

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

گزارش حسابرس مستقل

به همراه

صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به

۱۳۹۵ اسفند ماه ۳۰



بیات رایان

شماره ثبت: ۱۹۱۰

(موسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضاء انجمنهای حسابداران خبره انگلستان و ایران

تلفن: ۸۸۵۰۴۵۸۶-۸

صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۴۱۵۵

خیابان مطهری شماره ۲۳۱

فاکس: ۸۸۵۰۲۰۴۵

تهران

۱۵۸۷۶۱۸۴۱۳

پست الکترونیک: BayatRayan@BayatRayan.ir

تاریخ: ۱۳۹۶/۰۲/۲۳

شماره: ۹۶ - ۰۲۱

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارдан

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان ("صندوق") در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ پیوست، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده بر مبنای استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاد می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی 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 خطرها، 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 مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش حسابرس مستقل - ادامه
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارдан

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و دستورالعمل "اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های مالی صندوق های سرمایه گذاری" را به مجمع صندوق گزارش کند. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به این صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارдан در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- در رابطه با رعایت مفاد اميد نامه و اساسنامه صندوق طی دوره مورد رسیدگی ، حد نصاب سرمایه گذاری در اوراق بهادر با درآمد ثابت دارای مجوز از طرف سازمان بورس و اوراق بهادر ("سپا") حداقل تا ۳۰٪ از کل دارایی های صندوق رعایت نگردیده و همچنین ماده ۲۶ اساسنامه درخصوص اطلاع رسانی به متولی و حسابرس در رابطه با موارد فوق رعایت نگردیده است.

۶- سرفصل "حسابهای دریافتی"، موضوع یادداشت توضیحی ۸ صورت های مالی پیوست، شامل مبلغ ۳۴۸ میلیون ریال سود سهام سال ۱۳۹۴ شرکت آ.س.پ (سهامی عام) میباشد که علیرغم پیگیری های مدیر صندوق تا کنون وصول نشده است.

۷- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفت و مورد خاصی مشاهده نگردید.

۸- اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی در جهت اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و همچنین روش های مربوط به ثبت و ضبط حسابها طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای توسط این مؤسسه مورد رسیدگی قرار گرفته که موارد مشاهده شده طی نامه مدیریت جداگانه به مدیر صندوق گزارش گردیده است.

۹- گزارش مدیر در مورد عملکرد سالانه صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است . با توجه به رسیدگی های انجام شده نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نگردیده است.



گزارش حسابرس مستقل - ادامه
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

۱۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربطر و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص لازم به توضیح است که با توجه به مفاد اميدنامه صندوق های سرمایه گذاری مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادر مبنی بر عدم امکان استخدام نیروی انسانی و ایجاد واحدهای سازمانی مستقل در ساختار صندوق های سرمایه گذاری، اجرای مفاد دستورالعمل فوق از جمله تشکیل واحد مبارزه با پولشویی، برقراری برنامه های آموزشی و ابلاغ دستورالعمل اجرایی به کارکنان بر عهده مدیریت صندوق می باشد. اظهار نظر حسابرس شرکت تامین سرمایه کارдан (مدیر صندوق) مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۵، در خصوص رعایت مفاد قانون، آیین نامه ها، و دستورالعمل های مربوطه حاکی از آنست که آن موسسه حسابرسی، به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.



تاریخ: ۲۳ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶

صندوق سرمایه‌گذاری
با درآمد ثابت کاردان



صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به

۱۳۹۵ دی ۳۰



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ که در اجرای بند ۱۴ ماده ۴۰ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

شماره صفحه

۲

۳

۴-۵

۵

۵-۷

۸-۱۹

. صورت خالص دارایی‌ها

. صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

. یادداشت‌های توضیحی:

الف-اطلاعات کلی صندوق

ب-مبانی تهیه صورت‌های مالی

پ-خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

ت-یادداشت‌های مربوط به اقلام 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 کاردان 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 حاضر در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۷ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

مضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

یوسف علی شریفی

شرکت تامین سرمایه کاردان

مدیر صندوق

شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۲۷۱

مهدی طحانی

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آوای آگاه

متولی صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		<u>دارایی ها:</u>
۲۸,۶۴۶,۱۵۸,۵۹۰	۰	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۲۶,۹۱۲,۰۱۵,۸۵۴,۱۳۶	۱۸,۰۰۴,۶۹۴,۹۵۸,۸۳۴	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲,۰۲۰,۴۸۸,۶۹۵,۲۶۹	۱۲,۲۵۲,۷۲۸,۷۷۷,۹۴۹	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۷۶,۵۱۶,۰۱۱,۲۹۲	۱۹۳,۳۰۳,۱۰۳,۸۷۸	۸	حسابهای دریافتی
۳۲۰,۶۵۰,۴۷۷	۱۵۰,۱۸۴,۳۳۰	۹	جاری کارگزاران
۳۳۵,۴۹۵,۹۵۷	۱۰۸,۶۵۱,۸۵۷	۱۰	سایر دارایی ها
۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۱	موجودی نقد
۲۹,۲۳۸,۰۸۴,۶۸۰,۶۸۸	۳۰,۴۵۱,۰۳۶,۱۷۶,۸۴۸		جمع دارایی ها
<u>بدھی ها:</u>			
۶۶,۱۱۵,۸۵۹,۸۱۸	۸۲,۵۸۲,۸۳۶,۴۳۷	۱۲	بدھی به سرمایه گذاران
۴۶,۰۲۲,۷۷۳,۹۴۷	۴۱,۴۹۹,۰۹۹,۷۷۳	۱۳	سایر حسابهای پرداختنی و ذخیر
۱۱۲,۱۳۸,۶۳۳,۷۶۵	۱۲۴,۰۸۱,۹۳۶,۲۱۰		جمع بدھی ها
۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳	۳۰,۳۲۶,۹۵۴,۲۴۰,۶۳۸	۱۴	خالص دارایی ها
۱,۰۰۸,۷۲۶	۱,۰۰۷,۹۹۹		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاین فک صورت های مالی می باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری نادرآمد ثابت کاردان

گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵ شهریور ماه	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بادداشت	درآمدها:
ریال	ریال	ریال		
۲۰۰,۰۱۳,۸۶۴	۲۶۵,۹۳۱,۶۱۱	۱,۶۹۰,۱۳۵,۲۱۰	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
(۴,۹۰,۴,۸۰,۹,۹۰۴)	(۱,۵۳۸,۵,۲۳۶۰)	(۲,۲۱۹,۱۸۶,۰۵۶)	۱۶	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۵,۴۸۷,۲۲۹,۸۷۰,۴۳۰	۲,۱۰۳,۳۴۱,۷۶۰,۳۴۴	۲,۹۳۴,۵۳۹,۰۲۱,۷۳۶	۱۷	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۳,۶۶۷,۷۰۴,۱۹۴	۷۹۷,۰۹۴,۹۲۱	-	۱۸	سود سهام بورسی و فرابورسی
۵۰,۵,۸۴,۸۹۸	۱۳۴,۷۵۴,۵۴۴	۲,۴۴۵,۲۷۹,۸۴۷	۱۹	سایر درآمدها
۵,۴۸۶,۶۹۸,۳۶۳,۴۸۲	۲,۱۰۳,۰۰۱,۰۳۹,۰۶۰	۲,۹۳۶,۴۵۵,۲۵۰,۷۳۷		جمع درآمدها
هزینه‌ها:				
(۱۲۵,۸۴۸,۷۳۹,۴۴۳)	(۵۲,۰۱۱,۳۷۸,۷۷۴)	(۶۰,۲۱۲,۱۷۴,۲۴۷)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۱۰,۵۳۰,۸۷۵,۲۴۴)	(۳,۹۸۳,۸۸۱,۳۱۴)	(۶,۴۶۰,۷۶۵,۷۲۵)	۲۱	سایر هزینه‌ها
(۱۲۶,۳۷۹,۶۱۴,۶۸۷)	(۵۵,۹۹۵,۲۶۰,۰۳۸)	(۶۶,۶۷۲,۹۳۹,۹۷۲)		جمع هزینه‌ها
۵,۳۵۰,۳۱۸,۷۴۸,۷۹۵	۲,۰۴۷,۰۰۵,۷۷۹,۰۲۲	۲,۸۶۹,۷۸۲,۳۱۰,۷۶۵		سود (زیان) خالص
۲۹/۰٪	۲۳/۰٪	٪۲۲/۳۸		بازده میانگین سرمایه‌گذاری ^۱
۱۸/۳٪	۱۵/۶٪	٪۱۸/۹۲		بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره ^۲

صورت گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	تعداد	شرح
ریال	ریال	ریال		
۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲	۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲	۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳	۲۸,۸۷۳,۹۹۵	خالص دارایی‌ها (واحد سرمایه‌گذاری) اول دوره
۳۴,۰۷۱,۸۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۵۷۶,۷۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۷۱,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۷۱,۰۸۵	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۱۲,۵۱۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۴۶,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۱۵۸,۷۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۱۵۸,۷۹۸)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
۵,۳۵۰,۳۱۸,۷۴۸,۷۹۵	۲,۰۴۷,۰۰۵,۷۷۹,۰۲۲	۲,۸۶۹,۷۸۲,۳۱۰,۷۶۵		سود (زیان) خالص دوره
(۵,۴۳۱,۶۹۴,۹۸۳,۷۷۸)	(۲,۱۱۰,۴۴۸,۹۹۷,۹۰۱)	(۲,۹۰۱,۲۱۸,۷۲۱,۱۹۱)		تفصیل سود
۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴	۲۳۵,۲۰۵,۸۸۶,۵۷۵	۲۰,۱۵۷,۶۰۴,۱۴۱	۲۲	تعديلات (پایت ارزشگذاری صور و احداثی عادی)
۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳	۲۹,۰۹۷,۸۷۶,۹۰۱,۹۱۸	۳۰,۳۲۶,۹۵۴,۲۴۰,۶۳۸	۳۰,۰۸۶,۲۸۲	خالص دارایی‌ها (واحد سرمایه‌گذاری) پایان دوره

از آنجایی که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به زیان خالص دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بادداشت‌های توضیحی همراه، جزو لاینک صورت‌های مالی می‌باشد.

سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجود استفاده شده

۱-بازده میانگین سرمایه‌گذاری

تعديلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال + سود و زیان خالص

خالص دارایی‌های پایان دوره / سال

۲-بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره / سال

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارдан

کزارش مالی مسان دوره ای

نادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-اطلاعات کلی صندوق

۱-۱-تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود ، در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۶ تحت شماره ۱۱۳۱۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ تحت شماره ۳۵۲۹۶ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری استان تهران به ثبت رسیده است هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری 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 اهداف ، صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت ، سپرده‌ها و گواهی سپرده بانکی ، سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران سرمایه‌گذاری می‌نماید . مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه سه سال می‌باشد (سال مالی صندوق به مدت یکسال شمسی ، از ابتدای مهر ماه هر سال تا انتهای شهریور ماه سال بعد است) مرکز اصلی صندوق در تهران ، خیابان نلسون ماندلا ، خیابان کاج آبادی ، پلاک ۱۴۴ ، طبقه سوم واقع شده و صندوق فاقد شعبه می‌باشد .

۱-۲-اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان مطابق با ماده ۵۸ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.iran-kfunds.ir درج گردیده است.

۲-ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

مجموع 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 بوده اند شامل اشخاص زیر است :

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	بانک تجارت	۱۳,۳۰۰	۳۳
۲	تمامین سرمایه کاردان	۲۶,۷۰۰	۶۷
جمع		۴۰,۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق ، شرکت تمامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ نزد مرجع ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است .نشانی مدیر عبارتست از: تهران، خیابان نلسون ماندلا ، خیابان کاج آبادی ، پلاک ۱۴۴ ، طبقه سوم واقع شده و صندوق فاقد شعبه می‌باشد .

متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آوای آگاه است که در تاریخ ۱۳۸۹/۰۹/۱۷ با شماره ثبت ۳۹۱۹۳۰ نزد مرجع ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است .نشانی متولی عبارتست از: تهران خیابان آفریقا بن بست پیروز پلاک ۱۳

ضامن نقدشوندگی صندوق، بانک تجارت است .بانک تجارت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۲۸ با شماره ثبت ۳۸۰۲۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است .نشانی بانک تجارت عبارت است از خیابان طالقانی نبش خیابان نجات الهی شماره ۱۵۲ می‌باشد .



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارдан

گزارش مالی میان دوره‌ای

نادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه متمی ب ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مدیر ثبت، بانک تجارت است. بانک تجارت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۲۸ با شماره ثبت ۳۸۰۲۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی بانک تجارت عبارت است از خیابان طالقانی نبش نیش خیابان نجات الهی شماره ۱۵۲ می‌باشد. حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی بیات رایان است که در تاریخ ۱۳۵۷/۰۲/۰۷ با شماره ثبت ۱۹۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است نشانی حسابرس عبارتست از: تهران، خیابان استاد مطهری بین دریای نور و کوه نور.

۳ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴ - خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱-۱ سرمایه‌گذاری‌ها:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادر 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 بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ مدیره سازمان بورس اوراق بهادر اندازه‌گیری می‌شود.

۱-۱-۱ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی:

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعديل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به بند ۲-۱ دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداقل ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعديل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۱-۱-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس:

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

۱-۱-۳ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی و یا غیر فرابورسی :

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

۱-۲ در آمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۱-۲-۱ سود سهام:

در آمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداقل ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۲-۲-سود سپرده بانکی و اوراق بهادرار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادرار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس 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 بهادرار با درآمد ثابت یا علی الحساب سپرده و گواهی‌های 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 حسابهای صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

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	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس(شامل تبلیغ پذیره نویسی)	معادل پنج در هزار (۵۰۰۰) از وجوده جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدیم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادرار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده بانکی یا حساب‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده.
کارمزد متولی	سالانه ۲ در هزار از متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۱۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۳۵۰ میلیون ریال خواهد بود.
کارمزد ضامن نقد شوندگی	سالانه ۰/۷۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدیم سهام به علاوه ۰/۱۵ درصد از ارزش روزانه سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی و اوراق بهادرار با درآمد ثابت موضوع امیدنامه.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱۴۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت 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 بررسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۳۵۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق.

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارдан

گزارش مالی مبان دوره ای

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

الف) کارمزد مدیر، متولی و ضامنین جبران خسارت یا سود و ضامن نقد شوندگی روزانه براساس ارزش اوراق بهادرار یا ارزش خالص دارایی های روز کاری قبل و سود علی الحساب دریافتی سپرده های بانکی در روز قبل محاسبه می شود. اشخاص یاد شده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی کنند.

ب) به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{۰.۰۰۱}{۳۶۵}$ ضربدر ارزش خالص دارایی های صندوق در پایان روز قبل، در حساب ها ذخیره می شود. ۱٪ برابر است با ۵٪ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق (به ۱٪ درصد) ارزش خالص دارایی های صندوق با نرخ های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب های صندوق متوقف می شود. هرگاه در روزهای بعد از توقف محاسبه یاد شده در اثر افزایش قیمت دارایی های ذخیره ثبت شده کفایت نکند، امر ذخیره سازی به شرح یاد شده ادامه می یابد.

۴- بدھی به ارکان

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه کارمزد مدیر، متولی، بازارگردان هرسه ماه یکبار تا سقف ۹۰٪ قابل پرداخت است و باقیمانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حسابها منعکس می شود و در پایان سال هرسال پرداخت می شود.

۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها، موسسات مالی اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تامین مالی را در بر می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۶- 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. و 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 این که بر طبق ماده ۱۴ اساسنامه ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است، به دلیل آن که 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.

فیض کالہ مکناری، دل سے ہام و حم، پطرو

سرمهایه گذاری در سیاهام و حق تقدیم شرکتهای بورسی با فریب این صنعت شرح جدول زیر می باشد:

۶- سرمایه گذاری در سیرده و گواهی سیرده یا لکی سرمایه گذاری در سیرده و گواهی سیرده یا لکی

گلستان

۱-۶- سپرده گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر است:

۷- سو ماهه گذاری در سیاست اوراق پیداداری دارد. تا بسته باشد نمایند.

11

اور اف مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی

اوری مسیر سے ستر بورسی و خریدر بورسی اور اف مشارکت بورسی یا قابو بورسی

- 1 -

۱-۷- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارک غیربورسی و غیراورسی به شرح زیر است:

一三九四一〇六一三一
一三九五一一二二三

رسانید	درصد	نارنج	برچ سود	سود مصنوعه
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
خالص ارزش فروش				
در صد٪ از ارزش				

٨١٢٥٢١١٠٦٥٧٠١١٣
٨١٢٣٢١١٠٦٤٦٠١١٤
٩٠٠

آب و فاضلاب خوزستان	۱۳۹۵۱۲۷۶۲
آذوقه مشاگفت شده طارم مدد	۱۳۹۴۱۲۷۷

卷之三

一九四〇年五月二十一日

卷之三

سود متعادله	ریال	خالص ارزش فروش	ریال
درستگاه ارزش	ریال	خالص ارزش فروش	ریال
فروش به کل دارایی‌ها	ریال	خالص ارزش فروش	ریال

二〇一九年九月八日

二〇一九年九月二十一日
九一八事件

Y	۱۸۷۰-۱۹۳۰، ۴۶۴-۵۲۰	۰، ۱۰۰-۱۴۰
X	۷-۱۲، ۱۲۰-۱۷۰	۰، ۱۰۰-۱۴۰

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارداران

نادداشتی همراه صورتی های مالی

دوره مالی ۶ ماهه متنبی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

-۸- حساب های دریافتی

حساب های دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	رنج تنزیل	تنزیل نشده	
تنزیل شده	تنزیل شده	درصد	ریال	
ریال	ریال	درصد	ریال	
۲۷۳,۳۲۸,۰۴۵,۶۹۸	۱۸۴,۵۷۰,۸۰۷,۹۶۲	۱۰۲۰/۵	۱۸۶,۰۱۸,۰۸۹,۳۴۳	سود دریافتی سپرده های بانکی
۳,۱۸۷,۹۶۵,۵۹۴	۳۴۸,۵۲۱,۶۸۰	۲۵	۳۴۸,۵۲۱,۶۸۰	سود سهام دریافتی
.	۸,۳۸۳,۷۷۴,۲۳۶		۸,۳۸۳,۷۷۴,۲۳۶	سایر حسابهای دریافتی
۲۷۶,۵۱۶,۰۱۱,۲۹۲	۱۹۳,۳۰۳,۱۰۳,۸۷۸		۱۹۴,۷۵۰,۳۸۵,۲۵۹	

-۹- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدھکار	مانده ابتدای دوره	نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۱,۵۴۵,۴۴۴	۱۷۰,۷۸۰,۲۳۸	۳۰,۳۸۸,۰۲۰,۰۶۵	۳۰,۳۷۳,۷۴۳,۰۵۹	۳۱,۵۴۵,۴۴۴	کارگزاری بانک خاورمیانه	
۵۲۰,۰۰۰	۱۳۳,۰۱۰,۰۹۲	۷,۵۷۶,۸۱۰,۹۰۴,۶۲۴	۷,۵۷۶,۹۴۳,۴۹۰,۷۱۶	۵۲۰,۰۰۰	کارگزاری بانک تجارت	
۳۲,۰۶۵,۴۴۴	۱۵۰,۱۸۴,۳۳۰	۷,۶۰۷,۱۹۹,۱۱۴,۸۸۹	۷,۶۰۷,۳۱۷,۲۲۲,۷۷۵	۳۲,۰۶۵,۴۴۴		

-۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق و مخارج پشتیبانی و نگهداری نرم افزار صندوق می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلهک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. براساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تاسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف مدت ۵ سال هر کدام که کمتر باشد و به صورت روزانه مستهلهک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلهک مخارج تاسیس ۵ سال محاسبه گردیده است. لازم به ذکر است که مخارج نرم افزار برای هر سال تا پایان دوره مالی مستهلهک می گردد.

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده پایان دوره	استهلهک طی دوره	مانده در ابتدای دوره	مانده در ابتدای دوره
مانده پایان دوره	مانده در پایان دوره	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۸۶,۷۸۹,۱۵۰	۱۵۰,۲۴۸,۰۵۰	(۱۷۱,۵۴۰,۹۰۰)	۰	۱۸۶,۷۸۹,۱۵۰	هزینه نرم افزار
۱۴۸,۷۰۶,۸۰۷	۹۳,۴۰۳,۶۰۷	(۵۵,۳۰۳,۲۰۰)	۰	۱۴۸,۷۰۶,۸۰۷	مخراج تاسیس
۳۳۵,۴۹۵,۹۵۷	۱۰۸,۶۵۱,۸۵۷	(۲۲۶,۸۴۴,۱۰۰)	۰	۳۳۵,۴۹۵,۹۵۷	

-۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	ریال	ریال	
		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۵-۱۰۰-۱۱-۰۴۰-۷۱۲۶۷-۰۴۰-۱۱-۰۰۵
		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	بانک تجارت شعبه مطهری - مهرداد - ۱۴۴۱۴-۲۷۹۹۱
		۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون شعبه مرکزی - ۱۹۰۰-۱۲۱-۳۹۴۳۳۹-۳۰۵۴۳۳۹
		۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۵۰۰,۰۰۰	



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارдан

نادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵ اسفند

۱۲- بدھی به سرمایه گذاران

بدھی به سرمایه گذاران در تاریخ صورت خالص داراییها به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶۶,۱۳۰,۱۰۰,۰۰۰	۷۸,۱۳۴,۵۵۰,۶۸۵	بابت درخواست صدور
(۲۹,۹۹۸,۲۳۰)	۴,۲۲۲,۱۴۳,۳۷۴	بابت واحدهای ابطال شده
.	۲۲۶,۱۴۲,۳۷۸	بابت تتمه واحدهای صادر شده
۱۵,۷۵۸,۰۴۸	.	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۶۶,۱۱۵,۸۵۹,۸۱۸	۸۲,۵۸۲,۸۳۶,۴۳۷	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر در تاریخ صورت خالص داراییها به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳,۸۷۴,۹۳۱,۴۵۱	۱۴,۶۸۴,۱۵۱,۸۲۹	ذخیره کارمزد مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه کاردان
۸۲,۳۲۹,۵۷۷	۸۰,۲۶۰,۲۶۵	ذخیره کارمزد متولی صندوق - شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه
۱۲,۱۵۱,۷۰۶,۵۹۷	۱۰,۲۷۷,۷۴۲,۳۱۸	ذخیره کارمزد ضامن صندوق - بانک تجارت
۹,۷۳۱,۶۴۷,۱۱۵	۱۵,۳۸۴,۳۲۹,۵۷۰	ذخیره کارمزد تصفیه
۱۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۶۸,۸۵۲,۴۶۰	ذخیره حق الزحمه حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی بیات رایان
۴۲,۱۵۹,۲۱۲	۱۰۰,۳,۷۶۲,۳۳۱	واریزی های نامشخص
.	۱۳-۱	مالیات تکلیفی
۴۶,۰۲۲,۷۷۳,۹۴۷	۴۱,۴۹۹,۰۹۹,۷۷۳	

۱۳-۱- مانده حسابهای پرداختنی نامشخص بابت واریزی های تعدادی از سرمایه گذاران می باشد که تا تاریخ صورت خالص داراییها مراحل صدور واحدهای سرمایه گذاری برای آنها صورت نگرفته است.



۱۴- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها در تاریخ صورت خالص داراییها به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۲۵,۰۷۵,۱۹۲,۱۰۲,۲۱۸	۲۸,۸۳۳,۹۹۵	۳۰,۲۸۶,۶۳۴,۲۸۰,۶۳۸	۲۹,۲۸۷,۱۶۲
۴,۰۵۰,۷۵۳,۹۴۴,۷۰۵	۴۰,۰۰۰	۴۰,۳۱۹,۹۶۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳	۲۸,۸۷۳,۹۹۵	۳۰,۳۲۶,۹۵۴,۲۴۰,۶۳۸	۲۹,۳۲۷,۱۶۲

مصنفو سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

مادداشتہای ہموارہ صورتیاں مالک

دیوره مالی ۳۰ ماهه منتشری به ۱۳۹۵ اسفند ماه

صندوق سرمایه مذکور آمدادات کاروان

پاداشهای همراه صورتی عالی

دوره عالی ۶ ماهه متناسب به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴- سود (زبان) حاصل از تکمیلی اوقات بیطلار و درآمد ثابت

سال مالی ۶ ماهه متناسب به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه متناسب به ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	پاداشت
ریال	ریال	۱۶۱
(۱۳۹۵/۰۶/۳۱)	(۱۳۹۵/۱۲/۳۱)	۱۶۲
(۳۲۶۵۱۱۶۹)	(۳۲۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۲۲۱۹۱۸۶۰۵۶)

دوره مالی ۶ ماهه متناسب به
۱۳۹۵/۱۲/۳۰

تمداد	ازرش بزار	ازرش دختری	سود و زیان تحقق یافته	سود و زیان تحقق یافته	مالیات	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	دوره مالی ۶ ماهه متناسب به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
پخش الموز		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۲۷۷۵۲۰۱۹۱)
طرک زبان		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۰۵۵۹۱۸۲۵۶)
آنس ب		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۹۳۹۷۸۰۰۴)
سرمهایه گذاری توسمه صفتی ایران		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰۱۵۶۵۵۳۸)
لرینک خودرو شدیر		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۰۱۳۹۰۵۱۰۱۹۶)
۱۴- سود (زبان) حاصل از تکمیلی اوقات بیطلار		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۴۹۰۴۸۰۹۰۰)

۱۴-۲- سود (زبان) حاصل از تکمیلی اوقات بیطلار با درآمد ثابت

تمداد	بای فروش	ازرش دختری	سود (زبان) فروش	سود (زبان) فروش	میلت	کارمزد	دوره مالی ۶ ماهه متناسب به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه متناسب به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی نسبتی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	(۳۷۲۵۵۴۵۴)	(۳۷۲۵۵۴۵۴)	۳۰۶۴۵۳
-	-	-	-	-	(۳۹۳۸۵۴۵۲۹)	(۳۹۳۸۵۴۵۲۹)	(۳۹۳۸۵۴۵۲۸)	(۳۹۳۸۵۴۵۲۸)	۵۲۳۵۳
-	-	-	-	-	(۰۵۰۱۹۱۰۴۵۵۱۸)	(۰۵۰۱۹۱۰۴۵۵۱۸)	(۰۵۰۱۹۱۰۴۵۵۱۸)	(۰۵۰۱۹۱۰۴۵۵۱۸)	۶۶۴۱۱۱۶۸۹۹۹
-	-	-	-	-	(۰۵۰۱۸۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۸۴۲۵۳)	۷۲۳۵۲
-	-	-	-	-	(۰۵۰۱۸۸۰۹۲۱)	(۰۵۰۱۸۸۰۹۲۱)	(۰۵۰۱۸۸۰۹۲۱)	(۰۵۰۱۸۸۰۹۲۱)	۷۲۱۵۹۱۰۱۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۵۰۱۸۷۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۲۵۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۲۵۳)	۶۰۴۶۴۶۰
-	-	-	-	-	(۰۵۰۱۸۷۸۴۰۹۷۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۰۹۷۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۰۹۷۳)	(۰۵۰۱۸۷۸۴۰۹۷۳)	۱۰۰۰۷۳۱۳۲۵۷
-	-	-	-	-	(۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۷۷۴۰۰۰۰۰۰)	(۰۷۷۴۰۰۰۰۰۰)	(۰۷۷۴۰۰۰۰۰۰)	(۰۷۷۴۰۰۰۰۰۰)	۹۹۹۳۶۰۰۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۲۲۳۰۰۰۰۰)	(۰۲۲۳۰۰۰۰۰۰)	(۰۲۲۳۰۰۰۰۰۰)	(۰۲۲۳۰۰۰۰۰۰)	۲۰۹۷۵۷۸۰۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	۳۰۰۰۰۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۲۵۰۰۰۰۰۰)	(۰۲۵۰۰۰۰۰۰۰)	(۰۲۵۰۰۰۰۰۰۰)	(۰۲۵۰۰۰۰۰۰۰)	۲۴۹۶۰۴۵۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	(۰۱۹۳۳۵۰۰۰۰)	۲۵۰۰۰۰۰۰۰
-	-	-	-	-	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	۷۹۴۰۱۱۹۴۳۲۰۶
-	-	-	-	-	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	(۰۲۵۱۹۱۸۶۰۵۶)	۷۹۴۰۱۱۹۴۳۲۰۶

اجاره دولت امورش - کارکنان ایام
مرتبه دولت تعلیم کارکنان ایام
اجاره دولتی دارالعلوم - ایام
اجاره دولتی دارالعلوم - ایام
لسان خانه اسلامی

صندوق سرمایه گذاری نادرآمد ناشر کاردان

داداشتهاي همراه صورتیاء، مالي

دوره مالی ۶ منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

١٧- سود اوراق بھادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب شامل سود اوراق مشارکت و سود سپرده بانکی به شرح زیر تفکیک می شود:

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	پاداشت
۱۳۹۰/۶/۲۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۰	
ریال	ریال	ریال	
۴,۹۴۷,۵۶۸,۵۷۶,-۴۵	۱,۷۶۹,۷۵۷,۶۷۸,۴۵۶	۲,۳۸۵,۶۳۹,۳۹۰,-۷۲۶	۱۷-۱
۵۳۹,۶۱,۲۹۶,۳۸۵	۳,۵۷۶,۹۳۱,۸۸۸	۵۷۸,۸۹۹,۶۳۱,۰۱۰	۱۷-۲
۵,۴۸۷,۲۲۹,۸۷۶,-۴۳۰	۲,۱۰,۳۴۴,۷۶۰,-۳۴۴	۲,۹۳۴,۵۳۹,۰۲۱,۷۳۶	

۱۷-۱ سود سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		تاریخ برگزاری	
نام و نشانه	ردیف	نام و نشانه	ردیف	نام و نشانه	ردیف	نام و نشانه	ردیف	نام و نشانه	ردیف
بانک توسعه و تعاون	۱۳۹۵/۰۷/۰۲	بانک اقتصادنوین شعبه ظفر	۱۳۹۴/۱۲/۰۳	بانک خاورمیانه شعبه مهستان	۱۳۹۴/۱۲/۰۲	بانک خاورمیانه شعبه مهستان	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	بانک تجارت شعبه مطهری	۱۳۹۴/۰۹/۰۹
بانک سامان ملی شعبه ملاصدرا	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	بانک ملی شعبه افريقا	۱۳۹۴/۰۹/۰۱	بانک پارسیان شعبه افريقا	۱۳۹۴/۱۰/۰۱	بانک پاسارگاد شعبه گلستان	۱۳۹۴/۱۱/۰۹	بانک ملت شعبه گلستان	۱۳۹۴/۱۱/۰۹
بانک خاورمیانه شعبه مهستان	۱۳۹۴/۱۱/۰۸	بانک اقتصادنوین شعبه ظفر	۱۳۹۴/۱۲/۰۳	بانک توسعه و تعاون	۱۳۹۵/۰۸/۲۵				
درصد	۲۰٪	درصد	۱۰٪	درصد	۱۰٪	درصد	۱۰٪	درصد	۱۰٪
سود	نرخ سود	سود	نرخ سود	سود	نرخ سود	سود	نرخ سود	سود	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۹۴۶,۹۹۱,۱۲۷,۶۹۱	۱,۷۹۷,۲۲۹,۹۶۹,۶۵۴	۲,۳۸۵,۱۱۹,۴۳۶,۷۹۰	(۱,۴۴۷,۱۹۹,۱۶۰)	۲,۳۸۶,۵۶۶,۶۳۵,۹۵۰	۲-۰/۵%	۱۳۹۴/۰۹/۰۹			
۲۶۴,۴۵۰,۵۷۱	۱۳۷,۷۶۸,۸۸۰	۱,۴۱۲,۴۳۳	(۳)	۱,۴۱۲,۴۳۵	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۰۲			
۱۴۴,۷۷۲,۰۰۲	۱۰,۸,۹۸۵,۹۱۵	۷۴,۱۱۱,۱۰۲	(۱۲,۳۲)	۷۴,۲۰۲,۱۳۴	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۱/۲۸			
۳۱,۷۵۶,۵۳۹	۱۴,۸۲۵,۴۹۸	۲۵,۳۷۲,۸۱۸	(۲۵,۳۸۳)	۲۵,۳۹۹,۴۷۷	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۱۲			
۳۰,۵۵۷,۸۸۰	۳۰,۵۵۷,۹۱۷	.	.	.	۱۰٪	۱۳۹۴/۰۹/۰۱			
۴۴,۴۴۸,۱۹	۱۲,۵۷۷,۶۳۲	۶۵,۲۵۲,۸۸۶	(۳۰,۲۰)	۶۵,۲۵۵,۸۸۷	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۱/۲۹			
۵۰,۵۴۶,۷۰۵	۳۵,۷۱۹,۷۱	۱,۸۷۶,۳۷۱	.	۱,۸۷۶,۳۷۱	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۰۴			
۱۲,۷۲۳,۴۷۸	۷۷۹,۱۱۵	۱۱۱,۸۴۶,۷۷۵	(۳۸,۸۸۹)	۱۱۱,۸۴۷,۵۶۴	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۰۳			
.	۲,۵۹۴,۷۱۴	۸,۴۵۰,۴۸۲	(۴)	۸,۴۵۰,۴۸۶	۱۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۰۳			
.	.	۲۲۱,۶۰۰,۰۷۱	(۲,۸۸۴)	۲۲۱,۶۰۰,۰۷۵	۱۰٪	۱۳۹۵/۰۸/۲۵			
۴,۹۴۷,۰۵۸,۰۵۶,۰۴۵	۱,۷۹۷,۰۵۷,۷۷۸,۴۳۶	۲,۳۸۵,۰۹۳,۰۷۶	(۱,۴۴۷,۰۸۱,۰۷۸)	۲,۳۸۷,۰۸۶,۷۷۲,۰۱۰					

۱۷-۲ سود اور اوق مشارکت

سال مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		تاریخ سرمایه گذاری		
	خالص سود	ریال	خالص سود	ریال		مبلغ اسمی	تاریخ سرسید
۷۳,۷۱۱,۱۱۱,۰۶۸	۷۳,۷۱۱,۱۱۱,۰۶۸	.	۴۰,۹۵۶,۳۱۶,۵۴۵	۲۰/۵	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱/۱۵	۱۳۹۴/۰/۰۱
۱۹۰,۴۱۱,۱۱۰,۹۹۷	۹۷,۲۱۱,۱۱۰,۵۸	۴۰,۹۵۶,۳۱۶,۵۴۵	۲۰/۵	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۰۲	۱۳۹۴/۰/۰۱	
۱۹۰,۴۱۱,۱۱۰,۹۹۷	۹۷,۲۱۱,۱۱۰,۵۸	۷۶,۹-۱۵۲,۱,۹۸۵	۲۰/۵	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۱۳۹۴/۰/۰۱	
.	.	۱۷۸,۲۹۹,۶۲۲,۰۴۰	۲۰-	۱,۹۹۰,-۱۲,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۳۹۵/۰/۱۶	
.	.	۱۲۶,۵۷۵,۳۴۲,۰۵۵	۲۰-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰/۸۲۵	۱۳۹۵/۰/۰۴	
۴۵۴,۵۲۲,۳۲۲,۰۶۲	۲۶۸,۱۳۲,۳۲۲,۱۸۴	۴۲۲,۷۲۸,۳۹۲۵		۵,۹۰,-۱۲,۰۰۰,۰۰۰		جمع	
اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی :							
۲۶,۴۲۰,۵۶۷,۹۶۷	۸,۴۹۷,۸۳۴,۹۵۵	۷,۷۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۰%	۶۶,۰۹۲,۷۹۰,۷۸۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۳۹۴/۰/۱۱۹	
۵۸,۷۶۷,۷۹۳,۳۵۶	۲۹,۱۳۵,۸۱۳,۷۴۹	۲۰,۱۵,-۸۲۲,۱,۱۵۶	۲۰%	۳,۶۶۶,۴۳۵,۴۱۶	۱۳۹۷/۰/۰۴	۱۳۹۴/۰/۷۱۳	
.	.	۲,۹۶۷,۷۰۰,۶۶۷	۲۰%	۸۵,۱۹۱,۰۴۵,۵۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱۳۹۴/۱۲/۱۸	
.	.	۲۱,۱۶۹,۹۳۶,۳۹۵	۲۰%	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۳۹۵/۱/۱۱۸	
.	.	۵۶,۱۱۴,۸۴۲,۶۸۱	۲۰%	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۳	۱۳۹۵/۱/۱۱۸	
.	.	۷,۸۹۹,۳۲۲,۱۸۲	۲۰%	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۳	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	
۸۵,۱۲۷,۹۶۱,۶۲۳	۲۷,۶۲۲,۵۴۸,۰۷۴	۱۲۶,۱۶۶,۸۲۷,۰۸۵		۶,۹۳۵,۹۳۰,۸,۱,۷۲۵		جمع	
۵۳۹,۶۶۱,۱۹۹,۴۷۸	۳۰,۵,۷۶۶,۹۸۱,۸۸۸	۵۴۸,۸۹۹,۶۲۱,۱۰		۱۲,۵۲۵,۹۴۲,۸,۱,۷۲۵		جمع کل	

سے کل

صندوق سرمایه کیانی با درآمد ثابت کارگاه

۱۳۹۵ ماهه متنبی به ۳۰ اسفند ماه

۱۸- در این سود سهام بورسی و فریبورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

نام شرکت	تاریخ بجمع	در زمان مجمع	تمداد سهم ممتازه	سود هر سهم	جمع درآمد سود	خالص درآمد سود	ریال
افست	-	-	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰
پخش الپر	-	-	-	-	-	-	-
اسپ ب	-	-	-	-	-	-	-
شرکت بیمه اکانج امین	-	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۵/۱۲۳۰ به منتهی به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۱۷۳.	۱۳۹۴/۱۱۷۳.	۱۳۹۴/۱۱۷۳.	۱۳۹۵/۱۱۷۳.	۱۳۹۵/۱۱۷۳.	۱۳۹۵/۱۱۷۳.	۱۳۹۵/۱۱۷۳.	۱۳۹۵/۱۱۷۳.

۱۹ سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است:

دروه مالی مکالمہ منتمی بہ	۱۳۹۵۱۷۲۰.
دروه مالی مکالمہ منتمی بہ	۱۳۹۴۱۷۲۰.
دروه مالی مکالمہ منتمی بہ	۱۳۹۴۱۷۲۰.
دروه مالی مکالمہ منتمی بہ	۱۳۹۴۱۷۲۰.
دروه مالی مکالمہ منتمی بہ	۱۳۹۴۱۷۲۰.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

بادداشت‌های هماه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه

۲۰-هزینه کارمزد ارکان

هزینه ارکان صندوق به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۸۷,۳۲۲,۶۳۱,۳۴۱	۳۷,۴۶۰,۱۹۹,۳۱۲	۳۷,۹۱۰,۷۰۳,۱۸۹	کارمزد مدیر صندوق
۱۶۷,۴۰۵,۴۳۸	.	۱۷۲,۶۰۲,۷۲۰	کارمزد متولی
۳۸,۲۱۸,۷۰۲,۶۸۹	۱۴,۴۹۷,۲۲۴,۳۶۱	۲۲,۰۶۰,۰۱۵,۸۷۸	کارمزد ضامن
۱۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۵۳,۹۴۵,۰۵۱	۶۸,۸۵۲,۴۶۰	حق الرحمه حسابرس
.	.	.	کارمزد ضامن سودآوری
۱۲۵,۸۴۸,۷۳۹,۴۴۳	۵۲۰,۱۱,۳۷۸,۷۲۴	۶۰,۲۱۲,۱۷۴,۲۴۷	

۲۱-سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۹,۲۶۸,۱۰۱,۰۱۷	۳,۳۷۳,۲۸۱,۷۸۷	۵,۶۵۲,۶۸۲,۴۵۵	هزینه تصفیه
۱۱۲,۱۴۲,۶۰۰	۵۴,۹۹۵,۹۶۰	۵۵,۳۰۳,۲۰۰	هزینه های تأسیس
۵,۹۵۰,۰۰۰	.	.	هزینه برگزاری مجامع
۲۳۵,۱۲۴,۹۱۸	۱۵۸,۸۹۲,۹۳۰	۱۷۱,۵۴۰,۹۰۰	هزینه نرم افزار
۶۵۷,۲۰۷,۶۵۳	۲۹۱,۶۹۹,۳۷۴	۵۸۱,۲۳۹,۱۷۰	هزینه کارمزد بانکی
۱۵۲,۳۴۹,۰۵۶	۱۰۵,۰۱۱,۲۶۳	.	هزینه نگهداری اوراق بهادار
۱۰,۵۳۰,۸۷۵,۲۴۴	۳,۹۸۳,۸۸۱,۳۱۴	۶,۴۶۰,۷۶۵,۷۲۵	

۲۲-تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴	۲۲۵,۲۶۷,۶۱۶,۶۹۹	۲۰,۱۵۷,۶۰۴,۱۴۱	تعدیلات ارزشگذاری صدور و ابطال واحدهای عادی
.	(۶۱,۷۳۰,۱۲۴)	.	تعدیلات ناشی از تنزیل سپرده بانکی
۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴	۲۲۵,۲۰۵,۸۸۶,۵۷۵	۲۰,۱۵۷,۶۰۴,۱۴۱	

صندوق سرمایه گذاری نا درآمد ثابت کاردان

بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۳-تعهدات و بدهی‌های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی‌های صندوق فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای و بدهی احتمالی است.

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

سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

اشخاص وابstه	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد تملک
شرکت تأمین سرمایه کاردان	مدیر و موسس صندوق	ممتد	۲۶,۷۰۰	۰/۰۹
بانک تجارت	ضامن نقدشوندگی	ممتد	۱۳,۳۰۰	۰/۰۴
			۴۰,۰۰۰	۰/۱۳

۲۵-معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	موضوع معامله	تاریخ معامله	ارزش معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت تأمین سرمایه کاردان	مدیر و موسس	کارمزد مدیر	طی دوره	۶۱,۳۲۸,۳۸۲,۱۲۶	۱۴,۶۸۴,۱۵۱,۸۲۹	()
شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه	متولی	کارمزد متولی	-	۲۵۴,۳۹۷,۲۳۱	۸۰,۲۶۰,۲۶۵	()
بانک تجارت	ضامن سودآوری	کارمزد ضامن سودآوری	-	۲۴,۰۰۴,۱۸۲,۵۴۴	۱۰,۲۷۷,۷۴۲,۳۱۸	()

۲۶-رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ تهیه صورت خالص دارایی‌ها تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تغییر اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در بادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

