

صندوق سرمایه‌گذاری
با درآمد ثابت کاردان



صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به
۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

صندوق سرمایه‌گذاری
با درآمد ثابت کاردان



مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان مربوط به دوره مالی ۵ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴ 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

۵-۷

۸-۱۲

. صورت خالص دارایی‌ها

. صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

. یادداشت‌های توضیحی:

الف-اطلاعات کلی صندوق

ب-مبنای 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 آرائه 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 ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق


کاردان

شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ث. ۴۴۸۲۷۱

مجید زمانی

شرکت تامین سرمایه کاردان

مدیر صندوق



مهری طحانی

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آواز
آگاه

متولی صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴/۰۳/۳۱

یادداشت

ریال

دارایی‌ها:

| | | |
|-------------------|---|--|
| ۲,۰۵۶,۱۶۳,۱۷۶,۹۴۲ | ۵ | سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب |
| ۱۵,۴۷۸,۰۰۵,۰۶۹ | ۶ | حسابهای دریافتی |
| ۵۴۵,۰۹۰,۱۰۵ | ۷ | سایر دارایی‌ها |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸ | موجودی نقد |
| ۲,۰۷۲,۲۳۶,۲۷۲,۱۱۶ | | جمع دارایی‌ها |

بدهی‌ها:

| | | |
|-------------------|----|--------------------------------------|
| ۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹ | ۹ | بدهی به ارکان صندوق |
| ۴۳,۳۱۱,۰۹۴,۴۲۵ | ۱۰ | بدهی به سرمایه‌گذاران |
| ۳,۳۰۶,۲۲۳,۹۸۰ | ۱۱ | سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر |
| ۴۷,۲۵۴,۳۹۶,۲۰۴ | | جمع بدهی‌ها |
| ۲,۰۲۴,۹۸۱,۸۷۵,۹۱۲ | ۱۲ | خالص دارایی‌ها |
| ۱,۰۱۲,۴۹۱ | | خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری |

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت سود وزبان و گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

دوره مالی ۵ ماهه منتهی به
۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

یادداشت

| ریال | تعداد |
|------------------------|-------|
| ۴۴,۲۹۶,۸۵۲,۷۳۷ | ۱۳ |
| ۱۱ | ۱۴ |
| ۴۴,۲۹۶,۸۵۲,۷۴۸ | |
| (۱,۰۹۸,۷۴۰,۲۳۳) | ۱۵ |
| (۱۳۸,۴۹۲,۲۰۱) | ۱۶ |
| (۱,۲۳۷,۲۳۲,۴۳۴) | |
| ۴۳,۰۵۹,۶۲۰,۳۱۴ | |
| ۷.۴۴٪ | |
| ۲.۵۵٪ | |

درآمدها:

سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب

سایر درآمدها

جمع درآمدها

هزینه‌ها:

هزینه کارمزد ارکان

سایر هزینه‌ها

جمع هزینه‌ها

سود (زیان) خالص

بازده میانگین سرمایه‌گذاری^۱

بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره^۲

صورت گردش خالص دارایی‌ها

دوره مالی ۵ ماهه منتهی به
۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

| ریال | تعداد |
|--------------------------|------------------|
| . | . |
| ۲,۱۵۷,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۱۵۷,۱۸۷ |
| (۱۵۷,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۵۷,۱۸۷) |
| ۴۳,۰۵۹,۶۲۰,۳۱۴ | . |
| (۲۶,۷۳۴,۱۷۸,۷۳۴) | . |
| ۸,۶۵۶,۴۳۴,۳۳۲ | . |
| ۲,۰۴۴,۹۸۱,۸۷۵,۹۱۲ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |

شرح

خالص دارایی‌ها (واحد سرمایه‌گذاری) اول دوره

واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره

واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره

سود (زیان) خالص دوره

تقسیم سود

تعديلات (بابت ارزشگذاري صدور واحدهای عادي)

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.

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینک صورت‌های مالی می‌باشد.

سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجه 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

پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

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 ۶/۱۱/۱۳۹۳ تحت شماره ۱۱۳۱۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و تاریخ ۱۰/۳۰/۱۳۹۳ 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 سپرده‌بانکی، سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه نا محدود 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 آفریقا، خیابان رحیمی، پلاک ۴، واحد ۲۰۳ 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 ۵۵ اساسنامه در تاریمای 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: 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 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 | تامین سرمایه کاردان | ۲۶,۷۰۰ | ۶۷ |
| | جمع | ۴۰,۰۰۰ | ۱۰۰ |

مدیر صندوق، شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ نزد مرجع ثبت شرکتهاي تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارتست از: تهران، خیابان آفریقا، خیابان رحیمی، پلاک ۴، طبقه دوم، واحد ۲۰۳

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

حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی بیات رایان است که در تاریخ ۱۳۵۷/۰۲/۰۷ با شماره ثبت ۱۹۱۰ نزد مرجع ثبت شرکتهاي تهران به ثبت رسیده است نشانی حسابرس عبارتست از: تهران، خیابان استاد مطهری بین دریای نور و کوه نور

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارдан

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

ضامن صندوق، بانک خاورمیانه و 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 نیش نبش خیابان نجات الهی شماره ۱۵۲ می‌باشد. بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ با شماره ثبت ۴۳۰۷۹۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی بانک خاورمیانه عبارت است از خیابان شهید بهشتی خیابان صابونچی نبش کوچه ۶ پلاک ۲۲.

ضامن سودآوری صندوق، بانک سامان است که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۶/۰۷ با شماره ثبت ۱۵۴۴۴۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی بازارگردان عبارتست از: تهران خیابان ولی‌عصر نرسیده به چهارراه پارک وی نبش ترکش دوز.

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

۴-۱ 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 هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادر اندازه گیری می‌شود.

۴-۱ 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، منها 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.

۴-۱-۲ 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.

۴-۱-۳ 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 با خرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲ در آمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۴-۲-۱ سود سهام:

در آمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه پذیر 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 سرمایه پذیر 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

بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

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 وجوده 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 | معادل پنج در هزار (۰/۰۰۵) از وجوده جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱,۰۰۰ 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 تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ درهزار 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 درهزار از متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۱۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۳۵۰ میلیون ریال خواهد بود. |
| کارمزد ضامن نقد شوندگی امیدنامه | سالانه ۰/۷۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام به علاوه ۰/۱۵ درصد از ارزش روزانه سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی و اوراق بهادرار با درآمد ثابت موضوع امیدنامه. |
| کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود | سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام به علاوه ۰/۱۵ درصد از ارزش روزانه سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی و اوراق بهادرار با درآمد ثابت موضوع امیدنامه. |
| حق الزرحمه حسابرس | سالانه مبلغ ثابت ۱۱۰ میلیون ریال |
| حق الزرحمه و کارمزد تصفیه صندوق | معادل ۱ در هزار ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه 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 برسد. |
| 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 کاردان

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

الف) کارمزد مدیر ، متولی و ضامنین جبران خسارت یا سود و ضامن نقد شوندگی روزانه براساس ارزش اوراق بهادر یا ارزش خالص دارایی های روز کاری قبل و سود علی الحساب دریافتی سپرده های پانکی 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 $\frac{۰/۰۰۱}{۱۱*۳۶۵}$ ضربدر ارزش خالص دارایی های صندوق در پایان روز قبل ، در حساب ها دخیره می شود . ۱۱ ، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد . هر زمان ذخیره صندوق (به ۰/۱ 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 .

۴-۴- 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 .

۴-۵- 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.

۴-۶- 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 .

۴-۷- اقلام مقایسه ای

با توجه به تاریخ تاسیس صندوق و آغاز فعالیت آن از ۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۴ صورت های مالی مزبور فاقد اقلام مقایسه ای می باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

بادداشت‌های همراه صورتی‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادرار با درآمد ثابت با علی الحساب

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادرار با درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر است :

| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ | بادداشت |
|--------------------------|---------|
| ریال | |
| ۱,۹۵۷,۶۴۶,۳۹۷,۸۸۶ | ۵-۱ |
| ۹۸,۵۱۶,۷۷۹,۰۵۶ | ۵-۲ |
| ۲,۰۵۶,۱۸۳,۱۷۶,۹۴۲ | |

سپرده بانکی
اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی

۱-۵- سپرده گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر است :

| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ | | | | | |
|----------------------|--------------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------------------|
| درصد به کل دارایی‌ها | مبلغ - ریال | نرخ سود - درصد | تاریخ سپرده گذاری | تاریخ سپرده گذاری | |
| ۹۳,۹۲۲۳۳ | ۱,۹۴۶,۲۹۲,۴۸۹,۵۶۹ | ۲۴,۹ | ۱۳۹۳/۰۹/۰۹ | ۲۷۹۹۲۷۳۶۲ | بانک تجارت شعبه مطهری - |
| ۰,۵۱۹۳۳ | ۱۰,۷۶۱,۷۳۱,۹۳۰ | ۱۰ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۸ | ۱-۱۱۵۵۵۵۵۵-۸۲۸-۸۲۹ | بانک سامان شعبه ملاصدرا - |
| ۰,۰۱۷۹۳ | ۳۷۱,۵۲۵,۶۹۹ | ۲۲ | | -۸۱۰-۱۰۰-۱۰۰۵ | بانک خاورمیانه شعبه مهستان - |
| | | | | ۷۰۷۰۷۰۱۳۰ | |
| ۰,۰۱۰۶۲ | ۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ | ۱-۱۲۰۳۰۷۱۴-۸۱۰۰-۳۴۳ | بانک پاسارگاد شعبه گلفام - |
| ۰,۰۰۰۰۲ | ۵۰۷,۲۷۸ | ۱۰ | ۱۳۹۳/۱۲/۰۴ | ۵۲۵۴۳۷۷۹۲۴ | بانک ملت شعبه گلفام - |
| ۰,۰۰۰۰۱ | ۱۴۳,۴۱۰ | ۱۰ | ۱۳۹۳/۱۲/۱۲ | ۰۲۱۹۶۹۳۱۳۹۰۰۳ | بانک ملی شعبه آفریقا - |
| ۹۴,۴۷ | ۱,۹۵۷,۶۴۶,۳۹۷,۸۸۶ | | | | |

۵- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی به شرح زیر است :

| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|
| درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی‌ها | خالص ارزش فروش | سود متعلقه | ارزش اسمی | نرخ سود - درصد | تاریخ سررسید |
| ۶,۴۸ | ۱۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۳۰۶,۱۹۴,۱۶۹ | ۱۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ |

اوراق مشارکت شرکتی :
شهرداری مشهد

۶- حساب های دریافتی
حساب های دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیراست:

| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ | | | |
|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------------|
| تنزیل شده | نرخ تنزیل | تنزیل نشده | |
| ریال | درصد | ریال | |
| ۱۵,۱۸۳,۶۰۵,۰۶۹ | ۱۰ و ۲۴/۹ | ۱۵,۳۲۸,۴۳۹,۸۷۰ | سود دریافتی سپرده های بانکی |
| ۲۹۴,۴۰۰,۰۰۰ | - | ۲۹۴,۴۰۰,۰۰۰ | سود دریافتی اوراق مشارکت |
| ۱۵,۴۷۸,۰۰۵,۰۶۹ | | ۱۵,۶۲۲,۸۳۹,۸۷۰ | |

صندوق سرمایه گذاری نا درآمد ثابت کارдан

نادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۷-سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق و مخارج پشتیبانی و نگهداری نرم افزار صندوق می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلهک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. براساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تاسیس طی دوره فعالیت صندوق یا طرف مدت ۵ سال هر کدام که کمتر باشد و به صورت روزانه مستهلهک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تاسیس ۵ سال محاسبه گردیده است. لازم به ذکر است که مخارج نرم افزار برای هر سال تا پایان دوره مالی مستهلهک می‌گردد.

۱۳۹۴/۰۳/۳۱

| مانده در پایان دوره | استهلاک طی دوره | مخارج اضافه شده طی دوره | مانده در ابتدای دوره | |
|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------|
| ریال ۲۵۵,۶۶۷,۳۷۸ | ریال (۶۸,۳۳۲,۶۲۲) | ریال ۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰ | - | هزینه نرم افزار |
| ۲۸۹,۴۲۲,۷۲۷ | (۲۳,۶۵۵,۰۷۲) | ۳۱۳۰,۷۷,۷۹۹ | - | مخارج تاسیس |
| ۵۴۵,۰۹۰,۱۰۵ | (۹۱,۹۸۷,۶۹۴) | ۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹ | - | |

۸-موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

| |
|------------|
| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ |
| ریال |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ |

بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۷۰۷۰۷۱۲۶۷-۰۴۰-۱۱-۱۰۰۵

۹-بدھی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است .

| |
|-------------|
| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ |
| ریال |
| ۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹ |

بدھی به مدیر صندوق بابت انجام امور مربوط به تاسیس صندوق

۱۰-بدھی به سرمایه گذاران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

| |
|----------------|
| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ |
| ریال |
| ۴۳,۱۱۷,۳۳۷,۸۴۴ |
| ۱۹۳,۷۵۶,۵۸۱ |
| ۴۳,۳۱۱,۰۹۴,۴۲۵ |

بابت تتمه واحدهای صادر شده
بابت درخواست صدور

۱۱-سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

| | |
|---------------|--|
| ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ | نادداشت |
| ریال | |
| ۳۸۷,۲۱۹,۳۷۶ | ذخیره کارمزد مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه کاردان |
| ۲۵۵,۶۶۷,۳۱۸ | ذخیره کارمزد متولی صندوق - شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه |
| ۲۱۶,۳۲۴,۰۶۳ | ذخیره کارمزد ضامن صندوق - بانک تجارت و خاورمیانه |
| ۲۱۶,۳۲۴,۰۶۳ | ذخیره کارمزد ضامن سودآوری صندوق - بانک سامان |
| ۴۶,۲۳۴,۵۰۷ | ذخیره کارمزد تصفیه |
| ۲۳,۲۰۵,۴۱۳ | ذخیره حق الزحمه حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی بیات رایان |
| ۲,۱۶۱,۲۴۹,۲۴۰ | واریزی های نامشخص |
| ۳,۳۰۶,۲۲۳,۹۸۰ | |

۱۱-۱- مانده حسابهای پرداختنی نامشخص بابت واریزی‌های تعدادی از سرمایه‌گذاران می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مراحل صدور واحدهای سرمایه‌گذاری برای آن‌ها صورت نگرفته است.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۲- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۴/۰۳/۳۱

| واحدهای سرمایه‌گذاری عادی | تعداد | ریال |
|---------------------------|-----------|-------------------|
| واحدهای ممتاز | ۱,۹۶۰,۰۰۰ | ۱,۹۸۴,۴۸۲,۲۲۸,۳۹۴ |
| واحدهای ممتاز | ۴۰,۰۰۰ | ۴۰,۴۹۹,۶۳۷,۵۱۸ |
| واحدهای ممتاز | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۲۴,۹۸۱,۸۷۵,۹۱۲ |

۱۳- سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب

سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب شامل سود سپرده بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شود :

دوره مالی ۵ ماهه منتهی
به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

| | | |
|------------------|------|----------------|
| سود سپرده بانکی | ۱۲-۱ | ۳۸,۹۹۰,۶۵۸,۵۶۸ |
| سود اوراق مشارکت | ۱۲-۲ | ۵,۳۰۶,۱۹۴,۱۶۹ |
| سود سپرده بانکی | ۱۳-۱ | ۴۴,۲۹۶,۸۵۲,۷۳۷ |

۱۳-۱ - سود سپرده بانکی

دوره مالی ۵ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

| تاریخ سرمایه‌گذاری | نرخ سود | خالص سود | درصد |
|----------------------------|------------|----------------|-------|
| بانک تجارت شعبه مطهری | ۱۳۹۳/۰۹/۰۹ | ۳۷,۳۱۳,۱۶۹,۷۸۳ | ۲۴.۹% |
| بانک خاورمیانه شعبه مهستان | ۱۳۹۳/۱۲/۰۳ | ۱,۳۱۹,۵۱۷,۴۵۶ | ۲۲% |
| بانک پارسیان شعبه افریقا | ۱۳۹۴/۰۱/۳۱ | ۹۶,۲۶۰,۹۰۹ | ۱۰% |
| بانک سامان شعبه ملاصدرا | ۱۳۹۳/۱۲/۲۸ | ۹۰,۴۸۸,۴۳۰ | ۱۰% |
| بانک پاسارگاد شعبه گلفام | ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ | ۸۲,۰۶۷,۶۸۲ | ۱۰% |
| بانک خاورمیانه شعبه مهستان | ۱۳۹۳/۱۲/۰۳ | ۴۵,۸۰۱,۱۲۳ | ۲۲% |
| بانک ملی شعبه افریقا | ۱۳۹۳/۱۲/۱۲ | ۲۹,۵۸۹,۳۹۰ | ۱۰% |
| بانک ملت شعبه گلفام | ۱۳۹۳/۱۲/۰۴ | ۹,۱۳۴,۱۷۹ | ۱۰% |
| بانک اقتصادنوین شعبه ظفر | ۱۳۹۳/۱۲/۰۳ | ۴,۶۲۹,۶۱۶ | ۱۰% |
| ۳۸,۹۹۰,۶۵۸,۵۶۸ | | | |

۱۳-۲ - سود اوراق مشارکت

دوره مالی ۵ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

| تاریخ سرمایه‌گذاری | مبلغ اسمی | نرخ سود | خالص سود | درصد |
|-----------------------|------------|-----------------|---------------|------|
| اوراق مشارکت شرکتی : | ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ | ۱۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۳۰۶,۱۹۴,۱۶۹ | ۲۰% |

اوراق مشارکت شرکتی :
شهرداری مشهد

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴-سایر درآمدها

سایر درآمدها از اقلام زیر تشکیل شده است:

دوره مالی ۵ ماهه

منتهی به

۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

ریال

۱۱

سایر

۱۵-هزینه کارمزد ارکان

هزینه ارکان صندوق به شرح زیر است:

دوره مالی ۵ ماهه

منتهی به

۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

ریال

۳۸۷,۲۱۹,۳۷۶

۲۵۵,۶۶۷,۳۱۸

۲۱۶,۳۲۴,۰۶۳

۲۳,۲۰۵,۴۱۳

۲۱۶,۳۲۴,۰۶۳

۱,۰۹۸,۷۴۰,۲۳۳

کارمزد مدیر صندوق

کارمزد متولی

کارمزد ضامن

حق الزحمه حسابرس

کارمزد ضامن سودآوری

۱۶-سایر هزینه ها

دوره مالی ۵ ماهه

منتهی به

۱۳۹۴ خرداد ماه ۳۱

ریال

۴۶,۲۳۴,۵۰۷

۲۳,۶۵۵,۰۷۲

۶۸,۳۳۲,۶۲۲

۲۷۰,۰۰۰

۱۳۸,۴۹۲,۲۰۱

هزینه تصفیه

هزینه های تأسیس

هزینه نرم افزار

سایر هزینه ها

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۵ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۷- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

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

۱۸- 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:

۱۳۹۴/۰۳/۳۱

| درصد تملک | تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری | نوع واحدهای سرمایه‌گذاری | نوع وابستگی | اشخاص وابسته |
|-----------|----------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| ۱.۳۴ | ۲۶,۷۰۰ | ممتد | مدیر و موسس صندوق | شرکت تأمین سرمایه کارдан |
| ۰.۶۷ | ۱۳,۳۰۰ | ممتد | ضامن نقدشوندگی | بانک تجارت |
| ۲.۰۰ | ۴۰,۰۰۰ | | | |

۱۹- 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:

| اطرف معامله | نوع وابستگی | موضوع معامله | شرح معامله | ارزش معامله |
|-----------------------------------|--------------|--|------------|--------------|
| شرکت تأمین سرمایه کاردان | مدیر و موسس | انجام مخارج مربوط به تاسیس صندوق توسط مدیر صندوق | ریال | ۶۳۷۰,۷۷۷,۷۹۹ |
| شرکت تأمین سرمایه کاردان | مدیر و موسس | کارمزد مدیر | | ۳۸۷,۲۱۹,۳۷۶ |
| شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه | متولی | کارمزد متولی | | ۲۵۵,۶۶۷,۳۱۸ |
| بانک سامان | ضامن سودآوری | کارمزد ضامن سودآوری | | ۲۱۶,۳۲۴,۰۶۳ |

۲۰- 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 یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.