



صورت های مالی

برای دوره مالی هشت ماهه منتهی به

۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
		دارایی ها:
ریال		
۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴	۵	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲,۵۲۸,۵۳۱,۳۹۱,۰۵۶	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۸۶,۷۳۳,۲۰۹,۲۳۸	۷	حسابهای دریافتی
۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵	۸	سایر دارایی ها
۵۰,۹۸۰,۰۰۰	۹	موجودی نقد
۷,۴۶۳,۶۴۹,۹۹۶,۹۸۳		جمع دارایی ها
		بدهی ها:
۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸	۱۰	بدهی به سرمایه گذاران
۹,۶۸۶,۱۱۵,۶۸۳	۱۱	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۶۸,۰۳۸,۷۶۲,۷۶۱		جمع بدهی ها
۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲	۱۲	خالص دارایی ها
۱,۰۱۰,۸۰۱		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی می باشد.

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت	
ریال		درآمدها:
۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۳۲	۱۳	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۱	۱۴	سایر درآمدها
۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۴۳		جمع درآمدها
		هزینه ها:
(۷,۹۶۱,۷۷۴,۷۹۱)	۱۵	هزینه کارمزد ارکان
(۷۶۷,۴۲۶,۳۳۹)	۱۶	سایر هزینه ها
(۸,۷۲۹,۲۰۱,۱۳۰)		جمع هزینه ها
۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳		سود (زیان) خالص
۱۲.۰۴٪		بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱
۵.۲۴٪		بازده سرمایه گذاری پایان دوره ^۲

صورت گردش خالص دارایی ها دوره مالی ۸ ماهه منتهی به شهریور ماه ۱۳۹۴	تعداد	شرح
ریال		
۰	۰	خالص دارایی ها (واحد سرمایه گذاری) اول دوره
۸,۵۵۳,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۵۳,۷۸۷	واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۱,۲۳۷,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۳۷,۲۰۳)	واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳	۰	سود (زیان) خالص دوره
(۳۰۸,۱۸۵,۸۸۳,۷۰۸)	۰	تقسیم سود
۷۴,۸۸۸,۱۰۷,۳۱۷	۰	تعدیلات (بابت ارزش گذاری صدور واحدهای عادی)
۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲	۷,۳۱۶,۵۸۴	خالص دارایی ها (واحد سرمایه گذاری) 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. یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی می باشد.

سود خالص	=	بازده میانگین سرمایه گذاری
میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده		
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال + سود و زیان خالص	=	بازده سرمایه گذاری پایان دوره / سال
خالص دارایی های پایان دوره / سال		

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می شود، 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 سرمایه گذاران و تشکیل سبندی 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. برای نیل به این اهداف، صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده ها و گواهی سپرده بانکی، سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه سه سال می باشد (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 می باشد.

۱-۲- اطلاع رسانی

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

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، 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 رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه گذاری 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 شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارتست از: تهران، خیابان آفریقا، خیابان رحیمی، پلاک ۴، طبقه دوم، واحد ۲۰۳

متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه گذاری 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 شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی بانک تجارت عبارت است از خیابان طالقانی نبش نبش خیابان نجات الهی شماره ۱۵۲ می باشد.

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

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

۳ - مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱ سرمایه گذاری ها:

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

۱-۴ سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی یا فرابورسی:

سرمایه گذاری 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 تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به بند ۱-۲ دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری " مدیر صندوق می تواند 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.

۲-۴ سرمایه گذاری 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 می گردد.

۳-۴ سرمایه گذاری 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 می شود.

۲-۴ در آمد حاصل از سرمایه گذاری ها:

۱-۲-۴ سود سهام:

در آمد 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 شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲-۲-۴- 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 گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری 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 می‌گردد، مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار 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 می شود.

۳-۴ محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب ها ثبت می شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس (شامل تبلیغ پذیره نویسی)	معادل پنج در هزار (۰/۰۰۵) از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱،۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار 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 حساب های سرمایه گذاری بانک ها 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 دارایی های 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 تقدم سهام به علاوه ۰/۱۵ درصد از ارزش روزانه سرمایه گذاری در اوراق مشارکت ، سپرده بانکی و اوراق بهادار 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 سرمایه گذاری در اوراق مشارکت ، سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت موضوع امیدنامه.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱۱۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار ارزش خالص روز دارایی های صندوق می باشد.
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 ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

الف) کارمزد مدیر، متولی و ضامنین جبران خسارت یا سود و ضامن نقد شوندگی روزانه براساس ارزش اوراق بهادار 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) منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{0.01}{n \times 365}$ ضربدر ارزش خالص دارایی های صندوق در پایان روز قبل، در حساب ها ذخیره می شود. n ، 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- بدهی به ارکان

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه کارمزد مدیر، متولی، بازارگردان هر سه 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 هر سال 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 سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی به تفکیک به شرح زیر است :

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سپرده بانکی	ریال ۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴
۵-۱	

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

تاریخ سپرده گذاری	نرخ سود - درصد	مبلغ - ریال	درصد به کل دارایی ها
۱۳۹۳/۰۹/۰۹	۲۴.۹	۴,۸۴۰,۸۶۰,۶۷۲,۲۲۷	۶۴,۸۵۹۱۶
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۱۰.۰	۲,۴۶۹,۳۰۳,۹۵۸	۰,۰۳۳۰۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۲۲.۰	۲۰۲۰	۰,۰۰۰۰۰
۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۰.۰	۱,۴۰۷,۲۸۹,۵۴۰	۰,۰۱۸۸۶
۱۳۹۳/۱۲/۰۴	۱۰.۰	۱,۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۹۱۹
۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱۰.۰	۱,۳۹۵,۵۹۷	۰,۰۰۰۰۲
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۲٪	۱,۶۲۶,۶۵۱,۰۸۴	۰,۰۲۱۷۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰٪	۲,۶۳۸,۷۸۸	۰,۰۰۰۰۴
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۱۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۱۳۴
		۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴	۶۴,۹۵

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

سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب به تفکیک به شرح زیر است :

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
اوراق مشارکت غیر بورسی و غیرفراپورسی	ریال ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت بورسی یا فراپورسی	۱۲۸,۵۳۱,۳۹۱,۰۰۵۶
۶-۱	
۶-۲	۲,۵۲۸,۵۳۱,۳۹۱,۰۰۵۶

۶-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت غیر بورسی و غیرفراپورسی به شرح زیر است :

تاریخ سررسید	نرخ سود - درصد	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصدخالص ارزش فروش به کل دارایی ها
۱۳۹۴/۱۱/۱۵	۲۴.۹٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۲
۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۲۴.۹٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۲
۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۲۴.۹٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۱	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۲
		۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۱۳۹,۹۹۹,۹۰۵	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۶-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی یا فراپورسی به شرح زیر است :

تاریخ سررسید	نرخ سود - درصد	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصدخالص ارزش فروش به کل دارایی ها
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰	۱۷۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۶۴۶,۸۸۴,۵۳۹	۱۲۸,۵۳۱,۳۹۱,۰۰۵۶	۱,۷۲

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	تنزیل شده
ریال	درصد	ریال
۵۳,۴۹۷,۳۴۷,۵۱۱	۱۰ و ۲۴/۹	۵۲,۹۹۱,۷۸۱,۸۸۴
۳۳,۷۴۱,۴۲۷,۳۵۴	-	۳۳,۷۴۱,۴۲۷,۳۵۴
۸۷,۲۳۸,۷۷۴,۸۶۵		۸۶,۷۳۳,۲۰۹,۲۳۸

سود دریافتی سپرده های بانکی

سود دریافتی اوراق مشارکت

۸- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق و مخارج پشتیبانی و نگهداری نرم افزار صندوق می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های 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 مستهلک می شود. 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 مستهلک می گردد.

مانده در	مخارج اضافه شده	استهلاک طی دوره	مانده در پایان دوره
ابتدای دوره	طی دوره	ریال	ریال
-	۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۰,۸۸۵,۹۳۲)	۱۷۳,۱۱۴,۰۶۸
-	۳۱۳,۰۷۷,۷۹۹	(۵۲,۲۲۸,۳۹۲)	۲۶۰,۸۴۹,۴۰۷
-	۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹	(۲۰۳,۱۱۴,۳۲۴)	۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵

هزینه نرم افزار

مخارج تاسیس

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵-۱۱-۰۴۰-۰۴۰-۷۰۷۰۷۱۲۶۷
۹۸۰,۰۰۰	بانک تجارت شعبه مطهری- مهرداد - ۲۷۹۹۱۴۴۱۴
۵۰,۹۸۰,۰۰۰	

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال		
۸۱,۲۳۵,۳۵۰,۰۰۰		بابت درخواست صدور
(۲۲,۹۰۰,۵۸۶,۵۵۴)		بابت واحدهای ابطال شده
(۶,۹۱۱,۲۴۸)		بابت تتمه واحدهای صادر شده
۲۴,۷۹۴,۸۸۰		سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸		

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال		
۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴		ذخیره کارمزد مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه کاردان
۳۸,۱۴۹,۹۱۳		ذخیره کارمزد متولی صندوق - شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه
۱,۷۰۳,۸۴۵,۱۹۷		ذخیره کارمزد ضامن صندوق - بانک تجارت و خاورمیانه
۹۷۷,۹۸۲,۱۸۲		ذخیره کارمزد ضامن سودآوری صندوق - بانک سامان
۴۶۳,۵۴۶,۰۹۸		ذخیره کارمزد تصفیه
۵۱,۲۳۲,۷۳۰		ذخیره حق الزحمه حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی بیات رایان
۲,۲۹۷,۹۴۹,۷۲۹	۱۱-۱	واریزی های نامشخص
۹,۶۸۶,۱۱۵,۶۸۳		

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.

۱۲- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	
۷,۳۵۵,۱۷۹,۱۸۹,۷۹۱	۷,۲۷۶,۵۸۴	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۴۰,۴۳۲,۰۴۴,۴۳۱	۴۰,۰۰۰	واحدهای ممتاز
۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲	۷,۳۱۶,۵۸۴	

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشتهای همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳- سود اوراق بهادار با 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 :

یادداشت	دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
سود سپرده بانکی	۱۳-۱ ۱۷۶,۲۶۷,۳۲۷,۲۸۸
سود اوراق مشارکت	۱۳-۲ ۱۴۴,۷۸۶,۸۸۴,۴۴۴
	۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۳۲

۱۳-۱ - سود سپرده بانکی

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تاریخ سرمایه گذاری	نرخ سود	خالص سود
۱۳۹۳/۰۹/۰۹	۲۴.۹٪	ریال ۱۷۴,۰۲۸,۲۳۹,۴۷۴
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۲٪	۱,۳۷۸,۸۶۵,۶۶۶
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰٪	۱۳۶,۲۶۲,۸۳۴
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۱۰٪	۴۰۹,۱۶۹,۷۹۷
۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۰٪	۱۰۹,۴۲۸,۷۷۲
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۲٪	۴۵,۸۰۱,۱۴۳
۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱۰٪	۳۰,۷۶۴,۹۳۵
۱۳۹۳/۱۲/۰۴	۱۰٪	۶۶,۸۶۹,۶۸۵
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۱۰٪	۶۱,۹۲۴,۹۸۲
		۱۷۶,۲۶۷,۳۲۷,۲۸۸

۱۳-۲ - سود اوراق مشارکت

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	نرخ سود	خالص سود
		ریال	درصد	ریال
اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی :				
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۴/۱۱/۱۵	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۱
		۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۱,۱۳۹,۹۹۹,۹۰۵
جمع				
اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی :				
۱۳۹۴/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳,۶۴۶,۸۸۴,۵۳۹
		۲,۵۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۴۴,۷۸۶,۸۸۴,۴۴۴
جمع کل				

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها از اقلام زیر تشکیل شده است:

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به
۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال
۱۱

سایر

۱۵- هزینه کارمزد ارکان

هزینه ارکان صندوق به شرح زیر است:

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به
۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال
۴,۱۶۵,۱۶۳,۳۹۵
۳۸۱,۴۹۹,۹۱۳
۲,۰۴۴,۸۷۰,۸۸۴
۵۱,۲۳۲,۷۳۰
۱,۳۱۹,۰۰۷,۸۶۹
۷,۹۶۱,۷۷۴,۷۹۱

کارمزد مدیر صندوق
کارمزد متولی
کارمزد ضامن
حق الزحمه حسابرس
کارمزد ضامن سودآوری

۱۶- سایر هزینه ها

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به
۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال
۴۶۳,۵۴۶,۰۹۸
۵۲,۲۲۸,۳۹۲
۱۵۰,۸۸۵,۹۳۲
۱۰۰,۷۶۵,۹۱۷
۷۶۷,۴۲۶,۳۳۹

هزینه تصفیه
هزینه های تأسیس
هزینه نرم افزار
هزینه کارمزد بانکی

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۸ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور 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 می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذار	نوع وابستگی	اشخاص وابسته
۰.۳۶	۲۶,۷۰۰	ممتاز	مدیر و موسس صندوق	شرکت تأمین سرمایه کاردان
۰.۱۸	۱۳,۳۰۰	ممتاز	ضامن نقدشوندگی	بانک تجارت
۰.۵۵	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 می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
ریال	ریال	موضوع معامله		
۰	۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹	انجام مخارج مربوط به تاسیس صندوق توسط مدیر صندوق	مدیر و موسس	شرکت تأمین سرمایه کاردان
۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴	۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴	کارمزد مدیر		
۳۸,۱۴۹,۹۱۳	۳۸,۱۴۹,۹۱۳	کارمزد متولی	متولی	شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه
۹۷۷,۹۸۲,۷۳۲	۹۷۷,۹۸۲,۷۳۲	کارمزد ضامن سودآوری	ضامن سودآوری	بانک سامان

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 تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.