



صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان  
گزارش حسابرس مستقل و صورت‌های مالی  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴



## به نام خدا

### گزارش حسابرس مستقل به سرمایه گذاران

### صندوق سرمایه گذاری سیمای کاردان

#### گزارش حسابرسی صورت های مالی

#### اظهاری نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری سیمای کاردان شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۴ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری سیمای کاردان در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و گردش خالص دارایی های آن را برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می دهد.

#### مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از صندوق سرمایه گذاری سیمای کاردان است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

#### سایر بندهای توضیحی

#### حسابرسی سال گذشته

۳- صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴ صندوق، توسط موسسه دیگری حسابرسی شده و حسابرس مزبور در گزارش مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۴ خود، نسبت به صورت های مالی اظهار نظر مقبول ارائه کرده است.

#### مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، با مدیر صندوق است.

در تهیه صورت های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه



## گزارش حسابرس مستقل (ادامه) صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان

قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

### مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شوند، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استاندارد های حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط مدیر صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.



## گزارش حسابرس مستقل (ادامه) صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیت‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری را گزارش کند.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- هزینه کارمزد مدیر از تاریخ ۱۴۰۴/۵/۲۲ تا ۱۴۰۴/۶/۳۰ در حساب‌ها ثبت نشده و در تاریخ ۱۴۰۴/۶/۳۱ حدود ۷۰ میلیارد ریال به صورت یکجا ثبت شده، بنابراین قیمت صدور، ابطال و ارزش آماری در بازه‌ی یادشده نادرست محاسبه شده است.

۷- مفاد مواد ۱۶ و ۵۶ اساسنامه در خصوص انتشار اطلاعات خالص ارزش روز (NAV)، قیمت صدور و ابطال و ارزش آماری هر واحد سرمایه‌گذاری در ساعات معاملات حداکثر هر دو دقیقه یکبار در تعدادی از روزهای دوره رعایت نشده است.

۸- در اجرای مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادار طبق تاییدیه مدیران و تاییدیه‌های بانکی دریافتی، هیچ‌یک از دارایی‌های صندوق در گرو اشخاص ثالث نبوده و در رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی‌های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص ثالث جلب نشده است.

۹- محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته است. این موسسه در رسیدگی‌های خود به استثنای مورد مندرج در بند ۶ گزارش به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات برخورد نکرده است.



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)  
صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان

۱۰- اصول و رویه‌های کنترل‌های داخلی صندوق جهت اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و امیدنامه مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. به استثنای موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷ گزارش، این موسسه به مواردی حاکم از عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل‌های داخلی، برخورد نکرده است.

۱۱- گزارش فعالیت مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد دوره شش‌ماهه صندوق مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکم از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۱۲- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصاد و دارایی ارسال شده است.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

۳۱ فروردین ۱۴۰۵

قهرمان سراج

مریم بستانیان

۹۴۲۱۶۲

۸۸۱۶۳۷



صندوق سرمایه گذاری  
**سپمای کاردان**  
 صندوق سرمایه گذاری سپمای کاردان  
 صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴



با سلام

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری سپمای کاردان مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴ که در اجرای مفاد بند ۸ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده، به شرح زیر تقدیم می گردد:

شماره صفحه	
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها یادداشت های توضیحی:
۴	الف- اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب- ارکان صندوق
۵	پ- مبنای تهیه صورت های مالی
۵-۸	ت- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۱۶	ث- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری سپمای کاردان بر این باور است که این صورت های مالی برای ارزیابی تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آن ها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۱۸ به تایید ارکان زیر رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه کاردان	مصطفی امید قائمی	

متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش	هاشم نیکومرام	
-------------	--	---------------	--

موسسه حسابرسی فیوران راجهراد  
 گزارش



دارایی‌ها :

یادداشت

۱۴۰۴/۰۴/۳۱

۱۴۰۴/۱۰/۳۰

ریال	ریال		
۸۸,۴۲۸,۱۳۸,۲۳۰,۹۴۸	۲۷۰,۹۲۶,۵۳۷,۲۱۹,۵۲۰	۵	سرمایه گذاری در گواهی سپرده کلاپی
۴,۷۶۴,۲۱۰,۲۲۹	۲,۲۴۴,۲۱۴,۵۰۹	۶	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی
۳۷۷,۳۶۳,۵۰۸,۲۹۷	۲۴,۶۴۶,۴۵۷,۶۲۲	۷	جاری کارگزاران
۴,۵۴۱,۸۴۸,۱۴۶	۳,۳۴۳,۵۰۳,۷۲۴	۸	سایر دارایی‌ها
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹	موجودی نقد
۸۸,۸۱۴,۸۵۷,۷۹۷,۶۲۰	۲۷۰,۹۵۶,۷۷۱,۳۹۵,۳۷۵		جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها:

۳۰۹,۰۷۴,۸۸۱,۹۶۸	۹۰۶,۲۹۵,۳۹۱,۵۸۳	۱۰	پرداختی به ارکان صندوق
۸۹,۰۷۲	-	۱۱	پرداختی به سرمایه گذاران
۶۱,۵۶۹,۶۰۷,۷۸۲	۶۰,۴۸۰,۳۵۲,۰۵۸	۱۲	سایر حساب های پرداختی و ذخایر
۳۷۰,۶۴۴,۵۷۸,۸۲۲	۹۶۶,۷۷۵,۷۴۳,۶۴۱		جمع بدهی‌ها
۸۸,۴۴۴,۲۱۳,۲۱۸,۷۹۸	۲۶۹,۹۸۹,۹۹۵,۶۵۱,۷۳۴	۱۳	خالص دارایی‌ها
۶۲,۷۸۳	۱۳۱,۹۲۳		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

امضاء  
شرکت نامیر سرمایه کاردان  
(سهامی عام) س.ب. ۴۴۸۲۷۱



نماینده

مصطفی امید قائمی

شخص حقوقی

شرکت تامین سرمایه کاردان

ارکان صندوق

مدیر صندوق

هاشم نیکومرام

شرکت مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش

متولی صندوق



۲

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳
درآمدها:	ریال	ریال
سود(زیان) فروش گواهی سپرده کالایی	۱۴	۹,۷۸۳,۲۱۳,۶۳۸,۸۳۳
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی	۱۵	۱۳۰,۸۹۴,۶۲۳,۸۰۸,۰۱۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۶	۲۷,۹۶۹,۲۸۳
سایر درآمدها	۱۷	۴۸,۶۴۳,۶۷۳,۷۲۴
جمع درآمدها		۱۳,۲۸۶,۲۷۰,۵۰۱,۶۰۱
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۱۸	(۹۰۶,۲۹۵,۳۹۱,۵۸۳)
سایر هزینه ها	۱۹	(۳۰۸,۹۵۵,۹۱۲,۸۲۹)
جمع هزینه ها		(۱,۲۱۵,۲۵۱,۳۰۴,۴۱۲)
سود خالص		۱۳,۰۶۷,۰۱۹,۱۹۷,۱۸۹
بازده میانگین سرمایه گذاری		۴۲.۲۳%
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره		۷۶.۰۱%

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای دوره	۱,۴۰۸,۷۲۰,۹۴۶	۸۸,۴۴۴,۲۱۳,۲۱۸,۷۹۸
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۷۹۰,۶۲۵,۲۲۶	۷,۹۰۶,۲۵۲,۲۶۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۱۵۲,۷۷۲,۲۶۰)	(۱,۵۲۷,۷۲۲,۶۰۰,۰۰۰)
سود خالص	۱۳,۰۶۷,۰۱۹,۱۹۷,۱۸۹	۱۳,۰۶۷,۰۱۹,۱۹۷,۱۸۹
تعدیلات	۲۰	۳۵,۶۵۵,۹۹۴,۹۸۷,۴۹۲
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره	۲,۰۴۶,۵۷۳,۹۱۲	۲۶۹,۹۸۹,۹۹۵,۶۵۱,۷۳۴

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

سود خالص

- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده  
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال  $\pm$  سود (زیان) خالص خالص دارایی های پایان دوره
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره =

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه کاردان	مصطفی امید قائمی
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش	هاشم نیکومرام

## صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

### ۱- اطلاعات کلی صندوق

#### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان که صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مبتنی بر سکه طلا و با ساختار قابل معامله محسوب می‌شود. در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۲۱ تحت شماره ۱۰۶۱۵ با نام صندوق کارگزاری بانک تجارت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و متعاقبا با توجه به ضرورت ثبت صندوق در مرجع ثبت شرکت ها در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۰ تحت شماره ۳۲۶۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۶۸۰۳۰۶ به ثبت رسیده و همچنین طی مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۲ نام صندوق از مبتنی بر طلای کیمیا زرین کاردان به سیمای کاردان تغییر یافت. طی صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۲ نوع صندوق از مختلط مبتنی بر صدور و ابطال به اوراق بهادار مبتنی بر کالا (سکه طلا) و قابل معامله تغییر کرده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از اوراق بهادار مبتنی بر کالای سکه طلا 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 به خرید انواع اوراق بهادار موضوع ماده (۴) اساسنامه می‌پردازد. همچنین شایان ذکر است طبق صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۲ رکن مدیر ثبت و رکن ضامن نقدشوندگی حذف گردید و رکن بازارگردان برای این صندوق مذکور تعیین گردید است. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، از تاریخ قید شده در مجوز فعالیت که توسط سازمان به نام صندوق صادر می‌شود شروع شده و به مدت نامحدود ادامه می‌یابد. سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیر ماه سال آینده است، مرکز اصلی صندوق در شهر تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان دستگردی غربی (ظفر)، پلاک ۲۸۱ واقع شده است.

#### ۱-۲- اطلاع رسانی

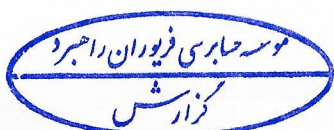
کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه و بند ۱۰ امیدنامه صندوق در تارنمای صندوق به آدرس <https://iran.kfunds.ir> درج گردیده است.

### ۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱- مجمع صندوق سرمایه‌گذاری، از اجتماع دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها 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	شرکت لیزینگ ایران (سهامی خاص)	۵۰,۰۰۰	۵۰
۲	شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص)	۲۵,۰۰۰	۲۵
۳	شرکت کارگزاری بانک تجارت (سهامی خاص)	۲۵,۰۰۰	۲۵
جمع		۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰



**صندوق سرمایه‌گذاری سهامی کاردان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۲-۲-مدیر صندوق:** شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) با شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ و شناسه ملی ۱۴۰۰۳۸۳۵۳۱۵ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان دستگردی غربی (ظفر)، پلاک ۲۸۱.

**۲-۳-متولی صندوق:** مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش به شماره ثبت ۵۷۳۸۲۱ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۸۴۳۵۶۸ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۶ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است نشانی متولی عبارت است از: تهران، میدان آرژانتین، ساعی، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان پنجم، پلاک ۲۱، طبقه همکف

**۲-۴-حسابرس صندوق:** موسسه حسابرسی فریوران راهبرد است که در تاریخ ۱۳۶۶/۰۴/۲۳ تاسیس و به شماره ثبت ۳۳۰۹ و شناسه ملی ۱۰۸۶۱۸۷۳۱۱۹، نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از میدان ولیعصر خیابان استاد نجات الهی کوچه خسرو - پلاک ۲۴ - طبقه ۵ - واحد ۱۰

**۲-۵-بازارگردان:** طبق مجمع مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۲ و موافقت سازمان در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۷ شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران و شناسه ملی ۱۴۰۰۳۸۳۵۳۱۵ به ثبت رسیده است. نشانی بازارگردان عبارتست از: تهران، خیابان نلسون ماندلا خیابان دستگردی غربی، پلاک ۲۸۱.

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

**۴-خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۴-۱- سرمایه گذاری ها**

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل انواع اوراق بهادار مبتنی بر فلز طلا، اوراق بهادار اسلامی، سپرده و گواهی سپرده بانکی در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل های "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار مبتنی بر کالا در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۹۶/۰۴/۰۴ و اصلاحات بعدی و دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار اسلامی در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

**۴-۲-۱- سرمایه گذاری در گواهی های سپرده کالایی:**

سرمایه گذاری در گواهی سپرده سکه طلا به خالص ارزش فروش منعکس می شود. خالص ارزش فروش گواهی سپرده سکه طلا عبارت است از ارزش بازار گواهی سپرده سکه طلا در زمان مورد انتظار با قیمت تعدیل شده گواهی منهای کارمزد معاملات و هزینه انبارداری گواهی سپرده سکه طلا.

**۴-۲-۲- سرمایه گذاری در قراردادهای آتی سپرده کالایی:**

برای محاسبه ارزش خالص دارایی های صندوق در مورد قراردادهای آتی معادل موجودی حساب عملیاتی صندوق در هر زمان مبنای محاسبات خواهد بود. رویه محاسبه طبق بند ۳-۳ دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار مبتنی بر کالا در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۹۶/۰۴/۰۴ می باشد.

**صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۳-۲-۴- سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده های بانکی و اوراق بهادار بورسی یا فرابورسی:**

خالص ارزش فروش گواهی سپرده های بانکی و اوراق بهادار بورسی یا فرابورسی در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌شود.

باتوجه به دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۱۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

**۳-۴-۴- درآمد های حاصل از سرمایه گذاری ها:**

**۱-۳-۴- سود گواهی سپرده کالایی:** باتوجه به گردش معاملات گواهی سپرده کالایی، عملاً خرید و فروش کالا تنها بین عرضه کننده و تحویل گیرنده انجام گرفته و مابقی معاملات میانی بین خریداران گواهی سپرده کالایی در بورس، خرید و فروش اوراق بهادار محسوب و مطابق ماده ۷ قانون "توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی" (مصوب مورخ ۸۸/۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی)، درآمد حاصل از نقل و انتقال این اوراق از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده معاف می‌باشد. روش حسابداری در این اوراق بعنوان سرمایه گذاری سریع معامله طبقه بندی می‌گردد و ارزیابی آن در مقاطع مختلف گزارشگری مطابق مفاد استاندارد شماره ۱۵ صورت می‌پذیرد. سود گواهی سپرده کالایی بر اساس تغییرات خالص ارزش فروش نماد مربوطه به طور روزانه طبق تابلو ضرب در مقدار دارایی پایه گواهی سپرده محاسبه و پس از کسر کارمزد فروش، به عنوان سود تحقق نیافته نگهداری در حسابها منعکس می‌گردد.

**۲-۳-۴- سود قراردادهای آتی:** محاسبه سود و زیان قرارداد آتی وابسته به موقعیت معاملاتی اخذ شده از سوی صندوق می‌باشد. چنانچه صندوق موقعیت باز خرید گرفته باشد: سود (زیان) از تفاوت قیمت فروش قرارداد در هر زمان با قیمت تسویه روز قبل ضرب در اندازه قرارداد محاسبه می‌شود. چنانچه صندوق موقعیت باز فروش اخذ کرده باشد: سود (زیان) قرارداد از تفاوت قیمت تسویه روز قبل ضربدر اندازه قرارداد محاسبه می‌شود. نحوه محاسبه قیمت خرید و فروش طبق بند ۳-۳ دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار مبتنی بر کالا در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۹۶/۰۴/۰۴ می‌باشد.

**۳-۳-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار:** سود تضمین شده اوراق بهادار اسلامی، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و باتوجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده های کوتاه مدت بانکی به طور ماهانه باتوجه به کمترین مانده وجوه طی ماه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب در زمان واریز سود توسط بانک شناسایی می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار اسلامی، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت زمان باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می‌شود.

**۴-۳-۴- تعهدات ناشی از فروش اوراق اختیار معامله کالا:** تعهدات ناشی از فروش اختیار (خرید، فروش) معامله کالا به خالص ارزش فروش آن ها در تاریخ گزارشگری منعکس می‌شود، خالص ارزش فروش اوراق اختیار معامله کالا از کسر کارمزد فروش از ارزش بازار اوراق محاسبه می‌شود. در صورتیکه ارزش بازار اوراق اختیار معامله کالا کاهش داشته باشد، به همان میزان، از بدهی اختیار معامله کالا کسر و سود شناسایی و در صورت افزایش ارزش بازار اوراق، به همان میزان به بدهی مزبور اضافه و زیان شناسایی می‌شود.

**صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۴-۴ - محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه**

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه								
هزینه های تأسیس (شامل تبلیغ پذیره نویسی)	معادل یک درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت با تأیید متولی صندوق								
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق و تأیید متولی صندوق								
کارمزد مدیر	سالانه پنج در هزار نیم درصد (۰.۰۰۵) متوسط روزانه ارزش گواهی سپرده کالایی و یک درصد (۰.۱) از متوسط روزانه اوراق مشتقه تحت تملک صندوق								
کارمزد متولی	سالانه دو در ده هزار (۰.۰۰۲) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص داراییهای صندوق که حداقل ۳۰.۰۰۰ و حداکثر ۴۰.۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.								
کارمزد بازارگردان	سالانه پنج در هزار (۰.۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق.								
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱.۹۸۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی								
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۱ در هزار خالص ارزش روز دارایی های صندوق می باشد که تا سقف ۱۰۰۰ میلیون ریال شناسایی صورت می‌گیرد و بعد از آن متوقف می شود. مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال به ازای هر شاخه کالایی								
هزینه دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه در قالب موارد زیر تصویب گردید: ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال به عنوان بخش ثابت سالانه ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه دارایی ها طبق جدول زیر:								
	<table border="1"> <tr> <td>ارزش دارایی ها به میلیارد ریال</td> <td>از صفر تا ۳۰.۰۰۰</td> <td>از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰ ریال</td> <td>بالای ۵۰.۰۰۰ ریال</td> </tr> <tr> <td>ضریب</td> <td>۰/۰۰۰۴</td> <td>۰/۰۰۰۲۴</td> <td>۰/۰۰۰۰۳</td> </tr> </table>	ارزش دارایی ها به میلیارد ریال	از صفر تا ۳۰.۰۰۰	از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰ ریال	بالای ۵۰.۰۰۰ ریال	ضریب	۰/۰۰۰۴	۰/۰۰۰۲۴	۰/۰۰۰۰۳
ارزش دارایی ها به میلیارد ریال	از صفر تا ۳۰.۰۰۰	از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰ ریال	بالای ۵۰.۰۰۰ ریال						
ضریب	۰/۰۰۰۴	۰/۰۰۰۲۴	۰/۰۰۰۰۳						
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	صرفاً هزینه عضویت در یک کانون که مطابق مقررات ملزم به عضویت در آن کانون باشد.								
هزینه های سپرده گذاری و واحدهای	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه .								

**۴-۵ - بدهی به ارکان صندوق**

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۳ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی و بازارگردان، هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی مانده در پایان هر سال مالی پرداخت می‌شود. پرداخت کارمزد مدیر بر اساس این تبصره پس از ارائه گزارش های تعریف شده در اساسنامه مجاز است: مشروط بر این که در صورت نیاز به اظهار نظر حسابرس راجع به این گزارش ها، حسابرس نظر مقبول ارائه داده باشد یا در صورت اظهار نظر مشروط حسابرس، بندهای شرط از نظر متولی کم اهمیت باشد.

**۴-۶ - مخارج تأمین مالی**

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

**۴-۷ - هزینه انبارداری گواهی های سپرده**

هزینه انبارداری گواهی های سپرده سکه طلا و شمش طلا بر اساس مانده تعداد گواهی ها در پایان هر روز کاری با نرخ هزینه انبارداری طبق آخرین نرخ اعلام شده توسط بورس کالا و با احتساب ۱۰ درصد مالیات ارزش افزوده محاسبه و به صورت روزانه در حساب های صندوق ثبت می‌گردد.



**صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۷-۴- 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 ۱۴ 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 تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

**۸-۴- مخارج انتقالی به دوره‌های آتی**

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج عضویت، برگزاری مجامع، مخارج نرم افزار و سایت و مخارج ثبت و نظارت بر صندوق‌ها می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی‌ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک‌سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج مذکور یک سال می‌باشد.

**۹-۴- وضعیت مالیاتی**

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد بخشنامه شماره ۱۲۰۳۰۰۲۱ سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق سرمایه‌گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار موضوع ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آن‌ها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می‌باشد و از بابت نقل و انتقال آنها و صدور و ابطال اوراق بهادار یادشده مالیاتی مطالبه نخواهد شد. از طرفی طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی، درآمدهای ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری‌های موضوع تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم توسط صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تعدیل کارمزد کارگزاری ناشی از کاهش کارمزد دریافتی توسط کارگزاران، سود سهام ناشی از تفاوت بین ارزش اسمی و ارزش تنزیل شده سود سهام تحقق یافته و پرداخت نشده و درآمد ناشی از تفاوت بین ارزش اسمی و ارزش تنزیل شده سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت، با توجه به اینکه ناشی از سرمایه‌گذاری در چارچوب قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید می‌باشد، با رعایت مقررات مربوطه مشمول معافیت تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم خواهد بود.

**صندوق سرمایه گذاری سهامی کاردان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۵- سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی**

سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش
ریال	ریال	درصد	ریال
۹۹.۵۶	۸۸,۴۲۸,۱۳۸,۳۳۰,۹۴۸	۹۹.۹۹	۲۷۰,۹۲۶,۵۳۷,۳۱۹,۵۲۰
۹۹.۵۶	۸۸,۴۲۸,۱۳۸,۳۳۰,۹۴۸	۹۹.۹۹	۲۷۰,۹۲۶,۵۳۷,۳۱۹,۵۲۰
			بهای تمام شده
			۱۰۸,۹۲۷,۰۰۶,۸۹۱,۵۳۷
			تعداد
			۱۳,۳۱۲,۶۶۳
			گواهی سپرده شمش طلا

**۶- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی**

سرمایه گذاری در سپرده های بانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
مبلغ	درصد از کل دارایی ها	نرخ سود	تاریخ سررسید
ریال	ریال	درصد	تاریخ سپرده گذاری
۴,۶۷۹,۳۱۰,۶۶۱	۰.۰۰	۵	بدون سررسید
۱۰,۳۸۰,۸۷۸	۰.۰۰	۵	بدون سررسید
۱۸,۹۴۸,۹۲۵	-	۵	بدون سررسید
۱,۷۱۷,۳۹۳	-	۵	بدون سررسید
۳۰,۵۸۱,۴۶۲	-	۵	بدون سررسید
۲۳,۲۷۰,۹۱۰	-	۵	بدون سررسید
۴,۷۶۴,۲۱۰,۲۲۹	۰.۰۰	۵	بدون سررسید
			نوع سپرده
			کوتاه مدت
			بانک تجارت
			کوتاه مدت
			بانک سامان
			کوتاه مدت
			خاورمیانه
			کوتاه مدت
			پاسارگاد
			کوتاه مدت
			اقتصاد نوین
			کوتاه مدت
			موسسه اعتباری ملل
			کوتاه مدت
			۱۴۰۱/۰۴/۰۲



صندوق سرمایه‌گذاری سهامی کاردان  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۷- جاری کارگزاران  
 جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

نام شرکت کارگزاری	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده انتهای دوره
کارگزاری بانک سامان	ریال ۳۷۷,۲۶۳,۵۰۸,۲۹۷	ریال ۶۲,۲۷۲,۹۰۸,۴۷۹,۴۹۲	ریال (۶۲,۶۴۰,۰۵۶,۳۷,۵۴۷)	ریال ۱۰,۲۱۵,۳۵۰,۲۴۲
کارگزاری بانک تجارت	-	ریال ۲۴,۸۱۹,۷۲۷,۹۰۱,۵۱۶	ریال (۲۴,۸۰۵,۲۹۶,۷۹۴,۱۳۶)	ریال ۱۴,۴۳۱,۱۰۷,۳۸۰
سایر دارایی‌ها	ریال ۳۷۷,۲۶۳,۵۰۸,۲۹۷	ریال ۸۷,۰۹۲,۳۶۳,۳۸۱,۰۰۸	ریال (۸۷,۴۴۵,۳۵۲,۴۳۱,۶۸۳)	ریال ۲۴,۶۴۶,۴۵۷,۶۲۲

۸- سایر دارایی‌ها  
 سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج انتقالی به دوره‌های آتی است که تا تاریخ صورت‌های مالی دارایی‌ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به دوره‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۹ اساسنامه این مخارج پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف مهلت یک سال تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد به طور روزانه مستهلک می‌شود.

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

مانده در پایان دوره مالی	ریال	استهلاک دوره مالی	ریال	طی دوره مالی	ریال	مانده در ابتدای دوره مالی	ریال
مخارج برگزاری مجامع	۳۹,۴۸۳,۳۷۲	(۱۰,۵۱۶,۶۲۸)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۸۷,۸۰۹,۶۷۶		
مخارج عضویت در کانون‌ها	۲۱۷,۲۴۷,۸۸۴	(۶۷۰,۴۶۱,۷۹۲)	-	-	۳,۵۵۴,۹۹۷,۱۰۱		
مخارج نرم افزار و سایت	۳,۰۴۴,۷۶۰,۷۶۳	(۶,۴۵۰,۲۲۶,۳۳۸)	۵,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۹۰,۴۱,۳۶۹		
خدمات سپرده‌گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه‌گذاری	۴۱,۹۱۱,۷۰۵	(۱۰۷,۱۲۹,۶۶۴)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۵۴۱,۸۴۸,۱۴۶		
	۳,۲۴۳,۵۰۳,۷۲۴	(۷,۲۳۸,۲۴۴,۴۲۲)	۶,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-			

۹- موجودی نقد  
 موجودی نقد صندوق به شرح زیر است:

حساب جاری	ریال
۱-۴۰۸۴۹-۱۶۲۷۴۶۱-۴۰ بانک سامان	۱۴۰۴/۱۰/۳۰
	ریال
	-
	-
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰



**صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴**

**۱۰- پرداختنی به ارکان صندوق**

پرداختنی به ارکان صندوق در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۱۹۹,۱۶۰,۶۸۳,۳۷۰	۴۵۲,۹۶۲,۰۱۶,۹۷۳	مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه کاردان
۸۳۰,۷۶۵,۰۰۳	۸۱۹,۱۷۸,۰۰۵	متولی سابق - شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
-	۶۴۲,۷۳۹,۷۰۷	متولی فعلی - شرکت مشاور سرمایه‌گذاری اوراق بهادار پاداش
۱۰۸,۳۱۴,۲۸۲,۵۴۱	۴۵۰,۹۶۶,۰۸۱,۶۲۰	بازارگردان - تامین سرمایه کاردان
-	۹۰۵,۳۷۵,۲۷۸	حسابرس فعلی - موسسه حسابرسی فریوران راهبرد
۷۶۹,۱۵۱,۰۵۴	-	حسابرس سابق - موسسه حسابرسی بهمند
<b>۳۰۹,۰۷۴,۸۸۱,۹۶۸</b>	<b>۹۰۶,۲۹۵,۳۹۱,۵۸۳</b>	

**۱۱- پرداختنی به سرمایه‌گذاران**

پرداختنی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۸۹,۰۷۲	-	بدهی بابت در خواست صدور واحد‌های سرمایه‌گذاری
۸۹,۰۷۲	-	

**۱۲- سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر**

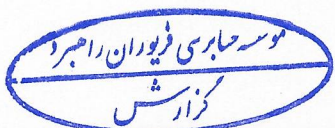
سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره کارمزد تصفیه
۱۰,۹۰۱,۷۲۹,۱۱۲	۱۵,۵۴۸,۵۶۴,۱۴۶	بدهی بابت نرم افزار صندوق
۴۹,۵۱۷,۸۷۸,۶۷۰	۴۳,۹۳۱,۷۸۷,۹۱۲	ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده سکه طلا
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بدهی به مدیر بابت خدمات سپرده‌گذاری و نگهداری اوراق
<b>۶۱,۵۶۹,۶۰۷,۷۸۲</b>	<b>۶۰,۴۸۰,۳۵۲,۰۵۸</b>	

**۱۳- خالص دارایی‌ها**

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

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۸,۴۳۷,۹۳۴,۸۸۴,۲۹۴	۱,۴۰۸,۶۲۰,۹۴۶	۲۶۹,۹۷۶,۹۷۷,۸۹۲,۷۷۶	۲,۰۴۶,۴۷۳,۹۱۲	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۶,۲۷۸,۳۳۴,۵۰۴	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۱۷۰,۷۵۸,۹۵۸	۱۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
<b>۸۸,۴۴۴,۲۱۳,۲۱۸,۷۹۸</b>	<b>۱,۴۰۸,۷۲۰,۹۴۶</b>	<b>۲۶۹,۹۸۹,۹۹۵,۶۵۱,۷۳۴</b>	<b>۲,۰۴۶,۵۷۳,۹۱۲</b>	



صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاروان  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۴- سود (زیان) فروش گواهی سپرده کالایی

سود (زیان) فروش گواهی سپرده کالایی به تفکیک به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
سود (زیان) فروش	ریال	سود (زیان) فروش	ریال
۶۷,۸۰۰,۳۷۶,۱۵۴	۹,۷۸۳,۳۱۳,۶۳۸,۸۳۳	(۴۹,۲۴۴,۷۳۱,۹۶۸)	(۱۰,۶۸۶,۱۸۰,۵۳۸,۹۸۵)
۸۷,۰۴۱,۴۳۲,۸۲۷	-	-	-
۱۵۴,۸۴۱,۸۰۸,۹۸۱	۹,۷۸۳,۳۱۳,۶۳۸,۸۳۳	(۴۹,۲۴۴,۷۳۱,۹۶۸)	(۱۰,۶۸۶,۱۸۰,۵۳۸,۹۸۵)
	ریال	ریال	ریال
	تعداد	بهای فروش	ریال
		۲۰,۵۱۸,۶۳۸,۹۰۹,۷۸۶	۲۰,۵۱۸,۶۳۸,۹۰۹,۷۸۶
		۱,۰۳۴,۳۳۴	گواهی سپرده سکه طلا
		-	گواهی سپرده کالایی شمش طلا

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
۱۳,۱۲۱,۸۸۹,۹۷۹,۹۰۷	۱۳۰,۸۹۴,۶۳۸,۸۰۸,۰۱۶	(۶۵۱,۷۸۷,۹۸۰,۴۸۰)	(۱۴۰,۳۱,۹۱۳,۴۱۱,۵۰۴)
۱۳,۱۲۱,۸۸۹,۹۷۹,۹۰۷	۱۳۰,۸۹۴,۶۳۸,۸۰۸,۰۱۶	(۶۵۱,۷۸۷,۹۸۰,۴۸۰)	(۱۴۰,۳۱,۹۱۳,۴۱۱,۵۰۴)
	ریال	ریال	ریال
	تعداد	ارزش بازار	ریال
		۲۷۱,۵۷۸,۳۲۵,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۱۲,۶۶۳
		۲۷۱,۵۷۸,۳۲۵,۲۰۰,۰۰۰	گواهی سپرده کالایی شمش طلا



صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۶ - سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب متشکل از سود سپرده های بانکی به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	هزینه تنزیل	سود	
سود خالص	سود خالص	ریال	ریال	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۵,۸۵۳,۸۹۳	۲۶,۵۸۸,۵۷۱	-	۲۶,۵۸۸,۵۷۱	بانک تجارت
۴,۴۰۴	۲۱۸,۰۹۸	-	۲۱۸,۰۹۸	بانک سامان
۵۷۳,۷۱۹	۳۸۶,۶۰۸	-	۳۸۶,۶۰۸	موسسه مالی اعتباری ملل
۷۹۰,۱۸۸	۵۳۹,۸۱۲	-	۵۳۹,۸۱۲	بانک اقتصاد نوین
۷۱۴,۵۹۴	۲۳۶,۱۹۴	-	۲۳۶,۱۹۴	بانک خاورمیانه
۷۳,۲۱۱	-	-	-	بانک پاسارگاد
۱۸,۰۱۰,۰۰۹	۲۷,۹۶۹,۲۸۳	-	۲۷,۹۶۹,۲۸۳	

۱۷ - سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده بانکی است که در سال های قبل طی یادداشت ۱۶ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۹,۵۲۰,۷۰۲,۷۰۴	۴۸,۶۴۳,۶۷۳,۷۲۴	۱۷-۱	تعدیل کارمزد کارگزاری
۹,۵۲۰,۷۰۲,۷۰۴	۴۸,۶۴۳,۶۷۳,۷۲۴		

۱۷-۱ - تعدیل کارمزد کارگزاری، شامل تعدیلات کارمزد پیرو ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۰۰۱۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ سازمان بورس و اوراق بهادار تهران برای پیشگیری از معاملات غیر معمول صندوق های سرمایه گذاری و تعیین سقف کارمزد کارگزار برای معاملات به نام صندوق می باشد.

موسسه حسابرسی فیوردان راهبردی  
کزارش

صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

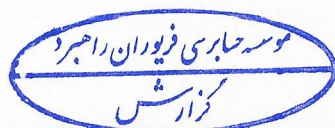
هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۳	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۴	
ریال	ریال	
۷۶,۷۷۸,۵۱۳,۲۲۴	۴۵۲,۹۶۲,۰۱۶,۹۷۳	مدیر صندوق -تامین سرمایه کاردان
-	۶۴۲,۷۳۹,۷۰۷	متولی فعلی -مشاورسرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش
۱,۰۵۴,۶۴۴,۷۱۳	۸۱۹,۱۷۸,۰۰۵	متولی سابق -مشاورسرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
۷۶,۵۳۵,۱۶۴,۴۷۶	۴۵۰,۹۶۶,۰۸۱,۶۲۰	بازارگردان -تامین سرمایه کاردان
-	۹۰۵,۳۷۵,۲۷۸	حسابرس فعلی -موسسه حسابرسی فریوران راهبرد
۵۵۰,۸۴۸,۹۴۶	-	حسابرس سابق -موسسه حسابرسی بهمند
۱۵۴,۹۱۹,۱۷۱,۳۵۹	۹۰۶,۲۹۵,۳۹۱,۵۸۳	

۱۹- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌ها به تفکیک به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۳	دوره شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۴۰۴	
ریال	ریال	
۴۴۶,۷۲۴	۱۰,۵۱۶,۶۲۸	هزینه برگزاری مجامع
۵۶,۴۹۲,۵۹۵,۵۶۲	۲۹۲,۴۸۲,۲۰۰,۰۲۴	هزینه انبارداری اوراق گواهی سپرده سکه طلا
۶,۹۱۰,۰۶۰,۱۱۲	۱۵,۶۴۹,۴۶۴,۰۸۴	هزینه نرم افزار
۱۸۳,۴۲۱,۹۷۶	۶۷۰,۴۶۱,۷۹۲	هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها
۶۴,۱۶۵,۸۸۳	۱۰۷,۱۲۹,۶۶۴	هزینه خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری
۱۵,۹۰۲,۴۸۵	۳۶,۱۳۴,۵۸۵	هزینه کارمزد بانکی
-	۶,۰۵۲	سایر هزینه‌ها
۶۳,۶۶۶,۵۹۲,۷۴۲	۳۰۸,۹۵۵,۹۱۲,۸۲۹	



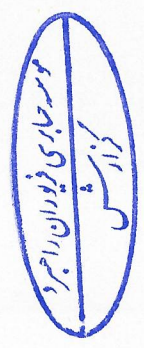
صندوق سرمایه‌گذاری سیمای کاردان  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲۰- تعديلات  
 تعديلات شامل اقلام زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۱۲.۱۶۱.۶۷۶.۰۹۳.۵۰۶	۵۳.۹۸۶.۷۵۶.۷۷۰.۸۸۲
-	(۱۸.۳۳۰.۷۶۱.۷۸۳.۳۹۰)
۱۲.۱۶۱.۶۷۶.۰۹۳.۵۰۶	۳۵.۶۵۵.۹۹۴.۹۸۷.۴۹۲

تعديلات ناشی از تفاوت قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری  
 تعديلات ناشی از تفاوت قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۲۱- تعهدات و بدهیهای احتمالی  
 در تاریخ صورت خالص دارایی ها ، صندوق فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی می باشد.



۲۲- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

درد مبلغ	۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۱/۳۰		شرح معامله	نوع وابستگی	نام	انحصار وابسته
	تعداد واحد سرمایه گذاری	نوع وابسته های سرمایه گذاری	تعداد واحد سرمایه گذاری	نوع وابسته های سرمایه گذاری				
۰۰۰۲	۲۵۰,۰۰۰	ممتاز	۲۵۰,۰۰۰	ممتاز	همگروه مدیر	کارگزاری بانک تجارت		
۲,۸۷	۴۰,۳۲۸,۶۲۸	عادی	۴۰,۳۲۸,۶۲۸	عادی	مدیر و بازارگردان	تأمین سرمایه کارخان	مدیر و اشخاص وابسته به آن	
۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	ممتاز	۲۵۰,۰۰۰	ممتاز	همگروه مدیر	شرکت لیزینگ ایران		
۰,۲۱	۲,۴۳۰,۹۰۰	عادی	۲,۴۳۰,۹۰۰	عادی	همگروه مدیر	شرکت سرمایه گذاری تغییر ایران		
۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ممتاز	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ممتاز	همگروه مدیر	شرکت سرمایه گذاری سلمان ایران		
۰,۱۸	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	عادی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	عادی	همگروه مدیر	بانک تجارت		
۰,۰۶	۹۰,۸۶۰,۰۰۰	عادی	۹۰,۸۶۰,۰۰۰	عادی	همگروه مدیر	اتبار سوزای	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی	
۰,۲۵	۳,۴۷۸,۷۶۱	عادی	۳,۴۷۴,۲۱۳	عادی	همگروه مدیر	مصدر فا محضرتانی	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی	
۰,۵۸	۸,۲۲۴,۶۰۰	عادی	۸,۲۲۴,۶۰۰	عادی	همگروه مدیر	شپا پیری	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی	
۰,۰۰	۳۹,۳۲۶	عادی	۳۹,۷۴۳	عادی	مدیر سرمایه گذاری			
۰,۰۰	۲۱,۸۱۷	عادی	۲۱,۸۱۷	عادی	مدیر سرمایه گذاری			
۰,۰۰	۲۴,۳۰۰	عادی	۲۶,۰۷۹	عادی	مدیر سرمایه گذاری			
۴,۱۶	۵۸,۶۴۷,۳۴۲		۵۶,۲۴۶,۶۸۰		جمع			

۲۳- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

ماده طلب (دهی) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۰	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله-ریال		
۳۵۲,۹۶۲,۱۶۹۷۳	طی دوره	۲۵۲,۹۶۲,۱۶۹۷۳	مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه کارخان
۶۴۲,۷۳۹,۰۰۷	طی دوره	۶۴۲,۷۳۹,۰۰۷	کارمزد متولی	شرکت مشاوره سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش
(۹,۵۳۷۵,۲۷۸)	طی دوره	۹,۵۳۷,۲۷۸	کارمزد حسابرس	موسسه حسابرسی فریوران راهبرد
۱۰,۲۱۵,۲۵۰,۲۴۲	طی دوره	۸۷,۲۳۱,۴۱۲,۵۵۳	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری سلمان
۱۴,۴۳۱,۱۰۷,۲۸۰	طی دوره	۳۶,۷۵۷,۶۶۷,۸۹۹	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری تجارت
(۳۵,۰۹۶۰,۸۱۶۲۰)	طی دوره	۴۵,۰۹۶۰,۸۱۶۲۰	کارمزد بازارگردان	تأمین سرمایه کارخان

۲۴- رویداد های بعد از تاریخ صورت خاص دارایی ها

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت خاص دارایی ها تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه بوده وجود نداشته است.

