

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره ای شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) مربوط به دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان‌های نقدی
۶-۳۸	• یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی میان‌دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	سرپرست و رئیس هیات مدیره	مهدی کرباسیان	بانک سامان (سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره	حمیدرضا امین زارع	بانک تجارت (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره	بهزاد گلکار	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	کیومرث شریفی	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	منصور سلطانی	شرکت اعتبار.سنجی حافظ سامان ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	علیرضا توکلی کاشی	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره	احسان ترکمن	شرکت پردازشگران سامان (سهامی خاص)



شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
درآمدهای عملیاتی		
درآمد ارایه خدمات	۱۰,۸۴۱,۲۵۵	۷,۸۳۴,۷۲۴
سود سرمایه گذاری ها	۵,۱۹۴,۳۷۵	۲,۲۵۲,۷۵۶
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۶,۰۳۵,۶۳۰	۱۰,۰۸۷,۴۸۰
هزینه های عملیاتی		
هزینه های بازارگردانی	(۷,۳۰۸,۵۶۸)	(۲,۵۵۴,۸۲۳)
هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا	(۶۲۲,۳۶۲)	(۳۳۸,۲۶۱)
هزینه استهلاک	(۶۴,۲۹۷)	(۵۵,۳۲۰)
سایر هزینه ها	(۱۶۰,۳۸۸)	(۸۶,۱۷۳)
جمع هزینه های عملیاتی	(۸,۱۵۵,۶۱۴)	(۳,۰۳۴,۵۷۷)
سود عملیاتی	۷,۸۸۰,۰۱۶	۷,۰۵۲,۹۰۴
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۸۸۶	(۷۶)
سود قبل از مالیات	۷,۸۸۰,۹۰۲	۷,۰۵۲,۸۲۷
هزینه مالیات بر درآمد	(۷۴۰,۲۴۶)	(۱,۱۰۴,۰۱۶)
سود خالص	۷,۱۴۰,۶۵۵	۵,۹۴۸,۸۱۱
سود پایه هر سهم		
عملیاتی- ریال	۷۹۳	۶۶۱
غیر عملیاتی-ریال	-	-
سود پایه هر سهم-ریال	۷۹۳	۶۶۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۲۷۱

www.kardan.ir

تلفن: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۰۰

تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان ظفر غربی

info@kardan.ir

نمابر: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۳۳

پلاک ۲۸۱، کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۷۷۹

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)



شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		دارایی‌ها
		دارایی‌های غیر جاری
۳,۱۰۴,۲۶۲	۳,۰۷۰,۱۰۱	۱۲ دارایی‌های ثابت مشهود
۲۷,۸۲۰	۲۸,۳۵۱	۱۳ دارایی‌های نامشهود
۱۷۱,۳۵۷	۱۷۱,۳۵۷	۱۴ سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۳۲,۳۸۳	۳۰,۹۱۷	۱۵ سایر دارایی‌ها
۳,۳۳۵,۸۲۲	۳,۳۰۰,۷۲۵	جمع دارایی‌های غیر جاری
		دارایی‌های جاری
۴,۷۲۶,۷۲۴	۴,۱۳۶,۱۹۴	۱۶ پیش پرداخت‌ها
۶,۲۷۲,۰۰۹	۷,۲۶۰,۷۰۸	۱۷ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۲۷,۸۶۸,۶۷۳	۳۵,۹۳۵,۸۷۲	۱۸ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۵۶,۸۲۷	۲۶۱,۶۴۹	۱۹ موجودی نقد
۳۸,۹۲۴,۲۳۲	۴۷,۵۹۴,۴۲۳	جمع دارایی‌های جاری
۴۲,۲۶۰,۰۵۵	۵۰,۸۹۵,۱۴۹	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		حقوق مالکانه
۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۰ سرمایه
	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱ افزایش سرمایه در جریان
۷۲۸,۲۸۰	۹۰۰,۰۰۰	۲۲ اندوخته قانونی
۲۰,۱۷۰,۲۱۳	۷,۱۳۹,۱۴۷	سود انباشته
۲۹,۸۹۸,۴۹۳	۳۳,۰۳۹,۱۴۷	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌ها
		بدهی‌های غیر جاری
۵,۵۰۹,۶۸۷	۱۱,۶۰۴,۶۸۷	۲۳ پرداختی‌های بلند مدت
۳۵,۲۶۶	۶۸,۴۳۵	۲۴ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵,۵۴۴,۹۵۳	۱۱,۶۷۳,۱۲۲	جمع بدهی‌های غیر جاری
		بدهی‌های جاری
۱,۱۰۵,۹۱۳	۶۹۸,۷۳۸	۲۳ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۱,۶۲۲,۶۸۳	۱,۰۶۸,۴۵۸	۲۵ مالیات پرداختی
۴,۰۸۸,۰۱۳	۳,۱۴۲,۳۴۹	۲۶ پیش دریافت‌ها
-	۱,۲۷۳,۳۳۳	۲۷ سود سهام پرداختی
۶,۸۱۶,۶۰۹	۶,۱۸۲,۸۷۸	جمع بدهی‌های جاری
۱۲,۳۶۱,۵۶۲	۱۷,۸۵۶,۰۰۰	جمع بدهی‌ها
۴۲,۲۶۰,۰۵۵	۵۰,۸۹۵,۱۴۹	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		خالص دارایی‌های فعالیت سبگردانی
۷۸۶,۱۵۷	۷,۳۲۰,۱۹۱	۳۱
۵۴۲,۵۸۴,۰۷۸	۴۹۸,۶۰۱,۱۹۴	۳۲ خالص دارایی‌های فعالیت مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.





شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
۲۹,۸۹۸,۴۹۳	۲۰,۱۷۰,۲۱۳	۷۲۸,۲۸۰	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷,۱۴۰,۶۵۵	۷,۱۴۰,۶۵۵	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	سود خالص دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
-	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	سود سهام مصوب
-	(۱۷۱,۷۲۰)	۱۷۱,۷۲۰	-	-	افزایش سرمایه در جریان
۳۳,۰۳۹,۱۴۷	۷,۱۳۹,۱۴۷	۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲۲,۳۳۲,۸۸۲	۱۳,۱۳۲,۸۸۲	۲۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱ مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۵,۹۴۸,۸۱۱	۵,۹۴۸,۸۱۱	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
-	(۲۹۷,۴۴۱)	۲۹۷,۴۴۱	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود خالص دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	افزایش سرمایه
۲۵,۲۸۱,۶۹۳	۱۵,۷۸۴,۲۵۲	۴۹۷,۴۴۱	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی سود سهام مصوب مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

کاردان



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱



شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
۴,۰۴۳,۸۹۹	۲,۶۴۹,۶۷۲	۲۸
(۹۶۷,۱۲۰)	(۱,۲۹۴,۴۷۲)	
۳,۰۷۶,۷۷۹	۱,۳۵۵,۲۰۱	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		
تأثیر تغییرات نرخ ارز		
مانده موجودی نقد در پایان دوره		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بند ۱۸ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران محسوب می‌شود. شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۴۰۰۲۸۳۵۳۱۵ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۴۴۸۲۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی العاده تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۷ بنا به مصوبه هیات پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است. نام شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۳ در بازار دوم بورس تحت نماد "تکاردان" درج و سهام آن در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۸ عرضه شده است. نشانی مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، محله کاووسیه، بلوار نلسون ماندلا، خیابان شهید سرتیپ هوشنگ دستگردی غربی، پلاک ۲۸۱، کد پستی ۱۹۶۸۶۳۴۷۸۱ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

الف) موضوع فعالیت اصلی عبارت است از: پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه های ثانویه در حد امکانات مالی خود یا از طریق تشکیل سندیکا با سایر نهادهای مشابه/ اشخاص حقوقی واجد شرایط.

ب) موضوع فعالیت فرعی عبارت است از:

- ۱- ارایه مشاوره در زمینه هایی از قبیل:
 - ۱-۱- روش بهینه و زمان بندی تامین مالی همچنین مبلغ منابع مالی مورد نیاز
 - ۱-۲- روش و پیشنهاد زمان بندی عرضه اوراق بهادار
 - ۱-۳- قیمت اوراق بهاداری که توسط ناشر عرضه می شود
 - ۱-۴- فرآیند ثبت اوراق بهادار و دریافت مجوز عرضه آن
 - ۱-۵- فرآیند واگذاری اوراق بهادار
 - ۱-۶- پذیرش اوراق بهادار ناشر در هریک از بورسها و بازارهای خارج از بورس و انجام کلیه امور اجرایی به نمایندگی از ناشر در این زمینه
 - ۱-۷- ادغام، تملک، تجدید ساختار سازمانی و مالی شرکت ها
 - ۱-۸- امور مدیریت ریسک
 - ۱-۹- آماده سازی شرکتها جهت رتبه بندی توسط مؤسسات رتبه بندی و انجام کلیه امور اجرایی در این زمینه به نمایندگی از آنها
 - ۱-۱۰- امور سرمایه گذاری
 - ۱-۱۱- خدمات مورد نیاز شرکت ها در موارد سرمایه گذاری های جدید، توسعه، تکمیل، برنامه ریزی، بودجه بندی و قیمت گذاری اوراق بهادار
- ۲- بازاریابی و یا مدیریت فرآیند واگذاری اوراق بهادار
- ۳- انجام امور اجرایی به نمایندگی از ناشر در زمینه ثبت اوراق بهادار و دریافت مجوز عرضه آن
- ۴- ارایه خدمات مربوط به طراحی و انتشار ابزارهای مالی برای شرکت ها
- ۵- ارایه خدمات مدیریت دارایی ها
- ۶- ارایه خدمات مرتبط با صندوق های سرمایه گذاری و اداره صندوق های مزبور و سرمایه گذاری در آنها
- ۷- کارگزاری
- ۸- کارگزار/ معامله گری
- ۹- سبذگردانی
- ۱۰- بازارگردانی
- ۱۱- پردازش اطلاعات مالی
- ۱۲- سرمایه گذاری منابع مزاد شرکت در سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها و مؤسسات مالی اعتباری معتبر و اوراق بهادار دارای تضمین دولت و یا بانک ها
- ۱۳- جلب حمایت بانک ها، بیمه ها، مؤسسات مالی اعتباری و نهادهای مالی برای شرکت در پذیره نویسی اوراق بهادار
- ۱۴- کمک به شرکت ها در تامین منابع مالی و اعتباری
- ۱۵- کمک به شرکت ها جهت صدور، تأیید و قبول ضمانت نامه

ج) سایر فعالیتها

۱- انجام فعالیت های سبذگردانی، خدمات صندوق های سرمایه گذاری، کارگزاری، کارگزار/ معامله گری و بازارگردانی و پردازش اطلاعات مالی با اخذ مجوز جداگانه از سازمان بورس و اوراق بهادار امکان پذیر است.

۲- انجام فعالیت‌های کارگزاری و کارگزار/ معامله‌گری صرفاً در راستای انجام فعالیت بازارگردانی، سبذگردانی، اداره صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه امکان‌پذیر است.

مجوز فعالیت های زیر از سازمان بورس و اوراق بهادار اخذ شده است:

نوع فعالیت	تاریخ صدور/تمدید مجوز	مدت اعتبار مجوز
۱) مجوز فعالیت	۲ بهمن ۱۳۹۲	نامحدود
۲) سبذگردانی	۸ تیر ۱۴۰۱	۵ سال از تاریخ صدور
۳) مشاور پذیرش	۱۰ خرداد ۱۴۰۲	۵ سال از تاریخ صدور
۴) مشاور عرضه	۱۰ خرداد ۱۴۰۲	۵ سال از تاریخ صدور
۵) مشاور سرمایه گذاری	۶ تیر ۱۴۰۲	۱۰ خرداد ۱۴۰۷

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۱- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام طی دوره به شرح زیر بوده است:

۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نفر	نفر
۸۱	۹۵

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استاندارد حسابداری جدید یا تجدیدنظر شده که در دوره مالی جاری لازم الاجرا گردیده و آثار بااهمیتی بر صورت‌های مالی داشته باشد وجود نداشته است.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه و اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

۳-۱-۱- ارقام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای مشابه با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود.

۳-۱-۲- صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای یکنواخت با رویه‌های بکارگرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار که به روش ارزش بازار اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۲- درآمد ارائه خدمات، با توجه به شرایط معامله یا قرارداد در زمان تحقق به شرح زیر شناسایی می‌شود:

نحوه شناسایی	نوع عملیات
کارمزد وفق قرارداد و در زمان ایفای کامل تعهدات	پذیره نویسی
کارمزد ثابت : به محض انعقاد قرارداد و پذیرش سمت کارمزد متغیر : وفق قرارداد در هر تاریخ گزارشگری	تعهد پذیره نویسی
کارمزد ثابت : به محض انعقاد قرارداد و پذیرش سمت کارمزد متغیر : وفق قرارداد در هر تاریخ گزارشگری	تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه های ثانویه
وفق قرارداد تا تاریخ گزارشگری	بازارگردانی اوراق بدهی
وفق قرارداد تا تاریخ گزارشگری	بازارگردانی سهام
کارمزد ثابت روزانه خدمات سبدگردان (کارمزد قطعی) : وفق قرارداد به طور روزانه کارمزد متغیر خدمات سبدگردان (کارمزد مشروط): در هر تاریخ گزارشگری، در صورتی که بازدهی سبد بیشتر از درصد پیش بینی شده در قرارداد باشد، سهم از اضافه بازدهی وفق قرارداد به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.	سبدگردانی
بر مبنای امیدنامه صندوق ها و براساس مدت زمان	پذیرش سمت متولی صندوق
بر مبنای امیدنامه صندوق ها و براساس مدت زمان	پذیرش سمت مدیر صندوق
وفق قرارداد تا تاریخ گزارشگری	مدیریت دارایی‌ها
طی دوره قرارداد	مشاوره مالی و سرمایه گذاری
وفق قرارداد و در زمان ایفای کامل تعهدات	مشاوره عرضه و پذیرش
در زمان ارائه خدمت	ارزشیابی سهام

۳-۳- هزینه های بازارگردانی اوراق بهادار

هزینه های بازارگردانی اوراق بهادار (اوراق بهادار تحت بازارگردانی) به روش های متداولی همچون روش های زیر در حساب ها شناسایی می شود:

۳-۳-۱- فروش به کسر اوراق بهادار

۳-۳-۲- پرداخت نرخ سود مازاد بر نرخ سود اسمی اوراق بهادار

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۴- تسعیر ارز

۳-۴-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می‌شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار	سامانه سنا ۴۲۵.۶۴۹ ریال	نرخ در دسترس
موجودی نقد	یورو	سامانه سنا ۴۶۶.۳۵۹ ریال	نرخ در دسترس
موجودی نقد	پوند	سامانه سنا ۵۳۸.۸۱۸ ریال	نرخ در دسترس

۳-۴-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۴-۳- در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می‌شود.

۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۵-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ سال	خط مستقیم
اثانه و منصوبات	۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۵ و ۳ سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	خط مستقیم
تاسیسات	۶ سال	خط مستقیم

۳-۵-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حسابها ثبت می‌شود.

۳-۶-۲- استهلاك دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ و روش زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارها	۳ سال	خط مستقیم

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

- ۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌شود. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.
- ۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.
- ۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۳-۷-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.
- ۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۹- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه گیری

سرمایه گذاری های بلند مدت

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۱۰- مدیریت دارایی و سپد گردانی

وجهی که در قالب مدیریت دارایی و سپد گردانی از مشتریان دریافت می‌شود، به گونه‌ای که به موجب قرارداد مربوط، مزایا و مخاطرات آن متوجه مشتری باشد و شرکت صرفاً محق به دریافت حق‌الزحمه از این بابت گردد، در این صورت عملیات متعلق به این فعالیت، بعنوان دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمد و هزینه شرکت (به استثنای وجوه مصرف نشده) محسوب نمی‌شود و خالص اینگونه عملیات در خصوص کلیه مشتریان در ذیل صورت وضعیت مالی درج و همراه با عملکرد مالی مربوط در یادداشت‌های توضیحی افشا می‌شود. ضمناً برای شناسایی دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط، رویه‌های مرتبط به شرکت به کار گرفته می‌شود.

۳-۱۱- مالیات بر درآمد

۳-۱۱-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شود، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۳-۱۱-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها مربوط به خرید واحدهای ممتاز در صندوق های سرمایه گذاری جهت انجام وظایف ارکان صندوق است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان‌ها، با قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در آخرین صورت‌های مالی سالانه برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، یکسان است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵- درآمد ارائه خدمات

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		
	اشخاص	سایر اشخاص	جمع	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع
۵-۱ درآمد تعهد پذیره نویسی	-	-	۱,۲۴۶,۱۷۹	۴۵,۰۰۰	۱,۲۷۸,۵۱۱	۱,۳۲۳,۵۱۱
۵-۲ درآمد بازار گردانی	۳۴,۳۴۹	-	۷,۰۰۲,۶۱۹	-	۴,۶۳۶,۵۱۹	۴,۶۳۶,۵۱۹
۵-۳ درآمد مدیریت صندوق های سرمایه گذاری	۲,۴۹۸,۱۶۸	-	۲,۴۹۸,۱۶۸	۱,۸۴۷,۲۲۲	۱,۸۴۷,۲۲۲	۱,۸۴۷,۲۲۲
درآمد مشاوره	۲,۷۰۰	-	۴۶,۶۹۵	-	۲۲,۷۵۱	۲۲,۷۵۱
درآمد سبذگردانی	۹۱۰	-	۴۷,۵۹۳	۵۴۷	۴,۱۷۳	۴,۷۲۰
	۲,۵۳۶,۱۲۷	۸,۲۰۵,۱۲۸	۱۰,۸۴۱,۲۵۵	۱,۸۹۲,۶۹۸	۵,۹۴۱,۹۵۴	۷,۸۳۴,۷۲۴

۱-۵- درآمد تعهد پذیره نویسی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		
	اشخاص	سایر اشخاص	جمع	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع
شهرداری قم	-	۳۲۲,۵۰۰	۳۲۲,۵۰۰	-	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰
شرکت ریسندگی و بافندگی پرنیا	-	۲۳۸,۳۱۷	۲۳۸,۳۱۷	-	-	-
شرکت مادر تخصصی تولید نیروی برق حرارتی	-	۲۲۰,۳۶۲	۲۲۰,۳۶۲	-	۳۲۰,۸۲۵	۳۲۰,۸۲۵
شرکت دارو سازی روز دارو	-	۱۷۴,۰۰۰	۱۷۴,۰۰۰	-	-	-
شرکت طبیعت سبز پارس کهن	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-
شرکت داروسازی دکتر عبیدی	-	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	-	-
شرکت عالیفرد	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	-
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	-
شرکت داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک	-	۱۱,۵۰۰	۱۱,۵۰۰	-	-	-
شرکت بهار رز عالیس چناران	-	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	-	-	-
شرکت نیان الکترونیک	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	-	-
بنیاد تعاون وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-	-
شهرداری کرمانشاه	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-
شهرداری کرج	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱۳۵,۳۳۶	۱۳۵,۳۳۶
تولیدی فاران شیمی توسرکان	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-
داروسازی پارس حیان	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-
بیمه اتکالی تهران رواک	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-	-
شرکت دیش سبز گستر	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت صنعت غذایی کورش	-	-	-	-	۲۸۵,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰
شرکت گروه صنعتی پاک شو	-	-	-	-	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰
شرکت هلدینگ سرآمد	-	-	-	-	۶۲,۴۰۰	۶۲,۴۰۰
شرکت پترو پالایش کنگان	-	-	-	-	۵۳,۹۰۰	۵۳,۹۰۰
شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان	-	-	-	-	۳۲,۰۰۰	۳۲,۰۰۰
شرکت معدنی و صنعتی گل گهر	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
شرکت گروه بتروشیمی تابان فردا	-	-	-	-	۹,۴۰۰	۹,۴۰۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	-	-	-	۴۵,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰
شرکت بتروشیمی مرجان	-	-	-	-	۷,۸۰۰	۷,۸۰۰
سایر	-	-	-	-	۷,۳۵۰	۷,۳۵۰
	-	۱,۲۴۶,۱۷۹	۱,۲۴۶,۱۷۹	۴۵,۰۰۰	۱,۲۷۸,۵۱۱	۱,۳۲۳,۵۱۱

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۵- درآمد بازارگردانی

(مبالغ به میلیون ریال)

۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱			۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲			
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص	
۱,۳۶۵,۹۳۲	۱,۳۶۵,۹۳۲	-	۱,۰۳۲,۱۶۴	۱,۰۳۲,۱۶۴	-	شرکت پتروشیمی بوشهر
۴۸۸,۲۲۵	۴۸۸,۲۲۵	-	۴۸۸,۲۲۵	۴۸۸,۲۲۵	-	شرکت توسعه نفت و گاز صبا ارونند
۳۴۷,۶۶۸	۳۴۷,۶۶۸	-	۴۱۵,۶۲۶	۴۱۵,۶۲۶	-	شرکت پتروشیمی مرجان
۳۲۰,۰۴۷	۳۲۰,۰۴۷	-	۳۷۹,۷۹۳	۳۷۹,۷۹۳	-	شهرداری کرج
۱۶۴,۹۴۰	۱۶۴,۹۴۰	-	۳۵۵,۹۱۰	۳۵۵,۹۱۰	-	شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا
۷,۵۶۲	۷,۵۶۲	-	۳۰۷,۲۲۴	۳۰۷,۲۲۴	-	شرکت فولاد آتیه خاورمیانه
۲۹۲,۸۱۳	۲۹۲,۸۱۳	-	۲۹۲,۸۱۳	۲۹۲,۸۱۳	-	شرکت ملی نفت ایران
.	.	-	۳۱۰,۸۰۹	۳۱۰,۸۰۹	-	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۲۱۲,۳۵۵	۲۱۲,۳۵۵	-	۳۶۱,۸۳۴	۳۶۱,۸۳۴	-	شهرداری قم
۷۱,۱۸۲	۷۱,۱۸۲	-	۲۸۱,۴۵۵	۲۸۱,۴۵۵	-	دکتر عیبی
.	.	-	۲۲۳,۰۶۷	۲۲۳,۰۶۷	-	شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا
.	.	-	۲۱۹,۱۳۸	۲۱۹,۱۳۸	-	شرکت گلریز پلیمر قم
۲۰۷,۷۶۵	۲۰۷,۷۶۵	-	۲۰۷,۷۶۵	۲۰۷,۷۶۵	-	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۲۰۲,۱۳۶	۲۰۲,۱۳۶	-	۲۰۲,۱۳۶	۲۰۲,۱۳۶	-	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح-شستان
۲۴,۹۱۴	۲۴,۹۱۴	-	۱۹۷,۶۴۶	۱۹۷,۶۴۶	-	شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
.	.	-	۱۸۰,۷۸۹	۱۸۰,۷۸۹	-	شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان
۴۵,۰۷۵	۴۵,۰۷۵	-	۱۷۰,۴۲۲	۱۷۰,۴۲۲	-	شرکت دیش سبز گستر
۱۱۰,۹۶۵	۱۱۰,۹۶۵	-	۱۵۸,۶۸۶	۱۵۸,۶۸۶	-	شرکت گروه صنعتی پاک شو
.	.	-	۱۴۹,۲۴۶	۱۴۹,۲۴۶	-	شرکت لبنیات و بستنی دومینو
.	.	-	۱۴۷,۴۵۲	۱۴۷,۴۵۲	-	شرکت پترو پالایش کنگان
۱۰۸,۴۶۶	۱۰۸,۴۶۶	-	۱۳۹,۸۹۰	۱۳۹,۸۹۰	-	شرکت صنعت غذایی کوروش
۲۱,۹۳۷	۲۱,۹۳۷	-	۱۳۱,۶۲۱	۱۳۱,۶۲۱	-	شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان
۹۰,۶۹۰	۹۰,۶۹۰	-	۹۰,۶۹۰	۹۰,۶۹۰	-	شرکت گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان
۸۹,۰۵۸	۸۹,۰۵۸	-	۸۹,۰۵۸	۸۹,۰۵۸	-	شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام
.	.	-	۱۷,۲۵۶	۱۷,۲۵۶	-	شرکت دارو سازی روز دارو
.	.	-	۲۷,۱۰۸	۲۷,۱۰۸	-	داروسازی اکتوور کو
.	.	-	۵۴,۲۰۳	۵۴,۲۰۳	-	شرکت ریسندگی و بافندگی پرنیا
.	.	-	۱,۹۵۶	۱,۹۵۶	-	شرکت داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک
.	.	-	۸,۳۹۴	۸,۳۹۴	-	شرکت طبیعت سبز پارس کهن
.	.	-	۱,۹۸۰	۱,۹۸۰	-	شرکت عالیفرد
.	.	-	۶,۷۸۲	۶,۷۸۲	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر سودمند سینا
.	.	-	۱,۸۸۷	۱,۸۸۷	-	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت نوع دوم اعتبار
۱۸,۳۴۸	۱۸,۳۴۸	-	-	-	-	شرکت تپسی (شامل درآمد تامین مالی)
۸۸,۷۷۵	۸۸,۷۷۵	-	-	-	-	شرکت اعتباری ملل (شامل درآمد تامین مالی)
۶۴,۲۲۵	۶۴,۲۲۵	-	-	-	-	شرکت نفت و گاز صبا کنگان
۲۶,۲۵۹	۲۶,۲۵۹	-	-	-	-	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲۶۷,۱۸۲	۲۶۷,۱۸۲	-	۳۴۹,۵۹۴	۳۱۵,۲۴۵	۳۴,۳۴۹	سایر
۴,۶۳۶,۵۱۹	۴,۶۳۶,۵۱۹	-	۷,۰۰۲,۶۱۹	۶,۹۶۸,۲۷۰	۳۴,۳۴۹	

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۵- درآمد مدیریت صندوق های سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱			۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲			
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	
۱,۲۶۵,۷۱۸	-	۱,۲۶۵,۷۱۸	۱,۷۹۳,۸۷۳	-	۱,۷۹۳,۸۷۳	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان
۳۵۲,۶۱۲	-	۳۵۲,۶۱۲	۳۱۲,۸۱۸	-	۳۱۲,۸۱۸	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)
۱۰۳,۲۴۸	-	۱۰۳,۲۴۸	۲۰۸,۲۶۳	-	۲۰۸,۲۶۳	صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان (کاردان)
۴۶,۱۶۱	-	۴۶,۱۶۱	۵۱,۷۰۸	-	۵۱,۷۰۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان
۲۵,۶۸۱	-	۲۵,۶۸۱	۳۹,۵۹۸	-	۳۹,۵۹۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۴,۲۰۶	-	۴,۲۰۶	۳۶,۰۸۲	-	۳۶,۰۸۲	صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)
۴۹,۵۹۷	-	۴۹,۵۹۷	۵۵,۸۲۸	-	۵۵,۸۲۸	صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان
۱,۸۴۷,۲۲۳	-	۱,۸۴۷,۲۲۳	۲,۴۹۸,۱۶۸	-	۲,۴۹۸,۱۶۸	

۶- سود سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱			۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲			یادداشت	
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته		
۱,۷۸۵,۳۱۶	۷۳,۷۵۰	۱,۷۱۱,۵۶۶	۱,۶۶۹,۹۱۸	۴۸,۲۴۷	۱,۶۲۱,۶۷۲	۶-۱	سود حاصل از فروش اوراق بهادار
(۲۶۴,۰۰۱)	(۳,۳۷۱)	(۲۶۰,۶۳۰)	(۶۷۴,۸۸۱)	(۳۱۳,۴۳۷)	(۳۶۱,۴۴۳)		زیان حاصل از فروش اوراق بهادار
۷۳۰,۵۸۳	۷۳۰,۵۶۸	۱۵	۴,۱۹۹,۱۷۷	۳۱,۴۸۹	۴,۱۶۷,۶۸۸	۶-۲	درآمد سایر اوراق بهادار
۸۵۹	۴۳۴	۴۲۴	۱۶۱	۲۵	۱۳۵		سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۲,۲۵۲,۷۵۶	۸۰۱,۳۸۱	۱,۴۵۱,۳۷۶	۵,۱۹۴,۳۷۵	(۲۲۳,۶۷۶)	۵,۴۲۸,۰۵۱		

۶-۱- مبلغ مذکور عمدتاً بابت فروش واحدهای صندوق نگین سامان و تجارت شاخصی با قیمت کمتر از بهای تمام شده در اوایل ماه و خرید واحدهای صندوق در انتهای ماه با قیمت بیشتر می باشد. لازم به ذکر است انجام عملیات فوق در مجموع منجر به شناسایی سود حاصل از سرمایه گذاری می گردد.

۶-۲- مبلغ مذکور بابت سود سرمایه گذاری در صندوق های شرکت و کوپن اوراق مشارکت خریداری شده توسط شرکت می باشد.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۷- هزینه های بازارگردانی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۹ ماهه منتهی به	۹ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۲,۵۳۲,۱۸۳	۶,۰۲۲,۵۸۷	اشخاص وابسته
۲۲,۶۴۰	۱,۲۸۵,۹۸۱	سایر اشخاص
۲,۵۵۴,۸۲۳	۷,۳۰۸,۵۶۸	

۷-۱- هزینه های بازارگردانی عمدتاً شامل هزینه هایی است که شرکت در راستای بازارگردانی اوراق تحت تعهد بازارگردانی و به منظور متناسب نمودن نرخ بازده مورد انتظار سرمایه گذاری در اوراق بهادار با نرخ های موجود در بازارهای موازی و ترغیب سرمایه گذاران برای معاملات اوراق مزبور، تحمل کرده است و افزایش آن نسبت به دوره گذشته به دلیل افزایش حجم اوراق تحت بازارگردانی و افزایش نرخ سود سپرده بانکی (که منجر به افزایش نرخ بازده مورد انتظار خریداران جهت نگهداری آن می شود) میباشد.

۸- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

(مبالغ به میلیون ریال)		
۹ ماهه منتهی به	۹ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۲۲۹,۵۷۶	۴۲۸,۵۸۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۳۶,۶۵۵	۶۰,۴۳۳	بیمه سهم کارفرما
۲۸,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	پاداش هیأت مدیره
۲,۵۲۰	۳,۲۹۹	حق حضور در جلسات هیأت مدیره
۴۱,۵۰۹	۹۰,۰۴۹	سایر هزینه های پرسنلی
۳۳۸,۲۶۱	۶۲۲,۳۶۲	

۸-۱- افزایش حقوق و دستمزد ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش نرخ حقوق و دستمزد نسبت به دوره مالی مشابه است

۹- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۹ ماهه منتهی به	۹ ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۱,۴۴۵	۲۳,۶۷۴	خدمات نرم افزاری و کامپیوتری
۲,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	مسئولیت های اجتماعی
۰	۱۰,۹۵۵	کارمزد ارائه خدمات بازار سرمایه
۸,۱۴۶	۸,۴۵۳	تعمیر و نگهداری ساختمان ها
۸,۱۶۸	۶,۶۹۸	کارشناسی
۵,۲۰۰	۹,۹۲۴	حق الزحمه مشاورین
۸,۷۸۱	۹,۱۵۷	چاپ و آگهی
۳,۰۲۱	۷,۲۵۱	حق عضویت و اشتراک
۳,۵۸۸	۸,۶۲۵	تشریفات و پذیرایی
۰	۴,۸۰۰	هزینه پذیرش در بورس
۳,۸۹۲	۵,۷۰۶	حق حضور در جلسات کمیته ها
۵,۰۵۵	۶,۴۲۸	ابزار و لوازم مصرفی
۱,۵۷۰	۵,۴۵۰	حق الزحمه حسابرسی
۳۵,۳۰۵	۴۰,۲۶۹	سایر
۸۶,۱۷۳	۱۶۰,۳۸۸	

۹-۱- افزایش سایر هزینه ها نسبت به دوره مشابه سال قبل عمدتاً بابت هزینه کارمزد ثابت خدمات نرم افزاری، هزینه های مسئولیت اجتماعی و هزینه کارمزد ارائه خدمات بازار سرمایه بوده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۰- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
جمع	سایر اشخاص/اقلام	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص/اقلام	اشخاص وابسته	
۳۴۶	۳۴۶	-	۲۸۸	۲۸۸	-	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
(۴۲۲)	(۴۲۲)	-	۵۹۹	۵۹۹	-	سایر
(۷۶)	(۷۶)	-	۸۸۶	۸۸۶	-	

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
۷,۰۵۲,۹۰۳	۷,۸۸۰,۰۱۶			سود عملیاتی
(۱,۱۰۴,۰۳۴)	(۷۴۰,۰۴۷)			اثر مالیاتی
۵,۹۴۸,۸۶۹	۷,۱۳۹,۹۶۹			
(۷۶)	۸۸۶			سود غیر عملیاتی
۱۸	(۱۹۹)			اثر مالیاتی
(۵۹)	۶۸۷			
۷,۰۵۲,۸۲۷	۷,۸۸۰,۹۰۲			سود قبل از مالیات
(۱,۱۰۴,۰۱۶)	(۷۴۰,۲۴۶)			اثر مالیاتی
۵,۹۴۸,۸۱۱	۷,۱۴۰,۶۵۵			سود خالص
۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
تعداد		تعداد		
۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۱-۱ میانگین موزون تعداد سهام

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود						
(مبالغ به میلیون ریال)						
زمین	ساختمان	تاسیسات ساختمان	وسایل نقلیه	تجهیزات اداری	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۱۵۳,۵۰۳	۹,۴۲۰	۴,۰۴۲	۷۳,۳۲۶	۳,۲۲۱,۷۶۳
افزایش	-	-	-	۱۸,۱۳۱	۸,۴۷۹	۲۷,۹۸۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۱۵۳,۵۰۳	۴,۰۴۲	۹۱,۴۵۷	۵۵,۸۷۸	۳,۲۴۹,۷۴۷
استهلاک انباشته مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	(۶۹,۰۸۲)	(۱,۱۹۸)	(۳۲,۴۷۰)	(۱۳,۰۰۵)	(۱۱۷,۵۰۱)
استهلاک	-	(۳۴,۶۰۵)	(۵۰۵)	(۱۸,۲۴۲)	(۷,۴۴۵)	(۶۲,۱۴۵)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	(۱۰۳,۶۸۷)	(۱,۷۰۳)	(۵۰,۷۱۱)	(۲۰,۴۴۹)	(۱۷۹,۶۴۶)
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۰۴۹,۸۱۶	۲,۳۳۸	۴۰,۷۴۶	۳۵,۴۲۹	۳,۰۷۰,۱۰۱
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۰۸۴,۴۲۱	۲,۸۴۳	۴۰,۸۵۶	۳۴,۳۹۵	۳,۱۰۴,۲۶۲
بهای تمام شده مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۱۵۳,۵۰۳	۷,۱۰۹	۱,۰۴۲	۴۵,۷۶۷	۳,۱۷۶,۹۰۶
افزایش	-	-	۲,۳۱۱	۳,۰۰۰	۲۷,۰۶۵	۴۳,۷۴۷
واگذار شده	-	-	-	-	(۵۵۴)	(۸۰۲)
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۱۵۳,۵۰۳	۹,۴۲۰	۴,۰۴۲	۴۴,۵۳۶	۳,۲۱۹,۸۵۱
استهلاک انباشته مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	-	(۲۲,۹۴۲)	(۲۹۳)	(۷۳۳)	(۱۵,۵۱۵)	(۴۴,۳۴۳)
استهلاک	-	(۳۴,۶۰۵)	(۱,۰۴۸)	(۲۹۷)	(۱۱,۸۵۳)	(۵۳,۹۴۱)
واگذار شده	-	-	-	-	۵۴۲	۷۹۱
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	-	(۵۷,۵۴۷)	(۱,۳۴۱)	(۱,۰۳۰)	(۲۶,۸۲۵)	(۹۷,۴۹۴)
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۹۳۴,۰۷۳	۱,۰۹۵,۹۵۶	۸,۰۷۹	۳,۰۱۲	۴۵,۴۵۲	۳,۱۲۲,۳۵۷

۱۲-۱ دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۳,۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، صاعقه و انفجار از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۳- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		
نرم افزار رایانه ای	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
بهای تمام شده مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۷,۷۱۳	۳۰,۹۶۹
افزایش	۲,۶۸۲	۲,۶۸۲
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰,۳۹۵	۳۳,۶۵۲
استهلاک انباشته مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	(۳,۱۴۹)	(۳,۱۴۹)
استهلاک	(۲,۱۵۲)	(۲,۱۵۲)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(۵,۳۰۱)	(۵,۳۰۱)
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۰۹۴	۲۸,۳۵۱
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۵۶۳	۲۷,۸۲۰
بهای تمام شده مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۴۳۲	۵,۴۳۲
افزایش	۷۰	۷۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵,۵۰۲	۵,۵۰۲
استهلاک انباشته مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	(۱,۱۱۸)	(۱,۱۱۸)
استهلاک	(۱,۳۶۸)	(۱,۳۶۸)
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	(۲,۴۸۶)	(۲,۴۸۶)
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۳,۰۱۶	۳,۰۱۶

۱۳-۱ مبلغ دارایی سرمایه ای بابت خرید و راه اندازی سامانه رجیستری صندوق، سامانه ارتباط با مشتریان، سامانه راهکار جامع ریسک و ... میباشد.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۴- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		یادداشت	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده		
۱۷۰,۳۵۷	۱۷۰,۳۵۷	-	۱۷۰,۳۵۷	۱۴-۱	سرمایه گذاری های سریع معامله
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۴-۲	سایر سرمایه گذاری ها
۱۷۱,۳۵۷	۱۷۱,۳۵۷	-	۱۷۱,۳۵۷		

۱۴-۱- سرمایه گذاری های سریع معامله

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		نوع اوراق	درصد سرمایه گذاری واحدهای ممتاز	تعداد	ناشر
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری				
۳۹,۹۹۶	۳۹,۹۰۰	۳۹,۹۹۶	۳۹,۹۹۶	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۹۹.۷۵%	۳۹,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان
۹,۹۵۷	۱۵۲,۳۰۸	۹,۹۵۷	۹,۹۵۷	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۹۹%	۹۹۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان
۱۱۳,۳۹۰	۶۵۶,۵۸۱	۱۱۳,۳۹۰	۱۱۳,۳۹۰	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۹۹.۵%	۱,۹۹۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان
۱,۰۱۱	۱,۰۱۹	۱,۰۱۱	۱,۰۱۱	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۲%	۱۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان
۲۸۴	۵۲۳	۲۸۴	۲۸۴	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۲۵%	۲۵,۰۰۰	صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)
۱۲۸	۱۳۵	۱۲۸	۱۲۸	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۱%	۱,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان
۵,۵۹۱	۱۱,۲۸۵	۵,۵۹۱	۵,۵۹۱	گواهی سرمایه گذاری ممتاز	۱%	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان
۱۷۰,۳۵۷	۸۶۱,۷۵۱	۱۷۰,۳۵۷	۱۷۰,۳۵۷				

۱۴-۲- سایر سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		بهای تمام شده	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری		
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰		مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی (بورس بین الملل)

۱۴-۲-۱- مبلغ فوق طی مصوبه آیین نامه تاسیس و فعالیت بورس در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران بابت بخشی از هزینه های تاسیس این بورس در مناطق آزاد بنام بورس بین المللی واریز شده است.

۱۴-۲-۲- ارزش بازار سرمایه گذاری بلند مدت بورس بین الملل به دلیل در دسترس نبودن ارزش های منصفانه قابل اتکا در تاریخ گزارشگری درج نگردیده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۵- سایر دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
۳۲,۳۸۳	۳۰,۹۱۷	۱۵-۱
۳۲,۳۸۳	۳۰,۹۱۷	

وجوه بانکی مسدود شده

۱۵-۱- مانده فوق مربوط به سپرده مسدوده شده در بانک قرض الحسنه مهر ایران و رسالت جهت اعطای تسهیلات برای کارکنان شرکت می باشد.

۱۶- پیش پرداخت‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		پیش پرداخت هزینه های بازارگردانی:
۱۰۹,۴۱۷	۱,۷۰۱,۴۳۰	صندوق سرمایه گذاری ثابت حامی
۱,۱۳۸,۳۶۸	۱,۳۱۰,۵۹۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان
۳,۱۶۸,۱۲۵	۵۲۶,۰۴۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان
	۱۹۹,۵۴۸	صندوق سرمایه گذاری افرا
	۱۵۸,۸۶۷	بانک تجارت
	۱۰۹,۸۹۳	صندوق سرمایه گذاری ارمغان فیروزه آسیا
۲۵۲,۰۷۰	۶۱,۹۲۳	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
	۲۲,۸۷۹	صندوق سرمایه گذاری سپهر سودمند سینا
-	۲۰,۶۴۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
۵۸,۷۳۳	۱۲,۴۱۸	صندوق سرمایه گذاری حکمت آشنای ایرانیان
	۷,۶۳۸	صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین
	۲,۵۸۰	صندوق سرمایه گذاری کامیاب آشنا
۴,۷۲۶,۷۱۴	۴,۱۳۴,۴۴۸	
		سایر پیش پرداخت‌ها:
۱۰	۱,۷۴۶	خرید کالا
۴,۷۲۶,۷۲۴	۴,۱۳۶,۱۹۴	

۱۶-۱- پیش پرداختها شامل ۱.۹۹۵.۵۰۰ میلیون ریال پیش پرداخت به اشخاص وابسته طبق یادداشت ۲-۳۳ است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۷- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
دریافتنی‌های کوتاه مدت

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
یادداشت	خالص	کاهش ارزش	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	خالص
تجاری:						
اسناد دریافتنی:						
۱۷-۱	۱,۶۵۵,۵۰۰	-	۱,۶۵۵,۵۰۰	۱,۶۵۵,۵۰۰	-	۱,۶۵۵,۵۰۰
شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا						
۱۷-۱	۱,۳۲۹,۷۰۰	-	۱,۳۲۹,۷۰۰	۱,۳۲۹,۷۰۰	-	۱,۳۲۹,۷۰۰
شرکت فولاد آتیه خاورمیانه						
۱۷-۱	۲,۲۴۲,۰۰۰	-	۲,۲۴۲,۰۰۰	۲,۲۴۲,۰۰۰	-	۲,۲۴۲,۰۰۰
شرکت فولاد مبارکه اصفهان						
۱۷-۱	۱,۷۳۳,۸۰۰	-	۱,۷۳۳,۸۰۰	۱,۷۳۳,۸۰۰	-	۱,۷۳۳,۸۰۰
دکتر عبیدی						
۱۷-۱	۱,۳۲۲,۶۲۲	-	۱,۳۲۲,۶۲۲	۱,۳۲۲,۶۲۲	-	۱,۳۲۲,۶۲۲
شهرداری کرج						
۱۷-۱	۱,۰۹۱,۱۲۵	-	۱,۰۹۱,۱۲۵	۱,۰۹۱,۱۲۵	-	۱,۰۹۱,۱۲۵
شرکت دیش سبز گستر						
۱۷-۱	۱,۰۵۰,۰۰۰	-	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	-	۱,۰۵۰,۰۰۰
شرکت معدنی و صنعتی گل گهر						
۱۷-۱	۲۲۷,۲۵۰	-	۲۲۷,۲۵۰	-	۱۸۱,۸۰۰	۴۰,۴۵۰
شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان						
۱۷-۱	۲,۳۲۰,۸۰۰	-	۲,۳۲۰,۸۰۰	۲,۳۲۰,۸۰۰	-	۲,۳۲۰,۸۰۰
شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا						
۱۷-۱	۸۷۰,۰۰۰	-	۸۷۰,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰	-	۸۷۰,۰۰۰
شرکت گلریز پلیمر قم						
۱۷-۱	۸۴۳,۰۰۰	-	۸۴۳,۰۰۰	۸۴۳,۰۰۰	-	۸۴۳,۰۰۰
شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان						
۱۷-۱	۸۲۴,۸۵۰	-	۸۲۴,۸۵۰	۸۲۴,۸۵۰	-	۸۲۴,۸۵۰
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران						
۱۷-۱	۶۹۶,۶۴۰	-	۶۹۶,۶۴۰	۶۹۶,۶۴۰	-	۶۹۶,۶۴۰
مجمع ذوب آهن و نورد کرمان						
۱۷-۱	۶۸۵,۶۳۴	-	۶۸۵,۶۳۴	۶۴۷,۱۲۶	-	۳۸,۵۰۸
شرکت لبنیات و بستنی دومینو						
۱۷-۱	۷۴۱,۲۰۰	-	۷۴۱,۲۰۰	۱,۳۱۹,۳۰۰	-	۵۷۸,۱۰۰
شهرداری قم						
۱۷-۱	۴۲۶,۵۰۰	-	۴۲۶,۵۰۰	-	-	۴۲۶,۵۰۰
شرکت پتروشیمی مرجان						
۱۷-۱	۶۳۰,۰۰۰	-	۶۳۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰	-	۲۱۰,۰۰۰
شرکت گروه صنعتی پاک شو						
۱۷-۱	۳۹۰,۰۰۰	-	۳۹۰,۰۰۰	-	-	۳۹۰,۰۰۰
شرکت پترو پالایش کنگان						
۱۷-۱	۳۶۰,۰۰۰	-	۳۶۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰
گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان						
۱۷-۱	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰
شرکت بهمن موتور						
۱۷-۱	۳۵۳,۵۲۰	-	۳۵۳,۵۲۰	۳۰۷,۳۲۰	-	۴۶,۲۰۰
شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام						
۱۷-۱	۲۷۰,۰۰۰	-	۲۷۰,۰۰۰	-	-	۲۷۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح-شستان						
۱۷-۱	۱۹۹,۸۰۰	-	۱۹۹,۸۰۰	۱۹۹,۸۰۰	-	۱۹۹,۸۰۰
شرکت زامیاد						
۱۷-۱	۱۲۵,۰۰۰	-	۱۲۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰
شرکت پتروشیمی صدف خلیج فارس						
۱۷-۱	۵۸,۵۰۰	-	۵۸,۵۰۰	۳۹,۰۰۰	-	۱۹,۵۰۰
شرکت تولیدی فاران شیمی توسرکان						
۱۷-۱	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰
شهرداری اسلامشهر						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
شرکت طبیعت سبز پارس کهن						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
شرکت دارو سازی روز دارو						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
شرکت نیرو سرمایه						
۱۷-۱	۹۰,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	-	-	۹۰,۰۰۰
شهرداری یزد						
۱۷-۱	۱۸۵,۰۰۰	-	۱۸۵,۰۰۰	-	-	۱۸۵,۰۰۰
شرکت صنعت غذایی کورش						
۱۷-۱	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰
شرکت دارویی آرایشی بهداشتی ایران کیمیا تک						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
شرکت ریسندگی و بافندگی پرنیا						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
داروسازی پارس حیان						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
شرکت داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک						
۱۷-۱	-	-	-	-	-	-
	۲۱,۰۴۲,۴۴۱	-	۲۱,۰۴۲,۴۴۱	۱۷,۴۹۲,۰۳۵	-	۳,۵۵۰,۴۰۶
	(۲,۹۲۸,۰۰۰)	-	(۲,۹۲۸,۰۰۰)	(۴۱۰,۰۰۰)	-	(۲,۵۱۸,۰۰۰)
	(۱۷,۲۱۷,۸۲۴)	-	(۱۷,۲۱۷,۸۲۴)	(۱۶,۴۳۲,۵۸۰)	-	(۷۵۵,۲۴۴)
	۸۹۶,۶۱۷	-	۸۹۶,۶۱۷	۶۴۹,۴۵۵	-	۲۴۷,۱۶۲
حساب‌های دریافتنی:						
۱۷-۲	۵۵۶,۳۳۳	-	۵۵۶,۳۳۳	-	-	۵۵۶,۳۳۳
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان						
۱۷-۲	۱۰۳,۷۰۵	-	۱۰۳,۷۰۵	-	-	۱۰۳,۷۰۵
صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان						
۱۷-۲	۱۶۴,۱۳۶	-	۱۶۴,۱۳۶	-	-	۱۶۴,۱۳۶
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)						
۱۷-۲	۲۹,۰۲۹	-	۲۹,۰۲۹	-	-	۲۹,۰۲۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان						
۱۷-۲	۳۶,۵۷۷	-	۳۶,۵۷۷	-	-	۳۶,۵۷۷
صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان						
۱۷-۲	۳۶,۷۶۰	-	۳۶,۷۶۰	-	-	۳۶,۷۶۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان						
۱۷-۲	-	-	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک کاردان (گنج)						
۱۷-۳	۱۲۶,۵۴۵	-	۱۲۶,۵۴۵	۲۴۸,۷۰۹	-	۱۲۶,۵۴۵
شرکت پتروشیمی بوشهر						
۱۷-۳	۱,۷۵۰	-	۱,۷۵۰	-	-	۱,۷۵۰
جاری مشتریان سیدگردانی						
سایر						
۱۷-۳	۱۰۵,۲۵۵	-	۱۰۵,۲۵۵	۱۴۸,۲۰۱	-	۱۰۵,۲۵۵
	۱,۱۶۰,۰۹۰	-	۱,۱۶۰,۰۹۰	۳۹۶,۹۱۰	-	۷۶۳,۱۸۰

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

ادامه یادداشت ۱۷:

سایر دریافتی‌ها:

اسناد دریافتی:

۱,۲۳۸,۹۲۱	۵۹۲,۲۵۴	-	۵۹۲,۲۵۴	-	۵۹۲,۲۵۴	۱۷-۴	شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان
۷۸۹,۴۶۲	۴۵۶,۱۲۸	-	۴۵۶,۱۲۸	-	۴۵۶,۱۲۸	۱۷-۵	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۲,۱۲۵,۰۵۰	۱,۴۹۸,۳۸۳	-	۱,۴۹۸,۳۸۳	-	۱,۴۹۸,۳۸۳	۱۷-۶	تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان
۴,۱۵۳,۴۳۲	۲,۵۴۶,۷۶۶	-	۲,۵۴۶,۷۶۶	-	۲,۵۴۶,۷۶۶		
۴۵,۱۱۷	۸۵,۰۷۰	-	۸۵,۰۷۰	۸۵,۰۷۰	-	۱۷-۸	وام کارکنان
۲۷۶	۲۷۶	-	۲۷۶	۲۷۶	-		سود سهام دریافتی شرکت نوین اندیشان سراو پارس
۱,۹۲۰	۵,۸۰۵	-	۵,۸۰۵	۵,۳۹۵	۴۱۰		سپرده بیمه مکسوره از صورتحساب قراردادهای منعقد شده
۱۴,۵۵۸	۲۹,۲۷۶	-	۲۹,۲۷۶	۲۹,۱۴۴	۱۳۲		سایر
۶۱,۸۷۱	۱۲۰,۴۲۸	-	۱۲۰,۴۲۸	۱۱۹,۸۸۶	۵۴۲		
۶,۲۷۲,۰۰۹	۷,۲۶۰,۷۰۸	-	۷,۲۶۰,۷۰۸	۱,۱۶۶,۲۵۱	۶,۰۹۴,۴۵۶		

۱۷-۱- مبالغ مزبور مربوط به کارمزد های بازارگردانی اوراق منتشره از طرف این شرکت ها می باشد.

۱۷-۲- مبالغ مزبور عمدتاً بابت مطالبات شرکت در خصوص کارمزد مدیر، بازارگردان و ... صندوق می باشد.

۱۷-۳- مبالغ مزبور بابت مطالبات شرکت در خصوص کارمزد بازارگردان اوراق منتشره می باشد.

۱۷-۴- مبلغ ۶۴۷ میلیارد ریال مطالبات از شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان بابت واگذاری سهام سراو با بدهی سود سهام پرداختی بانک سامان سال ۱۴۰۱ تهران و بابت مابقی یک فقره چک به مبلغ ۵۹۲ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ دریافت گردید.

۱۷-۵- مبلغ ۳۳۴ میلیارد ریال مطالبات از شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان بابت واگذاری سهام سراو با بدهی سود سهام پرداختی سال ۱۴۰۱ تهران و بابت مابقی یک فقره چک به مبلغ ۴۵۶ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ دریافت گردید.

۱۷-۶- مبلغ ۶۲۷ میلیارد ریال مطالبات از شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات ایرانیان بابت واگذاری سهام سراو با بدهی سود سهام پرداختی بانک تجارت سال ۱۴۰۱ به شرکت بانک تجارت طبق الحاقیه سه جانبه منعقد شده تهران و بابت مابقی یک فقره چک به مبلغ ۱,۴۹۸ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ دریافت گردید.

۱۷-۷- مطالبات شرکت عمدتاً بابت کارمزد مدیر، سود اوراق مشارکت و ... می باشد که از این بابت شرکت ریسک اعتباری با اهمیتی نداشته و در سررسید خود وصول می گردند.

۱۷-۸- افزایش وام کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل مربوط به تخصیص سهام شرکت به کارکنان در قالب وام بوده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۸- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
سرمایه گذاری های سریع معامله پذیرفته شده در بورس و فرابورس						
۶۶,۱۰۹	۶۶,۱۰۹	-	-	-	-	۱۸-۱ سهام شرکتها
۲۱,۹۶۰,۲۷۳	۲۱,۳۴۵,۲۳۱	۲۹,۳۸۸,۶۴۰	۲۲,۴۶۴,۱۳۴	-	۲۲,۴۶۴,۱۳۴	۱۸-۲ واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۰۹۱,۰۶۰	۹۴۶,۴۴۸	۲,۴۷۱,۳۵۷	۲,۳۳۹,۰۴۴	-	۲,۳۳۹,۰۴۴	۱۸-۳ سایر اوراق بهادار
۲۳,۱۱۷,۴۴۲	۲۲,۳۵۷,۷۸۹	۳۱,۸۵۹,۹۹۷	۲۴,۸۰۳,۱۷۸	-	۲۴,۸۰۳,۱۷۸	
۵,۵۱۵,۹۶۷	۵,۵۱۰,۸۸۴	۱۰,۹۹۹,۳۱۶	۱۱,۱۳۲,۶۹۴	-	۱۱,۱۳۲,۶۹۴	۱۸-۴ سرمایه گذاری در سایر واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲۸,۶۳۳,۴۰۹	۲۷,۸۶۸,۶۷۳	۴۲,۸۵۹,۳۱۳	۳۵,۹۳۵,۸۷۲	-	۳۵,۹۳۵,۸۷۲	

۱۸-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکتها

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰					
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد	یادداشت
۱۰۵,۴۶۴	۱۰۱,۹۶۲	-	-	-	-	-	شرکت لیزینگ ایران
۵۸۳,۶۹۲	۸۹۱,۷۰۰	-	-	-	-	-	پدیده شیمی پایدار
۴,۹۶۸,۰۹۶	۱۵,۶۱۰,۶۰۱	۳,۱۵۴,۱۵۲	۱,۰۰۰,۰۴۸	-	۱,۰۰۰,۰۴۸	۱,۰۰۰,۰۴۸,۰۳۸	موسسه اعتباری ملل
۱۰۵,۰۲۳	۱۲۴,۶۲۷	۱۱۶,۵۳۳	۱۲۴,۶۲۷	-	۱۲۴,۶۲۷	۳۲,۶۰۵,۷۸۰	شرکت کارت اعتباری ایران کیش
۵,۷۶۲,۲۷۵	۱۶,۷۲۸,۸۹۰	۳,۲۷۰,۶۸۵	۱,۱۲۴,۶۷۵	-	۱,۱۲۴,۶۷۵		
(۵,۶۹۶,۱۶۶)	(۱۶,۶۶۲,۷۸۰)	(۳,۲۷۰,۶۸۵)	(۱,۱۲۴,۶۷۵)	-	(۱,۱۲۴,۶۷۵)	۲۳-۱	تهاتر با حساب های پرداختنی
۶۶,۱۰۹	۶۶,۱۰۹	-	-	-	-		

۱۸-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های مذکور بر اساس قرارداد بازارگردانی منعقد با آن ها می باشد. طبق قرارداد بازارگردانی منافع حاصل از اوراق بهادار ثبت شده نزد بازارگردان اعم از سود پرداختی و برگه های حق تقدم و همچنین سود و زیان حاصل از عملیات بازارگردانی و نیز سود و زیان ناشی از کاهش ارزش تماما متعلق به شرکتهای یاد شده می باشد. از آنجا که با توجه به ماهیت قرارداد تمامی مزایا و مخاطرات سهام یاد شده با سرمایه گذار است، بهای تمام شده سرمایه گذاری مزبور با حساب پرداختنی متقابل آن تهاتر شده است.

۱۸-۲- سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰					
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد	
۱۷,۴۲۳,۶۶۴	۱۷,۵۴۷,۲۷۰	۲۲,۹۴۰,۰۱۰	۱۶,۰۷۲,۵۰۴	-	۱۶,۰۷۲,۵۰۴	۲,۲۵۲,۷۷۵,۱۷۲	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)
۳,۹۹۵,۵۲۶	۳,۲۶۸,۹۱۷	۵,۶۹۴,۹۱۶	۵,۲۲۶,۴۶۵	-	۵,۲۲۶,۴۶۵	۱۶,۱۲۰,۱۲۱	صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان (کاردان)
۲۹۸,۶۱۴	۲۸۷,۳۶۵	۱۹۳,۳۱۸	۱۰۳,۱۲۳	-	۱۰۳,۱۲۳	۸,۷۲۳,۷۵۵	صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)
۲۴۲,۴۶۹	۲۴۱,۶۷۹	۳۴۳,۰۴۷	۵۹۶,۶۱۲	-	۵۹۶,۶۱۲	۲۷,۶۲۰,۵۳۰	صندوق سرمایه گذاری سپهر سودمند سینا
-	-	۲۱۷,۳۴۹	۴۶۵,۴۳۱	-	۴۶۵,۴۳۱	۱۶,۷۹۰,۱۵۵	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت نوع دوم اعتبار
۲۱,۹۶۰,۲۷۳	۲۱,۳۴۵,۲۳۱	۲۹,۳۸۸,۶۴۰	۲۲,۴۶۴,۱۳۴	-	۲۲,۴۶۴,۱۳۴		

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

(مبالغ میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص
۸۶۵,۱۹۷	۸۶۳,۲۳۷	-	۸۶۳,۲۳۷	۸۴۱,۸۳۷	-
۹۸,۳۹۰	۲۰۰,۰۱۲	-	۲۰۰,۰۱۲	۲۳۹,۷۸۶	۲۰۰,۰۱۲
۱۶۷,۵۰۱	۱۶۲,۸۷۶	-	۱۶۲,۸۷۶	۱۶۲,۷۶۷	-
۱۱۵,۶۰۰	۱۱۶,۷۹۲	-	۱۱۶,۷۹۲	۱۱۷,۲۶۶	۱۰۰,۰۵۶
۹۹,۷۰۰	۱۰۰,۰۷۷	-	۱۰۰,۰۷۷	۱۱۸,۸۶۷	۱۰۰,۰۷۷
۱۱۴,۹۰۰	۱۰۰,۰۶۶	-	۱۰۰,۰۶۶	۱۲۰,۴۶۸	۱۰۰,۰۶۶
۱۱۳,۵۰۰	۱۰۰,۰۲۲	-	۱۰۰,۰۲۲	۱۲۱,۹۹۴	۱۰۰,۰۲۲
۵۲,۱۰۰	۱۰۰,۰۱۰	-	۱۰۰,۰۱۰	۱۰۶,۴۷۶	۱۰۰,۰۱۰
۷۰,۴۹۹	۷۰,۵۲۴	-	۷۰,۵۲۴	۷۰,۴۹۹	۶۹,۴۲۴
۷۰,۰۰۰	۶۵,۶۴۳	-	۶۵,۶۴۳	۶۶,۰۸۰	-
۵۸,۰۰۰	۵۰,۲۰۴	-	۵۰,۲۰۴	۶۱,۹۶۲	۵۰,۰۸۲
۵۷,۸۰۰	۵۰,۱۶۹	-	۵۰,۱۶۹	۷۰,۹۹۳	۵۰,۰۴۶
۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۳۳	-	۴۵,۰۳۳	۴۲,۵۰۳	-
۳۰,۰۰۰	۲۹,۴۴۹	-	۲۹,۴۴۹	۲۹,۷۰۵	-
۲۵,۰۰۰	۲۴,۶۰۷	-	۲۴,۶۰۷	۲۴,۷۹۳	-
۱۰,۶۲۱	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۲۳,۰۱۳	۱۹,۹۹۲
۲۰,۰۰۰	۱۹,۴۶۵	-	۱۹,۴۶۵	۱۹,۳۴۴	-
۲۰,۰۰۰	۱۹,۲۲۵	-	۱۹,۲۲۵	۱۹,۲۸۰	-
۱۷,۹۳۶	۱۷,۹۸۰	-	۱۷,۹۸۰	۱۷,۹۳۶	۱۳,۰۶۵
۱۵,۰۰۰	۱۴,۵۸۲	-	۱۴,۵۸۲	۱۴,۶۲۸	-
۱۰,۰۰۰	۱۴,۵۱۱	-	۱۴,۵۱۱	۹,۷۹۴	-
۱۵,۰۰۰	۱۴,۳۴۸	-	۱۴,۳۴۸	۱۴,۴۶۲	-
۱۵,۰۰۰	۱۳,۹۱۳	-	۱۳,۹۱۳	۱۳,۹۷۳	-
۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۰۷	-	۱۰,۱۰۷	۱۰,۴۰۵	-
۸,۳۰۱	۹,۹۸۹	-	۹,۹۸۹	۱۱,۰۹۹	۹,۹۹۷
۱۰,۰۰۰	۹,۸۲۴	-	۹,۸۲۴	۱۰,۰۰۰	-
۱۰,۰۰۰	۹,۷۸۸	-	۹,۷۸۸	۹,۸۰۸	-
۱۰,۰۰۰	۹,۷۸۵	-	۹,۷۸۵	۱۰,۰۰۰	-
۱۰,۰۰۰	۹,۴۶۱	-	۹,۴۶۱	۹,۴۸۲	-
۶,۹۴۰	۶,۹۵۴	-	۶,۹۵۴	۶,۹۴۰	۶,۹۵۴
۵,۴۰۰	۵,۳۷۳	-	۵,۳۷۳	۵,۳۸۶	۴,۰۰۰
۵,۰۰۰	۵,۰۵۳	-	۵,۰۵۳	۵,۰۵۰	۵,۰۵۰
۵,۰۰۰	۵,۰۵۳	-	۵,۰۵۳	۵,۰۰۰	۵,۰۵۰
۵,۰۰۰	۵,۰۵۲	-	۵,۰۵۲	۴,۹۵۲	۵,۰۵۰
۵,۰۰۰	۵,۰۵۰	-	۵,۰۵۰	۵,۰۰۰	۵,۰۵۰
۵,۰۰۰	۴,۸۹۸	-	۴,۸۹۸	۴,۸۹۴	-
۵,۰۰۰	۴,۸۸۰	-	۴,۸۸۰	۵,۰۰۰	-
۵,۰۰۰	۴,۸۴۱	-	۴,۸۴۱	۵,۰۷۱	-
۱۰,۰۰۰	۴,۷۸۷	-	۴,۷۸۷	۹,۵۶۷	-
۵,۰۰۰	۴,۷۶۸	-	۴,۷۶۸	۴,۷۶۵	-
۵,۰۰۰	۴,۶۷۸	-	۴,۶۷۸	۴,۶۸۸	-
۱,۳۹۷	۱,۳۱۱	-	۱,۳۱۱	۱,۳۰۲	۱,۳۱۰
۱,۲۰۰	۱,۲۲۲	-	۱,۲۲۲	۱,۲۰۰	۱,۱۲۲
۱,۱۰۰	۱,۱۱۱	-	۱,۱۱۱	۱,۱۰۵	۱,۰۱۰
۱,۰۹۵	۱,۱۰۶	-	۱,۱۰۶	۱,۰۴۰	۱,۰۵۴
۱,۰۵۰	۱,۰۶۱	-	۱,۰۶۱	۱,۰۵۰	۱,۰۱۲
۱۰۰	۱۰۱	-	۱۰۱	۱۰۱	۱۰۱
-	-	-	-	-	۸۶
۲۹	۲۹	-	۲۹	۲۹	۲۹
۹	۹	-	۹	۸	-
۸	۸	-	۸	۸	۱۰۱
-	-	-	-	-	۹۰
۲,۳۳۹,۰۴۴	۲,۳۳۹,۰۴۴	-	۲,۳۳۹,۰۴۴	۲,۴۷۱,۳۵۷	۹۴۶,۴۴۸
۱,۰۹۱,۰۶۰	۱,۰۹۱,۰۶۰	-	۱,۰۹۱,۰۶۰	۱,۰۹۱,۰۶۰	۱,۰۹۱,۰۶۰

۱-۸-۳-۱- خرید اوراق مندرج در یادداشت فوق در راستای ایفای تعهدات بازارگردانی شرکت صورت پذیرفته است.

(مبالغ میلیون ریال)		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص
۱۰,۸۳۳,۷۲۱	۱۰,۸۹۱,۸۵۷	-	۱۰,۸۹۱,۸۵۷	۱۰,۸۳۳,۷۲۱	۵,۳۸۱,۳۳۴
۶۶۹,۳۵۳	۷۴,۳۸۷	-	۷۴,۳۸۷	۹۳,۰۲۲	۶۸,۲۲۱
۴۶۰,۸۰۱	۵۴,۰۳۳	-	۵۴,۰۳۳	۷۰,۷۱۹	۳۰,۳۴۲
۲۵,۰۰۰	۱۰,۷۴۲	-	۱۰,۷۴۲	۱۱,۸۵۴	۱۰,۳۲۰
۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۶۷۵	-	۱۰,۱۶۷۵	۱۰,۰۲۶۷	-
۱۱,۱۲۲,۶۹۴	۱۱,۱۲۲,۶۹۴	-	۱۱,۱۲۲,۶۹۴	۱۱,۹۹۹,۳۱۶	۵,۵۱۰,۸۸۴
۵,۵۱۵,۹۶۷	۵,۵۱۵,۹۶۷	-	۵,۵۱۵,۹۶۷	۵,۵۱۵,۹۶۷	۵,۵۱۵,۹۶۷

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۹- موجودی نقد

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۹-۱	۲۵۷,۳۶۷	۵۳,۱۵۴	موجودی نزد بانک ها - ریالی
	۸۵۶	۵۳۶	موجودی صندوق و تنخواه گردان ها - ریالی
۱۹-۲	۳,۴۲۵	۳,۱۳۸	موجودی صندوق ارزی
	۲۶۱,۶۴۹	۵۶,۸۲۷	

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها در موارد زیر به طور اخص مورد استفاده قرار می گیرد:

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	۳,۳۶۰,۲۰۴	۸۲	عملیات سبد های اختصاصی
	۲۵۷,۳۶۷	۵۳,۰۷۲	سایر عملیات
۲۳-۱	(۳,۳۶۰,۲۰۴)		تهاتر جاری مشتریان سبدگردانی
	۲۵۷,۳۶۷	۵۳,۱۵۴	

۱۹-۲- موجودی نزد صندوق ارزی شامل ۱۴۸ یورو ۳.۴۸۹ پوند و ۳.۴۶۸ دلار بوده که در تاریخ گزارشگری به ترتیب با مبلغ ۴۶۶.۳۵۹ ریال، ۵۳۸.۸۱۸ ریال و ۴۲۵.۶۴۹ ریال تسعیر شده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۹.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریالی شامل پنج میلیارد و هشتاد و پنج میلیون سهم عادی هزار ریالی با نام و سه میلیارد و نهصد و پانزده میلیون سهم ممتاز یک هزار ریالی با نام تماماً پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
درصد مالکیت	جمع	تعداد سهام ممتاز	تعداد سهام عادی	درصد مالکیت	جمع	تعداد سهام ممتاز	تعداد سهام عادی	
۳۱.۳۳٪	۲,۸۱۹,۹۹۸,۸۰۰	۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸	۱,۵۱۴,۹۹۹,۳۲۲	۳۱.۳٪	۲,۸۲۰,۲۹۸,۸۰۰	۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸	۱,۵۱۵,۲۹۹,۳۲۲	بانک تجارت
۳۲.۳۳٪	۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰	۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸	۱,۶۰۴,۹۹۹,۳۲۲	۲۷.۵٪	۲,۴۷۶,۷۸۹,۹۶۳	۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸	۱,۱۷۱,۷۹۰,۴۸۵	بانک سامان
۱۶.۶۷٪	۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰	۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲	۸۴۷,۵۰۰,۶۷۸	۱۳.۵٪	۱,۲۱۸,۱۳۶,۳۰۹	۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲	۵۶۵,۶۳۵,۷۸۷	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۱۶.۶۷٪	۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰	۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲	۸۴۷,۵۰۰,۶۷۸	۹.۱٪	۸۲۰,۴۵۶,۹۹۰	۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲	۱۶۷,۹۵۶,۴۶۸	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
-	-	-	-	۷.۳٪	۶۵۸,۲۲۶,۷۶۹	-	۶۵۸,۲۲۶,۷۶۹	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی لاجورد دماوند
۱.۵۰٪	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵٪	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۰.۰۰٪	-	-	-	۰.۹٪	۸۵,۳۲۶,۹۵۲	-	۸۵,۳۲۶,۹۵۲	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان
۰.۵۰٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان
۰.۵۰٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۳۸,۱۸۲,۶۴۷	-	۳۸,۱۸۲,۶۴۷	شرکت پردازشگران سامان
۰.۵۰٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۳۳,۸۲۷,۱۲۹	-	۳۳,۸۲۷,۱۲۹	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
-	-	-	-	۷.۴٪	۶۶۸,۷۵۴,۴۴۱	-	۶۶۸,۷۵۴,۴۴۱	سایر
۱۰۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	

۱-۲۰- سهام ممتاز برای انتخاب اعضای هیئت مدیره در مجامع عمومی ۵ برابر سهام عادی حق رای دارد. انتقال سهام ممتاز با جلب موافقت نصف به علاوه یک دارندگان اینگونه سهام امکان‌پذیر خواهد بود.

۲-۲۰- نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده مطابق دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نسبت جاری تعدیل شده	۱.۹۴	۲.۳۳
نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده	۰.۸۰	۰.۸۰

۳-۲۰- بر اساس دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی، نصاب های قابل قبول برای نسبت جاری تعدیل شده حداقل برابر یک و برای نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده حداکثر برابر یک است.

۲۱- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۵ از محل سود انباشته به مبلغ ۲۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۱۶.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است، مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می‌باشد.

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ماده ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۹ اساسنامه مبلغ ۱۷۱.۷۲۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۳- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۲۳-۱- پرداختنی‌های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت			
جمع	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته		
تجاری					
حسابهای پرداختنی					
۱۶,۶۸۶,۸۸۷	۱,۱۶۹,۸۶۵	۱,۰۲۰,۶۷۵	۱۴۹,۱۹۰	۲۳-۱-۱	جاری مشتریان بازارگردانی
-	۳,۳۷۴,۰۵۹	۳,۳۷۴,۰۵۹	-		جاری مشتریان سبذگردانی
-	۱۸۰,۶۴۷	۱۸۰,۶۴۷	-		صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان فیروزه آسیا
-	۵۸,۴۵۴	-	۵۸,۴۵۴		شرکت کارگزاری بانک تجارت
-	۲۷,۱۱۳	۲۷,۱۱۳	-		صندوق سرمایه‌گذاری سپهر سودمند سینا
۱۰,۲۵۵	۲۱,۲۱۰	-	۲۱,۲۱۰		بانک سامان
-	۹,۰۸۱	۹,۰۸۱	-		صندوق سرمایه‌گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین
-	۵,۵۲۸	۵,۵۲۸	-		صندوق سرمایه‌گذاری کامیاب آشنا
۵۴۹,۸۴۹	۲۳۵,۴۰۷	-	۲۳۵,۴۰۷		شرکت کارگزاری بانک سامان
۳۹۰,۰۰۰	-	-	-		شهرداری تهران
۷۳,۸۵۰	۵,۲۳۴	۵,۰۱۱	۲۲۳		سایر
۱۷,۷۱۰,۸۴۱	۵,۰۸۶,۵۹۶	۴,۶۲۲,۱۱۳	۴۶۴,۴۸۳		
(۱۶,۶۶۲,۷۸۰)	(۱,۱۲۴,۶۷۵)	(۱,۰۰۰,۰۴۸)	(۱۲۴,۶۲۷)	۱۸-۱	تهاتر با سرمایه‌گذاری‌ها
-	(۳,۳۶۰,۲۰۴)	(۳,۳۶۰,۲۰۴)	-	۱۹-۱	موجودی بانک حساب مشتریان
۱,۰۴۸,۰۶۱	۶۰۱,۷۱۷	۲۶۱,۸۶۱	۳۳۹,۸۵۶		

سایر پرداختنی‌ها

حسابهای پرداختنی					
۱,۰۲۶	۳,۱۸۴	۳,۱۸۴	۰		حقوق و دستمزد پرداختنی
-	۱۰,۶۹۳	۱۰,۶۹۳	۰		ذخیره عیدی
۵,۱۰۰	۱۴,۱۹۵	۱۴,۱۹۵	۰		ذخیره مرخصی کارکنان
۵,۵۶۷	۱۵,۲۰۵	۱۵,۲۰۵	۰		مالیات حقوق پرداختنی
۶,۷۱۹	۱۰,۱۹۷	۱۰,۱۹۷	۰		حق بیمه پرداختنی
۵,۱۷۳	۱۶,۹۳۹	۱۶,۷۷۰	۱۶۹		سپرده بیمه پرداختنی
۲۵,۰۶۳	۱۱,۵۹۸	۱۱,۵۹۸	۰		ذخیره هزینه‌های معوق
-	۴,۰۳۰	۴,۰۳۰	۰		سپرده حسن انجام کار پرداختنی
۹,۲۰۵	۱۰,۹۸۱	۱۰,۹۲۵	۵۵		سایر
۵۷,۸۵۳	۹۷,۰۲۱	۹۶,۷۹۷	۲۲۴		
۱,۱۰۵,۹۱۴	۶۹۸,۷۳۸	۳۵۸,۶۵۸	۳۴۰,۰۸۰		

۲۳-۱-۱- گردش حساب جاری مشتریان بازارگردانی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
۱۵,۱۲۶,۸۱۲	۱۶,۶۸۶,۸۸۷	مانده ابتدای دوره	
۲,۰۲۵,۴۳۰	۷۶,۰۵۸	خرید اوراق بهادار	
(۵۹۰,۸۷۱)	(۱۵,۵۹۶,۹۷۸)	فروش اوراق بهادار	
۱۲۵,۵۱۶	۳,۸۹۷	کارمزد	
۱۶,۶۸۶,۸۸۷	۱,۱۶۹,۸۶۵	مانده پایان دوره	

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۲۳- پرداختنی های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	جمع	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	یادداشت
تجاری					
اسناد پرداختنی					
		۲,۷۸۷,۰۰۰	۲,۷۸۷,۰۰۰	-	۲۳-۲-۱
شهرداری کرج	۵۱۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۱
شهرداری اصفهان	۵۱۰,۰۰۰	۳,۲۹۷,۰۰۰	۳,۲۹۷,۰۰۰	-	
حساب های پرداختنی					
	۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
گروه پتروشیمی تابان فردا	۱,۱۷۵,۰۰۰	۱,۴۷۵,۰۰۰	۱,۴۷۵,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شهرداری قم	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت معدنی و صنعتی گل گهر	۴۷۵,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت پترو پالایش کنگان	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت بهمن موتور	۳۷۵,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۳۷۳,۰۰۰	۳۷۳,۰۰۰	۳۷۳,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت پتروشیمی مرجان	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
دکتر عبیدی	۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان	۱۳۵,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت زامیاد	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شهرداری اسلامشهر	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شهرداری کرج	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت ریسندگی و بافندگی پرنیا	۹۱,۶۸۷	۹۱,۶۸۷	۹۱,۶۸۷	-	۲۳-۲-۲
شرکت لبنیات و بستنی دومینو	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شهرداری یزد	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت فولاد آتیه خاورمیانه	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	-	۲۳-۲-۲
شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	۷,۹۲۷,۶۸۷	۸,۷۱۷,۶۸۷	۸,۷۱۷,۶۸۷	-	
	۸,۴۳۷,۶۸۷	۱۲,۰۱۴,۶۸۷	۱۲,۰۱۴,۶۸۷	-	
	(۲,۹۲۸,۰۰۰)	(۴۱۰,۰۰۰)	(۴۱۰,۰۰۰)	-	۱۷
	۵,۵۰۹,۶۸۷	۱۱,۶۰۴,۶۸۷	۱۱,۶۰۴,۶۸۷	-	
				-	تهاتر با اسناد دریافتی

۲-۲۳-۱- اسناد پرداختنی مربوط به یک فقره چک پرداختی بابت عودت تنخواه قرارداد بازارگردانی اوراق به سررسید ۱۴۰۴/۱۱/۲۰ می باشد و یک فقره چک پرداختی بابت عودت تنخواه قرارداد بازارگردانی اوراق شهرداری کرج به سررسید ۱۴۰۵/۱۲/۲۸ است.

۲-۲۳-۲- مبالغ فوق بابت تنخواه بازارگردانی می باشد. این تنخواه ها در سررسید اوراق به شرکت ها عودت داده می شوند.

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	۲۱,۶۷۳	۳۵,۲۶۶	مانده در ابتدای دوره
	(۵,۸۹۸)	(۸,۳۸۷)	پرداخت شده طی دوره
	۱۹,۴۹۱	۴۱,۵۵۵	ذخیره تامین شده
	۲۵,۲۶۶	۶۸,۴۳۵	مانده در پایان دوره

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۵- مالیات پرداختنی

۲۵-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره) به قرار زیر است:

(مبالغ میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۱,۶۲۲,۶۸۳	۹۶۳,۴۶۴
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۶۰۴,۴۶۹	۱,۶۲۲,۰۹۰
تعدیل ذخیره مالیات سال های قبل	۱۳۵,۷۷۸	۴,۲۴۹
پرداختی طی دوره	(۱,۲۹۴,۴۷۲)	(۹۶۷,۱۲۰)
	۱,۰۶۸,۴۵۸	۱,۶۲۲,۶۸۳

۲۵-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات (مبالغ میلیون ریال)		برازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰									
رسیدگی به دفاتر	۵۹۴	۵۹۴	-	۹,۶۲۸	-	-	-	-	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳۷۱,۶۹۱	-
رسیدگی به دفاتر	-	-	۳۳۷,۱۰۹	۳۳۷,۱۰۹	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۵۶۵,۰۶۰	۱,۳۱۸,۷۸۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	۷۰۵,۷۹۷	۷۰۵,۷۹۷	۷۰۵,۷۹۷	۶۷۶,۱۹۶	-	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۰۰۹,۴۳۴	۳,۳۸۰,۹۸۲
رسیدگی به دفاتر	-	۴۹,۷۷۸	۱,۰۸۳,۲۷۰	-	۱,۱۴۰,۴۸۶	۱,۰۸۳,۲۷۰	-	-	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴,۲۳۴,۳۱۱	۵,۴۱۶,۳۵۰
رسیدگی نشده	۱,۶۲۲,۰۹۰	۴۱۳,۶۱۸	۱,۲۹۴,۴۷۲	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۱۸۷,۷۰۰	۷,۷۲۴,۲۳۶
رسیدگی نشده	-	۶۰۴,۴۶۹	-	-	-	۶۰۴,۴۶۹	-	-	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷,۸۸۰,۹۰۲	۲,۶۸۶,۵۲۷
	۱,۶۲۲,۶۸۳	۱,۰۶۸,۴۵۸									

۲۵-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۹ به جز سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲-۲- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۹۳ و ۱۳۹۸ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است. لازم به ذکر است مطالبه مالیات مازاد بر ذخیره سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم قبول تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ناشی از مطالبات موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م. سال ۱۳۹۷ می باشد.

۲۵-۲-۳- بابت مالیات بر درآمد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص مالیات صادر و ابلاغ شده است که با توجه به اعتراض شرکت، طی جلسه ماده ۲۲۸ قانون مالیاتهای مستقیم رسیدگی و مبلغ ۱.۱۳۳.۰۴۸ میلیون ریال مورد توافق قرار گرفت و مابه التفاوت به مبلغ ۴۹.۷۷۸ میلیون ریال ذخیره در حسابها انعکاس یافته است.

۲۵-۲-۴- مالیات سال ۱۴۰۱ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و استفاده از معافیت تبصره ماده ۱۰۵ ق.م.م و مالیات دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و ماده ۱۰۵ ق.م.م در حسابها انعکاس یافته

۲۵-۳- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۶۰۴,۴۶۹	۱,۱۰۴,۰۱۶
هزینه مالیات بر درآمد سال ۱۴۰۰	۴۹,۷۷۸	-
هزینه تقسیط مالیات بر درآمد سال ۱۴۰۱	۸۶,۰۰۰	-
	۷۴۰,۲۴۶	۱,۱۰۴,۰۱۶

۲۵-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ میلیون ریال)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود حسابداری قبل از مالیات	۷,۸۸۰,۹۰۲	۱۲,۱۸۷,۷۰۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات:		
سود سرمایه گذاری ها	(۵,۱۹۴,۳۷۵)	(۴,۴۶۳,۴۶۴)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر ۲۲.۵ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ موثر مالیات ۲۱ درصد)	۲,۶۸۶,۵۲۷	۷,۷۲۴,۲۳۶
	۶۰۴,۴۶۹	۱,۶۲۲,۰۹۰

۲۵-۵- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ با مالیات تشخیصی/قطعی عمدتاً ناشی از رسیدگی اداره امور مالیاتی مبنی بر تسهیم هزینه های اداری و عمومی به نسبت درآمدهای مشمول و معاف از مالیات و همچنین عدم پذیرش برخی از هزینه ها می باشد.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۶- پیش دریافت ها

(مبالغ میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	یادداشت
		سایر مشتریان
۱,۲۸۷,۵۷۸	۱,۷۲۶,۷۶۹	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۷۷۶,۴۰۰	۱,۶۳۴,۵۶۵	شهرداری قم
۱,۶۳۹,۱۶۶	۱,۳۳۱,۹۴۲	شرکت فولاد آتیه خاورمیانه
۱,۶۰۲,۰۳۳	۱,۷۵۵,۳۷۷	شرکت داروسازی دکتر عبیدی
۱,۵۷۳,۳۹۵	۱,۲۱۷,۴۸۵	شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا
	۱,۰۳۰,۵۹۷	شرکت ریسندگی و بافندگی پرنیا
۱,۲۱۹,۸۶۳	۱,۰۲۲,۲۱۷	شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۱,۱۷۶,۷۵۹	۹۵۳,۶۹۲	شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا
۱,۱۰۹,۹۷۹	۸۹۰,۸۴۲	شرکت گلریز پلیمر قم
۱,۰۲۷,۴۷۰	۸۵۷,۰۴۸	شرکت دیش سبز گستر
۱,۱۵۸,۳۶۳	۷۷۹,۵۷۰	شهرداری کرج
۹۲۸,۸۳۴	۷۴۸,۰۴۵	شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان
۸۰۶,۴۲۰	۶۷۴,۷۹۸	شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان
۸۰۸,۰۵۷	۶۵۸,۸۱۰	شرکت لبنیات و بستنی دومینو
۸۲۰,۵۲۲	۶۱۲,۷۵۶	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۶۷۷,۸۶۴	۵۱۹,۱۷۹	شرکت گروه صنعتی پاک شو
	۴۲۲,۸۹۲	داروسازی اکتور کو
۴۴۶,۵۵۰	۳۵۵,۸۶۰	شرکت گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان
۴۳۴,۴۹۰	۳۴۵,۴۳۳	شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام
۴۵۴,۰۷۳	۲۵۱,۹۳۷	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح- شستان
	۱۱۸,۵۲۰	شرکت عالیفرد
۶۰۳,۲۰۶	۱۱۴,۹۸۱	شرکت توسعه نفت و گاز صبا اروند
۵۴۲,۵۳۰	۱۲۶,۹۰۴	شرکت پتروشیمی مرجان
	۱۴۳,۰۰۶	شرکت طبیعت سبز پارس کهن
۳۲۶,۹۵۹	۱۷۹,۵۰۷	شرکت پترو پالایش کنگان
۳۱۰,۳۹۹	۱۸۶,۹۵۵	شرکت بهمن موتور
۲۵۸,۷۴۲	۲۰۸,۴۱۶	شرکت زامیاد
	۲۱۲,۷۴۴	شرکت دارو سازی روز دارو
۱۸۹,۹۱۴	۱۵۵,۵۶۵	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
-	۱۳۰,۲۹۴	شرکت داروسازی آرایشی و بهداشتی ایران داروک
۳۵۶,۴۳۴	۶۳,۶۲۱	شرکت ملی نفت ایران
۲۱۶,۴۲۵	۷۶,۵۳۴	شرکت صنعت غذایی کورش
۱۱۹,۲۱۲	۸۵,۲۲۲	شرکت پتروشیمی صدف خلیج فارس
۷۰,۰۴۵	۵۵,۳۱۰	تولیدی فاران شیمی توپسرکان
۳۵,۳۱۸	۲۱,۹۱۰	شهرداری اسلامشهر
۲۲۰,۳۶۲	-	شرکت مادر تخصصی تولید نیروی برق حرارتی
۲۵,۹۸۳	۶۱,۱۹۱	سایر
۲۱,۲۲۳,۳۴۳	۱۹,۷۳۰,۴۹۵	
(۱۷,۲۱۷,۸۲۴)	(۱۶,۵۸۸,۱۴۵)	۱۷
۴,۰۸۸,۰۱۳	۳,۱۴۲,۳۴۹	

تهاتر با اسناد دریافتی

۲۶-۱- مبالغ فوق عمدتاً بابت کارمزد بازارگردانی از این شرکت ها بوده که به مرور زمان و بر مبنای تعهدی به عنوان درآمد شناسایی می گردند.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۷- سود سهام پرداختنی

(مبالغ میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
-	۱,۲۷۳,۳۳۳	سال ۱۴۰۱
-	۱,۲۷۳,۳۳۳	

۲۷-۱- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴۴۴ ریال و سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۵۰۰ ریال است.

۲۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۵,۹۴۸,۸۱۱	۷,۱۴۰,۶۵۵	سود خالص
		تعدیلات:
		هزینه مالیات بر درآمد
۱,۱۰۴,۰۱۶	۷۴۰,۲۴۶	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
۵۵,۳۲۰	۶۴,۲۹۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶,۱۹۳	۳۳,۱۶۹	سود تسعیر ارز وجه نقد
(۳۴۶)	(۲۸۸)	
۷,۱۲۳,۹۹۵	۷,۹۷۸,۰۸۰	
۸۰,۷۵۷	(۹۸۸,۶۹۹)	کاهش / (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
۱۶,۶۵۵	۰	افزایش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(۲۰۵,۰۸۲)	۵۹۰,۵۲۹	کاهش / (افزایش) پیش پرداخت‌های عملیاتی
(۱۳,۵۰۰)	۱,۴۶۷	کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها
(۵,۷۰۱,۲۲۳)	(۸,۰۶۷,۱۹۹)	افزایش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۲,۷۷۶,۴۰۲	۴,۰۸۱,۱۵۸	افزایش پرداختی‌های عملیاتی
(۳۴,۱۰۵)	(۹۴۵,۶۶۴)	افزایش / (کاهش) پیش دریافت‌ها
۴,۰۴۳,۹۰۰	۲,۶۴۹,۶۷۲	نقد حاصل از عملیات

۲۸-۱- دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام و دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری‌ها به شرح زیر است که در نقد حاصل از عملیات منظور شده است:

(مبالغ میلیون ریال)		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۲,۲۵۲,۷۵۶	۵,۱۹۴,۳۷۵	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری‌ها
۲,۲۵۲,۷۵۶	۵,۱۹۴,۳۷۵	

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۹- ابزارهای مالی، مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۲۹-۱- طبقه بندی ابزارهای مالی

۲۹-۱-۱- در زمان شناخت اولیه، ابزارهای مالی یا اجزای آن بر اساس ماهیت توافق قراردادی و تعاریف بدهی مالی، دارایی مالی و ابزارهای مالکانه، به عنوان بدهی مالی، دارایی مالی یا ابزار مالکانه طبقه بندی میشود. در طبقه بندی ابزارهای مالی در صورت وضعیت مالی شرکت، محتوای ابزار مالی بر شکل قانونی آن رجحان دارد.

۲۹-۱-۲- درآمد یا هزینه مالی، سود تقسیمی، سودها و زیانهای مربوط به یک ابزار مالی یا جزئی که بدهی مالی محسوب میشود، به عنوان درآمد یا هزینه، در صورت سود و زیان شناسایی میشود. توزیع منابع بین دارندگان ابزار مالکانه، بطور مستقیم در حقوق مالکانه شناسایی میگردد. مخارج مربوط به معاملات حقوق مالکانه، به عنوان کاهنده حقوق مالکانه منظور میشود.

۲۹-۱-۳- داراییهای مالی در صورت وضعیت مالی در طبقه های موجودی نقد، دریافتی ها و سرمایه گذاریها ارایه شده است. دارایی هایی (مانند پیش پرداخت هزینه ها) که منافع اقتصادی آتی آنها به شکل دریافت کالا یا خدمات است و بیانگر حق دریافت نقد یا دارایی مالی دیگری نیست، دارایی مالی محسوب نمیشود.

۲۹-۱-۴- بدهیهای مالی در صورت وضعیت مالی در طبقه های پرداختنی ها ارایه شده است. اقلامی نظیر پیش دریافت درآمد بدهی مالی نیستند، زیرا جریان خروجی منافع اقتصادی مرتبط با آنها، به شکل تحویل کالا و خدمات است و بیانگر تعهد قراردادی برای پرداخت نقد یا دارایی مالی دیگر نمیشوند.

۲۹-۱-۵- بدهیها یا دارایی هایی که قراردادی نیستند (مانند مالیات بر درآمد که در نتیجه الزامات قانونی دولت ایجاد میشود)، بدهی مالی یا دارایی مالی محسوب نمی شوند. ذخایر، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی، تعهدات عرفی، ناشی از قرارداد نمی باشند و در نتیجه، بدهی مالی محسوب نمی شوند.

۲۹-۱-۶- ابزارهای مالکانه قراردادی است که نشان دهنده منافع باقیمانده در داراییهای واحد تجاری پس از کسر تمام بدهیهای آن است.

۲۹-۲- مدیریت سرمایه

شرکت ساختار سرمایه خود را جهت حصول اطمینان از حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه مدیریت می کند. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۲ تا کنون بدون تغییر باقی مانده است و تا حد ممکن از اخذ بدهی خودداری کرده است. همچنین با توجه به الزام سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص حداقل سرمایه ثبت شده شرکت های تامین سرمایه، شرکت قصد دارد سرمایه خود را تا میزان تکلیف شده افزایش دهد. همچنین شرکت می بایستی الزامات کفایت سرمایه ی نهادهای مالی تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار را نیز رعایت نموده و ساختار مالی خود را در حدود مجاز طبق این الزامات نگهداری نماید. نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده مطابق با دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی به شرح یادداشت های توضیحی ۲-۲۰ می باشد.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۲۹- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است :

(مبالغ میلیون ریال)	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۱۲,۳۶۱,۵۶۲	۱۷,۸۵۶,۰۰۰
(۵۶,۸۲۷)	(۲۶۱,۶۴۹)
۱۲,۳۰۴,۷۳۵	۱۷,۵۹۴,۳۵۲
۲۹,۸۹۸,۴۹۳	۳۲,۰۲۹,۱۴۷
۴۱٪	۵۳٪

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۹-۳- اهداف مدیریت ریسک مالی

ارائه خدمات برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی و نظارت و مدیریت بر ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند. همچنین به منظور کاهش آسیب‌پذیری ریسک‌ها بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌گردد.

۲۹-۳-۱- ریسک بازار

ریسک بازار در اثر نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار ایجاد می‌شود. ریسک بازار در دو حالت می‌تواند برای شرکت‌های تامین سرمایه پدید آید. در حالت اول که ریسک بازار در فرآیند تعهد پذیرهنویسی رخ می‌دهد، عبارتست از احتمال این که از روز تعیین قیمت پذیرهنویسی و انتقال وجوه به ناشر تا روز عرضه و فروش کل اوراق، قیمت معاملاتی از قیمت پذیرهنویسی تعهد شده کمتر شود و شرکت تامین سرمایه با مخاطرات شدید مالی مواجه گردد. در حالت دوم ریسک بازار برای اوراق بهاداری که نزد خود شرکت نگهداری می‌شود، تعریف می‌گردد. این اوراق می‌تواند شامل اوراق سهام، اوراق قرضه و اوراق مشتقه باشد. شرکت تامین سرمایه کاردان در راستای مدیریت ریسک بازار، ضمن تنوع بخشی به سبد سرمایه‌گذاری‌های خود، از مدل‌های ریاضیاتی و اقتصادی مورد نیاز جهت تخمین میزان ریسک بازار و پیش‌بینی روش‌های کاهش آن بهره‌گیری می‌کند.

۲۹-۳-۲- ریسک تغییر قوانین و مقررات

از جمله ریسک‌هایی که سهم از بازار شرکت را تحت تاثیر قرار می‌دهد تغییر در سیاست‌های مقام ناظر می‌باشد. انتشار اوراق بدهی بدون متعهد پذیرهنویس و بازارگردان خصوصاً از سوی دولت موجب کاهش درآمد شرکت می‌گردد. ورود رقبای بدون تخصص با استفاده از کاهش نرخ کارمزد جهت جذب مشتریان، صدور مجوزهای فعالیت‌های تخصصی تامین سرمایه به سایر نهاد های مالی و در مقابل عدم صدور مجوز کارگزاری-معامله‌گری به شرکت از جمله مواردی است که شرکت را با ریسک کاهش سهم از بازار روبرو می‌کند. جهت کاهش چنین ریسک‌هایی، شرکت با ارائه خدمات حرفه‌ای و تخصصی به مشتریان خود با بالاترین سطح کیفیت اقدام به جلب رضایت حداکثری مشتریان کرده است.

۲۹-۳-۳- ریسک نرخ بهره

مهمترین ریسکی که شرکت با آن مواجه است، ریسک نرخ بهره است. افزایش نرخ بهره باعث می‌شود که شرکت جهت ایجاد جذابیت در اوراق بدهی‌ای که نقش بازارگردان آن را به عهده دارد نرخ پیشنهادی به بازار را افزایش دهد. در نتیجه هزینه‌های فروش افزایش و سود فعالیت بازارگردانی کاهش خواهد یافت. شرکت جهت مدیریت این ریسک، اقدام به انعقاد قراردادهای بازارگردانی مبتنی بر حراج برای تمامی اوراقی که سمت بازارگردانی آن را بر عهده دارد کرده است. از طرفی با افزایش نرخ بهره، دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های با درآمد ثابت انتظار دارند که بلافاصله نرخ سود پرداختی به ایشان افزایش یابد. از آنجاکه منابع صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سپرده‌ها و اوراق بدهی میان مدت و بلند مدت سرمایه‌گذاری می‌شود، امکان تعدیل سریع نرخها وجود ندارد. در نتیجه کاهش حجم منابع صندوق‌ها منجر به کاهش کارمزد مدیریت صندوق می‌شود.

۲۹-۳-۴- ریسک تداوم پذیرش

ریسک تداوم پذیرش که در واقع جزئی از ریسک تطبیق شرکت است، به معنای تداوم شرایط و الزامات پذیرش شرکت در بازار سرمایه است. مطابق فصول چهارم و پنجم دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۰۱ توسط هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن، در صورت وقوع شرایطی امکان تعلیق یا لغو پذیرش شرکت در بورس وجود خواهد داشت. دلایل این امر به دو حوزه اصلی قابل تقسیم است. بخش اول، دلایل نشأت گرفته از عدم رعایت قوانین و مقررات است که این بخش، با توجه به آنچه در حوزه مدیریت ریسک تطبیق شرح داده شد به طور کامل در شرکت تامین سرمایه کاردان پوشش داده شده و با توجه به ساختار راهبری شرکتی حاکم بر شرکت تحقق چنین شرایطی بسیار دور از انتظار خواهد بود. بخش دوم، دلایل نشأت گرفته از عملیات شرکت و مواردی همچون ورشکستگی، انحلال یا وقوع زیان در شرکت به حدی که منجر به شمول ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت شود و استمرار آن خواهد بود. این حوزه به‌عنوان نوعی ریسک سطح بالا شناسایی شده و پوشش آن از طریق پوشش سایر ریسک‌های مترتب بر عملیات شرکت امکان‌پذیر خواهد بود که جزئیات آن در سایر اجزاء این بخش ارائه شده است.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵-۳-۲۹- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد و منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت به منظور کاهش ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان، سیاستی مبنی بر معامله با مشتریان دارای رتبه اعتباری بالا و اخذ وثیقه کافی در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که توسط کمیته ریسک بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود. دریافتی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتی انجام می شود.

به غیر از دولت جمهوری اسلامی ایران که بزرگترین مشتری شرکت محسوب شده با توجه به دریافت کارمزد به شکل پیش دریافت و اوراق منتشر شده از سوی آن نیز از میزان ریسک پایینی برخوردار می باشد، انتظار می رود ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از مشتریان به شرکت تحمیل نشود لذا بدین منظور از مشتریان بزرگ شرکت نیز، تضامین مورد نیاز جهت مطالبات آتی شرکت اخذ گردیده است.

(مبالغ میلیون ریال)

نام مشتری	میزان کل مطالبات
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان	۲,۵۲۱,۴۹۷
صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان	۲۱۹,۸۸۱
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)	۵۱۶,۸۳۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان	۷۰,۹۹۷
صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان	۶۵,۹۵۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	۵۹,۹۱۰
صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)	۳۳,۳۱۷
شرکت پتروشیمی بوشهر	۲۴۸,۷۰۹
سایر	۱۸۰,۷۱۶
جمع	۳,۹۱۷,۸۲۴

۶-۳-۲۹- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و در صورت لزوم اخذ تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع
پرداختنی های تجاری	-	-	۶۰۱,۷۱۷	۱۱,۶۰۴,۶۸۷	۱۲,۲۰۶,۴۰۴
سایر پرداختنی ها	-	-	۹۷,۰۲۱	-	۹۷,۰۲۱
مالیات پرداختنی	-	-	۱,۰۶۸,۴۵۸	-	۱,۰۶۸,۴۵۸
	-	-	۱,۷۶۷,۱۹۶	۱۱,۶۰۴,۶۸۷	۱۳,۳۷۱,۸۸۳

۷-۳-۲۹- ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی ریسک غیر سیستماتیکی است که از فرآیندهای داخلی شرکت و عملکرد های پرسنلی، نرم افزاری و از این قبیل نشات می گیرد. شرکت در راستای مدیریت ریسک عملیاتی خود اقدام به مستند سازی فرآیند ها و جذب نیروی انسانی متخصص نموده است. پایش دوره ای فرآیندهای اجرایی و سیستم های نرم افزاری شرکت موجب کاهش این ریسک گردیده است.

۸-۳-۲۹- مدیریت سایر ریسکها

شرح سایر ریسک های موجود در شرکت، نحوه تاثیر و راهکار مدیریت آن در جدول ذیل قابل مشاهده است:

عنوان ریسک	نحوه اثر	راهکار مدیریت ریسک
ریسک عملیاتی	قصور در ثبت معاملات و یا اشتباه‌های نیروی انسانی و یا مشکلات تکنولوژی و تجهیزات	آموزش و تقویت نیروی انسانی، استفاده از کنترل‌های داخلی مناسب و کارآمد و نیز استفاده از تجهیزات و امکانات پیشرفته در انجام عملیات مختلف
ریسک سرمایه انسانی	از دست رفتن نیروهای مستعد و توانمند و یا ورود نیروهای با کارایی کم	پیاپی سازی سیستم‌های ارزیابی رضایت کارکنان و در نظر گرفتن سیستم‌های جبران خدمات، برنامه‌های آموزشی و رفاهی
ریسک سرمایه های معنوی و علامت تجاری	ریسک کاهش محبوبیت و شهرت علامت تجاری	عملکرد مناسب و ارائه خدمات بهتر
ریسک رقابت	احتمال کاهش سهم بازار و درآمد شرکت در اثر فعالیت رقبا	توسعه ابزارهای مالی و محصولات، و توسعه کانال های فروش
ریسک تطبیق	ریسک زیان‌های مالی و یا آسیب‌های وارده بر اعتبار شرکت در نتیجه ناتوانی آن در مطابقت با قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای مناسب اجرایی	وجود ساختارهای نظارتی و عملیاتی منطبق با قوانین جهت حصول اطمینان از تطبیق کلیه فعالیت‌های شرکت با قوانین و مقررات بالادستی

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۰ - وضعیت ارزی

شماره یادداشت	دلار امریکا	یورو	پوند انگلستان	جمع	
۱۹	۳,۴۶۸	۱۴۸	۳,۴۸۹	-	موجودی نقد
	۳,۴۶۸	۱۴۸	۳,۴۸۹	-	جمع دارایی های پولی ارزی
	-	-	-	-	جمع بدهی های پولی ارزی
	۳,۴۶۸	۱۴۸	۳,۴۸۹	-	خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	۱,۴۷۶	۶۹	۱,۸۸۰	۳,۴۲۵	معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی (میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	۳,۴۶۸	۱۴۸	۳,۴۸۹	-	خالص دارایی ها (بدهیهای) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۱,۳۸۲	۶۳	۱,۶۹۳	۳,۱۳۸	معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهیهای) پولی ارزی (میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۱ - فعالیت سبدگردانی
۳۱-۱ - خالص دارایی‌های فعالیت سبدگردانی

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
جمع	حقوقی	حقیقی	جمع	حقوقی	حقیقی	
						دارایی‌ها
۱۷	-	۱۷	۳,۳۶۰,۲۰۴	۳,۱۲۵	۳,۳۵۷,۰۷۹	جاری سبدگردان/نقد
۷۳۱,۰۸۸	۷۷,۶۳۴	۶۵۳,۴۵۴	۶۲۵,۵۷۲	۱۸۳,۰۳۸	۴۴۲,۵۳۴	سرمایه گذاری در سهام
-	-	-	۲,۹۷۹,۶۹۰	-	۲,۹۷۹,۶۹۰	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۵۵,۲۴۷	۴,۷۱۲	۵۰,۵۳۵	۳۸۹,۵۸۹	۴۸,۲۱۱	۳۴۱,۳۷۸	سرمایه گذاری در صندوق‌ها
۱۰۷	-	۱۰۷	(۴۲)	(۳)	(۳۹)	حساب دریافتنی از کارگزاری‌ها
۵۴۶	-	۵۴۶	۸,۴۴۰	۲,۳۵۵	۶,۰۸۵	حساب دریافتنی از شرکت‌ها
۷۸۷,۰۰۵	۸۲,۳۴۶	۷۰۴,۶۵۹	۷,۳۶۳,۴۵۳	۲۳۶,۷۲۶	۷,۱۲۶,۷۲۷	
						بدهی‌ها
(۸۴۸)	(۹۰)	(۷۵۸)	(۱,۳۹۸)	(۴۶۷)	(۹۳۱)	کارمزدها
(۸۴۸)	(۹۰)	(۷۵۸)	(۱,۳۹۸)	(۴۶۷)	(۹۳۱)	
۷۸۶,۱۵۷	۸۲,۲۵۶	۷۰۳,۹۰۱	۷,۳۶۲,۰۵۵	۲۳۶,۲۵۹	۷,۱۲۵,۷۹۶	خالص دارایی‌ها

۳۱-۲ - صورت عملکرد فعالیت سبدگردانی

(مبالغ میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
جمع	حقوقی	حقیقی	جمع	حقوقی	حقیقی	
						عملکرد سبدهای سرمایه گذاری
۸۵۴	(۱۰۸,۲۱۷)	۱۰۹,۰۷۱	۱۳۹,۸۶۸	(۲۱,۱۲۲)	۱۶۰,۹۹۰	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری‌ها
۱۸,۸۳۰	۱,۱۱۸	۱۷,۷۱۲	۶۴,۰۹۳	۱۸,۹۲۱	۴۵,۱۷۲	سود (زیان) حاصل از نگهداری اوراق بهادار(به جز گواهی سپرده بانکی)
۵۴	۴	۵۰	۱۱	۰	۱۱	سود (زیان) حاصل از نگهداری اوراق و گواهی سپرده بانکی
۳۴۹,۴۶۴	۱۷۹,۴۵۷	۱۷۰,۰۰۷	(۷۴,۷۴۳)	(۸,۹۹۸)	(۶۵,۷۴۵)	سود (زیان) حاصل از ارزشیابی سرمایه گذاری‌ها
(۱۶,۱۷۳)	(۵,۹۲۷)	(۱۰,۲۴۶)	(۱۱,۵۹۲)	(۲,۸۷۷)	(۸,۷۱۵)	سایر در آمد ها و هزینه ها
۳۵۳,۰۲۹	۶۶,۴۳۵	۲۸۶,۵۹۴	۱۱۷,۶۳۷	(۱۴,۰۷۶)	۱۳۱,۷۱۳	سود (زیان) خالص

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۲- فعالیت مدیریت صندوق های سرمایه گذاری

(مبالغ میلیون ریال)

	۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲								
جمع	جمع	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان	صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان	صندوق کیمیا زرین کاردان	صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان	صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان	صندوق سرمایه گذاری نگین سامان	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان	
									دارایی ها :
۸۰,۹۰۶,۶۸۶	۷۱,۰۸۲,۱۴۲	۲,۱۷۹,۸۵۲	۳,۱۲۲,۸۸۴	۳,۳۸۲,۶۱۶	۲,۳۳۲,۷۴۱	۱۰,۰۷۳,۷۸۵	۱,۱۶۷,۵۱۳	۴۸,۸۲۲,۷۵۳	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
۱۱۷,۰۶۵,۰۹۵	۶۲,۸۱۶,۲۱۶	۱۰,۲۸۸					۷۷۹,۰۰۰	۶۲,۰۲۶,۹۲۸	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۳۶۳,۶۵۹,۵۴۹	۳۷۴,۷۸۲,۵۴۸						۴۵,۱۲۷,۷۷۱	۳۲۹,۶۵۴,۷۷۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۴,۵۵۵,۰۶۸	۴,۳۹۳,۶۹۸							۴,۳۹۳,۶۹۸	سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۶,۰۶۶,۹۶۶	۸,۷۹۲,۳۱۵	۱۶,۶۶۲	۱۲,۹۰۲	۲۳۸	۲۲,۳۵۱	۹۲,۸۷۵	۱۳۳,۹۰۷	۸,۵۱۳,۳۸۰	حسابهای دریافتی تجاری
۱۷,۲۸۳	۱,۰۰۲,۲۷۹	۱۲,۳۳۱	۲۰,۰۰۳	۴۳,۰۲۴		۷۱,۷۹۷	۱۰,۱۶۵	۸۴۴,۹۵۹	جاری کارگزاران
۴۰۵	۱۳,۰۸۷	۲۰,۲۵	۳,۱۴۶	۶۶۵	۶۸۹	۷۲۸	۳,۴۵۸	۲,۳۷۶	مخارج انتقالی به دوره های آتی
۴۳۰,۶۶۰	۲۹۱,۶۴۱	۵۵	۲۲,۷۲۲	۳۷۴	۴۱,۶۴۴	۳,۲۲۶	۱۴۸,۰۶۲	۷۵,۵۵۹	موجودی نقد
۵۷۲,۷۰۱,۷۱۲	۵۲۳,۱۷۳,۹۲۶	۲,۲۲۱,۲۱۳	۳,۱۸۱,۶۵۶	۳,۴۲۶,۹۱۶	۲,۳۹۷,۴۲۴	۱۰,۲۴۲,۴۱۰	۴۷,۳۶۹,۸۷۶	۴۵۴,۲۳۴,۴۳۰	جمع دارایی ها
									بدهی ها :
۷,۳۹۸,۱۴۵	۱۱,۷۳۱				۱۱,۷۳۱				جاری کارگزاران
۴۱,۵۲۵	۲,۸۲۹,۱۳۸	۸۴,۶۰۹	۳۶,۸۲۶	۲۰,۷۶۵	۶۳,۱۷۶	۹۸,۴۱۴	۱۷۶,۲۹۹	۲,۳۴۹,۰۵۰	پرداختنی به ارکان صندوق
۱۳۱,۹۴۰	۲۱,۴۷۵,۵۳۳				۲,۷۱۳	۱	۸۸۳,۶۱۸	۲۰,۵۱۱,۳۹۸	پرداختنی به سرمایه گذاران
۲۲,۵۴۶,۰۲۴	۲۵۶,۳۳۰	۱,۶۵۴	۷۰,۷۷۴	۱۹,۱۵۳	۲,۶۸۵	۱۲۵,۶۳۵	۱۵,۷۹۸	۲۰,۶۲۹	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
-	-	۲۲							تسهیلات مالی
۳۰,۱۱۷,۶۳۵	۲۴,۵۷۲,۷۳۲	۸۶,۲۸۶	۱۸۵,۴۰۲	۳۹,۹۱۸	۸۰,۳۰۵	۲۲۴,۰۵۰	۱,۰۷۵,۷۱۵	۲۲,۸۸۱,۰۷۸	جمع بدهی ها
۵۴۲,۵۸۴,۰۷۸	۴۹۸,۶۰۱,۱۹۴	۲,۱۳۴,۹۲۷	۲,۹۹۶,۲۵۵	۳,۳۸۶,۹۹۸	۲,۳۱۷,۱۱۹	۱۰,۰۱۸,۳۶۰	۴۶,۲۹۴,۱۶۱	۴۳۱,۴۵۳,۳۵۲	خالص دارایی ها

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۳ - معاملات با اشخاص وابسته:
 ۲۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش :

(مبالغ میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	سود سپرده‌های بانکی	درآمد سبب گردانی	کارمزد ارکان صندوق	سود واحدهای سرمایه گذاری	کارمزد خدمات بازار سرمایه	خدمات مشاوره	هزینه بازارگردانی	هزینه جبران خدمات
شرکت های اصلی و نهایی	بانک سامان	سهامدار و عضو هیات مدیره	۷	۱۱۲	-	-	-	۱۰,۹۵۵	-	-	-
	بانک تجارت		۷	۲۳	-	-	-	-	-	۲۶,۹۸۷	۳,۱۷۳
سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان	مدیر صندوق	-	-	۱,۷۹۳,۸۷۳	۹۸۱,۱۹۶	-	-	-	۴۸,۹۵۸,۸۸۲	-
	صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان	مدیر و ضامن نقدشوندگی صندوق	-	-	۵۵,۸۲۸	۲۳,۶۹۱	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شخصی کاردان	مدیر و بازارگردان صندوق	-	-	۳۰۸,۲۶۳	۹۸۱,۰۲۲	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)	مدیر و بازارگردان صندوق	-	-	۳۱۲,۸۱۸	۳,۳۱۳,۷۰۶	-	-	-	۱۰,۰۹۹,۷۱۸	-
	صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)	مدیر و ضامن نقدشوندگی صندوق	-	-	۳۶,۰۸۲	۲۱,۹۷۴	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رشد سامان	مدیر صندوق	-	-	۵۱,۷۰۸	۹۸,۰۰۶	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	مدیر صندوق	-	-	۳۹,۵۹۸	۱,۳۳۲	-	-	-	-	زون- ۳۸
	شرکت بیمه تجارت نو	مدیر مشترک	-	-	۹۱۰	-	-	-	-	-	-
	پروداخت الکترونیک سامان کیش	هم گروه بانک سامان	-	-	۱,۳۱۹	-	-	-	-	-	-
	شرکت توسعه و کسب کارهای نوگرایی تجارت	هم گروه بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۰۰	-
جمع کل			۱۲۵	۲,۲۲۹	۲,۴۹۸,۱۶۸	۵,۲۳۲,۷۲۷	۱۰,۹۵۵	۴,۵۰۰	۶,۰۲۲,۵۸۷	۳,۱۷۳	

۲۳-۱-۱ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۳-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی			پرداختنی			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
		دریافتنی‌ها	سایر دریافتنی‌ها	پیش پرداخت	پرداختنی‌ها	سایر پرداختنی‌ها	سود سهام پرداختنی	پیش دریافت	خالص	خالص	
شرکت های اصلی و نهایی	بانک سامان	-	۲۲۳	-	(۲۱,۳۱۰)	(۱۶۹)	(۴۰۰)	(۶۶۸,۲۲۳)	-	(۱۱۰,۴۷)	
	بانک تجارت	-	۲۶۵	-	(۱۱,۴۵۴)	(۶۲۶,۶۶۶)	(۲۰۰)	(۴۷۹,۱۸۸)	-	(۶۵,۴۱۲)	
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت	۱۰	-	-	-	-	-	-	۱۰	-	
	شرکت پردازشگران سامان	-	-	-	-	-	(۴۰۰)	(۴۰۰)	-	(۴۰۰)	
	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۴۸۲,۳۶۳	-	-	-	-	-	۴۸۲,۳۶۳	-	۸۲۶,۷۹۷	
	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۵۹۲,۲۵۴	-	-	-	-	-	۵۹۲,۲۵۴	-	۱,۳۳۸,۹۲۱	
	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان	۲,۵۲۱,۴۹۷	-	۵۲۶,۰۴۱	-	-	-	۳,۰۴۷,۵۳۸	-	۳,۷۲۴,۴۵۹	
	صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان	۶۵,۹۵۸	-	-	-	-	-	۶۵,۹۵۸	-	۳۶,۵۷۷	
	صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شخصی کاردان	۲۱۹,۸۸۱	-	-	-	-	-	۲۱۹,۸۸۱	-	۱,۰۳۷,۰۰۵	
	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)	۵۱۶,۸۳۹	-	۱,۳۱۰,۵۹۱	-	-	-	۱,۸۲۷,۴۳۰	-	۱,۳۰۲,۵۰۴	
	صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج)	۳۳,۳۱۷	-	-	-	-	-	۳۳,۳۱۷	-	۲,۶۹۷	
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رشد سامان	۷۰,۹۹۷	-	-	-	-	-	۷۰,۹۹۷	-	۲۹۰,۲۹	
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان	۵۹,۹۱۰	-	-	-	-	-	۵۹,۹۱۰	-	۳۶,۷۶۰		
شرکت بیمه تجارت نو	-	-	-	-	(۵۵)	-	-	(۵۵)	۸۴		
کارگزاری بانک تجارت	-	-	-	(۵۸,۴۵۴)	-	-	-	(۵۸,۴۵۴)	۷,۷۷۱		
کارگزاری بانک سامان	-	-	-	(۲۲۵,۴۰۷)	-	-	-	(۲۲۵,۴۰۷)	(۵۴۹,۸۴۹)		
تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	۱,۴۹۸,۳۲۳	۱۲۵	-	-	-	-	۱,۴۹۷,۷۵۸	(۷۵۰)	۲,۱۲۵,۰۵۰		
شرکت زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
شرکت توسعه و کسب کارهای نوگرایی تجارت	۸۷۲	۱۴۵	-	-	-	-	۱,۰۱۷	-	۹۲۷		
شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس	۱۰۰	-	-	-	-	-	۱۰۰	-	-		
کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)	۶,۸۴۳	۱۷۴	-	(۲۴,۵۶۳)	-	-	-	(۱۷,۵۴۶)	-		
جمع کل	۶,۰۶۹,۲۲۴	۹۲۲	۱,۹۹۵,۵۰۰	(۳۲۹,۶۳۳)	(۱۱,۶۷۸)	(۱,۲۷۲,۲۳۳)	(۱,۷۵۰)	۷,۸۹۸,۵۳۴	۹,۴۳۵,۲۹۱		

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۴-۱- تعهدات بازارگردانی

اوراق بهادار و صندوق‌های تحت بازرگانی شرکت در پایان دوره مالی به شرح جدول زیر است:

شرح	ناشر (بانی) اوراق بهادار/مدیر صندوق	ضمائم	تاریخ قرارداد	تاریخ شروع بازارگردانی	سررسید اوراق بهادار	درصد/تعهدات معاملات روزانه مورد تعهد بازار	نرخ سود اوراق	میزان اوراق تحت تعهد	تاریخ
								۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اوراق پذیرفته شده در بورس و فرابورس:									
اوراق اجاره دومینو ۱۴۰۲۰۸-۱۴۰۲۰۸	شرکت لیبیات و بستنی دومینو	بانک سامان	۱۳۹۹/۰۱/۳۱	۱۳۹۹/۰۲/۰۸	۱۴۰۲/۰۲/۰۸	۲.۵٪	۱۸٪	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
اوراق مشارکت شهرداری کرج (مکرج ۰۲۴)	شهرداری کرج	بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۶/۲۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۶۰۰	۶۰۰
اوراق مشارکت شهرداری کرج (مکرج ۳۰۴)	شهرداری کرج	بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۶/۲۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
اوراق مشارکت شهرداری بزد	شهرداری بزد	سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۶۰۰	۶۰۰
اوراق مشارکت شهرداری قم (قم ۳۰۴)	شهرداری قم	سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
اوراق مشارکت شهرداری اصفهان (صفهان ۳۰۶)	شهرداری اصفهان	سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
اوراق مرابحه پتروشیمی صدف خلیج فارس (صدف ۴۰۸)	شرکت پتروشیمی صدف خلیج فارس	بانک تجارت	۱۳۹۹/۰۸/۳۱	۱۳۹۹/۰۸/۳۱	۱۴۰۲/۰۸/۳۱	۴.۰٪	۱۸٪	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
اوراق اجاره تجاری شستان ۱۴۰۲۰۹۱۵ (شستان ۰۳)	شرکت سرمایه گذاری تجاری شستان	بانک تجارت - کارآفرین	۱۳۹۹/۰۹/۱۵	۱۳۹۹/۰۹/۱۵	۱۴۰۲/۰۹/۱۵	۲.۵٪	۱۸٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران	شرکت ملی نفت ایران	سرمایه گذاری اهداف	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۱۷	۲.۵٪	۱۹٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق اجاره شرکت ارفون گستر ایلام	شرکت ارفون گستر ایلام	بانک تجارت	۱۴۰۰/۰۷/۱۲	۱۴۰۰/۰۷/۱۲	۱۴۰۲/۰۷/۱۲	۵.۰٪	۱۸٪	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰
اوراق مشارکت سامانه اتوبوسرانی قم (قم ۳۲۱۲)	شهرداری قم	بانک تجارت	۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۳.۰٪	۱۸٪	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
اوراق مشارکت فاز ۱ خط ۱ مترو قم (قم ۳۱۲)	شهرداری قم	بانک شهر	۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۳.۰٪	۱۸٪	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
اوراق مشارکت سامانه اتوبوسرانی شاهر کرج (مکرج ۰۳۱۲)	شهرداری کرج	بانک شهر	۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۳.۰٪	۱۸٪	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
اوراق مشارکت طرح فاز ۱ خط ۲ قطار شهرداری کرج (مکرج ۳۱۲)	شهرداری کرج	بانک شهر	۱۴۰۰/۰۶/۰۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۳.۰٪	۱۸٪	۴,۸۰۰	۴,۸۰۰
اوراق مشارکت مترو شهرداری اسلامشهر	شهرداری اسلامشهر	بانک ملی	۱۴۰۰/۰۶/۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۳.۰٪	۱۸٪	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
اوراق مرابحه گروه صنعتی انتخاب	گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان	بانک صنعت و معدن	۱۴۰۰/۰۹/۰۹	۱۴۰۰/۰۹/۱۷	۱۴۰۲/۰۹/۱۷	۲.۵٪	۱۸٪	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت ابرنی تولید اتومبیل سایپا	شرکت ابرنی تولید اتومبیل سایپا	بانک تجارت	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۲/۰۹/۲۴	۳.۰٪	۱۸٪	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰
اوراق سلف موزای استاندارد متانول شرکت پتروشیمی مرجان	شرکت پتروشیمی مرجان	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۲/۰۹/۲۴	۳.۰٪	۱۹٪	۵,۰۰۰	-
اوراق سلف موزای استاندارد متانول شرکت پتروشیمی مرجان	شرکت پتروشیمی مرجان	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	۱۴۰۲/۰۹/۲۴	۳.۰٪	۱۹٪	۵,۰۰۰	-
اوراق اجاره سهام شرکت پتروشیمی تانان فردا (۰۶)	شرکت پتروشیمی تانان فردا	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۰/۱۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۵	۱۴۰۲/۱۰/۱۵	۲.۵٪	۱۸٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق سلف موزای استاندارد متانول شرکت پتروشیمی بوشهر	شرکت پتروشیمی بوشهر	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۰/۲۷	۱۴۰۰/۱۰/۲۷	۱۴۰۲/۱۰/۲۷	۳.۰٪	۱۷.۵٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق سلف موزای استاندارد متانول شرکت پتروشیمی بوشهر	شرکت پتروشیمی بوشهر	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۱۴۰۲/۱۰/۲۵	۳.۰٪	۱۷.۵٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق سلف موزای استاندارد نفت سنگین صحرانی شرکت توسعه نفت و گاز صبا	شرکت توسعه نفت و گاز صبا	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۰/۲۴	۱۴۰۰/۱۰/۲۴	۱۴۰۲/۱۰/۲۴	۳.۰٪	۱۷.۵٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
صکوک اجاره ارفون گستر ۵۱۲-مهاجه ۱۸	ارفون گستر ایلام	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۴.۰٪	۱۸٪	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰
صکوک اجاره ملی ۴۱۲-مهاجه ۱۸	شرکت سرمایه گذاری ملی	وثیقه سهام نزد سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۸٪	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰
اوراق سلف موزای استاندارد متانول شرکت پتروشیمی بوشهر	شرکت پتروشیمی بوشهر	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۴	۳.۰٪	۱۸٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صکوک مرابحه دصید۱۲-مهاجه ۱۸	دکتر عیدینی	بانک کارآفرین	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۵	۳.۰٪	۱۸٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
اوراق صکوک مرابحه کوروش ۳۰۲	شرکت صنایع نفتی کوروش	پرتوی سهام	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۲.۵٪	۱۸٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق اجاره سهام شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۸٪	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
اوراق صکوک مرابحه پاکشو ۵۰۳	شرکت گروه صنعتی پاکشو	بانک سامان	۱۴۰۰/۱۲/۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۱۱	۲.۵٪	۱۸٪	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
اوراق مشارکت بخشی از الویت دوم طرح فاز ۱ خط ۲ قطار شهری کرج	اوراق مشارکت بخشی از الویت دوم طرح فاز ۱ خط ۲ قطار شهری کرج	۵۰٪ سازمان برنامه و بودجه و ۵۰٪ بانک شهر	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴.۰٪	۱۸٪	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰
اوراق مشارکت طرح توسعه اتوبوسرانی شهرداری کرج ۱۴۰۰	اوراق مشارکت طرح توسعه اتوبوسرانی شهرداری کرج ۱۴۰۰	۵۰٪ سازمان برنامه و بودجه و ۵۰٪ بانک شهر	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴.۰٪	۱۸٪	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
اوراق مشارکت طرح توسعه خطوط قطار شهری شهرداری کرج	اوراق مشارکت طرح توسعه و تکمیل خطوط قطار شهری شهرداری کرج	۵۰٪ سازمان برنامه و بودجه و ۵۰٪ بانک شهر	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴.۰٪	۱۸٪	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰
اوراق مشارکت طرح تکمیل اتوبوسرانی شهرداری قم ۱۴۰۰	اوراق مشارکت طرح تکمیل اتوبوسرانی شهرداری قم ۱۴۰۰	۵۰٪ سازمان برنامه و بودجه و ۵۰٪ بانک شهر	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴.۰٪	۱۸٪	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سلف موزای متانول مرجان ۳۱	سلف موزای متانول مرجان ۳۱	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۸٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت دینش سبز گستر	شرکت دینش سبز گستر	بانک شهر	۱۴۰۰/۱۲/۱۷	۱۴۰۰/۱۲/۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۱۷	۳.۰٪	۱۸٪	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت فاران شیمی توسیرکان	شرکت فاران شیمی توسیرکان	بانک خاورمیانه	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۸٪	۵۰۰	۵۰۰
اوراق اجاره شرکت گروه پتروشیمی تانان فردا	شرکت گروه پتروشیمی تانان فردا	وثیقه سهام نزد سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۸٪	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان	شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان	بانک سامان	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۴	۳.۰٪	۱۸٪	۵,۶۰۰	۵,۶۰۰
فرازاده سلف موزای استاندارد برش صادراتی شرکت پتروشیمی کتکان	شرکت پتروشیمی کتکان	تضمین مورد قبول سپرده گذاری	۱۴۰۰/۱۲/۰۹	۱۴۰۰/۱۲/۰۹	۱۴۰۲/۱۲/۰۹	۳.۰٪	۳۰٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صکوک اجاره گلگل ۵۰۹	شرکت صنعتی گل گل گهر	بدون ضامن	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۳.۰٪	۱۹٪	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اجاره دومینو ۱۴۰۲۰۳ (۰۶)	شرکت لیبیات و بستنی دومینو	بانک سامان	۱۴۰۰/۱۲/۰۳	۱۴۰۰/۱۲/۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۰۳	۲.۵٪	۱۸٪	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰
سلف کلوخه سنگت آهن سیرجان ۲	توسعه فراوری و صنایع و معادن سیرجان	تضمین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه	۱۴۰۰/۱۲/۰۴	۱۴۰۰/۱۲/۰۴	۱۴۰۲/۱۲/۰۴	۲.۵٪	۱۸٪	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
اجاره گلریز پلیمیر ۱۴۰۵۱۰۲۶	شرکت گلریز پلیمیر قم	بانک سامان	۱۴۰۰/۱۲/۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۰۶	۲.۵٪	۱۸٪	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
سلف میلگرد آتیه خاورمیانه ۳	شرکت فولاد آتیه خاورمیانه	تضمین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه	۱۴۰۰/۱۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۱/۰۱	۵.۰٪	۱۸٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
مرابحه صاف فیلم کاردان ۵۱۱	شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۱/۱۶	۱۴۰۰/۱۱/۱۶	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	۲.۵٪	۱۸٪	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
صکوک مرابحه خورمیا ۵۱۱	شرکت زلمیاد	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۱/۱۷	۱۴۰۰/۱۱/۱۷	۱۴۰۲/۱۱/۱۷	۳.۰٪	۱۸٪	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰
سلف خودرووات کارا تک کابین	شرکت بهمن موتور	تضمین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه	۱۴۰۰/۱۱/۲۳	۱۴۰۰/۱۱/۲۳	۱۴۰۲/۱۱/۲۳	۵.۰٪	۱۸٪	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
مرابحه فولاد آتیه خاورمیانه ۰۶	شرکت فولاد آتیه خاورمیانه	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۰۶	۱۴۰۰/۱۲/۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۰۶	۲.۵٪	۱۸٪	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	بدون ضامن و با تکلیف بر رتبه اعتباری	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۴	۲.۰٪	۱۸٪	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰
اتومبیل سازی فردا	شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۴	۲.۵٪	۱۸٪	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
اوراق صکوک مرابحه مسجد۶۰۲	شرکت داروسازی دکتر عبیدی	بانک تجارت	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۲.۵٪	۱۸٪	-	-
اوراق شهرداری کرج طرح قطار شهری (مکرج ۵۱۲)	اوراق مشارکت طرح قطار شهری کرج ۱۴۰۱	بانک شهر	۱۳۹۹/۰۶/۲۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲.۵٪	۱۸٪	-	-
صکوک اجاره فولاد ۰۰۶	فولاد مبارکه اصفهان	بدون ضامن و با تکلیف بر رتبه اعتباری	۱۴۰۲/۰۵/۲۲	۱۴۰۲/۰۵/۲۲	۱۴۰۲/۰۵/۲۲	۳.۰٪	۲۳٪	-	-
اوراق صکوک مرابحه سرو۵۰۵	شرکت داروسازی روز دارو	بانک سامان	۱۴۰۲/۰۵/۱۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۵	۴.۰٪	۲۳٪	-	-
اوراق مرابحه اکسپور-اکسپور ۰۷۱	اکسپور-اکسپور	بانک سامان	۱۴۰۲/۰۶/۱۲	۱۴۰۲/۰۶/۱۲	۱۴۰۲/۰۶/۱۲	۲.۵٪	۱۸٪	-	-
شهرداری قم (درج نماد نشده است)	شهرداری قم	بانک شهر	۱۴۰۲/۰۶/۲۷	۱۴۰۲/۰۶/۲۷	۱۴۰۲/۰۶/۲۷	۳.۰٪	۱۸٪	-	-
اوراق مرابحه شرکت طبیعت سبز پارس کهن (طبیعت ۰۶۱)	شرکت طبیعت سبز پارس کهن	بانک تجارت	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲.۵٪	۲۳٪	-	-
اوراق مرابحه شرکت رسندگی و بافندگی پرتیا (پرتیا ۰۶)	شرکت رسندگی و بافندگی پرتیا	بانک تجارت	۱۴۰۲/۰۷/۱۸	۱۴۰۲/۰۷/۱۸	۱۴۰۲/۰۷/۱۸	۲.۵٪	۱۸٪	-	-
اوراق مرابحه عالیفر (عالیفر ۰۷۱)	شرکت عالیفر	بانک سامان	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۲.۵٪	۲۳٪	-	-
اوراق مرابحه شرکت داروسازی آرایشی بهداشتی ایران داروک (داروک ۰۷۱)	شرکت داروسازی آرایشی بهداشتی ایران داروک	بانک سامان	۱۴۰۲/۰۹/۰۴	۱۴۰۲/۰۹/۰۴	۱۴۰۲/۰۹/۰۴	۳.۰٪	۲۳٪	-	-
اوراق مرابحه داروسازی دکتر عبیدی (صعیبه ۰۶۰۹)	شرکت داروسازی دکتر عبیدی	بانک سامان	۱۴۰۲/۰۹/۰۷	۱۴۰۲/۰۹/۰۷	۱۴۰۲/۰۹/۰۷	۲.۵٪	۲۳٪	-	-
جمع									
صندوق های سرمایه گذاری (بازارگردان صندوق های ETF):									
صندوق سرمایه گذاری تجارت شخصی کاردان	تامین سرمایه کاردان	-	-	۱۳۹۹/۱۰/۰۸	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۳۵,۲۳۸	۳۵,۲۳۸
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین)	تامین سرمایه کاردان	-	-	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۲۹,۴۰۰	۱,۵۲۹,۴۰۰
صندوق سرمایه گذاری سپهر سوهدمند سیناد	تامین سرمایه کاردان	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۲۱	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۴۶,۷۵۰	۳۱,۰۵۰
صندوق کیمیاژین کاردان (گنج)	تامین سرمایه کاردان	-	-						

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳۴-۲- بدهی های احتمالی و سایر تعهدات به شرح زیر است:

۳۴-۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. تضامین اعطایی و سایر بدهی های احتمالی به شرح زیر است:

(مبالغ میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک سامان ۳۴-۲-۱-۱
۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	شهرداری مشهد
۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	شهرداری یزد
۵۰۰	۵۰۰	آتیه داده پرداز
۵۰	۵۰	شرکت فرهنگ و توسعه کندو
۲۰	۲۰	رسپینا
۵,۹۲۸,۵۷۰	۵,۹۲۸,۵۷۰	

۳۴-۲-۱-۱- مبالغ و تضامین فوق در راستای ایفای تعهدات در خصوص قرارداد خرید و نگهداری اوراق و بازارگردانی می باشد.

۳۴-۳- دفاتر شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ مورد رسیدگی حسابرسان سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و برگه اعلام بدهی مربوطه ذخایر در دفاتر منظور شده است و برای سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ تاکنون رسیدگی نگردیده است. با توجه به رعایت قوانین مربوطه تعدیل با اهمیتی در خصوص بیمه وجود ندارد.

۳۴-۴- دفاتر شرکت در خصوص مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت از بدو تاسیس تا پایان سال ۱۳۹۵ و سالهای ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و برگ قطعی دریافت شده است. لازم به توضیح است که فعالیت های عملیاتی شرکت مشمول معافیت خدمات ردیف ۹ بند ب ماده ۹ قانون مالیات بر ارزش افزوده بوده لذا مشمول مالیات بر ارزش افزوده نمی باشد. از این رو مدیریت شرکت بدهی با اهمیت در این خصوص متصور نمی باشد.

۳۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تابید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.