



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 1402/05/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/05/31	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند شامل صورت خالص داراییها به تاریخ 31 مرداد ماه 1402 و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییها، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی 1 تا 31، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است. در تهیه صورتهای مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.	

3. اهداف حسابرسی شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتواند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
- در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوقهای سرمایه‌گذاری، مفاد اساسنامه و امید نامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش کند.
- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای مصوب حسابداران رسمی، مستقل از صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

اظهار نظر

4. به نظر این مؤسسه ، صورتهای مالی یاد شده ، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند در تاریخ 31 مرداد ماه 1402 و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های بااهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو منصفانه نشان می دهد.

سایر بندهای توضیحی

5. طبق یادداشت 1-1 توضیحی ، براساس مجوز 128669/122 سازمان بورس اوراق بهادار نام صندوق از صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند به صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند تغییر یافته که در تاریخ 7/4/1402 به ثبت رسیده است .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

6. اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی ، کفایت این اصول و رویه ها و رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی طراحی شده در عمل ، موضوع بندهای 1 و 2 ماده 47 اساسنامه صندوق در طی سال مالی مورد گزارش ، مورد رسیدگی قرار گرفت . که به استثناء موارد ذیل به مواردی حاکی از عدم رعایت رویه های کنترل های داخلی توسط این مؤسسه جلب نشده است .

6-1- عدم رعایت بند ۲-۳ امیدنامه موضوع حدنصاب ترکیب داراییهای صندوق به شرح ذیل می باشد:

1 سرمایه گذاری در سهام ، حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرابورس ایران و گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورسها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به میزان حداکثر 15% از کل داراییهای صندوق ،

مثال از 01/12/1401 تا 31/05/1402

2 سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی به میزان حداکثر 40% از کل داراییهای صندوق در مقاطعی از سال مورد رسیدگی ،

از 22/03/1402 تا 31/05/1402

3 سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از طرف سازمان یا ارکان بازار سرمایه به میزان حداقل 40% از کل دارایی های صندوق در مقاطعی از سال مورد رسیدگی ،

مثال از 2/03/1402 تا 31/05/1402

4 سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی نزد یک بانک یا موسسه مالی اعتباری به میزان حداکثر یک سوم از نصاب مجاز سرمایه گذاری ،

5- سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمین سازمان برنامه بودجه کل کشور به میزان حداقل 25% از کل دارایی های صندوق ،

مثال 18/05/1402

6- سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت بدون ضامن و با رتبه اعتباری قابل قبول به میزان حداکثر 30% از کل اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر (صکوک اجاره فولاد 12). از 24/12/1401 لغایت 01/05/1402

2-6- عدم رعایت بند 1 ماده 16 اساسنامه مبنی بر محاسبه ارزش خالص داراییها، قیمت صدور و ابطال هر واحد سرمایه گذاری حداکثر هر دو دقیقه یکبار در ساعات معاملات در مقاطعی از سال مورد رسیدگی (مثال 31/02/1402).

3-6- عدم رعایت مفاد ماده 17 اساسنامه درخصوص صدور واحدهای سرمایه گذاری به نام بازارگردان از محل واریز وجه نقد توسط بازارگردان به حساب بانکی صندوق یا از محل مطالبات وی از صندوق در مقاطعی از سال مورد رسیدگی و عدم رعایت ماده 19 اساسنامه مبنی بر تشریفات مربوط به ابطال واحدهای سرمایه گذاری درخواست شده مطابق رویه صدور، ابطال و معاملات واحدهای سرمایه گذاری مثال در تاریخ 09/12/1401.

4-6- عدم رعایت بخشنامه 12010024 مدیریت نظارت بر نهادهای مالی مبنی بر لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانکها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی به منظور دریافت نرخ سود ترجیحی .

5-6- علیرغم مکاتبات صندوق ، سود سهام دریافتی شرکت ریل پردازنواقرین جمعا به مبلغ 85.269 میلیون ریال ظرف موعد مقرر قانونی دریافت نشده است .

6-6- عدم رعایت صرفه و صلاح سرمایه گذاران در خصوص خرید برخی اوراق با نرخ YTM کمتر از بازار به طور مثال :

اوراقتاریخمبلغ- میلیون ریال نرخ YTM

مراجعه عام دولت 9929/05/14021.000.00082/18

مراجعه عام دولت 8729/03/1402293.65861/20

مراجعه عام دولت 505/02/14025.00019

7-6- پیرو ابلاغیه شماره 12020260 مورخ 7/6/1402 مرکز نظارت بر صندوقهای سرمایه گذاری براساس تأییدیه های دریافتی مواردی دال بر تضمین ، توثیق یا هرگونه محدودیت به نفع سایر اشخاص نسبت به داراییهای صندوق مشاهده نگردیده است . همچنین شواهدی دال بر تغییر مفاد اساسنامه مطابق ابلاغیه فوق تا تاریخ تهیه این گزارش به این مؤسسه ارائه نشده است .

8-6- عدم رعایت ماده 24 اساسنامه مبنی بر افتتاح حسابهای بانکی صندوق تحت نظارت و با تأیید متولی صندوق در برخی از موارد . مثال بانک پاسارگاد بلندمدت 27-271-307-13932550

9-6- عدم رعایت کامل مفاد دستورالعمل تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوقهای سرمایه گذاری در مورد تعدیل قیمت پایانی اوراق بهادار .

7. گزارش عملکرد مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد سال مالی مورد گزارش صندوق براساس مفاد بند 2-3 ماده 47 اساسنامه ، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است . با توجه به رسیدگیهای انجام شده ، نظر این مؤسسه 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 .

8. محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV) ارزش آماری ، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری براساس بند 3-3 ماده 47 اساسنامه ، به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته است. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به موارد بااهمیتی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است .

9. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانونی مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است ، در این خصوص این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد ، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی فراز مشاور دیلمی پور

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/09/01 14:00:06	831280	[Saeid Khariyaband [Sign	شریک موسسه فراز مشاور دیلمی پور
1402/09/01 14:01:44	800463	[Parviz Sadeghi [Sign	شریک موسسه فراز مشاور دیلمی پور
1402/09/01 14:03:38		[Mostafa Dailamipour [Sign	مدیر موسسه فراز مشاور دیلمی پور

صورت خالص دارایی‌ها

کلیه‌ی مبالغ به میلیون ریال می‌باشد

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۵/۳۱
دارایی‌ها		
سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۶,۴۶۷,۸۶۱	۱۳,۴۶۷,۹۷۶
سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۴۶,۰۱۲,۳۶۷	۷۶,۹۸۲,۵۸۹
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۳۰,۸۸۲,۱۳۵	۴۷,۷۶۹,۸۷۷
سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۰,۵۷۵,۳۳۸	۵,۳۹۵,۹۳۰
سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی	۱۰۶,۴۱۹	۵۱,۹۷۱
حسابهای دریافتی	۸۰۴,۱۵۸	۱,۳۴۰,۲۹۹
جاری کارگزاران	۲,۰۱۹,۱۰۴	۰
سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۸	۴,۶۷۱
موجودی نقد	۵,۱۱۲	۵,۷۲۱

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۱/۰۵/۳۱
جمع دارایی‌ها	۹۶,۸۷۸,۱۴۲	۱۴۵,۰۱۹,۰۲۴
بدهی‌ها		
حساب‌های پرداختی	۰	۰
پرداختی به ارکان صندوق	۳۱۶,۰۱۳	۳۳۵,۳۴۱
پرداختی به سرمایه‌گذاران	۰	۰
تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰
سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر	۳۰۳,۷۶۸	۲,۹۹۷,۰۳۹
جاری کارگزاران	۰	۴۱۹,۵۸۳
جمع بدهی‌ها	۶۱۹,۷۸۱	۳,۷۵۱,۹۶۳
خالص دارایی‌ها	۹۶,۲۵۸,۳۶۱	۱۴۱,۲۶۷,۰۶۱
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۰	۰

صورت سود و زیان

کلید می‌باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۵/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دوره منتهی به	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	۱۴۰۱/۰۵/۳۱
درآمدها		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۳,۸۳۱,۸۱۷	۶,۸۷۵,۷۹۹
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۳,۱۵۵,۶۷۱	(۱,۱۲۱,۸۴۳)
سود سهام	۶۲۹,۳۰۴	۱,۲۰۱,۴۸۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب	۱۶,۶۳۹,۰۶۶	۱۶,۹۸۳,۰۱۸
سایر درآمدها	۱۵۵,۰۴۰	۱,۴۶۴,۸۸۲
جمع درآمدها	۲۴,۴۱۰,۸۹۸	۲۵,۴۰۳,۳۲۶
هزینه‌ها		
هزینه کارمزد ارکان	(۸۳۶,۸۰۶)	(۹۶۵,۱۵۸)

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱	واقعی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۵/۳۱
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
سایر هزینه ها	(۲۱,۶۲۱)	(۲۳,۸۵۱)
جمع هزینه ها	(۸۵۸,۴۳۷)	(۹۸۹,۰۰۹)
سود (زیان) قبل از هزینه های مالی	۲۳,۵۵۲,۴۷۱	۲۴,۴۱۴,۳۲۷
هزینه های مالی	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۳,۵۵۲,۴۷۱	۲۴,۴۱۴,۳۲۷
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۵/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید		

صورت گردش خالص دارایی ها

کلیه ی مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۵/۳۱		۱۴۰۱/۰۵/۳۱	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره	۱۴,۰۰۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۱,۳۶۷,۰۶۱	۱۰,۳۷۰,۳۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۶۱۷,۱۲۳
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۱۳,۳۰۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۰۱۶,۰۰۰	۱۷,۷۵۷,۹۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۵۷۹,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۱۷,۶۷۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۷۶,۷۶۴,۰۰۰)	(۱۴,۱۳۷,۷۰۰,۰۰۰)	(۱۴۱,۳۷۷,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	۰	۲۳,۵۵۲,۴۷۱	۰	۲۴,۴۱۴,۳۲۷
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	(۲۳,۳۳۷,۲۸۱)	۰	(۲۴,۳۷۰,۳۴۶)
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمی	۰	(۴۷۵,۸۹۰)	۰	۲۰۳,۸۵۷
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره	۹,۵۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۹۶,۲۵۸,۳۶۱	۱۴,۰۰۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۱,۳۶۷,۰۶۱