

گزارش حسابرسی مستقل

صندوق سرمایه‌گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰

صندوق سرمایه‌گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

فهرست مندرجات

شماره صفحه

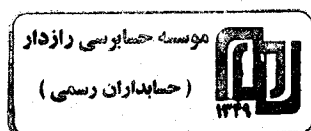
(۱) الی (۳)

۱ ضمیمه

عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل

۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه



گزارش حسابرس مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ که نشانگر ارزش جاری خالص داراییهای آن در تاریخ یاد شده می باشد و صورت های سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ مزبور که براساس دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده، به همراه یادداشتهای توضیحی شماره یک تا ۱۹ پیوست، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری، با مدیر صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی صندوق است، به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول کسب شود. حسابرسی شامل رسیدگی نمونه ای و اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطر های تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل های داخلی صندوق، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. استفاده شده و معقول بودن برآوردهای انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه های مالی" صندوق های سرمایه گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

اظہار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده، خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر بندهای توضیحی

۵- صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ تحت شماره ۵۲۸۰۱ در اداره ثبت شرکتها و در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۴ تحت شماره ۱۱۹۲۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار برای مدت سه سال به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت به شماره ۱۲۲/۱۰۰۸۹۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت شده و با توجه به تاریخ ثبت صندوق در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰، فعالیت صندوق در دوره مالی مورد گزارش مدت سه ماه و یک روزه بوده و این موسسه بعنوان اولین حسابرس صندوق انتخاب گردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- محاسبات خالص ارزش روز دارائیه (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای طی دوره مالی مورد گزارش توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و ایرادی مشاهده نگردیده است.

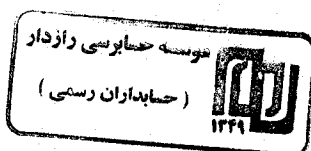
۷- اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر صندوق، متولی و مدیر اجرا در اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و همچنین امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حسابها طی دوره مالی به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته و موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی به شرح فوق، مشاهده نگردیده است.

۸- در محدوده بررسی های انجام شده، به استثنای موارد زیر به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه، امیدنامه، قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه صندوق های سرمایه گذاری توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگردیده است.

۸-۱- مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۹۳ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، درخصوص افشای ماهانه پرتفوی صندوق های سرمایه گذاری حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از پایان ماه در سامانه کدال و تارنمای صندوق در ماه اسفند، رعایت نشده است.

۸-۲- مفاد بند ۴ امیدنامه صندوق، درخصوص تقسیم منافع حاصله در صندوق از تاریخ شروع فعالیت صندوق تا پایان سال مالی، رعایت نشده است (تقسیم سود صورت نگرفته).

۸-۳- مفاد ماده ۶۹ اساسنامه صندوق، درخصوص نسبت کل بدهی های صندوق به خالص داراییها حداکثر به میزان ۱۵٪ از تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (بمدت یک روز کاری)، رعایت نشده است.



۹- گزارش فعالیت صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و مطالب مطروحه در این گزارش، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور و مدارک ارائه شده باشد جلب نشده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

هفتم خرداد ۱۴۰۱

مؤسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

محمود محمد زاده

سعید قاسمی

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱)

(حسابداران رسمی)

۱۳۳۹

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری تعالی دانش مالی اسلامی مربوط به دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۶۰ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم میگردد:

شماره صفحه

۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان
۴	• صورت گردش خالص دارایی‌ها
۵	• یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶-۹	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰-۱۵	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و باتوجه به قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری تعالی دانش مالی اسلامی بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نمود میباشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشا گردیده‌اند.

صورت‌های مالی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۳۰ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



رازدار

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷



نماینده
حجت اله نصرتیان ثابت

شخص حقوقی

شرکت سبد گردان مفید

ارکان صندوق

مدیر صندوق

مریم بستانیان

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

متولی صندوق



www.iffk-fund.com

تلفن: ۰۲۱ - ۸۷۰۰
فکس: ۰۲۱ - ۸۱۹۰۹

تهران، خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، بالاتر از چهارراه جهان کودک،
نیش دیدار شمالی، پلاک ۵۱، کدپستی: ۱۴۳۳۱۸ - ۱۵۱۸۹

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

صورت خالص دارائیه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۶,۹۱۱,۴۸۷,۱۸۱
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۶	۱۵۰,۰۸۷,۵۵۰,۹۴۵
موجودی نقد	۷	۳۳,۹۶۸,۳۴۴,۹۷۷
جمع دارایی ها		۵۵,۹۶۷,۳۸۳,۱۰۳
بدهی ها		
جاری کارگزاران	۸	۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲
بدهی به ارکان صندوق	۹	۱۵۶,۱۴۱,۷۸۹
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۰	۱۴,۶۳۱,۳۲۱
جمع بدهی ها		۲۲,۰۱۶,۶۷۵,۱۱۲
خالص دارایی ها	۱۱	۳۳,۹۵۰,۷۰۷,۹۹۱
تعداد واحدهای سرمایه گذاری		۳,۳۷۳,۵۷۸
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری		۱۰,۰۰۶۴



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷



سیدگردان مفید
شماره ثبت: ۴۹۴۷۴۰

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

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به

منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت

ریال

درآمدها:

۱۵۳,۱۳۶,۱۲۴

۱۲

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

۲۳۲,۵۶۱,۶۹۰

۱۳

سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۳۸۵,۶۹۷,۸۱۴

جمع درآمدها

هزینه‌ها:

۱۵۶,۱۴۱,۷۸۹

۱۴

هزینه کارمزد ارکان

۱۴,۶۳۱,۳۲۱

۱۵

سایر هزینه‌ها

۱۷۰,۷۷۳,۱۱۰

جمع هزینه‌ها

۲۱۴,۹۲۴,۷۰۴

سود خالص

۰/۶۴٪

بازده میانگین سرمایه گذاری

۰/۶۳٪

بازده سرمایه گذاری پایان دوره

بازده میانگین سرمایه گذاری

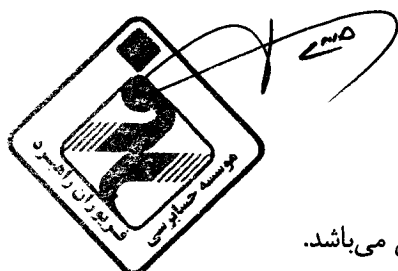
سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

بازده سرمایه گذاری پایان دوره

تفاوت قیمت صدور و ابطال $\pm$ سود (زیان) خالص

خالص دارایی های پایان دوره



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سبذگردان مفید

شماره ثبت: ۴۹۴۷۴۰

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

صورت گردش خالص دارائیهها

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

صورت گردش خالص دارائیهها		یادداشت
دوره مالی سه ماه و یک روزه		
منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	
۳,۲۸۷	.	
۳۳,۷۳۵,۷۸۰,۰۰۰	۳,۳۷۳,۵۷۸	
.	.	
۲۱۴,۹۲۴,۷۰۴		
.		
۳۳,۹۵۰,۷۰۷,۹۹۱	۳,۳۷۳,۵۷۸	

خالص داراییها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای دوره

واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره

واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره

سود خالص دوره

تعدیلات

خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره



Handwritten signature

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.



مسئدگردان مفید

شماره ثبت: ۳۳۷۷۴۰



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی
یادداشت‌های همراه صورتهای مالی
دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی که صندوقی است که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۴ تحت شماره ۱۱۹۲۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و شناسه ملی ۱۴۰۱۰۶۱۳۲۶۸ و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به شماره ۵۲۸۰۱ نزد سازمان ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. خرید سهام پذیرفته شده در بورس، اوراق بهادار با درآمد ثابت و ... سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۵ تمدید گردیده است. مرکز اصلی صندوق تهران - تهران - چهارراه حافظ - کوچه هاتف - پلاک ۱۹۲ می باشد.

۲-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی مطابق با ماده ۵۹ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس [www. https://ifk-fund.com](https://ifk-fund.com) درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق سرمایه گذاری، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود.

دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز: به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحد های سرمایه گذاری ممتاز شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک ممتاز
۱	انجمن مالی اسلامی ایران	۴۵۰,۰۰۰	۹۹
۲	شرکت سبد گردان انتخاب مفید	۵۰,۰۰۰	۱
	جمع	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰



مدیر صندوق، شرکت سبدگردان انتخاب مفید است که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۵ با شماره ثبت ۴۹۷۴۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان آفریقا - بعد از چهارراه جهان کودک - خیابان دیدار شمالی - نبش پدیدار شرقی پلاک ۴۵ طبقه ۷.

مدیر ثبت صندوق، شرکت کارگزاری مفید است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۹/۲۳ با شماره ثبت ۱۰۹۷۳۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - ابتدای خیابان قائم مقام فراهانی - کوچه نگین - کوچه زیبا پلاک ۱.

مدیر اجرا صندوق، موسسه غیر انتفاعی انجمن مالی اسلامی ایران در مرداد ماه ۱۳۹۴ تأسیس شده و طی شماره ۱۳۹۴۳۰۴۰۰۹۰۱۰۴۶۸۱۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر اجرا عبارت است از تهران بزرگراه چمران، پل مدیریت، دانشگاه امام صادق (ع)

متولی صندوق، موسسه حسابرسی فریوران راهبرد در تاریخ ۲۳ تیر ۱۳۶۶ به شماره ثبت ۳۳۰۹ در اداره ثبت شرکت های استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران-خیابان سپهد قرن۱- نرسیده به پل کریمخان، کوچه خسرو، پلاک ۲۴ واحد ۱۰.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۴۹/۱۱/۰۳ به شماره ثبت ۱۱۷۷ در اداره ثبت شرکت‌های استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران- میدان آرژانتین- ابتدای خیابان احمد قصیر-خیابان نوزدهم-پلاک ۱۸-واحد ۱۴

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳-۲- سرمایه گذاری‌ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

۳-۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام باتوجه به بند ۱-۲ دستورالعمل یادشده مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در



پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۳-۲-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می گردد.

۳-۳- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۳-۳-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر شناسایی می شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب ها منعکس می گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

۳-۳-۲- 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 گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود، با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.

۳-۴- مخارج انتقالی به دوره های آتی:

مخارج انتقالی به دوره های آتی شامل مخارج تأسیس و برگزاری مجامع می باشد. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی مدت فعالیت صندوق یا ظرف ۵ 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 تأسیس ۳ سال می باشد.

۳-۵- ذخایر کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب ها

ثبت می شود:



پیوست گزارش حسابداری

راژدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	-
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	-
کارمزد مدیر	سالانه یک درصد (۰.۰۱) از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه سه در هزار (۰.۰۰۳) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه دو درصد (۰.۰۲) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری.
کارمزد مدیر اجرا	-
کارمزد متولی	سالانه دو و نیم در هزار (۰.۰۰۲۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که سالانه حداقل ۱۲۰ میلیون ریال و حداکثر ۲۵۰ میلیون ریال است.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۲۰۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل یک-دهم درصد (۰.۰۰۱) ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف یک میلیارد ریال می‌باشد.
حق پذیرش و در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آن‌ها سالانه تا سقف ۶۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق.
کارمزد ثبت و نظارت سازمان بورس	مطابق مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۷ - ۱۴۰۱ / ۳ /

۳-۶- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۶ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود، و در پایان هر سال مالی تسویه می‌گردد.

۳-۷- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۳-۸- 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 بر طبق 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.

۴- وضعیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم قانون اساسی (مصوب ۲۵ آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم تمامی درآمدهای صندوق سرمایه‌گذاری در چهارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آنها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می‌باشد و از بابت نقل و انتقال آنها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد.



صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۵-۱- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
صنعت	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	ریال	ریال	درصد
فلزات اساسی	۱,۴۹۵,۱۰۶,۳۳۲	۱,۵۱۷,۲۱۲,۶۵۰	۲/۷۱٪
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۲,۰۹۴,۲۳۵,۸۳۸	۲,۱۵۲,۳۷۹,۲۶۷	۳/۸۵٪
محصولات شیمیایی	۹۰۰,۳۳۰,۴۶۴	۸۹۹,۱۸۸,۲۸۶	۱/۶۱٪
ماشین آلات و تجهیزات	۶۰۰,۳۶۳,۶۹۵	۵۸۸,۵۳۳,۲۰۷	۱/۰۵٪
سیمان، آهک و گچ	۱,۱۹۷,۹۳۷,۰۶۷	۱,۱۸۷,۱۶۷,۶۵۱	۲/۱۲٪
سرمایه گذاریها	۵۶۸,۳۲۶,۸۹۶	۵۶۷,۰۰۶,۱۲۰	۱/۰۱٪
جمع	۶,۸۵۶,۳۰۰,۲۹۲	۶,۹۱۱,۴۸۷,۱۸۱	۱۲/۳۵٪

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
نام اوراق	تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش
		درصد	ریال	ریال	ریال
اسناد خزانه - م ۳ بودجه ۹۹ - ۰۱۱۱۱۰	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۰	۱۷,۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۸۷,۵۵۰,۹۴۵
جمع			۱۷,۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۸۷,۵۵۰,۹۴۵

۷- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ریال	
۳۳,۹۶۸,۳۴۴,۹۷۷	بانک ملت شعبه مستقل مرکزی - ۹۵۰۷۸۳۸۷۳۹
۳۳,۹۶۸,۳۴۴,۹۷۷	جمع



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۸- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران مربوط به شرکت کارگزاری مفید بوده که به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده در پایان دوره مالی
ریال	ریال	ریال	ریال
.	.	۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲	۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲
.	.	۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲	۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲

شرکت کارگزاری مفید

جمع

۹- بدهی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ریال
۱,۲۴۰,۴۲۰
۲,۳۰۱,۳۶۹
۱۵۲,۶۰۰,۰۰۰
۱۵۶,۱۴۱,۷۸۹

مدیر صندوق

متولی

حسابرس

جمع

۱۰- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ریال
۲۹۷,۰۷۴
۱۴,۲۳۴,۲۴۷
۱۴۶۳۱,۳۲۱

ذخیره تصفیه

آبونمان نرم افزار صندوق

جمع

۱۱- خالص داراییها

خالص داراییها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تعداد	ریال
۲,۸۷۳,۵۷۸	۲۸,۹۱۸,۸۵۳,۳۸۶
۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۱۸,۵۴۶,۰۰۵
۳,۳۷۳,۵۷۸	۳۳,۹۵۰,۷۰۷,۹۹۱

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

جمع



پوست گزارش حسابداری

راژدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷ - ۷

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت

ریال	
۵۵,۱۸۶,۸۸۸	۱۲-۱
۹۷,۹۴۹,۲۳۶	۱۲-۲
۱۵۳,۱۳۶,۱۲۴	جمع

سهام بورسی

اوراق بهادار با درآمد ثابت

۱۲-۱- سود (زیان) تحقق نیافته سهام بورسی به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ردیف	سهام	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱	سیمان خوزستان	۲۵,۳۴۹	۵۹۳,۶۷۳,۵۸۰	۵۹۷,۳۹۲,۲۷۷	۵۶۳,۹۹۰	۲,۹۶۸,۳۶۸	(۷,۲۵۱,۰۵۵)
۲	سیمان ساوه	۱۲,۰۰۰	۶۰۰,۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۵۴۴,۷۹۰	۵۷۰,۵۷۰	۳,۰۰۳,۰۰۰	(۳,۵۱۸,۳۶۰)
۳	پتروشیمی تندگویان	۸۵,۰۹۶	۹۰۴,۵۷۰,۴۸۰	۹۰۰,۳۳۰,۴۶۴	۸۵۹,۳۴۲	۴,۵۲۲,۸۵۲	(۱,۱۴۲,۱۷۸)
۴	سرمایه گذاری سپه	۸۰,۰۰۰	۵۷۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۶۸,۳۲۶,۸۹۶	۵۴۱,۸۸۰	۲,۸۵۲,۰۰۰	(۱,۳۲۰,۷۷۶)
۵	سرمایه گذاری پارس توشه	۱۲۰,۱۹۰	۵۹۲,۰۵۵,۹۴۰	۶۰۰,۳۶۳,۶۹۵	۵۶۲,۴۵۳	۲,۹۶۰,۲۸۰	(۱۱,۸۳۰,۴۸۸)
۶	پالایش نفت تبریز	۱۶,۱۱۰	۶۱۰,۵۶۹,۰۰۰	۵۹۸,۳۹۶,۸۹۴	۵۸۰,۰۴۱	۳,۰۵۲,۸۴۵	۸,۵۳۹,۲۲۰
۷	پالایش نفت اصفهان	۲۳۱,۶۹۸	۱,۵۵۴,۶۹۳,۵۸۰	۱,۴۹۵,۸۳۸,۹۴۴	۱,۴۷۶,۹۵۹	۷,۷۷۳,۴۶۸	۴۹,۶۰۴,۲۰۹
۸	فولاد مبارکه اصفهان	۱۳۹,۵۱۵	۱,۵۲۶,۲۹۴,۱۰۰	۱,۴۹۵,۱۰۶,۳۳۳	۱,۴۴۹,۹۷۹	۷,۶۳۱,۴۷۱	۲۲,۱۰۶,۳۱۶
	جمع		۶,۹۵۲,۸۵۶,۶۸۰	۶,۸۵۶,۳۰۰,۲۹۴	۶,۶۰۵,۲۱۴	۳۴,۷۶۴,۲۸۴	۵۵,۱۸۶,۸۸۸

۱۲-۲- سود (زیان) تحقق نیافته اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ردیف	اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱	اسناد خزانه - ۳م بودجه ۹۹-۱۱۱۱۰	۱۷,۹۲۶	۱۵,۰۹۰,۲۸۶,۰۶۰	۱۴,۹۸۹,۶۰۱,۷۱۰	۲,۷۳۵,۱۱۴	۰	۹۷,۹۴۹,۲۳۶
	جمع		۱۵,۰۹۰,۲۸۶,۰۶۰	۱۴,۹۸۹,۶۰۱,۷۱۰	۲,۷۳۵,۱۱۴	۰	۹۷,۹۴۹,۲۳۶



صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سود سپرده بانکی به شرح ذیل می باشد:

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	ریال
۱۳-۱	۲۳۲,۵۶۱,۶۹۰
	۲۳۲,۵۶۱,۶۹۰

سود سپرده بانکی

جمع

۱۳-۱- سود سپرده بانکی:

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود
		درصد	ریال
۱۴۰۰/۱۰/۰۷	کوتاه مدت	۸	۲۳۲,۵۶۱,۶۹۰
			۲۳۲,۵۶۱,۶۹۰

سود سپرده بانک ملت

جمع



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۷ - ۳ / ۱۴۰۱

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴- هزینه کارمزد ارکان

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
ریال		مدیر صندوق
۱,۲۴۰,۴۲۰		متولی
۲,۳۰۱,۳۶۹		حسابرس
۱۵۲,۶۰۰,۰۰۰		جمع
۱۵۶,۱۴۱,۷۸۹		

۱۵- سایر هزینه‌ها

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
ریال		هزینه تصفیه
۲۹۷,۰۷۴		هزینه آبونمان
۱۴,۳۳۴,۲۴۷		جمع
۱۴,۶۳۱,۳۲۱		

۱۶- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارائیه‌ها صندوق هیچ گونه بدهی احتمالی ندارد.



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷

صندوق سرمایه گذاری تعالی دانش مالی اسلامی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

دوره مالی سه ماه و یک روزه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
شرکت سیدگردان انتخاب مفید	مدیر صندوق	سهام ممتاز	۵۰,۰۰۰	۱/۴۸٪
		سهام عادی	۱۰۰,۰۰۰	۲/۹۶٪
انجمن مالی اسلامی ایران	سهامدار ممتاز	سهام ممتاز	۴۵۰,۰۰۰	۱۳/۳۴٪
		سهام عادی	۳۵,۰۷۸	۱/۰۴٪
رحیم جلیل زاده	مدیر سرمایه گذاری	سهام عادی	۲,۰۰۰	۰/۰۶٪
سروش حاجی ابولی	مدیر سرمایه گذاری	سهام عادی	۲,۰۰۰	۰/۰۶٪
علی آهنگر محله	مدیر سرمایه گذاری	سهام عادی	۲,۰۰۰	۰/۰۶٪
			۶۴۱,۰۷۸	۱۹٪

۱۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	ارزش معامله-ریال	مانده طلب (بدهی) -ریال
شرکت کارگزاری مفید	مدیر ثبت	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۷,۴۵۳,۹۷۸	(۲۱,۸۴۵,۹۰۲,۰۰۲)
شرکت سید گردان انتخاب مفید	مدیر صندوق	کارمزد ارکان (مدیر)	۱,۲۴۰,۴۲۰	(۱,۲۴۰,۴۲۰)
موسسه حسابرسی فریوران راهبرد	متولی صندوق	کارمزد ارکان (متولی)	۲,۳۰۱,۳۶۹	(۲,۳۰۱,۳۶۹)
موسسه حسابرسی رازدار	حسابرس صندوق	کارمزد ارکان (حسابرس)	۱۵۲,۶۰۰,۰۰۰	(۱۵۲,۶۰۰,۰۰۰)

۱۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارائیه

در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارائیه تا تایید صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه باشد، رخ نداده است.



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۱ / ۳ / ۷