

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله)

گزارش حسابرس مستقل

به همراه

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به

۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴



تاریخ: ۱۳۹۵/۰۲/۲۲

شماره: ۰۳۹

گزارش حسابرسی مستقل

به مجمع

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله) - ("صندوق") در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۶ پیوست، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده بر مبنای استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرسی، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش حسابرس مستقل - ادامه صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله)

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و دستورالعمل "اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های مالی صندوق های سرمایه گذاری" را به مجمع صندوق گزارش کند.

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

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر بندهای توضیحی

۵- بر اساس اسناد و مدارک موجود تا تاریخ تهیه این گزارش، چک لیست بررسی موارد عدم رعایت اساسنامه و امیدنامه و سایر مقررات لازم الاجرای سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله (ETF) تهیه نشده است. بنابراین حدود رسیدگی های این مؤسسه بر اساس وظایف حسابرس در اساسنامه صندوق می باشد و ایرادات مشاهده شده طبق چک لیست های رعایت سایر صندوق ها می باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- در رابطه با رعایت مفاد امید نامه و اساسنامه صندوق طی دوره مالی مورد گزارش، موارد زیر مشاهده گردیده است:

۶-۱- رعایت مفاد بند ۲۵ اساسنامه در مورد انتشار خلاصه تمامی تصمیمات مجامع صندوق در روزنامه کثیرالانتشار، در خصوص مجمع مؤسس مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۱ رعایت نگردیده است.

۶-۲- تشریفات برگزاری مجامع صندوق در خصوص دعوت از دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز، سازمان بورس و اوراق بهادار ("سیا") و ارکان صندوق، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع، در خصوص مجمع مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۱ رعایت نگردیده است.

۶-۳- حد نصاب سرمایه گذاری در اوراق بهادار دارای مجوز از طرف سیا حداقل تا ۳۰ درصد از دارایی های صندوق رعایت نگردیده و هم چنین مفاد ماده ۲۶ اساسنامه در خصوص اطلاع رسانی به متولی و حسابرس در رابطه با مورد فوق رعایت نگردیده است.

۶-۴- بارگذاری صورتهای مالی و گزارش عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر روی سایت کدال انجام نگرفته و هم چنین گزارش عملکرد منتهی به تاریخ مذکور نیز با تاخیر بر روی تارنمای صندوق بارگذاری شده است.



گزارش حسابرس مستقل - ادامه
صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (قابل معامله)

۷- مفاد بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۴ سیا در خصوص ارائه اظهارنامه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده بعلت عدم دریافت کد اقتصادی صندوق رعایت نگردیده است.

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

۹- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفت و مورد با اهمیتی مشاهده نگردید.

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

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص لازم به توضیح است که با توجه به مفاد امیدنامه صندوق های سرمایه گذاری مشترک مصوب سبامینی بر عدم امکان استخدام نیروی انسانی و ایجاد واحدهای سازمانی مستقل در ساختار صندوق های سرمایه گذاری، اجرای مفاد دستورالعمل فوق از جمله تشکیل واحد مبارزه با پولشویی، برقراری برنامه های آموزشی و ابلاغ دستورالعمل اجرایی به کارکنان بر عهده مدیریت صندوق می باشد. که با توجه به عدم شروع حسابرسی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مدیر صندوق، امکان اظهارنظر در این مورد در حال حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی
امیر حسین ظهرازی
کد عضویت ۸۳۱۲۸۵

عبدالحسین رهبری
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

BIYAT RAYAN & CO
بیات رایان
حسابداران رسمی
CERTIFIED ACCOUNTANTS

تاریخ: ۲۲ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵



صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آفتاب کوثر

صورت‌های مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

صورت‌های مالی

منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

باسلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد) مربوط به دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ 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 میگردد.

شماره صفحه

۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۷	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸-۱۱	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد) بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها درآینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش بینی نمود، می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۳۰ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

باسپاس

امضاء

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

شماره ثبت: ۳۱۹۷۷۳۳۳

مدیر

آقای امیر تقی خان تجربی

آقای فریدون زارعی

شخص حقوقی

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی

شرکت سبذگردان کاریزما

ارکان صندوق

مدیر صندوق

متولی صندوق

شرکت سبذگردان کاریزما

شماره ثبت: ۲۰۱۱۳۶

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

صورت خالص دارایی ها

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال		
۷۹۷,۸۰۷,۷۳۷	۵	حسابهای دریافتی
۱۱۳,۶۶۵,۰۷۷	۶	سایر دارایی ها
۳۳۴,۲۱۴,۰۷۱,۳۴۷	۷	موجودی نقد
<u>۳۳۵,۱۲۵,۵۴۴,۱۶۱</u>		جمع دارایی ها
		بدهی ها
۸۲,۱۳۷,۵۱۴	۸	پرداختی به ارکان صندوق
۵۳,۲۸۴,۲۵۲	۹	سایر حساب های پرداختی و ذخایر
<u>۱۳۵,۴۲۱,۷۶۶</u>		جمع بدهی ها
<u>۳۳۴,۹۹۰,۱۲۲,۳۹۵</u>	۱۰	خالص دارایی ها
<u>۳۲,۷۸۴,۰۴۴</u>		تعداد واحدهای سرمایه گذاری
<u>۱۰,۳۱۸</u>		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری-ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)
صورت سود (زیان) و گردش خالص داراییها
برای دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	درآمدها:
ریال		
۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۲	۱۱	درآمد سود سیرده و گواهی سپرده بانکی
۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۲		جمع درآمدها:
		هزینه ها:
(۷۵,۳۳۷,۱۷۲)	۱۲	هزینه کارمزد ارکان
(۶۰,۸۱۶,۵۱۷)	۱۳	سایر هزینه ها
(۱۳۶,۱۵۳,۶۸۹)		جمع هزینه ها
۷,۱۴۹,۷۰۲,۳۹۵		سود خالص
۲,۵۷٪		بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱
۲,۱۳٪		بازده سرمایه گذاری پایان دوره ^۲

صورت گردش خالص داراییها دوره منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
تعداد واحد سرمایه گذاری		ریال
۰		۰
۳۲۷,۸۴۰,۴۲۰,۰۰۰		۳۲,۷۸۴,۰۴۲
۰		۰
۷,۱۴۹,۷۰۲,۳۹۵		۰
۳۳۴,۹۹۰,۱۲۲,۳۹۵		۳۲,۷۸۴,۰۴۲

خالص داراییها (واحد های سرمایه گذاری) در ابتدای دوره
 واحدهای سرمایه گذاری عادی صادر شده طی دوره
 واحدهای سرمایه گذاری عادی ابطال شده طی دوره
 سود (زیان) خالص
 خالص داراییها (واحد های سرمایه گذاری) در پایان دوره

سود خالص
 بازده میانگین سرمایه گذاری^۱ = میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص
 بازده سرمایه گذاری پایان سال^۲ = خالص داراییهای پایان دوره

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق:

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد) که صندوق سرمایه گذاری قابل معامله محسوب می شود، در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۷ تحت شماره ۳۷۶۴۸ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری استان تهران و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۰ تحت شماره ۱۱۴۰۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است همچنین طبق مجوز تأسیس و فعالیت اخذ شده از سازمان از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت صندوق از تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۸ شروع شده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آنها به خرید اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده ها و گواهی های سپرده بانکی به منظور کاهش ریسک سرمایه گذاری، بهره گیری از صرفه جویی های ناشی از مقیاس و تأمین منافع سرمایه گذاران است. مدت فعالیت صندوق، به موجب ماده ۵ اساسنامه از تاریخ ثبت به مدت نامحدود است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع میرداماد، کوچه قبادیان، پلاک ۳۳، طبقه همکف واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر مطابق با ماده ۵۶ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس www.aaketf.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری:

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد) از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱ مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. مجمع صندوق با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رأی صندوق تشکیل شده و رسمیت می یابد در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی	۱۰,۰۰۰	۰.۵%
۲	شرکت مالی اعتباری کوثر	۱,۹۹۰,۰۰۰	۹۹.۵%

۲-۲ مدیر صندوق، شرکت مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۴ با شماره ثبت ۳۹۷۶۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع میرداماد، کوچه قبادیان، پلاک ۳۳، طبقه همکف تلفن: ۰۲۱-۸۶۰۸۳۲۷۹

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۳- **متولی صندوق**، شرکت سیدگردان کاربما (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۴ به شماره ثبت ۴۰۱۱۳۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۲۱۹۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران، خیابان بهشتی، بین بخارست و خالد اسلامی، شماره ۲۸۳، ساختمان نگین آزادی.

۲-۴- **بازارگردان**، بازارگردان صندوق موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۶ با شماره ثبت ۴۳۴۲۵۹ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۴۹۵۸۲ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی بازارگردان عبارت است از تهران، بلوار کشاورز، ابتدای خیابان وصال شیرازی، شماره ۱۲۱.

۲-۵- **حسابرس صندوق**، موسسه حسابرسی بیات رایان است که در تاریخ ۱۳۵۷/۰۲/۰۷ به شماره ثبت ۱۹۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران، خیابان مطهری، بین کوه نور و دریای نور، شماره ۳۳۱.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی:

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزشهای جاری در تاریخ ترازنامه تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری:

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار (شامل انواع اوراق بهادار) در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می گردد.

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق ساز و کار باخرید آنها توسط ضامن، تعیین می شود.

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۲-۴-۱- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی بطور روزانه یا توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه میگردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس میشود.

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه:

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح زیر محاسبه و در حسابها ثبت می شود:

شرح نحوه محاسبه هزینه	عنوان هزینه
معادل پنج در هزار (۰/۰۰۵) وجوه جذب شده در پذیرش نویسی اولیه تا سقف ۱۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق.	هزینه های تأسیس
حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق.	هزینه های برگزاری مجامع صندوق
دو در هزار (۰/۰۰۲) از متوسط ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق موضوع بند ۲-۲-۱ امیدنامه نمونه مربوطه و ۱۰ درصد از مابه التفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده بانکی یا حسابهای سرمایه گذاری بانکها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده.	کارمزد مدیر
سالانه پنج در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه خالص ارزش دارایی های صندوق و حداقل ۱۵۰ میلیون ریال و حداکثر ۲۰۰ میلیون ریال است.	کارمزد متولی
سالانه ۲ در هزار (۰/۰۰۲) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق.	کارمزد بازارگردان
سالانه مبلغ ثابت ۱۵۰ میلیون ریال	حق الزحمه حسابرس
معادل یک در هزار (۰/۰۰۱) خالص ارزش دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.	حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق برای مدیر
معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد. با عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.	حق پذیرش و عضویت در کانون ها
هزینه های دسترسی به نرم افزار، ترنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه های دسترسی به نرم افزار، ترنما و خدمات پشتیبانی آنها

* کارمزد مدیر، متولی و بازارگردان روزانه براساس ارزش اوراق بهادار با ارزش خالص دارایی های روز کاری قبل بر اساس قیمت های پایانی و سود علی الحساب دریافتی سپرده های بانکی در روز قبل محاسبه می شود. اشخاص پادشده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی کنند.

** به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{0/001}{n \times 365}$ هر یک در خالص ارزش دارایی های صندوق در پایان روز

قبل در حسابها، ذخیره می شود. N، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد.

هر زمان ذخیره صندوق به ۰/۱ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق با نرخ های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب های صندوق متوقف می شود. هرگاه در روزهای بعد از توقف محاسبه یاد شده در اثر افزایش قیمت دارایی ها ذخیره ثبت شده کفایت نکند، امر ذخیره سازی به شرح یاد شده ادامه می یابد.

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، بازارگردان هر سه ماه یک بار به میزان ۹۰٪ قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب ها منعکس می شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه میشود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش داراییهای مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق ماده ۱۴ اساسنامه صندوق ارزش روز داراییهای صندوق برابر با قیمت ابطال واحد های سرمایه گذاری است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
تزیل شده	تفاوت ارزش اسمی و مبلغ تزیل شده	نرخ تزیل	تزیل نشده
ریال	ریال	درصد	ریال
۷۹۷,۸۰۷,۷۳۷	-	۲۲	۷۹۷,۸۰۷,۷۳۷
۷۹۷,۸۰۷,۷۳۷	-		۷۹۷,۸۰۷,۷۳۷

نود دریافتی سیرده های بانکی
جمع

۶- سایر دارایی ها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و... میباشد که تا تاریخ تهیه صورت خلاص داراییها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد به طور روزانه مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۵ سال و مدت زمان استهلاك مخارج برگزاری مجامع از زمان ایجاد تا پایان همان سال می باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
مانده در ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاك طی دوره	مانده در پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۵۰,۸۹۲,۱۰۵	۵۰,۸۹۲,۱۰۸	(۳)
-	۱۱۴,۲۱۷,۰۰۰	۷۵۱,۹۲۰	۱۱۳,۶۶۵,۰۸۰
-	-	-	-
-	-	-	-
-	۱۶۵,۳۰۹,۱۰۵	۵۱,۶۲۴,۰۲۸	۱۱۳,۶۶۵,۰۷۷

مخارج نرم افزار
مخارج تأسیس
مخارج عضویت در کانون ها
مخارج برگزاری مجامع
جمع

* مخارج فوق به ترتیب عبارتند از: مبلغ ۵۰,۸۹۲,۱۰۵ ریال جهت مخارج نرم افزار و آیدمان از تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۸ تا پایان ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ و مبلغ ۱۱۴,۲۱۷,۰۰۰ ریال جهت مخارج تأسیس میباشد

۷- موجودی نقد

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	
۶,۴۸۸,۰۶۸,۴۴۷	موسسه مالی اعتباری کوثر- ۱۷۱۱۰۰۱۴۰/۱۱
۲۰,۰۰۰	موسسه مالی اعتباری کوثر- ۳۱۷۴۱۱۰۰۳۱۰/۲۹
۳۳۷,۷۲۵,۹۸۳,۰۰۰	موسسه مالی اعتباری کوثر- ۱۷۱۱۰۰۰۶۸/۲۲
۳۳۴,۲۱۴,۰۷۱,۴۴۷	جمع

صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر (آکورد)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸- بدهی به ارکان

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	
۳۰,۰۰۰	کارمزد مدیر
۲۱,۹۲۶,۳۳۷	کارمزد بازارگردان
۵۲,۸۱۵,۸۳۷	کارمزد متولی
۵,۲۷۵,۲۲۰	حق الزحمه حسابرس
<u>۸۲,۱۳۷,۵۱۴</u>	جمع

۵ مطابق تبصره ۲ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد تحقق یافته مدیر، متولی و بازارگردان صندوق هر سه ماه یکبار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است و باقی مانده در پایان سال پرداخت می گردد.

۹- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۵۰,۸۹۲,۱۰۵	تأسیس و نگهداری
۲,۳۹۲,۱۴۷	ذخیره تصفیه
<u>۵۳,۲۸۴,۲۵۲</u>	مجموع

۱۰- خالص دارایی ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	
۳۱۴,۵۵۴,۱۲۲,۳۹۵	۳۰,۷۸۴,۰۴۲	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۴۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
<u>۳۳۴,۹۹۰,۱۲۲,۳۹۵</u>	<u>۳۲,۷۸۴,۰۴۲</u>	خالص دارایی ها



صندوق سرمایه گذاری آرمان آئی کوثر (اکورد)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سود خالص	هزینه توزیع	سود	نرخ سود	مبلغ سیرده/اسمی گواهی سیرده بانکی	تاریخ	تاریخ	شماره حساب
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال			
۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۴	۰	۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۴	۲۴٪	۳۲۷,۷۲۵,۹۸۳,۰۰۰	نامحدود	۱۳۹۲/۰۲/۰۱	۱۷۱۱۰۰۰۶۸۳۳
۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۴	۰	۷,۲۸۵,۸۵۶,۰۸۴		۳۲۷,۷۲۵,۹۸۳,۰۰۰			

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۱- سود سیرده و گواهی سیرده بانکی

سیرده بانکی
 مورسه مالی اعتباری کوثر
 جمع

۱۲- هزینه کارمزد اکران

مدیر صندوق
 بازارگردان صندوق
 متول صندوق
 حسابرس صندوق
 جمع

۱۳- سایر هزینه ها

ریال
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۳,۱۹۴,۶۳۰
۱۱,۱۷۹,۹۵۹
۷۵۱,۹۲۰
۲۶,۶۹۰,۰۰۰
۶,۰۸۱,۵۱۷

هزینه نظیفه
 هزینه مالیات ارزش افزوده
 هزینه تبلیص
 هزینه آموختن نرم افزار
 جمع



صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی کوثر(آکورد)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۱۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ ترازنامه ، صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			نوع وابستگی	اشخاص وابسته
درصدمتلك	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحد های سرمایه گذاری		
۰.۰۴	۱۰,۰۰۰	ممتاز	مدیر و موسس صندوق	مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی
۶.۰۷	۱,۹۹۰,۰۰۰	ممتاز	بازارگردان و موسس صندوق	موسسه اعتبار کوثر مرکزی
۱.۶۲	۵۲۲,۱۸۵	عادی	بازارگردان و موسس صندوق	موسسه اعتبار کوثر مرکزی

۱۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های همراه نبوده ، وجود نداشته است.

