵,۲۴۱,۸۷۶	۲۰۷,۴۴۹,۲۳۶	۱۶۷,۷۹۲,۶۴۰

مانده در ابتدای دوره/سال

مخارج طی دوره/سال

استهلاک دوره/سال

مانده در پایان دوره/سال

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد نزد صندوق به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
ریال		ریال	
۸۱۳,۳۴۰,۲۷۹		۳۰۵,۳۳۰,۷۵۸	
-		۵۰,۶۱۳,۳۰۰	
۱۰۰,۰۰۰		۱۰۰,۰۰۰	
۸۱۳,۳۴۰,۲۷۹		۳۵۶,۰۴۴,۰۵۸	

حساب جاری ۱۳۰۹۸۰۰۱۸۶۴۰۸- بانک سپه شعبه آپادانا

حساب جاری ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۹۰۰۲- بانک سپه شعبه آپادانا

حساب قرض الحسنه ۷۰۰۸۰۱۴۳۴۸۰۷- بانک شهر شعبه خرمشهر

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
مبلغ	مبلغ	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۳۱,۸۰۷,۷۹۸	۳,۶۱۳,۸۱۷,۵۹۶	۱۳-۱
۸۸۹,۳۲۳,۹۲۶	۱,۳۵۳,۹۰۲,۱۶۰	۱۳-۲
۳۱,۱۷۸,۸۱۰,۰۰۰	-	
۷۳۹,۴۷۶,۱۲۶	۱۵۱,۷۵۱,۲۲۴	
۳۳,۸۲۹,۴۱۶,۸۵۰	۵,۱۱۸,۴۷۰,۹۸۰	

بابت واحدهای ابطالی

سود صندوق

بابت درخواست صدور

تتمه واحدهای صادر شده

۱۲-۱- مانده حساب پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طبق امید نامه صندوق ظرف مدت هفت روز کاری به سرمایه گذاران پرداخت می گردد.

۱۲-۲- مانده حساب پرداختنی بابت سود صندوق مربوط به آن دست از اشخاصی می باشد که شماره حساب آنها مغایر با نام دارنده واحد سرمایه گذاری می باشد. مبالغ 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
ریال	ریال	
۲۹,۵۸۴,۹۸۲,۰۸۹	۶۰,۱۷۷,۹۳۲,۴۱۱	کارمزد مدیر صندوق
۱,۲۶۷,۸۰۹,۸۴۳	۸۵۳,۲۶۵,۹۲۷	کارمزد متولی
۱۴۹,۵۵۳,۷۱۵	۷۵,۱۲۸,۹۶۱	کارمزد حسابرس
۳۱,۰۰۲,۳۴۵,۶۴۷	۶۱,۱۰۶,۳۲۷,۳۹۹	

۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

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

۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۸۷۸,۶۸۱,۳۵۵	۱,۲۳۸,۳۸۱,۳۵۵	۱۴-۱	تامین سرمایه امید
۱,۳۳۹,۴۲۰,۰۰۰	۲,۲۶۲,۰۸۰,۰۰۰	۱۴-۲	بانک سپه
۴۲۲,۸۱۷,۵۲۸	۲۴,۱۹۲,۰۵۲		واریزی نامشخص
۹,۶۷۹,۳۲۶,۹۲۸	۲۲,۸۰۴,۷۷۰,۷۰۰		ذخیره کارمزد تصفیه
۱۲,۳۲۰,۲۴۵,۸۱۱	۲۶,۳۲۹,۴۲۴,۱۰۷		

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

۱۴-۲- مانده حساب فوق مربوط به مدیر ثبت بابت هزینه کارمزد صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری می باشد.

۱۵- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۵/۰۲/۳۱		۱۳۹۵/۰۸/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
ریال		ریال		
۲۰,۰۶۰,۹۴۴,۴۹۶,۴۲۳	۱۹,۸۷۱,۷۹۲	۲۹,۶۲۱,۵۸۱,۴۰۹,۱۹۵	۲۹,۳۸۶,۹۸۷	واحد های سرمایه گذاری عادی
۱۰,۰۹۵,۱۸۶,۴۳۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۷۹,۸۲۹,۳۵۱	۱۰,۰۰۰	واحد های سرمایه گذاری ممتاز
۲۰,۰۷۱,۰۳۹,۶۸۲,۸۵۴	۱۹,۸۸۱,۷۹۲	۲۹,۶۳۱,۶۶۱,۲۳۸,۵۴۶	۲۹,۳۹۶,۹۸۷	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

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

سود (زیان) فروش اوراق بهادار بورسی و فرابورسی به شرح ذیل تفکیک می گردد

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵										
سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	ارزش دفتری	فروش				تعداد	
					فروش خاص	ریال	ریال	ریال		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	اورق	
(۱'۴۵۵,۸۴۸,۳۵۵)	-	۳,۵۸۷,۷۱۱,۷۷۰	(۷'۳۶,۱۴۱,۸۰۷'۵)	۷۲۹,۲۸۸,۷۹۱,۲۹۵	(۱'۷۴۵,۵۰۶,۱۰۳)	۷۲۹,۹۰۵,۲۹۸,۵۹۷	۷۲۵,۶۳۸	۷۲۵,۶۳۸	اورق مشارکت گنگنه	
-	-	۷۸۶,۹۴۵,۰۹۶	(۵,۳۳۳,۷۰۹,۴۳۱)	۵,۵۱۹,۶۵۴,۵۳۷	(۴'۷۷۵,۵۳۳)	۵,۵۳۳,۹۳۰,۰۴۹	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	اورق مشارکت ملی نفت ایران	
۶,۵۳۳,۵۳۵,۹۰۵	(۱'۹۷۵,۵۷۳,۸۸۵)	۲,۹۴۳,۱۶۴,۸۸۲	(۴'۱۹,۶۵۳,۸۵۳,۵۹۴)	۴۲۳,۶۱۷,۱۷۷,۴۷۱	(۵۹۰,۳۳۰,۵۱۹)	۴۲۳,۷۰۱,۳۵۷,۹۹۰	۴۱۹,۹۴۰	۴۱۹,۹۴۰	اورق اجاره چادرملو	
-	-	۹۶۷,۰۳۶,۱۷۶	(۳,۵۵۳,۶۸۴,۱۳۳)	۲۶۵,۰۲۰,۹۳۰,۳۰۹	(۳'۰۵۳,۹۳۵)	۲۶,۵۳۴,۴۵۰,۱۳۴	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	اورق اجاره رانل	
۳,۹۱۸,۶۱۱,۰۰۸	-	۳,۰۳۷,۳۸۲,۳۷۸	(۴'۹۳,۸۴۵,۳۰۰,۰۰۰)	۳,۰۳۸,۷۵۸,۳۷۸	(۳'۳۳۵,۵۷۳)	۳,۰۳۸,۹۵۸,۵۷۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	اورق اجاره پترو امید لسیا	
-	-	۴۳,۶۱۴,۱۴۶	(۸'۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	۸,۵۲۴,۶۱۴,۱۴۶	(۶'۶۰۳,۱۶۴)	۸,۵۳۱,۳۱۷,۳۱۰	۸,۴۸۱	۸,۴۸۱	اورق مباحثه فولاد مبارکه	
-	-	۲۲,۱۳۳,۵۳۶,۰۰۵	(۳'۳۷۰,۷۰۹,۶۰۷'۳)	۲۵,۵۲۱,۲۴۰,۳۱۷	(۳'۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵,۵۲۲,۴۷۱,۰۰۰	۱۶,۸۳۶,۰۰۰	۱۶,۸۳۶,۰۰۰	اورق سلف شیر آهن ۱۴ ادوب آهن اصفهان	
-	-	۴۸,۱۰۰,۹۷۷,۵۰۶	(۳'۴۰۰,۳۰۷,۷۳۵,۸۵۳)	۴۱,۲۳۸,۶۵۳,۳۶۰	-	۴۱,۲۳۸,۶۵۳,۳۶۰	۳۹,۵۱۰	۳۹,۵۱۰	اورق سلف سنگ آهن دله پندی شد چادرملو	
-	-	۶,۱۰۹,۳۰۳,۸۸۲	(۴'۹۰۰,۳۰۷,۷۷۱,۴۱۸)	۷۵,۱۳۰,۷۵۳,۰۰۰	(۵'۳۰۷,۶۷۹,۷۹۰)	۷۵,۱۶۹,۸۴۳,۰۹۰	۱۴۹,۱۳۰	۱۴۹,۱۳۰	اورق سلف برق مهاباد کمتر	
-	-	(۱۷,۹۳۲,۰۰۰)	(۳'۰۰۰,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۳۴۹,۷۸۰,۰۰۰	(۷'۷۳۲,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۳۵۷	۳,۰۰۰,۳۵۷	اورق رهن مسکن	
۳,۲۳۴,۳۷۳,۱۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	امداد خزانه اسلامی ۹۹۱۱۳۳۳	
۱۰۰,۸۹۱,۹۹۵,۳۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	امداد خزانه اسلامی ۹۵۰۶۳۱	
۳,۳۷۰,۹۶۸,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	امداد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۳۱	
۲۶,۵۹۱,۹۸۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	امداد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۳۱	
۱,۵۹۴,۳۷۵,۲۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	امداد خزانه اسلامی ۹۵۰۹۰۹	
۷۶,۹۳۶,۰۰۰	۷۶,۹۳۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	اورق مشارکت شهرسازی سبزول	
۶,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	اورق مشارکت زبان سایا	
۴۹,۰۵۳,۴۰۸,۳۰۱	(۱۳,۰۶۳۸,۸۸۹)	۸۷,۲۰۱,۷۷۷,۳۴۱	(۳,۳۷۰,۰۰۰,۷۱۴,۰۸۷۳)	۲,۴۶۶,۳۰۸,۹۱۸,۱۱۳	(۵۹۱,۳۶۱,۳۶۷)	۲,۴۶۴,۸۰۰,۱۷۹,۴۸۰			اورق مشارکت زبان سایا	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید اربابان

یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱۷ سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل تفکیک می گردد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵
سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	مالیات و کارمزد	تعدیل ارزش گذاری اوراق	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	اوراق
ریال	ریال	ریال	ریال		ریال	ریال		
-	-	۲۸۴۳۶۸۴۸۶	(۷۷,۷۱۴,۳۳۴)	-	(۹۷,۴۸۴,۷۵۰,۲۳۴)	۱۰۰,۴۰۶,۱۱۳,۱۵۳	۱۱۳,۲۷۲	اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵۰
-	-	۱۰۵۰۸۲۴,۹۱۱	(۳۹,۰۵۵,۳۳۶)	-	(۳۶,۴۷۲,۳۳۶,۳۳۶)	۳۷,۵۵۲,۱۲۶,۸۹۱	۴۳,۸۲۷	اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵۲۳
(۱۳,۵۸۳,۸۸۷,۱۴۶)	-	۲۱,۳۰۶,۷۱۴,۴۵۰	(۳,۸۴۵,۹۳۳,۳۳۶)	(۷,۳۳۵,۳۳۸,۹۷۳)	(۴,۳۶۴,۳۱۵,۰۱۳,۳۳۵)	۴,۹۹۴,۷۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۹۴,۷۳۳	اوراق مشارکت ملی نفت ایران
-	-	(۱,۸۸۰,۳۷۳,۸۰۰)	(۱,۸۸۰,۳۷۳,۸۰۰)	-	(۳۴۳,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴۳,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۰۳۰	مشارکت لیزینگ امید
(۴۵۳,۴۴۳,۷۰۵)	(۳۶۱,۳۳۵,۱۱۱)	(۴۵۳,۴۴۳,۷۰۵)	(۳۵۰,۷۷۷,۶۰۰)	-	(۳۳,۸۳۱,۰۷۱,۰۰۳)	۳۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۴۰۰	اوراق اجاره چالرمو
-	-	(۱,۳۳۷,۵۷۹,۷۵۳)	(۳۴۷,۳۳۹,۷۵۳)	-	(۴۴۹,۳۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	۴۴۸,۷۲۶,۴۵۰,۰۰۰	۴۴۵,۰۰۰	اوراق اجاره شرکت معابر ایران
-	-	(۱,۵۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مربایه گندم
-	-	(۵۰۰,۳۱۱,۳۰۳)	(۷۷۴,۳۱۱,۳۰۳)	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۲۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مربایه سیاه
-	-	۸,۷۹۰,۴۹۶,۸۴۳	(۶۳۶,۶۳۸,۱۵۸)	-	(۸۱۳,۰۸۹,۸۷۵,۰۰۰)	۸۲۲,۵۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	اوراق سلف کسانتیره سنگ آهن
۴۸,۳۷۷,۸۶۲,۷۴۰	-	۹۶,۳۳۲,۳۹۸,۴۹۳	(۷۰,۳۰۷,۰۴۷۵)	-	(۵۱۰,۰۰۰,۳۳۸,۲۲۸,۵۳۱)	۹۰۷,۰۰۰,۶۷۷,۹۷۷,۴۸۸	۵۰۰,۰۰۰	اوراق سلف کسانتیره سنگ آهن کل مهر
-	-	۱۱,۴۹۵,۳۴۴,۱۲۱	(۱,۰۶۷,۶۶۲,۲۵۳)	-	(۱,۴۶,۳۳۳,۵۷۱,۶۴۶)	۱۳۷,۹۲۵,۷۲۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	سلف اوره پتروشیمی شیراز
(۱۳,۴۶۵,۳۵۳,۱۵۳)	(۳۳,۴۷۵,۱۷۳,۳۱۳)	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت گلگهر
-	۱,۷۱۱,۸۸۲,۸۰۵	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت رابان سیاه
(۱۱۰,۳۳۸,۵۳۰)	-	-	-	-	-	-	-	اوراق اجاره پترو امید لسیا
۵۳۶,۸۹۴,۱۳۳	-	-	-	-	-	-	-	اوراق اجاره زابل
۴,۹۷۵,۴۰۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	اوراق سلف تیر آهن ذوب آهن
۳,۷۵۸,۸۹۵,۶۱۵	-	-	-	-	-	-	-	اوراق سلف برق ماهتاب گستر
۴۱,۸۸۲,۳۱۰,۰۵۷	۲,۱۳۳,۸۷۱,۹۸۵	-	-	-	-	-	-	اوراق سلف سنگ آهن طه بستی شده چادرملو
۷۱,۸۳۷,۴۴۳,۰۹۱	(۹,۳۰۱,۵۸۷,۶۳۴)	۱۳۷,۸۸۸,۳۴۰,۱۶۶	(۸,۳۰۰,۸۸۰,۰۴۰)	(۷,۳۳۵,۳۳۸,۹۷۳)	(۱۰,۵۷۱,۱۱۶,۶۴۶,۳۵۳)	۱۰,۷۲۶,۵۱۲,۱۵,۵۳۳	-	



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ۱۳۹۵

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب :

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵
	ریال	ریال	ریال
۱۸-۱	۱,۴۲۵,۲۷۲,۰۹۸,۹۸۹	۱,۶۶,۶۱۲,۸۴۲,۱۶۸	۱,۲۹۰,۱۸۳,۶۰۲,۴۸۳
۱۸-۲	۷۰۷,۳۱۲,۰۲۷,۸۶۵	۹۴,۹۱۱,۴۸۹,۷۱۵	۴۳۸,۵۱۰,۱۷۲,۳۸۲
	۲,۱۳۲,۶۸۵,۱۲۶,۸۵۴	۲۶۱,۵۲۴,۳۳۱,۸۸۳	۱,۷۲۸,۶۹۳,۷۷۵,۷۶۵

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۸-۱- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

سود	هزینه تنزیل	سود خالص	سود خالص	سود خالص
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷۳۲,۸۵۵,۱۲۰,۴۴۶	(۲۸۹,۱۷۷,۴۴۳)	۷۳۲,۴۶۵,۹۵۳,۰۰۳	۱۸,۴۷۵,۵۶۵,۹۲۶	۳۴۸,۸۱۸,۵۴۶,۵۱۶
۱۶۵,۹۹۴,۵۲۰,۴۹۶	(۱۵,۹۹۹,۳۱۸)	۱۶۵,۹۷۸,۵۲۱,۱۷۸	۶۱۶,۴۲۱,۸۷۴	۳۴,۴۰۹,۸۹۱,۳۴۳
۲۲۳,۲۰۲,۶۷۳	(۷,۹۹۹)	۲۲۳,۱۹۴,۶۷۴	۱۹۶,۴۷۰,۷۱۵	۱۱۰,۰۳۹,۹۹۲,۱۰۰
۱۶,۰۴۹,۳۴۸	-	۱۶,۰۴۹,۳۴۸	۹۴,۹۹۲,۸۶۷,۳۵۱	۳۷۷,۰۴۶,۴۳۰,۶۶۸
۲۱۷,۱۷۰,۵۲۲,۷۵۶	(۲۶,۹۵۳,۱۸۶)	۲۱۷,۱۴۳,۵۷۹,۵۷۰	-	۴۱,۶۱۵,۶۸۰,۳۰۴
۶۲,۱۸۷,۴۰۲,۷۱۹	(۹۱,۲۸۲,۵۱۰)	۶۲,۰۹۶,۱۱۹,۲۰۹	۱۳,۹۰۶,۴۰۴,۴۶۷	۵۴,۰۹۸,۳۳۲,۱۸۵
۱۹۲,۱۶۴,۶۱۲,۲۱۱	(۱۰,۳۷۷,۲۵۵)	۱۹۲,۱۵۳,۶۷۴,۹۱۶	۳۸,۱۱۶,۶۵۸,۱۱۱	۲۲۳,۷۴۶,۲۸۹,۸۱۳
۱۱,۰۴۰,۴۵۹,۰۱۳	-	۱۱,۰۴۰,۴۵۹,۰۱۳	۳۰۸,۲۵۳,۴۲۴	۱۷۹,۴۰۸,۴۲۹,۶۳۴
۱۶,۱۵۵,۳۱۷,۷۸۶	-	۱۶,۱۵۵,۳۱۷,۷۸۶	-	-
۱۵,۲۴۱,۳۰۸,۵۱۲	-	۱۵,۲۴۱,۳۰۸,۵۱۲	-	-
۲۳,۰۱۳,۶۹۸,۶۱۰	(۱۵۴,۷۷۶,۷۳۰)	۲۳,۸۵۸,۹۲۱,۸۸۰	-	-
۱,۴۳۴,۰۶۲,۲۳۴,۴۷۰	(۶۸۹,۱۳۵,۴۸۱)	۱,۴۳۵,۲۷۳,۰۹۸,۹۸۹	۱۶۶,۶۱۲,۸۴۲,۱۶۸	۱,۲۹۰,۱۸۳,۶۰۲,۴۸۳

سود اوراق گواهی و سپرده بلند مدت بانکی

حساب بلند مدت ۱۳۰۹۵۰۰۰۰۸۲۰۲ - بانک سپه آبادانا

حساب بلند مدت ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۵۷۰۷ - بانک سپه آبادانا

سود سپرده بانکی

سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۲۹۶۰۷ - بانک سپه آبادانا

سود سپرده کوتاه مدت ۲۳۲۲۲۳۶۰ - بانک سپه آبادانا

سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۰۹۳۰۱۳۱۱۲۱۰ - بانک سپه آبادانا

سود سپرده کوتاه مدت ۱۳۸۶۸۴۴۶ - بانک تجارت شعبه آبادانا

سود سپرده کوتاه مدت ۷۰۰۸۰۰۳۰۲۴۸۴ - بانک شهر شعبه خرمشهر

سود سپرده کوتاه مدت ۰۰۱۲۰۰۰۳۰۰۰۰۲ - بانک دی شعبه فرشته

حساب کوتاه مدت- ۶۳۰۱۱۶۵۹۱۷ - بانک تجارت شعبه آبادانا

حساب کوتاه مدت- ۶۳۰۱۱۶۵۹۷۶ - بانک تجارت شعبه آبادانا

حساب کوتاه مدت- ۱۳۰۹۵۰۰۰۱۷۷۰۳ - بانک تجارت شعبه آبادانا

۱۸-۲- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

نرخ	تاریخ سررسید	سود خالص	سود خالص	سود خالص
درصد		ریال	ریال	ریال
۲۰٪	۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۷۵,۴۸۵,۸۶۵,۶۹۲	-	۹,۲۶۳,۰۱۳,۶۹۰
۲۰٪	۱۳۹۵/۰۳/۲۲	۲۴۲,۲۳۵,۵۶۰	-	۵۹۴,۰۶۵,۲۷۵
۲۱٪	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۲۳,۲۰۶,۳۴۱,۰۴۳	-	۱,۲۵۴,۱۴۴,۰۷۰
۲۱٪	۱۳۹۸/۰۹/۲۲	۲۲۰,۷۴۰,۱۴۸	-	-
۲۰٪	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۲۲,۴۷۲,۰۰۶,۱۹۸	۲۶,۶۰۸,۳۳۲,۳۳۹	۱۵۴,۵۷۷,۷۶۳,۴۰۱
۲۱٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۴۷۱,۵۰۶,۸۳۷,۹۹۲	-	۱۱۲,۲۵۶,۰۶۸,۵۰۰
۱۸٪	۱۳۹۹/۰۷/۲۵	۴,۰۶۶,۸۸۲,۱۷۸	-	-
۲۱٪	۱۳۹۷/۱۱/۲۷	-	۴۸۵,۰۵۰,۸۷۵	۴۸۵,۰۵۰,۸۷۵
۲۰٪	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	-	۹,۱۸۷,۹۸۴,۶۴۷	۲۷,۴۷۱,۶۸۰,۷۵۷
۲۰٪	-	-	۹۹۲,۵۲۳,۵۸۰	۹۹۲,۵۲۳,۵۸۰
۲۰٪	۱۳۹۶/۰۷/۰۹	۲۰,۸۱۹,۱۱۱,۴۸۷	۵۷,۶۳۷,۵۹۸,۳۷۴	۹۵,۵۶۵,۹۰۵,۸۴۷
۲۰٪	۱۳۹۷/۰۱/۲۰	۱۸,۳۴۳,۶۸۳,۷۴۴	-	۳۵,۷۹۲,۵۴۴,۰۰۳
۲۱٪	۱۳۹۹/۰۲/۱۴	۲,۱۵۱,۶۰۸,۴۶۰	-	۲۵۵,۹۵۴,۲۳۴
۲۱٪	۱۳۹۸/۰۲/۲۲	۸,۲۸۸,۱۴۰,۹۴۵	-	-
۲۰٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۹	۴۵۴,۶۷۶,۳۲۸	-	-
۲۰٪	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۴۱,۲۶۷,۹۹۳,۲۶۸	-	-
۱۸٪	۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۱,۸۸۱,۶۷۳,۴۹۹	-	-
۱۹٪	۱۳۹۷/۰۴/۱۳	۱۶,۸۰۳,۷۴۳,۴۲۳	-	-
		۷۰۷,۳۱۲,۰۲۷,۸۶۵	۹۴,۹۱۱,۴۸۹,۷۱۵	۴۳۸,۵۱۰,۱۷۲,۳۸۲



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۱۹- سایر درآمدها:

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۶۶,۳۴۹,۷۴۲	۴۶,۲۹۹,۴۵۳	۵۸۴,۳۴۸,۱۰۸	تعدیل کارمزد کارگزاری
-	-	۲,۴۲۰,۸۱۱,۹۰۱	تنزیل سود سپرده بانکی
-	-	۲,۵۱۶,۸۹۷,۵۲۳	درآمد ناشی از عوارض و مالیات ارزش افزوده ۱۹-۱
۴۶۶,۳۴۹,۷۴۲	۴۶,۲۹۹,۴۵۳	۵,۵۲۲,۰۵۷,۵۳۲	

۱۹-۱- درآمد ناشی از عوارض و مالیات ارزش افزوده طبق بند ۷ بخشنامه شماره ۲۰۰-۹۵-۱۷- مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۰ سازمان امور مالیاتی مبنی بر بخشودگی مالیات کارمزد ارکان صندوق شناسایی و در دفاتر منظور گردیده است.

۲۰- هزینه کارمزد ارکان:

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	
ریال	ریال	ریال	
۳۸,۶۱۵,۷۴۰,۵۴۱	۴,۹۲۶,۹۴۹,۴۵۷	۳۴,۰۳۹,۳۱۳,۹۷۷	هزینه کارمزد مدیر
۱,۸۰۹,۹۵۶,۵۹۷	۲۳۴,۷۵۹,۸۴۲	۳۵۶,۱۳۲,۱۰۷	هزینه کارمزد متولی
۱۴۹,۵۵۳,۷۱۵	۶۳,۰۷۳,۴۷۲	۷۵,۵۷۵,۲۴۶	هزینه حق الزحمه حسابرس
۴۰,۵۷۵,۲۵۰,۸۵۳	۵,۲۲۴,۷۸۲,۷۷۱	۳۴,۴۷۱,۰۲۱,۳۳۰	

۲۱- سایر هزینه ها

سایر هزینه های صندوق به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	
ریال	ریال	ریال	
۹,۶۷۹,۳۲۶,۹۲۸	۲,۳۱۸,۵۶۷,۶۳۱	۱۳,۱۲۵,۴۴۳,۷۷۲	هزینه تصفیه
۵۳۳,۰۲۱,۹۴۰	۱۲۷,۳۹۷,۲۹۰	۲۴۰,۵۲۸,۸۲۴	هزینه نرم افزار
۱۰۳,۶۳۶,۸۴۸	۴۷,۸۰۸,۶۶۵	۵۶,۷۵۳,۵۱۲	هزینه تاسیس
۶۰۷,۵۰۱	۱۷۰,۰۰۱	۴۶۸,۶۵۴,۱۷۰	سایر هزینه ها
۱۰,۳۱۶,۵۹۳,۳۱۷	۲,۴۹۳,۹۴۳,۵۸۷	۱۳,۸۹۱,۳۸۰,۲۷۸	



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۲۲- خالص تعدیلات ارزش گذاری صدور و ابطال واحدهای عادی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵
ریال	ریال	ریال
۲۲۸,۸۱۷,۸۲۹,۴۱۷	۵۷,۷۰۷,۵۳۷,۶۰۰	۲۲۸,۸۱۷,۸۲۹,۴۱۷
۱۱۶,۱۰۹,۶۶۹,۸۴۷	۵۷,۷۰۷,۵۳۷,۶۰۰	۲۲۸,۸۱۷,۸۲۹,۴۱۷
۱۱۶,۱۰۹,۶۶۹,۸۴۷		

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- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۹,۹۹۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه امید	
۱۰	ممتاز	مدیرعامل شرکت تامین سرمایه امید	حبیب رضا حدادی	
۵۰	عادی	مدیر سرمایه گذاری	مازیار فرخی	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۵۰	عادی	مدیر سرمایه گذاری	عبداله دریابور	
۵۰	عادی	مدیر سرمایه گذاری	پیمان تاتایی	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه امید ایرانیان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آبان ماه ۱۳۹۵

۲۵- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها
صندوق طی دوره مورد گزارش هیچگونه معامله ای با اشخاص وابسته نداشته است.

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 وجود نداشته است.

