اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند	سرمایه ثبت شده: 1,000,000
نماد: کمند	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 46430240	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/05/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1405/05/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي صندوق سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند شامل صورت خالص دارايي‌ها به تاريخ 31 مرداد 1405 و صورت‌هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي‌ها براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 32توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش‌دهي رويدادهاي مالي صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده مدير صندوق است.
در تهيه صورت‌هاي مالي، مدير صندوق مسئول ارزيابي توانايي آن به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب‌بودن به‌کارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينکه قصد انحلال صندوق يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهکار واقع‌بينانه ديگري به‌جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از صندوق سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به‌عنوان مبناي اظهارنظر، کافي و مناسب است.
اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اين‌که صورت‌هاي مالي، به‌عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممکن است همه تحريف‌هاي بااهميت، در صورت وجود، کشف نشود. تحريف‌ها که ناشي از اشتباه يا تقلب مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند که به طور منطقي انتظار رود، به‌تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌کنندگان که بر مبناي صورت‌هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، به‌کارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر کار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي کافي و مناسب به‌عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي‌شود. از آنجا که تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري کنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
•از کنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به‌منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي کنترل‌هاي داخلي صندوق، شناخت کافي کسب مي‌شود.
•مناسب‌بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
•بر مبناي شواهد حسابرسي کسب‌شده، در مورد مناسب‌بودن به‌کارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط صندوق و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي که مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي صندوق به ادامه فعاليت ايجاد کند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود که ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت‌هاي مالي اشاره شود يا اگر اطلاعات افشا شده کافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممکن است سبب شود صندوق از ادامه فعاليت بازبماند.
•کليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي، شامل موارد افشا و اين‌که آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي، به‌گونه‌اي در صورت‌هاي منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.
افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده کار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت کنترل‌هاي داخلي که در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.
همچنين اين مؤسسه مسئوليت دارد، موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري، مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق و ساير موارد لازم را گزارش کند.

اظهار نظر

4. به نظر اين مؤسسه، صورت‌هاي مالي يادشده، وضعيت مالي صندوق سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت كمند در تاريخ 31 مرداد 1405 و عملكرد مالي و گردش خالص دارايي‌هاي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش‌دهي رويدادهاي مالي صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

5. موارد عدم رعايت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و همچنين ضوابط و مقررات وضع‌شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير است:

5-1) مفاد ماده 33 اساسنامه در خصوص انتشار آگهي دعوت به مجمع، حداقل 10 روز قبل از تاريخ تشكيل مجمع در سامانه اطلاع رساني كدال و تارنماي صندوق (مجامع مورخ 01/10/1404 و 02/10/1404).

5-2) مفاد تبصره 2 ماده 38 اساسنامه صندوق در خصوص اقدام به سرمايه‌گذاري در سپرده‌هاي بانكي و خريد اوراق بهادار با درآمد ثابت با بازدهي پايين‌تر از بازدهي بازار (به عنوان نمونه بانک‌هاي شهر و ملت و اوراق صخوز 412، اراد235، اراد 115، صفولا12و كرمان531)، همچنين شناسايي و ثبت روزانه سود برخي اوراق مطابق قرارداد (مرابحه كلور ايرانيان، مرابحه كرمان موتور، صفولا12 و اراد259).

5-3) مفاد مواد 16 و 57 اساسنامه در خصوص انتشار ارزش خالص روز، قيمت صدور، قيمت ابطال هر واحد سرمايه‌گذاري، ارزش خالص هر واحد سرمايه‌گذاري، تفاوت مبلغي و درصدي آن با ارزش خالص روز هر واحد سرمايه‌گذاري، تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري صادر شده و ابطال شده در هر روز و از ابتداي شروع فعاليت صندوق تا پايان آن، در روزهاي معاملاتي تا پايان ساعات معاملات حداكثر هر 2 دقيقه يک بار و همچنين در پايان آن روزدر تارنماي صندوق (به عنوان نمونه درتاريخ‌هاي 22/06/1404 و 28/02/1405).

5-4) مفاد ماده 17 اساسنامه در خصوص رويه صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري به نام بازارگردان و از محل وجوه واريزي يا مطالبات وي، واريز مبالغ مربوط به واحدهاي صادر شده توسط بازارگردان در همان روز قبل از تاييد درخواست صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري (به عنوان نمونه در تاريخ‌هاي 04/06/1404، 01/07/ 1404 و 15/01/1405)، واريز مبلغ واحدهاي ابطال شده حداكثر تا دو روز كاري پس از درخواست ابطال (تاريخ 27/07/1404) و واريز مبلغ ابطال قبل از درخواست ابطال (تاريخ 09/12/1404).

5-5) مفاد بند 3-2 اميدنامه در خصوص حدنصاب:

5-5-1) اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي حداقل 85% از كل دارايي‌هاي صندوق (به عنوان نمونه در تاريخ‌هاي 19/09/1404 الي 30/11/1404).

5-5-2) سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت داراي مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار يا اركان بازار سرمايه، اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت و اسناد خزانه حداكثر 40% از دارايي‌هاي صندوق (براي نمونه در تاريخ‌هاي 22/10/1404 الي 30/11/1404، 30/03/1405 و 11/05/1405).

5-5-3) سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمين سازمان برنامه و بودجه كشور حداقل 25% و حداكثر 30% از كل دارايي‌هاي صندوق (براي نمونه در تاريخ‌هاي 10/07/1404، 10/09/1404 و 28/05/1405).

5-5-4) سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده بانكي و سپرده بانكي، حداكثر به ميزان 35% از كل دارايي‌هاي صندوق (كل دوره مورد گزارش).

5-5-5) سرمايه گذاري در گواهي سپرده كالايي پذيرفته شده نزد يكي از بورس‌ها و صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار مبتني بر گواهي سپرده كالايي حداكثر 1% از كل دارايي‌هاي صندوق (كل دوره مورد گزارش)

5-5-6) سرمايه‌گذاري در واحدهاي صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري تا سقف 15% از تعداد واحدهاي صندوق‌هاي سرمايه پذير كه نزد سرمايه گذاران مي‌باشد (براي نمونه در تاريخ‌هاي 29/11/1404، 30/11/1404 و 02/04/1405).

5-5-7) واحدهاي سرمايه‌گذاري يک صندوق سرمايه‌گذاري حداكثر 3% از كل دارايي‌هاي صندوق (به عنوان در تاريخ‌هاي 30/10/1404، 31/03/1405 و 29/04/1405).

5-5-8) سرمايه‌گذاري حداكثر تا ميزان يک‌سوم از نصاب مجاز سرمايه‌گذاري در سپرده‌ها و گواهي‌هاي سپرده بانكي نزد يک بانک يا موسسه مالي و اعتباري (بانک دي و بانک ملت).

5-5-9)-سرمايه گذاري در واحدهاي ممتاز نوع دوم صندوق سرمايه گذاري تضمين اصل سرمايه كاريزما.

6-5) مفاد ابلاغيه 12020221 در خصوص انجام برخي پرداخت‌هاي صندوق به‌صورت غيرالكترونيكي (به عنوان نمونه در تاريخ 21/10/1404).

7-5) مفاد بخشنامه 12010024 در خصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمي با بانک‌ها و مؤسسات مالي و اعتباري داراي مجوز از بانک مركزي به‌منظور دريافت سود با نرخ‌هاي ترجيحي.

8-5) مفاد بخشنامه 12010023 و ابلاغيه 12020231 در خصوص ارائه با تأخير چک‌ليست موارد عدم رعايت يک‌ماهه متولي حداكثر ظرف 10 روز كاري (دوره‌هاي منتهي به 31/06/1404، 30/07/1404، 30/08/1404، 30/11/1404، 29/12/1404، 31/01/1405 و 31/02/1405).

9-5) مفاد ابلاغيه 12020112 و دستورالعمل نحوه تعيين قيمت خريد و فروش اوراق بهادار در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري و دلايل تعديل قيمت اوراق مشاركت پذيرفته شده در بورس نسبت به قيمت پاياني بازار در برخي موارد (به عنوان نمونه اوراق اراد245، واحد صندوق كهربا، اراد115 و اراد140).

6. محاسبات خالص ارزش روز دارايي‌ها (NAV)، ارزش آماري، قيمت‌هاي صدور و ابطال واحدهاي سرمايه‌گذاري طي سال مورد گزارش، به صورت نمونه‌اي مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است، با توجه به بررسي‌هاي انجام‌شده، به موردي حاكي از عدم صحت محاسبات انجام شده، برخورد نشده است.

7. در رعايت مفاد ابلاغيه شماره 12020260 مورخ 07/06/1402 مركز نظارت بر صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري و پيرو حسابرسي انجام شده وفق استانداردهاي حسابرسي و تأييديه‌هاي برون‌سازماني و تأييديه مديران دريافتي، نظر اين موسسه به موردي كه حاكي از ايجاد محدوديت در دارايي‌هاي صندوق شامل تضمين و توثيق به نفع ساير اشخاص باشد، جلب نگرديده است.

8. اصول و رويه‌هاي كنترل‌هاي داخلي مدير و متولي صندوق در اجراي وظايف مذكور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روش‌هاي مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع‌آوري مدارک و مستندات مربوطه، به‌صورت نمونه‌اي مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است، به‌استثناي موارد مندرج در بند 5 اين گزارش، به موردي كه حاكي از عدم رعايت اصول و رويه‌هاي كنترل‌هاي داخلي به شرح فوق باشد، برخورد نگرديده است.

9. گزارش فعاليت مدير صندوق درباره وضعيت و عملكرد سال مالي صندوق مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به مورد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب مدير صندوق باشد، جلب نشده است.

10. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شركت‌هاي تجاري و مؤسسات غيرتجاري، موضوع ماده (46) آئين‌نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته كه موارد عدم رعايت، به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه ارقام نگر آريا	[Ahmad Ali Bazzi [Sign		1405/07/21 18:23:39
شريک موسسه ارقام نگر آريا	[Seyed Mohammad Tabatabaey [Sign	881625	1405/07/21 18:26:40
مدير موسسه ارقام نگر آريا	[Mohammad Taghi Rezaee [Sign		1405/07/21 18:30:48

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پايان عملكرد واقعي منتهي به ۱۴۰۵/۰۵/۳۱	پايان سال مالي قبل ۱۴۰۴/۰۵/۳۱
داراييها		
سرمايه‌گذاري در سهام و حق تقدم سهام	۱۳۳,۶۵۳	۱۹۱,۳۳۶
سرمايه‌گذاري در سپرده وگواهي سپرده بانكي	۳۳,۵۳۴,۹۶۱	۴۳,۸۳۰,۸۳۹
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي‌الحساب	۳۵,۳۷۳,۲۵۴	۱۹,۴۴۱,۸۰۷
سرمايه گذاري در صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري	۱۷,۹۰۵,۵۳۱	۶,۹۵۰,۴۹۳
سرمايه‌گذاري در گواهي سپرده كالايي	۱,۸۱۶,۷۸۵	۸۴۶,۸۱۴
حسابهاي دريافتني	۴۹۱,۰۸۱	۳,۰۸۳,۲۵۴
جاري كارگزاران	۰	۸۲۸,۶۵۱
ساير داراييها	۱۰,۰۰۶	۷,۹۹۳
موجودي نقد	۱۰	۱۰
جمع داراييها	۸۹,۲۶۵,۳۸۱	۷۵,۱۸۱,۱۹۷
بدهيها		
حساب‌هاي پرداختني	۰	۰
پرداختني به اركان صندوق	۱۹۳,۲۷۷	۱۷۸,۰۶۳
پرداختني به سرمايه‌گذاران	۵,۰۷۰,۰۰۰	۰
تسهيلات مالي دريافتي	۰	۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۴۵۳,۶۵۱	۱۴,۲۱۵
جاري كارگزاران	۹۴,۷۷۸	۰
جمع بدهيها	۵,۸۱۱,۷۰۶	۱۹۳,۲۷۸
خالص داراييها	۸۳,۴۵۳,۶۷۵	۷۴,۹۸۸,۹۱۹
خالص داراييهاي هر واحد سرمايه‌گذاري	۰	۰

صورت سود و زیان

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۵/۳۱	واقعی سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهي به	۱۴۰۵/۰۵/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱,۸۶۷,۹۴۲	۲,۹۶۲,۰۶۱
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداري اوراق بهادار	۱,۵۷۷,۰۴۱	۹۹۲,۱۵۲
سود سهام	۲۲,۰۰۳	۹۱,۰۱۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علي‌الحساب	۲۱,۰۵۹,۱۰۲	۱۲,۸۸۲,۵۱۵
سایر درآمدها	۶۱۱,۸۱۲	۱۰,۲۸۴
جمع درآمدها	۲۵,۱۲۷,۹۰۲	۱۷,۹۲۹,۰۲۲
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۵۸۹,۷۸۲)	(۴۴۰,۴۹۷)
سایر هزینه‌ها	(۵۰,۹۷۲)	(۲۹,۸۹۷)
جمع هزینه ها	(۶۴۰,۷۵۶)	(۴۷۰,۲۹۴)
سود (زیان) قبل از هزینه‌هاي مالي	۲۴,۴۹۷,۱۴۶	۱۷,۴۶۸,۶۲۹
هزینه‌هاي مالي	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۴,۴۹۷,۱۴۶	۱۷,۴۶۸,۶۲۹
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۵/۰۵/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۵/۳۱		۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) اول دوره	۷,۳۹۸,۱۰۰,۰۰۰	۷۴,۹۸۸,۹۱۹	۶,۰۰۵,۲۰۰,۰۰۰	۶۰,۷۹۴,۲۶۳
واحدهاي سرمایه‌گذاري صادر شده طي دوره	۲۳,۰۸۴,۲۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۸۴۳,۰۰۰	۱۲,۳۱۰,۷۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۱۰۷,۰۰۰
واحدهاي سرمایه‌گذاري ابطال شده طي دوره	(۲۲,۲۵۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۲۲۲,۵۲۲,۰۰۰)	(۱۱,۹۱۷,۸۰۰,۰۰۰)	(۱۱۹,۱۷۸,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۲۴,۴۹۷,۱۴۶	۰	۱۷,۴۶۸,۶۲۹
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	(۲۴,۱۳۳,۶۸۷)	۰	(۱۷,۳۴۲,۶۸۶)
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمي	۰	(۲۱۹,۷۰۳)	۰	۳۹,۷۱۳
خالص دارایي‌ها (واحدهاي سرمایه‌گذاري) پایان دوره	۸,۲۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۸۳,۴۵۳,۶۷۵	۷,۳۹۸,۱۰۰,۰۰۰	۷۴,۹۸۸,۹۱۹