

گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۳۹۵

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت
فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
۱ الی ۳	۱- گزارش حسابرس مستقل
	۲- فهرست صورتهای مالی:
۱	الف) نامه مدیر صندوق به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	ب) صورت خالص داراییها
۳	پ) صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
۴ الی ۲۹	۳- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی



گزارش حسابرسی مستقل

به مجمع عادی سالانه

صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۵، صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۵ توسط این موسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق 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 موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کنند این مؤسسه الزامات آیین رفتارحرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا نماید 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، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه 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 ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی صندوق، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد امیدنامه و اساسنامه صندوق را گزارش نماید.

اظهاری نظر

۴) به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت در تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و تغییرات در خالص 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 مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵) محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای توسط این موسسه مورد رسیدگی و کنترل قرار گرفت که ایرادی در محاسبات انجام شده، مشاهده نگردیده است.

۶) موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق به شرح زیر می باشد:

شرح	موضوع عدم رعایت	توضیح عدم رعایت
مفاد اساسنامه		
ماده ۲۶	اطلاع رسانی نقض نصاب ترکیب دارایی های صندوق، به حسابرس و متولی.	رعایت نشده است.
تبصره ۳ ماده ۵۲	پرداخت کامل کارمزد به مدیر بعد از اظهار نظر حسابرس.	رعایت نشده است.
بند ۱ ماده ۵۴	به روز رسانی تغییرات امیدنامه و اساسنامه بلافاصله پس از ثبت نزد سبا در تارنمای صندوق.	با تأخیر انجام شده است.
مفاد امیدنامه		
بند ۲-۳	حداکثر ۱۰ درصد از کل دارایی های صندوق و تنها یک ناشر حد اکثر تا ۱۵ درصد از کل دارایی های صندوق (در مقاطعی از سال).	رعایت نشده است.
بند ۳-۴	حد نصاب سهام از هر ناشر فرابورس، حداکثر تا ۵ درصد از کل دارایی های صندوق و تنها یک سهم حداکثر تا ۱۵ درصد از کل دارایی های صندوق (در مقاطعی از سال).	رعایت نشده است.
بند ۸-۳	اعمال ضرایب صحیح از بابت عمر صندوق در خصوص محاسبه کارمزد تصفیه.	رعایت نشده است.

۷) مفاد دستورالعمل نگهداری حساب صندوق های سرمایه گذاری مشترک که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغ شده به طور کامل در نرم افزار حسابداری مورد استفاده به حیطه اجرا در نیامده است.

۸) اصول و رویه های کنترل های داخلی در اجرای مفاد مواد اساسنامه و امیدنامه صندوق طی دوره به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته، که به استثنای موارد مذکور در بندهای فوق، نظر این موسسه به مورد عمده دیگری دال بر عدم رعایت جلب نشده است.

۹) گزارش عملکرد مدیر صندوق، موضوع بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه، برای سال مالی مورد رسیدگی که به منظور تقدیم به مجمع عمومی تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده باشد، جلب نگردیده است.



موسسه حسابرسي کاربرد ارقام (حسابداران رسمي)

گزارش حسابرسي مستقل

صندوق سرمايه گذاري کارگزاری بانک تجارت

۱۰) طبق دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مشترک، امضای متولی صندوق در نامه ارایه صورتهای مالی پیش بینی گردیده، لیکن، در خصوص صورتهای مالی مورد رسیدگی امضای متولی درج نشده است.

۱۱) در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسي مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۹ شهریورماه ۱۳۹۵

موسسه حسابرسي کاربرد ارقام

(حسابداران رسمي)

حسين بدخشاني

(۸۵۱۴۲۲)

علي رحمانی

(۸۰۰۳۲۴)



صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

احتراماً، به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵ که در اجرای بند ۷ ماده ۴۰ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده است، به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان
۳	صورت گردش خالص دارایی‌ها
	یادداشت‌های توضیحی:
۴	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورتهای مالی
۵-۶	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۷-۲۹	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در 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 صورتهای سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت بر این باور است که این صورتهای مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده 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 افشاء گردیده‌اند. صورتهای مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۷ به نائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک تجارت	امیر شیروانی	
			
			شرکت کارگزاری بانک تجارت (سهام منصف) کارگزار رسمی بورس اوراق بهادار

پیوست گزارش

مؤسسه - سپارسی کاربرد ارقام

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

صورت خالص دارایی‌ها

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

یادداشت	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
	ریال	ریال
دارایی‌ها:		
۵ سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکتهای بورسی	۵۲,۷۱۷,۱۱۴,۹۵۹	۴۳,۴۰۶,۳۹۵,۴۵۵
۶ سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت	۱۵۲,۷۵۴,۹۵۶	-
۷ حسابهای دریافتی	۴,۱۵۷,۴۳۷,۹۸۵	۵,۴۸۸,۹۵۴,۵۶۷
۸ جاری کارگزاران	۷۴,۷۳۳,۲۴۷	۱۲۰,۸۵۹,۸۶۹
۹ سایر دارایی‌ها	۳۷۸	۸۴
۱۰ موجودی نقد	۶۹۱,۵۳۱,۹۸۲	۹۷۰,۰۰۵۹,۱۵۲
جمع دارایی‌ها	۵۷,۷۹۳,۵۷۳,۴۰۷	۴۹,۹۸۶,۲۶۹,۱۲۷
بدهی‌ها:		
۱۱ پرداختی به ارکان صندوق	۷۳۶,۵۰۷,۵۶۸	۷۰۷,۸۳۴,۱۸۲
۱۲ سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۷۵,۹۳۵,۴۵۸	۱۳۱,۴۹۴,۵۹۳
جمع بدهی‌ها	۹۱۲,۴۳۳,۰۲۶	۸۳۹,۳۲۸,۷۷۵
۱۳ خالص دارایی‌ها	۵۶,۸۸۱,۱۴۰,۳۸۱	۴۹,۱۴۶,۹۴۰,۳۵۲
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۷,۹۶۱	۸,۴۵۴
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۷,۱۴۴,۹۷۴	۵,۸۱۳,۴۵۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	یادداشت	درآمدها:
ریال	ریال		
(۸,۸۷۹,۱۶۱,۲۶۲)	۴,۶۶۴,۸۵۴,۹۹۳	۱۴	سود(زیان) فروش اوراق بهادار
(۳,۱۱۴,۹۷۰,۷۷۰)	۴۷۰,۹۷۷,۳۵۰	۱۵	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۱,۷۵۶,۴۲۰,۲۸۵	۷,۲۴۵,۲۸۲,۱۴۹	۱۶	سود سهام
۱۷۵,۳۴۴,۳۱۸	۳۴۱,۰۳۲,۵۴۲	۱۷	سود اوراق بهادار برآمد ثابت یا علی الحساب
۳۷۰,۲۹۸,۸۴۰	۵۴۱,۹۶۰,۸۱۸	۱۸	سایر درآمدها
۳۰۷,۹۵۱,۳۱۱	۱۳,۲۶۴,۱۰۷,۸۵۲		جمع درآمدها
			هزینه ها:
۲,۴۸۲,۳۸۲,۹۰۴	۲,۱۶۰,۲۹۹,۱۸۱	۱۹	هزینه کامزد ارکان
۱۴۹,۳۴۵,۱۳۲	۲۶۱,۹۲۵,۱۷۲	۲۰	سایر هزینه ها
۲,۶۳۱,۶۲۸,۰۳۶	۲,۴۲۲,۲۲۴,۳۵۳		جمع هزینه ها
(۲,۳۲۳,۶۷۶,۷۲۵)	۱۰,۸۴۱,۸۸۳,۴۹۹		سود (زیان) خالص
% (۴/۱۶)	% ۲۰/۹۴		بازده میانگین سرمایه گذاری ۱
% (۲۲/۶۴)	% ۱۴/۴۶		بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲

صورت گردش خالص دارایی ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	تعداد واحد های سرمایه گذاری	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	تعداد واحد های سرمایه گذاری	ریال	یادداشت
۶۲,۲۶۴,۳۹۸,۲۵۴	۱۰,۴۴۱		۴۹,۱۴۶,۹۴۰,۳۵۲	۸,۴۵۴		خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) اول دوره
۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۹		۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۵		واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۲,۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۲۹۶)		(۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۸۸)		واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
(۸,۸۰۶,۷۸۱,۱۷۷)	-		(۲,۶۱۴,۶۸۳,۴۷۰)	-		تعدیلات ارزش گذاری صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری
(۲,۳۲۳,۶۷۶,۷۲۵)	-		۱۰,۸۴۱,۸۸۳,۴۹۹	-		سود (زیان) خالص دوره
۴۹,۱۴۶,۹۴۰,۳۵۲	۸,۴۵۴		۵۶,۸۸۱,۱۴۰,۳۸۱	۷,۹۶۱		خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره

سود خالص
میانگین هموزین وجود اسکانه نشده

فرمول محاسبه بازده میانگین سرمایه گذاری ۱

حداثت نکسی از صندوق و ابطال واحد های سرمایه گذاری پسوند (ریال) هتاس
هتاس در ایهتیهی یشین دوره

فرمول محاسبه بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جذابی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۲۱ تحت شماره ۱۰۶۱۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و متعاقباً با توجه به ضرورت ثبت صندوق در مرجع ثبت شرکتها در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۰ تحت شماره ۳۲۶۹۳ نزد مرجع ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این 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 هدف، صندوق در سهام و حق تقدم سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، به مدت ۳ سال شمسی از تاریخ ثبت صندوق نزد مرجع ثبت شرکتها (تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۹) می‌باشد. سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیر ماه سال بعد، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیرماه خاتمه می‌یابد. مرکز اصلی صندوق در شهر تهران به نشانی خیابان ولیعصر، خیابان رحیمی، پلاک ۴، طبقه ۱، واحد ۱۰۱ واقع شده است.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.fund-tejarat.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق سرمایه‌گذاری، 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 رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک از سهام ممتاز
۱	شرکت کارگزاری بانک تجارت	۵۰۰	۵۰
۲	شرکت لیزینگ ایران	۵۰۰	۵۰
	جمع	۱,۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک تجارت است که در تاریخ ۱۳۷۲/۲/۱۷ با شماره ثبت ۱۰۰۱۳۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر، خیابان رحیمی، پلاک ۴، طبقه ۱.

متولی صندوق شرکت مشاور سرمایه‌گذاری معیار است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۰۵ به شماره ثبت ۴۰۷۳۷۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست تهران، میرداماد، میدان محسنی، خیابان شاه نظری، برج ناهید، طبقه ۵، واحد ۵.

ضامن صندوق، شرکت کارگزاری بانک تجارت با مشخصات مدیر صندوق.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی کاربرد ارقام است که در تاریخ ۱۳۷۴/۰۲/۲۵ با شماره ثبت ۸۴۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران، تهران-خیابان ولیعصر-بالا تر از نبایش-خیابان ارغمان غربی-پلاک ۶۴- طبقه ۲- واحد ۶

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به پهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار 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 تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛

با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند 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- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته‌شده 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 یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیربورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۴-۲-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر 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.

۴-۲-۲- 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 باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

پیوست گزارش

موسسه حسابداری کاربردی ارقام

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

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 تاسیس	حداقل تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تملک صندوق در روز کاری قبل
کارمزد متولی	سالانه ۰,۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق در روز کاری قبل
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۲۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰,۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر ۳۶۵۸/۰۰۰۳ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب‌ها ذخیره می‌شود. ۸۰ برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۰,۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق با نرخ‌های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب‌های صندوق متوقف می‌شود.
هزینه دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های 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

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر ۳ ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق ماده ۱۵ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در صورت خالص دارایی‌ها به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود. لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در بهای تمام شده واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره منعکس می‌شود.

۴-۷- مخارج انتقالی به دوره‌های آتی

مخارج انتقالی به دوره‌های آتی شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۳ سال و مخارج برگزاری مجامع و هزینه نرم افزار یک سال می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکتهای بورسی

سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

صنعت	۱۳۹۵/۰۴/۳۱			۱۳۹۴/۰۴/۳۱		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی‌ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی‌ها
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
محصولات شیمیایی	۱۵,۲۰۷,۶۳۶,۱۸۳	۱۴,۲۶۰,۸۵۱,۵۱۵	۲۴/۶۸	۶,۹۹۸,۳۴۴,۸۲۵	۶,۹۹۸,۳۴۴,۸۲۵	۱۴/۰۰
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۸,۷۶۹,۵۳۴,۰۹۰	۱۰,۰۹۸,۸۰۴,۵۵۵	۱۷/۴۷	۱,۶۶۹,۹۷۶,۷۲۱	۱,۶۶۹,۹۷۶,۷۲۱	۳/۵۶
مواد و محصولات دارویی	۷,۰۵۷,۵۳۰,۹۸۱	۷,۱۰۱,۰۸۸,۲۹۹	۱۲/۲۹	۲,۲۷۴,۴۱۲,۳۱۳	۲,۲۷۴,۴۱۲,۳۱۳	۵/۰۴
مخابرات	۵,۸۲۱,۱۱۶,۳۹۵	۵,۹۴۵,۹۵۷,۶۶۲	۱۰/۲۹	۵,۲۴۷,۰۴۵,۳۷۱	۵,۲۴۷,۰۴۵,۳۷۱	۹/۵۱
سرمایه‌گذاریها	۳,۹۴۶,۵۷۰,۵۳۷	۴,۷۵۹,۴۷۴,۹۵۴	۸/۲۴	۳,۸۷۸,۸۲۹,۰۸۹	۳,۸۷۸,۸۲۹,۰۸۹	۵/۱۱
سایر محصولات کانی غیرفلزی	۳,۱۶۹,۲۰۳,۷۳۷	۳,۱۹۲,۷۶۰,۸۵۴	۵/۵۲	۸۷۹,۲۸۰,۲۴۸	۸۷۹,۲۸۰,۲۴۸	۱/۶۴
خودرو و ساخت قطعات	۲,۸۴۱,۰۸۸,۹۳۷	۲,۶۵۲,۳۶۶,۰۶۳	۴/۵۹	۴,۰۳۵,۱۹۸,۶۷۶	۴,۰۳۵,۱۹۸,۶۷۶	۷/۵۲
لانتیک و پلاستیک	۳,۰۸۴,۵۰۶,۷۹۳	۲,۴۲۵,۳۸۵,۹۷۳	۴/۲۱	۳,۱۵۸,۴۷۲,۹۲۳	۳,۱۵۸,۴۷۲,۹۲۳	۴/۵۲
ماشین آلات و تجهیزات	۱,۲۳۶,۲۶۴,۷۸۵	۱,۱۶۲,۶۴۱,۷۲۹	۲/۰۱	۶۹۶,۹۲۸,۶۵۱	۶۹۶,۹۲۸,۶۵۱	۱/۳۷
رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن	۱,۱۱۵,۴۱۱,۲۹۲	۱,۱۰۷,۷۶۲,۸۲۵	۱/۹۲	۱,۹۸۱,۱۸۵,۴۸۰	۱,۹۸۱,۱۸۵,۴۸۰	۴/۲۳
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	-	-	-	۲,۰۳۲,۶۶۸,۹۰۹	۲,۰۳۲,۶۶۸,۹۰۹	۳/۶۰
انبوه سازی املاک و مستغلات	-	-	-	۲,۸۲۵,۲۳۸,۲۰۴	۲,۸۲۵,۲۳۸,۲۰۴	۵/۵۴
سایر واسطه‌گری‌های مالی	-	-	-	۱,۶۰۰,۴۹۰,۷۱۱	۱,۶۰۰,۴۹۰,۷۱۱	۳/۰۸
شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی	-	-	-	۴۱۷,۹۸۴,۵۹۷	۴۱۷,۹۸۴,۵۹۷	۰/۵۸
سیمان، آهک و گچ	-	-	-	۲,۵۱۸,۵۹۰,۵۷۰	۲,۵۱۸,۵۹۰,۵۷۰	۳/۹۸
بانک‌ها و موسسات اعتباری	-	-	-	۶,۵۰۰,۷۸۵,۰۴۴	۶,۵۰۰,۷۸۵,۰۴۴	۱۳/۵۶
جمع کل	۵۲,۲۴۸,۸۶۳,۷۳۰	۵۲,۷۱۷,۱۱۴,۹۵۹	۹۱/۲۲	۴۶,۵۲۱,۳۶۶,۲۲۳	۴۳,۴۰۶,۳۹۵,۴۵۵	۸۶/۸۴

۶- سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت

یادداشت	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی	۶-۱	۱۵۲,۷۵۴,۹۵۶
جمع کل	۱۵۲,۷۵۴,۹۵۶	۰

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۶-۱- اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱					
خالص ارزش فروش	درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	سود متعلقه	ارزش اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
۰	٪۰,۲۷	۱۵۲,۷۵۴,۹۵۶	۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۱ اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱
۰	٪۰,۲۷	۱۵۲,۷۵۴,۹۵۶	۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	

۷- حسابهای دریافتنی

حساب‌های دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱				حساب‌های دریافتنی
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده	
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	
۵,۴۸۶,۸۳۹,۶۰۲	۴,۱۵۵,۴۹۸,۶۰۹	۱۶۱,۵۰۲,۴۷۱	۲۵	۴,۳۱۷,۰۰۱,۰۸۰	سود سهام دریافتنی
۲,۱۱۴,۹۶۵	۱,۹۳۹,۳۷۶	۱۲,۲۹۸	۱۰	۱,۹۵۱,۶۷۴	بانک سامان
۵,۴۸۸,۹۵۴,۵۶۷	۴,۱۵۷,۴۳۷,۹۸۵	۱۶۱,۵۱۴,۷۶۹		۴,۳۱۸,۹۵۲,۷۵۴	جمع

۸- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱				
مانده پایان سال مالی	مانده پایان سال مالی	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال مالی	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۲۰,۸۵۹,۸۶۹	۷۴,۷۳۳,۲۴۷	۱۲۵,۰۸۰,۱۶۳,۶۲۹	۱۲۵,۰۳۴,۰۳۷,۰۰۷	۱۲۰,۸۵۹,۸۶۹	شرکت کارگزاری بانک تجارت
۱۲۰,۸۵۹,۸۶۹	۷۴,۷۳۳,۲۴۷	۱۲۵,۰۸۰,۱۶۳,۶۲۹	۱۲۵,۰۳۴,۰۳۷,۰۰۷	۱۲۰,۸۵۹,۸۶۹	جمع

مبلغ فوق در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۰۴ با خرید سهام کی بی سی، تسویه گردیده است.

پیوست گزارش

موسسه حسابرسی کاربردی ارقام

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۹- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱				
	مانده در	استهلاک	مخارج اضافه شده	مانده در ابتدای سال	
مانده در پایان سال مالی	پایان سال مالی	سال مالی	طی دوره	مالی	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۰	۱۱۹	۱۹,۹۹۹,۸۸۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	مخارج برگزاری مجامع
۸۴	۱۵۹	۱۹۹,۹۹۹,۹۵۴	۲۰۰,۰۰۰,۰۲۹	۸۴	مانده هزینه‌های نرم افزار
۸۴	۲۷۸	۲۱۹,۹۹۹,۸۳۵	۲۲۰,۰۰۰,۰۲۹	۸۴	جمع

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱			نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع سپرده
مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	ریال			
ریال		ریال	درصد			
۵۰۰۰۰۰۰۰۰	% ۸/۶۵	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	بدون سررسید		بانک سامان - حساب جاری
۹۲۰۰۵۹۱۵۲	% ۱/۱۱	۶۴۱۵۳۱۹۸۲	% ۱۰	بدون سررسید		بانک سامان - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹۷۰۰۵۹۱۵۲	% ۱/۲۱	۶۹۱۵۳۱۹۸۲				

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

پرداختنی به ارکان صندوق به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	مدیر صندوق
۲۸۹,۱۷۶,۰۸۲	۳۰۵,۰۷۶,۳۲۴	ضامن نقدشوندگی
۳۶۲,۴۳۴,۱۰۸	۳۷۴,۴۳۹,۳۴۴	متولی
۳۴,۸۴۹,۴۳۳	۳۵,۴۸۲,۵۳۳	حسابرس
۲۱,۳۷۴,۵۵۹	۲۱,۵۰۹,۳۶۷	جمع
۷۰۷,۸۳۴,۱۸۲	۷۳۶,۵۰۷,۵۶۸	

بیمست گزارش

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری بانک تجارت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۲- سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر

سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ذخیره تصفیه
۱۰۱,۳۱۶,۹۴۶	۱۳۲,۳۶۲,۲۵۸	
۳۰,۱۷۷,۶۴۷	۴۳,۵۶۳,۲۰۰	شرکت رایان هم افزا (نرم افزار)
۱۳۱,۴۹۴,۵۹۳	۱۷۵,۹۲۵,۴۵۸	جمع

۱۳- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۴۳.۳۳۳.۴۸۶.۳۲۴	۷.۴۵۴	۴۹.۷۳۶.۱۶۶.۰۸۴	۶.۹۶۱	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۵.۸۱۳.۴۵۴.۰۲۸	۱.۰۰۰	۷.۱۴۴.۹۷۴.۲۹۷	۱.۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۴۹.۱۴۶.۹۴۰.۳۵۲	۸.۴۵۴	۵۶.۸۸۱.۱۴۰.۳۸۱	۷.۹۶۱	جمع

۱۴- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) فروش سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	یادداشت	
مبلغ	مبلغ	ریال	ریال
(۸,۸۶۸,۲۱۱,۲۶۲)	۴,۳۱۸,۸۴۷,۶۸۱	۱۴-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(۱۰,۹۵۰,۰۰۰)	۳۴۶,۰۰۷,۳۱۲	۱۴-۲	سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت و صکوک
(۸,۸۷۹,۱۶۱,۲۶۲)	۴,۶۶۴,۸۵۴,۹۹۳		جمع

پیوست گزارش

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام