

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

گزارش حسابرس مستقل

به همراه

صورت‌های مالی دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴



تاریخ: ۱۳۹۴/۰۷/۲۶

شماره: ۱۵۲

## گزارش حسابرس مستقل

به مجمع

### صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

## گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان ("صندوق") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۰ 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 گونه ای که این صورتهای 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 ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای 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 خطرهای 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 می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های 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 کاردان

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیت صندوق های سرمایه گذاری مشترک را به مجمع صندوق گزارش کند.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به این صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

#### اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و گردش داراییهای آن را برای دوره مالی 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 امید نامه و اساسنامه صندوق طی دوره مورد رسیدگی موارد زیر مشاهده گردید:

۵-۱- حد نصاب سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار تهران (سبا) حداقل تا ۳۰٪ از کل دارایی های صندوق رعایت نگردیده و باطلاع متولی و حسابرس نیز رسانیده نشده است.

۵-۲- بارگذاری صورتهای مالی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ و ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ و همچنین گزارش عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ با تاخیر بر روی سایت کدال صورت پذیرفته است.

۶- 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 دوره 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.

۷- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری در طی دوره مالی به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته و این مؤسسه به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده، برخورد نکرده است.

۸- گزارش عملکرد مدیر که در تارنمای صندوق نیز منتشر شده، 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 اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نگردیده است.



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

۹- 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 ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص لازم به توضیح است که با توجه به مفاد امیدنامه صندوق های سرمایه گذاری مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار 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 پولشویی، برقراری برنامه های آموزشی و ابلاغ دستورالعمل اجرایی به کارکنان بر عهده مدیریت صندوق می باشد. در این رابطه، بند اظهارنظر گزارش حسابرسی شرکت تامین سرمایه کاردان (مدیر صندوق) مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۷، در خصوص رعایت مفاد قانون، آیین نامه ها، و دستورالعمل های مربوطه حاکی از آنست که آن موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی  
علیرضا محمد علی  
کد عضویت ۸۰۰۲۰۳  
کد عضویت ۸۳۱۲۸۵  
امیرحسین ظهراپی  
OFFICIAL ACCOUNTANT  
حسابداران رسمی

تهران: به تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۴

صندوق سرمایه‌گذاری  
با درآمد ثابت کاردان



---

---

**صورت های مالی**

**برای دوره مالی هشت ماهه منتهی به**

**۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

---

---



به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان مربوط به دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	یادداشت‌های توضیحی:
۴-۵	الف-اطلاعات کلی صندوق
۵	ب-مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۷	پ-خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸-۱۳	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 گردیده اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۵ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	مجید زمانی	شرکت تامین سرمایه کاردان	مدیر صندوق
	مهدی طحانی	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آوای آگاه	متولی صندوق

**صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان**

**صورت خالص دارایی ها**

**در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
		<u>دارایی ها:</u>
ریال		
۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴	۵	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲,۵۶۲,۲۷۲,۸۱۸,۴۱۰	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۵۲,۹۹۱,۷۸۱,۸۸۴	۷	حسابهای دریافتی
۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵	۸	سایر دارایی ها
۵۰,۹۸۰,۰۰۰	۹	موجودی نقد
<u>۷,۴۶۳,۶۴۹,۹۹۶,۹۸۳</u>		جمع دارایی ها
		<u>بدهی ها:</u>
۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸	۱۰	بدهی به سرمایه گذاران
۹,۶۸۶,۱۱۵,۶۸۳	۱۱	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
<u>۶۸,۰۳۸,۷۶۲,۷۶۱</u>		جمع بدهی ها
<u>۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲</u>	۱۲	خالص دارایی ها
<u>۱,۰۱۰,۸۰۱</u>		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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت	درآمدها:
ریال		سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۳۲	۱۳	جمع درآمدها
۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۳۲		هزینه ها:
(۷,۹۶۱,۷۷۴,۷۹۱)	۱۴	هزینه کارمزد ارکان
(۷۶۷,۴۲۶,۳۲۸)	۱۵	سایر هزینه ها
(۸,۷۲۹,۲۰۱,۱۱۹)		جمع هزینه ها
۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳		سود (زیان) خالص
۲۰.۹۷٪		بازده میانگین سرمایه گذاری <sup>۱</sup>
۵.۲۴٪		بازده سرمایه گذاری پایان دوره <sup>۲</sup>

صورت گردش خالص دارایی ها	تعداد	شرح
دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		
ریال		
.	.	خالص دارایی ها (واحد سرمایه گذاری) اول دوره
۸,۵۵۳,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۵۳,۷۸۷	واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۱,۲۳۷,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۳۷,۲۰۳)	واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳	.	سود (زیان) خالص دوره
(۳۰۸,۱۸۵,۸۸۳,۷۰۸)	.	تقسیم سود
۷۴,۸۸۸,۱۰۷,۳۱۷	.	تعدیلات (بابت ارزشگذاری 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	=	۱- بازده میانگین سرمایه گذاری
میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده		
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال + سود و زیان خالص	=	۲- 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 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، جمع‌آوری 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 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 ۵۸ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس [www.iran-kfunds.ir](http://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 بوده‌اند 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 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 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 شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است نشانی حسابرس عبارتست از: تهران، خیابان استاد مطهری بین دریای نور و کوه نور.

### ۳- مبنای تهیه صورت های مالی

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

### ۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

#### ۴-۱ 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 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.

#### ۴-۱-۱ 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.

#### ۴-۱-۲ 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.

#### ۴-۱-۳ 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 باز خرید آنها توسط ضامن، تعیین می شود.

#### ۴-۲ در آمد حاصل از سرمایه گذاری‌ها:

#### ۴-۲-۱ 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 دریافتی 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

#### ۲-۴- 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 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 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 می‌شود.

#### ۳-۴ 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 (۰/۰۰۵) از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱۰۰۰۰ 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 حساب‌های سرمایه گذاری 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 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 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 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 دریافتنی 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  $n \times ۰.۰۰۱$  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- ارقام مقایسه ای

با توجه به تاریخ تاسیس صندوق و آغاز فعالیت آن از ۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۴ صورت های مالی مزبور فاقد ارقام 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
	ریال
۵-۱	۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴

سپرده بانکی

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	۰۰.۳۳۰۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۲۲.۰	۲۰.۲۰	۰.۰۰۰۰۰۰
۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۰.۰	۱,۴۰۷,۲۸۹,۵۴۰	۰۰.۱۸۸۶
۱۳۹۳/۱۲/۰۴	۱۰.۰	۱,۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۰۰.۱۹۱۹
۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱۰.۰	۱,۳۹۵,۵۹۷	۰.۰۰۰۰۰۲
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۳٪	۱,۶۲۶,۶۵۱,۰۸۴	۰۰.۲۱۷۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰٪	۲,۶۳۸,۷۸۸	۰.۰۰۰۰۰۴
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۱۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰.۰۰۱۳۴
		۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴	۶۴.۹۵

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

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

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	ریال
۶-۱	۲,۴۳۳,۱۹۹,۹۹۹,۹۰۵
۶-۲	۱۲۹,۰۷۲,۸۱۸,۵۰۵
	۲,۵۶۲,۲۷۲,۸۱۸,۴۱۰

اوراق مشارکت غیر بورسی و غیرفراپورسی

اوراق مشارکت بورسی یا فراپورسی

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	۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۸۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۱۰.۸۷
۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۲۴.۹٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۸۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۱۰.۸۷
۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۲۴.۹٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۸۱۱,۰۶۶,۶۶۶,۶۳۵	۱۰.۸۷
		۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۹۹,۹۹۹,۹۰۵	۲,۴۳۳,۱۹۹,۹۹۹,۹۰۵	

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

تاریخ سررسید	نرخ سود - درصد	ارزش اسمی	کسر اوراق	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصدخالص ارزش فروش به کل دارایی ها
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰	۱۷۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۷۸۸,۶۰۸,۹۴۴	۵۴۱,۴۲۷,۴۴۹	۱۲۹,۰۷۲,۸۱۸,۵۰۵	۱.۷۳



**صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان**

**یادداشت‌های همراه صورتهای مالی**

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

**۷- حساب های دریافتنی**

حساب‌های دریافتنی 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

سود دریافتنی سپرده های بانکی

**۸- 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 مستهلک 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 مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك 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 ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاك طی دوره	مانده در پایان دوره
ریال	ریال	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
۹۸۰,۰۰۰
۵۰,۹۸۰,۰۰۰

بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۱-۱۰۰۵-۰۴۰-۰۷۰۷۱۲۶۷

بانک تجارت شعبه مطهری- مهرداد - ۲۷۹۹۱۴۴۱۴



**صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان**

**یادداشتهای همراه صورتهای مالی**

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

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

ریال	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
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 پرداختی به سرمایه گذاران
<b>۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸</b>	

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

ریال	یادداشت
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
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
<b>۹,۶۸۶,۱۱۵,۶۸۳</b>	

۱۱-۱- مانده حسابهای پرداختی نامشخص بابت واریزیهای تعدادی از سرمایه گذاران می باشد که تا تاریخ ترازنامه مراحل صدور واحدهای سرمایه گذاری برای آنها صورت نگرفته است.

**۱۲- خالص دارایی ها**

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

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



## 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 یا درآمد ثابت یا علی الحساب

سود اوراق بهادار یا 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	
۱۳-۱	۱۷۶,۲۶۷,۳۲۷,۲۸۸	سود سپرده بانکی
۱۳-۲	۱۴۴,۷۸۶,۸۸۴,۴۴۴	سود اوراق مشارکت
	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 ریال	
۱۳۹۳/۰۹/۰۹	۲۴.۹٪	۱۷۴,۰۲۸,۲۳۹,۴۷۴	بانک تجارت شعبه مطهری
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۲٪	۱,۳۷۸,۸۶۵,۶۶۶	بانک خاورمیانه شعبه مهستان
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰٪	۱۳۶,۲۶۲,۸۳۴	بانک پارسیان شعبه افریقا
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۱۰٪	۴۰۹,۱۶۹,۷۹۷	بانک سامان شعبه ملاصدرا
۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۰٪	۱۰۹,۴۲۸,۷۷۲	بانک پاسارگاد شعبه گلغام
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۲۲٪	۴۵,۸۰۱,۱۴۳	بانک خاورمیانه شعبه مهستان
۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱۰٪	۳۰,۷۶۴,۹۳۵	بانک ملی شعبه افریقا
۱۳۹۳/۱۲/۰۴	۱۰٪	۶۶,۸۶۹,۶۸۵	بانک ملت شعبه گلغام
۱۳۹۳/۱۲/۰۳	۱۰٪	۶۱,۹۲۴,۹۸۲	بانک اقتصادنویین شعبه ظفر
		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 ریال	نرخ سود درصد	خالص سود ریال	
					اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فراابورسی :
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۴/۱۱/۱۵	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲	نفت و گاز پارس
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۲	ملی مناطق نفت خیز جنوب
۱۳۹۴/۰۴/۰۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۲	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴.۹٪	۴۳,۷۱۳,۳۳۳,۳۰۱	آب و فاضلاب خوزستان
		۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۱,۱۳۹,۹۹۹,۹۰۵	جمع
					اوراق مشارکت بورسی یا فراابورسی :
۱۳۹۴/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱۳۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳,۶۴۶,۸۸۴,۵۳۹	شهرداری مشهد
		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- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق**

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

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 می‌باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله	تاریخ معامله	موضوع معامله		
ریال	ریال				
۰	۶۳۷,۰۷۷,۷۹۹	۱۳۹۴/۰۱/۱۷	انجام مخارج مربوط به تاسیس صندوق توسط مدیر صندوق	مدیر و موسس	شرکت تأمین سرمایه کاردان
۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴	۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴	طی دوره	کارمزد مدیر		
۳۸,۱۴۹,۹۱۳	۳۸,۱۴۹,۹۱۳	طی دوره	کارمزد متولی	متولی	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آوای آگاه
۹۷۷,۹۸۲,۷۳۲	۹۷۷,۹۸۲,۷۳۲	طی دوره	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.

