

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

گزارش حسابرس مستقل

به همراه

صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به

۱۳۹۵ شهریور ماه ۳۱



# بیات رایان

شماره ثبت: ۱۹۱۰

(موسسه حسابرسی)

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

تلفن: ۸۸۵۰۴۵۸۶-۸  
فاکس: ۸۸۵۰۲۰۴۵

صندوق پستی ۳۷۳۹ - ۱۴۱۵۵  
تهران

خیابان مطهری شماره ۲۳۱  
تهران ۱۵۸۷۶۱۸۴۱۳

پست الکترونیک: BayatRayan@BayatRayan.com

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۸/۲۳

شماره: ۱۰۹

## گزارش حسابرس مستقل

به مجمع

### صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارдан

#### گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان ("صندوق") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی 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 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 می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی 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 کاردان

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 کاردان در تاریخ ۲۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال 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 سال مورد رسیدگی ، حد نصاب سرمایه گذاری در اوراق بهادر با درآمد ثابت دارای مجوز از طرف سازمان بورس و اوراق بهادر ("سبا") 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- اگرچه صندوق طبق امیدنامه اجازه فعالیت در بازار دوم فرابورس را دارد، لیکن طی سال مورد گزارش در سهام شرکت های پخش البرز، قاسم ایران و توسعه خدمات دریایی و بندری سینا که تاییدیه سبا برای سرمایه گذاری توسط صندوق را ندارد، سرمایه گذاری نموده است.

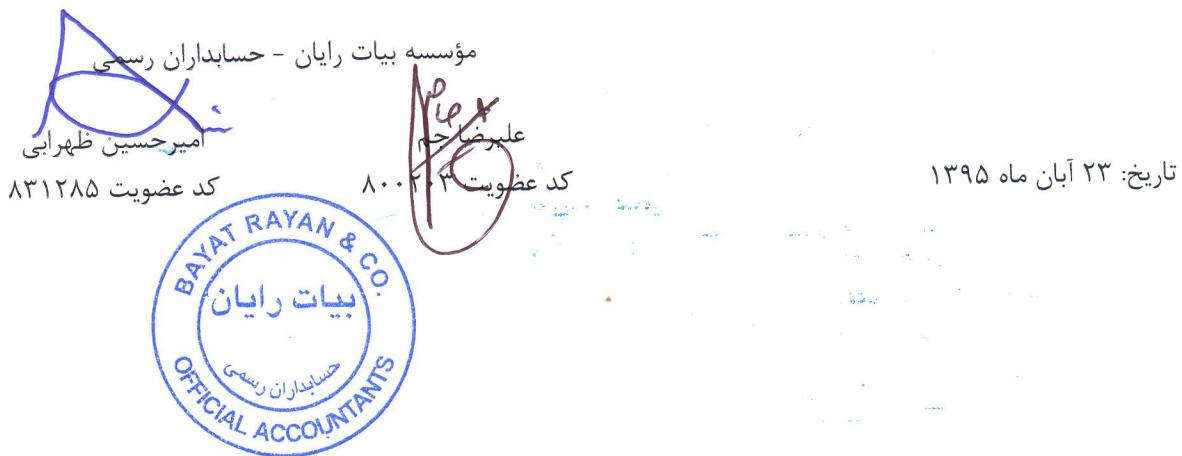
۷- اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی در جهت اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و همچنین روش های مربوط به ثبت و ضبط حسابها طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای توسط این مؤسسه مورد رسیدگی قرار گرفته که موارد مشاهده شده طی نامه مدیریت جدگانه به مدیر صندوق گزارش گردیده است.

۸- 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.

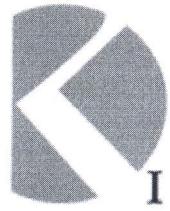
۹- گزارش مدیر در مورد عملکرد سالانه صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است . با توجه به رسیدگی های انجام شده نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نگردیده است.



۱۰- دراجرای 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 امیدنامه صندوق های سرمایه گذاری مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر عدم امكان 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 کاردان (مدیر صندوق) مورخ ۷ اردیبهشت 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.



صندوق سرمایه‌گذاری  
با درآمد ثابت کاردان



---

## صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به  
۱۳۹۵ شهریور ۳۱

---



## صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

### صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور 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

۵-۴

۵

۷-۵

۸-۱۸

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 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 ۱۳۹۵/۰۸/۰۱ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

کاردان

شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ث. ۴۴۸۲۷۱

یوسف علی شریفی

شرکت تامین سرمایه کاردان

مدیر صندوق

مهردی طحانی

شرکت مشاور سرمایه گذاری  
آوای آگاه

متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱         | یادداشت | <u>دارایی ها:</u>  |
|-------------------|--------------------|---------|--|
| ریال              | ریال               |         |  |
| -                 | ۲۸,۶۴۶,۱۵۸,۰۹۰     | ۵       | سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم                               |
| ۴,۸۴۷,۹۰۰,۴۵۳,۲۱۴ | ۲۶,۹۱۲,۰۱۵,۸۵۴,۱۳۶ | ۶       | سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی                    |
| ۲,۵۶۲,۲۷۲,۸۱۸,۴۱۰ | ۲,۰۲۰,۴۸۸,۶۹۵,۲۶۹  | ۷       | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب |
| ۵۲,۹۹۱,۷۸۱,۸۸۴    | ۲۷۶,۵۱۶,۰۱۱,۲۹۲    | ۸       | حسابهای دریافتی  |
| -                 | ۳۲,۰۶۵,۴۴۴         | ۹       | جاری کارگزاران   |
| ۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵       | ۳۳۵,۴۹۵,۹۵۷        | ۱۰      | سایر دارایی ها   |
| ۵۰,۹۸۰,۰۰۰        | ۵۰,۴۰۰,۰۰۰         | ۱۱      | موجودی نقد   |
| ۷,۴۶۳,۶۴۹,۹۹۶,۹۸۳ | ۲۹,۲۳۸,۰۸۴,۶۸۰,۶۸۸ |         | جمع دارایی ها  |

بدهی ها:

|                   |                    |    |                                      |
|-------------------|--------------------|----|--------------------------------------|
| ۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸    | ۶۶,۱۱۵,۸۵۹,۸۱۸     | ۱۲ | بدهی به سرمایه گذاران                |
| ۹,۶۸۶,۱۱۵,۶۸۳     | ۴۶,۰۲۲,۷۷۳,۹۴۷     | ۱۳ | سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر        |
| ۶۸,۰۳۸,۷۶۲,۷۶۱    | ۱۱۲,۱۳۸,۶۳۳,۷۶۵    |    | جمع بدهی ها                          |
| ۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲ | ۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳ | ۱۴ | خالص دارایی ها                       |
| ۱,۰۱۰,۸۰۱         | ۱,۰۰۸,۷۲۶          |    | خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری |



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

| درآمدها:                                    | سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ |                   | یادداشت | دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۱۳۹۴ شهریور ماه ۱۳۹۳ |      |
|---|--------------------------------------|-------------------|---------|--|------|
|   |                                      |                   |         | ریال   | ریال |
| سود (زیان) فروش اوراق بهادر                 | -                                    | ۲۰۰,۰۱۳,۸۶۴       | ۱۵      | -  |      |
| سود (زیان) حقوق نیافتن تغهداری اوراق بهادر  | -                                    | (۴,۹۰۴,۸۰۹,۹۰۴)   | ۱۶      |  |      |
| سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب | ۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۲۲                      | ۵,۴۸۷,۲۲۹,۸۷۰,۴۳۰ | ۱۷      |  |      |
| سود سهام بورسی و فرابورسی                   |                                      | ۳,۶۶۷,۷۰۴,۱۹۴     | ۱۸      |  |      |
| سایر درآمدها                                | -                                    | ۵۰۵,۵۸۴,۸۹۸       | ۱۹      |  |      |
| جمع درآمدها                                 | ۳۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۲۲                      | ۵,۴۸۶,۶۹۸,۲۶۳,۴۸۲ |         |  |      |
| هزینه‌ها:                                   |                                      |                   |         |  |      |
| هزینه کارمزد ارکان                          | (۷,۹۶۱,۷۷۴,۷۹۱)                      | (۱۲۵,۸۴۸,۷۳۹,۴۴۳) | ۲۰      |  |      |
| سایر هزینه‌ها                               | (۷۶۷,۴۲۶,۲۲۸)                        | (۱۰,۵۳۰,۸۷۵,۲۴۴)  | ۲۱      |  |      |
| جمع هزینه‌ها                                | (۸,۷۲۹,۲۰۱,۱۱۹)                      | (۱۲۶,۳۷۹,۶۱۴,۶۸۷) |         |  |      |
| سود (زیان) خالص                             | ۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳                      | ۵,۳۵۰,۳۱۸,۷۴۸,۷۹۵ |         |  |      |
| بازده میانگین سرمایه‌گذاری <sup>۱</sup>     | ۲۰/۹۷٪                               | ۲۹/۰۸٪            |         |  |      |
| بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره <sup>۲</sup>  | ۵/۲۴٪                                | ۱۸/۳۷٪            |         |  |      |

صورت گردش خالص دارایی‌ها

| شرح   | تعداد               | ریال                 | تعداد              | ریال       | دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ | دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۱۳۹۴ شهریور ماه ۱۳۹۳ |
|---|---------------------|----------------------|--------------------|------------|--|--|
| خالص دارایی‌ها (واحد سرمایه‌گذاری) اول دوره   | -                   | ۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲    | -                  | ۷,۳۱۶,۵۸۴  |  |  |
| واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره         | ۸,۵۵۳,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰   | ۳۴,۰۷۱,۸۳۱,۰۰۰,۰۰۰   | ۳۴,۰۷۱,۸۳۱         |            |  |  |
| واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره        | (۱,۲۳۷,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۲,۵۱۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۲,۵۱۴,۴۲۰)       |            |  |  |
| سود (زیان) خالص دوره                          | ۳۱۲,۳۲۵,۰۱۰,۶۱۳     | ۵,۳۵۰,۳۱۸,۷۴۸,۷۹۵    |                    |            |  |  |
| تقسیم سود                                     | (۳۰,۸,۱۸۵,۸۸۳,۷۰,۸) | (۵,۴۳۱,۶۹۴,۹۸۳,۷۷۸)  |                    |            |  |  |
| تعديلات (بابت ارزشگذاری صدور واحدهای عادی)    | ۷۴,۸۸۸,۱۰۷,۳۱۷      | ۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴      | -                  | ۲۲         |  |  |
| خالص دارایی‌ها (واحد سرمایه‌گذاری) پایان دوره | ۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲   | ۷,۳۱۶,۵۸۴            | ۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳ | ۲۸,۸۷۳,۹۹۵ |  |  |

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزو لینک صورت‌های مالی می‌باشد.

$$\text{سود خالص} = \frac{\text{میانگین موزون (ریال) وجوده استفاده شده}}{\text{میانگین موزون (ریال) وجوده استفاده شده}} = 1 - \text{بازده میانگین سرمایه‌گذاری}$$

$$\frac{\text{تعديلات ناشی از تفاوت قيمت صدور و ابطال} + \text{سود و زيان خالص}}{\text{خالص داراييهای پایان دوره / سال}} = 2 - \text{بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره / سال}$$



## صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارдан

### نادداشت‌های همراه صورتی‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور 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](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:

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    | 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 شرکتها 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 شرکتها 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 نیش خیابان نجات الهی شماره ۱۵۲ می‌باشد .



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 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 تهییه صورت‌های مالی

صورتهای مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهییه 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 اندازه‌گیری می‌شود.

##### ۴-۱-۱ 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 ۲-۱-۲ 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 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 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

### نادداشتی همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور 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 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 تقدیم 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 حداقل ۳۵۰ میلیون ریال خواهد بود.  |
| کارمزد ضامن نقد شوندگی امیدنامه.                            | 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 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

نادداشت‌های همراه صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

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 بانکی در روز قبل محاسبه می شود . اشخاص یاد شده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی کنند .

۰/۰۰۱

ب) به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر  $\frac{۱}{۱۰۰} \times ۳۶۵$  ضریب ارزش خالص دارایی های صندوق در پایان روز قبل ، در حساب ها ذخیره می شود . ۱۱، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد . هر زمان ذخیره صندوق (به ۱/۰ 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 .

### **۶-۴- 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 .

### **۶-۴-۷- اقلام مقایسه ای**



سرمایه گذاری در سهام و حق تقدیم شرکت به ترتیب صفت شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۵/۰۶/۳۱

۱۴۰۵/۰۶/۳۱

| بهای تمام شده  | خلاص ارزش فروش | بهای تمام شده  | درصد به کل دارایها | بهای تمام شده  | خلاص ارزش فروش | درصد به کل دارایها | بهای تمام شده  |
|----------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| ریال           | ریال           | ریال           | ریال               | ریال           | ریال           | ریال               | ریال           |
| ۱۸,۵۶۲,۴۱۱,۵۵۷ | ۱۳۳۱۱,۳۳۶,۷۵۴  | ۱۰,۰۸۳,۷۴۰,۴۳  | ۰,۱۳٪              | ۲۰,۳۳۹,۵۳۱,۷۶  | ۱۳۳۱۱,۳۳۶,۷۵۴  | ۰,۱۰٪              | ۱۰,۰۷۰,۷۰      |
| ۲۸,۶۴۳,۱۵۸,۵۹۰ | ۳۳,۰۵۰,۹۶۸,۴۹۴ | ۲۸,۶۴۳,۱۵۸,۵۹۰ | ۰,۱۰٪              | ۳۳,۰۵۰,۹۶۸,۴۹۴ | ۲۸,۶۴۳,۱۵۸,۵۹۰ | ۰,۱۰٪              | ۲۸,۶۴۳,۱۵۸,۵۹۰ |
|                |                |                |                    |                |                |                    |                |

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده ناچاری در سپرده و گواهی سپرده ناچاری

سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده ناچاری به ترتیب به شرح زیر است:

سپرده پانکی

| پاداشت | ۱۴۰۵/۰۶/۳۱          | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱          | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱          |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ریال   | ۱۶,۹۱۲,۰۱۰,۵۰۵,۴۱۳۶ | ۱۶,۹۱۲,۰۱۰,۵۰۵,۳۱۱۴ | ۱۶,۹۱۲,۰۱۰,۵۰۵,۳۱۱۴ |
| ریال   | ۴,۸۴۷,۹۱۰,۴۰۵,۳۱۱۴  | ۴,۸۴۷,۹۱۰,۴۰۵,۳۱۱۴  | ۴,۸۴۷,۹۱۰,۴۰۵,۳۱۱۴  |

۷- سپرده گذاری در سپرده پانکی به شرح زیر است:

| تاریخ     | نرخ سود - درصد | مبلغ - ریال        | درصد به کل دارایها | مبلغ - ریال       | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱        |
|-----------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| سبد گذاری | ۲۰/۰           | ۲۲,۹۰۲,۱۷۸,۸۲۵,۷۶۳ | ۰,۱۰٪              | ۹۱۰,۰۴            | ۴,۵۶۰,۶۹۰,۵۷۲,۲۷۷ |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۶,۷۱۱,۰۹۹,۹۵۰      | ۰,۱۰٪              | ۱۴,۰۷۲,۸۹۴۵۴      | ۱۴,۰۷۲,۸۹۴۵۴      |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۲۰,۶۹۹,۳۰۲,۹۵۸    | ۲۰,۶۹۹,۳۰۲,۹۵۸    |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۱۰,۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰    | ۱۰,۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰    |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۲۰,۰۰             | ۲۰,۰۰             |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۱,۶۴۲,۴۵۱,۰۸۴     | ۱,۶۴۲,۴۵۱,۰۸۴     |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۱,۳۹۶,۱۷۰,۷       | ۱,۳۹۶,۱۷۰,۷       |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۵,۰۳۸,۱۲۴         | ۵,۰۳۸,۱۲۴         |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۲۲,۶۱۱,۹۹۴        | ۲۲,۶۱۱,۹۹۴        |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۱,۳۹۶,۰۵۱۷        | ۱,۳۹۶,۰۵۱۷        |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۲,۵۳۸,۷۸۸         | ۲,۵۳۸,۷۸۸         |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۴,۵۳۷,۹۰۰,۵۴۱,۱۳۶ | ۴,۵۳۷,۹۰۰,۵۴۱,۱۳۶ |
| سبد گذاری | ۱۰/۰           | ۱۳۹۳۱۱۱۷۲۸         | ۰,۱۰٪              | ۹۷۱۰,۴            | ۹۷۱۰,۴            |



۷- سیز ماشه گذاری در سایر اوقایق بیهوده بادار آمد ثابت مانع الحساسیت

سرمایه گذاری در اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی احتمال به تفکیک به شرح زیر است:

١٣٩٥ / ٠٤ / ٣١ ١٣٩٤ / ٠٤ / ٣١

一九四四年九月三十日  
一九四四年九月三十日  
一九四四年九月三十日

二、一九四九年八月八日，中共華東人民委員會發佈《關於在全華東人民中進行抗美援朝運動的決定》。

一三九四一·六三一  
一三九四一·六三一

رسانه ازدیادی فروش  
در مسکن ارزشی خالص فروش  
سود مبتدا

فروزیں بدل داری ہی کا

ریل ۸۱۲۰۲۱۰۱۰۶۰۷۰۱۱۴  
ریل ۱۲۲۱۰۱۰۶۰۵۰۱۱۴

四三三、九九、九九、九、九、八  
一、六七四、四二二、三三、二二七  
二四、四二二、二三、二二七

三九四〇年六月三十日

دروس تعلیم ارزش در مدرسه‌الله از رش

|                   |                     |                     |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| سونو متنعنه       | حالص از زين قروبي   | فريش به کل دارسي ها |
| حالص از زين قروبي | فريش به کل دارسي ها | حالص از زين قروبي   |

ریال

۱۱۶۰۷۳۷۷۴۰  
۷۴۸۹۰۱۳۰۷۹

一九一九年八月二日  
三三〇、一七一、二二六、五九三

一九九〇年八月八日

اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرآبورسی

۱-۷- سرمایه گذاری در اولوی مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی به شرح زیر است:

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کار دان

بادداشتی همراه صورتی ای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۸- حساب های دریافتی

حساب های دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱            | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱             | تنزیل شده | تنزیل شده              | نرخ تنزیل | تنزیل نشده                  |
|-----------------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|-----------------------------|
| ریال                  | ریال                   | درصد      | ریال                   |           |                             |
| ۵۲,۹۹۱,۷۸۱,۸۸۴        | ۲۷۳,۳۲۸,۰۴۵,۶۹۸        | ۱۰۰/۵     | ۲۷۵,۴۷۱,۳۳۱,۴۳۶        |           | سود دریافتی سپرده های بانکی |
| .                     | ۳,۱۸۷,۹۶۵,۵۹۴          | ۲۵        | ۳,۳۲۲,۲۸۵,۵۸۰          |           | سود سهام دریافتی            |
| <b>۵۲,۹۹۱,۷۸۱,۸۸۴</b> | <b>۲۷۶,۵۱۶,۰۱۱,۲۹۲</b> |           | <b>۲۷۸,۷۹۳,۶۱۷,۰۱۶</b> |           |                             |

۹- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است :

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱       | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱             | مانده پایان دوره       | مانده پایان دوره       | گردش بستانکار | گردش بدھکار | مانده ابتدای دوره | نام شرکت کارگزاری       |
|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|-------------|-------------------|-------------------------|
| ریال             | ریال                   | ریال                   | ریال                   | ریال          | ریال        | ریال              |                         |
| .                | ۳۱,۵۴۵,۴۴۴             | ۲۵۰,۰۰۸,۰۳۸,۶۷۱        | ۲۵۰,۰۰۸,۴۰۸,۱۱۵        |               |             |                   | کارگزاری بانک خاورمیانه |
| .                | ۵۲,۰۰۰                 | ۴۸۸,۶۵۲,۳۷۵,۷۹۳        | ۴۸۸,۶۵۲,۸۹۵,۷۹۳        |               |             |                   | کارگزاری بانک تجارت     |
| <b>۳۲۰,۶۵۴۴۴</b> | <b>۷۳۸,۶۶۰,۹۱۴,۴۶۴</b> | <b>۷۳۸,۶۹۲,۹۷۹,۹۰۸</b> | <b>۷۳۸,۶۹۲,۹۷۹,۹۰۸</b> |               |             |                   |                         |

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 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 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.

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱         | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱         | مانده پایان دوره     | مانده در پایان دوره | استهلاک طی دوره    | مانده در ابتدای دوره | مخارج اضافه شده طی دوره |
|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| ریال               | ریال               | ریال                 | ریال                | ریال               | ریال                 | ریال                    |
| ۱۷۳,۱۱۴,۰۶۸        | ۱۸۶,۷۸۹,۱۵۰        | (۳۳۵,۱۲۴,۹۱۸)        | ۳۴۸,۸۰۰,۰۰۰         | ۱۷۳,۱۱۴,۰۶۸        | هزینه نرم افزار      |                         |
| .                  | (۵,۹۵۰,۰۰۲)        |                      | ۵,۹۵۰,۰۰۲           | -                  | مخارج برگزاری مجامع  |                         |
| ۲۶۰,۸۴۹,۴۰۷        | ۱۴۸,۷۰۶,۸۰۷        | (۱۱۲,۱۴۲,۶۰۰)        | .                   | ۲۶۰,۸۴۹,۴۰۷        | مخارج تاسیس          |                         |
| <b>۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵</b> | <b>۳۳۵,۴۹۵,۹۵۷</b> | <b>(۴۵۳,۲۱۷,۵۲۰)</b> | <b>۲۵۴,۷۵۰,۰۰۲</b>  | <b>۴۳۳,۹۶۳,۴۷۵</b> |                      |                         |

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱        | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱        |
|-------------------|-------------------|
| ریال              | ریال              |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰        | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰        |
| ۹۸۰,۰۰۰           | ۴۰۰,۰۰۰           |
| <b>۵۰,۹۸۰,۰۰۰</b> | <b>۵۰,۴۰۰,۰۰۰</b> |

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

بانک تجارت شعبه مطهری - مهرداد - ۲۷۹۹۱۴۴۱۴



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان  
بادداشت‌های همراه صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۲- بدھی به سرمایه گذاران

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

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱            | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱            |                               |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ریال                  | ریال                  |                               |
| ۸۱,۲۳۵,۳۵۰,۰۰۰        | ۶۶,۱۳۰,۱۰۰,۰۰۰        | بابت درخواست صدور             |
| (۲۲,۹۰۰,۵۸۶,۵۵۴)      | (۲۹,۹۹۸,۲۳۰)          | بابت واحدهای ابطال شده        |
| (۶,۹۱۱,۲۴۸)           | .                     | بابت تتمه واحدهای صادر شده    |
| ۲۴,۷۹۴,۸۸۰            | ۱۵,۷۵۸,۰۴۸            | سود پرداختنی به سرمایه گذاران |
| <b>۵۸,۳۵۲,۶۴۷,۰۷۸</b> | <b>۶۶,۱۱۵,۸۵۹,۸۱۸</b> |                               |

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

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

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱           | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱            | بادداشت  |
|----------------------|-----------------------|--|
| ریال                 | ریال                  |  |
| ۴,۱۵۳,۴۰۹,۸۳۴        | ۲۲,۸۷۴,۹۳۱,۴۵۱        | ذخیره کارمزد مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه کاردان           |
| ۳۸,۱۴۹,۹۱۳           | ۸۲,۳۲۹,۵۷۷            | ذخیره کارمزد متولی صندوق - شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه |
| ۱,۷۰۳,۸۴۵,۱۹۷        | ۱۲,۱۵۱,۷۰۶,۵۹۷        | ذخیره کارمزد ضامن صندوق - بانک تجارت                         |
| ۹۷۷,۹۸۲,۱۸۲          | .                     | ذخیره کارمزد ضامن سودآوری صندوق - بانک سامان                 |
| ۴۶۳,۵۴۶,۰۹۸          | ۹,۷۲۱,۶۴۷,۱۱۵         | ذخیره کارمزد تصفیه   |
| ۵۱,۲۳۲,۷۳۰           | ۱۳۹,۹۹۹,۹۹۵           | ذخیره حق الزحمه حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی بیات رایان      |
| ۲,۲۹۷,۹۴۹,۷۲۹        | ۴۲,۰۱۵۹,۰۲۱           | واریزی های نامشخص  |
| <b>۹,۸۸۶,۱۱۵,۶۸۳</b> | <b>۴۶,۰۲۲,۷۷۳,۹۴۷</b> |  |

۱- ۱۳- 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:

| ۱۳۹۴/۰۶/۳۱               | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱       |                           |                   |
|--------------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
| ریال                     | تعداد            | ریال                      | تعداد             |
| ۷,۳۵۵,۱۷۹,۱۸۹,۷۹۱        | ۷,۲۷۶,۵۸۴        | ۲۵,۰۷۵,۱۹۲,۱۰۲,۲۱۸        | ۲۸,۸۳۳,۹۹۵        |
| ۴۰,۴۳۲,۰۴۴,۴۳۱           | ۴۰,۰۰۰           | ۴,۰۵۰,۷۵۳,۹۴۴,۷۰۵         | ۴۰,۰۰۰            |
| <b>۷,۳۹۵,۶۱۱,۲۳۴,۲۲۲</b> | <b>۷,۳۱۶,۵۸۴</b> | <b>۲۹,۱۲۵,۹۴۶,۰۴۶,۹۲۳</b> | <b>۲۸,۸۷۳,۹۹۵</b> |



۱۵۱ سود (زنیان) فروش اوراق بهادر

|   |   |      |
|---|---|------|
| باداشت  | سال مالی متناسب به<br>۱۳۹۴ شنبه ۲۰ ماه مهر ۱۴۰۰ | ریال |
| دوره مالی ۸ ماهه متناسب به<br>۱۳۹۴ شنبه ۲۰ ماه مهر ۱۴۰۰ | سال مالی متناسب به<br>۱۳۹۵ شنبه ۲۰ ماه مهر ۱۴۰۱ | ریال |

سعود (زیبای). حاصل از فروش سهم شرکت‌های پنیروتی شده در بورس پارسیوس

دوره ملل اسلامی ملی منتظری به ۱۳۹۵ شمسیور ماه ۳۱ می‌گذرد.

| مقدار          | نحوه خدمات دیجیتال و پرینتر سیستم | تعداد         | ارش فروش        | ارش فروش         | ارش فروش         | مالات          | سود (زیان) فروش       |                              |
|----------------|-----------------------------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------------------|
| ریال           | ریال                              | ریال          | ریال            | ریال             | ریال             | ریال           | ریال                  |                              |
| ۳۶۹,۵۱۹,۰۲۲    | (۵۰۷,۴۹۶)                         | ۱۹,۳۲۸,۷۴۶    | ۱۹,۰۷۶,۴۵۴      | ۱۹,۰۷۶,۴۵۴       | ۳,۸۴۵,۱۴۶,۷۱۸    | ۳۰,۰۵,۹۳۶      | آس-ب                  |                              |
| ۱۰,۴۴۹,۸۲۱     | (۱۰,۴۴۹,۸۲۱)                      | ۳۵,۴۹۶        | ۵۷,۰۸۲          | ۵۷,۰۸۲           | ۷,۲۸۱,۷۰۰        | ۲,۰۰۰          | افست                  |                              |
| ۱۱,۳۶۰,۱۶۵     | (۱۱,۳۶۰,۱۶۵)                      | ۲۰,۴۸۸,۳۴۴    | ۳,۶۸۲,۶۳۰,۴۱۴   | ۳,۶۸۲,۶۳۰,۴۱۴    | ۳,۸۷۳,۰۳۳,۷۷۴    | ۱,۹۷۱,۵۶۹      | ایران خودرو           |                              |
| ۱۱,۳۰۷,۸۱۳     | (۱۱,۳۰۷,۸۱۳)                      | ۲۵,۱۷۷,۱۸۲    | ۴,۷۹۳,۳۲۴,۷۶۷   | ۴,۷۹۳,۳۲۴,۷۶۷    | ۴,۷۹۹,۳۹۲,۱۱۱    | ۱,۸۳۹,۸۳۳      | پاک انصار             |                              |
| ۱۱,۳۰۷,۸۱۳     | (۱۱,۳۰۷,۸۱۳)                      | ۲۸۲۱,۱۵۰      | ۵۱,۶۵۶,۹۵۸      | ۵۳۳,۳۶۵,۷۳۲      | ۳۶۷,۹۱۸          | ۳۶۷,۹۱۸        | پاک سپنا              |                              |
| ۱۰,۸۴۵,۰۰۴۸    | (۱۰,۸۴۵,۰۰۴۸)                     | ۲۰,۳۹۰,۸۴۰    | ۴,۹۲۱,۱۴۳,۸۹۳   | ۴,۹۲۱,۱۴۳,۸۹۳    | ۴,۹۷۹,۱۶۸,۴۷۹    | ۴,۷۶۴,۱۷۲      | پاک صادرات ایران      |                              |
| ۱۱,۱۹,۷۵,۳۴۱   | (۱۱,۱۹,۷۵,۳۴۱)                    | ۲۶,۵۲۱,۹۴۶    | ۰,۵۴۰,۰۱۳۰      | ۰,۵۳۰,۰۵۸۹,۳۱۶   | ۲۷۰,۰۵۸۴         | ۲۷۰,۰۵۸۴       | پاک ملت               |                              |
| ۱۱,۷۶,۴۸۸      | (۱۱,۷۶,۴۸۸)                       | ۲۸,۷۷۰        | ۰,۷۳۹۳          | ۰,۷۳۵,۰۰۰        | ۱,۵۰۰            | ۱,۵۰۰          | بهمن دیزل             |                              |
| ۱۱,۳۰,۶,۷۰۸    | (۱۱,۳۰,۶,۷۰۸)                     | ۱۲,۳۰,۶,۷۰۸   | ۱۳۰,۰۲,۰,۴۱۳    | ۲,۰۵۲,۳,۷۴۱,۰,۰  | ۳,۴۶۱,۱۳۴,۱۰,۰   | ۷۵,۰,۵۴۵       | پلاش نفت پندت عربستان |                              |
| ۳۰,۵۴۳,۰,۱۸۹   | (۳۰,۵۴۳,۰,۱۸۹)                    | ۳۶۷,۰,۸۰      | ۶۸,۴۹۱          | ۹۲,۴۴۶,۱۰,۰      | ۱۳۹,۴۱۶,۰,۰      | ۸,۰۰           | پتروشیمی فجر          |                              |
| ۱۱,۷۶,۴۸۸      | (۱۱,۷۶,۴۸۸)                       | ۳۲,۸۰,۱۰۳     | ۳,۹۷۹,۰,۷۷۷     | ۸۱۷,۰,۲۰,۳۵۶     | ۷۷۶,۰,۳۰,۵۱۳     | ۲۲۶,۳۳۰        | پخش البرز             |                              |
| ۱۱,۳۰,۶,۷۰۸    | (۱۱,۳۰,۶,۷۰۸)                     | ۱,۵۰۲,۳,۰۴    | ۱,۵۳۶,۰,۳۰      | ۲۹,۰,۰۰,۰,۵۲۳    | ۲۹,۰,۰۰,۰,۵۶۴    | ۱۹۷,۸۴۸        | تکنوتل                |                              |
| ۱۱,۰۱,۶۶,۰,۹۴  | (۱۱,۰۱,۶۶,۰,۹۴)                   | ۷۷۹,۳۸۶       | ۸۳,۰,۵۹         | ۱۱۹,۴۴,۰,۰       | ۱۰۵,۰,۸۷,۰,۳۴۲   | ۲۶,۰,۰,۷۷۲,۱۱۵ | ۷۸,۴۰۶                | تورسی و فاهمی آبلدگران ایران |
| ۷۰,۱,۴۰,۵۰,۳۴۷ | (۷۰,۱,۴۰,۵۰,۳۴۷)                  | ۱۳۱,۰,۱۳۸,۸۵۳ | ۱۳۳,۸۹۶,۴,۱۲۸   | ۲۰,۱,۸۶,۴,۰,۷۵۷  | ۲۶,۰,۰,۷۷۲,۱۱۵   | ۵۳۳,۱۶۰        | تفصیل به مقدمه بعد    |                              |
| ۸۲,۸۷,۷۶,۴۳۴   | (۸۲,۸۷,۷۶,۴۳۴)                    | ۳۷۱,۹,۰,۵۵۵   | ۵۱,۱۸۲,۲,۵۲,۹۱۴ | ۵۲,۴۳۹,۰,۱۸۲,۸۳۷ | ۵۲,۴۳۹,۰,۱۸۲,۸۳۷ | ۵۳۳,۱۶۰        | تفصیل به مقدمه بعد    |                              |

۱۳۹۵ مالی سال ۳۱ دی ۱۳۹۴ مالی سال ۸ آذر ۱۳۹۴

تعداد

هزار (ریال) فروش  
هزار (ریال) فروش



نسل به صفحه بعد

نقل از صندوق قبول  
توسیعه مدارن روی ایران

توسعه مدارن فرازات  
داروسازی کامپین تامین

دادگستر ایران  
سرمایه کاری پارس توشه

سرمایه گلزاری توشه  
سرمایه چند رسانی ایران

سرمایه گذاری عدیر(عدیر)  
سهامی ذوب آهن اصفهان

شرکت بینه ایکائی امن  
صادر از این

صندوق سپاهداری توسعه  
صنعتی ایران

صنعتی بخشش  
فراروده هادی نسوزاران

فروارده هادی نسوزاران  
فروارده هادی غذایی و چهار محال

فروارده هادی نسوزار  
فروارده هادی نسوزار

فروارده هادی نسوزاران  
فروارده هادی نسوزار

صندوق سرمایه گذاری نا در آمد ثابت کاردان

نادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود اوراق بهادر با درآمد ثابت با علی الحساب

سود اوراق شامل سود اوراق مشارکت و سود سپرده بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به ۳۱  
شهریور ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

پادداشت

ریال

۱۷۶,۲۶۷,۳۲۷,۲۸۸

۴,۹۴۷,۵۶۸,۵۷۶,۰۴۵

۱۷-۱

۱۴۴,۷۸۶,۸۸۴,۴۴۴

۵۳۹,۶۶۱,۲۹۴,۳۸۵

۱۷-۲

۲۲۱,۰۵۴,۲۱۱,۷۲۲

۵,۴۸۷,۲۲۹,۸۷۰,۴۳۰

سود سپرده بانکی  
سود اوراق مشارکت

۱۷-۱ - سود سپرده بانکی

دوره مالی ۸ ماهه  
منتهی به ۳۱ شهریور  
ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

تاریخ  
سرمایه گذاری

درصد

۲۰/۵%

۱۳۹۳/۰۹/۰۹

بانک تجارت شعبه مطهری

بانک خاورمیانه شعبه مهستان

بانک سامان شعبه ملاصدرا

بانک ملی شعبه افریقا

بانک پارسیان شعبه افریقا

بانک پاسارگاد شعبه گلfram

بانک ملت شعبه گلfram

بانک خاورمیانه شعبه مهستان

بانک اقتصادوین شعبه ظفر

۱۷-۲ - سود اوراق مشارکت

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به  
شهریور ماه ۳۱  
ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

تاریخ سرمایه  
گذاری

ریال

۲۰/۵

۱۳۹۴/۱۱/۱۵

اوراق مشارکت غیر بورسی و غیر فرابورسی :

نفت و گاز پارس

ملی مناطق نفت خیز جنوب

آب و فاضلاب خوزستان

جمع

اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی :

شهرداری مشهد

بوتان

جمع

جمع کل



**صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان**  
**نادداشتی همراه صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۱۸-درآمد سود سهام بورسی و فرابورسی

سود سهام بورسی و فرابورسی به شرح زیر تفکیک می شود:

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

| نام شرکت              | تاریخ مجمع | تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع | سود هر سهم    | جمع درآمد سود سهام | هزینه تنزيل   | خلاص درآمد سود |
|-----------------------|------------|--------------------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------|
| افست                  | ۱۳۹۴/۱۰/۰۵ | ۲,۰۰۰                          | ۵۰۰,۰۰۰       | ۵۰۰,۰۰۰            | ۰             | ۵۰۰,۰۰۰        |
| مارگارین              | ۱۳۹۵/۰۱/۲۹ | ۴,۷۷۶,۸۵۱                      | ۲,۳۸۸,۴۲۵,۵۰۰ | ۲,۳۸۸,۴۲۵,۵۰۰      | (۱۳۴,۳۱۹,۹۸۶) | ۲,۲۵۴,۱۰۵,۵۱۴  |
| پخش البرز             | ۱۳۹۵/۰۳/۰۱ | ۲,۹۲۴,۱۹۲                      | ۵۸۴,۸۳۸,۴۰۰   | ۵۸۴,۸۳۸,۴۰۰        | ۰             | ۵۸۴,۸۳۸,۴۰۰    |
| آس.ب                  | ۱۳۹۴/۱۰/۰۵ | ۲۶۸۰,۹۲۶                       | ۳۴۸,۵۲۱,۶۸۰   | ۳۴۸,۵۲۱,۶۸۰        | ۰             | ۳۴۸,۵۲۱,۶۸۰    |
| شرکت بیمه اتفاقی امین | ۱۳۹۴/۱۰/۳۰ | ۲,۳۹۸,۶۹۳                      | ۴۷۹,۷۳۸,۶۰۰   | ۴۷۹,۷۳۸,۶۰۰        | ۰             | ۴۷۹,۷۳۸,۶۰۰    |
|                       |            |                                | ۳,۸۰۲,۰۲۴,۱۸۰ | ۳,۸۰۲,۰۲۴,۱۸۰      | (۱۳۴,۳۱۹,۹۸۶) | ۳,۶۶۷,۷۰۴,۱۹۴  |

۱۹-ساير درآمدها

ساير درآمدها به شرح زير است:

دوره مالی ۸ ماهه منتهی به  
۱۳۹۴/۰۶/۳۱  
شهریور ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به  
۱۳۹۵/۰۶/۳۱

| تنزيل سود بانک | ساير | ریال        | ریال |
|----------------|------|-------------|------|
|                |      | ۵۰۵,۵۶۵,۶۲۷ | ۰    |
|                |      | ۱۹,۲۷۱      | ۰    |
|                |      | ۵۰۵,۵۸۴,۸۹۸ | ۰    |



## صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

### دادداشت‌های همراه صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲۰-هزینه کارمزد ارکان

هزینه ارکان صندوق به شرح زیر است:

| دوره مالی ۸ ماهه منتهی به<br>۱۳۹۴ شهریور ماه ۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۵/۰۶/۳۱ |                     |
|---|---------------------------------|---------------------|
| ریال  | ریال                            | کارمزد مدیر صندوق   |
| ۴,۱۶۵,۱۶۳,۳۹۵                                   | ۸۷,۳۲۲,۶۳۱,۳۴۱                  | کارمزد متولی        |
| ۳۸۱,۴۹۹,۹۱۳                                     | ۱۶۷,۴۰۵,۴۳۸                     | کارمزد ضامن         |
| ۲,۰۴۴,۸۷۰,۸۸۴                                   | ۳۸,۲۱۸,۷۰۲,۶۶۹                  | حق الزحمه حسابرس    |
| ۵۱,۲۳۲,۷۳۰                                      | ۱۳۹,۹۹۹,۹۹۵                     | کارمزد ضامن سودآوری |
| ۱,۳۱۹,۰۰۷,۸۶۹                                   | .                               |                     |
| <b>۷,۹۶۱,۷۷۴,۷۹۱</b>                            | <b>۱۲۵,۸۴۸,۷۳۹,۴۴۳</b>          |                     |

۲۱-سایر هزینه ها

| دوره مالی ۸ ماهه منتهی به<br>۱۳۹۴ شهریور ماه ۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۵/۰۶/۳۱ |                            |
|---|---------------------------------|----------------------------|
| ریال  | ریال                            | هزینه تصفیه                |
| ۴۶۳,۵۴۶,۰۹۸                                     | ۹,۲۶۸,۱۰۱۰۱۷                    | هزینه های تأسیس            |
| ۵۲,۲۲۸,۳۹۲                                      | ۱۱۲,۱۴۲,۶۰۰                     | هزینه برگزاری مجامع        |
| .   | ۵,۹۵۰,۰۰۰                       | هزینه نرم افزار            |
| ۱۵۰,۸۸۵,۹۳۲                                     | ۳۳۵,۱۲۴,۹۱۸                     | هزینه کارمزد بانکی         |
| ۱۰۰,۷۶۵,۹۰۶                                     | ۶۵۷,۲۰۷,۶۵۳                     | هزینه نگهداری اوراق بهادار |
| .   | ۱۵۲,۳۴۹,۰۵۶                     |                            |
| <b>۷۶۷,۴۲۶,۳۲۸</b>                              | <b>۱۰,۵۳۰,۸۷۵,۲۴۴</b>           |                            |

۲۲-تعدیلات

| دوره مالی ۸ ماهه منتهی به<br>۱۳۹۴ شهریور ماه ۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۵/۰۶/۳۱ |   |
|---|---------------------------------|---|
| ریال  | ریال                            |   |
| ۷۴,۸۸۸,۱۰۷,۳۱۷                                  | ۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴                 | تعديلات ارزشگذاري صدور و ابطال واحدهای عادي |
| <b>۷۴,۸۸۸,۱۰۷,۳۱۷</b>                           | <b>۲۵۴,۳۰۰,۰۴۷,۶۸۴</b>          |   |



## صندوق سرمایه گذاری نا درآمد ثابت کارдан

### بادداشتی همراه صورتیای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

### ۲۳- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی های صندوق فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای 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 می باشد:

|                          |                            | نوع وابستگی              |                          | اشخاص وابسته             |
|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| نوع واحدهای سرمایه گذاری | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری |                          |
| ۰/۰۹                     | ۲۶,۷۰۰                     | ممتاز                    | مدیر و موسس صندوق        | شرکت تأمین سرمایه کاردان |
| ۰/۰۴                     | ۱۳,۳۰۰                     | ممتاز                    | ضامن نقدشوندگی           | بانک تجارت               |
| ۰/۱۳                     | ۴۰,۰۰۰                     |                          |                          |                          |

### 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 می باشد:

| ۱۳۹۵/۰۶/۲۱            |                     | شرح معامله   |                     | نوع وابستگی  | طرف معامله                        |
|-----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|-----------------------------------|
| مانده طلب (بدهی)      | ارزش معامله         | تاریخ معامله | موضوع معامله        |              |                                   |
| ریال (۲۳,۸۷۴,۹۳۱,۴۵۱) | ریال ۸۷,۳۲۲,۶۳۱,۰۴۱ | طی دوره      | کارمزد مدیر         | مدیر و موسس  | شرکت تأمین سرمایه کاردان          |
| (۸۲,۳۲۹,۵۷۷)          | ۱۶۷,۴۰۵,۴۳۸         | -            | کارمزد متولی        | متولی        | شرکت مشاور سرمایه گذاری آوای آگاه |
| (۱۲,۱۵۱,۷۰۶,۵۹۷)      | ۳۸,۲۵۹,۰۵۷,۵۹۳      | -            | کارمزد ضامن سودآوری | ضامن سودآوری | بانک تجارت                        |

### ۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ تهیه صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعديل اقلام صورت های مالی و یا افشا در بادداشتی های همراه بوده وجود نداشته است.

