



کاردان

شرکت تأمین سرمایه کاردان

امیدنامه پذیرش و درج

تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)

در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

| | |
|---|---|
| شماره و تاریخ ثبت: | ثبت شده به شماره ۴۴۸۲۷۱ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ |
| محل ثبت: | تهران |
| تاریخ تهیه امیدنامه: | خرداد ۱۴۰۲ |
| شماره و تاریخ ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار: | ثبت شده به شماره ۱۱۲۲۱ تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۴ |
| موضوع فعالیت: | مطابق با فصل اول امیدنامه (صفحه‌های ۱۵ و ۱۶) عبارت‌است از: پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه در حد امکانات مالی خود یا از طریق تشکیل سندیکا با سایر نهادهای مشابه. |
| مشاور پذیرش: | شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید (سهامی خاص) |
| سهامداران عمده: | بانک تجارت (سهامی عام) دارنده ۳۱/۳ درصد از سهام کل شرکت. بانک سامان (سهامی عام) دارنده ۳۲/۳ درصد از سهام کل شرکت. |
| تعداد سهام در عرضه اولیه: | ۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، معادل ۱۵ درصد از کل سهام شرکت. |
| نوع و ارزش اسمی اوراق بهادار: | سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی. |
| کارگزار عرضه کننده: | کارگزاری مفید، کارگزاری بانک تجارت، کارگزاری بانک سامان. |
| تاریخ درج: | ۱۴۰۲/۰۳/۱۷ |

برای مشاهده اطلاعات عوامل ریسک که می‌تواند مورد توجه سرمایه‌گذاران بالقوه قرار گیرد، لطفاً سرفصل عوامل ریسک را که در صفحه ۸۱ آمده است، ملاحظه نمایید.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

امیرالمومنین علیه السلام:

حُسْنُ التَّدْبِيرِ يَنْمِي قَلِيلَ الْمَالِ وَشَوْءُ التَّدْبِيرِ يَفْنِي كَثِيرَهُ

حُسن تدبیر، مال اندک را افزایش می‌دهد و سوء تدبیر، مال فراوان را نابود می‌کند.





بیانیه‌های مسئولیت و سلب دعاوی

۱. بیانیه‌های مسئولیت

۱/۱. این امیدنامه توسط هیئت مدیره، مشاور پذیرش شرکت و کارگزاران عرضه‌کننده تهیه و تصویب شده است و آن‌ها منفرداً و جمعاً مسئولیت درستی اطلاعات مندرج در آن را به لحاظ نبود هرگونه خطا یا انحراف با اهمیت تأیید می‌کنند. هیئت مدیره شرکت بدین وسیله مسئولیت کامل ارقام پیش‌بینی شده در این امیدنامه را می‌پذیرد و تأیید می‌کند که سود، جریان‌های نقدی و بودجه‌های پیش‌بینی شده مبتنی بر مفروضات واقع‌بینانه است.

۱/۲. مشاور پذیرش تأیید می‌نماید که امیدنامه‌ی حاضر افشای درست و کاملی از کلیه‌ی واقعیات مربوط به عرضه‌ی عمومی را به دست می‌دهد و هر نوع سود، جریان‌های نقدی و بودجه پیش‌بینی شده که مسئولیت آن‌ها به عهده هیئت مدیره است برای درج در امیدنامه توسط حسابداران رسمی بررسی اجمالی شده است.

۲. بیانیه‌های سلب دعاوی

۲/۱. هیئت پذیرش اوراق بهادار، پذیرش سهام این شرکت در فهرست نرخ‌های بورس اوراق بهادار تهران را تصویب نموده است و این تصویب به معنی توصیه مشارکت سرمایه‌گذاران بالقوه در عرضه‌ی عمومی نیست.

۲/۲. بورس اوراق بهادار تهران هیچ‌گونه مسئولیتی را در برابر صحت و کفایت اطلاعات افشا شده توسط شرکت و محتوای امیدنامه ندارد و هرگونه مسئولیتی را در مورد درستی و کامل بودن آن را از خود سلب می‌نماید و به طور صریح و روشن هر نوع مسئولیتی را در برابر هر نوع ضرر ناشی از اتکا به تمام یا بخشی از این امیدنامه را از خود سلب می‌نماید. سرمایه‌گذاران باید به ارزیابی خودشان از شناخت مزیت‌ها و ریسک‌های سرمایه‌گذاران شرکت اتکا نمایند و در زمان سرمایه‌گذاری باید به هنگام بروز هرگونه شک و تردید، بلافاصله با کارگزار، مشاور پذیرش، حسابرس و دیگر مشاوران حرفه‌ای مشاوره نمایند.





تعاریف

۱. **شرکت تامین سرمایه:** شرکتی است که به عنوان واسطه بین ناشر اوراق بهادار و عامه سرمایه‌گذاران فعالیت می‌کند و میتواند فعالیت‌های کارگزاری، معامله‌گری، بازارگردانی، مشاوره، سبدگردانی، پذیره‌نویسی، تعهدپذیره‌نویسی و فعالیت‌های مشابه را با اخذ مجوز از «سازمان» انجام دهد.
۲. **سازمان:** منظور سازمان بورس و اوراق بهادار است.
۳. **ناشر:** شخص حقوقی است که اوراق بهادار را به نام خود منتشر می‌کند.
۴. **صندوق سرمایه‌گذاری:** نهادی مالی است که فعالیت اصلی آن سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار می‌باشد و مالکان آن به نسبت سرمایه‌گذاری خود، در سود و زیان صندوق شریک می‌باشند.
۵. **ارکان صندوق:** منظور مجمع صندوق و ارکان اجرایی شامل مدیر و مدیر ثبت صندوق، ارکان نظارتی شامل متولی و حسابرس صندوق و ارکان تضمین‌کننده شامل ضامن نقدشوندگی صندوق است.
۶. **مدیر صندوق:** منظور شخص حقوقی است به تأیید سازمان و بر اساس مقررات توسط مجمع صندوق انتخاب می‌شود.
۷. **بازارگردان:** کارگزار / معامله‌گری است که با اخذ مجوز لازم با تعهد به افزایش نقدشوندگی و تنظیم عرضه و تقاضای اوراق بهادار معین و تحدید دامنه نوسان قیمت آن، به داد و ستد آن اوراق می‌پردازد.
۸. **تعهدپذیره نویسی:** تعهد شخص ثالث برای خرید اوراق بهاداری که ظرف مهلت پذیره نویسی به فروش نرسد.
۹. **اطلاعات نهانی:** هرگونه اطلاعات افشاء نشده برای عموم که بطور مستقیم و یا غیرمستقیم به اوراق بهادار، معاملات یا ناشر آن مربوط می‌شود و در صورت انتشار بر قیمت و یا تصمیم سرمایه‌گذاران برای معامله اوراق بهادار مربوط تأثیر می‌گذارد.





فهرست مطالب

| | |
|----|---|
| ۷ | مقدمه..... |
| ۱۱ | چکیده امیدنامه..... |
| ۱۱ | خلاصه ریسک‌های شرکت..... |
| ۱۲ | کفایت سرمایه:..... |
| ۱۳ | نحوه‌ی استفاده از عواید عرضه‌ی عمومی:..... |
| ۱۳ | بررسی اجمالی صنعت..... |
| ۱۴ | فصل اول، معرفی شرکت..... |
| ۱۴ | تاریخچه شرکت..... |
| ۱۴ | قوانین و مقررات خاص حاکم بر شرکت:..... |
| ۱۵ | موضوع فعالیت..... |
| ۱۶ | سرمایه و سهامداران..... |
| ۱۶ | سرمایه..... |
| ۱۷ | سهامداران..... |
| ۱۷ | ترکیب سهامداران و تغییرات آن طی سه سال اخیر..... |
| ۱۸ | برنامه‌های آتی افزایش سرمایه باتوجه به طرحها و برنامه‌های شرکت..... |
| ۱۹ | ساختارها و تشکیلات..... |
| ۱۹ | ساختار سازمانی..... |
| ۲۳ | اعضای هیئت مدیره و مدیران شرکت..... |
| ۲۸ | ساختار نیروی انسانی..... |
| ۲۸ | ارتباط با شرکت..... |
| ۲۹ | فصل دوم، معرفی صنعت..... |
| ۲۹ | جایگاه فعلی صنعت..... |
| ۲۹ | وضعیت صنعت در جهان..... |
| ۳۳ | وضعیت صنعت در ایران..... |
| ۳۶ | تأمین مالی در بازار سرمایه ایران..... |
| ۴۰ | مدیریت دارایی در بازار سرمایه..... |
| ۴۴ | چشم انداز آتی صنعت..... |
| ۴۴ | عوامل اصلی موفقیت در صنعت..... |
| ۴۴ | موانع ورود به صنعت..... |
| ۴۵ | راهبردهای شرکت..... |
| ۴۵ | توصیف راهبردهای شرکت..... |
| ۴۵ | مزیت‌های رقابتی..... |





| | |
|-----|--|
| ۴۶ | دسترسی به نیروی کار ماهر |
| ۴۶ | ارتباط با مراکز تحقیقاتی |
| ۴۶ | استمرار مزیت‌های رقابتی |
| ۴۷ | نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها |
| ۴۸ | معرفی خدمات |
| ۴۸ | درآمد ارائه خدمات |
| ۴۸ | تعهد پذیره نویسی |
| ۷۰ | نحوه قیمت‌گذاری خدمات |
| ۷۲ | بازار خدمات و رقبا |
| ۷۵ | قوانین و مقررات حاکم بر ارائه خدمات و محدودیت ارائه خدمات |
| ۷۷ | استراتژی و ابزارهای اصلی بازاریابی |
| ۷۷ | قراردادهای مهم |
| ۸۱ | ریسک‌ها |
| ۸۶ | حوزه‌های اصلی رقابت |
| ۸۸ | فصل سوم، اطلاعات مالی |
| ۸۸ | اهم رویه های حسابداری |
| ۸۸ | مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی |
| ۸۸ | شناسایی درآمدها |
| ۸۸ | سرمایه‌گذاری‌ها |
| ۸۹ | مدیریت دارایی و سبدگردانی |
| ۸۹ | تسعیر ارز |
| ۸۹ | دارایی ثابت مشهود |
| ۹۰ | دارایی‌های نامشهود |
| ۹۰ | زیان کاهش دارایی‌ها |
| ۹۰ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ۹۰ | تأثیر تغییرات در رویه‌های حسابداری طی ۲ سال بر وضعیت مالی شرکت |
| ۹۱ | صورت سود (زیان) |
| ۹۱ | اطلاعات صورت سود (زیان) سه سال مالی اخیر |
| ۹۱ | نکات قابل توجه صورت سود(زیان) |
| ۹۳ | سیاست تقسیم سود |
| ۹۴ | صورت وضعیت مالی |
| ۹۴ | صورت وضعیت مالی شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۸-۱۴۰۱ |
| ۹۵ | صورت تغییرات در حقوق مالکانه |
| ۹۶ | دارایی‌های ثابت |
| ۹۶ | سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت |
| ۹۸ | دریافتی‌های کوتاهمدت |
| ۱۰۱ | سرمایه‌گذاری‌های کوتاهمدت |



| | |
|----------|--|
| ۱۰۲..... | پرداختنی‌های کوتاه‌مدت |
| ۱۰۳..... | پرداختنی‌های بلندمدت |
| ۱۰۴..... | کفایت سرمایه |
| ۱۰۵..... | مجوزهای ارائه خدمات |
| ۱۰۵..... | اطلاعات آتی |
| ۱۰۵..... | پیش‌بینی سود هر سهم دوره جاری |
| ۱۰۵..... | پیش‌بینی سود هر سهم سه سال آتی |
| ۱۰۶..... | صورت‌های مالی پیش‌بینی شده سه سال آینده |
| ۱۱۱..... | نقدینگی و منابع سرمایه ای |
| ۱۱۱..... | صورت جریان وجه نقد شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۸-۱۴۰۱ |
| ۱۱۱..... | تجزیه و تحلیل نوسانات با اهمیت جریان‌ات نقدی طی سه سال گذشته |
| ۱۱۲..... | پیش‌بینی شرکت برای تأمین منابع سرمایه‌ای جهت فعالیت‌های عملیاتی طی سال آتی |
| | خلاصه‌ای از تسهیلات مالی دریافتی کوتاه‌مدت و بلندمدت به همراه محل تأمین و مصرف وجوه، نرخ بهره و سررسید |
| ۱۱۲..... | طرح‌های توسعه ای |
| ۱۱۳..... | نسبت‌های مالی |
| ۱۱۴..... | وضعیت مالیاتی شرکت |
| ۱۱۵..... | اشخاص وابسته |
| ۱۱۵..... | معاملات با اشخاص وابسته |
| ۱۱۷..... | مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته |
| ۱۱۸..... | فعالیت سبذگردانی |
| ۱۲۲..... | فصل چهارم، پذیرش در بورس و عرضه سهام |
| ۱۲۲..... | فرآیند پذیرش |
| ۱۲۲..... | اقدامات انجام شده |
| ۱۲۲..... | شرایط پذیرش و نحوه احراز آن |
| ۱۲۷..... | نکات قابل توجه در زمان درج |
| ۱۲۷..... | سیستم مالی و گزارشگری شرکت |
| ۱۲۸..... | تعهدات و بدهی‌های احتمالی شرکت |
| ۱۳۲..... | دعای حقوقی له یا علیه شرکت |
| ۱۳۲..... | رویدادهای مهم بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه امیدنامه |
| ۱۳۲..... | نکات مهم گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت |
| ۱۳۷..... | عرضه سهام شرکت در بورس |
| ۱۳۷..... | جزئیات عرضه عمومی |
| ۱۳۷..... | مشاور پذیرش و کارگزار عرضه کننده |
| ۱۴۲..... | تعهدات سهامدار عمده |
| ۱۴۹..... | تعهدات شرکت |
| ۱۶۷..... | تأییدیه متقاضی و مشاور پذیرش |





فهرست جداول

| | | |
|---------|---|----|
| جدول ۱ | خلاصه اطلاعات مالی (مبالغ به میلیون ریال) | ۱۲ |
| جدول ۲ | خلاصه نسبت‌های مالی شرکت | ۱۲ |
| جدول ۳ | نسبت‌های کفایت سرمایه | ۱۲ |
| جدول ۴ | مجوزهای اخذ شده توسط شرکت | ۱۴ |
| جدول ۵ | ترکیب سهامداران | ۱۷ |
| جدول ۶ | ترکیب سهامداران در ۳ سال اخیر | ۱۷ |
| جدول ۷ | اعضای کمیته حسابرسی | ۲۰ |
| جدول ۸ | اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات | ۲۱ |
| جدول ۹ | اعضای کمیته مدیریت ریسک | ۲۲ |
| جدول ۱۰ | مشخصات اعضای کمیته سیاستگذاری و مدیریت ریسک صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۲ |
| جدول ۱۱ | اعضای هیئت مدیره | ۲۳ |
| جدول ۱۲ | روزمه اعضای هیئت مدیره | ۲۳ |
| جدول ۱۳ | تغییرات اعضای هیئت مدیره در سال‌های اخیر | ۲۵ |
| جدول ۱۴ | عضویت اعضای هیئت مدیره در سایر شرکت‌ها | ۲۷ |
| جدول ۱۵ | ترکیب نیروی انسانی بر حسب تحصیلات | ۲۸ |
| جدول ۱۶ | ترکیب کارمزد صنعت تأمین سرمایه بر حسب خدمات ارائه شده (مبالغ به میلیون) | ۳۲ |
| جدول ۱۷ | ترکیب کارمزد صنعت تأمین سرمایه بر حسب بخش‌های اقتصادی (مبالغ به میلیون دلار) | ۳۲ |
| جدول ۱۸ | مشخصات شرکت‌های تأمین سرمایه در بازار مالی ایران | ۳۴ |
| جدول ۱۹ | وضعیت سرمایه شرکت‌های تأمین سرمایه (میلیون ریال) | ۳۵ |
| جدول ۲۰ | مجوزهای شرکت‌های تأمین سرمایه در بازار مالی ایران | ۳۵ |
| جدول ۲۱ | مقایسه عملکرد شرکت‌های تأمین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱ (میلیارد ریال) | ۳۶ |
| جدول ۲۲ | مقایسه نسبت‌های مالی شرکت‌های تأمین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱ | ۳۶ |
| جدول ۲۳ | ارزش جذب و تجهیز منابع به تفکیک سرمایه‌ای و بدهی ۱۳۹۸-۱۴۰۱ (میلیارد ریال) | ۳۷ |
| جدول ۲۴ | ارزش تأمین مالی از طریق انتشار اوراق بدهی به تفکیک ماهیت ناشر ۱۴۰۰-۱۴۰۱ (مبالغ به میلیارد ریال) | ۳۸ |
| جدول ۲۵ | ارزش مانده اوراق بدهی منتشره به تفکیک نوع ناشر و اوراق بدهی ۱۴۰۰-۱۴۰۱ (میلیارد ریال) | ۳۹ |
| جدول ۲۶ | ارزش بازار صندوق‌های قابل معامله در بازار سرمایه ۱۳۹۹-۱۴۰۱ (میلیارد ریال) | ۴۰ |
| جدول ۲۷ | نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها | ۴۷ |
| جدول ۲۸ | اروند و ترکیب درآمدهای عملیاتی (میلیون ریال) | ۴۸ |
| جدول ۲۹ | قراردادهای خدمات مشاوره عرضه اوراق بهادار | ۴۹ |
| جدول ۳۰ | سهم بازار کاردان از کل اوراق منتشر شده در بازه زمانی ۱۴۰۰ (میلیارد ریال) | ۵۲ |
| جدول ۳۱ | خدمات تعهد پذیرهنویسی و بازارگردانی اوراق در بازه زمانی ۱۳۹۲ - ۱۴۰۱ | ۵۲ |
| جدول ۳۲ | بازارگردانی صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله | ۵۵ |
| جدول ۳۳ | نحوه محاسبه کارمزد ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۵۶ |
| جدول ۳۴ | صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت | ۵۹ |



| | |
|-----|---|
| ۵۹ | جدول ۱۳۵ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ |
| ۶۰ | جدول ۳۶ خلاصه وضعیت صندوق سهام بزرگ کاردان |
| ۶۱ | جدول ۳۷ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان |
| ۶۱ | جدول ۳۸ آخرین وضعیت صندوق تجارت شاخصی |
| ۶۳ | جدول ۳۹ خلاصه وضعیت صندوق درآمد ثابت کاردان |
| ۶۳ | جدول ۴۰ خلاصه وضعیت صندوق درآمد ثابت کاردان |
| ۶۴ | جدول ۴۱ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت |
| ۶۴ | جدول ۴۲ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت نگین |
| ۶۴ | جدول ۴۳ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا زرین کاردان |
| ۶۵ | جدول ۴۴ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا |
| ۶۵ | جدول ۴۵ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری رشد سامان |
| ۶۶ | جدول ۴۶ خلاصه وضعیت صندوق رشد سامان |
| ۶۶ | جدول ۴۷ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان |
| ۶۷ | جدول ۴۸ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان |
| ۶۸ | جدول ۴۹ برخی از مشتریان خدمات مشاور پذیرش و ارزش‌گذاری |
| ۷۰ | جدول ۵۰ کارمزد تصدی ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری |
| ۷۲ | جدول ۵۱ مشتریان عمده متعهد پذیره نویسی |
| ۷۳ | جدول ۵۲ مشتریان عمده خدمات بازارگردانی |
| ۷۴ | جدول ۵۳ سهم بازار کاردان از دارایی تحت مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (میلیارد ریال) |
| ۷۵ | جدول ۵۴ مقایسه ترکیب درآمدی شرکت‌های تأمین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱ |
| ۷۷ | جدول ۵۵ قراردادهای مهم کاردان |
| ۸۹ | جدول ۵۶ نرخ و روش مستهلک نمودن دارایی‌های مشهود |
| ۹۰ | جدول ۵۷ نرخ و روش محاسبه استهلاك دارایی‌های نامشهود |
| ۹۱ | جدول ۵۸ صورت سود و زیان در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ |
| ۹۱ | جدول ۵۹ ترکیب درآمدهای عملیاتی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ |
| ۹۲ | جدول ۶۰ روند هزینه‌های عملیاتی بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ |
| ۹۳ | جدول ۶۱ روند تقسیم سود |
| ۹۴ | جدول ۶۲ صورت وضعیت مالی |
| ۹۵ | جدول ۶۳ صورت تغییرات در حقوق مالکانه در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ |
| ۹۶ | جدول ۶۴ وضعیت دارایی‌های ثابت |
| ۹۷ | جدول ۶۵ روند و ترکیب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت |
| ۹۸ | جدول ۶۶ سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری |
| ۹۸ | جدول ۶۷ دریافتی‌های کوتاه مدت (میلیون ریال) |
| ۱۰۱ | جدول ۶۸ سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (میلیون ریال) |
| ۱۰۲ | جدول ۶۹ پرداختی‌های کوتاه مدت |
| ۱۰۳ | جدول ۷۰ پرداختی‌های بلندمدت (میلیون ریال) |





| | |
|----------|--|
| ۱۰۴..... | جدول ۷۱ نسبت‌های کفایت سرمایه (مبالغ به میلیون ریال) |
| ۱۰۵..... | جدول ۷۲ مجوزهای ارائه خدمات |
| ۱۰۵..... | جدول ۷۳ پیش‌بینی سود هر سهم |
| ۱۰۵..... | جدول ۷۴ پیش‌بینی سود هر سهم برای ۳ سال آتی |
| ۱۰۶..... | جدول ۷۵ مفروضات کارمزد |
| ۱۰۷..... | جدول ۷۶ پیش‌بینی درآمد ارائه خدمات (میلیون ریال) |
| ۱۰۷..... | جدول ۷۷ پیش‌بینی صورت سود(زیان) برای سه سال آتی (میلیون ریال) |
| ۱۰۸..... | جدول ۷۸ پیش‌بینی صورت وضعیت مالی برای سه سال آتی (میلیون ریال) |
| ۱۰۹..... | جدول ۷۹ پیش‌بینی صورت تغییرات حقوق مالکانه |
| ۱۱۰..... | جدول ۸۰ پیش‌بینی صورت جریان وجه نقد (میلیون ریال) |
| ۱۱۱..... | جدول ۸۱ صورت جریان وجه نقد (میلیارد ریال) |
| ۱۱۲..... | جدول ۸۲ پیش‌بینی تامین منابع سرمایه‌ای |
| ۱۱۳..... | جدول ۸۳ نسبت‌های مالی |
| ۱۱۵..... | جدول ۸۴ معامله با اشخاص وابسته |
| ۱۱۷..... | جدول ۸۵ مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته |
| ۱۱۹..... | جدول ۸۶ خالص دارایی سبدهای تحت مدیریت |
| ۱۲۰..... | جدول ۸۷ عملکرد سبدهای تحت مدیریت شرکت |
| ۱۲۲..... | جدول ۸۸ جدول احراز شرایط پذیرش |
| ۱۲۵..... | جدول ۸۹ جدول احراز شرایط پذیرش |
| ۱۲۸..... | جدول ۸۹ تعهدات بازارگردانی |
| ۱۳۱..... | جدول ۹۰ تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت |
| ۱۳۲..... | جدول ۹۱ حساب‌رسان شرکت در سال‌های ۱۳۹۷-۱۴۰۱ |
| ۱۳۷..... | جدول ۹۲ مشخصات مشاور پذیرش و کارگزار عرضه‌کننده |
| ۱۳۸..... | جدول ۹۳ ترازنامه مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید |
| ۱۳۹..... | جدول ۹۴ صورت سود(زیان) مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید |
| ۱۴۰..... | جدول ۹۵ صورت وضعیت مالی کارگزاری مفید |
| ۱۴۱..... | جدول ۹۶ صورت سود(زیان) کارگزاری مفید |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



مقدمه

بنابر مصوبه به تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هیئت پذیرش اوراق بهادار، با درخواست پذیرش سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت نمود. با توجه به ارائه تعهدات لازم در خصوص موارد ذکر شده در مصوبه مذکور، این شرکت از تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۷ به عنوان ششصد و نهمین شرکت پذیرفته شده در بخش "فعالیت‌های کمکی به نهادهای مالی واسط" با کد "۶۷"، گروه و طبقه "بجز تأمین وجوه بیمه و بازنشستگی" با کد "۶۷۱۹" و نماد "تکاردان TEKARDAN" در فهرست نرخ‌های بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج شده است.



چکیده امیدنامه

"خلاصه‌ی اطلاعات تنها خلاصه‌ای از اطلاعات مهم شرکت است و ضروری است سرمایه‌گذاران پیش از اتخاذ هرگونه تصمیمی در خصوص سرمایه‌گذاری، تمام گزارش امیدنامه را مطالعه کنند و در نظر بگیرند."

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به صورت شرکت سهامی خاص و پس از ثبت نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران، مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۴ به عنوان نهاد مالی در سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. از منظر موضوع فعالیت نیز علاوه بر پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه که فعالیت اصلی شرکت تامین سرمایه کاردان به‌شمار می‌روند، به واسطه اخذ مجوزهای مربوطه، خدمات سبذگردانی، مشاور پذیرش اوراق بهادار، مشاور عرضه، مشاور سرمایه‌گذاری نیز به‌عنوان فعالیت‌های فرعی شرکت شناخته می‌شوند.

سرمایه فعلی شرکت ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و دو بانک سامان و تجارت به ترتیب با درصد مالکیت ۳۲/۳٪ و ۳۱/۳٪ سهامداران اصلی شرکت می‌باشند. سال مالی شرکت پایان اسفند ماه تعیین شده و براساس مصوبات مجمع عادی سالیانه مورخ ۱۰ اردیبهشت ۱۴۰۲ مؤسسه حسابرسی به‌منند به عنوان حسابرس و بازرس قانونی شرکت و روزنامه دنیای اقتصاد جهت درج آگهی‌های شرکت انتخاب گردیده‌اند.

سایر اطلاعات کلی شرکت به شرح موارد زیر است :

درآمدهای عملیاتی شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ با متوسط نرخ رشد ۸۵٪ به حدود ۱۷,۰۲۳,۲۶۲ میلیون ریال افزایش پیدا کرده است. شرکت فاقد تسهیلات مالی دریافتی می‌باشد و سود خالص شرکت نیز در بازه زمانی مذکور با متوسط نرخ رشد ۶۹٪ از ۱,۳۰۲,۸۴۲ میلیون ریال به ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

خلاصه ریسک‌های شرکت

۱. ریسک تغییر قوانین و مقررات: عمدتاً شامل تغییر در سیاست‌های مقام ناظر می‌باشد از جمله انتشار اوراق دولتی بدون متعهد پذیره‌نویسی و یا بازارگردان.
۲. ریسک نرخ بهره: افزایش نرخ بهره باعث کاهش سود فعالیت بازارگردانی به واسطه افزایش هزینه‌های فروش (افزایش نرخ توسط بازارگردان به منظور ایجاد جذابیت در اوراق بدهی) می‌گردد.
۳. ریسک اعتباری: عدم توانایی مشتری به ایفای تعهدات منجر به زیان مالی می‌گردد.
۴. ریسک نقدینگی: ریسک ناشی از عدم کفایت وجود وجه نقد مورد نیاز به منظور ایفای تعهدات می‌باشد.
۵. ریسک عملیاتی: ریسک غیرسیستماتیک که به‌واسطه مواردی شامل فرآیندهای داخلی شرکت، عملکرد کارکنان، نرم افزاری و ... ایجاد می‌شود.
۶. ریسک بازار: ریسک مذکور عمدتاً شامل ریسک تغییرات قیمتی اوراق بهادار، ریسک بازارگردانی، ریسک نرخ بهره و سود، ریسک نرخ ارز و ریسک تورم می‌باشد.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول خلاصه اطلاعات مالی (مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | خلاصه صورت وضعیت مالی | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|------|--|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| ۱ | دارایی غیرجاری | ۳,۳۳۵,۸۲۲ | ۳,۳۳۰,۶۵۰ | ۲۲۱,۱۸۰ | ۶۸,۸۹۴ | ۷۴,۵۳۷ |
| ۲ | دارایی جاری | ۳۸,۹۲۴,۲۳۳ | ۲۵,۶۸۰,۶۸۵ | ۱۵,۸۰۵,۹۵۲ | ۷,۱۹۸,۵۲۱ | ۵,۳۳۶,۹۹۵ |
| ۳ | جمع دارایی‌ها | ۴۲,۲۶۰,۰۵۵ | ۲۹,۰۱۱,۳۳۵ | ۱۶,۰۲۷,۱۳۲ | ۷,۲۶۷,۴۱۵ | ۵,۴۱۱,۵۳۲ |
| ۴ | بدهی غیرجاری | ۵,۵۴۴,۹۵۳ | ۲,۶۷۱,۳۶۰ | ۱,۲۷۴,۴۱۸ | ۴۷۱,۷۲۷ | ۷۸,۸۲۳ |
| ۵ | بدهی جاری | ۶,۸۱۶,۶۰۹ | ۴,۰۰۷,۰۹۲ | ۲,۹۶۳,۲۷۶ | ۱,۲۳۹,۴۸۶ | ۱,۸۷۷,۸۱۱ |
| ۶ | جمع بدهی‌ها | ۱۲,۳۶۱,۵۶۲ | ۶,۶۷۸,۴۵۲ | ۴,۲۳۷,۶۹۳ | ۱,۷۱۱,۲۱۳ | ۱,۹۵۶,۶۳۴ |
| ۷ | سرمایه | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۸ | سود انباشته | ۲۰,۱۷۰,۲۱۳ | ۱۳,۱۳۲,۸۸۳ | ۹,۵۸۹,۴۳۹ | ۲,۳۵۶,۲۰۲ | ۱,۲۷۳,۵۷۵ |
| ۹ | حقوق مالکانه | ۲۹,۸۹۸,۴۹۳ | ۲۲,۳۳۲,۸۸۳ | ۱۱,۷۸۹,۴۳۹ | ۵,۵۵۶,۲۰۲ | ۳,۴۵۴,۸۹۸ |
| ۱۰ | درآمدهای عملیاتی | ۱۷,۰۲۳,۲۶۲ | ۹,۳۳۲,۱۱۲ | ۸,۴۷۲,۵۱۳ | ۳,۳۸۹,۸۲۶ | ۱,۴۵۹,۸۳۶ |
| ۱۱ | سود عملیاتی | ۱۲,۱۸۶,۸۱۹ | ۸,۰۶۹,۴۰۴ | ۸,۰۰۸,۱۴۱ | ۲,۴۰۰,۳۵۵ | ۱,۳۷۵,۷۲۰ |
| ۱۲ | سود خالص | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ | ۱۳,۰۴۳,۴۴۳ | ۷,۳۳۳,۲۳۸ | ۲,۳۰۱,۳۰۴ | ۱,۳۰۲,۸۴۲ |
| ۱۳ | جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی | ۲,۵۶۲,۴۵۵ | ۵,۰۹۰,۲۳۹ | ۱,۵۶۶,۰۹۲ | ۸۶۴,۸۱۸ | ۳۸۶,۹۱۳ |

جدول ۲ خلاصه نسبت‌های مالی شرکت

| ردیف | عنوان | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|------|------------------------------|------|------|------|------|------|
| ۱ | حاشیه سود خالص | ۶۲% | ۱۴۰% | ۸۷% | ۶۸% | ۸۹% |
| ۲ | بازده دارایی‌ها | ۲۵% | ۴۵% | ۴۶% | ۳۲% | ۲۴% |
| ۳ | بازده حقوق صاحبان سهام | ۳۵% | ۵۸% | ۶۲% | ۴۱% | ۳۸% |
| ۴ | جمع بدهی‌ها به جمع دارایی‌ها | ۲۹% | ۲۳% | ۲۶% | ۲۴% | ۳۶% |
| ۵ | نسبت جاری | ۵.۷۱ | ۶.۴۱ | ۵.۳۳ | ۵.۰۸ | ۲.۸ |

کفایت سرمایه:

شرکت ساختار سرمایه خود را جهت حصول اطمینان از حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه مدیریت می‌کند. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۲ تاکنون بدون تغییر باقی مانده است و تا حد ممکن از اخذ بدهی خودداری کرده است. همچنین باتوجه به الزام سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص حداقل سرمایه ثبت شده شرکت‌های تامین سرمایه، شرکت قصد دارد سرمایه خود را تا میزان تکلیف شده افزایش دهد. همچنین شرکت می‌بایستی 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.

جدول ۳ نسبت‌های کفایت سرمایه

| ردیف | عنوان | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|------|------------------------------|------|------|------|------|------|
| ۱ | نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده | ۸۰% | ۷۱% | ۵۴% | ۵۴% | ۵۹% |
| ۲ | نسبت جاری تعدیل شده (مرتبه) | ۲.۳۳ | ۲.۶۶ | ۴.۵۵ | ۵.۵۵ | ۲.۷۷ |





نحوه استفاده از عواید عرضه عمومی:

1. بهره‌مندی از مزایای حضور در بازار سرمایه جهت معرفی برند و خدمات شرکت؛
2. ایجاد امکان مقایسه عملکرد شرکت با شرکت‌های مشابه؛
3. ایجاد انضباط مالی و گزارش‌دهی؛
4. کسب اعتبار بیشتر بواسطه نظارت‌های موجود در بازار سرمایه؛
5. بهره‌مندی از مزایای مالیاتی حضور در بازار سرمایه؛
6. کمک به افزایش عمق بازار سرمایه؛
7. سهولت در تامین مالی از طریق انتشار سهام جدید؛
8. امکان توثیق سهام موجود در بازار به منظور انتشار اوراق بدهی؛
9. واگذاری بخشی از سرمایه‌گذاری و شناسایی سود از محل آن توسط سهامداران فعلی؛
10. تعیین قیمت و ارزش سهام شرکت توسط بازار سرمایه؛
11. الزامات بانک مرکزی در خصوص واگذاری سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها.

بررسی اجمالی صنعت

از منظر جهانی خدمات صنعت تامین سرمایه شامل چهار بخش اصلی (۱) ادغام و تملیک، (۲) انتشار اوراق بدهی، (۳) انتشار اوراق سرمایه‌ای و (۴) اعطای وام می‌باشد. مجموع کارمزد دریافتی صنعت تامین سرمایه در بازه زمانی ۱۰ ساله ۲۰۲۲-۲۰۱۳ با متوسط نرخ رشد ۳٪ از ۸۴/۷ میلیارد دلار به ۱۱۰/۵ میلیارد دلار افزایش پیدا کرده است. به لحاظ ترکیب خدمات ارائه شده نیز انتشار اوراق بدهی ۲۹٪، انتشار اوراق سهام ۱۳٪، ادغام و تملیک ۳۴٪ و اعطای وام ۲۴٪ درآمد صنعت در سال ۲۰۲۲ را تشکیل داده‌اند. بزرگترین شرکت‌های صنعت تامین سرمایه Goldman, JP Morgan, Sachs & Co و Bank of America Security Inc در مجموع حدود ۱۷/۵٪ کارمزد صنعت را به خود اختصاص داده‌اند.

از منظر وضعیت صنعت در ایران نیز صنعت تامین سرمایه جزو صنایع جدید مالی شناخته می‌گردد به گونه‌ای که شرکت تامین سرمایه امین به عنوان اولین شرکت تامین سرمایه در سال ۱۳۸۷ مجوز فعالیت اخذ نموده است. در حال حاضر ۱۲ شرکت تامین سرمایه در ایران فعالیت می‌کنند که در سال ۱۴۰۱ مجموع درآمد ۱۰ شرکت (که اطلاعات مالی ۱۲ ماهه ۱۴۰۱ را در سامانه کدال منتشر نموده‌اند) بالغ بر ۱۲۵ هزار میلیارد ریال کسب بوده و سودخالصی معادل ۹۰ هزار میلیارد ریال (حاشیه سود خالص ۷۲٪) را ایجاد نموده‌اند. از منظر ترکیب درآمدی صنعت در ایران، برخلاف جهان، بخش عمده خدمات صنعت شامل ۳ خدمت (۱) متعهد پذیره نویسی، (۲) بازارگردانی و (۳) مدیریت داری تامین می‌گردد. متعهد پذیره نویسی و بازارگردانی عمدتاً مربوط به انتشار اوراق بدهی و طبیعتاً بازار بدهی می‌باشد و مدیریت دارایی نیز معمولاً شامل مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک (سهام، درآمد ثابت و مختلط) می‌باشد. براساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱ چهار تامین سرمایه تمدن، لوتوس پارسیان، کاردان و نوین در مجموع حدود ۵۰٪ درآمد صنعت را به خود اختصاص داده‌اند.





فصل اول، معرفی شرکت

تاریخچه شرکت

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۷ به شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ و با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۸۳۵۳۱۵ و کد اقتصادی ۴۱۱۴۴۴۹۷۸۷۱۱ به صورت شرکت سهامی خاص توسط سه بانک خاورمیانه، تجارت و سامان تاسیس شده و طی شماره ۲۰۰۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. همچنین شرکت طی مجوز شماره ۱۲۱/۲۵۳۰۸۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۲ از سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان شرکت تامین سرمایه نزد آن سازمان به عنوان نهاد مالی ثبت شده است. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران خیابان نلسون ماندلا (چردن)، خیابان شهید سرتیپ هوشنگ دستگردی، پلاک ۲۸۱، کد پستی ۱۹۶۸۶۳۴۷۸۱ می باشد. لازم به ذکر است اساسنامه کاردان از ابتدا تاکنون بدون تغییر بوده است. مجوزهای دریافتی توسط تامین سرمایه کاردان به منظور ارائه خدمات مختلف در صنعت مالی به شرح جدول زیر می باشد:

مجوزهای اخذ شده توسط شرکت، جدول

| ردیف | عنوان | تاریخ صدور | مدت اعتبار مجوز |
|------|--------------------------|------------------|---------------------|
| ۱ | مجوز فعالیت | ۲ بهمن ۱۳۹۲ | نامحدود |
| ۲ | سبدگردانی | ۸ تیر ۱۴۰۱ | ۵ سال از تاریخ صدور |
| ۳ | مشاور سرمایه گذاری | ۲۷ اردیبهشت ۱۴۰۱ | ۱ سال از تاریخ صدور |
| ۴ | مشاور پذیرش اوراق بهادار | ۱۰ خرداد ۱۴۰۲ | ۵ سال از تاریخ صدور |
| ۵ | مشاور عرضه | ۱۰ خرداد ۱۴۰۲ | ۵ سال از تاریخ صدور |

همچنین طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و روزنامه رسمی به شماره ۲۲۷۲۵ و آگهی ثبت به شماره ۱۴۰۱۳۰۴۰۰۹۰۱۱۷۰۰۴۲ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۸ صادره از طرف اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران شخصیت شرکت تامین سرمایه کاردان از "سهامی خاص" به "سهامی عام" تغییر یافت. ضمن تغییر اساسنامه شرکت طبق فرمت اساسنامه شرکت های پذیرفته نزد سازمان بورس و اوراق بهادار شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۴ با شماره ۱۱۲۲۱، نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شد.

قوانین و مقررات خاص حاکم بر شرکت:

۱. قانون اساسی؛
۲. قانون تجارت؛
۳. قانون بازار سرمایه؛
۴. قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی؛
۵. اصل ۴۴ قانون اساسی؛
۶. دستورالعمل مبارزه با پولشویی؛
۷. قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی؛
۸. قانون پولی و بانکی کشور؛
۹. قانون مالیات های مستقیم و مالیات بر ارزش افزوده و اصلاحات آن ها؛
۱۰. قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت؛
۱۱. دستورالعمل های انتشار اوراق بدهی که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده؛
۱۲. دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی؛





۱۳. دستورالعمل ثبت، نگهداری و گزارش‌دهی اسناد، مدارک و اطلاعات توسط اشخاص تحت نظارت؛
۱۴. دستورالعمل ضوابط فعالیت شرکت تأمین سرمایه؛
۱۵. دستورالعمل تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی؛
۱۶. دستورالعمل بازارگردانی؛
۱۷. سایر دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌های وضع شده برای نهادهای مالی تحت نظارت سازمان بورس؛
۱۸. سایر دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌های وضع شده موثر بر بازار سرمایه توسط نهادهای ذی‌صلاح از قبیل شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی، سازمان امور مالیاتی و غیره؛
۱۹. استانداردهای حسابداری و حسابرسی؛
۲۰. اساسنامه شرکت؛
۲۱. مصوبات مجامع شرکت؛
۲۲. مصوبات هیئت مدیره؛
۲۳. مقررات داخلی شرکت.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

الف) موضوع فعالیت اصلی عبارت است از: پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه در حد امکانات مالی خود یا از طریق تشکیل سندیکا با سایر نهادهای مشابه.

ب) موضوع فعالیت فرعی عبارت است از:

۱. ارائه مشاوره در زمینه‌هایی از قبیل:
 - ۱/۱. روش بهینه و زمان‌بندی تأمین مالی همچنین مبلغ منابع مالی مورد نیاز
 - ۱/۲. روش و پیشنهاد زمان بندی عرضه‌ی اوراق بهادار
 - ۱/۳. قیمت اوراق بهاداری که توسط ناشر عرضه می‌شود
 - ۱/۴. فرآیند ثبت اوراق بهادار و دریافت مجوز عرضه‌ی 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 شرکت‌ها
 - ۱/۸. امور مدیریت ریسک
 - ۱/۹. آماده‌سازی شرکت‌ها جهت رتبه‌بندی توسط مؤسسات رتبه‌بندی و انجام کلیه‌ی امور اجرایی در این زمینه به نمایندگی از آن‌ها
 - ۱/۱۰. امور سرمایه‌گذاری
- ۱/۱۱. خدمات مورد نیاز شرکت‌ها در موارد سرمایه‌گذاری‌های جدید، توسعه، تکمیل، برنامه‌ریزی، بودجه‌بندی و قیمت‌گذاری 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 عرضه‌ی آن
۴. ارائه‌ی خدمات مربوط به طراحی و انتشار ابزارهای مالی برای شرکت‌ها
۵. ارائه‌ی خدمات مدیریت دارایی‌ها





۶. ارائه خدمات مرتبط با صندوق‌های سرمایه‌گذاری و اداره‌ی صندوق‌های مزبور و سرمایه‌گذاری در آن‌ها
 ۷. کارگزاری
 ۸. کارگزار/ معامله‌گری
 ۹. سبدگردانی
 ۱۰. بازارگردانی
 ۱۱. سرمایه‌گذاری منابع مازاد شرکت در سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری معتبر و اوراق بهادار دارای تضمین دولت و یا بانک‌ها
 ۱۲. جلب حمایت بانک‌ها، بیمه‌ها، مؤسسات مالی اعتباری و نهادهای مالی برای شرکت در پذیره‌نویسی اوراق بهادار
 ۱۳. کمک به شرکت‌ها در تأمین منابع مالی و اعتباری
 ۱۴. کمک به شرکت‌ها جهت صدور، تأیید و قبول ضمانت نامه
- ج) سایر فعالیت‌ها:** انجام فعالیت‌های سبدگردانی، خدمات صندوق‌های سرمایه‌گذاری، کارگزاری، کارگزار/معامله‌گری و بازارگردانی که با اخذ مجوز جداگانه از سازمان بورس و اوراق بهادار امکان پذیر است.
- انجام فعالیت‌های کارگزاری و کارگزار/معامله‌گری صرفاً در راستای انجام فعالیت بازارگردانی، سبدگردانی، اداره صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه امکان‌پذیر است.

سرمایه و سهامداران

سرمایه

سرمایه ثبت شده شرکت شامل ۹,۰۰۰ میلیون سهم عادی با نام ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد که تماماً پرداخت گردیده است. لازم به ذکر است سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ از محل سود انباشته از ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به ۹,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و به موجب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ بخشی از سهام عادی شرکت به سهام ممتاز تبدیل گردید.



سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران در تاریخ تهیه امیدنامه به شرح جدول زیر است:

جدول ۵ ترکیب سهامداران

| ردیف | نام سهامدار | تعداد سهام عادی | تعداد سهام ممتاز | مجموع سهام | درصد مالکیت |
|------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| ۱ | بانک سامان | ۱,۶۰۴,۹۹۹,۳۲۲ | ۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸ | ۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۲,۳۳% |
| ۲ | بانک تجارت | ۱,۵۱۴,۹۹۹,۳۲۲ | ۱,۳۰۴,۹۹۹,۴۷۸ | ۲,۸۱۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۱,۳۳% |
| ۳ | شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان | ۸۴۷,۵۰۰,۶۷۸ | ۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲ | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۶۷% |
| ۴ | شرکت سرمایه‌گذاری سامان | ۸۴۷,۵۰۰,۶۷۸ | ۶۵۲,۵۰۰,۵۲۲ | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۶۷% |
| ۵ | شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۵۰% |
| ۶ | شرکت زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵۰% |
| ۷ | شرکت پردازشگران سامان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵۰% |
| ۸ | شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵۰% |
| | مجموع | ۵,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% |

ترکیب سهامداران و تغییرات آن طی سه سال اخیر

ترکیب سهامداران و تغییرات آن طی سه سال اخیر به شرح جدول زیر است:

جدول ۶ ترکیب سهامداران در ۳ سال اخیر

| ردیف | نام سهامدار | ۱۴۰۱ | | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|------|--------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | تعداد سهام | % مالکیت | تعداد سهام | % مالکیت | تعداد سهام | % مالکیت |
| ۱ | بانک سامان | ۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۲,۳% | ۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۲,۳% | ۲,۹۰۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۲,۳% |
| ۲ | بانک تجارت | ۲,۸۱۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۱,۳% | ۲,۸۱۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۱,۳% | ۲,۸۱۹,۹۹۸,۸۰۰ | ۳۱,۳% |
| ۳ | شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% |
| ۴ | شرکت سرمایه‌گذاری سامان | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% | ۱,۵۰۰,۰۰۱,۲۰۰ | ۱۶,۷% |
| ۵ | شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۵% | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۵% | ۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۵% |
| ۶ | شرکت زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% |
| ۷ | شرکت پردازشگران سامان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% |
| ۸ | شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰,۵% |
| | مجموع | ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% |



برنامه‌های آتی افزایش سرمایه باتوجه به طرح‌ها و برنامه‌های شرکت

برنامه افزایش سرمایه شرکت شامل مبلغ ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که از محل سود انباشته سهام طی یک مرحله و در سال ۱۴۰۲ انجام خواهد شد. دو هدف اصلی افزایش سرمایه مذکور به شرح زیر می‌باشد:

۱. **تقویت توان مالی و عملیاتی شرکت:** توسعه فعالیت شرکت‌های تامین سرمایه به ویژه در حوزه انتشار انواع اوراق بدهی و اوراق سرمایه‌ای مستلزم تقویت کفایت سرمایه این دسته از شرکت‌ها می‌باشد. شرکت تامین سرمایه کاردان باتوجه به راهبردهای توسعه‌ای خود در سال‌های گذشته و تعهد به استفاده از حداکثر ظرفیت‌های موجود در شرکت، بخش عمده‌ای از ظرفیت کفایت سرمایه خود را به منظور انتشار اوراق به کار گرفته است. در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، در عمل امکان پذیرش تعهدات جدید و توسعه فعالیت برای شرکت فراهم نخواهد بود.

۲. **کسب و حفظ جایگاه مطلوب در میان شرکت‌های تامین سرمایه:** بهره‌مندی از پشتوانه مالی کافی (شامل سرمایه در گردش و سرمایه‌گذاری کافی سرمایه‌گذاران در سرمایه شرکت) نیز برای پذیرش مسئولیت‌های تعهد پذیره نویسی و بازارگردانی اوراق توسط شرکت‌های تامین سرمایه دارای اهمیت به‌سزایی است. تعهد پذیره‌نویسی و بازارگردانی انواع اوراق بهادار منتشره توسط ناشران، یکی از اصلی‌ترین منابع سودآوری شرکت و کسب بازدهی مناسب رای سهامداران محترم قلمداد می‌شود. بنابراین رقابت با سایر شرکت‌های تامین سرمایه مستلزم در اختیار داشتن منابع مالی کافی است.

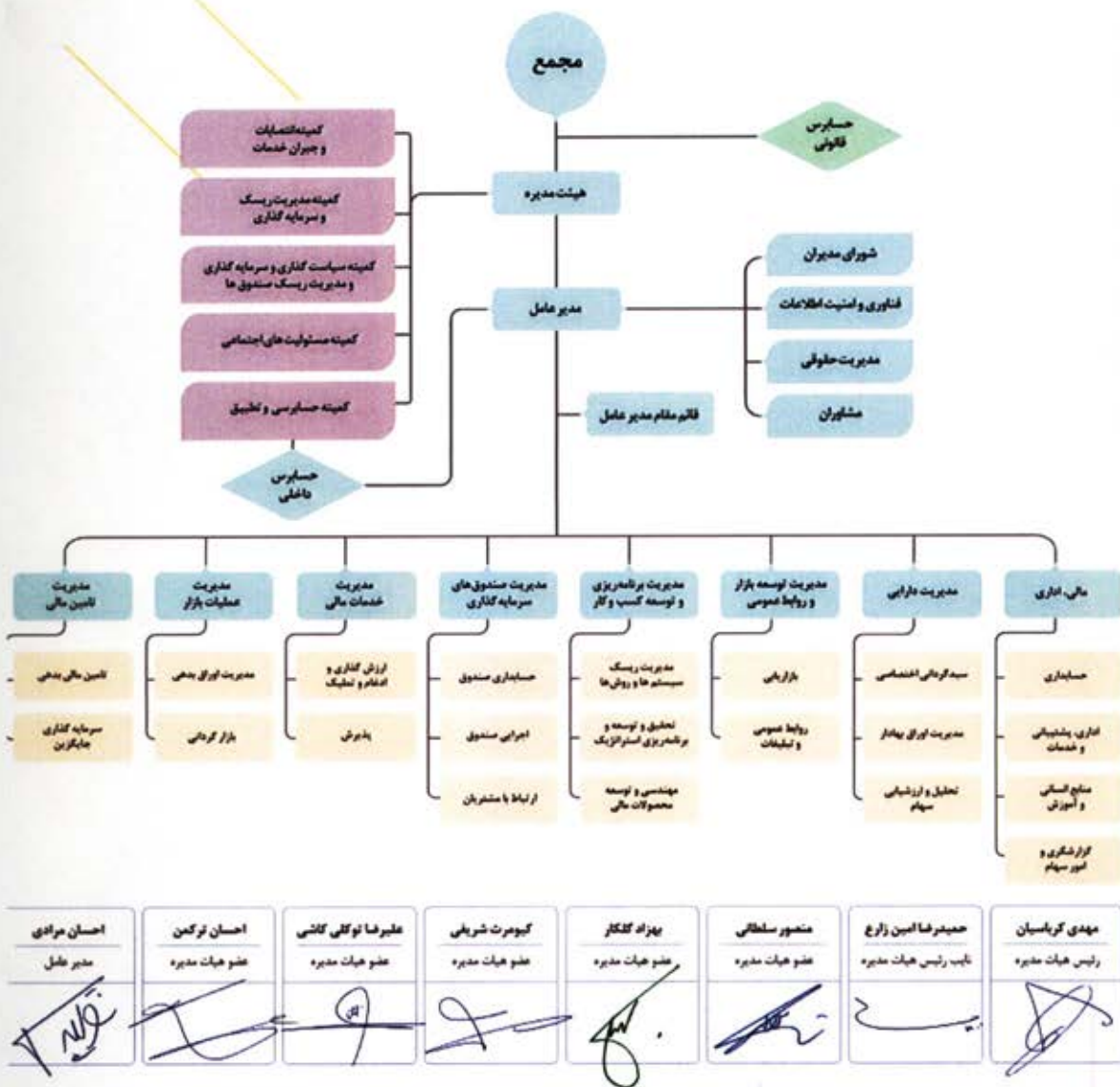


ساختارها و تشکیلات

ساختار سازمانی

نمودار سازمانی

آخرین نمودار سازمانی مصوب شرکت طبق صورت جلسه هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ به شرح نمایه زیر است:



نمایه ساختار سازمانی



کمیته‌های تخصصی

۱. کمیته حسابرسی:

کمیته حسابرسی شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۳ در راستاری اجرای ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران تشکیل شد. هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، بر اساس ماده ۲ منشور مصوب کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثر بخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین و مقررات و الزامات می‌باشد. فعالیت کمیته حسابرسی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ در چارچوب مسئولیت‌ها، وظایف و برنامه‌های مصوب و در راستای ارتقای ساختار کنترل‌های داخلی و بهبود فرآیندها و گزارشگری مالی متمرکز بوده است. تعداد اعضای کمیته حسابرسی طبق ماده ۵ منشور مصوب کمیته حسابرسی متشکل از سه عضو که اکثریت آنها مستقل و دارای تخصص مالی می‌باشند. اعضای کمیته حسابرسی در تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول زیر است:

جدول ۷ اعضای کمیته حسابرسی

| نام و نام خانوادگی | عضو هیأت مدیره | تحصیلات | سمت در کمیته | تاریخ عضویت |
|--------------------|----------------|---------------------|--------------|------------------|
| احسان ترکمن | بله | فوق لیسانس حسابداری | رئیس کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |
| حمیدرضا امین زارع | بله | لیسانس علوم بانکی | عضو کمیته | فروردین ماه ۱۴۰۱ |
| جواد گوهرزاد | خیر | فوق لیسانس حسابداری | عضو کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |

اعضای کمیته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، دوازده جلسه تشکیل دادند و مصوبات مهم آنها در این جلسات عبارتند از:

۱. بررسی گزارش کفایت سرمایه و تعهدات مالی شرکت برای پایان هر ماه؛
۲. بررسی پیش‌نویس صورت‌های مالی شرکت برای مقاطع شش ماهه و سال مالی قبل از ارائه به حسابرس مستقل؛
۳. بررسی ابلاغیه‌های جدید سازمان در خصوص شرکت‌های تامین سرمایه و تأکید بر اجرای آنها در شرکت
۴. بررسی و تأیید گزارش بودجه پیشنهادی شرکت برای سال مالی جاری جهت ارائه به هیأت مدیره برای تصویب نهایی
۵. بررسی و پیگیری اقدامات شرکت جهت رفع نکات با اهمیت درج شده در نامه مدیریت برای سال مالی گذشته.

۲. کمیته انتصابات

کمیته انتصابات و جبران خدمات شرکت تامین سرمایه کاردان با هدف تقویت عدالت و افزایش اثربخشی در جذب، ارتقاء و جبران خدمات کارکنان تشکیل شده تا اقدامات مرتبط با جذب، ارتقاء و جبران خدمات به صورت یکپارچه و نظام مند و در چارچوب سیاست های حاکمیت شرکتی مجموعه انجام پذیرد. این کمیته متشکل از سه نفر از میان اعضای هیأت مدیره شرکت است. رئیس این کمیته عضو غیرموظف هیأت مدیره می باشد. جلسات با حضور کلیه اعضاء رسمیت یافته و تصمیمات با تصویب اکثریت آراء قابل اجرا خواهد بود. مهم ترین وظایف این کمیته به شرح ذیل می باشد.



امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

۱. تهیه و تدوین دستورالعمل‌ها، اصلاح شرایط و ضوابط انتصابی کارکنان به پست های مدیریتی و تخصصی، شناسایی افراد واجد شرایط، ارایه راهکارهای مناسب در رسیدن به انتخاب شایسته کارکنان به پست های مورد نظر، نظارت بر حسن امور جاری در شرکت و انتقال موضوعات مطروحه به هیأت مدیره.
 ۲. بررسی و احراز شرایط مقرر برای نامزدهای هیأت مدیره، از جمله بررسی احراز شرایط ذکر شده در این دستورالعمل در خصوص استقلال نامزدها
 ۳. پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیرعامل و مدیران ارشد شرکت اصلی و اعضای هیأت مدیره شرکت های فرعی به هیأت مدیره،
 ۴. پیشنهاد نامزدهایی برای عضویت در کمیته های تخصصی به هیأت مدیره،
 ۵. پیشنهاد برنامه آموزشی اتخاذ سیاست های لازم به منظور توجیه وظایف هیأت مدیره برای اعضای جدید هیأت مدیره، مدیرعامل و مدیران ارشد.
- اعضای کمیته انتصابات و جبران در تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول زیر است:

جدول ۸ اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات

| نام و نام خانوادگی | عضو هیأت مدیره | تحصیلات | سمت در کمیته | تاریخ عضویت |
|--------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| مهدی کرباسیان | بله | دکترای مدیریت | رئیس کمیته | فروردین ماه ۱۴۰۰ |
| منصور سلطانی | بله | دکترای اقتصاد | عضو کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |
| علیرضا توکلی کاشی | بله | دکترای مدیریت | عضو کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |

۳. کمیته مدیریت ریسک

هدف اصلی نظام مدیریت ریسک، ایجاد فرآیندی جهت مدیریت ریسک های ذاتی و کاهش سطح ریسک های باقیمانده در شرکت متناسب با سطح ریسک پذیری شرکت است. از همین رو در جهت حمایت از منافع سهامداران و سایر ذی نفعان و به منظور ایفای مسئولیت نظارتی شرکت تأمین سرمایه کاردان، کمیته مدیریت ریسک را در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره و با هدف استقرار نظام مدیریت ریسک تشکیل خواهد داد. هدف نظام مدیریت ریسک، جلوگیری از انحراف از اهداف کلان و راهبردی شرکت و کمک به بهبود عملکرد آن از طریق اقدامات کنترلی و پیشگیرانه است. نظام مدیریت ریسک شرکت، ریسک باقیمانده را از طریق استقرار کامل فرآیند مدیریت ریسک، به سطحی کمتر از میزان ریسک پذیری قابل قبول شرکت می رساند. در این راستا ضرورت دارد نسبت به اهداف زیر اطمینان معقول حاصل شود:

۱. وجود سیستم قابل اتکاء و اثربخش در شرکت جهت پیاده سازی کامل فرآیند مدیریت ریسک؛
۲. شناسایی ریسک های با اهمیت در شرکت بر اساس برنامه ها و اهداف کلان راهبردی؛
۳. پایش، ارزیابی و اندازه گیری مناسب ریسک های شناسایی شده؛
۴. استفاده از ابزارهای مناسب و اثربخش در مدیریت و واکنش به ریسک های شناسایی شده؛
۵. تصمیم سازی و تصمیم گیری در شرکت بر اساس مدیریت ریسک؛
۶. ترویج فرهنگ مدیریت ریسک در تمام اجزاء شرکت.

اعضای کمیته ریسک در تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول زیر است:

جدول ۹ اعضای کمیته مدیریت ریسک

| نام و نام خانوادگی | عضو هیات مدیره | تحصیلات | سمت در کمیته | تاریخ عضویت |
|--------------------|----------------|--------------------|--------------|---------------|
| کیومرث شریفی | بله | دکترای مدیریت | رئیس کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |
| بهزاد گلکار | بله | فوق لیسانس اقتصاد | عضو کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |
| حسن قالیباف اصل | خیر | دکترای مدیریت مالی | عضو کمیته | بهمن ماه ۱۳۹۹ |

۴. کمیته سیاستگذاری و مدیریت ریسک صندوق‌های سرمایه‌گذاری

با توجه به این‌که مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری نیازمند تفکر خلاق و تعیین استراتژی‌های بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت و مدیریت مناسب ریسک‌های مرتبط در مقاطع زمانی مختلف می‌باشد، همچنین در راستای اجرای مقررات و ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۱ سازمان بورس و اوراق بهادار، جهت حمایت از منافع دارندگان واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مختلف تحت مدیریت و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیئت مدیره و با هدف تعیین سیاست‌های کلان و استراتژی سرمایه‌گذاری کمیته مذکور تشکیل گردید.

اعضای کمیته سیاستگذاری و مدیریت ریسک صندوق‌های سرمایه‌گذاری در تاریخ تهیه این گزارش به شرح جدول زیر است:

جدول ۱۰ مشخصات اعضای کمیته سیاستگذاری و مدیریت ریسک صندوق‌های سرمایه‌گذاری

| نام و نام خانوادگی | عضو هیات مدیره | تحصیلات | سمت در کمیته | تاریخ عضویت |
|--------------------|----------------|---------------------|--------------|--------------|
| احسان ترکمن | بله | فوق لیسانس حسابداری | رئیس کمیته | آذر ماه ۱۴۰۰ |
| علیرضا توکلی کاشی | بله | DBA بازار سرمایه | عضو کمیته | آذر ماه ۱۴۰۰ |
| کیومرث شریفی | بله | دکترای مدیریت | عضو کمیته | آذر ماه ۱۴۰۰ |
| عباسعلی ارجمندی | خیر | فوق لیسانس مدیریت | عضو کمیته | آذر ماه ۱۴۰۰ |
| حسام الدین سعیدی | خیر | فوق لیسانس مدیریت | عضو کمیته | آذر ماه ۱۴۰۰ |

اعضای هیئت مدیره و مدیران شرکت

اعضای هیئت مدیره

نمایندگان ۷ عضو حقوقی هیئت مدیره شرکت براساس مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۱ به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۱۱ اعضای هیئت مدیره

| ردیف | عضو هیات مدیره | نماینده | سمت | موظف/غیرموظف | تاریخ انتصاب |
|------|-------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------|---------------|
| ۱ | بانک سامان | مهدی کرباسیان | رئیس هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۲ | بانک تجارت | حمیدرضا امین زارع | نایب رئیس هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۳ | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | احسان ترکمن | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۴ | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | بهزاد گل کار | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۵ | بانک سامان | منصور سلطانی | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۶ | شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت | علیرضا توکلی کاشی | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۷ | شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان | کیومرث شریفی | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | اردیبهشت ۱۴۰۱ |
| ۸ | - | احسان مرادی | مدیرعامل | - | اردیبهشت ۱۴۰۱ |

جدول ۱۲ رزومه اعضای هیئت مدیره

| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات | سوابق حرفه‌ای (۱۰ سال اخیر) |
|--------------------|-----------------|---------------|---|
| مهدی کرباسیان | رئیس هیئت مدیره | دکترای مدیریت | ۱. عضو اصلی شورای عالی جامعه حسابداران رسمی ایران ۲. معاون وزیر صنعت، معدن و تجارت و رئیس هیئت عامل سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران ۳. خزانه دار و عضو هیئت اجرایی کمیته ملی المپیک جمهوری اسلامی ایران ۴. مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی (سهامی عام) ۵. رئیس شورای عالی جامعه حسابداران رسمی کشور (دوره سوم) ۶. عضو هیئت مدیره بانک پارسیان ۷. رئیس هیئت رئیسه صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت نفت ۸. عضو شورای عالی بورس و اوراق بهادار ۹. معاون کل وزارت امور اقتصاد و دارایی |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات | سوابق حرفه‌ای (۱۰ سال اخیر) |
|--|-------------------------|---------------------------|--|
| حمیدرضا امین زارع  | نایب رئیس هیئت مدیره | لیسانس علوم بانکی | ۱. معاون مدیرعامل بانک تجارت ۲. مدیریت امور اعتباری بانک تجارت ۳. رئیس اداره اعتبارات کل بانک تجارت ۴. معاون اجرایی مدیریت شعب مناطق بانک تجارت ۵. رئیس شعبه ممتاز الف شعبه اکو بانک تجارت ۶. رئیس شعبه درجه‌اشعبه میدان مادر بانک تجارت ۷. معاون شعبه ممتاز ب شعبه میرداماد شرقی بانک تجارت ۸. معاون شعبه درجه ۱ شعبه میرداماد شرقی بانک تجارت ۹. رئیس دایره شعبه میرعماد بانک تجارت |
| احسان ترکمن  | عضو هیئت مدیره | فوق لیسانس حسابداری | ۱. مدیر مالی توسعه عمران بهنادینا ۱۳۹۵ ۲. عضو هیات مدیره شرکت ارتباطات ماهواره ای سامان ۱۳۹۵ ۳. عضو هیات مدیره بانک سامان ۱۳۹۵ ۴. معاون مالی و برنامه ریزی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش ۱۳۹۵ ۵. عضو هیات مدیره گروه مالی و اقتصادی سامان ۱۳۹۸ ۶. عضو هیات مدیره توسعه فناوری تحلیلگر امید ۱۳۹۹ |
| بهزاد گل کار  | عضو هیئت مدیره | فوق لیسانس MBA | ۱. مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا ۱۳۹۶ ۲. عضو هیات مدیره شرکت کیش سل پارس (سامان تل) ۱۳۹۷ ۳. عضو هیات مدیره شرکت پارس ترابان مینا (الو پیک) ۱۳۹۷ |
| منصور سلطانی  | عضو هیئت مدیره | دکترای اقتصاد | ۱. عضو هیات مدیره شرکت کارگزاری بانک کشاورزی ۱۳۹۱ ۲. عضو هیات مدیره موسسه صندوق بازنشستگی کارکنان شرکت ملی صنایع مس ایران ۱۳۹۲ ۳. مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت خدمات بازرگانی معادن و فلزات غیر آهنی ۱۳۹۲ ۴. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس ۱۳۹۳ ۵. رییس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه ۱۳۹۵ ۶. عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سیمان تامین ۱۳۹۶ ۷. عضو هیات مدیره شرکت تامین سرمایه کاردان ۱۳۹۶ |



| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات | سوابق حرفه‌ای (۱۰ سال اخیر) |
|--|----------------|----------------------|---|
| علیرضا توکلی کاشی  | عضو هیئت مدیره | دکترای مدیریت | ۱. مدیر امور سرمایه گذاری شرکت رایان هم افزا ۱۳۹۰ ۲. فناوری اطلاعات پاسارگاد آریان، مشاور هیئت مدیره ۱۳۹۱ ۳. سازمان بورس و اوراق بهادار، مدیر ابزارهای نوین مالی ۱۳۹۲ ۴. معاون توسعه کانون نهاد های سرمایه گذاری ۱۳۹۷ |
| کیومرث شریفی  | عضو هیئت مدیره | دکترای مدیریت | ۱. معاون مالی صندوق اعتباری هنر ۱۳۹۳ ۲. معاون سرمایه گذاری شرکت تدبیرگران فردای امید ۱۳۹۷ ۳. نماینده بانک تجارت ۱۳۹۷ |
| احسان مرادی  | مدیرعامل | کارشناسی ارشد اقتصاد | ۱. عضو هیات مدیره کارگزاری بانک تجارت ۱۳۸۹ ۲. عضو هیات مدیره شرکت توسعه انرژی تجارت آسیا ۱۳۹۱ ۳. مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری ایرانیان ۱۳۹۱ ۴. رئیس هیات مدیره شرکت بیمه تجارت نو ۱۳۹۲ ۵. مدیر عامل شرکت کارگزاری بورس آتل قدیم و توسعه معاملات کیان ۱۳۹۲ ۶. ریاست اداره سرمایه گذاری بانک تجارت اداره سرمایه گذاری بانک تجارت ۱۳۹۲ ۷. مشاور مدیرعامل بانک تجارت بانک تجارت ۱۳۹۴ |

تغییرات اعضای هیئت مدیره در سال‌های اخیر
 تغییرات هیئت مدیره از سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۱۳ تغییرات اعضای هیئت مدیره در سال‌های اخیر

| کد ملی | سمت | نام و نام خانوادگی | شناسه ملی | سهمدار حقوقی قبلی |
|------------|---------------------------|------------------------|-------------|---|
| ۱۲۸۶۹۱۴۹۸۱ | رئیس هیات مدیره | مصطفی امید قائمی | ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ | بانک خاورمیانه |
| ۵۴۷۹۹۳۶۸ | نایب رئیس هیات مدیره | ولی ضرابیه | ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | بانک سامان |
| ۲۶۷۹۵۰۹۲۹۳ | عضو هیات مدیره | محمدابراهیم مقدم نودهی | ۱۰۱۰۰۸۳۴۴۶۰ | بانک تجارت |
| ۴۵۹۱۱۷۵۷۲۳ | عضو هیات مدیره | امیرمسعود رزازان | ۱۰۱۰۱۰۱۶۴۲۰ | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت |
| ۰۰۳۵۳۸۵۱۲۱ | عضو هیات مدیره | منصور سلطانی | ۱۰۳۲۰۴۴۴۱۶۴ | شرکت پردازشگران سامان |
| ۶۳۳۹۳۵۹۷۱۱ | عضو هیات مدیره و مدیرعامل | یوسف علی شریفی | ۱۰۱۰۳۴۵۵۷۹۷ | شرکت اطلاع رسانی و اعتبار سنتی ایرانیان |
| ۳۹۶۰۶۴۶۵ | عضو هیات مدیره | - | - | پرویز عقیلی کرمانی |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



| نمایندگان حقوقی طبق مجمع عادی سالیانه منتهی به سال مالی ۱۳۹۷ | | | | |
|--|--------------|--------------------|---------------------------|-------------|
| سهمدار حقوقی قبلی | شناسه ملی | نام و نام خانوادگی | سمت | کد ملی |
| شرکت پردازشگران سامان | ۱۰۳۲۰۴۴۴۱۶۴ | منصور سلطانی | رئیس هیات مدیره | ۳۵۳۸۵۱۲۱ |
| بانک تجارت | ۱۰۱۰۰۸۳۴۴۶۰ | مریم ابراهیمی | نایب رئیس هیات مدیره | ۷۱۷۸۹۷۱۹۶۶ |
| بانک سامان | ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | بهزاد گلکار | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۵۱۷۳۴۲۱ |
| شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۰۱۰۱۰۱۶۲۴۲۰ | علیرضا توکلی کاشی | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۹۵۳۷۶۹۹۳ |
| زیرساخت فن آوری تجارت ایرانیان | ۱۰۱۰۱۰۲۳۸۹۲ | کیومرث شریفی | عضو هیات مدیره | ۲۲۹۶۹۵۰۴۵۰ |
| سرمایه گذاری ایرانیان | ۱۰۱۰۲۴۵۴۶۲۱ | بهرنگ اسدی قره جلو | عضو هیات مدیره | ۲۳۹۲۰۷۷۶۰۰ |
| شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱۰۱۰۳۴۵۵۷۹۷ | یوسف علی شریفی | عضو هیات مدیره و مدیرعامل | ۶۳۳۹۳۵۹۷۱۱ |
| نمایندگان حقوقی طبق مجمع عادی سالیانه منتهی به سال مالی ۱۳۹۸ | | | | |
| سهمدار حقوقی | شناسه ملی | نام و نام خانوادگی | سمت | کد ملی |
| بانک سامان | ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | مهدی کرباسیان | رئیس هیات مدیره | ۱۲۸۶۴۱۲۴۴۷ |
| بانک تجارت | ۱۰۱۰۰۸۳۴۴۶۰ | مریم ابراهیمی | نایب رئیس هیات مدیره | ۷۱۷۸۹۷۱۹۶۶ |
| شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | ۱۰۱۰۲۷۰۳۰۶۱ | بهزاد گلکار | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۵۱۷۳۴۲۱ |
| شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۰۱۰۱۰۱۶۲۴۲۰ | علی رضا توکلی کاشی | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۹۵۳۷۶۹۹۳ |
| سرمایه گذاری ایرانیان | ۱۰۱۰۲۴۵۴۶۲۱ | کیومرث شریفی | عضو هیات مدیره | ۲۲۹۶۹۵۰۴۵۰ |
| شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱۰۱۰۳۴۵۵۷۹۷ | منصور سلطانی | عضو هیات مدیره | ۰۰۳۵۳۸۵۱۲۱ |
| شرکت پردازشگران سامان | ۱۰۳۲۰۴۴۴۱۶۴ | احسان ترکمن | عضو هیات مدیره | ۰۰۶۹۴۲۹۶۳۴ |
| - | - | احسان مرادی | مدیرعامل | ۱۲۸۸۹۵۰۴۲۱ |
| نمایندگان حقوقی طبق مجمع عادی سالیانه منتهی به سال مالی ۱۴۰۱ | | | | |
| سهمدار حقوقی | شناسه ملی | نام و نام خانوادگی | سمت | کد ملی |
| بانک سامان | ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ | مهدی کرباسیان | رئیس هیات مدیره | ۱۲۸۶۴۱۲۴۴۷ |
| بانک تجارت | ۱۰۱۰۰۸۳۴۴۶۰ | حمیدرضا امین زارع | نایب رئیس هیات مدیره | ۰۰۴۹۹۲۳۳۵۸ |
| شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | ۱۰۱۰۲۷۰۳۰۶۱ | بهزاد گلکار | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۵۱۷۳۴۲۱ |
| شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۰۱۰۱۰۱۶۲۴۲۰ | علی رضا توکلی کاشی | عضو هیات مدیره | ۰۰۵۹۵۳۷۶۹۹۳ |
| سرمایه گذاری ایرانیان | ۱۰۱۰۲۴۵۴۶۲۱ | کیومرث شریفی | عضو هیات مدیره | ۲۲۹۶۹۵۰۴۵۰ |
| شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱۰۱۰۳۴۵۵۷۹۷ | منصور سلطانی | عضو هیات مدیره | ۰۰۳۵۳۸۵۱۲۱ |
| شرکت پردازشگران سامان | ۱۰۳۲۰۴۴۴۱۶۴ | احسان ترکمن | عضو هیات مدیره | ۰۰۶۹۴۲۹۶۳۴ |
| - | - | احسان مرادی | مدیرعامل | ۱۲۸۸۹۵۰۴۲۱ |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



عضویت اعضای هیئت مدیره در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها

وضعیت عضویت اعضای هیئت مدیره شرکت تأمین سرمایه کاردان در سایر شرکت‌ها به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۱۴ عضویت اعضای هیئت مدیره در سایر شرکت‌ها

| ردیف | نام و نام خانوادگی | کد ملی | شرکت / صندوق | سمت |
|------|--------------------|------------|--|----------------------|
| ۱ | احسان مرادی | ۱۲۸۸۹۵۰۴۲۱ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | مدیرعامل |
| | | | تدبیرگران فردای امید | عضو هیات مدیره |
| | | | شرکت بیمه تجارت نو | رئیس هیات مدیره |
| ۲ | حمیدرضا امین زارع | ۰۰۴۹۹۲۳۳۵۸ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | نایب رئیس هیات مدیره |
| ۳ | منصور سلطانی | ۰۰۳۵۳۸۵۱۲۱ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت سرمایه گذاری راهیان سهام | نایب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه | عضو هیئت مدیره |
| ۴ | بهزاد گلکار | ۰۰۵۵۱۷۳۴۲۱ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | عضو هیات مدیره |
| | | | شرکت صنایع پمپیران | رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت پرتو تابان راه ابریشم | رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت گروه ارتباطات ماهواره ای سامان | نایب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت صنایع نوید موتور | رئیس هیات مدیره |
| ۵ | علیرضا توکلی کاشی | ۰۰۵۹۵۳۶۹۹۳ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | نایب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت نوین اندیشان سر آوا پارس | عضو هیات مدیره |
| | | | شرکت تأمین سرمایه کاردان | عضو هیات مدیره |
| ۶ | کیومرث شریفی | ۲۲۹۶۹۵۰۴۵۰ | تدبیر گستران آباد گران امید فردا | مدیر عامل |
| ۷ | احسان ترکمن | ۰۰۶۹۴۲۹۶۳۴ | شرکت تأمین سرمایه کاردان | عضو هیات مدیره |
| | | | شرکت توسعه و عمران بهناد بنا | نائب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت پرداخت الکترونیک سامان | نائب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت تجارت الکترونیک بهار | رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | رئیس هیات مدیره |
| ۸ | مهدی کرباسیان | ۱۲۸۶۴۱۲۴۴۷ | شرکت آژند پردازش با من | نائب رئیس هیات مدیره |
| | | | شرکت توسعه فناوری تحلیلگر امید | رئیس هیات مدیره |
| | | | بانک سامان | هیات عامل |
| | | | صندوق های بازنشستگی پس انداز و رفاه کارکنان صنعت نفت | عضو اصلی هیات رئیسه |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



ساختار نیروی انسانی

آخرین ساختار نیروی انسانی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ شامل ۹۰ نفر، تماماً قراردادی، به عنوان پرسنل شرکت و با ترکیب تحصیلات، نوع فعالیت و جنسیت به شرح زیر در تامین سرمایه کاردان مشغول به فعالیت هستند.

جدول ۱۵ ترکیب نیروی انسانی بر حسب تحصیلات

| مجموع | وضعیت استخدامی | | جنسیت | | نوع فعالیت | | | سطح تحصیلات |
|-------|----------------|------|-------|----|------------|------|----|-------------------|
| | قراردادی | رسمی | مرد | زن | پشتیبانی | ستاد | صف | |
| ۱۳ | ۱۳ | - | ۵ | ۸ | - | ۳ | ۱۰ | دکتری |
| ۳۸ | ۳۸ | - | ۲۲ | ۱۶ | - | ۱۰ | ۲۸ | فوق لیسانس |
| ۲۸ | ۲۸ | - | ۱۸ | ۱۰ | ۲ | ۸ | ۱۸ | لیسانس |
| ۱ | ۱ | - | ۰ | ۱ | ۱ | - | - | فوق دیپلم |
| ۱۰ | ۱۰ | - | ۱ | ۹ | ۹ | - | ۱ | دیپلم و زیر دیپلم |
| ۹۰ | ۹۰ | - | ۴۶ | ۴۴ | ۱۲ | ۲۱ | ۵۷ | مجموع |

ارتباط با شرکت

نشانی: تهران، خیابان نلسون ماندلا (چردن)، خیابان شهید سرتیپ هوشنگ وحید دستگردی، پلاک ۲۸۱،

تلفن: ۰۲۱-۹۶۶۲۱۱۰۰

نمابر: ۰۲۱-۹۶۶۲۱۱۳۳

سایت اینترنتی: www.kardan.ir

پست الکترونیکی: info@kardan.ir

کدپستی: ۱۹۶۸۶۳۴۷۸۱

روزنامه منتخب جهت چاپ آگهی: دنیای اقتصاد





فصل دوم، معرفی صنعت

جایگاه فعلی صنعت

شرکت تأمین سرمایه به عنوان یک نهاد مالی شناخته می‌گردد که به واسطه خدماتی ماننده مشاوره انتشار اوراق و یا تعهد پذیرهنویسی به مشتریان خود (اشخاص، بنگاه‌های اقتصادی و یا دولت‌ها) این امکان را فراهم می‌کند تا سرمایه مورد نیاز خود را تأمین کنند. علاوه بر اقدامات فوق، شرکت‌های تأمین سرمایه، فعالیت‌های دیگری در حوزه خدمات مالی ارائه می‌دهند که از این بین می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. خدمات ادغام و تملیک
 ۲. بازارگردانی
 ۳. انتشار ابزارهای مالی با درآمد ثابت
- با وجودی که تأثیر قابل توجه شرکت‌های تأمین سرمایه در توسعه بازارهای مالی و در نتیجه توسعه اقتصادی کشورها کاملاً شناخته شده است، وقوع بحران‌های مالی و اقتصادی در ده‌های اخیر نقش نهادهای مالی مذکور بیش از پیش نمایان شده و با تغییر و تکامل ساختاری منجر به ارائه خدمات به مراتب گسترده‌تری نسبت به گذشته شده است به گونه‌ای که از حیث فعالیت این نهادها از ابتدای قرن ۲۱، به‌طور قابل توجهی گسترش یافته و منجر به تسریع در ایجاد بانکداری تجاری و سرمایه‌گذاری و همچنین ایجاد هلدینگ‌های خدمات مالی گردیده است. علاوه بر این، واکنش سریع به تحولات جهانی به واسطه فعالیت در سطح جهانی از دیگر تغییرات شرکت‌های تأمین سرمایه در قرن جاری بوده است. در عین حال به دلیل الزامات و پیچیدگی‌های صنعت مالی شرکت‌های تأمین سرمایه کوچک اما با پتانسیل بالا در کنار بانک‌های معتبر در حوزه تأمین مالی و مدیریت دارایی فعالیت گسترده‌ای داشته باشند که منجر به توسعه قابل توجه نهادهای مذکور گردیده است. موارد زیر به عنوان مهم‌ترین خدمات شرکت‌های تأمین سرمایه شناخته می‌گردد:

۱. تأمین مالی و تعهد پذیرهنویسی و بازارگردانی انواع اوراق بهادار در زمان رونق اقتصادی؛
۲. مشاوره؛ تغییر ساختار و مدیریت دارایی در شرایط انقباضی و رکود اقتصادی؛
۳. ضمانت پذیرهنویسی و تأمین منابع مالی موردنیاز شرکت‌ها؛
۴. تسهیل معاملات اوراق بدهی و سهام شرکت‌ها و بهبود شفافیت در این رابطه؛
۵. تحلیل زنجیره ارزش و تأمین شرکت‌ها و تسهیل عملیات خرید و فروش شرکت‌ها؛
۶. نهادسازی برای شرکت‌ها جهت تسهیل معاملات و مراودات تجاری و واگذاری فعالیت‌های اقتصادی دولتی به بخش خصوصی.

وضعیت صنعت در جهان

براساس گزارش تامسون رویترز، کارمزد صنعت تأمین سرمایه در سال ۲۰۲۲ پس از سه سال روند صعودی با ۳۳٪ کاهش نسبت به سال ۲۰۲۱ به عدد ۱۱۰/۵ میلیارد دلار رسیده است.

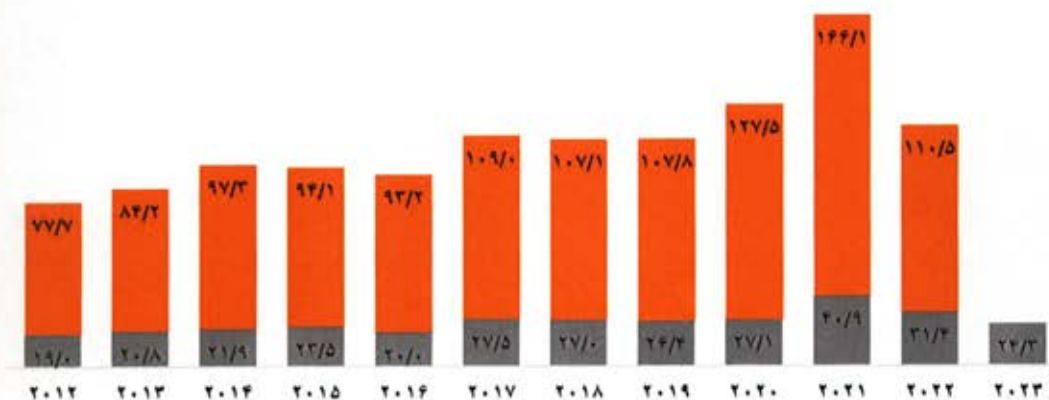
در عین حال عملکرد صنعت تأمین سرمایه در سه‌ماهه نخست سال ۲۰۲۱ نسبت به مدت مشابه سال گذشته با کاهش ۲۲ درصدی به حدود ۲۴/۳ میلیارد دلار رسیده است به‌گونه‌ای که پایین‌ترین عملکرد در سه ماهه نخست از سال ۲۰۱۷ را به لحاظ مبلغ درآمد نشان می‌دهد.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



نمایه ۲ ماهه روند کارمزد صنعت تأمین سرمایه در جهان (میلیارد دلار)

■ کل سال ■ سه ماهه ابتدایی سال



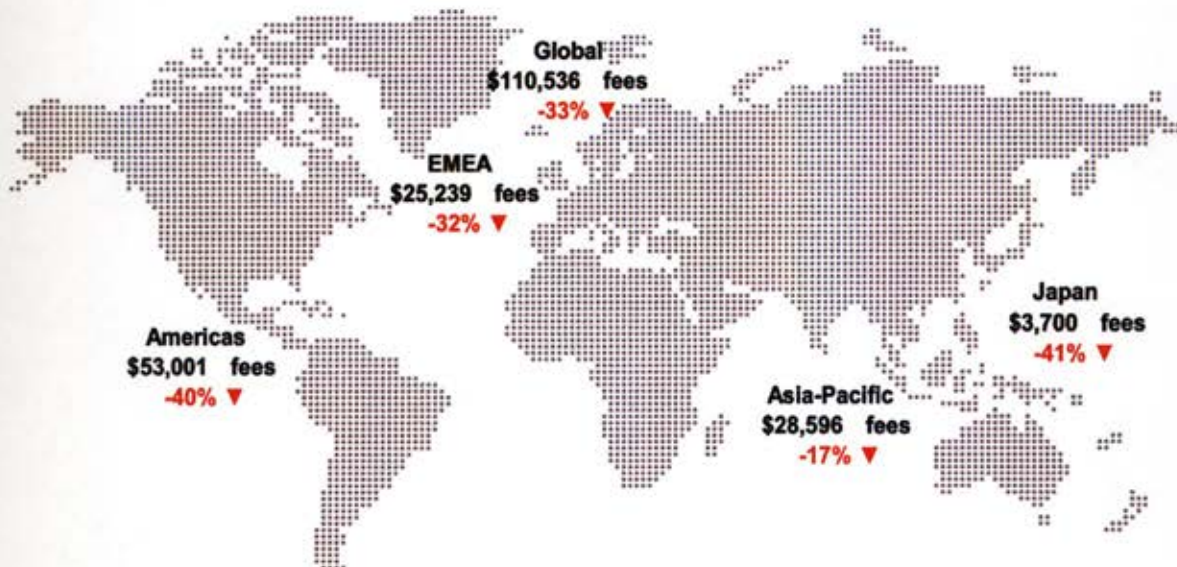
در ادامه عملکرد صنعت از چهار منظر شامل مناطق جغرافیایی، خدمات ارائه شده از طرف شرکت‌های تأمین سرمایه، صنایع دریافت‌کننده خدمات و در نهایت بزرگترین شرکت‌های دریافت‌کننده خدمات مالی مورد بررسی قرار گرفته است.

از منظر ترکیب جغرافیایی کارمزد صنعت نیز در سال ۲۰۲۲ قاره آمریکا با کسب درآمدی معادل ۵۳ میلیارد دلار حدود ۴۸٪ از کارمزد صنعت را به خود اختصاص داده و پس از آن آسیا، اقیانوسیه و ژاپن ۲۹٪ و اروپا، خاورمیانه و آفریقا در مجموع حدود ۲۳٪، کارمزد را به خود اختصاص داده‌اند. همانطور که مشاهده می‌گردد در سال ۲۰۲۲ منطقه آمریکا و اروپا، خاورمیانه و آفریقا به ترتیب با کاهش نرخ رشد ۴۰٪ و ۳۲٪ پایین‌ترین عملکرد را نسبت به سال گذشته داشته‌اند و سایر مناطق با کاهش ۲۱٪ مبلغ کارمزد مواجه بوده‌اند.

در عین حال عمده کاهش ۲۲٪ کارمزد تأمین سرمایه‌ها در سه‌ماهه نخست سال ۲۰۲۳ نسبت به مدت مشابه سال گذشته به واسطه کاهش ۲۵٪ درصدی کارمزد در قاره آمریکا بوده‌است. پس از آن آسیا و اقیانوسیه و ژاپن کاهش ۲۴٪ و درآمد کارمزد اروپا، خاورمیانه و آفریقا نیز در مجموع حدود ۱۶٪ کاهش گزارش شده است.



نمایه ۳ ترکیب کارمزد صنعت تأمین سرمایه برحسب مناطق جغرافیایی در سال ۲۰۲۲ (میلیون دلار)



| Americas | | | Europe, Middle East & Africa | | | | | | Asia-Pacific & Japan | | |
|-----------------|------------------|---------------|------------------------------|------------------|---------------|-------------|--------------|--------|-------------------------|------------------|---------------|
| Region | Fees (\$mil) | YoY Δ | Region | Fees (\$mil) | YoY Δ | Region | Fees (\$mil) | YoY Δ | Region | Fees (\$mil) | YoY Δ |
| North America | \$ 50,807 | -40% ▼ | UK & Ireland | \$ 8,187 | -40% ▼ | Middle East | 1,819 | -13% ▼ | North Asia | \$ 22,291 | -18% ▼ |
| South America | 1,180 | -37% ▼ | France & Benelux | 5,896 | -28% ▼ | Iberia | 1,316 | -37% ▼ | Japan | 3,700 | -41% ▼ |
| Caribbean | 608 | -34% ▼ | Germany | 4,297 | -30% ▼ | Africa | 665 | -4% ▼ | Australasia | 3,331 | -10% ▼ |
| Central America | 406 | 2% ▲ | Nordic | 2,581 | -38% ▼ | CEE | 368 | -4% ▼ | Southeast Asia | 1,972 | -21% ▼ |
| Americas | \$ 53,001 | -40% ▼ | Southern Europe | 2,037 | -21% ▼ | CIS | 73 | -87% ▼ | South Asia | 1,002 | -19% ▼ |
| | | | EMEA | \$ 25,239 | -32% ▼ | | | | APAC & Japan | \$ 32,296 | -21% ▼ |

کارمزد دریافتی توسط صنعت تأمین سرمایه از طریق چهار خدمت شامل ادغام و تملیک، انتشار اوراق بدهی، انتشار اوراق سرمایه‌ای و اعطای وام تشکیل می‌گردد. مقایسه عملکرد کارمزد صنعت در سال ۲۰۲۲ نسبت به سال گذشته بیانگر کاهش کارمزد تمامی حوزه‌ها بوده است. با این حال خدمات انتشار سهام شامل سه زیر بخش عرضه اولیه، انتشار اوراق افزایش سرمایه و تبدیل اوراق با کاهش ۶۶ درصدی بدترین عملکرد را داشته است. دو حوزه انتشار اوراق بدهی و ادغام و تملیک نیز به ترتیب با کاهش ۳۰٪ و ۲۴٪ مواجه بوده‌اند. کارمزد خدمات اعطای وام نیز در سال ۲۰۲۲ معادل ۲۶ میلیارد دلار بوده که نسبت به سال گذشته ۹٪ کاهش یافته است. در مقابل خدمات انتشار سهام شامل سه زیر بخش عرضه اولیه، انتشار اوراق افزایش سرمایه و تبدیل اوراق است.

در سه‌ماهه ابتدایی سال ۲۰۲۳ نیز عمده کاهش ۲۲ درصدی کارمزد از منظر خدمات ارائه شده شامل کارمزد ادغام و تملیک و کارمزد اعطای وام به ترتیب با کاهش ۳۷٪ و ۲۴٪ بوده است.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



جدول ۱۶ ترکیب کارمزد صنعت تأمین سرمایه برحسب خدمات ارائه شده (مبالغ به میلیون)

| ردیف | عنوان | کارمزد ۲۰۲۲ | | کارمزد ۲۰۲۱ | | درصد تغییر کارمزد |
|------|---------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------------|
| | | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | |
| ۱ | ادغام و تملیک | ۳۷,۷۷۳ | %۳۴.۱۷ | ۴۹,۴۹۷ | %۲۹.۸۰ | (۲۴)% |
| ۲ | انتشار اوراق بدهی | ۳۱,۸۶۱ | %۲۸.۸۲ | ۴۵,۷۱۱ | %۲۷.۵۲ | (۳۰)% |
| ۳ | خدمات اعطای وام | ۲۶,۷۴۴ | %۲۴.۱۹ | ۲۹,۵۴۱ | %۱۷.۷۹ | (۹)% |
| ۴ | انتشار اوراق سهام | ۱۴,۱۵۷ | %۱۲.۸۱ | ۴۱,۳۲۷ | %۲۴.۸۸ | (۶۶)% |
| ۴/۱ | عرضه اولیه | ۶,۵۱۱ | %۵.۸۹ | ۲۱,۲۳۲ | %۱۲.۷۸ | (۶۹)% |
| ۴/۲ | پذیره نویسی افزایش سرمایه | ۶,۴۴۰ | %۵.۸۴ | ۱۶,۶۹۲ | %۱۰.۰۵ | (۶۱)% |
| ۴/۳ | تبدیل اوراق | ۱,۱۸۷ | %۱.۰۷ | ۳,۴۰۳ | %۲.۰۵ | (۶۵)% |
| | مجموع | ۱۱۰,۵۳۶ | % ۱۰۰ | ۱۶۶,۰۷۶ | % ۱۰۰ | (۳۳)% |

در مقابل ترکیب کارمزد به لحاظ خدمات ارائه شده، می‌توان عملکرد صنعت تأمین سرمایه را از نظر بخش‌ها و صنایع متخلف دریافت کننده خدمات مذکور نیز مورد بررسی قرار داد. براین اساس از بین ۱۳ صنعت دریافت کننده خدمات شرکت‌های تأمین سرمایه، چهار صنعت بخش مالی، صنایع تولیدی، دولت و بنگاه‌های وابسته و انرژی، حدود ۷۰٪ کارمزد صنعت تأمین سرمایه را تشکیل می‌دهند. در سال ۲۰۲۲ بخش خدمات مالی که به تنهایی ۳۲٪ درآمد کارمزد صنعت را به خود اختصاص داده است با ۳۴ درصد کاهش نسبت به ۲۰۲۱ به ۳۵,۳۲۰ میلیون دلار رسیده است. کارمزد صنایع تولیدی و دولت و بنگاه‌های وابسته نیز به ترتیب ۳۳٪ و ۶٪ کاهش یافته است.

جدول ۱۷ ترکیب کارمزد صنعت تأمین سرمایه برحسب بخش‌های اقتصادی (مبالغ به میلیون دلار)

| ردیف | عنوان | کارمزد ۲۰۲۲ | | کارمزد ۲۰۲۱ | | درصد تغییر کارمزد |
|------|-------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------------|
| | | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | |
| ۱ | بخش مالی | ۳۵,۳۲۰ | %۳۲ | ۵۳,۱۷۸ | %۳۲ | (۳۴)% |
| ۲ | صنایع تولیدی | ۱۱,۰۸۳ | %۱۰ | ۱۶,۵۳۸ | %۱۰ | (۳۳)% |
| ۳ | دولت و بنگاه‌های وابسته | ۱۰,۴۷۲ | %۹ | ۱۱,۱۳۰ | %۷ | (۶)% |
| ۴ | انرژی | ۹,۹۴۴ | %۹ | ۱۲,۱۴۲ | %۷ | (۱۸)% |
| ۵ | فناوری پیشرفته | ۹,۴۱۴ | %۹ | ۱۷,۲۵۲ | %۱۰ | (۴۵)% |
| ۶ | سلامت | ۷,۳۷۰ | %۷ | ۱۳,۳۷۶ | %۸ | (۴۵)% |
| ۷ | املاک و مستغلات | ۵,۷۴۳ | %۵ | ۸,۶۰۵ | %۵ | (۳۳)% |
| ۸ | مواد اولیه | ۵,۶۵۲ | %۵ | ۷,۲۲۰ | %۴ | (۲۲)% |
| ۹ | محصولات و خدمات مصرفی | ۴,۸۹۸ | %۴ | ۷,۳۶۳ | %۴ | (۳۳)% |
| ۱۰ | رسانه و سرگرمی | ۳,۲۰۱ | %۳ | ۴,۴۹۰ | %۳ | (۲۹)% |
| ۱۱ | کالاهای اساسی | ۲,۵۶۳ | %۲ | ۴,۵۲۵ | %۳ | (۴۳)% |
| ۱۲ | ارتباطات | ۲,۴۸۳ | %۲ | ۴,۶۰۷ | %۳ | (۴۶)% |
| ۱۳ | خرده فروشی | ۲,۳۹۱ | %۲ | ۵,۶۵۱ | %۳ | (۵۸)% |
| | مجموع | ۱۱۰,۵۳۶ | %۱۰۰ | ۱۶۶,۰۷۷ | %۱۰۰ | (۳۳)% |

عملکرد کارمزد صنعت تأمین سرمایه از نظر شرکت‌های فعال در این صنعت بیانگر سهم ۴۱ درصدی ۱۰ شرکت برتر در کارمزد صنعت تأمین سرمایه می‌باشد.

براین اساس شرکت JP Morgan در سال ۲۰۲۲ همانند سال گذشته به‌عنوان برترین شرکت در صنعت تأمین سرمایه از لحاظ کارمزد کسب شده شناخته می‌گردد به‌گونه‌ای که با ۷ میلیارد دلار (۴۷٪ کاهش نسبت به سال ۲۰۲۱) حدود



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

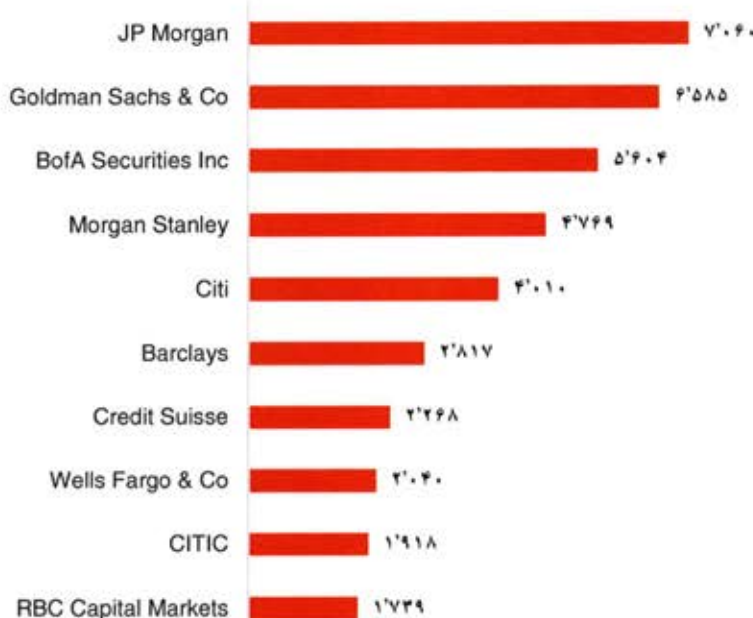


۷۶٪ از بازار کارمزد خدمات صنعت مذکور را به خود اختصاص داده است. ادغام تملیک ۳۷٪ و خدمات اعطای وام ۳۱٪ درآمد شرکت را تشکیل می‌دهند.

رتبه دوم بزرگترین شرکت تأمین سرمایه متعلق به Goldman Sachs & Co می‌باشد که با حدود ۶/۵۸ میلیارد دلار ۷٪ کارمزد سال ۲۰۲۲ را دریافت کرده است. حدود ۷۶٪ درآمد شرکت در سال ۲۰۲۰ از محل خدمات ادغام و تملیک بدست آمده است.

رتبه سوم برترین شرکت صنعت نیز متعلق به BofA Securities Inc می‌باشد که با کسب درآمد ۵/۶ میلیارد دلار حدود ۵/۱٪ سهم بازار را در اختیار دارد. بیش از ۷۰٪ درآمد شرکت از محل دو خدمت ادغام و تملیک و خدمات اعطای وام به ترتیب به سهم ۲۹٪ و ۳۷٪ تأمین شده است.

نمایه ۴ برترین شرکت‌های تأمین سرمایه به‌لحاظ کارمزد در جهان در سال ۲۰۲۲ (میلیون دلار)



وضعیت صنعت در ایران

تصویب قانون بازار اوراق بهادار در آذرماه ۱۳۸۴ توسط مجلس شورای اسلامی، آغازی بر توسعه نظام مالی کشور بوده و یکی از مهمترین نتایج تصویب قانون بازار اوراق بهادار، تشکیل نهادهای مالی جدید در بازار سرمایه ایران از جمله شرکت‌های تأمین سرمایه بوده است. در سال‌های اخیر بازار سرمایه ایران با رشد و توسعه روزافزونی همراه بوده است. این رشد و توسعه هم از بعد کمی در اندازه بازار و افزایش نقش بازار سرمایه در تأمین مالی بنگاههای اقتصادی و هم از بعد توسعه کیفی بازار سرمایه با طراحی و راه‌اندازی ابزارها و نهادهای مالی جدید، قابل توجه بوده است. بدین ترتیب با افزایش سهم بازار سرمایه در تأمین مالی شرکت‌ها و صنایع، نقش و کارکرد نهادهای مالی خدمات دهنده در این تأمین مالی نیز تعیین کننده و حائز اهمیت بیشتری خواهد شد.

از جمله نهادهای مالی تأثیرگذار و واسطه مالی در تسهیل تأمین مالی در بازار سرمایه، شرکت‌های تأمین سرمایه می‌باشند. در ایران نیز با استمرار روند خصوصی سازی و شکل‌گیری رقابت در میان صنایع و شرکت‌ها و به تبع آن



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تکاپو برای تأمین مالی ارزان تر و سریع تر، شرکت های تأمین سرمایه به تدریج جایگاه مناسب خود را یافته و تثبیت خواهند نمود.

در حال حاضر ۱۲ شرکت تأمین سرمایه به شرح جدول زیر در بازار مالی ایران فعالیت می کنند.

جدول ۱۸ مشخصات شرکت های تأمین سرمایه در بازار مالی ایران

| ردیف | نام | ویژگی / نوع شخصیت حقوقی | وضعیت پذیرش | تاریخ اعطای مجوز |
|------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------|
| ۱ | تامین سرمایه امید | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۹۰/۰۹/۰۹ |
| ۲ | تامین سرمایه امین | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۸۷/۰۱/۱۸ |
| ۳ | تامین سرمایه بانک مسکن | سهامی خاص | ثبت شده پذیرفته نشده | ۱۳۹۴/۰۴/۰۱ |
| ۴ | تامین سرمایه بانک ملت | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۸۹/۱۱/۱۸ |
| ۵ | تامین سرمایه تمدن | سهامی عام | ثبت شده پذیرفته نشده | ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ |
| ۶ | تامین سرمایه دماوند | سهامی عام | پذیرفته شده در فرابورس ایران | ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ |
| ۷ | تامین سرمایه سپهر | سهامی خاص | ثبت شده پذیرفته نشده | ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ |
| ۸ | تامین سرمایه کاردان | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۹۲/۱۱/۰۲ |
| ۹ | تامین سرمایه لوتوس پارسین | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ |
| ۱۰ | تامین سرمایه نوین | سهامی عام | پذیرفته شده در بورس تهران | ۱۳۸۷/۰۱/۳۱ |
| ۱۱ | تامین سرمایه خلیج فارس | سهامی عام | ثبت شده پذیرفته نشده | ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ |
| ۱۲ | تامین سرمایه کیمیا | سهامی عام | ثبت شده پذیرفته نشده | ۱۴۰۱/۱۲/۰۹ |

از نظر میزان سرمایه ثبتی در ابتدا هیأت مدیره سازمان در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۵ حداقل میزان سرمایه ثبتی شرکت های تأمین سرمایه ۲,۰۰۰ میلیارد ریال و سپس در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲ حداقل سرمایه شرکت های مذکور ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین نمود.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۱۹ وضعیت سرمایه شرکت‌های تأمین سرمایه (میلیون ریال)

| ردیف | نام | حداقل سرمایه مورد نیاز | سرمایه ثبت و پرداخت شده |
|------|----------------------------|------------------------|-------------------------|
| ۱ | تامین سرمایه امید | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۲۰۰,۰۰۰ |
| ۲ | تامین سرمایه امین | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۳ | تامین سرمایه بانک مسکن | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۴ | تامین سرمایه بانک ملت | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۱,۶۰۰,۰۰۰ |
| ۵ | تامین سرمایه تمدن | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۶ | تامین سرمایه دماوند | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۷ | تامین سرمایه سپهر | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۸ | تامین سرمایه کاردان | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۹ | تامین سرمایه لوتوس پارسیان | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۰ | تامین سرمایه نوین | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۴,۵۰۰,۰۰۰ |
| ۱۱ | تامین سرمایه خلیج فارس | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۲ | تامین سرمایه کیمیا | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ |

علاوه بر مجوز تأمین سرمایه سایر مجوزهای شرکت‌های تأمین سرمایه در جدول زیر مشاهده می‌گردد.

جدول ۲۰ مجوزهای شرکت‌های تأمین سرمایه در بازار مالی ایران

| عنوان | مشاور عرضه | پذیرش | سبذگردانی | پرداش اطلاعات مالی | مشاور سرمایه‌گذاری | امکان مشارکت در تأمین مالی جمعی |
|----------------------------|------------|-------|-----------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| تامین سرمایه امید | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | ✓ |
| تامین سرمایه امین | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | ✓ |
| تامین سرمایه بانک مسکن | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | ✓ |
| تامین سرمایه بانک ملت | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | - |
| تامین سرمایه تمدن | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | ✓ |
| تامین سرمایه دماوند | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | - |
| تامین سرمایه سپهر | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | ✓ |
| تامین سرمایه کاردان | ✓ | ✓ | ✓ | - | ✓ | - |
| تامین سرمایه لوتوس پارسیان | ✓ | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ |
| تامین سرمایه نوین | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | ✓ |
| تامین سرمایه خلیج فارس | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | - |
| تامین سرمایه کیمیا | ✓ | ✓ | ✓ | - | - | - |

مقایسه عملکرد مالی شرکت‌های تأمین سرمایه پذیرفته شده در بازار سرمایه براساس سال مالی ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد. لازم به ذکر است صورت‌های مالی سال مالی ۱۴۰۱ شرکت‌های تأمین سرمایه خلیج فارس و کیمیا در زمان تهیه امیدنامه منتشر نشده است.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۲۱ مقایسه عملکرد شرکت‌های تأمین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱ (میلیارد ریال)

| نام شرکت | درآمدهای عملیاتی | سود (زیان) عملیاتی | سود (زیان) خالص | جمع کل دارایی‌ها | جمع کل بدهی‌ها | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---------------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------------|
| تامین سرمایه کاردان | ۱۷,۰۲۳,۲۶۲ | ۱۲,۱۸۶,۸۱۹ | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ | ۴۲,۲۶۰,۰۵۵ | ۱۲,۳۶۱,۵۶۲ | ۲۹,۸۹۸,۴۹۳ |
| تامین سرمایه بانک ملت | ۸,۵۸۸,۳۳۴ | ۶,۴۶۳,۷۵۵ | ۶,۳۶۶,۶۵۷ | ۳۷,۳۹۸,۶۳۳ | ۷,۹۹۱,۹۱۶ | ۲۹,۴۰۶,۷۰۷ |
| تامین سرمایه لوتوس پارسین | ۲۰,۴۶۳,۴۰۲ | ۱۷,۸۹۳,۶۸۰ | ۱۵,۷۸۹,۴۹۸ | ۵۵,۵۳۰,۲۷۰ | ۱۶,۴۰۱,۵۵۰ | ۳۹,۱۲۸,۷۲۰ |
| تامین سرمایه نوین | ۲۲,۵۴۱,۳۶۳ | ۱۸,۵۶۲,۵۶۶ | ۱۸,۵۸۱,۵۷۶ | ۵۰,۴۶۰,۲۸۸ | ۱۱,۴۹۸,۳۸۷ | ۳۸,۹۶۱,۹۰۱ |
| تامین سرمایه امید | ۷,۸۹۶,۶۰۷ | ۵,۳۸۸,۰۱۷ | ۵,۰۰۱,۶۸۰ | ۳۲,۹۳۱,۳۸۵ | ۸,۴۴۹,۴۹۹ | ۲۴,۴۸۱,۸۸۶ |
| تامین سرمایه تمدن | ۱۷,۲۵۳,۲۷۱ | ۱۴,۶۱۶,۵۷۷ | ۱۲,۹۰۹,۱۱۲ | ۵۸,۶۰۹,۶۶۳ | ۲۲,۶۵۵,۱۸۱ | ۳۵,۹۵۴,۴۸۲ |
| تامین سرمایه سپهر | ۱۱,۲۰۷,۶۳۱ | ۱۰,۶۰۱,۹۴۵ | ۸,۵۴۷,۷۸۸ | ۴۴,۱۶۵,۹۳۸ | ۱۴,۷۷۶,۱۲۴ | ۲۹,۳۸۹,۸۱۴ |
| تامین سرمایه مسکن | ۲,۲۶۵,۱۹۶ | ۲,۰۸۱,۷۸۳ | ۱,۸۹۲,۴۳۱ | ۸,۸۱۵,۳۵۸ | ۲۳۲,۴۰۹ | ۸,۵۸۲,۹۴۹ |
| تامین سرمایه امین | ۱۳,۰۱۱,۹۳۷ | ۹,۵۸۰,۱۸۱ | ۷,۶۶۶,۲۶۴ | ۳۳,۸۴۵,۸۴۴ | ۱۶,۴۴۲,۰۸۵ | ۱۷,۴۰۳,۷۵۹ |
| تامین سرمایه دماوند | ۵,۴۳۲,۹۶۷ | ۴,۲۵۳,۸۷۶ | ۳,۲۸۸,۰۷۲ | ۱۵,۳۹۰,۴۸۶ | ۵,۲۷۷,۵۸۳ | ۱۰,۱۱۲,۹۰۳ |

جدول ۲۲ مقایسه نسبت‌های مالی شرکت‌های تأمین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱

| نام شرکت | نسبت مالکانه | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام | بازده دارایی‌ها | بازده حقوق صاحبان سهام | حاشیه سود عملیاتی | حاشیه سود خالص |
|---------------------------|--------------|-------------------------------|-----------------|------------------------|-------------------|----------------|
| تامین سرمایه کاردان | ٪۷۱ | ٪۴۱ | ٪۲۵ | ٪۳۵ | ٪۷۲ | ٪۶۲ |
| تامین سرمایه بانک ملت | ٪۷۹ | ٪۲۷ | ٪۱۷ | ٪۲۲ | ٪۷۵ | ٪۷۴ |
| تامین سرمایه لوتوس پارسین | ٪۷۰ | ٪۴۲ | ٪۲۸ | ٪۴۰ | ٪۸۷ | ٪۷۷ |
| تامین سرمایه نوین | ٪۷۷ | ٪۳۰ | ٪۳۷ | ٪۴۸ | ٪۸۲ | ٪۸۲ |
| تامین سرمایه امید | ٪۷۵ | ٪۳۳ | ٪۱۵ | ٪۲۰ | ٪۶۸ | ٪۶۳ |
| تامین سرمایه تمدن | ٪۶۱ | ٪۶۳ | ٪۲۲ | ٪۳۶ | ٪۸۵ | ٪۷۵ |
| تامین سرمایه سپهر | ٪۶۷ | ٪۵۰ | ٪۱۹ | ٪۲۹ | ٪۹۵ | ٪۷۶ |
| تامین سرمایه مسکن | ٪۹۷ | ٪۳ | ٪۲۱ | ٪۲۲ | ٪۹۲ | ٪۸۴ |
| تامین سرمایه امین | ٪۵۱ | ٪۹۴ | ٪۲۳ | ٪۴۴ | ٪۷۴ | ٪۵۹ |
| تامین سرمایه دماوند | ٪۶۶ | ٪۵۲ | ٪۲۱ | ٪۳۳ | ٪۷۸ | ٪۶۱ |

تامین مالی در بازار سرمایه ایران

با وجودی که مدت زمان قابل توجهی از ارائه خدمات تأمین مالی در نقاط مختلف جهان می‌گذرد، صنعت مذکور در ایران به دلیل محدودیت‌های سیستم بانکی و همچنین گسترش مستمر بازار سرمایه کشور در طی حدود یک دهه اخیر مورد توجه فعالان اقتصادی قرار گرفته است. در واقع صنعت تأمین سرمایه به واسطه ارائه ابزارهای متنوع تأمین مالی تأثیر بسزایی در جذب منابع مالی مؤسسات دولتی و خصوصی به منظور اجرای طرح‌های توسعه‌ای و یا سرمایه در گردش ایفا می‌کنند.



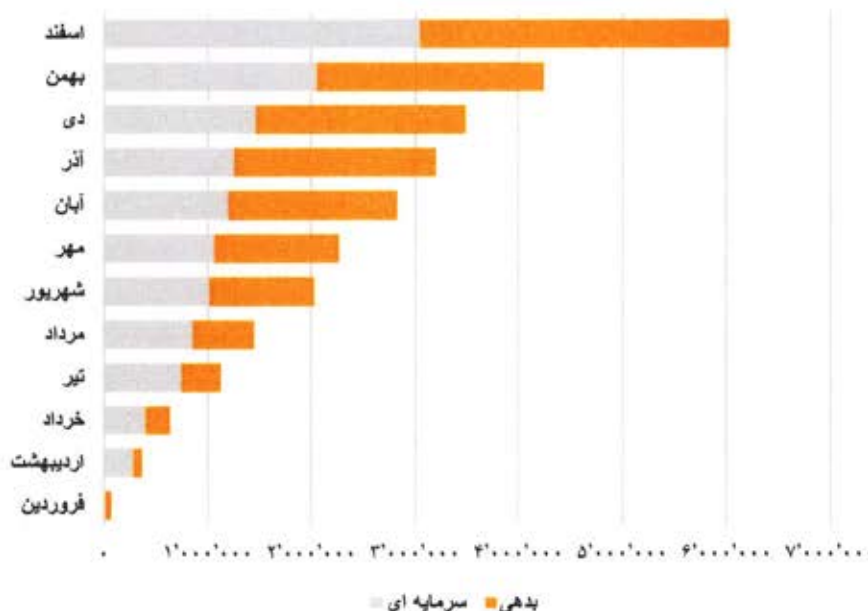


براساس گزارش سازمان بورس و اوراق بهادار کل ارزش جذب و تجهیز منابع در دویخش سرمایه‌ای و بدهی در پایان ۱۴۰۱ معادل ۶,۰۲۰,۳۲۷ میلیارد ریال بوده است.

جدول ارزش جذب و تجهیز منابع به تفکیک سرمایه‌ای و بدهی ۱۳۹۸-۱۴۰۱ (میلیارد ریال)

| عنوان | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| تاسیس شرکت های سهامی عام | ۲۷,۴۰۰ | ۲۵,۴۰۰ | ۴,۱۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه شرکت های سهامی عام (مجوزهای ارائه شده) | ۲,۸۴۱,۸۵۵ | ۱,۸۱۲,۱۴۴ | ۹۸۹,۹۸۱ | ۴۱۷,۷۳۷ |
| افزایش سرمایه شرکت های سهامی عام - از محل مازاد تجدید ارزیابی- (مجوزهای ارائه شده) | ۹۸,۸۵۱ | ۲,۶۹۴,۲۹۰ | ۹۶۷,۸۷۷ | ۶۷۹,۶۱۲ |
| عرضه اولیه سهام شرکت ها در بورس و فرابورس | ۶۸,۳۹۰ | ۱۰۰,۷۲۶ | ۳۰۷,۳۱۵ | ۵۳,۰۰۵ |
| مجموع | ۳,۰۳۶,۴۹۶ | ۴,۶۳۲,۵۶۰ | ۲,۲۶۹,۲۷۳ | ۱,۱۵۲,۳۵۴ |
| انتشار انواع ابزارهای تأمین مالی | ۲,۹۸۳,۸۳۱ | ۲,۵۴۸,۲۱۵ | ۲,۲۰۲,۳۷۷ | ۱,۰۰۶,۷۶۲ |
| مجموع | ۶,۰۲۰,۳۲۷ | ۷,۱۸۰,۷۷۵ | ۴,۴۷۱,۶۵۰ | ۲,۱۵۹,۱۱۶ |

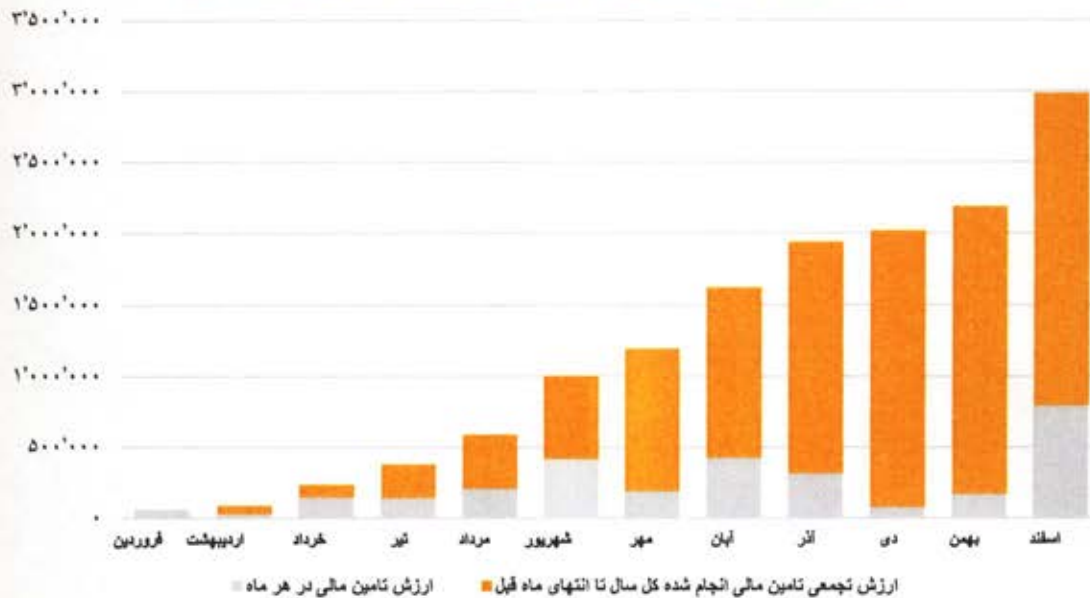
نمایه ۵ ارزش ماهانه جذب و تجهیز منابع به تفکیک بدهی و سرمایه‌ای در سال ۱۴۰۱ (میلیارد ریال)



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



نمایه ۶ ارزش کل تأمین مالی از طریق انتشار اوراق بدهی در سال ۱۴۰۱ (میلیارد ریال)



ارزش کل تأمین مالی انجام شده، به واسطه انتشار اوراق بدهی، در پایان سال ۱۴۰۱ برابر ۵,۳۲۵,۴۷۹ میلیارد ریال و در پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۲,۵۴۸,۲۱۵ میلیارد ریال گزارش شده است. سهم اوراق دولتی و شرکتی برای سال ۱۴۰۱ به ترتیب ۷۶٪ و ۲۴٪ بوده است.

جدول ۲۴ ارزش تأمین مالی از طریق انتشار اوراق بدهی به تفکیک ماهیت ناشر ۱۴۰۰-۱۴۰۱ (مبالغ به میلیارد ریال)

| شرح | ۱۴۰۱ | درصد از کل | ۱۴۰۰ | درصد از کل | |
|----------------------|---------------------------|------------|------|------------|------|
| دولتی | اسناد خزانه اسلامی | ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۲۷٪ | ۱,۱۶۵,۰۰۰ | ۴۶٪ |
| | اوراق سلف موازی استاندارد | ۱۵۳,۰۰۰ | ۳٪ | ۱۵۳,۰۰۰ | ۶٪ |
| | اوراق مرابحه | ۲,۰۸۷,۵۳۳ | ۳۹٪ | ۸۴۰,۰۰۰ | ۳۳٪ |
| | اوراق منفعت | ۰ | ۰٪ | ۰ | ۰٪ |
| | اوراق اجاره | ۰ | ۰٪ | ۲۷,۰۰۰ | ۱٪ |
| شهرداری غیر دولتی | اوراق مشارکت | ۱۳۷,۴۳۵ | ۳٪ | ۴۷,۱۶۵ | ۲٪ |
| | اوراق اجاره | ۵۲۹,۲۳۰ | ۱۰٪ | ۱۲۲,۰۰۰ | ۵٪ |
| | اوراق خرید دین | ۵۴۶ | ۰٪ | ۱,۰۰۰ | ۰٪ |
| | اوراق رهنی | ۰ | ۰٪ | ۰ | ۰٪ |
| | اوراق سلف موازی استاندارد | ۱۲۴,۷۵۰ | ۲٪ | ۶۴,۲۵۰ | ۳٪ |
| | اوراق مرابحه | ۳۱۶,۷۰۰ | ۶٪ | ۶۲,۵۰۰ | ۲٪ |
| | اوراق منفعت | ۰ | ۰٪ | ۰ | ۰٪ |
| | اوراق گام | ۵۵۰,۲۸۶ | ۱۰٪ | ۷۱۳,۰۰۰ | ۳٪ |
| | اوراق قرض الحسنه | ۱,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | ۰٪ |
| | مجموع | ۵,۳۲۵,۴۷۹ | ۱۰۰٪ | ۲,۵۴۸,۲۱۵ | ۱۰۰٪ |

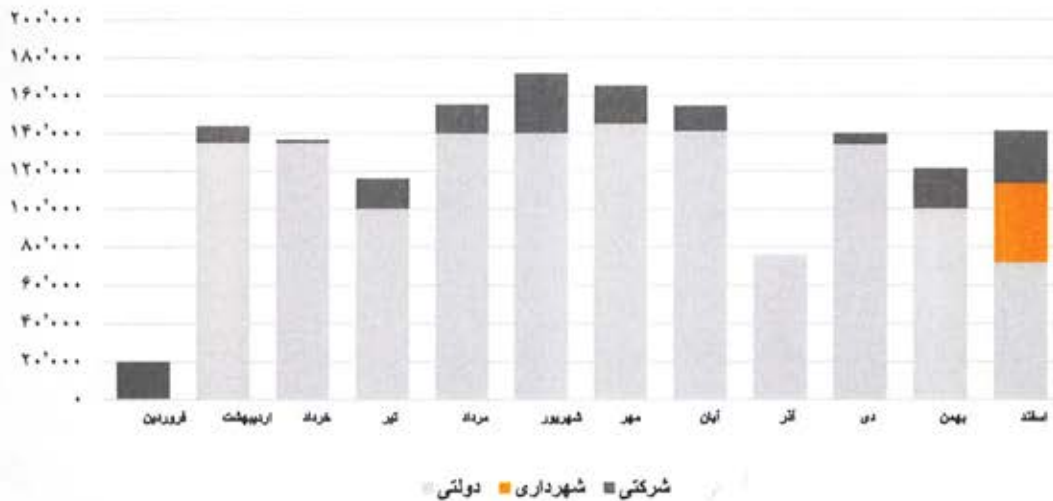
از منظر مانده اوراق بدهی نیز ارزش کل مانده اوراق بدهی در انتهای سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۵۰,۶۶۵,۲۴۵ میلیارد ریال و ۱۶۹,۱۳۸,۸۸۴ میلیارد ریال گزارش شده است.



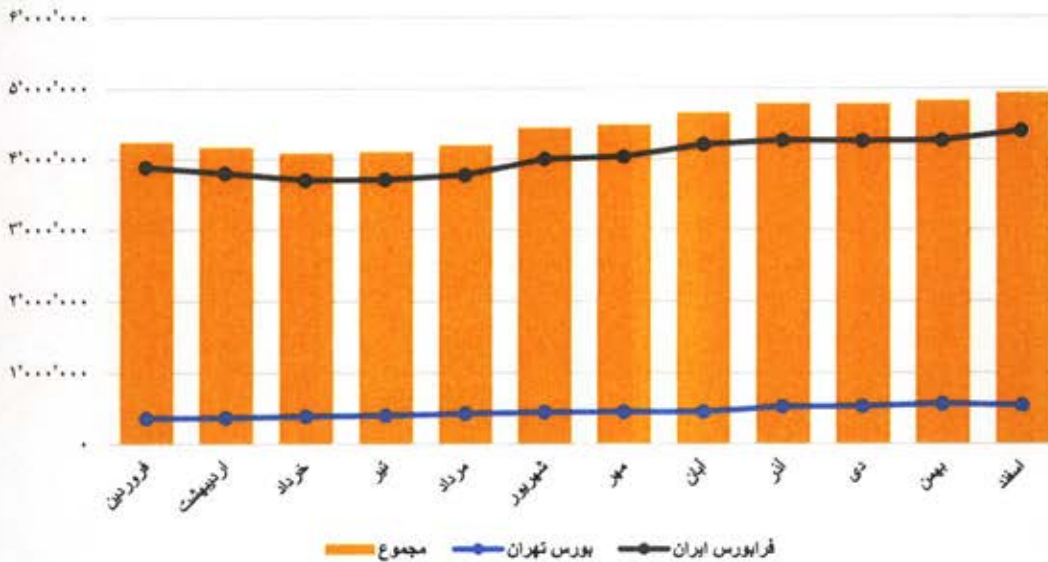
جدول ۲۵ ارزش مانده اوراق بدهی منتشره به تفکیک نوع ناشر و اوراق بدهی ۱۴۰۱-۱۴۰۰ (میلیارد ریال)

| درصد از کل | ۱۴۰۰ | درصد از کل | ۱۴۰۱ | شرح | |
|------------|------------|------------|-------------|---------------------------|----------------------|
| ۳۴٪ | ۱۷,۱۲۰,۱۰۹ | ۳۳٪ | ۵۶,۳۳۳,۴۹۳ | اسناد خزانه اسلامی | دولتی |
| ۰٪ | ۲۷,۰۰۰ | ۱٪ | ۱,۶۱۵,۰۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۳٪ | ۱,۳۶۵,۹۴۸ | ۳٪ | ۴,۳۹۹,۸۹۶ | اوراق سلف موازی استاندارد | |
| ۴۰٪ | ۲۰,۲۶۶,۳۷۴ | ۳۴٪ | ۵۸,۳۱۴,۴۱۰ | اوراق مرابحه | |
| ۱٪ | ۳۳۲,۰۰۰ | ۳٪ | ۴,۴۳۳,۱۰۳ | اوراق مشارکت | شهرداری غیر دولتی |
| ۷٪ | ۳,۷۳۰,۰۰۰ | ۷٪ | ۱۲,۱۹۳,۰۰۰ | اوراق منفعت | |
| ۲٪ | ۸۶۲,۱۲۵ | ۲٪ | ۳,۹۷۷,۳۴۴ | اوراق مشارکت | |
| ۶٪ | ۳,۰۸۷,۰۶۸ | ۷٪ | ۱۲,۵۲۶,۰۷۴ | اوراق اجاره | |
| ۰٪ | ۱۴۹,۲۶۱ | ۰٪ | ۳۹۵,۰۸۸ | اوراق رهنی | |
| ۰٪ | ۱۰,۰۰۰ | ۰٪ | ۲۵,۸۸۵ | اوراق خرید دین | |
| ۰٪ | ۰ | ۰٪ | ۱۳,۰۳۲ | اوراق سفارش ساخت | |
| ۴٪ | ۲,۲۵۴,۰۰۰ | ۴٪ | ۶,۵۷۷,۳۰۰ | اوراق سلف موازی استاندارد | |
| ۱٪ | ۷۵۰,۰۰۰ | ۲٪ | ۳,۹۲۸,۹۳۶ | اوراق مرابحه | |
| ۰٪ | ۸۲,۵۶۰ | ۰٪ | ۴۴۷,۱۱۶ | اوراق مشارکت | |
| ۱٪ | ۳۶۸,۰۰۰ | ۱٪ | ۱,۲۳۲,۰۰۰ | اوراق منفعت | |
| ۱٪ | ۲۶۰,۸۰۰ | ۲٪ | ۲,۷۳۶,۲۰۷ | اوراق گام | |
| ۰٪ | ۰ | ۰٪ | ۱,۰۰۰ | اوراق قرضه الحسنه | |
| ۱۰۰٪ | ۵۰,۶۶۵,۲۴۵ | ۱۰۰٪ | ۱۶۹,۱۳۸,۸۸۴ | مجموع | |

روند یکساله ارزش اوراق بدهی سررسید شده در نمودار زیر ملاحظه می‌شود.



نمایه ۷ ارزش اوراق بدهی سررسید شده به تفکیک ماهیت ناشر در سال ۱۴۰۱ (میلیارد ریال)



نمایه ۸ روند ارزش یکساله بازار بدهی در سال ۱۴۰۰

مدیریت دارایی در بازار سرمایه

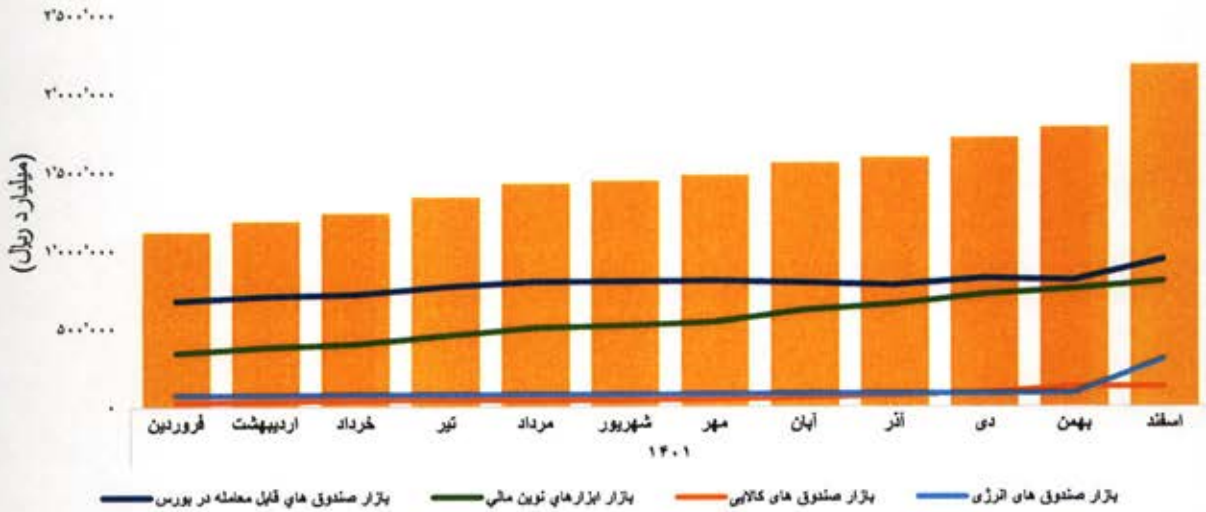
یکی از خدمات اصلی شرکت‌های تأمین سرمایه در ایران مربوط به خدمات مدیریت دارایی می‌باشد که عمدتاً شامل مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری می‌باشد. مدیریت دارایی به معنی مدیریت حرفه‌ای اوراق بهادار و انواع دارایی‌های مالی است. سرمایه‌گذاران به منظور بهره‌گیری از خدمات تخصصی و صرفه جویی‌های نسبت به مقیاس، مدیریت دارایی‌های خود را به واحدهای متخصص در زمینه مدیریت دارایی می‌سپارند. واحدهای مدیریت دارایی نیز با معرفی و بکارگیری ابزارهای متنوع، انتظارات سرمایه‌گذاران را مرتفع می‌سازند. مدیران دارایی از طریق ابزارهای متنوعی مانند سبدهای اختصاصی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری به مدیریت دارایی مشتریان خود می‌پردازند. صنعت مدیریت دارایی در ایران از سابقه محدودی برخوردار است. نخستین صندوق سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۸۷ مجوز فعالیت خود را اخذ کرده است.

ارزش بازار کل صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران، فرا بورس ایران، بورس کالا و بورس انرژی به تفکیک بازارها در جدول زیر مشاهده می‌گردد. ارزش بازار صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۱,۰۲۴,۸۵۰ میلیارد ریال بوده و در پایان ۱۴۰۱ به ۲,۱۷۳,۳۱۶ میلیارد ریال رسیده است.

جدول ۲۶ ارزش بازار صندوق‌های قابل معامله در بازار سرمایه ۱۳۹۹-۱۴۰۱ (میلیارد ریال)

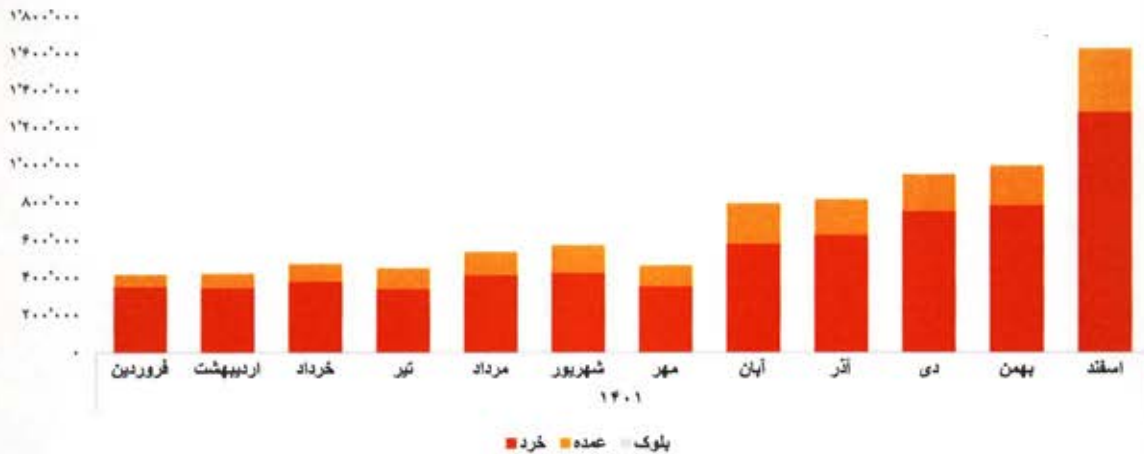
| ردیف | عنوان | نام نوع بازار | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|------|----------------|-------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| ۱ | بورس تهران | بازار صندوق‌های قابل معامله در بورس | ۹۴۰,۵۶۰ | ۶۱۷,۸۹۸ | ۵۲۷,۴۷۳ |
| ۲ | فرا بورس ایران | بازار ابزارهای نوین مالی | ۸۰۰,۳۲۶ | ۲۹۹,۳۵۲ | ۱۸۷,۰۸۳ |
| ۳ | بورس کالا | بازار صندوق‌های کالایی | ۳۰۳,۵۴۵ | ۷۱,۲۵۹ | ۱۸,۷۵۹ |
| ۴ | بورس انرژی | بازار صندوق‌های انرژی | ۱۲۸,۸۸۵ | ۲۶,۳۴۱ | ۵۹,۱۹۷ |
| | مجموع | - | ۲,۱۷۳,۳۱۶ | ۱,۰۲۴,۸۵۰ | ۷۹۲,۵۱۲ |

امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



نمایه ۹ روند یکساله صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله

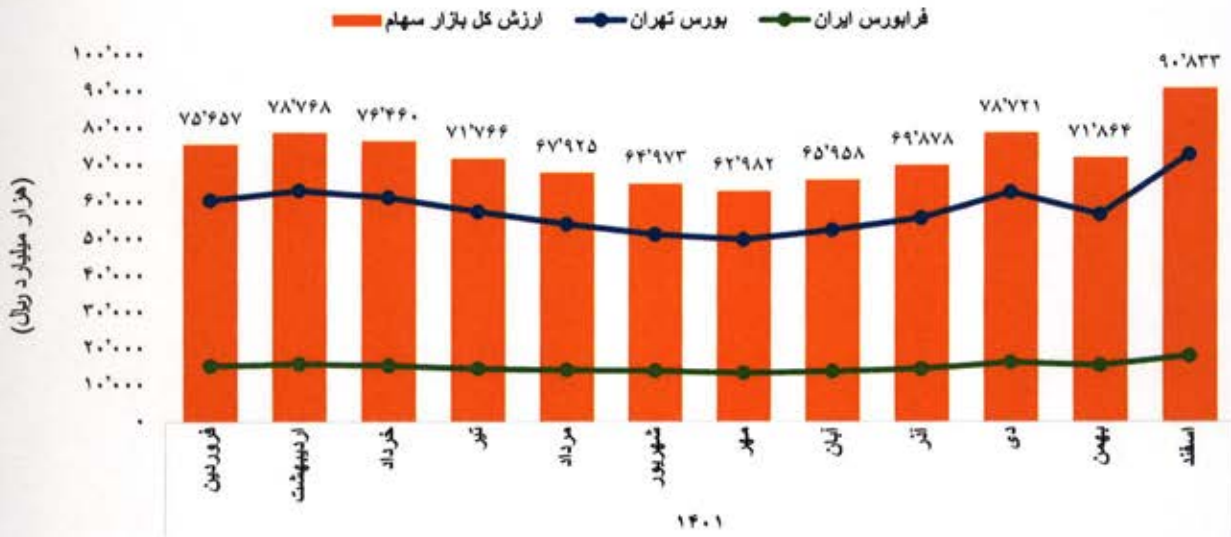
از منظر نوع معاملات نیز، بخش عمده معاملات در صندوق های سرمایه گذاری مشترک از طریق معاملات خرد صورت پذیرفته است.



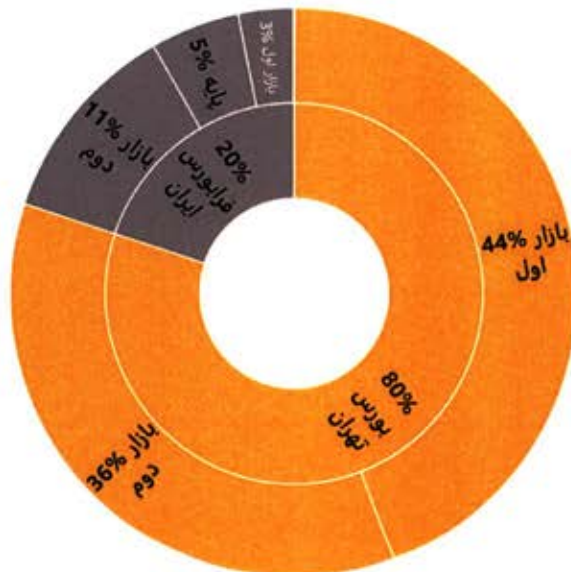
نمایه ۱۰ ارزش معاملات صندوق های سرمایه گذاری به تفکیک نوع معاملات (میلیارد ریال)

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم اوراق بهادار تهران

همانطور که ملاحظه می‌گردد ارزش ماهانه بازار اوراق بهادار در سال ۱۴۰۱ از ۷۵,۶۵۷ هزار میلیارد ریال به حدود ۹۰,۸۳۳ هزار میلیارد ریال افزایش پیدا کرده است.



نمایه ۱۱ روند یکساله ارزش بازار اوراق بهادار

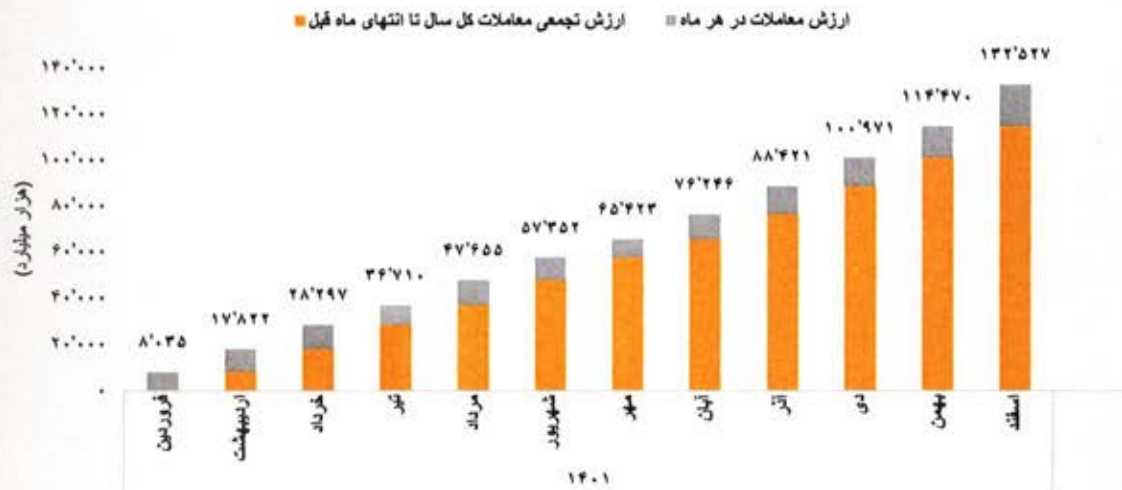


نمایه ۱۲ ترکیب ارزش بازار اوراق بهادار در پایان اسفند ۱۴۰۱ به تفکیک بورس و فرابورس

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

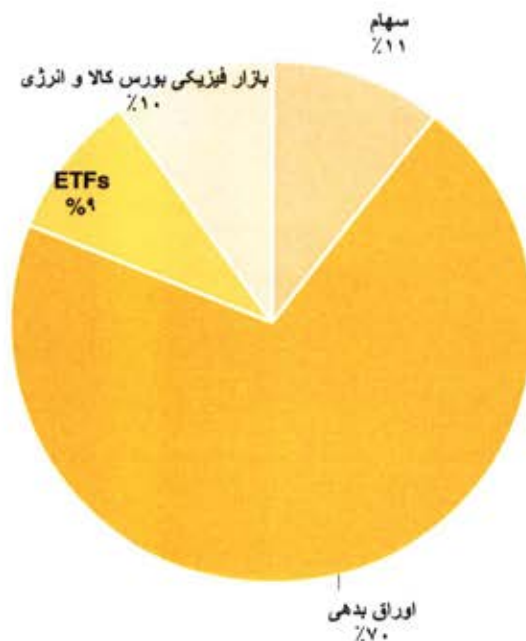


در حالیکه ارزش معاملات بازار سرمایه در پایان اسفند ۱۴۰۰ به حدود ۶۶,۴۰۸ هزار میلیارد ریال رسیده بود، ارزش معاملات در پایان اسفند ۱۴۰۱ به ۱۳۲,۵۲۷ هزار میلیارد ریال افزایش پیدا کرده است.



نمایه ۱۳ ارزش تجمعی یکساله معاملات سال ۱۴۰۱

از منظر ترکیب ارزش معاملات به تفکیک نوع بازارها بازار بدهی ۷۰٪ ارزش معاملات در اسفند ۱۴۰۱ را به خود اختصاص داده است.



نمایه ۱۴ ترکیب ارزش تجمعی معاملات بر حسب نوع بازار در اسفند ۱۴۰۱



چشم انداز آتی صنعت

با توجه به اینکه صرفاً حدود ۱۴ سال از تأسیس اولین شرکت تأمین سرمایه می‌گذرد و با در نظر گرفتن تنوع بالای صنایع در ایران و همچنین رتبه اقتصادی ایران در جهان چشم‌انداز مثبتی پیشروی صنعت تأمین سرمایه قرار دارد که از مهمترین آنها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. گسترش خدمات بازار اوراق بدهی به دلیل تغییر ساختار تأمین مالی در کشور از سیستم بانکی به بازار سرمایه و در نتیجه افزایش درآمد ناشی از انتشار و بازارگردانی اوراق
۲. تعمیق هرچه بیشتر بازار سرمایه در میان آحاد جامعه و نتیجه افزایش خدمات مدیریت دارایی در این زمینه از جمله:
 - ۲/۱. صندوق‌های بازارگردانی سهام؛
 - ۲/۲. افزایش سبدهای سرمایه‌گذاری؛
 - ۲/۳. انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک سهام، درآمد ثابت و
۳. گسترش خصوصی‌سازی در کشور و افزایش رقابت‌پذیری در اقتصاد که منجر به افزایش خدمات مختلف مالی به شرح زیر خواهد:
 - ۳/۱. ادغام و تملیک؛
 - ۳/۲. پذیرش و عرضه سهام در بازار سرمایه؛
 - ۳/۳. خدمات ارزشگذاری سهام.

عوامل اصلی موفقیت در صنعت

- مهمترین عوامل موفقیت در صنعت را می‌توان بدین‌گونه شرح داد:
۱. دسترسی به مشتریان بزرگ بالقوه و بالفعل در حوزه صنعت و خدمات
 ۲. بهره‌مندی از کارکنان و مشاوران متخصص و متعهد
 ۳. روابط قوی و پایدار با شبکه بانکی و بازار پول
 ۴. بهره‌مندی از سرمایه کافی جهت انجام فعالیت‌های مختلف و کاهش ریسک کفایت سرمایه
 ۵. حسن شهرت و برندسازی مناسب
 ۶. استفاده از ظرفیت‌های شرکت‌های هم‌گروه و هم‌افزایی عملیاتی
 ۷. ارتباط مناسب با سایر نهادهای مالی جهت تشکیل کنسرسیوم‌ها و ...

موانع ورود به صنعت

- برخی از موانع ورود به صنعت تأمین سرمایه در کشور به شرح زیر است:
۱. الزامات حداقل سرمایه لازم جهت تأسیس شرکت‌های تأمین سرمایه؛
 ۲. براساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۴ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل سرمایه شرکت‌های تأمین سرمایه مبلغ ۱۰/۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردید.
 ۳. ممانعت از بنگاهداری بانک‌ها و تأسیس شرکت‌های زیرمجموعه طبق قانون ششم توسعه؛
 ۴. عدم امکان سهامداری عمده در بیش از یک شرکت تأمین سرمایه برای شرکت‌ها؛
 ۵. لزوم وجود حداقل سه گروه سهامداری مستقل به نحوی که هیچ گروه سهامداری، بیش از ۳۵ درصد سهام شرکت تأمین سرمایه را در اختیار نداشته باشد؛
 ۶. فرآیند طولانی و سختگیرانه جهت صدور مجوز تأسیس و فعالیت.





راهبردهای شرکت

توصیف راهبردهای شرکت

برنامه‌ریزی راهبردی، مجموعه تصمیمات مدیریتی است که عملکرد بلندمدت سازمان را تعیین می‌کند. برنامه راهبردی، چارچوبی برای عملی کردن تفکر راهبری و هدایت عملیات است که منجر به تحقق نتایج مشخص و برنامه‌ریزی شده می‌شود. در راستای استقرار نظام مدیریت راهبردی، تدوین ارکان جهت‌ساز، تحلیل محیط دور و نزدیک و تدوین استراتژی‌ها و تاکتیک‌های عملیاتی متناظر با آن‌ها در دستور کار شرکت قرار گرفته و استراتژی‌های شرکت تعیین شده است.

مهم‌ترین راهبردهای شرکت عبارتند از:

۱. ارتقاء و بهبود جایگاه برند در ذهن مشتریان بالفعل و بالقوه؛
۲. بهره‌گیری حداکثری از ظرفیت‌های شبکه سهامداران در بازاریابی خدمات و محصولات؛
۳. راهبری عملیات شرکت مبتنی بر بودجه عملیاتی؛
۴. افزایش تعداد پروژه‌های حوزه خدمات مشاوره مالی و ارائه خدمات در حوزه ادغام و تملیک؛
۵. تقویت و بهبود برند شرکت از طریق طراحی و ارائه محصولات و خدمات جدید؛
۶. استقرار نظام یکپارچه مدیریت ریسک و توسعه فرهنگ مدیریت ریسک در تمام اجزاء شرکت؛
۷. بهره‌مندی از سیستم‌های اطلاعات مدیریت و راه‌داده‌های مالی و عملیاتی شرکت؛
۸. کارسنجی و ارزیابی عملکرد مبتنی بر مجموعه KPI و OKR تعیین شده؛
۹. کنترل پیوسته عملیات با شرکت‌های در حال تعامل و کاهش موازی کاری با در نظر گرفتن تضاد منافع مربوطه؛
۱۰. متوازن سازی سبد دارایی‌ها و تعهدات شرکت در راستای استفاده حداکثری از ظرفیت کفایت سرمایه شرکت؛

مزیت‌های رقابتی

موارد زیر را می‌توان به‌عنوان مهم‌ترین مزایای رقابتی شرکت تأمین سرمایه کاردان نام برد:

۱. حضور بانک تجارت و بانک سامان به عنوان سهامداران عمده شرکت؛
۲. سطح بالای رضایتمندی و وفاداری مشتریان در تمامی خطوط کسب و کار شرکت؛
۳. توانمندی و سطح علمی بالای سرمایه انسانی در بدنه مدیریتی و کارشناسی شرکت؛
۴. توانایی تولید ابزارهای مالی نوین؛
۵. توانایی ارائه راهکار مالی منحصر به فرد متناسب با نیاز مشتری؛
۶. برخورداری از شبکه گسترده مشتریان اوراق بدهی در بازار سرمایه.

بهره‌مندی از حضور بانک‌های تجارت و سامان در ساختار سهامداری شرکت، از یک سو منجر به ایجاد اطمینان بیشتر در مشتریان شده و از سوی دیگر کاهش قابل توجهی در زمان و هزینه‌های دسترسی به رکن ضامن را در فعالیتهای مختلف شرکت به همراه دارد. پذیرش رکن ضامن در انتشار اوراق بدهی که یکی از اصلی‌ترین مسیرهای درآمدی شرکت‌های تأمین سرمایه است در حال حاضر با محدودیت‌های فراوانی مواجه بوده و به یکی از گلوگاه‌های اصلی تأمین مالی شرکت‌ها از طریق بازار سرمایه تبدیل شده است. حضور مستقیم دو بانک بزرگ فعال در نظام اقتصادی کشور در ساختار سهامداری تأمین سرمایه کاردان باعث تسهیل و تسریع در پذیرش رکن ضامن شده و همین مسأله اثر قابل توجهی بر کاهش مدت زمان و هزینه‌های تأمین مالی شرکت‌ها از طریق بازار سرمایه و در نتیجه افزایش سطح رضایتمندی مشتریان شرکت داشته است که انتظار می‌رود با توجه به سیاست‌های بلندمدت سهامداران، ترکیب سهامداری فعلی در بلندمدت تا حد قابل قبولی حفظ شده و مزایای ناشی از ساختار سهامداری در سال‌های آتی نیز تسهیل‌گر رشد و توسعه شرکت تأمین سرمایه کاردان باشد.





از سوی دیگر، بیش از ۴۰ سال فعالیت بانک تجارت در فضای اقتصادی کشور، سابقه نزدیک به ۲۰ ساله بانک سامان با تمرکز بر ارائه خدمات بانکداری اینترنتی و بانکداری اختصاصی در کنار سابقه فعالیت نه ساله تأمین سرمایه کاردان منجر به ایجاد دسترسی به شبکه‌ای گسترده از مشتریان انواع خدمات مالی شده است که نتایج آن در عملکرد این شرکت قابل مشاهده است.

علاوه بر مزایای رقابتی ناشی از ساختار سهامداری، وجود نیروی انسانی تحصیل کرده، متخصص و با تجربه نیز منجر به ایجاد فرصت‌های قابل ملاحظه‌ای جهت توسعه سهم بازار و افزایش سطح خدمات قابل ارائه به مشتریان شده است. حضور سرمایه انسانی جوان و توانمند، ظرفیت‌های طراحی و توسعه قابل توجهی را در شرکت تأمین سرمایه کاردان ایجاد کرده است به نحوی که امکان طراحی ابزارهای نوین مالی و ارائه راهکارهای منحصر به فرد متناسب با نیازها و شرایط خاص هر مشتری با اتکاء بر توان تیم تخصصی شرکت وجود داشته و این امر از مهم‌ترین نتایج ساختار سرمایه انسانی شرکت است. به‌طور کلی بخش عمده مزایای رقابتی شرکت تأمین سرمایه کاردان، بر ساختار سهامداری و عملکردی این شرکت متکی بوده است که این عوامل در سال‌های آتی نیز وجود داشته و زمینه‌ساز رشد و توسعه فعالیت شرکت خواهد شد.

دسترسی به نیروی کار ماهر

شرکت تأمین سرمایه کاردان با توجه به برند قوی در بازار مالی کشور در صورت نیاز می‌تواند از بین فارغ‌التحصیلان دانشگاه‌های برتر کشور اقدام به جذب نیرو نماید. همچنین برخورداری از سیستم‌های جبران خدمات مبتنی بر عملکرد موجب افزایش سطح رضایت عمومی کارکنان شده که این امر اثر به‌سزایی بر برند شرکت در زمینه مدیریت سرمایه انسانی داشته و تمایل به همکاری با تأمین سرمایه کاردان را در میان افراد دارای تجربه و مهارت کافی افزایش داده است.

ارتباط با مراکز تحقیقاتی

با توجه به اینکه بسیاری از کارمندان شرکت تأمین سرمایه کاردان را نیروی کار جوان تحصیل‌کرده تشکیل داده که فعالیت آکادمیک قابل توجهی داشته و یا در حال حاضر دانشجوی مقاطع تحصیلات تکمیلی هستند، ارتباط این شرکت با مراکز تحقیقاتی و دانشگاهی تسهیل شده است. علاوه بر این توسعه ابزارهای مالی جدید با مشورت اساتید دانشگاهی و خبرگان صنعت مالی انجام می‌گردد تا ابزار طراحی شده دارای کمترین نقص و بهترین کارایی باشد.

استمرار مزیت‌های رقابتی

بخش عمده‌ای از مزایای رقابتی شرکت تأمین سرمایه کاردان، ریشه در ساختار و فرهنگ حاکم بر شرکت دارند و با گذر زمان نه تنها کاهش نیافته بلکه تقویت نیز خواهد شد. با توجه به سیاست‌های بانک‌های تجارت و سامان به‌عنوان سهامداران عمده شرکت، ساختار سهامداری به‌عنوان زمینه‌ساز اصلی بخشی از مزایای رقابتی عاملی پایدار پیش‌بینی شده و انتظار می‌رود در سال‌های آتی نیز حضور موثر این دو بانک در ساختار سهامداری شرکت حفظ گردد. بخش دیگری از مزایای رقابتی تأمین سرمایه کاردان، نشأت گرفته از سرمایه انسانی شرکت است. وجود سرمایه انسانی توانمند و جوان در شرکت منجر به ایجاد تجربه رضایت‌بخش در میان مشتریان شده که این امر با گذر زمان و افزایش مستمر تجربه و مهارت کارکنان پررنگ‌تر خواهد شد. همچنین رضایت بالای کارکنان از فرهنگ سازمانی حاکم بر شرکت و ارتباطات مناسب کارکنان و مدیران منجر به تقویت همدلی و همراهی کارکنان شده و ریسک از دست رفتن سرمایه انسانی تا حد قابل توجهی پوشش داده شده است.

همچنین وجود بخش‌های تحقیقاتی و توسعه‌ای در ساختار شرکت از جمله اداره مهندسی مالی، اداره مدیریت ریسک و اداره معاملات الگوریتمی و توجه ویژه مدیریت شرکت به این بخش‌ها، منجر به حفظ رویکرد نوآوری در ارائه خدمات شرکت شده و توانایی پاسخ به نیازمندی‌های هر مشتری را در شرکت حفظ و تقویت می‌کند.





نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها

یکی از مهم‌ترین ابزارها برای اجرای هرچه بهتر فرآیند برنامه‌ریزی و پیشبرد اهداف سازمان ابزار SWOT است. SWOT مخفف چهار عامل قوت‌ها، ضعف‌ها، فرصت‌ها و تهدیدها می‌باشد. در ادامه در جدول ۱ نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای شرکت تامین سرمایه کاردان ارائه شده است:

جدول ۲۷ نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها

| نقاط قوت | نقاط ضعف |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • ترکیب سهامداری منسجم شرکت • داشتن شبکه وسیع مشتریان اوراق بدهی • برخورداری از سابقه طولانی فعالیت و برند قوی شرکتی • هلدینگ‌ها و صنایع برتر کشور • بهره‌مندی از کارکنان و مشاوران متخصص و با تجربه • نقدشوندگی بالای دارایی‌ها و امکان بهره‌مندی از فرصت‌های موجود در بازار • اعتبار و اعتماد نزد مشتریان به پشتوانه سابقه شرکت • امکان ارائه خدمات متنوع مالی به مشتریان با توجه به ظرفیت‌های موجود در شرکت • مکانیزه کردن فرآیندها در بخش تحلیل و سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار • پیاده‌سازی سامانه‌های اطلاعاتی مدیریت ریسک در بخش‌های عملیاتی شرکت | <ul style="list-style-type: none"> • پایین بودن سرمایه ثبتي شرکت در مقایسه با رقبا • شناخت ناکافی عموم مردم از شرکت‌های تامین سرمایه • ضعف در ارتباطات بین المللی • عدم دسترسی به منابع مالی خارجی • کمبود تعداد نیروی انسانی متناسب با حجم فعالیت‌ها |
| فرصت‌ها | تهدیدها |
| <ul style="list-style-type: none"> • نوپا بودن صنعت تامین سرمایه در کشور و پتانسیل رشد بالای صنعت • سیاست دولت مبنی بر استفاده از پتانسیل‌های بازار سرمایه در بخش تامین مالی • وجود پتانسیل‌ها و ظرفیت‌های رشد و توسعه در صنعت تامین مالی کشور • افزایش کمی و کیفی سهم بازار سرمایه نسبت به بازار پول در تامین مالی شرکت‌ها • رشد نقدینگی و وجود نقدینگی سیال • امکان ارائه بسته کامل و تخصصی خدمات مالی توسط شرکت‌های تامین سرمایه • پیشرفت فناوری اطلاعات و ایجاد فرصت ارائه خدمات به مشتریان بر بسترهای دیجیتال • استفاده از داده‌های قابل اتکای بازار و مشتریان در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تدوین استراتژی‌های کلان در بازار سرمایه | <ul style="list-style-type: none"> • تأسیس شرکت‌های تامین سرمایه جدید و افزایش سطح رقابت • تغییرات قوانین بازار سرمایه • به تعویق افتادن طرح‌های توسعه‌ای و کاهش تمایل شرکت‌ها به تامین مالی به این منظور • نوسان نرخ بهره اوراق در نتیجه افزایش کسری بودجه دولت و انتشار اوراق دولتی • کاهش قابلیت اتکای خدمات مشاوره‌ای در اثر پیش بینی ناپذیری نرخ ارز و نرخ بهره • ورود سایر نهادهای مالی به حوزه فعالیت اصلی شرکت‌های تامین سرمایه • محدودیت‌های قانونی و اساسنامه‌ای شرکت مربوط به متنوع کردن سرمایه‌گذاری‌ها • فرآیند طولانی اخذ مجوز جهت انجام فعالیت‌های عملیاتی • تغییرات قوانین عملیاتی به ویژه در حوزه صندوق‌های سرمایه‌گذاری |





معرفی خدمات

- خدمات شرکت تامین سرمایه کاردان به شرح زیر می‌باشد:
۱. تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار در بازار بدهی و سرمایه‌ای؛
 ۲. بازارگردانی اوراق بهادار بدهی و سرمایه‌ای؛
 ۳. مدیریت دارایی شامل مدیریت انواع صندوق‌های مشترک سرمایه‌گذاری (سهام، درآمد ثابت و مختلط) و همچنین مدیریت سبدهای اختصاصی سهام؛
 ۴. خدمات مشاوره مالی در زمینه: پذیرش در بازار سرمایه و ارزش‌گذاری سهام شرکت‌ها (بورسی و غیر بورسی)؛
 ۵. خدمات ادغام و تملیک.

درآمد ارائه خدمات

از منظر خدمات ارائه شده، پنج خدمت (۱) متعهد پذیره نویسی (۲) بازارگردانی (۳) مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (۴) سبذگردانی و (۵) مشاوره درآمد شرکت را تشکیل می‌دهند. درآمد سایر بخش‌ها به واسطه تعهدات بازارگردانی و یا سود حاصل از واحدهای ممتاز صندوق‌ها بدست می‌آید. درآمد سود حاصل از سپرده بانکی نیز به دلیل الزام شرکت به سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی در جهت تأمین نقدینگی مورد نیاز به منظور ایفای تعهدات بازارگردانی می‌باشد. لازم به ذکر است درآمد تعهد پذیره‌نویسی و بازارگردانی عمدتاً مربوط به بازار اوراق بدهی می‌باشد و در یک سرفصل بررسی می‌گردد.

جدول ۲۸ روند و ترکیب درآمدهای عملیاتی (میلیون ریال)

| ردیف | عنوان | ۱۴۰۱ | | ۱۴۰۰ | | ۱۳۹۹ | |
|--------------------|--|------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| | | مبلغ | % از کل | مبلغ | % از کل | مبلغ | % از کل |
| درآمد ارائه خدمات | ۱ تعهد پذیره نویسی | ۳,۳۱۲,۴۶۵ | %۱۹.۴۶ | ۲,۴۴۱,۳۰۴ | %۲۶.۱۶ | ۱,۶۷۹,۴۲۱ | %۱۹.۸۲ |
| | ۲ بازار گردانی | ۶,۵۳۵,۷۶۰ | %۳۸.۳۹ | ۲,۶۹۷,۶۰۶ | %۲۸.۹۱ | ۱,۱۰۲,۷۳۴ | %۱۳.۰۲ |
| | ۳ صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲,۶۵۴,۰۷۰ | %۱۵.۵۹ | ۱,۹۱۵,۲۲۷ | %۲۰.۵۲ | ۸۶۹,۶۰۳ | %۱۰.۲۶ |
| | ۴ سبذگردانی | ۶,۷۵۲ | %۰.۰۴ | ۲۳,۱۴۰ | %۰.۲۵ | ۱۸۲,۰۴۹ | %۲.۱۵ |
| | ۵ مشاوره | ۵۰,۷۵۱ | %۰.۳۰ | ۲۲,۴۲۸ | %۰.۲۴ | ۱۰,۲۵۴ | %۰.۱۲ |
| درآمد سرمایه‌گذاری | ۶ سود سپرده بانکی | ۹۳۵ | %۰.۰۱ | ۷۴,۴۴۵ | %۰.۸۰ | ۲۹۹,۳۴۹ | %۳.۵۳ |
| | ۷ سود اوراق مشارکت اجاره و سلف | ۳,۱۰۵,۹۹۷ | %۱۸.۲۵ | ۱,۸۳۷,۹۴۳ | %۱۹.۶۹ | ۴۰۴,۵۲۳ | %۴.۷۷ |
| | ۸ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار و واحد صندوق سرمایه‌گذاری | ۱,۳۵۶,۵۳۲ | %۷.۹۷ | ۳۲۰,۰۱۸ | %۳.۴۳ | ۳,۹۲۴,۵۸۰ | %۴۶.۳۲ |
| مجموع: | | ۱۷,۰۲۳,۲۴۲ | %۱۰۰ | ۹,۳۳۲,۱۱۲ | %۱۰۰ | ۸,۴۷۲,۵۱۳ | %۱۰۰ |

تعهد پذیره نویسی

ضرورت تأمین مالی از طریق بازار سرمایه از آن‌جا نشأت می‌گیرد که از یک طرف یکی از مهمترین عوامل در عدم گسترش فعالیت اقتصادی شرکت‌ها تنگناهای تأمین مالی شناخته می‌شود و از طرف دیگر به دلیل محدودیت‌های نظام بانکی امکان تأمین مالی برای همه بنگاه‌ها از طریق سیستم مذکور وجود ندارد.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



براین اساس و با توجه به قانون ۲۹ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار مبنی بر تعریف متعهد پذیره نویسی به عنوان شخص ثالث به منظور خرید اوراق بهادار که در مدت زمان پذیره نویسی به فروش نرفته است، شرکت تامین سرمایه کاردان در راستای ایفای نقش خود در شکوفایی اقتصاد به منظور تسهیل فرآیند تامین مالی بنگاه‌ها خدمات مختلفی از جمله خدمات مشاوره عرضه، پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و بازارگردانی را در فرآیند انتشار انواع اوراق بهادار ارائه می‌کند.

همچنین خلاصه قراردادهای خدمات مشاوره عرضه اوراق بهادار منعقد شده توسط شرکت تامین سرمایه کاردان طی سال اخیر بشرح جدول ذیل تقدیم حضور می‌گردد:

جدول ۲۹ قراردادهای خدمات مشاوره عرضه اوراق بهادار

| ردیف | تاریخ شروع قرارداد | طرف قرارداد |
|------|--------------------|--|
| ۱ | ۱۴۰۰/۰۴/۲۷ | پرداخت الکترونیک سامان کیش |
| ۲ | ۱۴۰۰/۱۰/۰۶ | گلنگ سازان سپاهان |
| ۳ | ۱۴۰۰/۱۱/۱۲ | تولیدی بازرگانی شیرین وطن |
| ۴ | ۱۴۰۰/۱۱/۱۲ | تجهیزات ناوگان ریلی البرز نیرو |
| ۵ | ۱۴۰۰/۱۰/۲۶ | مخازن سبز پتروشیمی عسلویه |
| ۶ | ۱۴۰۰/۱۰/۱۸ | پتروشیمی مرجان |
| ۷ | ۱۴۰۰/۱۲/۰۲ | پتروشیمی بوشهر |
| ۸ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۵ | توسعه طلوع تجارت خلیج فارس |
| ۹ | ۱۴۰۱/۰۷/۰۸ | بانک تجارت |
| ۱۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ | ریل پرداز نوافرین |
| ۱۱ | ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ | لبنیات و بستنی دومینو |
| ۱۲ | ۱۴۰۱/۰۲/۱۷ | صبا نور ایرانیان |
| ۱۳ | ۱۴۰۱/۰۳/۰۴ | صنایع اتومبیل سازی فردا |
| ۱۴ | ۱۴۰۱/۰۳/۱۹ | داروسازی عبیدی |
| ۱۵ | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ | فولاد اتیه خاورمیانه |
| ۱۶ | ۱۴۰۰/۰۳/۲۳ | هوایمایی درویشی کیش |
| ۱۷ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ | مجتمع پتروشیمی بدر شرق منطقه آزاد چابهار |
| ۱۸ | ۱۴۰۰/۰۷/۲۴ | شهرداری اسلامشهر |
| ۱۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۰۷ | سپید ماکیان |
| ۲۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ | صنایع پتروشیمی دنا |
| ۲۱ | ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ | طرحی و ساخت قطعات داخلی خودرو (سایپا آدین) |
| ۲۲ | ۱۴۰۱/۰۳/۲۸ | داروسازی پارس حیان |
| ۲۳ | ۱۴۰۱/۰۳/۱۸ | طبیعت سبز پارس کهن |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

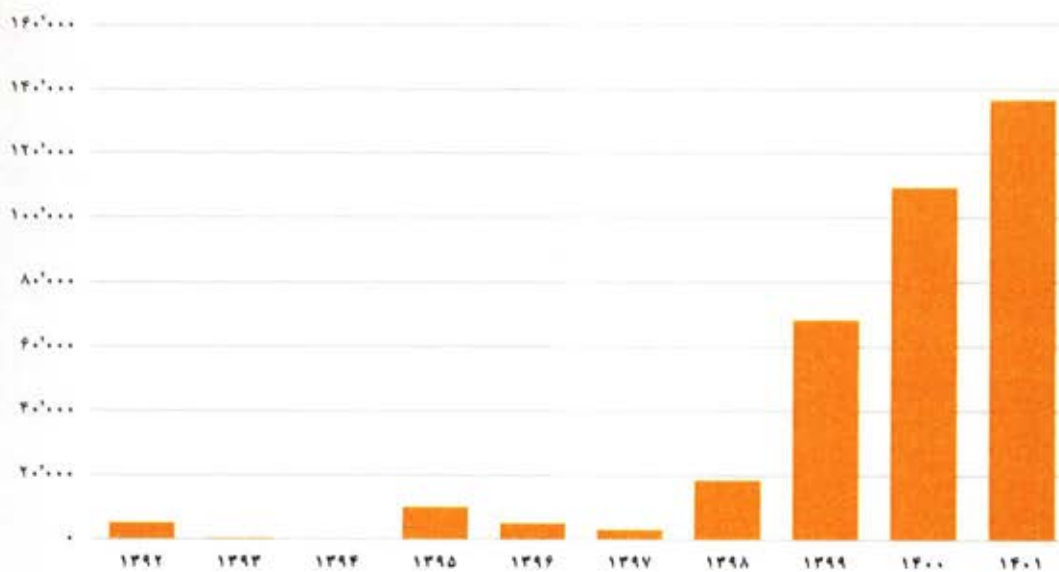


| ردیف | تاریخ شروع قرارداد | طرف قرارداد |
|------|--------------------|-----------------------------------|
| ۲۴ | ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ | تهیه و تولید مواد نسوز کشور |
| ۲۵ | ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ | مجتمع نورد گالوانیزه دشتستان راد |
| ۲۶ | ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ | مجتمع فولاد زاگرس اندیمشک |
| ۲۷ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۲ | فرآوری فروکتوز ناب |
| ۲۸ | ۱۴۰۱/۰۵/۰۸ | فروسلیسیم خمین |
| ۲۹ | ۱۴۰۱/۰۵/۳۱ | دانش ارامیس تپسی |
| ۳۰ | ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ | فردوس کاران امید |
| ۳۱ | ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ | استیل نیکوکار |
| ۳۲ | ۱۴۰۱/۰۶/۰۲ | ترام چاپ سپاهان |
| ۳۳ | ۱۴۰۱/۰۵/۳۱ | آرین پارس موتور |
| ۳۴ | ۱۴۰۱/۰۵/۳۱ | آینده سازان سیاره سبز |
| ۳۵ | ۱۴۰۱/۰۶/۰۸ | داروسازی اکتور کو |
| ۳۶ | ۱۴۰۱/۰۶/۰۸ | داروسازی اکتور کو |
| ۳۷ | ۱۴۰۱/۰۶/۱۲ | ریسندگی و بافندگی پرنیا |
| ۳۸ | ۱۴۰۱/۰۶/۲۲ | رهیار گستر نوین |
| ۳۹ | ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ | گروه صنعتی پژوهشی فرهیختگان زرنام |
| ۴۰ | ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ | توسعه صنایع غذایی زر |
| ۴۱ | ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ | صنعتی زرماکارون |
| ۴۲ | ۱۴۰۱/۰۶/۱۵ | سازه پویش |
| ۴۳ | ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ | نظم آوران صنعت و معدن گل گهر |
| ۴۴ | ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ | شرکت عالیفرد |
| ۴۵ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۴ | توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا |
| ۴۶ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۴ | مهندسين ساخت و بهره وری آرمان |
| ۴۷ | ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ | پتروشیمی آرمان سپاهان |
| ۴۸ | ۱۴۰۱/۰۷/۱۱ | پتروشیمی کیان |
| ۴۹ | ۱۴۰۱/۰۸/۲۹ | زرین رویا |
| ۵۰ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۴ | پارس خودرو |
| ۵۱ | ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ | سرمایه گذاری و توسعه راهبردی راز |
| ۵۲ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ | تولید فرآورده های گوشتی کاله آمل |
| ۵۳ | ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ | داروسازی روز دارو |
| ۵۴ | ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ | حمل و نقل بین المللی خلیج فارس |



| ردیف | تاریخ شروع قرارداد | طرف قرارداد |
|------|--------------------|-------------------------|
| ۵۵ | ۱۴۰۷/۰۹/۱۲ | لورچ |
| ۵۶ | ۱۴۰۷/۰۹/۱۲ | آذرتاب جی |
| ۵۷ | ۱۴۰۷/۰۹/۱۴ | پردازشگران سامان |
| ۵۸ | ۱۴۰۱/۰۶/۲۷ | تولیدی فولاد کیمیای صبا |

انتشار اوراق مشارکت برای شهرداری‌های کرج و قم، انتشار اوراق مرابحه برای شرکت‌هایی همچون صنایع غذایی کوروش و گروه صنعتی پاکشو، انتشار اوراق سلف موازی برای شرکت پتروشیمی مرجان و پتروپالایش کنگان و همچنین انتشار اوراق اجاره برای شرکت گل گهر و فولاد از جمله اقدامات واحد تامین مالی کاردان در سال ۱۴۰۱ بوده است. در بازه زمانی ۱۳۹۲-۱۴۰۱ در مجموع حدود ۳۵۵,۷۸۰ میلیارد ریال اوراق توسط تامین سرمایه کاردان منتشر شده است

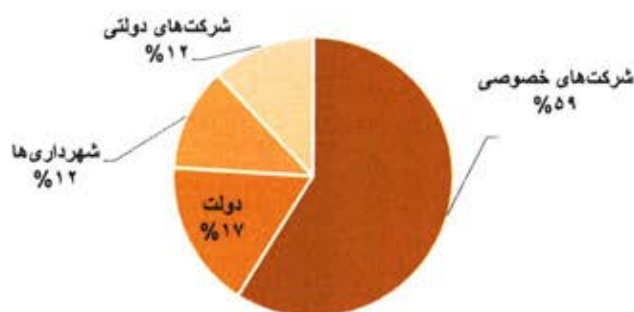


نمایه ۱۵ حجم اوراق منتشره سالانه توسط تامین سرمایه کاردان ۱۴۰۰-۱۳۹۲ (میلیارد ریال)





از منظر ترکیب اوراق منتشر شده توسط تامین سرمایه کاردان به تفکیک ناشر در بازه زمانی ۱۳۸۹-۱۴۰۲ نیز اوراق دولتی حدود نیمی از اوراق منتشر شده را به خود اختصاص داده است.



نمایه ۱۶ ترکیب اوراق منتشر شده به تفکیک ناشر در بازه زمانی ۱۳۸۹-۱۴۰۰

به لحاظ سهم بازار تامین سرمایه کاردان از اوراق منتشر شده در سال ۱۴۰۱ همانطور که در جدول زیر مشاهده می‌گردد سهم شرکت از انتشار اوراق شرکت های دولتی ۵۹٪، شرکتهای خصوصی ۲۷٪ و شهرداری‌ها ۳۱٪ بوده است.

جدول ۳۰ سهم بازار کاردان از کل اوراق منتشر شده در بازه زمانی ۱۴۰۰ (میلیارد ریال)

| سهم بازار کاردان | اوراق منتشر شده سال ۱۴۰۱ | | عنوان |
|------------------|--------------------------|-----------|----------------|
| | درصد از کل | مبلغ | |
| - | ۴۸٪ | ۷۲۳,۱۲۴ | دولت |
| ۱۸٪ | ۴۶٪ | ۶۸۵,۴۳۰ | شرکت‌های خصوصی |
| ۱۲٪ | ۶٪ | ۹۷,۶۷۰ | شهرداری‌ها |
| ۱۷٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۵۰۶,۲۲۴ | مجموع |

خدمات بازار گردانی

علاوه بر خدمات تعهد پذیره نویسی، خدمات مبتنی بر بازارگردانی اوراق به منظور ایجاد شرایط نقدشوندگی مناسب برای اوراق بهادار منتشره نیز بخش دیگری از درآمد مربوط به بازار بدهی شرکت تامین سرمایه کاردان را به خود اختصاص می‌دهد. در جدول زیر عملکرد شرکت تامین سرمایه کاردان در بازه زمانی ۱۳۹۲-۱۴۰۱ در حوزه متعهد پذیره نویسی و همچنین بازارگردانی اوراق مشاهده می‌گردد.

جدول ۳۱ خدمات تعهد پذیره نویسی و بازارگردانی اوراق در بازه زمانی ۱۳۹۲ - ۱۴۰۱

| ردیف | سال | بانی اوراق | متعهد پذیره نویسی | بازارگردانی | مبلغ (میلیارد ریال) | توضیحات |
|------|------|----------------|-------------------|-------------|---------------------|---------------|
| ۱ | ۱۳۹۲ | بوتان | - | * | ۳۰۰ | اوراق اجاره |
| ۲ | | شهرداری مشهد | - | * | ۵,۰۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۳ | ۱۳۹۳ | بانک سامان | * | - | - | افزایش سرمایه |
| ۴ | ۱۳۹۴ | بانک خاورمیانه | - | * | - | افزایش سرمایه |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| ردیف | سال | بانی اوراق | متعهد پذیره- نویسی | بازارگردانی | مبلغ (میلیارد ریال) | توضیحات | |
|------|--------------------|---|---------------------------------|-------------|---------------------|---------------|---------------|
| ۵ | ۱۳۹۵ | بیمه سلامت | * | * | ۲,۰۰۰ | اوراق مرابحه | |
| ۶ | | مرابحه دولت و وزارت تعاون | * | * | ۳,۰۰۰ | اوراق مرابحه | |
| ۷ | | ذوب آهن اصفهان | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق سلف | |
| ۸ | | لوتوس پارسیان | * | * | ۴۸۰ | اوراق اجاره | |
| ۹ | | شهرداری مشهد | * | * | ۲,۰۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۱۰ | | آموزش و پرورش | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۱۱ | | وزارت علوم تحقیقات و فناوری | * | * | ۲,۵۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۱۲ | | های وب | * | * | ۰ | عرضه اولیه | |
| ۱۳ | | شستا | * | * | ۵,۰۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۱۴ | | بانک حکمت | - | * | ۰ | افزایش سرمایه | |
| ۱۵ | | ۱۳۹۶ | صنایع معادن فلات ایرانیان | * | - | ۰ | افزایش سرمایه |
| ۱۶ | | | پرداخت الکترونیک سامان کیش | * | - | ۰ | افزایش سرمایه |
| ۱۷ | | ۱۳۹۷ | گسترش و توسعه صنایع بهرپور | * | * | ۵۰۰ | اوراق سلف |
| ۱۸ | | | شرکت توسعه نفت و گاز صبا ارونند | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق منفعت |
| ۱۹ | لیزینگ رایان سایپا | | * | * | ۱,۵۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۲۰ | ۱۳۹۸ | شرکت صنعتی معدنی توسعه فراگیر فراگیر سناباد | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق منفعت | |
| ۲۱ | | شرکت صنعتی معدنی توسعه فراگیر سناباد ۲ | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق منفعت | |
| ۲۲ | | شهرداری تهران | * | * | ۳,۹۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۲۳ | | وزارت امور اقتصادی و دارایی | * | - | ۲,۵۰۰ | اوراق سلف | |
| ۲۴ | | وزارت امور اقتصادی و دارایی | * | - | ۱۰,۰۰۰ | منفعت دولت | |
| ۲۵ | | شرکت لبنیات و بستنی دومینو | * | * | ۲,۰۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۲۶ | | شرکت پتروشیمی صدف خلیج فارس | * | * | ۱,۵۰۰ | اوراق مرابحه | |
| ۲۷ | | سرمایه گذاری تجاری شستان | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق اجاره | |
| ۲۸ | | شهرداری کرج | * | * | ۲,۵۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۲۹ | | شهرداری کرج | * | * | ۶۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۳۰ | ۱۳۹۹ | شهرداری قم | * | * | ۳,۰۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۳۱ | | شهرداری اصفهان | * | * | ۳,۰۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۳۲ | | شهرداری یزد | * | * | ۶۰۰ | اوراق مشارکت | |
| ۳۳ | | شرکت توسعه نفت و گاز صبا کنگان | * | * | ۱۵,۰۰۰ | اوراق سلف | |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| ردیف | سال | بانی اوراق | متعهد پذیره- نویسی | بازارگردانی | مبلغ (میلیارد ریال) | توضیحات |
|------|-------------------------------|--|--------------------|-------------|---------------------|--------------|
| ۳۴ | ۱۴۰۰ | شرکت توسعه نفت و گاز صبا کنگان - ۲ | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۳۵ | | شرکت پتروشیمی بوشهر | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۳۶ | | شرکت ملی نفت ایران | * | * | ۱۰,۰۰۰ | منفعت دولت |
| ۳۷ | | شرکت گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان | * | * | ۴,۰۰۰ | اوراق مرابحه |
| ۳۸ | | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | * | * | ۷,۵۰۰ | اوراق مرابحه |
| ۳۹ | | گروه پتروشیمی تابان فردا | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق اجاره |
| ۴۰ | | شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام - ۱ | * | * | ۱,۲۰۰ | اوراق اجاره |
| ۴۱ | | شهرداری کرج - اتوبوس | * | * | ۲,۰۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۴۲ | | شهرداری کرج - مترو | * | * | ۴,۸۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۴۳ | | شهرداری قم - اتوبوس | * | * | ۲,۰۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۴۴ | | شهرداری قم - مترو | * | * | ۴,۵۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۴۵ | | شهرداری اسلامشهر - مترو | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق مشارکت |
| ۴۶ | | شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام - ۲ | * | * | ۱,۸۰۰ | اوراق اجاره |
| ۴۷ | | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران | * | * | ۶,۵۰۰ | اوراق اجاره |
| ۴۸ | | شرکت داروسازی عبیدی | * | * | ۳,۰۰۰ | اوراق مرابحه |
| ۴۹ | | شرکت پتروشیمی مرجان - ۱ | * | * | ۵,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۰ | | شرکت پتروشیمی مرجان - ۲ | * | * | ۵,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۱ | | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه | * | * | ۱,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۲ | | شرکت پتروشیمی بوشهر ۱- | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۳ | | شرکت پتروشیمی بوشهر ۲- | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۴ | | شرکت توسعه نفت و گاز صبا اروند | * | * | ۲۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۵ | | شرکت پتروشیمی بوشهر - ۳ | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اوراق سلف |
| ۵۶ | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | * | * | ۱,۵۰۰ | اجاره | |
| ۵۷ | شرکت پتروشیمی تابان فردا | * | * | ۱۵,۰۰۰ | اجاره | |
| ۵۸ | شرکت لینیات و بستنی دومینو | * | * | ۳,۵۰۰ | اجاره | |
| ۵۹ | شرکت گلریز پلیمر قم | * | * | ۷,۰۰۰ | اجاره | |
| ۶۰ | شرکت معدنی و صنعتی گل گهر | * | * | ۱۰,۰۰۰ | اجاره | |
| ۶۱ | شرکت فولاد مبارکه اصفهان | * | * | ۹,۵۰۰ | اجاره | |
| ۶۲ | شرکت دبش سبز گستر | * | * | ۵,۰۰۰ | مرابحه | |

امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| ردیف | سال | بانی اوراق | متعهد پذیره- نویسی | بازارگردانی | مبلغ (میلیارد ریال) | توضیحات |
|------|-----|---|--------------------|-------------|---------------------|-----------|
| ۶۳ | | شرکت ذوب آهن و نورد کرمان | * | * | ۵,۶۰۰ | مرایحه |
| ۶۴ | | شرکت تعاونی تولیدی فاران شیمی تویسرکان | * | * | ۵۰۰ | مرایحه |
| ۶۵ | | شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان | * | * | ۳,۰۰۰ | مرایحه |
| ۶۶ | | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه | * | * | ۵,۰۰۰ | مرایحه |
| ۶۷ | | شرکت صنعت غذایی کورش | * | * | ۱۰,۰۰۰ | مرایحه |
| ۶۸ | | شرکت گروه صنعتی پاکشو | * | * | ۷,۰۰۰ | مرایحه |
| ۶۹ | | شرکت زامیاد | * | * | ۱,۸۰۰ | مرایحه |
| ۷۰ | | شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا | * | * | ۸,۰۰۰ | مرایحه |
| ۷۱ | | شرکت پتروشیمی مرجان | * | * | ۱۰,۰۰۰ | سلف موازی |
| ۷۲ | | شرکت پتروپالایش کنگان | * | * | ۱۰,۰۰۰ | سلف موازی |
| ۷۳ | | شرکت بهمن موتور | * | * | ۵,۰۰۰ | سلف موازی |
| ۷۴ | | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه | * | * | ۲,۰۰۰ | سلف موازی |
| ۷۵ | | شرکت فولاد ماهان سیرجان | * | * | ۵,۰۰۰ | سلف موازی |
| ۷۶ | | شهرداری کرج - مترو | * | * | ۴,۰۰۰ | مشارکت |
| ۷۷ | | شهرداری کرج - اتوبوس | * | * | ۱,۰۰۰ | مشارکت |
| ۷۸ | | شهرداری قم - مترو | * | * | ۶,۰۰۰ | مشارکت |
| ۷۹ | | شهرداری قم - اتوبوس | * | * | ۱,۰۰۰ | مشارکت |

یکی دیگر از خدمات بازارگردانی تأمین سرمایه کاردان در حوزه بازارگردانی صندوق‌های سرمایه‌گذاری و به شرح موارد زیر می‌باشد:

جدول ۳۲ بازارگردانی صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله

| نام صندوق | تاریخ پذیرش رکن بازارگردان | حدود تعهد بازارگردان |
|-----------------------------|----------------------------|---|
| کیمیا زرین کاردان | ۱۴۰۷/۰۶/۲۷ | ۱۵۰ هزار واحد با حفظ دامنه مظنه ۷۴٪ |
| صندوق درآمد ثابت نگین سامان | ۱۳۹۹/۱۰/۲۸ | ۱۵۰ میلیون واحد با حفظ دامنه مظنه ۷۱٪ |
| تجارت شاخصی کاردان | ۱۳۹۴/۰۹/۰۱ | روزنامه ۱۰۰ هزار واحد با حفظ دامنه مظنه ۷۵٪ |
| سپهر سودمند سینا | ۱۴۰۷/۰۸/۲۴ | ۱۲۵ هزار واحد با حفظ دامنه مظنه ۷۲٪ |

مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری

صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به‌عنوان یکی از مهمترین روش‌های سرمایه‌گذاری با پشتوانه افراد متخصص در این حوزه در بازارهای مالی هستند که از طریق ایجاد تنوع در مواجهه با ریسک و بازده، فرآیند سرمایه‌گذاری را تسهیل می‌کنند و باعث توسعه و گسترش بازار سرمایه می‌شوند. انواع درآمد ناشی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری برای شرکت‌های تأمین سرمایه به شرح زیر می‌باشد:



جدول ۳۳ نحوه محاسبه کارمزد ارکان صندوق های سرمایه گذاری

| ردیف | نام صندوق | کارمزد مدیر | کارمزد ضامن | کارمزد بازارگردان |
|------|---|--|-------------|---|
| ۱ | صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان | ۱- کارمزد ثابت حداکثر ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام بعلاوه ۳ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها ۲- کارمزد مبتنی بر عملکرد به میزان ۱۰ درصد از مابه التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب شده توسط صندوق با لحاظ شرایط ذیل: ۱-۲- در صورت کسب بازده منفی توسط صندوق علی رغم بالاتر بودن بازده از شاخص کل، کارمزدی برای مدیر صندوق محاسبه نمی گردد. ۲-۲- محاسبات باید به صورت روزانه در دفاتر صندوق با توجه به بازده محقق شده صندوق و بازده شاخص از ابتدای سال مالی صندوق شناسایی و ثبت گردد و متناسباً کارمزد مبتنی بر عملکرد تعدیل میگردد. ۳-۲- محاسبات در طی سال مالی صندوق انجام و در انتهای سال مالی صندوق نهایی و قابل پرداخت است. ۴-۲- با توجه به وجود هزینه های صندوق، هزینه معاملات و حساب های دریافتی در صندوق که تاثیر آن در شاخص لحاظ نمی گردد، شاخص کل ۱۰ درصد تعدیل میگردد (هر زمان شاخص مثبت باشد در عدد ۹۰ درصد ضرب و زمانی که شاخص منفی باشد در عدد ۱/۱ ضرب می گردد). | - | سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق |
| ۲ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان | سالانه ۲ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن ها | - | - |
| ۳ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان | سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها به علاوه ۱۰ درصد از درآمد حاصل از تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار | - | سالانه چهار در هزار (۰/۰۰۴) از ارزش روزانه خالص دارایی های صندوق |
| ۴ | صندوق سرمایه گذاری یکم سامان | کارمزد ثابت حداکثر ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام بعلاوه ۳ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها ۲- کارمزد مبتنی بر عملکرد به میزان ۱۰ درصد از مابه التفاوت بازدهی شاخص کل و | - | سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به اضافه |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

| ردیف | نام صندوق | کارمزد مدیر | کارمزد ضامن | کارمزد بازارگردان |
|------|--|--|---|-------------------|
| | | بازدهی کسب شده توسط صندوق با لحاظ شرایط ذیل: ۲- ۱- در صورت کسب بازده منفی توسط صندوق علی رغم بالاتر بودن بازده از شاخص کل، کارمزدی برای مدیر صندوق محاسبه نمی گردد. ۲-۲- محاسبات باید به صورت روزانه در دفاتر صندوق با توجه به بازده محقق شده صندوق و بازده شاخص از ابتدای سال مالی صندوق شناسایی و ثبت گردد و متناسباً کارمزد مبتنی بر عملکرد تعدیل میگردد. ۲-۳- محاسبات در طی سال مالی صندوق انجام و در انتهای سال مالی صندوق نهایی و قابل پرداخت است. ۲-۴- با توجه به وجود هزینه های صندوق، هزینه معاملات و حساب های دریافتی در صندوق که تاثیر آن در شاخص لحاظ نمی گردد، شاخص کل ۱۰ درصد تعدیل میگردد (هر زمان شاخص مثبت باشد در عدد ۹۰ درصد ضرب و زمانی که شاخص منفی باشد در عدد ۱/۱ ضرب می گردد) | مالیات بر ارزش افزوده | |
| ۵ | صندوق سرمایه گذاری کیمیا زرین کاردان (گنج) | سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۳ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق | سالانه ۳ در هزار از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق | - |
| ۶ | صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان | کارمزد ثابت حداکثر ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام بعلاوه ۳ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها ۲- کارمزد مبتنی بر عملکرد به میزان ۱۰ درصد از مابه التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب شده شده توسط صندوق با لحاظ شرایط ذیل: ۲-۱- در صورت کسب بازده منفی توسط صندوق علی رغم بالاتر بودن بازده از شاخص کل، کارمزدی برای مدیر صندوق محاسبه نمی گردد. ۲-۲- محاسبات باید به صورت روزانه در دفاتر صندوق با توجه به بازده محقق شده صندوق و بازده شاخص از از ابتدای سال مالی صندوق شناسایی و ثبت گردد و متناسباً کارمزد مبتنی بر عملکرد تعدیل میگردد. ۲-۳- محاسبات در طی سال مالی صندوق انجام و در انتهای سال مالی صندوق نهایی و قابل پرداخت است. ۲-۴- با توجه به وجود هزینه های صندوق، هزینه معاملات و حساب های دریافتی در صندوق که تاثیر آن در شاخص لحاظ نمی گردد، شاخص کل ۱۰ درصد تعدیل | سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق و صفر درصد از ارزش سایر دارایی های صندوق | - |

| ردیف | نام صندوق | کارمزد مدیر | کارمزد ضامن | کارمزد بازارگردان |
|------|------------------------------|--|---|-------------------|
| | | میگردد (هر زمان شاخص مثبت باشد در عدد ۹۰ درصد ضرب و زمانی که شاخص منفی باشد در عدد ۱/۱ ضرب می گردد). | | |
| ۷ | صندوق سرمایه گذاری رشد سامان | کارمزد ثابت حداکثر ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام بعلاوه ۳ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها ۲- کارمزد مبتنی بر عملکرد به میزان ۱۰ درصد از مابه التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب شده توسط صندوق با لحاظ شرایط ذیل: ۲- ۱ - در صورت کسب بازده منفی توسط صندوق علی رغم بالاتر بودن بازده از شاخص کل، کارمزدی برای مدیر صندوق محاسبه نمی گردد. ۲- ۲- محاسبات باید به صورت روزانه در دفاتر صندوق با توجه به بازده محقق شده صندوق و بازده شاخص از ابتدای سال مالی صندوق شناسایی و ثبت گردد و متناسباً کارمزد مبتنی بر عملکرد تعدیل میگردد. ۲- ۳- محاسبات در طی سال مالی صندوق انجام و در انتهای سال مالی صندوق نهایی و قابل پرداخت است. ۲- ۴- با توجه به وجود هزینه های صندوق، هزینه معاملات و حساب های دریافتی در صندوق که تاثیر آن در شاخص لحاظ نمی گردد، شاخص کل ۱۰ درصد تعدیل میگردد (هر زمان شاخص مثبت باشد در عدد ۹۰ درصد ضرب و زمانی که شاخص منفی باشد در عدد ۱/۱ ضرب می گردد). | سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام تحت تملک | - |

استراتژی شرکت تامین سرمایه کاردان در مورد تعدد تنوع صندوق های سرمایه گذاری، ایجاد یک صندوق از هر نوع اصلی صندوق های قابل ایجاد در کشور بوده است. در سال ۱۳۹۳ مدل های اجرایی صندوق ها تاسیس و طی سال ۱۳۹۴ مجوز فعالیت سه صندوق با درآمد ثابت، سهام بزرگ و شاخصی کاردان از سازمان بورس و اوراق بهادار تهران اخذ و اجرا و مدیریت آن توسط این شرکت انجام شده است. همچنین مدیریت صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان که در سال ۱۳۹۶ تاسیس شده بود در سال ۱۳۹۸ توسط این شرکت پذیرفته شد. صندوق سرمایه گذاری کیمیا زرین کاردان (کارگزاری بانک تجارت سابق) در سال ۱۳۸۷ و صندوق یکم سامان در سال ۱۳۹۰ و صندوق رشد سامان در سال ۱۳۹۲ مجوز فعالیت خود را از سازمان بورس و اوراق بهادار تهران اخذ نموده اند که مدیریت صندوق سرمایه گذاری های فوق در سال ۱۴۰۰ به تامین سرمایه کاردان منتقل شد.

انواع صندوق های تحت مدیریت کاردان به شرح زیر است:

جدول ۳۴ صندوق های سرمایه گذاری تحت مدیریت

| ردیف | نام صندوق | نوع صندوق | سمت تامین سرمایه کاردان |
|------|---|------------------|---------------------------------------|
| ۱ | صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان | صندوق سهام | مدیر صندوق، مدیر ثبت، ضامن نقد شوندگی |
| ۲ | صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان | صندوق ETF شاخصی | مدیر صندوق، بازارگردان |
| ۳ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان | صندوق درآمد ثابت | مدیر صندوق، مدیر ثبت |
| ۴ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) | صندوق درآمد ثابت | مدیر صندوق، بازارگردان |
| ۵ | صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج) | صندوق مختلط | مدیر صندوق، ضامن نقدشوندگی |
| ۶ | صندوق یکم سامان | مشترک سهامی | مدیر صندوق |
| ۷ | صندوق رشد سامان | صندوق سهامی | مدیر صندوق |

صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان

صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب میشود، در تاریخ ۱۷/۰۶/۱۳۹۳/ تحت شماره ۱۱۳۰۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۰/۲۲/۱۳۹۳/ تحت شماره ۳۵۲۵۶ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری استان تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این اهداف، صندوق در سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران، اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده ها و گواهی سپرده بانکی، سرمایه گذاری می نماید. سال مالی صندوق فوق ۳۰ آذر ماه می باشد.

جدول ۳۵ ارکان صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ

| | |
|-----------------|----------------------------|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| ضامن نقد شوندگی | تامین سرمایه کاردان |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی بیات رایان |
| متولی صندوق | مؤسسه حسابرسی هدف نوین نگر |
| مدیر ثبت صندوق | تامین سرمایه کاردان |

از مهمترین ویژگی های این صندوق می توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. نقد شوندگی سریع واحدهای سرمایه گذاری
۲. کاهش ریسک سرمایه گذاری در بورس
۳. وجود مدیریت حرفه ای و جلوگیری از اعمال سلیقه و تاثیرپذیری
۴. از درجه ریسک پذیری مدیران صندوق
۵. امکان استفاده از روشهای مختلف سرمایه گذاری به دلیل تجمیع منابع

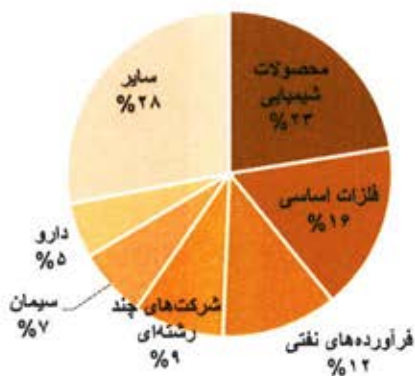
امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۳۶ خلاصه وضعیت صندوق سهام بزرگ کاردان

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۱,۹۱۳,۲۳۶ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۴۶,۰۵۱ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۱,۸۶۷,۱۷۶ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۱۱,۹۸۸,۷۶۸ واحد |

در ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۲ حدود ۵۰٪ از پورتفوی سهامی شرکت در سه صنعت محصولات شیمیایی، فلزات اساسی و شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی شده است.



نمایه ۱۷ ترکیب پورتفوی صندوق سهامی بزرگ کاردان برحسب صنایع



شکل ۱ مقایسه روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق سهامی بزرگ کاردان و شاخص کل در سال ۱۴۰۱



صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان

هدف از ایجاد صندوق‌های شاخصی ایجاد فرصت برای آن گروه از سرمایه‌گذاران می‌باشد که صرفاً تمایل دارند ریسک‌های سیستماتیک بازار کشور را در نظر بگیرند و علاقه‌ای به مدیریت فعال پورتنفوی سرمایه‌گذاری و همچنین روش و میزان ریسک پذیری مدیر صندوق ندارند. براین اساس تأمین سرمایه کاردان به‌منظور برآوردن نیاز سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز و با افق سرمایه‌گذاری بلندمدت اقدام به تأسیس اولین صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی بازار سرمایه نمود. صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ ثبت و مجوز فعالیت خود را در تاریخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۷ از سازمان بورس و اوراق بهادار اخذ نموده است. سال مالی صندوق ۳۱ اردیبهشت می‌باشد.

جدول ۳۷ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان

| | |
|------------------|---|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| متولی صندوق | موسسه حسابرسی هدف نوین نگر |
| بازارگردان صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| حسابرس صندوق | موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزموده کاران |

از مهمترین ویژگی‌های این صندوق می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. خرید و فروش از طریق شبکه کارگزاری فعال در سراسر کشور
۲. نقد شوندگی سریع واحدهای سرمایه‌گذاری
۳. کاهش ریسک سرمایه‌گذاری در بورس
۴. وجود مدیریت حرفه‌ای و جلوگیری از اعمال سلیقه و تاثیرپذیری از درجه ریسک پذیری مدیران صندوق
۵. امکان استفاده از روشهای مختلف سرمایه‌گذاری به دلیل تجمیع منابع

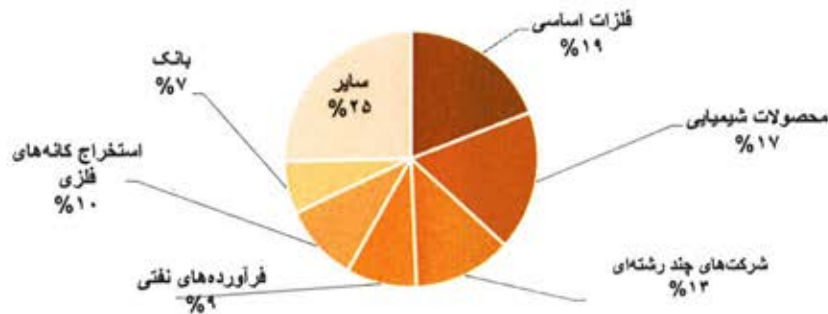
جدول ۳۸ آخرین وضعیت صندوق تجارت شاخصی

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۵,۱۴۴,۲۹۴ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۶۱,۰۶۷ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۵,۰۸۳,۲۲۷ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۲۱,۴۳۸,۲۹۲ واحد |

از منظر ترکیب پورتنفوی برحسب صنایع نیز در ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۱ سه صنعت محصولات شیمیایی، شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی، فلزات اساسی، استخراج کانه‌های فلزی بیش از ۵۰٪ پورتنفوی سرمایه‌گذاری صندوق تجارت شاخصی کاردان را تشکیل می‌دهند.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



نمایه ۱۸ ترکیب پورتفوی صندوق تجارت شاخصی کاردان برحسب صنایع



نمایه ۱۹ مقایسه روند خالص ارزش دارایی‌های صندوق تجارت شاخصی کاردان و شاخص کل در سال ۱۴۰۱

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان

هدف از تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت ایجاد امکان سرمایه‌گذاری بدون ریسک و با درآمد ثابت از طریق تجمیع منابع سرمایه‌گذاران و همچنین دسترسی به ابزارهای مختلف می‌باشد تا از این طریق امکان کسب نرخ‌های رقابتی و فراتر از نرخ‌های معمول سپرده‌گذاری بانکی فراهم شود. براین اساس صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود، در سال ۱۳۹۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده است. استراتژی صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی سپرده بانکی و سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران و گواهی سپرده کالایی سرمایه‌گذاری می‌باشد. در سال ۱۴۰۱ به دلیل استقبال گسترده سرمایه‌گذاران از این صندوق، مجوز افزایش

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



سقف صندوق تا ۵۰۰ هزار میلیارد ریال از سازمان بورس و اوراق بهادار اخذ گردید. سال مالی صندوق فوق ۳۱ شهریور ماه می باشد.

جدول ۳۹ خلاصه وضعیت صندوق درآمد ثابت کاردان

| | |
|--------------|---|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| متولی صندوق | شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی |
| مدیر ثبت | تامین سرمایه کاردان |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی فریوران راهبرد |

از مهمترین ویژگی‌های این صندوق می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. کسب سود بیش از نظام بانکی
۲. پرداخت سود در موعد مقرر به صورت روزشمار
۳. بدون نرخ شکست
۴. وجود مدیران حرفه‌ای
۵. نقد شوندگی سریع واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان
۶. بهره‌گیری از نرخ‌های مناسب به دلیل تجمیع منابع
۷. معاف از مالیات

جدول ۴۰ خلاصه وضعیت صندوق درآمد ثابت کاردان

| | |
|--------------------------------|-------------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۴۸۹,۴۶۸,۸۹۹ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۲۷,۶۹۴,۴۷۷ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۴۶۱,۷۷۴,۴۲۲ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۴۶۱,۰۸۹,۵۳۳ واحد |

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۳ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۱۵۰۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۹ تحت شماره ۴۰۹۳۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. سال مالی صندوق فوق ۳۰ آذرماه می‌باشد. این صندوق از نوع قابل معامله بوده و نماد بورسی آن "کارین" می‌باشد.



جدول ۴۱ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت

| | |
|--------------|----------------------------|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| متولی صندوق | مؤسسه حسابرسی هدف نوین نگر |
| بازارگردان | تامین سرمایه کاردان |
| مدیر ثبت | تامین سرمایه کاردان |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی بیات رایان |

از مهمترین ویژگی‌های این صندوق می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. خرید و فروش از طریق شبکه کارگزاری در سراسر کشور
۲. کسب سود بیش از نظام بانکی
۳. پرداخت سود در موعد مقرر به صورت روزشمار بدون نرخ شکست
۴. وجود مدیران حرفه‌ای
۵. نقد شوندگی سریع واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان
۶. بهره‌گیری از نرخ‌های مناسب به دلیل جمع منابع
۷. معاف از مالیات

جدول ۴۲ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت نگین

| | |
|--------------------------------|------------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۶۳,۰۵۳,۰۳۲ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۱,۳۶۴,۰۰۱ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۶۱,۶۸۹,۰۳۱ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۶,۱۴۹,۵۰۷,۸۴۹ واحد |

صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا زرین کاردان (کنج)

صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا زرین کاردان در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۲۱ به شماره ۱۰۶۱۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۰ به شماره ۳۲۶۹۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. سال مالی شرکت ۳۱ تیر می‌باشد. در سال ۱۳۹۹، مدیر و مدیر ثبت صندوق از شرکت کارگزاری بانک تجارت به شرکت تامین سرمایه کاردان و ضامن نقد شوندگی از شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان به شرکت تامین سرمایه کاردان تغییر یافت، پس از تأییدیه سازمان بورس نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کیمیا زرین کاردان تغییر یافته است.

جدول ۴۳ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا زرین کاردان

| | |
|----------------|--|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| ضامن نقدشوندگی | تامین سرمایه کاردان |
| مدیر ثبت | تامین سرمایه کاردان |
| متولی صندوق | مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی بهمند |



- از مهمترین ویژگی‌های این صندوق می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:
۱. نبود محدودیت در مبلغ سرمایه گذاری
 ۲. قابلیت سرمایه گذاری با مبالغ اندک
 ۳. حذف ریسک نگهداری طلا
 ۴. خرید و فروش آسان
 ۵. امکان خرید و فروش آنلاین از طریق سامانه های معاملاتی همه کارگزاری
 ۶. حذف ریسک تقلب سکه طلا
 ۷. نقد شوندگی بالا به سبب حضور بازارگردان
 ۸. معافیت مالیاتی خرید و فروش واحد های صندوق

جدول ۴۴ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری کیمیا

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۱,۱۲۷,۶۵۸ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۷,۸۸۷ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۱,۱۱۹,۷۷۰ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۶۶,۳۶۱,۴۱۳ واحد |

صندوق سرمایه‌گذاری رشد سامان

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رشد سامان که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب میشود، در تاریخ ۱۱/۲۳/۱۳۹۲ تحت شماره ۱۱۲۳۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۰/۲۲/۱۳۹۳ تحت شماره ۳۳۳۳۷۲ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری استان تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این اهداف، صندوق در سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران، اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی سپرده بانکی، سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدیریت این صندوق در سال ۱۳۹۹ به تامین سرمایه کاردان واگذار شد. سال مالی صندوق ۳۰ مهر ماه می باشد.

جدول ۴۵ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری رشد سامان

| | |
|-----------------|--------------------------------|
| مدیر صندوق | تامین سرمایه کاردان |
| ضامن نقد شوندگی | شرکت بیمه سامان |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی رهیافت و همکاران |
| متولی صندوق | مؤسسه حسابرسی هدف نوین نگر |



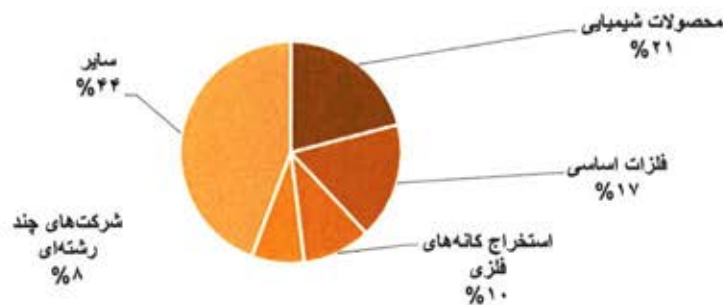
امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۴۶ خلاصه وضعیت صندوق رشد سامان

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۳,۲۹۱,۰۳۳ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۵۶,۰۲۲ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۳,۲۳۵,۰۱۱ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۲۸,۱۳۷,۹۷۳ واحد |

در ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۲ حدود ۷۰٪ از پورتنوی سهامی شرکت در سه صنعت محصولات شیمیایی، استخراج کانه‌های فلزی شده است.



نمایه ۲۰ پورتنوی صندوق رشد سامان

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان که تأمین سرمایه کاردان در سال جاری به عنوان مدیر صندوق در آن همکاری می‌کند، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۴ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۰۸۷۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و شماره ۲۷۷۱۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۹۹ مدیریت این صندوق از کارگزاری بانک سامان به تأمین سرمایه کاردان منتقل شد. سال مالی صندوق فوق ۳۰ خردادماه می باشد.

جدول ۴۷ ارکان صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

| | |
|-----------------|----------------------------|
| مدیر صندوق | تأمین سرمایه کاردان |
| متولی صندوق | مؤسسه حسابرسی هدف نوین نگر |
| ضامن نقد شوندگی | بانک سامان |
| مدیر ثبت | کارگزاری بانک سامان |
| حسابرس صندوق | مؤسسه حسابرسی بهمند |

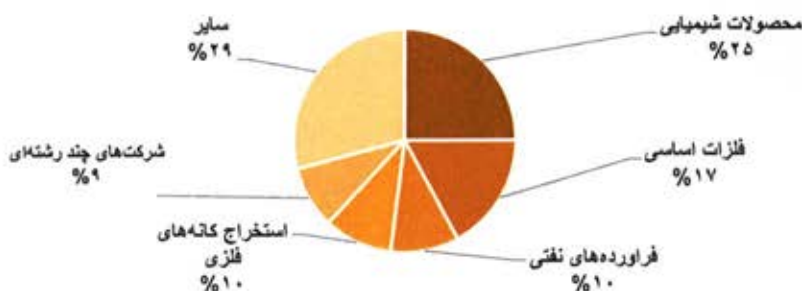
امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۴۸ خلاصه وضعیت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

| | |
|--------------------------------|-----------------------|
| دارایی‌های صندوق | ۲,۰۵۹,۳۴۰ میلیون ریال |
| بدهی‌های صندوق | ۵۸,۳۳۱ میلیون ریال |
| خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق | ۲,۰۰۰,۹۱۹ میلیون ریال |
| تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری | ۵,۰۵۱,۵۲۴ واحد |

از منظر ترکیب پورترفوی برحسب صنایع نیز سه صنعت محصولات شیمیایی و فلزات اساسی و فراورده‌های نفتی بیش از ۵۰٪ پورترفوی سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری یکم سامان را تشکیل می‌دهند.



نمایه ۲۱ پرتفوی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان

سبدگردانی

سبدگردان شخص حقوقی است که در قالب قرارداد مشخص و به منظور کسب انتفاع به خرید و فروش اوراق بهادار برای سرمایه‌گذار می‌پردازد. براین اساس سبدگردان با ارزیابی وضعیت سرمایه‌گذاران، آنها را از نظر درجه ریسک‌پذیری طبقه‌بندی نموده و به هر گروه از سرمایه‌گذاران متناسب با درجه ریسک‌پذیری ارزیابی شده خدمات سبدگردانی را در قالب مدیریت دارایی‌های ایشان به وکالت و نمایندگی از طرف وی و در ازای دریافت کارمزد، ارائه می‌نماید. نتیجه این اقدامات کاهش ریسک سرمایه‌گذاری و حمایت از حقوق سرمایه‌گذاران در بازار سرمایه یاری رسان بوده و بر تداوم پایدار حضور سرمایه‌گذاران و نیز جلب اعتماد آنان به بازار سرمایه نقش بسزایی را ایفا می‌نماید. خدمات مربوط به مدیریت سبد سرمایه‌گذاری در شرکت تأمین سرمایه کاردان در واحد مدیریت دارایی انجام می‌گردد به‌گونه‌ای که تمام مراحل مربوط به مدیریت سبدهای جذب شده، متولی‌گری، بستن قراردادها و سایر امور مربوطه توسط این واحد انجام می‌شود. براین اساس پس از انجام بازاریابی و مذاکرات متعدد با مشتریان بالقوه و همچنین اطلاع رسانی در مورد ریسک‌ها و فرصت‌های سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه، اقدامات لازم جهت بررسی میزان ریسک‌پذیری مشتری انجام و در نهایت قرارداد سبدگردانی متناسب با نیاز مشتری منعقد می‌گردد.



نمایه ۲۲ روزه بازده سیدگردانی اختصاصی کاردان و شاخص کل در سال ۱۴۰۱



مشاور پذیرش و ارزش گذاری

از دیگر خدمات واحد تامین مالی مربوط به خدمات مشاور پذیرش و همچنین ارزش گذاری می‌گردد همانطور که در جدول زیر مشاهده می‌گردد. در سال‌های اخیر در مجموع حدود ۶۱ پروژه مشاوره و ارزشگذاری انجام شده است که از بین ۳۳ سفارش مربوط به مشاور پذیرش و ۲۸ سفارش نیز در ارتباط با ارزشگذاری بوده است.

جدول ۴۹ برخی از مشتریان خدمات مشاور پذیرش و ارزش گذاری

| خدمات ارزش گذاری | | خدمات مشاور پذیرش | |
|---------------------------------------|------|---------------------------------------|------|
| نام شرکت | ردیف | نام شرکت | ردیف |
| شرکت کوشافارمد | ۱ | شرکت پتروشیمی بوشهر | ۱ |
| شرکت بنیان گستر ارون | ۲ | شرکت فولاد اکسین خوزستان | ۲ |
| گروه مشاوران ورانگر | ۳ | شرکت سیدگردان آسمان | ۳ |
| شرکت صنایع سلولزی ماریناسان | ۴ | شرکت انرژی سپهر | ۴ |
| سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران | ۵ | شرکت صنایع ملی مس ایران | ۵ |
| گروه گسترش و توسعه صنایع بهرپرور | ۶ | شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران | ۶ |
| شرکت لیزینگ ایران | ۷ | لیزینگ صنعت و معدن | ۷ |
| شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس | ۸ | شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن | ۸ |
| استارتاپ ساتراپ | ۹ | صنایع شیمیایی گنروایمن سپاهان | ۹ |
| استارتاپ بیدوک | ۱۰ | شرکت سیمرغ تجارت | ۱۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۱۱ | شرکت سیمان خوزستان | ۱۱ |
| استارتاپ وب متریک | ۱۲ | شرکت سیمان قائل | ۱۲ |
| مینا | ۱۳ | شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند | ۱۳ |
| سرمایه‌گذاری توسعه سرمایه و صنعت غدیر | ۱۴ | شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش | ۱۴ |
| فروسیلیسیوم خمین | ۱۵ | شرکت بازرگانی آتی آسیا | ۱۵ |
| سرمایه‌گذاری امین توان آفرین ساز | ۱۶ | شرکت سیمان مازندران | ۱۶ |





| خدمات ارزش‌گذاری | | خدمات مشاور پذیرش | |
|-------------------------------|----|-------------------------------|----|
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱۷ | شرکت توسعه صنایع بهشهر | ۱۷ |
| پیشگامان فناوری و دانش آرامیس | ۱۸ | محصولات کاغذی لطیف | ۱۸ |
| توسعه مولد نیروگاهی جهرم | ۱۹ | صنایع چوب خزر کاسپین | ۱۹ |
| بورس انرژی ایران | ۲۰ | سرمایه‌گذاری سامان ایرانیان | ۲۰ |
| بهار زر عالیس | ۲۱ | شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس | ۲۱ |
| الماس حکمت ایرانیان | ۲۲ | پیشگامان فناوری و دانش آرامیس | ۲۲ |
| توسعه مولد نیروگاهی جهرم | ۲۳ | بیمه اتکایی سامان | ۲۳ |
| توسعه صنایع و معادن غدیر | ۲۴ | صنایع فولاد توان آور آسیا | ۲۴ |
| نیان الکترونیک | ۲۵ | کرمان تابلو | ۲۵ |
| تماشاخونه | ۲۶ | تدبیرگران فردای امید | ۲۶ |
| هلدینگ خلیج فارس | ۲۷ | شرکت شستان | ۲۷ |
| سیمان سفید شرق | ۲۸ | صنایع سلولزی ماریناسان | ۲۸ |
| | | دامپروری و کشاورزی جهان صالح | ۲۹ |
| | | سیمان تجارت مهریز | ۳۰ |
| | | آرتا تجارت زرین | ۳۱ |
| | | فرایندهای نیروگاهی ایرانیان | ۳۲ |
| | | پتروشیمی پلی استارین انتخاب | ۳۳ |

یکی دیگر از خدمات مشاور پذیرش و ارزش‌گذاری، خدمات ادغام و تملیک می‌باشد. با وجودی که ۲۵٪ از درآمد صنعت تامین سرمایه در دنیا از طریق خدمات ادغام و تملیک ایجاد شده است، خدمات مذکور به واسطه ساختار اقتصادی کشور سهم ناچیزی از درآمد شرکت‌های تامین سرمایه را تشکیل می‌دهد. با این حال شرکت تامین سرمایه کاردان در سال ۱۳۹۸ با تمرکز بر بخش انرژی‌های تجدیدپذیر اقدام به ارائه خدمات در این حوزه نموده است. در کنار اتمام فرآیند سرمایه‌گذاری مشترک بین شرکت انرژی دانا و گروه فلن انرژی، تامین مالی پروژه‌های جدید از روشی مشابه در دستور کار قرار گرفت و علاوه بر شرکت انرژی دانا، مذاکراتی با شرکتهای OIEC، کیسون و بهناد بنا انجام شد که امید است در سال‌های آینده به نتیجه مطلوب منجر شوند. همچنین ایجاد بستر ارائه خدمات مشاوره طرح (PMC) در حوزه احداث نیروگاه خورشیدی در سال ۱۳۹۷ و اتمام اولین پروژه در این زمینه موجب شد تا در سال ۱۳۹۸ قرارداد دومین پروژه PMC نیز منعقد شود. علاوه بر این موارد، انعقاد قرارداد مشاوره سرمایه‌گذاری در حوزه نهادهای مالی با شرکت انرژی دانا از دیگر اقدامات صورت پذیرفته است.

از مهمترین اقدامات واحد ادغام و تملیک به شرح زیر می‌باشد:

۱. مشاوره سرمایه‌گذاری
 - ۱/۱. اتمام فرآیند سرمایه‌گذاری مشترک بین انرژی دانا و گروه فلن انرژی؛
 - ۱/۲. انعقاد قرارداد مشاوره سرمایه‌گذاری در حوزه نهادهای مالی؛
 - ۱/۳. مذاکره با سرمایه‌گذاران بالقوه جهت سرمایه‌گذاری در حوزه نیروگاه‌های خورشیدی؛
 - ۱/۴. بررسی پتانسیل‌های صنعت پتروشیمی جهت ارائه خدمات ادغام و تملیک.
۲. مشاوره تامین مالی
 - ۲/۱. مشاوره تامین مالی شرکت فلن انرژی در پروژه نیروگاه خورشیدی ۱۰ مگاواتی کوره به ارزش ۳ میلیون یورو.





۳. مشاوره مدیریت طرح

۳/۱. اتمام قرارداد مشاوره مدیریت طرح نیروگاه کوره و انعقاد قرارداد مشاوره طرح نیروگاه مجلس.

نحوه قیمت‌گذاری خدمات

خط مشی قیمت‌گذاری خدمات قابل ارائه توسط شرکت تامین سرمایه کاردان بر دو پایه اساسی استوار است:

۱. قوانین و مقررات بالادستی؛

۲. استراتژی‌های اصلی بازاریابی.

کلیه خدمات ارائه شده توسط شرکت تامین سرمایه کاردان با توجه به استراتژی‌ها و تاکتیک‌های بازاریابی شرکت و با هدف حفظ روابط موثر و پایدار با مشتریان و در عین حال، بیشینه‌سازی سود تعدیل شده با ریسک شرکت در بلندمدت قیمت‌گذاری می‌شود. قیمت خدمات در گام اول در هماهنگی کامل با قوانین و مقررات بالادستی و سپس، در هماهنگی با شرایط بازار تعیین می‌گردد. مهم‌ترین قوانین بالادستی موثر بر قیمت‌گذاری خدمات شرکت تامین سرمایه کاردان، مصوبات شورای عالی بورس و سازمان بورس است. در برخی از رشته‌های خدمات قابل ارائه توسط شرکت‌های تامین سرمایه، نرخ خدمات به صورت دستوری تعیین شده و محدودیت‌هایی برای سقف کارمزدهای قابل دریافت تعیین شده است که تامین سرمایه کاردان خود را ملزم به رعایت این قواعد می‌داند.

با توجه به آنچه ذکر شد، اولین عامل در تعیین نرخ خدمات شرکت تامین سرمایه کاردان، توجه به قوانین بالادستی از جمله مصوبات سازمان بورس و اوراق بهادار است. سقف کارمزدها و هزینه خدمات در هماهنگی کامل با تمامی الزامات و محدودیت‌های قانونی تعیین شده و سپس هزینه خدمات با توجه به وضعیت رقابتی شرکت به نحوی تعیین می‌گردد که ضمن حفظ سهم بازار شرکت در طبقات مختلف درآمدی، هزینه سرمایه شرکت را پوشش داده و سطح سودآوری شرکت را افزایش دهد. در ادامه نحوه تعیین قیمت خدمات در حوزه‌های اصلی درآمدی شرکت به تفکیک ارائه شده است:

تصدی ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری

کارمزد تصدی ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری، از جمله مواردی است که توسط ابلاغیه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار تعیین می‌گردد. بر این اساس کارمزد مقرر شده برای تصدی ارکان مدیریت صندوق و بازارگردان در صندوق‌های تحت مدیریت شرکت تامین سرمایه کاردان به شرح جدول زیر است:

جدول ۵۰ کارمزد تصدی ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری

| نوع صندوق | کارمزد تصدی مدیریت صندوق | کارمزد تصدی بازارگردان | کارمزد تصدی ضامن نقدشوندگی |
|---------------------------|--|--|----------------------------|
| درآمد ثابت (صدور و ابطال) | سالانه ۲ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام سالانه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق با درآمد ثابت سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی | - | - |
| درآمد ثابت (قابل معامله) | سالانه ۲ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام سالانه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق با درآمد ثابت سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی ۱۰ درصد از درآمد حاصل از تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار | سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه خالص دارایی‌های صندوق | - |
| سهامی (صدور و ابطال) | سالانه ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام سالانه ۰/۲ درصد از ارزش روزانه اوراق با درآمد ثابت | - | - |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| نوع صندوق | کارمزد تصدی مدیریت صندوق | کارمزد تصدی بازارگردان | کارمزد تصدی ضامن نقدشوندگی |
|----------------------|---|--|--|
| | سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی کارمزد عملکرد معادل ۱۰ درصد مابه‌التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب‌شده توسط صندوق | | |
| مختلط (صدور و ابطال) | سالانه ۲ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام سالانه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق با درآمد ثابت سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی | | سالانه ۰/۳ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام |
| شاخصی (قابل معامله) | سالانه ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام سالانه ۰/۲ درصد از ارزش روزانه اوراق با درآمد ثابت سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی کارمزد عملکرد معادل ۱۰ درصد مابه‌التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب‌شده توسط صندوق | سالانه ۱ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام | |
| جسورانه | در هر سال ۱ درصد ارزش تعدیل‌شده خالص دارایی‌های صندوق تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال) و ۰/۵ درصد مازاد بر (۱۰۰ میلیارد ریال) در صورت خاتمه قرارداد مدیر از سوی صندوق معادل (۱۲) برابر میانگین حق‌الزحمه ۳ ماه انتهایی اداره صندوق به او پرداخت می‌گردد. پاداش عملکرد: (۲۰) درصد سود محقق‌شده صندوق از فروش سرمایه‌گذاری‌ها یا سود نقدی دریافتی به مدیر صندوق پرداخت می‌شود. پرداخت این پاداش مستلزم تحقق شرایط زیر است: مجموع سود فروش سرمایه‌گذاری و سود نقدی سبد سرمایه‌گذاری از بدو تأسیس باید میانگین بازده سالانه‌ای بیش از (۳/۱) برابر بازده سالانه اوراق مشارکت دولتی با سررسید ۵ ساله داشته باشد. نرخ بازده داخلی سالانه (با احتساب سود محقق‌شده و نشده) بیش از میانگین نرخ تورم دو سال آخر به علاوه (۱۰ درصد) باشد. | | |

خدمات مشاوره عرضه

در حوزه خدمات مشاوره عرضه، مطابق دستورالعمل استفاده از خدمات مشاوران عرضه اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۷/۰۴/۱۵ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، سقف کارمزد خدمات جهت انجام بندهای ۱ تا ۷ قرارداد جمعاً مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال، انجام بند ۸ و ۹ تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال، انجام بند ۱۰ معادل ۲ درصد اوراق بهادار فروش رفته و انجام بند ۱۱ تا میزان نیم درصد ارزش اوراق بهادار قیمت‌گذاری شده تعیین شده است.

خدمات تأمین مالی جمعی

در حوزه خدمات تأمین مالی جمعی نیز مطابق ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۲۳ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار، سقف نرخ کارمزد نسبت به ارزش تأمین مالی برای عامل و نهاد مالی ارائه دهنده خدمات تأمین مالی جمعی حداکثر ۴ درصد و حداکثر مبلغ کارمزد نیز ۷۲۰ میلیون ریال تعیین شده است.

خدمات بازارگردانی و تعهد پذیرهنویسی

در حوزه خدمات تعهد پذیرهنویسی و بازارگردانی، کارمزدها با توجه به وضعیت روز بازار، سطح ریسک پروژه، میزان منابع مورد نیاز انجام تعهدات احتمالی و سطح کفایت ریسک درگیر شده در تعهدات تعیین می‌شود. کارمزد خدمات

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



مشاوره مالی اعم از خدمات ارزشگذاری، ادغام و تملیک و مشاوره عرضه و پذیرش نیز با توجه به زمان انجام پروژه، میزان منابع و نیروی انسانی مورد نیاز، و شرایط رقابتی بازار و همچنین ریسک‌های پروژه از قبیل ریسک مالی، ریسک شهرت و ریسک قوانین و مقررات تعیین می‌گردد.

بازار خدمات و رقبا

با توجه به اطلاعات موجود و همچنین با در نظر گرفتن این نکته که عمده مشتریان بخش مدیریت دارایی توسط فعالان خرد بازار سرمایه تشکیل شده است، بررسی ترکیب درآمدی شرکت برحسب مشتریان شامل دوم بخش (۱) متعهد پذیره نویسی و (۲) بازارگردانی می‌باشد. جدول زیر بیانگر مشتریان عمده شرکت در زمینه خدمات متعهد پذیره نویسی در سال‌های ۱۴۰۰-۱۴۰۱ می‌باشد. همانطور که ملاحظه می‌گردد در سال ۱۴۰۱ حدود ۴۲٪ درآمد مذکور به واسطه ارائه خدمات به سه شرکت تأمین شده است.

جدول ۵۱ مشتریان عمده متعهد پذیره نویسی

| ۱۴۰۰ | | ۱۴۰۱ | | نام مشتری |
|------------|--------------------|------------|--------------------|--|
| درصد از کل | مبلغ (میلیون ریال) | درصد از کل | مبلغ (میلیون ریال) | |
| ۱٪ | ۳۰,۰۰۰ | ۱۵٪ | ۵۱۰,۰۰۰ | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه |
| ۰٪ | ۰ | ۱۴٪ | ۴۷۵,۰۰۰ | شرکت فولاد مبارکه اصفهان |
| ۲۱٪ | ۴۲۴,۲۷۹ | ۱۳٪ | ۴۲۴,۲۷۹ | شرکت مادر تخصصی تولید نیروی برق حرارتی |
| ۰٪ | ۰ | ۹٪ | ۳۰۰,۰۰۰ | شرکت بهمن موتور |
| ۰٪ | ۰ | ۹٪ | ۲۸۵,۰۰۰ | شرکت صنعت غذایی کورش |
| ۰٪ | ۰ | ۷٪ | ۲۲۵,۰۰۰ | شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان |
| ۰٪ | ۰ | ۵٪ | ۱۷۵,۰۰۰ | شرکت لبنیات و بستنی دومینو |
| ۰٪ | ۰ | ۵٪ | ۱۴۹,۵۰۰ | شرکت گروه صنعتی پاک شو |
| ۳٪ | ۶۸,۰۰۰ | ۴٪ | ۱۳۵,۳۳۶ | شهرداری کرج |
| ۳٪ | ۶۵,۰۰۰ | ۳٪ | ۱۰۵,۰۰۰ | شهرداری قم |
| ۰٪ | ۰ | ۳٪ | ۱۰۰,۰۰۰ | شرکت دیش سبز گستر |
| ۰٪ | ۰ | ۳٪ | ۹۰,۰۰۰ | شرکت زامیاد |
| ۰٪ | ۰ | ۲٪ | ۶۲,۴۰۰ | شرکت هلدینگ سرآمد |
| ۰٪ | ۰ | ۲٪ | ۵۳,۹۰۰ | شرکت پترو پالایش کنگان |
| ۰٪ | ۰ | ۲٪ | ۵۰,۰۰۰ | شرکت گلریز پلیمر قم |
| ۰٪ | ۰ | ۱٪ | ۴۵,۰۰۰ | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان |
| ۱۵٪ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت پتروشیمی مرجان |
| ۱۳٪ | ۲۵۴,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت سرمایه گذاری امین توان آفرین ساز |
| ۱۰٪ | ۱۹۵,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران |
| ۹٪ | ۱۹۰,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا |
| ۸٪ | ۱۶۸,۷۵۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا |
| ۷٪ | ۱۴۰,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان |
| ۴٪ | ۹۰,۰۰۰ | ۰٪ | ۰ | شرکت داروسازی دکتر عبیدی |
| ۵٪ | ۹۷,۶۰۰ | ۴٪ | ۱۲۷,۰۵۰ | سایر |
| ۱۰۰٪ | ۲,۰۲۲,۶۲۹ | ۱۰۰٪ | ۳,۳۱۲,۴۶۵ | مجموع |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



در جدول زیر ترکیب مشتریان عمده خدمات بازارگردانی شرکت تامین سرمایه کاردان مشاهده می‌شود.

جدول ۵۲ مشتریان عمده خدمات بازارگردانی

| ۱۴۰۰ | | ۱۴۰۱ | | نام |
|------------|--------------------|------------|--------------------|--|
| درصد از کل | مبلغ (میلیون ریال) | درصد از کل | مبلغ (میلیون ریال) | |
| ۱۹% | ۵۰۰,۳۰۳ | ۲۷% | ۱,۷۴۱,۰۹۳ | شرکت پتروشیمی بوشهر |
| ۲% | ۴۲,۴۵۴ | ۱۰% | ۶۴۵,۶۶۰ | شرکت توسعه نفت و گاز صبا ارونند |
| ۳% | ۷۵,۶۴۱ | ۷% | ۴۸۱,۸۲۹ | شرکت پتروشیمی مرجان |
| ۹% | ۲۴۹,۶۰۹ | ۷% | ۴۴۲,۴۷۹ | شهرداری کرج |
| ۱۵% | ۴۰۰,۵۷۸ | ۶% | ۳۸۷,۲۳۵ | شرکت ملی نفت ایران |
| ۶% | ۱۶۸,۵۹۰ | ۵% | ۲۹۴,۹۰۲ | شهرداری قم |
| ۱% | ۳۰,۸۹۷ | ۴% | ۲۷۹,۷۰۸ | شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا |
| ۰% | ۰ | ۴% | ۲۷۴,۷۶۲ | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران |
| ۱۰% | ۲۷۱,۷۱۱ | ۴% | ۲۶۷,۳۱۷ | شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح |
| ۰% | ۰ | ۲% | ۱۶۲,۱۳۶ | شرکت گروه صنعتی پاک شو |
| ۰% | ۰ | ۲% | ۱۵۳,۵۷۵ | شرکت صنعت غذایی کورش |
| ۴% | ۹۶,۲۵۳ | ۲% | ۱۳۰,۰۰۰ | شهرداری تهران |
| ۱% | ۳۳,۵۱۶ | ۲% | ۱۱۹,۹۳۴ | شرکت گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان |
| ۱% | ۳۶,۹۳۴ | ۲% | ۱۱۷,۷۷۵ | شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام |
| ۰% | ۰ | ۲% | ۱۰۰,۰۳۰ | شرکت دبش سبز گستر |
| ۱۱% | ۲۹۳,۵۵۲ | ۱% | ۸۸,۷۷۵ | شرکت اعتباری ملل |
| ۲% | ۴۴,۷۷۱ | ۱% | ۸۴,۴۰۲ | شرکت لبنیات و بستنی دومینو |
| ۰% | ۰ | ۱% | ۶۴,۳۸۰ | شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان |
| ۶% | ۱۵۳,۴۸۹ | ۱% | ۶۴,۲۲۵ | شرکت نفت و گاز صبای کنگان |
| ۰% | ۰ | ۱% | ۶۳,۰۴۱ | شرکت پترو پالایش کنگان |
| ۰% | ۰ | ۱% | ۵۰,۰۲۱ | شرکت گلریز پلیمر قم |
| ۰% | ۰ | ۱% | ۸۰,۱۳۷ | شرکت معدنی و صنعتی گل گهر |
| ۰% | ۰ | ۰% | ۱,۱۱۳ | صندوق سرمایه گذاری سپهر سودمند سینا |
| ۱۱% | ۲۹۹,۳۰۸ | ۷% | ۴۴۱,۲۳۰ | سایر |
| ۱۰۰% | ۲,۶۹۷,۶۰۶ | ۱۰۰% | ۶,۵۳۵,۷۶۰ | مجموع |

طبق اطلاعات موجود، بازار خدمات شرکت شامل بازار تعهد و بازارگردانی اوراق و همچنین مدیریت دارایی می‌باشد؛ در مورد بازار بدهی، سهم شرکت از بازار مذکور در سال‌های اخیر در نمودار زیر قابل مشاهده می‌باشد.

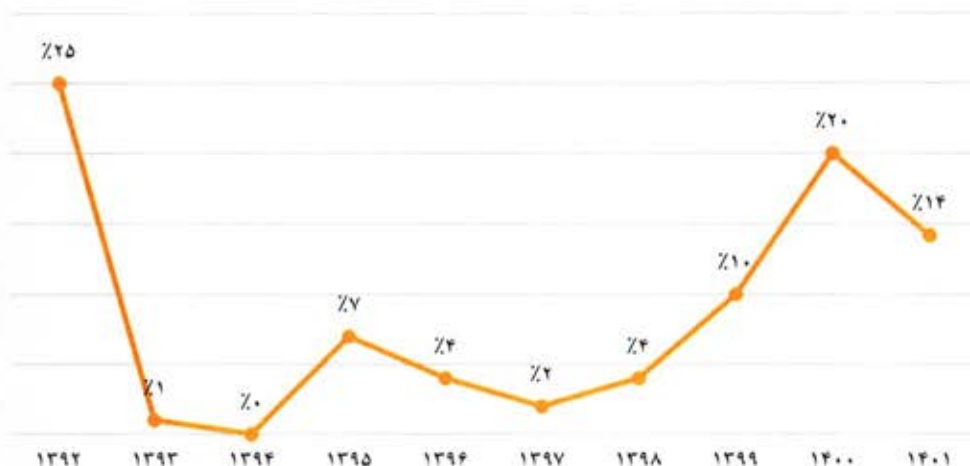


شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱



شرکت مشاور سرمایه گذاری

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



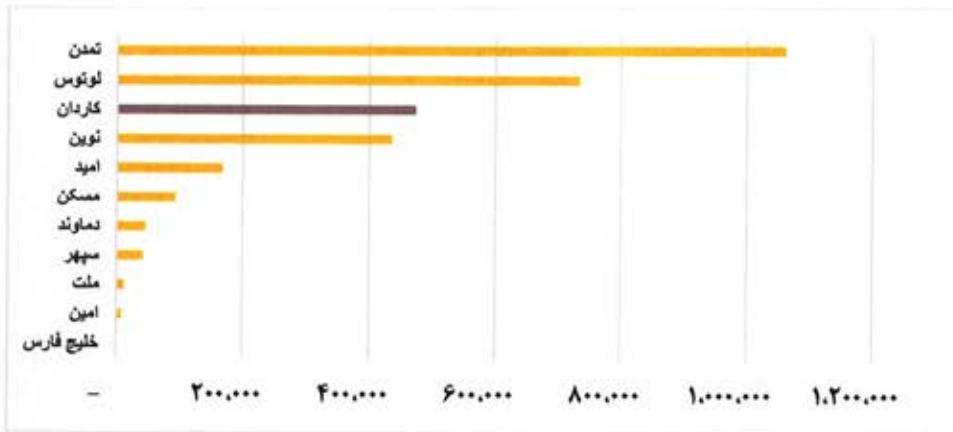
نمایه ۲۳ سهم بازار کاردان از انتشار اوراق بدهی

در مورد خدمات مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری نیز مجموع دارایی تحت مدیریت شرکت‌های تامین سرمایه در قالب انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری در پایان خرداد ۱۴۰۱ در حدود ۳,۰۶۱,۰۳۱ میلیارد ریال گزارش شده است. سهم تامین سرمایه کاردان از بازار مذکور در زمینه صندوق‌های سهام و درآمد ثابت به ترتیب ۴/۲٪ و ۲۱٪ بوده است.

جدول ۵۳ سهم بازار کاردان از دارایی تحت مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (میلیارد ریال)

| عنوان | در سهام | درآمد ثابت | مختلط | بازارگردانی | کالایی | جسورانه | جمع |
|-----------|---------|------------|-------|-------------|--------|---------|-----------|
| تمدن | ۳,۵۲۳ | ۱,۰۳۲,۷۳۱ | ۲,۰۱۷ | ۲۲,۴۲۹ | - | - | ۱,۰۶۰,۷۰۰ |
| لوتوس | ۱۹,۸۰۲ | ۶۲۱,۵۰۴ | - | ۱۷,۰۵۶ | ۱۸,۲۶۹ | ۵۶,۸۰۳ | ۷۳۳,۴۳۴ |
| کاردان | ۱۲,۸۷۷ | ۴۵۹,۴۲۹ | ۸۷۶ | - | - | - | ۴۷۳,۱۸۲ |
| نوین | ۱۵۳,۱۹۵ | ۲۷۷ | ۱,۸۱۳ | ۲۷۸,۸۴۳ | - | - | ۴۳۴,۱۲۸ |
| امید | ۴,۳۳۶ | ۱۱۹,۰۸۸ | ۴۷۰ | ۳,۸۲۱ | ۳,۲۱۴ | - | ۱۶۵,۳۶۹ |
| مسکن | ۹۱,۸۴۱ | ۲۷ | - | - | - | - | ۹۱,۸۶۸ |
| دماوند | ۳۸۲ | ۶۹ | ۳۲۵ | ۴۳,۳۳۱ | - | - | ۴۴,۱۰۷ |
| سپهر | ۱۲,۳۶۶ | ۲۶۹ | ۵۰۱ | ۲۸,۰۵۶ | - | - | ۴۱,۱۹۲ |
| ملت | ۴,۱۵۵ | ۱۱۹ | - | ۶,۲۷۱ | - | - | ۱۰,۵۴۵ |
| امین | ۱,۲۰۲ | ۸۸ | - | ۵,۲۱۷ | - | - | ۶,۵۰۷ |
| خلیج فارس | - | - | - | - | - | - | - |
| مجموع | ۳۰۳,۶۷۹ | ۲,۲۳۳,۶۰۰ | ۶,۰۰۲ | ۴۳۹,۴۶۴ | ۲۱,۴۸۳ | ۵۶,۸۰۳ | ۳,۰۶۱,۰۳۱ |

در مجموع تامین سرمایه کاردان با ۴۷۳,۱۸۲ میلیارد ریال صندوق‌های تحت مدیریت با کسب رتبه سوم در بین شرکت‌های تامین سرمایه، سهم بازار ۱۴/۴۶ درصدی از بازار مذکور را به خود اختصاص داده است.



نمایه ۲۴ مقایسه دارایی تحت مدیریت شرکت‌های تامین سرمایه

در جدول زیر مقایسه ترکیب درآمدی شرکت‌های تامین سرمایه برای سال مالی ۱۴۰۱ ارائه گردیده است. لازم به ذکر است درآمد مدیریت دارایی شامل مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سبدگردانی می‌باشد.

جدول ۵۴ مقایسه ترکیب درآمدی شرکت‌های تامین سرمایه در سال مالی ۱۴۰۱

| عنوان | سال مالی | تعهد پذیره نویسی | بازار گردانی اوراق | مدیریت دارایی | مشاور پذیرش و ارزش گذاری | درآمد سرمایه گذاری | مجموع درآمد |
|---------|------------|------------------|--------------------|---------------|--------------------------|--------------------|-------------|
| تمدن | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۳,۲۶۰,۹۹۱ | ۴,۸۴۱,۰۰۵ | ۳,۰۸۶,۵۳۰ | ۵۷,۴۵۰ | ۵,۹۶۱,۲۶۳ | ۱۷,۲۰۷,۲۳۹ |
| ملت | ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ | ۷۳۴,۳۵۰ | ۲,۸۱۱,۲۶۸ | ۸۴۷,۱۶۴ | ۶,۲۷۰ | ۴,۱۸۸,۲۸۲ | ۸,۰۸۷,۳۳۴ |
| نوین | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۰,۷۲۰,۷۳۰ | ۱,۵۱۹,۳۴۲ | ۹۶۲,۳۰۱ | ۶۵,۰۹۶ | ۹,۲۷۳,۸۹۴ | ۲۲,۵۴۱,۳۶۳ |
| امید | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۳۹۰,۳۳۹ | ۱,۲۶۹,۶۴۵ | ۱,۳۱۵,۶۹۹ | ۶۶,۷۰۰ | ۴,۸۵۴,۲۲۴ | ۷,۸۹۶,۶۰۷ |
| سپهر | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۹۱۳,۱۳۹ | ۲,۹۵۹,۲۴۴ | ۱,۸۱۷,۲۳۱ | ۹۰,۴۶۲ | ۵,۴۲۷,۵۵۶ | ۱۱,۲۰۷,۶۳۲ |
| لوتوس | ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ | ۵,۱۷۵,۴۵۳ | ۳,۴۵۲,۸۶۳ | ۳,۲۸۸,۱۴۵ | ۲۵,۵۸۸ | ۸,۳۳۳,۴۶۰ | ۲۰,۲۷۵,۵۰۹ |
| پارسیان | | | | | | | |
| امین | ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۲,۷۵۵,۰۲۸ | ۵,۰۴۴,۵۱۰ | ۵۵۰,۳۲۸ | ۱۵,۴۰۰ | ۴,۶۴۶,۵۸۱ | ۱۳,۰۱۱,۸۴۷ |
| مسکن | ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۰ | ۲۷۵,۶۵۷ | ۶۷۰,۹۹۵ | | ۱,۳۱۷,۵۶۶ | ۲,۲۶۴,۲۱۸ |
| کاردان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۳,۳۶۲,۴۶۵ | ۶,۵۳۵,۷۶۰ | ۲,۶۶۰,۸۲۲ | ۵۰,۷۵۱ | ۴,۴۶۳,۴۶۴ | ۱۷,۰۳۳,۲۶۲ |
| دماوند | ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۱,۸۵۶,۱۹۵ | ۱,۳۶۰,۸۹۳ | ۴۴۰,۸۴۰ | ۶۵,۸۶۱ | ۱,۷۰۸,۱۵۰ | ۵,۴۳۶,۹۳۹ |

قوانین و مقررات حاکم بر ارائه خدمات و محدودیت ارائه خدمات

به‌طور کلی علاوه بر قوانین بالادستی از قبیل قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادار، قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و ... مجموعه مصوبات شورای عالی بورس، سازمان بورس و اوراق بهادار، بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی کشور از جمله مهمترین قوانین تاثیرگذار بر صنعت تامین سرمایه در کشور هستند. در ادامه به برخی از جدیدترین و مهمترین قوانین موثر بر عملیات شرکت‌های تامین سرمایه اشاره شده است.

۱. بر اساس ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۳۸ مورخ ۱۳۹۸/۵/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل سه صندوق سرمایه‌گذاری می‌توانند توسط مشارکت در قالب سندیکا و بدون مشارکت تامین سرمایه به عنوان مدیر اصلی سندیکا جهت



۲. تصدی سمت متعهد پذیرهنویس برای انتشار اوراق مالی اسلامی اقدام نمایند. ابلاغیه مذکور سبب ورود رقبای تازه در بخش تعهد پذیرهنویسی می‌گردد و سهم تأمین سرمایه را از بازار کاهش می‌دهد.
۳. بر اساس ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۲۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، فهرست نهادهای مالی مجاز به فعالیت در زمینه تأمین مالی جمعی و ضوابط مربوط به نحوه انجام فعالیت آن‌ها ابلاغ گردید. بر این اساس شرکت‌های تأمین سرمایه مجاز به فعالیت در حوزه تأمین مالی جمعی شده و بازار جدید برای این شرکت‌ها ایجاد گردید.
۴. ابلاغیه‌های شماره ۱۲۰۲۰۱۰۴ و ۱۲۰۲۰۱۲۱ به ترتیب مورخ ۱۳۹۷/۴/۵ و ۱۳۹۷/۱۱/۳ با موضوع شرایط صدور و ابطال غیرحضور و استفاده از پایگاه‌های اینترنتی به منظور دریافت درخواست‌های صدور و ابطال، سبب تسهیل جذب سرمایه‌گذاران در صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت‌های تأمین سرمایه گردیده است.
۵. ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۱۵ مورخ ۱۳۹۷/۸/۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار منجر به بهبود اساسنامه و تسهیل شرایط تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه و خصوصی و در نتیجه گسترش بازار تأمین سرمایه گردیده است.
۶. مطابق با ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۱۴ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۵ سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع شرایط تصدی سمت رکن مدیر انواع صندوق سرمایه‌گذاری، شرکت‌های هلدینگ حائز شرایط تصدی رکن مدیریت صندوق‌های تأمین مالی شده و شرکت‌های کارگزاری از تصدی رکن مدیریت صندوق‌ها به جز صندوق‌های اختصاصی بازارگردانی منع شدند. ابلاغیه فوق سبب تغییر ترکیب رقبای تأمین سرمایه در بازار مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری گردیده است.
۷. ابلاغیه‌های شماره ۱۲۰۲۰۱۰۲ مورخ ۱۳۹۷/۱/۲۹ با موضوع لزوم موافقت شورای عالی بورس با افزایش سقف واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت و مختلط به بیش از ده هزار میلیارد ریال، شماره ۱۲۰۲۰۱۰۸ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ با موضوع محدودیت صندوق‌های به سرمایه‌گذاری حداکثر یک‌سوم از سپرده‌های خود در یک بانک، شماره ۱۲۰۲۰۱۰۷ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ با موضوع عدم امکان ارائه درخواست جهت تصدی سمت مدیریت بیش از یک صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و ابلاغیه شماره ۳۲۲۴۴۱ بانک مرکزی مورخ بهمن ۱۳۹۶ با موضوع محدودیت در ثبت صندوق سرمایه‌گذاری جدید توسط نهادهای مالی دارای سهامدار بانکی سبب محدود شدن فعالیت زیربخش مدیریت دارایی در صنعت تأمین سرمایه شده‌اند.
۸. مطابق مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۹ هیئت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عنوان "ضوابط ناظر بر تملک سهام شرکت تأمین سرمایه و واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی"، قواعد و محدودیت‌های قابل توجهی جهت تملک سهام شرکت‌های تأمین سرمایه توسط بانک‌ها و همچنین شرایط فعالیت شرکت‌های تأمین سرمایه‌ای که تمام یا بخشی از سهام آن‌ها متعلق به بانک‌ها یا موسسات اعتباری غیربانکی و اشخاص تابعه آن‌هاست وضع شده است که این محدودیت‌ها در حوزه‌های مختلفی از قبیل تعهد پذیرهنویسی، مالکیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری و ... بر عملیات شرکت‌های تأمین سرمایه موثر خواهد بود.
۹. مطابق بند (ب) تبصره ۲ ماده ۱۴ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه، مشارکت شرکت‌های تأمین سرمایه دارای سهامدار بانکی در تأسیس انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری منوط به موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام شده و این امر شرکت‌های تأمین سرمایه را با مشکلات جدی در توسعه ابزارهای نوین مالی و تکمیل زنجیره خدمات خود مواجه کرده است. هرچند لازم به ذکر است مطابق ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۲ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار، رئیس کل وقت بانک مرکزی موافقت بانک مرکزی را با مشارکت اشخاص موضوع بند فوق در تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری اعلام نموده است، اما تا زمان تهیه این گزارش، همچنان محدودیت بانک مرکزی بر تأسیس صندوق‌های مذکور وجود دارد.





۹. ابلاغیه‌های متعدد در خصوص تعیین حد نصاب سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات آن با توجه به شرایط بازار سرمایه نیز از جمله قوانینی است که بر فعالیت شرکت‌های تامین سرمایه در حوزه مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری اثرات قابل توجهی دارد.
۱۰. اصلاح نحوه محاسبه کارمزد مدیر صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام مطابق ابلاغیه شماره ۱۲۰۲/۱۹۴ مورخ تیر ماه سال ۱۴۰۰ نیز با هدف تاثیرگذاری نحوه عملکرد مدیر صندوق در کارمزد مدیریت از جمله سایر قوانین موثر بر شرکت تامین سرمایه کاردان است. با توجه به ابلاغیه مذکور در صورت عملکرد مناسب، امکان رشد درآمدهای شرکت‌های تامین سرمایه از محل کارمزد مدیریت صندوق وجود خواهد داشت.

استراتژی و ابزارهای اصلی بازاریابی

استراتژی‌های و ابزارهای اصلی بازاریابی شرکت تامین سرمایه کاردان با توجه به بازار هدف تعیین شده و ظرفیت‌های در اختیار، شامل موارد ذیل است:

۱. ارتقاء و بهبود جایگاه فعلی برند شرکت در ذهن مشتریان بالفعل و بالقوه
۲. توسعه ارتباطات برند
۳. استقرار سیستم مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) و ایجاد ارتباط موثر و مستمر با مشتریان
۴. تولید محتوا و گزارش‌های تحلیلی و تخصصی در حوزه‌های مختلف فعالیت
۵. حضور فعال در شبکه‌های اجتماعی و بسترهای اطلاع‌رسانی مجازی
۶. طراحی پایگاه داده مشتریان بالفعل و بالقوه و شناسایی نیازمندی‌های فعلی و آتی مشتریان
۷. بازاریابی خدمات و محصولات با بهره‌گیری از ظرفیت‌های شبکه سهامداران

قراردادهای مهم

فهرست قراردادهای مهم شرکت به استناد نامه شماره ۱۴۰۲/ک/۹۰۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ ارسالی به شرکت بورس و اوراق بهادار تهران به شرح جدول زیر است:

جدول ۵۵ قراردادهای مهم کاردان

| ردیف | طرف قرارداد | موضوع | شماره | تاریخ | مبلغ (میلیون ریال) | مدت (ماه) | شروع | خاتمه | وضعیت |
|------|----------------------------|--------------|--------------|------------|--------------------|-----------|------------|------------|---------|
| ۱ | فولاد آتیه خاورمیانه | بازارگردان ی | ۱۴۰۷/ق/۱۲۱۳ | ۱۴۰۷/۱۱/۳۰ | ۱,۴۳۸,۷۵۰ | ۶۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ | ۱۴۰۶/۱۲/۰۶ | درجی آن |
| ۲ | معدنی و صنعتی گلگهر سیرجان | بازارگردان ی | ۱۶۰۲/ق/۰۱ | ۱۴۰۷/۰۸/۲۵ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۷/۰۹/۰۲ | ۱۴۰۵/۰۹/۰۲ | درجی آن |
| ۳ | فولاد مبارکه اصفهان | بازارگردان ی | ۱۰۲/۹۴۱۰۰۴۱۰ | ۱۴۰۷/۱۲/۲۱ | ۱,۲۹۲,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۴ | درجی آن |
| ۴ | توسعه نفت و گاز صباروند | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۲۱۱ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ | ۱,۲۹۱,۳۲۰ | ۲۴ | ۱۴۰۰/۱۲/۰۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۰۵ | درجی آن |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| ردیف | تاریخ | مبلغ (میلیون ریال) | مدت (ماه) | شروع | خاتمه | وضعیت | شماره | موضوع | طرف قرارداد | گروه |
|------|------------|--------------------|-----------|------------|------------|---------|----------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ۵ | ۱۴۰۷/۰۷/۲۵ | ۱,۲۷۴,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۷/۰۸/۰۳ | ۱۴۰۵/۰۸/۰۳ | درجی ان | ۴۰۱/۱۰۰۰۸-۷۳۹ | بازارگردان ی | پتروشیمی تابان فردا | گروه پتروشیمی تابان فردا |
| ۶ | ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ | ۱,۱۸۰,۸۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۴ | درجی ان | ۱۴۰۷/ق/۱۲۷۵ | بازارگردان ی | اتومبیل سازی فردا | اتومبیل سازی فردا |
| ۷ | ۱۴۰۷/۱۰/۲۰ | ۱,۱۶۰,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۷/۱۰/۲۶ | ۱۴۰۵/۱۰/۲۶ | درجی ان | ۱۴۰۷/ق/۱۲۱۱ | بازارگردان ی | گلریز پلیمرقم | گلریز پلیمرقم |
| ۸ | ۱۴۰۷/۰۷/۱۰ | ۱,۱۲۷,۵۰۰ | ۶۱ | ۱۴۰۷/۰۷/۱۷ | ۱۴۰۷/۰۷/۱۷ | درجی ان | ۱۰۶۸/ق/۱۴۰۱ | بازارگردان ی | دبش سبز گستر | دبش سبز گستر |
| ۹ | ۱۴۰۰/۱۰/۲۲ | ۱,۰۹۹,۸۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۳ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۱۸۴ | بازارگردان ی | سرمایه گذار ی ملی ایران | سرمایه گذار ی ملی ایران |
| ۱۰ | ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ | ۹۵۷,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۱/۱۱/۱۶ | ۱۴۰۵/۱۱/۱۶ | درجی ان | ۱۲۰۱۵۹۰ | بازارگردان ی | صاف فیلم نوین آذربایجان | صاف فیلم نوین آذربایجان |
| ۱۱ | ۱۴۰۰/۱۰/۰۹ | ۹۱۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۰/۱۰/۲۷ | ۱۴۰۲/۱۰/۲۷ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۱۷۷ | بازارگردان ی | پتروشیمی بوشهر | پتروشیمی بوشهر |
| ۱۲ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ | ۹۱۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۵ | ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۲۰۸ | بازارگردان ی | پتروشیمی بوشهر | پتروشیمی بوشهر |
| ۱۳ | ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ | ۹۱۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۴ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۲۳۳ | بازارگردان ی | پتروشیمی بوشهر | پتروشیمی بوشهر |
| ۱۴ | ۱۴۰۷/۰۸/۰۸ | ۸۷۰,۸۰۰ | ۶۱ | ۱۴۰۷/۰۸/۱۴ | ۱۴۰۷/۰۸/۱۴ | درجی ان | ۱۱۷۶/ق/۱۴۰۱ | بازارگردان ی | ذوب و نورد کرمان | ذوب و نورد کرمان |
| ۱۵ | ۱۴۰۷/۰۳/۱۱ | ۸۴۰,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۷/۰۳/۲۱ | ۱۴۰۵/۰۳/۲۱ | درجی ان | ۷/۱۰-۱۰/۱۴۰۱ | بازارگردان ی | گروه صنعتی پاکشو | گروه صنعتی پاکشو |
| ۱۶ | ۱۴۰۷/۰۹/۲۳ | ۷۳۹,۳۷۵ | ۶۱ | ۱۴۰۷/۱۰/۰۳ | ۱۴۰۶/۱۰/۰۳ | درجی ان | ۱۴۰۷/ق/۱۱۸۹ | بازارگردان ی | لبنیات و بستنی دومینو | لبنیات و بستنی دومینو |
| ۱۷ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ | ۷۲۲,۸۸۰ | ۴۵ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۰۵۸ | بازارگردان ی | شهرداری کرج | شهرداری کرج |
| ۱۸ | ۱۴۰۰/۰۹/۲۴ | ۶۲۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ | ۱۴۰۲/۰۹/۲۳ | درجی ان | ۱۴۰۰/ق/۱۱۵۳ | بازارگردان ی | پتروشیمی مرجان | پتروشیمی مرجان |
| ۱۹ | ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ | ۶۱۰,۰۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۰/۱۰/۱۵ | ۱۴۰۴/۱۰/۱۵ | درجی ان | ۱۳۰۷۴۰۰-۷۳۹ | بازارگردان ی | پتروشیمی تابان | پتروشیمی تابان |
| ۲۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۶۱ | ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ | ۱۴۰۵/۰۹/۱۷ | درجی ان | ۰۰۱۸۷/ع/۱۴۰۰/ق | بازارگردان ی | گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان | گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



| ردی ف | طرف قرارداد | موضوع | شماره | تاریخ | مبلغ (میلیون ریال) | مدت (ماه) | شروع | خاتمه | وضعیت |
|-------|----------------------------|------------------|--------------|------------|--------------------|-----------|------------|------------|---------|
| ۲۱ | شهرداری کرج | بازارگردان ی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۸۰ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۵۲۲,۴۲۴ | ۴۵ | ۱۴۰۷/۰۴/۲۹ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ | درجی ان |
| ۲۲ | پتروشیمی مرجان | بازارگردان ی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۵۰ | ۱۴۰۱/۰۳/۲۳ | ۴۸۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۷/۰۴/۱۱ | ۱۴۰۳/۰۴/۱۱ | درجی ان |
| ۲۳ | فولاد مبارکه اصفهان | تعهد پذیره نویسی | ۱۰۲/۹۴۱۰۰۴۱۰ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ | ۴۷۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ | مختومه |
| ۲۴ | شهرداری قم | بازارگردان ی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۷۶ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۴۰۹,۵۷۵ | ۴۵ | ۱۴۰۷/۰۴/۲۹ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ | درجی ان |
| ۲۵ | پتروپالایش کنگان | بازارگردان ی | ۱۴۰۱/ق/۱۱۹۴ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۸ | ۳۹۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ | ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ | درجی ان |
| ۲۶ | شهرداری قم | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۰۶۲ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ | ۳۸۲,۵۰۰ | ۴۵ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ | درجی ان |
| ۲۷ | داروسازی دکترعبیدی | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۲۲۸ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ | ۳۷۶,۸۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۵ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۵ | درجی ان |
| ۲۸ | صنایع غذایی کوروش | بازارگردان ی | ۱۴۰۰-۳۱۷۸ | ۱۴۰۱/۰۲/۲۵ | ۳۷۰,۰۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۲/۳۱ | درجی ان |
| ۲۹ | پتروشیمی ارغوان گستر ایلام | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۱۹۳ | ۱۴۰۰/۱۲/۱۴ | ۳۵۸,۲۰۰ | ۶۱ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۱ | درجی ان |
| ۳۰ | فولاد آتیه خاورمیانه | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۱/ق/۱۲۱۲ | ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ | ۳۵۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ | ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ | مختومه |
| ۳۱ | ستاد کل نیروهای مسلح | تعهد پذیره نویسی | ۰۰/ق/۱۴۲۲ | ۱۴۰۰/۰۹/۲۱ | ۳۴۵,۷۷۵ | - | ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ | ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ | مختومه |
| ۳۲ | بهمن موتور | بازارگردان ی | ۱۴۰۱/ق/۱۲۲۱ | ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ | ۳۲۶,۵۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ | درجی ان |
| ۳۳ | شهرداری کرج | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۰۵۶ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ | ۳۲۱,۱۲۰ | ۴۵ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ | درجی ان |
| ۳۴ | بهمن موتور | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۱/ق/۱۲۲۲ | ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ | ۳۰۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ | ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ | مختومه |
| ۳۵ | پتروشیمی مرجان | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۰/ق/۱۱۵۳ | ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ | ۳۰۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ | ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ | مختومه |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| ردیف | طرف قرارداد | موضوع | شماره | تاریخ | مبلغ (میلیون ریال) | مدت (ماه) | شروع | خاتمه | وضعیت |
|------|-----------------------------------|------------------|--------------|------------|--------------------|-----------|------------|------------|---------|
| ۳۶ | صنعت غذایی کورش | تعهد پذیره نویسی | ۳۱۷۹-۳۱۷۸ | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ | ۲۸۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ | مختومه |
| ۳۷ | زامیاد | بازارگردان ی | ۹۰۷۸ | ۱۴۰۱/۰۵/۰۴ | ۲۶۶,۴۰۰ | ۴۹ | ۱۴۰۱/۱۱/۱۷ | ۱۴۰۵/۱۱/۱۷ | درجی آن |
| ۳۸ | فولاد آتیه خاورمیانه | بازارگردان ی | ۱۴۰۷/ق/۱۲۳۳ | ۱۴۰۱/۱۱/۰۱ | ۲۳۷,۴۰۰ | ۲۴ | ۱۴۰۱/۱۱/۰۱ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۱ | درجی آن |
| ۳۹ | پتروشیمی ارغوان گستر ایلام | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۰۱۶ | ۱۴۰۰/۰۳/۲۵ | ۲۳۱,۰۰۰ | ۶۱ | ۱۴۰۰/۰۴/۱۲ | ۱۴۰۵/۰۴/۱۲ | درجی آن |
| ۴۰ | توسعه سرمایه‌گذار ی سامان | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۲۳۹ | ۱۴۰۱/۰۲/۰۳ | ۲۲۷,۲۵۰ | ۶۱ | ۱۴۰۱/۰۳/۰۳ | ۱۴۰۶/۰۳/۰۳ | درجی آن |
| ۴۱ | توسعه معادن ماهان سیرجان | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۷/ق/۱۱۹۱ | ۱۴۰۱/۱۰/۰۴ | ۲۲۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۰/۰۴ | ۱۴۰۱/۱۰/۰۴ | مختومه |
| ۴۲ | سرمایه‌گذار ی امین توان آفرین ساز | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۰-ق-۳۶ | ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ | ۲۰۲,۰۰۰ | - | ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ | ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ | مختومه |
| ۴۳ | سرمایه‌گذار ی ملی ایران | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۰/ق/۱۱۸۴ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ | ۱۹۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ | مختومه |
| ۴۴ | گروه پتروشیمی تابان فردا | تعهد پذیره نویسی | ۴۰۰/۱۳۰۶-۷۳۹ | ۱۴۰۰/۱۰/۱۵ | ۱۹۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۰۸/۰۳ | ۱۴۰۱/۰۸/۰۳ | مختومه |
| ۴۵ | لبنیات و بستنی دومینو | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۷/ق/۱۱۸۸ | ۱۴۰۱/۱۰/۰۳ | ۱۷۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۰/۰۳ | ۱۴۰۱/۱۰/۰۳ | مختومه |
| ۴۶ | شهرداری قم | بازارگردان ی | ۱۴۰۰/ق/۱۰۶۰ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ | ۱۷۰,۰۰۰ | ۴۵ | ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ | درجی آن |
| ۴۷ | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | تعهد پذیره نویسی | ۰۰/ق/۱۴۱۳ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۶۸,۷۵۰ | - | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | مختومه |



| ردی ف | طرف قرارداد | موضوع | شماره | تاریخ | مبلغ (میلیون ریال) | مدت (ماه) | شروع | خاتمه | وضعیت |
|-------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------|------------|--------------------|-----------|------------|------------|----------|
| ۴۸ | فولاد آتیه خاورمیانه | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۱/ق/۱۲۳۲ | ۱۴۰۱/۱۱/۰۱ | ۱۶۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۱۱/۰۱ | ۱۴۰۱/۱۱/۰۱ | مختومه |
| ۴۹ | گروه صنعتی پاکشو | تعهد پذیره نویسی | ۶۱۰-۱۰/۱۴۰۱ | ۱۴۰۱/۰۳/۱۱ | ۱۴۹,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۰۳/۲۱ | ۱۴۰۱/۰۳/۲۱ | مختومه |
| ۵۰ | گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان | تعهد پذیره نویسی | م/۰۰۱۸۷ ع/۱۴۰۰/ق | ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ | ۱۴۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ | ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ | مختومه |
| ۵۱ | شهرداری کرج | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۷۹ و ۱۴۰۱/ق/۱۰۷۸ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۳۵,۳۳۶ | - | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | مختومه |
| ۵۲ | شهرداری کرج | خدمات بازارگردانی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۸۱ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۳۰,۵۸۸ | ۴۵ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ | درجری آن |
| ۵۳ | شهرداری قم | تعهد پذیره نویسی | ۱۴۰۱/ق/۱۰۷۵ و ۱۴۰۱/ق/۱۰۷۴ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۰۵,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ | مختومه |
| ۵۴ | دبش سبز گستر | تعهد پذیره نویسی | ۱۰۶۹/ق/۱۴۰۱ | ۱۴۰۱/۰۷/۱۷ | ۱۰۰,۰۰۰ | - | ۱۴۰۱/۰۷/۱۷ | ۱۴۰۱/۰۷/۱۷ | مختومه |

ریسک‌ها

توانایی شناسایی، ارزیابی، نظارت و مدیریت انواع ریسک‌ها برای صحت عملکرد و ایجاد و حفظ سودآوری شرکت‌های تأمین سرمایه و کاهش مخاطرات آن‌ها بسیار ضروری است. شرکت‌های تأمین سرمایه در ابتدای پیدایش تنها وابسته به بازار اولیه و فعالیت تعهد پذیره‌نویسی بودند ولی به تدریج فعالیت‌های خود را به انواع روش‌های تأمین مالی بلندمدت شرکت‌ها و نیز بازار ثانویه و سایر خدمات مشاوره‌ای، تخصصی و حرفه‌ای گسترش دادند. امروزه به ندرت در آمد و فعالیت شرکت‌های تأمین سرمایه وابسته به یک فعالیت یا بازار خاص می‌باشد. با این حال، ریسک‌های مرتبط با شرکت‌های تأمین سرمایه به شرح است:

ریسک حکومتی

ریسک حکومتی یک کشور شامل احتمال بروز زیان ناشی از عدم توانایی یا تمایل دولت در ایفای تعهدات آن بر حسب پول ملی آن کشور اطلاق می‌گردد. انکار بدهی توسط دولت از مصادیق این نوع ریسک محسوب می‌شود.

ریسک انتقال



احتمال بروز زیان ناشی از عدم توانایی کافی متعهد برای ایفای تعهداتش به دلیل مشکلات مربوط به کمبود یا فقدان ذخایر ارزی و دیگر موانع تسویه را شامل می‌شود.

ریسک سرایت

احتمال بروز زیان ناشی از تاثیرگذاری تحولات نامطلوب کشور طرف مقابل بر کشورهای منطقه و بالعکس، به صورت تسری مشکلاتی مثل تنزل رتبه اعتباری، دشوار شدن دسترسی به منابع تأمین مالی با وجود برخورداری طرف مقابل/ کشورهای منطقه از وضعیت اعتباری مناسب.

ریسک پول ملی

احتمال بروز زیان ناشی از کاهش ارزش پول ملی کشور برای ایفای تعهدات بر حسب ارز خارجی.

ریسک اقتصاد کلان

احتمال بروز زیان ناشی از تاثیر نامطلوب تصمیمات دولت (در سطح اقتصاد کلان)، از جمله تاثیر نامطلوب نرخ‌های بهره بالا در نتیجه اقدامات دولت برای حمایت از پول ملی و ...

ریسک مالکیت خصوصی

مالکیت خصوصی یک شرکت موجب ایجاد انگیزه مضاعف برای کاهش هزینه و افزایش بهره‌وری جهت سودآوری بیشتر می‌گردد که این امر موجب شده تا در بسیاری از موارد نسبت به مالکیت دولتی ترجیح داده شود. اما وجود مالکیت خصوصی برای شرکت‌ها، خصوصاً شرکت‌های تأمین سرمایه می‌تواند ریسک‌هایی را نیز در بر داشته باشد. به عنوان مثال مالکیت دولتی و یا شبه دولتی یک شرکت تأمین سرمایه، موجب افزایش سهم بازار شرکت خواهد شد، به طوری که شرکت نیازهای تأمین مالی بدنه دولت را انجام داده و بخش بزرگی از سهم بازار تأمین مالی کشور را تصاحب می‌کند. این در حالی است که شرکت‌های با مالکیت خصوصی نسبت به تغییرات تقاضای بازار در معرض ریسک می‌باشند.

از منظر دیگر مالکیت خصوصی یک شرکت تأمین سرمایه در مقابل مالکیت عمومی قابل بررسی است. به طوری که در مالکیت عمومی، با نظارت تعداد زیادی از سهامداران و در صورت پذیرش شرکت در بورس اوراق بهادار، با نظارت‌های دقیق سازمان بورس ریسک نمایندگی^۱ شرکت تأمین سرمایه به دلیل وجود ساز و کارهای حاکمیت شرکتی قوی کاهش چشمگیر خواهد داشت. این در حالی است که ریسک نمایندگی در شرکت‌های با مالکیت خصوصی (مالکیت تعداد محدود اشخاص) پررنگ‌تر خواهد بود.

ریسک سرمایه‌های معنوی و علامت تجاری

شرکت تأمین سرمایه کاردان دارای سرمایه‌های معنوی بسیاری است. یکی از مهمترین این سرمایه‌ها علامت تجاری شرکت بوده که در بازار مالی علامتی آشنا برای فعالان بازار می‌باشد. صندوق‌های سرمایه‌گذاری شرکت با پسوند کاردان در بازار مالی نامیده می‌شوند و این شرکت همواره در معرض ریسک کاهش محبوبیت و شهرت علامت تجاری خود می‌باشد. برای این منظور شرکت تأمین سرمایه کاردان در تلاش است با عملکرد مناسب و ارائه خدمات بهتر نسبت به رقبای خود ریسک کاهش شهرت علامت تجاری را کاهش دهد. از دیگر سرمایه‌های معنوی که در معرض ریسک می‌باشند، حمایت سهامداران و همدلی کارکنان جهت تعالی سازمانی شرکت در پیشبرد اهداف است.

شرکت تأمین سرمایه کاردان از حمایت سهامداران خوشنام برخوردار بوده که نه تنها ریسک قابل توجهی در این زمینه متوجه شرکت نیست، بلکه وجود آن‌ها موجب تقویت علامت تجاری شرکت شده است. همچنین شرکت تأمین سرمایه کاردان با بهره‌مندی از پرسنلی جوان و با انگیزه و با ایجاد نظام جبران خدمات مبتنی بر عملکرد، فضایی سالم

^۱ تضاد منافع بین مدیران و سهامداران شرکت که گاهاً منجر به بروز تصمیماتی بر خلاف منافع سهامداران شرکت می‌شود.





و رقابتی برای کارکنان ایجاد کرده است؛ به طوری که هر یک از کارمندان، موفقیت شرکت را به منزله موفقیت خود تلقی کرده و تلاش همه جانبه نسبت به ایجاد محبوبیت و بهبود شهرت علامت تجاری شرکت انجام می‌دهند که موجب کاهش ریسک سرمایه معنوی و علامت تجاری شرکت شده است.

ریسک بازار

ریسک بازار در اثر نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار ایجاد می‌شود. ریسک بازار در دو حالت می‌تواند برای شرکت‌های تأمین 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 تعدد شده کمتر شود و شرکت تأمین سرمایه با مخاطرات شدید مالی مواجه گردد. در حالت دوم ریسک بازار برای اوراق بهاداری که نزد خود شرکت نگهداری می‌شود، تعریف می‌شود. این اوراق می‌تواند شامل اوراق سهام، اوراق قرضه و اوراق مشتقه باشد. این ریسک مربوط به موقعیت‌های خرید و فروشی است که شرکت برای خود و حساب خود انجام داده است. این ریسک شامل ریسک نرخ بهره، ریسک نرخ ارز و ریسک قیمت سهام و کالاهای اساسی بوده و می‌بایست در گزارش‌های سالانه مشخص و افشا گردد. برای ارائه آن می‌توان از معیار ارزش در معرض ریسک^۲ استفاده نمود. ارزش در معرض ریسک حداکثر زیان مورد انتظار را در ارزش یک سبد اوراق بهادار در اثر تغییرات نامطلوب شرایط بازار در یک دوره زمانی مشخص و با یک دامنه اطمینان مشخص ارائه می‌نماید. شرکت تأمین سرمایه کاردان در راستای مدیریت ریسک بازار، ضمن تنوع بخشی به سبد سرمایه‌گذاری‌های خود، از مدل‌های ریاضیاتی و اقتصادی مورد نیاز جهت تخمین ارزش در معرض ریسک و پیش‌بینی روش‌های کاهش آن بهره‌گیری می‌کند.

ریسک نرخ بهره

ریسک نرخ بهره، احتمال کاهش ارزش و عایدات یک دارایی ناشی از تغییرات نرخ بهره را شامل می‌شود. به عبارت دیگر، تغییرات غیرمنتظره در نرخ سود بانکی و اوراق منتشره، نهادهای مالی را با ریسک نرخ سود مواجه می‌سازد. این ریسک برای نهادهای مالی از قبیل بانک و تأمین سرمایه، به دلیل تفاوت در سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها یا در اثر دارایی‌ها و بدهی‌هایی با نرخ شناور ایجاد می‌گردد.

کاهش نرخ سود اوراق بدهی می‌تواند پیامدهایی همچون کاهش درآمد ناشی از خدمات تعهد پذیرهنویسی و بازارگردانی و یا کاهش درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار درآمد ثابت و همچنین افزایش هزینه‌های ناشی از تعهدات بازارگردانی را در پی داشته باشد. در نقطه مقابل، افزایش نرخ سود اوراق بدهی منجر به کاهش فعالیت‌های تأمین مالی به دلیل افزایش هزینه تأمین مالی بنگاه‌ها و افزایش هزینه بازاریابی اوراق تحت تعهد فعلی به دلیل عدم جذابیت نرخ آن‌ها می‌شود. همچنین، با افزایش نرخ بهره، سرمایه‌گذاران صندوق‌های سرمایه‌گذاری انتظار دارند نرخ بازدهی صندوق‌ها نیز بلافاصله متناسب با نرخ بهره افزایش یابد که در صورت عدم پاسخ فوری شرکت به این انتظارات، خروج منابع از صندوق اتفاق افتاده و علاوه بر کاهش درآمدهای حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری، بسترهای لازم جهت انجام فعالیت تأمین مالی نیز با محدودیت مواجه می‌گردد. تأمین سرمایه کاردان در جهت مدیریت ریسک نرخ بهره، ضمن طراحی داشبوردهای اطلاعاتی مدیریت ریسک صندوق‌های سرمایه‌گذاری، ضمن پایش روزانه وضعیت بازدهی صندوق‌ها، سناریوهای قابل پیش‌بینی در وضعیت نرخ بهره را شبیه‌سازی کرده و راهکارهایی جهت پاسخ به هر یک از وضعیت‌های محتمل در نظر می‌گیرد. همچنین، در بخش اعظمی از قراردادهای سرمایه‌گذاری و بازارگردانی، راهکارهایی به منظور عدم پذیرش ریسک ناشی از تغییرات نرخ بهره اندیشیده شده است.

^۲ Value at Risk (VaR)



ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، ریسک ناشی از ناتوانی طرف مقابل در ایفای تعهدات تعیین شده در قرارداد یا معامله است. ریسک اعتباری شرکت‌های تأمین سرمایه عبارتست از احتمال نکول ناشران اوراق در ایفای تعهدات خود. وقوع این ریسک منجر به تخریب اعتبار و وجهه ناشران اوراق در دید مشتریان و از دست دادن اعتبار تأمین سرمایه می‌شود. ریسک اعتباری ناشران از دو منظر شرکت‌های تأمین سرمایه را متأثر می‌سازد. چنانچه شرکت تأمین سرمایه به عنوان یکی از ارکان انتشار اوراق ایفای نقش نموده باشد، نکول ناشر باعث آسیب وجهه و اعتبار اسمی شرکت تأمین سرمایه شده و در صورتی‌که اوراق مزبور تحت بازارگردانی شرکت باشند نیز فشار مضاعفی به شرکت وارد خواهد شد. از طرفی اگر شرکت تأمین سرمایه در اوراق مزبور سرمایه‌گذاری کرده باشد، نکول ناشر، ریسک‌های مالی برای شرکت تأمین سرمایه به همراه خواهد داشت. جهت مدیریت این ریسک، شرکت نسبت به ارزیابی وضعیت اعتباری مشتریان اقدام نموده و پیش از عقد قرارداد، از توانایی مشتریان در پاسخ به تعهدات خود اطمینان حاصل نموده و یا راهکارهای پوشش ریسک همچون انواع تضامین و وثایق را در قراردادها در نظر می‌گیرد.

ریسک عملیاتی

این ریسک ناشی از نحوه اجرای عملیات و فعالیت‌های شرکت تأمین سرمایه است. احتمال ایجاد ضرر در اثر قصور در ثبت معاملات و یا اشتباه‌های نیروی انسانی و یا مشکلات تکنولوژی و تجهیزات جز ریسک‌های عملیاتی دسته‌بندی می‌شوند. آموزش و تقویت نیروی انسانی، استفاده از کنترل‌های داخلی مناسب و کارآمد و نیز استفاده از تجهیزات و امکانات پیشرفته در انجام عملیات مختلف، از جمله راهکارهای تأمین سرمایه کاردان جهت کاهش این ریسک است.

ریسک سرمایه انسانی

در شرکت‌های دانش‌پایه همچون شرکت‌های تأمین سرمایه، مهم‌ترین سرمایه، سرمایه انسانی است. نیروی انسانی متخصص و متعهد پیش‌رانه اصلی فعالیت و سودآوری شرکت‌های تأمین سرمایه است، در نتیجه، از دست رفتن نیروهای مستعد و توانمند و یا ورود نیروهای با کارایی کم، شرکت را در معرض ریسک بزرگی قرار خواهد داد. شرکت تأمین سرمایه کاردان با تلاش در راستای پیاده‌سازی سیستم‌های ارزیابی رضایت کارکنان و در نظر گرفتن سیستم‌های جبران خدمات، برنامه‌های آموزشی و رفاهی و ... نسبت به مدیریت این ریسک اقدام نموده است.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی ناشی از کمبود یا نبود وجه نقد کافی جهت ایفای تعهدات است. به عبارت دیگر ریسک عدم امکان دسترسی ساده و سریع به منابع مالی و وجوه در زمان نیاز، ریسک نقدینگی یا تأمین وجوه نامیده می‌شود. دو روش برای پوشش ریسک نقدینگی وجود دارد که یکی استفاده از نقدینگی ذخیره‌شده (و یا فروش دارایی‌های نقدشونده) و دیگری استفاده از تأمین مالی یا همان نقدینگی خریداری شده است. در شرکت‌های تأمین سرمایه، مهم‌ترین عامل ایجاد ریسک نقدینگی، تعهدات بازارگردانی اوراق تأمین مالی است. در صورت تغییرات شرایط بازار و افزایش حجم عرضه اوراق توسط سرمایه‌گذاران، متعهد بازارگردان موظف به خرید اوراق در محدوده تعهدات خود است که این امر نیاز شرکت به منابع نقد را افزایش می‌دهد. شرکت تأمین سرمایه کاردان با اشراف بر این ریسک، ضمن تخصیص بخشی از دارایی‌ها در طبقات با درجه نقدشوندگی بالا، نسبت به مدیریت و ارزیابی مستمر وضعیت تعهدات و سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها اقدام می‌نماید.

ریسک مقررات

ریسک مواجه شدن با تغییر قوانین و مقررات و یا ریسک این که تعهدات طرف مقابل در اثر تغییر قوانین غیرالزام‌آور شود. این ریسک می‌تواند سبب محدود کردن فعالیت‌های فعلی تأمین سرمایه، تحت تاثیر قرار گرفتن وضعیت





درآمدها و هزینه‌ها، عدم امکان پذیرش کلیه پروژه‌های سودآور به دلیل محدودیت‌های کفایت سرمایه و ایجاد ریسک شهرت در صورت تخطی از قوانین و مقررات جدید گردد.

از جمله اجزاء ریسک مقررات می‌توان به احتمال ناتوانی شرکت در تحصیل یا تمدید مجوزها اشاره کرد. چنانچه شرکت نتواند مجوزهای مورد نیاز خود را از نهادهای ناظر کسب کند، عملیات شرکت در حوزه مربوطه متوقف خواهد شد. این ریسک ممکن است از تغییرات قوانین و شرایط مجوزها ناشی شود که در این صورت به‌عنوان ریسک سیستماتیک شناخته شده و امکان پیش‌بینی و پوشش آن وجود ندارد. همچنین محتمل است این ریسک ناشی از عملیات شرکت و از دست دادن شرایط قوانین حاکم توسط شرکت باشد، بدیهی است با توجه به جدول ۵ بخش اعظمی از درآمدهای شرکت مستقیماً نیازمند مجوزهای خاص بوده که در صورت ناتوانی شرکت در تمدید مجوزها، بخش قابل توجهی از درآمدهای شرکت در معرض خطر قرار خواهد گرفت. این ریسک از طریق روش‌های پوشش ریسک تطبیق قابل پوشش خواهد بود.

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 با عنوان ریسک تطبیق شناسایی می‌شود. به عبارت دیگر، ریسک تطبیق، ریسک درستی عملیات شرکت است. شرکت تامین سرمایه کاردان در حوزه تمامی قوانین مندرج در بخش ۱-۳-۱ با ریسک تطبیق مواجه است. مهم‌ترین روش مدیریت این ریسک، وجود ساختارهای نظارتی و عملیاتی منطبق با قوانین جهت حصول اطمینان از تطبیق کلیه فعالیت‌های شرکت با قوانین و مقررات بالادستی است. در شرکت تامین سرمایه کاردان، کمیته حسابرسی و کمیته مدیریت ریسک وظیفه پایش مداوم فرآیندها و عملیات شرکت را برعهده داشته و از تطابق کامل فعالیت‌ها با قوانین اطمینان حاصل می‌شود.

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 چهار و پنج دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱ توسط هیأت مدیره 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.

ریسک رقابت

ریسک رقابت به معنای احتمال کاهش سهم بازار و درآمد شرکت در اثر فعالیت رقباست. در حال حاضر علاوه بر شرکت‌های تامین سرمایه، شرکت‌های مشاور سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری، کارگزاری، هلدینگ‌های مالی و ... در بعضی از خطوط کسب‌وکار با شرکت‌های تامین سرمایه مشترک بوده و از این جهت ریسک رقابت در تمام سطح بازار قابل شناسایی خواهد بود. علاوه بر این، صدور مجوزهای جدید فعالیت انواع نهادهای مالی به‌عنوان مهم‌ترین عامل تشدید کننده ریسک رقابت برای شرکت‌های فعال فعلی خواهد بود. وضعیت فعلی فعالان اصلی در حوزه شرکت‌های





تأمین سرمایه در بخش‌های ۲-۱-۲- و ۳-۱-۳- این گزارش به‌طور کامل شرح داده شده است. در ادامه به بررسی اجزاء ریسک رقابت در شرکت تأمین سرمایه کاردان پرداخته می‌شود.

میزان رقابت

سنجش‌های مختلفی جهت ارزیابی میزان رقابت در هر صنعت وجود دارد، اما با توجه به استراتژی نوین لنچستر^۲ و با بررسی وضعیت شرکت‌های تأمین سرمایه مطابق جدول ۲۵ می‌توان دریافت صنعت تأمین سرمایه در بازار سرمایه ایران در حال حاضر دارای هیچ حالتی از انحصار نبوده و راهبری صنعت نیز در هیچ حوزه‌ای بر عهده یکی از شرکت‌ها نیست. در نتیجه توزیع درآمدی میان شرکت‌ها بسته به تمرکز و استراتژی هر شرکت محقق شده و شرکت تأمین سرمایه کاردان امکان رقابت و پیشی گرفتن از تمامی رقبا در حوزه‌های اصلی عملیات را دارا خواهد بود.

حوزه‌های اصلی رقابت

رقابت در میان نهادهای مالی در دو حوزه اصلی در جریان است. حوزه اول رقابت مربوط به عملیات اصلی شرکت‌های تأمین سرمایه است که شامل خدمات تأمین مالی، خدمات مشاور عرضه و خدمات مدیریت دارایی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری است. شرکت تأمین سرمایه کاردان با توجه به مزایای رقابتی خود از جمله ظرفیت سهامداران بانکی، دسترسی مناسبی به مشتریان مختلف در حوزه‌های اصلی عملیاتی داشته و انتظار می‌رود در آینده نیز این ظرفیت منجر به تقویت جایگاه شرکت در این حوزه گردد.

حوزه دوم رقابت در نهادهای مالی، در بخش نوآوری خدمات است که در حال حاضر با تمرکز بر ظرفیت‌های فناوری اطلاعات در حال رشد و توسعه است. عمده نوآوری نهادهای مالی فعال در حال حاضر، در حوزه ارائه خدمات به صورت کاملاً غیرحضوری و الکترونیکی به مشتریان و همچنین ارائه خدمات مشاوره مالی به‌صورت هوشمند است. از جمله این خدمات می‌توان به طراحی درگاه‌های ارتباطی با مشتریان صندوق‌های سرمایه‌گذاری، ارائه خدمات معاملات الگوریتمی و بازارگردانی الگوریتمی و همچنین مشاوره سرمایه‌گذاری هوشمند اشاره کرد. شرکت تأمین سرمایه کاردان در تمام حوزه‌های مذکور در حال فعالیت بوده و با رصد مستمر نیازمندی‌های مشتریان بالقوه، نسبت به ارائه خدمات نوین متناسب با شرایط روز بازار اقدام می‌کند. فعالیت واحد خدمات معاملات الگوریتمی، درگاه‌های الکترونیک تعامل با مشتریان صندوق‌های سرمایه‌گذاری، و سامانه هوشمند مشاوره سرمایه‌گذاری از جمله اصلی‌ترین اقدامات شرکت جهت حفظ سطح رقابت در این حوزه است.

اثر رقابت در صنعت بر شرکت

وجود رقابت در صنعت تأمین مالی، موجب افزایش انعطاف‌پذیری شرکت تأمین سرمایه کاردان شده است. این رویکرد موجب می‌شود در صورت تقویت ریسک رقابت در هر یک از بخش‌ها، راهبردهای شرکت در بخش مورد نظر تقویت شده و با تمرکز بیشتر در هر حوزه، سهم بازار شرکت حفظ گردد. نگاهی به ترکیب درآمدی شرکت‌های تأمین سرمایه در سال ۱۳۹۹ نیز نشان می‌دهد شرکت تأمین سرمایه کاردان در سطح مناسبی در انواع حوزه‌های اصلی درآمدی است، به نحوی که در حوزه درآمدهای حاصل از تعهد پذیرهنویسی در رتبه اول، درآمدهای حاصل از خدمات سبدگردانی در رتبه سوم، درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری در رتبه چهارم در میان ۱۰ شرکت تأمین سرمایه فعال بوده است.

با توجه به موارد مذکور از یک سو، و برخورداری شرکت از ظرفیت بالای سهامداران و همچنین سرمایه انسانی توانمند و خلاق، می‌توان انتظار داشت در سال‌های آتی شرکت آمادگی انجام واکنش نسبت به تمامی پارامترهای رقابتی در صنعت را داشته و همواره سهم بازار خود را در صنعت حفظ کرده و در راستای بهبود آن فعالیت خواهد کرد.

^۲ New Lancheater Strategy

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان





فصل سوم، اطلاعات مالی

اهم رویه های حسابداری

مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شناسایی درآمدها

۱. درآمدهای حاصل از سپرده‌های بانکی به روش تعهدی و بر اساس مدت زمان نگهداری در حساب‌ها انعکاس می‌یابد.
۲. درآمد قسمت ثابت تعهد پذیره نویسی در زمان انعقاد قرارداد و همزمان با انجام تعهد و درآمد قسمت متغیر همزمان با خرید اوراق تعهد شده در حساب‌ها شناسایی می‌شود.
۳. درآمد قسمت ثابت ارائه خدمات بازارگردانی بر اساس مدت زمان تعهد بازارگردانی و درآمد قسمت متغیر بر مبنای مانده اوراق در اختیار شرکت در پایان هر روز محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.
۴. سایر درآمدهای عملیاتی شامل قراردادهای مشاوره، قیمت‌گذاری سهام در زمان اتمام کار و همزمان با ارائه گزارش‌های لازم در حساب‌ها شناسایی می‌شود.
۵. درآمد سرمایه‌گذاری در صندوق‌های با درآمد ثابت و پیش‌بینی سود، بر اساس تفاوت بین خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق و قیمت مبنای آنها محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرمایه‌گذاری در صندوق‌هایی که سود تقسیم نمی‌نمایند به بهای تمام‌شده ثبت و به اقل بهای تمام‌شده یا خالص ارزش فروش نگهداری می‌شود.
۶. درآمد ثابت سبذگردانی بر اساس خالص آورده سرمایه‌گذار و مفاد مندرج در قراردادهای سبذگردانی محاسبه می‌شود، همچنین درآمد متغیر حاصل از عملیات سبذگردانی بر اساس فرمول‌های مندرج در قرارداد محاسبه و برای دوره‌های تکمیل شده شناسایی می‌شود. در صورتی که دوره‌ای نیمه تکمیل باشد درآمد در صورتی شناسایی می‌شود که تا تاریخ تصویب صورتهای مالی دوره مزبور تکمیل شده باشد. همچنین هزینه مربوط به ضمانت در صورت وجود تا تاریخ ترانزنامه محاسبه و در حساب ثبت می‌شود.
۷. با توجه به ماهیت فعالیت شرکت و موضوعات اصلی درج شده در اساسنامه، درآمدهای سپرده بانکی و درآمدهای واحدهای صندوق جزء فعالیت‌های عملیاتی شرکت محسوب می‌شود. درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می‌شود.

سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

۱. سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار؛ بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها.
۲. سرمایه‌گذاری‌های جاری:
 - ۲/۱. سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار؛ اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها.
 - ۲/۲. سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری؛ اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها.
۳. شناخت درآمدها:
 - ۳/۱. سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها؛ در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر.





۳/۲. سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار؛ در زمان تحقق سود تضمین شده.

مدیریت دارایی و سبذگردانی

وجوهی که در قالب مدیریت دارایی و سبذگردانی از مشتریان دریافت می‌شود به گونه‌ای که 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، به عنوان دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمد و هزینه شرکت (به استثنای وجوه مصرف نشده) محسوب نمی‌شود و خالص این گونه 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 مربوط به شرکت به کار گرفته می‌شود.

تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز بازار آزاد (نرخ اسکناس سامانه سنا) در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های تسعیر دارایی‌های ارزی در تاریخ ترانزنامه با نرخ ارز بازار آزاد (نرخ اسکناس سامانه سنا) به عنوان درآمد یا هزینه‌های دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

دارایی ثابت مشهود

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.
۲. استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

جدول ۵۶ نرخ و روش مستهلک نمودن دارایی‌های مشهود

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|-------------------|-------------|-------------|
| ساختمان | ۲۵ ساله | خط مستقیم |
| اثاثه و منصوبات | ۵ ساله | خط مستقیم |
| تجهیزات کامپیوتری | ۳ ساله | خط مستقیم |
| وسایل نقلیه | ۶ ساله | خط مستقیم |

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک 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 استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در





جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

دارایی‌های نامشهود

۱. دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای تمام‌شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.
۲. استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می‌شود:

جدول ۵۷ نرخ و روش محاسبه استهلاک دارایی‌های نامشهود

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|------------|-------------|-------------|
| نرم افزار | ۳ ساله | خط مستقیم |

زیان کاهش دارایی‌ها

۱. در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.
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.

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 حساب‌های منظور می‌شود.

تأثیر تغییرات در رویه‌های حسابداری طی ۲ سال بر وضعیت مالی شرکت

۱. استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» شرکت همواره هزینه مالیات عملکرد را بر اساس قوانین مالیاتی محاسبه و در حساب‌ها منظور نموده است. با اجرای استاندارد حسابداری ۳۵، هزینه مالیات باید بر اساس استانداردهای حسابداری شناسایی شود که در این صورت، اگر تفاوت‌های موقتی بین مبلغ دفتری یک دارایی یا بدهی در صورت وضعیت مالی و مبنای مالیاتی آن وجود داشته باشد، تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات (بدهی مالیات انتقالی) و یا کاهنده مالیات (دارایی مالیات انتقالی)، ایجاد می‌شود. با توجه به نوع فعالیت شرکت و عملیات حسابداری آن، این استاندارد تأثیر بسزایی بر صورت‌های مالی شرکت نخواهد داشت.
۲. استانداردهای حسابداری ۱۸ (صورت‌های مالی جداگانه)، ۲۰ (سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص) ۳۸ (ترکیب‌های تجاری)، ۳۹ (صورت‌های مالی تلفیقی)، ۴۰ (مشارکت‌ها)، ۴۱ (افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر) از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا خواهند شد که شرکت در زمان مقرر اقدام به بکارگیری استانداردهای فوق می‌نماید. انتظار می‌رود که اجرای استانداردهای فوق تأثیر با اهمیتی بر صورت‌های مالی شرکت نداشته باشد.



صورت سود (زیان)

اطلاعات صورت سود (زیان) پنج سال مالی اخیر

اطلاعات صورت سود (زیان) شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ به شرح جدول زیر مشاهده می‌گردد:

جدول ۵۸ صورت سود و زیان در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱

| عنوان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| درآمدهای عملیاتی | ۱۷,۰۲۳,۲۶۲ | ۹,۳۳۲,۱۱۲ | ۸,۴۷۲,۵۱۳ | ۳,۳۸۹,۸۲۶ | ۱,۴۵۹,۸۳۶ |
| هزینه‌های عملیاتی | -۴,۸۳۶,۴۴۳ | -۱,۲۶۲,۷۰۸ | -۴۴۴,۳۷۲ | -۹۸۹,۴۷۱ | -۸۴,۹۱۲ |
| سود عملیاتی | ۱۲,۱۸۶,۸۱۹ | ۸,۰۶۹,۴۰۴ | ۸,۰۰۸,۱۴۱ | ۲,۴۰۰,۳۵۵ | ۱,۳۷۴,۹۲۳ |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۸۸۱ | ۶,۱۶۴,۹۰۷ | ۱,۲۹۳ | ۱۶۴,۷۰۵ | ۷۹۷ |
| سود عملیات قبل از مالیات | ۱۲,۱۸۷,۷۰۰ | ۱۴,۲۳۴,۳۱۱ | ۸,۰۰۹,۴۳۴ | ۲,۵۶۵,۰۶۰ | ۱,۳۷۵,۷۲۰ |
| مالیات | -۱,۶۲۲,۰۹۰ | -۱,۱۹۰,۸۶۸ | -۶۷۶,۱۹۶ | -۲۶۳,۷۵۷ | -۷۲,۸۷۸ |
| سود خالص | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ | ۱۳,۰۴۳,۴۴۳ | ۷,۳۳۳,۲۳۸ | ۲,۳۰۱,۳۰۳ | ۱,۳۰۲,۸۴۲ |

نکات قابل توجه صورت سود(زیان)

۱. در حال حاضر بخش قابل توجهی از درآمد شرکت از محل خدمات متعهد پذیره نویسی، درآمد حاصل از صندوق‌های سرمایه‌گذاری و درآمد حاصل از بازارگردانی تامین می‌شود.

جدول ۵۹ ترکیب درآمدهای عملیاتی ۱۳۹۷-۱۴۰۱

| ترکیب درآمدهای عملیاتی | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | |
|--|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ |
| درآمد حاصل از ارائه خدمات تعهد پذیره نویسی | ۱۹% | ۳,۳۱۲,۴۴۵ | ۲۶% | ۱,۷۸۹,۹۲۱ | ۲۱% | ۱,۴۴۲,۱۳۳ | ۴۳% | ۲۹,۱۶۷ | ۲% | ۲۹,۱۶۷ |
| درآمد حاصل از صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۱۶% | ۲,۶۵۴,۰۷۰ | ۲۱% | ۱,۹۱۵,۲۲۷ | ۱۰% | ۸۶۹,۶۰۳ | ۹% | ۳۰۰,۷۵۸ | ۳۱% | ۴۳۸,۲۴۴ |
| سود سپرده بانکی | ۰% | ۹۳۵ | ۱% | ۷۴,۴۴۵ | ۴% | ۲۹۹,۳۴۹ | ۱۶% | ۵۴۲,۲۷۸ | ۳۳% | ۴۸۷,۴۴۳ |
| درآمد حاصل از ارائه خدمات بازارگردانی | ۳۸% | ۶,۵۳۵,۷۶۰ | ۲۹% | ۲,۶۹۷,۶۰۶ | ۱۲% | ۹۹۲,۲۳۴ | ۱۵% | ۵۲۲,۱۹۹ | ۲۸% | ۴۱۰,۰۴۰ |
| سود اوراق مشارکت اجاره و سلف | ۱۸% | ۳,۱۰۵,۹۹۷ | ۲۰% | ۱,۸۳۷,۹۴۳ | ۵% | ۴۰۴,۵۲۳ | ۳% | ۱۱۶,۸۱۱ | ۴% | ۶۴,۹۱۶ |
| سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار و واحد صندوق سرمایه‌گذاری | ۸% | ۱,۳۵۶,۵۳۲ | ۳% | ۳۲۰,۰۱۸ | ۴۶% | ۳,۹۷۴,۵۸۰ | ۱۲% | ۴۲۲,۱۴۷ | ۱% | ۱۹,۱۸۱ |
| درآمد حاصل از سبگردانی | ۰% | ۶,۷۵۲ | ۰% | ۲۳,۱۴۰ | ۲% | ۱۸۲,۰۴۹ | ۱% | ۲۰,۵۹۹ | ۰/۴% | ۴,۶۴۱ |
| سایر | ۰% | ۵۰,۷۵۱ | ۰% | ۲۲,۴۲۸ | ۰% | ۱۰,۲۵۴ | ۰% | ۲۲,۹۰۱ | ۰/۶% | ۶,۱۹۹ |
| مجموع | ۱۹% | ۱۷,۰۲۳,۲۶۲ | ۱۰۰% | ۹,۳۳۲,۱۱۲ | ۱۰۰% | ۸,۴۷۲,۵۱۳ | ۱۰۰% | ۳,۳۸۹,۸۲۶ | ۱۰۰% | ۱,۴۵۹,۸۳۶ |

۲. درآمد حاصل از صندوق‌های سرمایه‌گذاری بابت سود حاصل از سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و کارمزد ارکان (مدیریت، ضمانت و بازارگردانی) صندوق‌های سرمایه‌گذاری می‌باشد.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



روند هزینه‌های شرکت در جدول زیر ملاحظه می‌گردد.

جدول ۶۰ روند هزینه‌های عملیاتی بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ترکیب هزینه‌های عملیاتی |
|------------|--------|------------|---------|------------|---------|------------|-----------|------------|-----------|----------------------------------|
| درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | درصد از کل | مبلغ | |
| - | - | %۸۸ | ۸۶۷,۶۳۶ | %۵۰ | ۲۳۳,۸۹۷ | %۵۰ | ۶۳۶,۶۹۴ | %۸۲ | ۳,۹۶۹,۲۳۳ | هزینه‌های بازارگردانی |
| %۲۰ | ۱۶,۴۴۸ | %۶ | ۵۵,۴۹۳ | %۲۲ | ۱۰۴,۰۳۴ | %۱۳ | ۱۶۸,۷۲۶ | %۷ | ۳۳۱,۵۴۶ | حقوق ثابت |
| % | - | % | - | % | - | %۱۲ | ۱۴۸,۲۲۴ | %۳ | ۱۲۲,۵۱۰ | کارمزد خدمات بازارسرمایه |
| %۱۵ | ۱۲,۵۱۸ | %۱ | ۸,۷۳۷ | %۴ | ۲۰,۲۶۳ | %۷ | ۸۴,۰۰۰ | %۲ | ۸۶,۳۵۸ | سایر هزینه‌های پرسنلی |
| %۱۰ | ۸,۴۰۰ | %۱ | ۱۰,۰۰۰ | %۳ | ۱۵,۰۰۰ | %۲ | ۲۰,۰۰۰ | %۱ | ۲۸,۰۰۰ | پاداش هیئت مدیره |
| %۶ | ۴,۴۸۷ | %۱ | ۶,۱۴۸ | %۲ | ۱۱,۰۶۴ | %۲ | ۲۸,۷۰۹ | %۱ | ۴۹,۰۹۷ | حق بیمه‌های سهم کارفرما و بیکاری |
| %۲ | ۱,۵۳۰ | %۰ | ۲,۴۶۴ | %۱ | ۲,۷۵۹ | %۰ | ۲,۱۱۵ | %۰ | ۸,۰۱۳ | حق‌الزحمه مشاورین |
| %۱ | ۸۲۶ | %۰ | ۱,۲۴۹ | %۰ | ۲,۰۰۰ | %۰ | ۲,۷۰۰ | %۰ | ۴,۲۴۰ | حسابرسی |
| %۱ | ۷۶۰ | %۰ | ۹۸۸ | %۱ | ۳,۱۶۷ | %۱ | ۷,۵۵۳ | %۰ | ۱۳,۰۸۹ | تعمیر و نگهداری ساختمان‌ها |
| %۱ | ۶۹۶ | %۰ | ۹۵۴ | %۰ | ۱,۵۶۰ | %۰ | ۲,۴۹۰ | %۰ | ۳,۳۶۰ | حق حضور اعضاء هیئت مدیره |
| %۰ | - | %۰ | - | %۰ | - | %۲ | ۲۸,۵۰۰ | %۱ | ۲۶,۰۰۰ | مسئولیت‌های اجتماعی |
| %۱۲ | ۱۰,۶۳۲ | %۱ | ۱۱,۷۶۰ | %۵ | ۲۲,۷۵۹ | %۲ | ۲۸,۶۶۱ | %۰ | ۰ | اجاره |
| %۲ | ۱,۸۱۰ | %۰ | ۱,۲۰۸ | %۱ | ۳,۱۲۹ | %۳ | ۳۷,۳۶۹ | %۲ | ۷۵,۹۹۰ | استهلاک |
| %۳۰ | ۲۶,۵۳۲ | %۲ | ۲۲,۸۳۴ | %۱۰ | ۴۴,۷۴۱ | %۶ | ۷۲,۰۱۷ | %۲ | ۱۱۹,۰۰۷ | سایر |
| %۱۰۰ | ۸۴,۹۱۲ | %۱۰۰ | ۹۸۹,۴۷۱ | %۱۰۰ | ۴۶۴,۳۷۲ | %۱۰۰ | ۱,۲۶۲,۷۰۸ | %۱۰۰ | ۴,۸۳۶,۴۴۳ | مجموع |

۱. هزینه‌های بازارگردانی بخش اصلی هزینه‌های شرکت را تشکیل می‌دهند که بابت قراردادهای فروش و تعهد باخرید اوراق تحت بازارگردانی با پرداخت نرخ‌های ترجیحی از محل کارمزدهای دریافتی می‌باشد.
۲. در مورد هزینه‌های پرسنلی نیز تعداد پرسنل در بازه زمانی ۱۳۹۸-۱۴۰۱ از ۶۰ نفر به ۹۰ نفر افزایش پیدا کرده است.
۳. افزایش قابل توجه درآمدهای غیرعملیاتی در سال ۱۴۰۰ بابت سود حاصل از واگذاری سهام شرکت نوین اندیشان سرآوا پارس متعلق به این شرکت می‌باشد. معادل ۶,۲۷٪ از سهام شرکت سرآوا به شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان، ۴/۱۸٪ به شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و ۲/۰۹٪ به شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان بر اساس گزارش کارشناسی شرکت تامین سرمایه لوتوس پاریس و تایید کارشناس رسمی دادگستری و طبق مبیعه نامه‌های منعقد، واگذار گردیده است.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



سیاست تقسیم سود

طبق اعلام شرکت طی نامه شماره ۱۴۰۲/ک/۸۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ به مدیریت پذیرش اوراق بهادار تهران، روند تقسیم سود شرکت در سال‌های گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۶۱ روند تقسیم سود

| ردیف | شرح | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|------|---------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| ۱ | سود خالص (میلیون ریال) | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ | ۱۳,۰۴۳,۴۴۳ | ۷,۳۳۳,۲۳۸ | ۲,۳۰۱,۳۰۴ | ۱,۳۰۲,۸۴۲ |
| ۲ | EPS (ریال) | ۱,۱۷۴ | ۱,۴۶۱ | ۳,۶۶۷ | ۱,۱۵۱ | ۶۵۱ |
| ۳ | DPS (ریال) | ۴۴۴ | ۱,۵۰۰ | ۱,۲۵۰ | ۵۵۰ | ۱۰۰ |
| ۴ | درصد تقسیم سود نسبت به سود خالص | ٪۳۸ | ٪۲۳ | ٪۳۴ | ٪۴۸ | ٪۱۵ |
| ۵ | تعداد سهام (میلیون سهم) | ۹,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| ۶ | سرمایه (میلیون ریال) | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |

لازم به ذکر است برای سالهای مالی آتی تقسیم سود به میزان حداقل ۱۰ درصد و حداکثر ۶۰ درصد سود خالص سال قابل پیش بینی می‌باشد.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱

اطلاعات صورت وضعیت مالی شرکت طی پنج سال مالی اخیر به شرح جدول زیر است:

جدول ۶۲ صورت وضعیت مالی

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عنوان | |
|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|------------------------|
| ۲,۲۱۴ | ۱,۹۳۰ | ۱۸,۴۳۲ | ۳,۱۳۲,۵۶۲ | ۳,۱۰۴,۲۶۲ | دارایی‌های ثابت مشهود | دارایی‌های غیرجاری: |
| - | - | ۴۵۴ | ۴,۳۱۴ | ۲۷,۸۲۰ | دارایی‌های نامشهود | |
| ۷۲,۳۲۲ | ۶۶,۹۶۴ | ۱۸۲,۲۹۴ | ۱۸۸,۰۱۳ | ۱۷۱,۳۵۷ | سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت | |
| | | ۲۰ | ۵,۷۶۱ | ۳۲,۳۸۳ | سایر دارایی‌ها | |
| ۷۴,۵۳۶ | ۶۸,۸۹۴ | ۲۲۱,۱۸۰ | ۳,۳۳۰,۶۵۰ | ۳,۳۳۰,۸۲۲ | جمع دارایی‌های غیرجاری | |
| ۲,۶۰۰ | ۹,۰۰۰ | ۳۰,۱۷۶ | ۲,۴۶۵,۶۸۲ | ۴,۷۲۶,۷۲۴ | پیش‌پرداخت‌ها | دارایی‌های جاری: |
| ۱۱۲,۱۱۹ | ۸۶۸,۲۹۳ | ۲,۳۶۹,۲۷۳ | ۷,۴۳۰,۶۹۴ | ۶,۲۷۲,۰۰۹ | دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها | |
| ۴,۹۱۶,۹۵۱ | ۶,۲۵۰,۲۰۹ | ۱۲,۸۸۸,۷۱۲ | ۱۵,۶۳۴,۸۵۸ | ۲۷,۸۶۸,۶۷۳ | سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت | |
| ۳۰۵,۳۳۴ | ۷۱,۰۱۹ | ۵۱۷,۷۹۲ | ۱۴۹,۴۵۰ | ۵۶,۸۲۷ | موجودی نقد | |
| ۵,۳۳۶,۹۹۵ | ۷,۱۹۸,۵۲۱ | ۱۵,۸۰۵,۹۵۲ | ۲۵,۶۸۰,۶۸۵ | ۳۸,۹۲۴,۲۳۳ | جمع دارایی‌های جاری | |
| ۵,۴۱۱,۵۳۱ | ۷,۲۶۷,۴۱۵ | ۱۶,۰۲۷,۱۳۲ | ۲۹,۰۱۱,۳۳۵ | ۴۲,۲۶۰,۰۵۵ | جمع دارایی‌ها | |
| ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | سرمایه | حقوق مالکانه: |
| | | | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | - | افزایش سرمایه در جریان | |
| ۱۸۱,۳۲۲ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۷۲۸,۲۸۰ | اندوخته | |
| ۱,۲۷۳,۵۷۴ | ۳,۳۵۶,۲۰۲ | ۹,۵۸۹,۴۳۹ | ۱۳,۱۳۲,۸۸۲ | ۲۰,۱۷۰,۲۱۳ | سود انباشته | |
| ۳,۴۵۴,۸۹۷ | ۵,۵۵۶,۲۰۲ | ۱۱,۷۸۹,۴۳۹ | ۲۲,۳۳۲,۸۸۲ | ۲۹,۸۹۸,۴۹۳ | جمع حقوق مالکانه | |
| ۷۵,۰۰۰ | ۴۶۵,۰۰۰ | ۱,۲۶۴,۶۱۲ | ۲,۶۴۹,۶۸۷ | ۵,۵۰۹,۶۸۷ | پرداختی‌های بلندمدت | بدهی‌های غیرجاری: |
| ۳,۸۲۳ | ۶,۷۲۶ | ۹,۸۰۵ | ۲۱,۶۷۳ | ۳۵,۲۶۶ | ذخیره مزایای پایان خدمت | |
| ۷۸,۸۲۳ | ۴۷۱,۷۲۶ | ۱,۲۷۴,۴۱۷ | ۲,۶۷۱,۳۶۰ | ۵,۵۴۴,۹۵۳ | جمع بدهی‌های غیرجاری | |
| ۴۱۲,۷۶۳ | ۵۴۲,۵۶۲ | ۳۵۲,۷۰۴ | ۷۱۰,۱۳۶ | ۱,۱۰۵,۹۱۳ | پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها | بدهی‌های جاری: |
| ۸۲,۵۰۶ | ۲۷۳,۵۹۷ | ۶۸۱,۰۵۳ | ۹۶۳,۴۶۴ | ۱,۶۲۲,۶۸۳ | مالیات پرداختی | |
| ۸۹۸,۳۳۳ | - | - | ۰ | - | سود سهام پرداختی | |
| ۴۸۴,۲۰۷ | ۴۲۳,۳۲۸ | ۱,۹۲۹,۵۱۹ | ۲,۳۳۳,۴۹۲ | ۴,۰۸۸,۰۱۳ | پیش‌دریافت‌ها | |
| ۱,۸۷۷,۸۱۱ | ۱,۲۳۹,۴۸۷ | ۲,۹۶۳,۲۷۶ | ۴,۰۰۷,۰۹۲ | ۶,۸۱۶,۶۰۹ | جمع بدهی‌های جاری | |
| ۱,۹۵۶,۶۳۴ | ۱,۷۱۱,۲۱۳ | ۴,۲۳۷,۶۹۳ | ۶,۶۷۸,۴۵۲ | ۱۲,۳۶۱,۵۶۲ | جمع بدهی‌ها | |
| ۵,۴۱۱,۵۳۱ | ۷,۲۶۷,۴۱۵ | ۱۶,۰۲۷,۱۳۲ | ۲۹,۰۱۱,۳۳۵ | ۴۲,۲۶۰,۰۵۵ | جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها | |



صورت تغییرات در حقوق مالکانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه از ابتدای سال مالی ۱۳۹۷ تا انتهای ۱۴۰۱ به شرح زیر می‌باشد.

جدول ۶۳ صورت تغییرات در حقوق مالکانه در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱

| عنوان | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | انداخته قانونی | سود انباشته | جمع کل |
|---|-----------|------------------------|----------------|-------------|------------|
| تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹: | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۱۱۶,۳۱۰ | ۸۸۵,۷۴۴ | ۳,۰۰۲,۰۵۵ |
| سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | | ۱,۳۰۰,۲۴۲ | ۱,۳۰۰,۲۴۲ |
| سود سهام مصوب | | | | (۸۵۰,۰۰۰) | (۸۵۰,۰۰۰) |
| تخصیص اندوخته قانونی | | | (۶۵,۰۱۲) | ۶۵,۰۱۲ | - |
| مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | | ۱۸۱,۳۲۳ | ۱,۲۷۳,۵۷۴ | ۳,۴۵۴,۸۹۷ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹: | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۱۸۱,۳۲۳ | ۱,۲۷۳,۵۷۵ | ۳,۴۵۴,۸۹۸ |
| سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | - | - | - | ۲,۳۰۱,۳۰۴ | ۲,۳۰۱,۳۰۴ |
| سود سهام مصوب | - | - | - | ۲۰۰,۰۰۰- | ۲۰۰,۰۰۰- |
| تخصیص اندوخته قانونی | - | - | - | ۱۸,۶۷۷- | - |
| مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۳۵۶,۲۰۲ | ۵,۵۵۶,۲۰۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰: | | | | | |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۳۵۶,۲۰۲ | ۵,۵۵۶,۲۰۲ |
| سود خالص ۱۳۹۹ | - | - | - | ۷,۳۳۳,۲۳۸ | ۷,۳۳۳,۲۳۸ |
| سود سهام مصوب | - | - | - | ۱,۱۰۰,۰۰۰- | ۱,۱۰۰,۰۰۰- |
| تخصیص به اندوخته قانونی | - | - | - | - | - |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۲۰۰,۰۰۰ | ۹,۵۸۹,۴۳۹ | ۱۱,۷۸۹,۴۴۰ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹: | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۲۰۰,۰۰۰ | ۹,۵۸۹,۴۳۹ | ۱۱,۷۸۹,۴۳۹ |
| سود خالص ۱۴۰۰ | - | - | - | ۱۳,۰۴۳,۴۴۳ | ۱۳,۰۴۳,۴۴۳ |
| افزایش سرمایه | - | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | - | ۷,۰۰۰,۰۰۰- | ۷,۰۰۰,۰۰۰ |
| سود سهام مصوب | - | - | - | -۲,۵۰۰,۰۰۰ | - |
| تخصیص به اندوخته قانونی | - | - | - | - | - |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۳,۱۳۲,۸۸۲ | ۲۲,۳۳۲,۸۸۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹: | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۳,۱۳۲,۸۸۳ | ۲۲,۳۳۲,۸۸۳ |
| سود خالص سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | - | - | - | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ |
| سود سهام مصوب | - | - | - | -۳,۰۰۰,۰۰۰ | -۳,۰۰۰,۰۰۰ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| | | | | | |
|------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------------------|
| - | - | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | -۷,۰۰۰,۰۰۰ | - | افزایش سرمایه |
| - | -۵۲۸,۲۸۰ | ۵۲۸,۲۸۰ | - | - | تخصیص به اندوخته قانونی |
| ۲۹,۸۹۸,۴۹۳ | ۲۰,۱۷۰,۲۱۳ | ۷۲۸,۲۸۰ | ۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |

دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول ۶۴ وضعیت دارایی‌های ثابت

| عنوان | زمین | ساختمان | تاسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | کامپیوتر و ماشین‌های اداری | جمع |
|-----------------------------------|-----------|-----------|---------|-------------|-----------------|----------------------------|-----------|
| مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ | - | - | - | ۱,۰۴۱ | ۳,۱۱۸ | ۲,۷۹۳ | ۶,۹۵۳ |
| افزایش | - | - | - | - | ۱۴۳ | ۳۰۸ | ۴۵۱ |
| کاهش | - | - | - | - | -۲۱۰ | - | -۲۱۰ |
| مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | - | - | - | ۱,۰۴۱ | ۳,۰۵۱ | ۳,۱۱۰ | ۷,۱۹۴ |
| مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ | - | - | - | ۱,۰۴۲ | ۳,۰۵۱ | ۳,۱۰۱ | ۱۰,۲۹۶ |
| افزایش | - | - | - | - | ۱۶۵ | ۷۵۸ | ۹۲۳ |
| مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | - | - | - | ۱,۰۴۲ | ۳,۲۱۶ | ۳,۸۵۹ | ۸,۱۱۷ |
| افزایش | - | - | - | - | ۳,۳۸۶ | ۱۶,۱۵۵ | ۳۵,۶۹۵ |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | - | - | - | ۱,۰۴۲ | ۶,۶۰۲ | ۲۰,۰۱۴ | ۲۷,۶۵۸ |
| افزایش | ۱,۹۳۴,۰۷۳ | ۱,۱۵۳,۵۰۳ | ۷,۱۰۹ | - | ۲۸,۸۱۰ | ۲۵,۷۵۲ | ۳,۱۵۲,۰۶۶ |
| کاهش | - | - | - | - | -۲,۴۵۱ | -۳۶۵ | -۲,۸۱۸ |
| مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱,۹۳۴,۰۷۳ | ۱,۱۵۳,۵۰۳ | ۷,۱۰۹ | ۱,۰۴۲ | ۳۵,۴۱۲ | ۴۵,۷۶۶ | ۳,۱۷۶,۹۰۵ |
| افزایش | - | - | ۲,۳۱۱ | ۳,۰۰۰ | ۱۲,۲۳۵ | ۲۸,۱۱۳ | ۴۵,۶۶۰ |
| کاهش | - | - | - | - | -۲۴۸ | -۵۵۳ | -۸۰۲ |
| مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱,۹۳۴,۰۷۳ | ۱,۱۵۳,۵۰۳ | ۹,۴۲۰ | ۴,۰۴۲ | ۴۷,۳۹۹ | ۷۳,۳۲۶ | ۳,۲۲۱,۷۶۳ |
| استهلاک انباشته در پایان سال ۱۴۰۱ | ۰ | (۶۹,۰۸۲) | (۱,۷۴۶) | (۱,۱۹۸) | (۱۳,۰۰۴) | (۳۲,۴۶۹) | (۱۱۷,۵۰۱) |
| مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱ | ۱,۹۳۴,۰۷۳ | ۱,۰۸۴,۴۲۱ | ۷,۶۷۴ | ۲,۸۴۳ | ۳۴,۳۹۵ | ۴۰,۸۵۷ | ۳,۱۰۴,۲۶۲ |

دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۱,۳۱۶,۰۰۰ میلیون ریال درمقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، صاعقه و انفجار از پوشش بیمه ای برخوردار است و افزایش پوشش بیمه ای در جریان می باشد.

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

روند و ترکیب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ به شرح دو جدول زیر می‌باشد.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۶۵ روند و ترکیب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۲۹/۱۲/۱۴۰۱ | سرمایه‌گذاری بلندمدت |
|------------|------------|------------|------------|------------|---|
| ۷۲,۳۲۲ | ۶۵,۹۶۴ | ۱۸۱,۲۹۴ | ۱۸۷,۰۱۳ | ۱۷۰,۳۵۷ | سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار - واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری |
| - | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | سایر سرمایه‌گذاری‌ها |
| ۷۲,۳۲۲ | ۶۶,۹۶۴ | ۱۸۲,۲۹۴ | ۱۸۸,۰۱۳ | ۱۷۱,۳۵۷ | مجموع |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۶۶ سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ | نوع اوراق | عنوان |
|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------|---|
| ۳۹,۹۹۵ | ۳۹,۹۹۶ | ۳۹,۹۹۶ | ۳۹,۹۹۶ | ۳۹,۹۹۶ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان |
| ۱۰,۰۱۵ | ۹,۹۵۷ | ۹,۹۵۷ | ۹,۹۵۷ | ۹,۹۵۷ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان |
| ۲۲,۳۱۱ | ۱۵,۰۰۰ | ۱۱۳,۳۹۰ | ۱۱۳,۳۹۰ | ۱۱۳,۳۹۰ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان |
| | ۱,۰۱۱ | ۱,۰۱۱ | ۱,۰۱۱ | ۱,۰۱۱ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان |
| | - | ۱۶,۹۴۰ | ۱۶,۹۴۰ | ۲۸۴ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق کیمیا زرین کاردان (گنج) |
| | - | - | ۱۲۸ | ۱۲۸ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رشد سامان |
| | - | - | ۵,۵۹۱ | ۵,۵۹۱ | گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز | صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان |
| ۷۲,۳۲۲ | ۶۵,۹۶۴ | ۱۸۱,۲۹۴ | ۱۸۷,۰۱۳ | ۱۷۰,۳۵۷ | - | مجموع |

دریافتنی‌های کوتاه‌مدت

وضعیت دریافتنی‌های شرکت در دوره ۱۳۹۷-۱۴۰۱ در جدول زیر ملاحظه می‌گردد.

جدول ۶۷ دریافتنی‌های کوتاه مدت (میلیون ریال)

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عنوان |
|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| | - | ۸۱۰,۰۰۰ | ۵۴۰,۰۰۰ | ۲۷۰,۰۰۰ | شرکت سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی نیروهای مسلح |
| | | | | ۲,۳۲۰,۸۰۰ | شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا |
| | | | | ۲,۲۴۲,۰۰۰ | شرکت فولاد مبارکه اصفهان |
| | | | | ۱,۳۲۹,۷۰۰ | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه |
| | - | ۵۱۰,۰۰۰ | - | - | شهرداری اصفهان |
| | - | ۳۵۸,۶۳۰ | ۱,۰۴۸,۵۰۰ | ۱,۳۲۲,۶۲۲ | شهرداری کرج |
| | | | | ۱,۰۹۱,۱۲۵ | شرکت دبش سبز گستر |
| | | | | ۱,۰۵۰,۰۰۰ | شرکت معدنی و صنعتی گل گهر |
| | | | | ۸۷۰,۰۰۰ | شرکت گلریز پلیمر قم |
| | | | | ۸۴۳,۰۰۰ | شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان |
| | - | ۲۲۵,۰۰۰ | ۱۸۰,۰۰۰ | ۱۳۵,۰۰۰ | پتروشیمی صدف خلیج فارس |
| | - | ۱۹۶,۸۲۲ | ۱۴۵,۴۷۸ | ۶۸۵,۶۳۴ | شرکت لبنیات و بستنی دومینو |
| | | | | ۶۳۰,۰۰۰ | شرکت گروه صنعتی پاک شو |
| | ۲۹۲,۵۰۰ | ۱۹۵,۰۰۰ | ۹۷,۵۰۰ | - | شهرداری تهران |
| | | | | ۱,۰۰۰ | شرکت دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک |
| | - | ۱۸۰,۰۰۰ | ۵۶۸,۵۰۰ | ۷۴۱,۲۰۰ | شهرداری قم |
| | | | | ۶۹۶,۶۴۰ | مجموع ذوب آهن و نورد کرمان |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| عنوان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|---|-------------|------------|------------|------------|------------|
| شهرداری یزد | ۹,۰۰۰ | ۱۸,۰۰۰ | ۲۷,۰۰۰ | - | - |
| شرکت پتروشیمی مرجان | ۴۲۶,۵۰۰ | ۴۱۰,۰۰۰ | - | - | - |
| شرکت پترو پالایش کنگان | ۳۹۰,۰۰۰ | - | - | - | - |
| شرکت پتروشیمی ارغوان گستر ایلام | ۳۵۳,۵۲۰ | ۴۷۱,۳۶۰ | - | - | - |
| شرکت بهمن موتور | ۳۵۰,۰۰۰ | - | - | - | - |
| شهرداری اسلامشهر | ۴۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰ | - | - | - |
| گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان | ۳۶۰,۰۰۰ | ۴۸۰,۰۰۰ | - | - | - |
| شرکت توسعه نفت و گاز صبا اروند | - | ۶۴۵,۶۶۰ | - | - | - |
| شرکت داروسازی دکتر عبیدی | ۱,۷۳۳,۸۰۰ | ۳۵۰,۱۰۰ | - | - | - |
| شرکت سرمایه گذاری ملی ایران | ۸۲۴,۸۵۰ | ۱,۰۹۹,۸۰۰ | - | - | - |
| شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا | ۱,۶۵۵,۵۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | - | - | - |
| شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | ۲۲۷,۲۵۰ | - | - | - | - |
| شرکت زامیاد | ۱۹۹,۸۰۰ | - | - | - | - |
| شرکت تولیدی فاران شیمی تویسرکان | ۵۸,۵۰۰ | - | - | - | - |
| شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی | - | - | - | - | ۱۹۷,۵۰۰ |
| شرکت صنعت غذایی کورش | ۱۸۵,۰۰۰ | ۶۵۵,۰۰۰ | - | - | - |
| تهاتر با حساب های پرداختی بلند مدت | -۲,۹۲۸,۰۰۰ | - | - | - | - |
| تهاتر با پیش‌دریافت‌ها | -۱۷,۲۱۷,۸۲۴ | -۷,۲۲۱,۰۲۷ | -۱,۷۷۱,۳۶۶ | -۲,۹۲,۵۰۰ | -۱۹۷,۵۰۰ |
| مجموع اسناد دریافتی تجاری کوتاه‌مدت | ۸۹۶,۶۱۷ | ۱۴۸,۸۷۱ | ۷۳۱,۰۸۶ | - | - |
| صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کردان | ۵۵۶,۳۳۳ | ۴۱۳,۷۸۵ | ۲۹۸,۲۳۴ | ۶۰۹,۶۵۷ | ۶۵,۱۱۶ |
| شرکت بانک سامان | - | - | - | - | ۲۱,۷۵۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کردان | ۱۰۳,۷۰۵ | ۶۶,۹۸۰ | ۴۴,۷۰۸ | ۱۸,۸۸۲ | ۱,۰۵۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان | ۱۶۴,۱۳۶ | ۶۵,۲۲۰ | - | ۶,۳۴۸ | - |
| صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کردان | ۳۶,۵۷۷ | ۱۵,۸۷۷ | ۲۳,۰۴۰ | ۲,۵۵۱ | ۴۴۶ |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان | ۲۹,۰۲۹ | ۲۰,۴۹۶ | - | - | - |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان | ۳۶,۷۶۰ | ۵,۶۵۳ | - | - | - |
| شرکت پدیده شیمی پایدار | - | ۱۸,۸۳۷ | ۶,۲۵۶ | - | - |
| شرکت پتروشیمی بوشهر | ۱۳۶,۵۴۵ | ۱۹۲,۹۵۲ | ۲۲,۸۹۹ | - | - |
| موسسه اعتباری ملل | ۴۸ | ۱۵۲,۴۲۱ | ۵۵,۷۶۸ | - | - |
| جاری مشتریان سبدگردانی | ۱,۷۵۰ | ۳۱۵ | - | - | - |
| شرکت ذوب و نورد چهلستون سپاهان | - | - | ۱۵,۲۷۸ | - | - |
| کارگزاری بانک سامان | - | ۴,۳۷۲ | ۹۱۲,۷۶۲ | ۱۳,۶۱۱ | - |
| سایر دریافتی‌ها | ۱۰۵,۲۰۷ | ۵۶,۹۵۷ | ۷۰,۸۸۷ | ۴۷,۶۱۶ | ۲۳,۱۶۵ |
| مجموع دریافتی تجاری کوتاه مدت | ۱,۱۶۰,۰۹۰ | ۱,۰۱۳,۸۶۶ | ۱,۴۴۹,۸۳۳ | ۶۹۸,۶۶۵ | ۱۱۱,۵۴۵ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| عنوان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| اسناد دریافتنی از شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱,۲۳۸,۹۲۱ | ۲,۱۳۸,۹۲۱ | - | - | - |
| اسناد دریافتنی از شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | ۷۸۹,۴۶۲ | ۸۸۹,۴۶۲ | - | - | - |
| اسناد دریافتنی از شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان | ۲,۱۲۵,۰۵۰ | ۳,۲۰۸,۳۸۳ | - | - | - |
| سود سهام دریافتنی شرکت نوین اندیشان سرآوا پارس | ۲۷۶ | ۲۷۶ | ۱۶۵,۳۱۷ | ۱۶۵,۳۱۷ | - |
| سپرده بیمه مکسور از صورت حساب قراردادهای منعقد | ۱,۹۲۰ | ۵,۸۳۸ | ۴,۲۹۶ | ۴,۲۲۱ | - |
| کارکنان | ۴۵,۱۱۷ | ۱۴,۲۳۹ | ۱,۸۵۶ | ۱۱ | ۳۵ |
| سایر | ۱۴,۵۵۸ | ۱۰,۸۳۸ | ۱۶,۸۸۵ | ۸۰ | ۵۳۸ |
| مجموع سایر دریافتنی‌های کوتاه‌مدت | ۴,۲۱۵,۳۰۴ | ۶,۲۶۷,۹۵۷ | ۱۸۸,۳۵۴ | ۱۶۹,۶۲۹ | ۵۷۳ |
| مجموع دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها کوتاه مدت | ۶,۲۷۲,۰۰۹ | ۷,۴۳۰,۶۹۴ | ۲,۳۶۹,۲۷۳ | ۸۶۸,۲۹۴ | ۱۱۲,۱۱۹ |

۱. تمامی سرفصل اسناد دریافتنی مربوط به طلب کارمزد های بازارگردانی اوراق منتشره از طرف این شرکت‌های فوق می باشد.
۲. مطالبات از صندوق‌های سرمایه‌گذاری عمدتاً بابت مطالبات شرکت در خصوص کارمزد مدیر، بازارگردان و ... صندوق می باشد.
۳. مبلغ ۱۵ میلیارد ریال مطالبات از شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان بابت واگذاری سهام سرآوا با بدهی سود سهام پرداختی سال ۱۴۰۰ تهاتر، مبلغ ۱۸۵ میلیارد طی یک فقره چک وصول و بابت مابقی یک فقره چک به مبلغ ۱,۲۳۹ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۵/۰۱ دریافت گردید.
۴. مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان بابت واگذاری سهام سرآوا با بدهی سود سهام پرداختی سال ۱۴۰۰ تهاتر و بابت مابقی یک فقره چک به مبلغ ۷۸۹ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۵/۰۱ دریافت گردید.
۵. 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.

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



سرمایه گذاری های کوتاه مدت

میزان سرمایه گذاری کوتاه مدت شرکت از ۴,۹۱۶,۹۵۱ میلیون ریال در سال ۱۳۹۸ به ۲۷,۸۶۸,۶۷۳ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ افزایش پیدا کرده است.

جدول ۶۸ سرمایه گذاری کوتاه مدت (میلیون ریال)

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | عنوان |
|------------|------------|-------------|-------------|-------------|--|
| - | - | ۱۰۲,۰۵۸ | ۳۹,۰۲۳ | ۱۰۱,۹۶۲ | شرکت لیزینگ ایران |
| - | - | ۱,۶۰۹,۰۹۶ | ۱,۵۵۵,۰۲۰ | ۸۹۱,۷۰۰ | پدیده شیمی پایدار |
| - | - | ۱۱,۱۹۰,۷۱۹ | ۱۴,۷۱۱,۸۵۲ | ۱۵,۷۱۰,۶۰۱ | موسسه اعتباری ملل |
| - | - | ۷۷۶,۲۷۹ | - | - | گروه صنعتی سدید |
| - | - | - | ۵۰,۰۲۰ | ۱۲۴,۶۲۷ | شرکت کارت اعتباری ایران کیش |
| - | - | ۱۲,۲۰۳,۱۹۱- | ۱۵,۰۲۰,۰۷۳- | ۱۶,۶۶۲,۷۸۰- | تهاتر با حساب های پرداختی |
| - | - | ۱,۴۷۴,۸۶۱ | ۱,۲۳۵,۸۴۱ | ۶۶,۱۰۹ | مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکتها |
| ۱۳۰,۰۰۰ | ۱۴۹,۸۲۴ | ۶۸۷,۶۵۹ | ۳۴۵,۶۱۶ | ۱۷,۵۴۷,۲۷۰ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) |
| ۱۵۴,۲۳۹ | ۱۵۵,۰۹۷ | ۱,۸۷۵,۶۵۲ | ۲,۷۰۶,۵۹۵ | ۳,۲۶۸,۹۱۷ | صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان (کاردان) |
| - | - | - | - | ۲۴۱,۶۷۹ | صندوق سرمایه گذاری سپهر سودمند سینا |
| - | - | - | ۱۰,۰۰۲ | - | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد هامرز |
| - | - | ۵۴,۱۵۱ | ۵۴,۱۵۱ | - | صندوق سرمایه گذاری زرین کوروش- س (زرین) |
| - | - | - | ۷۰,۰۸۱ | - | صندوق سرمایه گذاری آوای تاراز زاگرس |
| ۲,۹۳۰ | ۱۵۸,۰۶۱ | - | - | - | صندوق سرمایه گذاری هستی بخش آگاه |
| ۴,۲۹۹ | ۴۸,۱۶۷ | - | - | - | صندوق سرمایه گذاری آرمان آتیه درخشان مس |
| - | - | ۲۰۰,۰۳۸ | - | - | صندوق سپیددماوند (سپیدما) |
| ۲۹۱,۴۶۸ | ۵۱۱,۱۴۹ | ۲,۸۱۷,۵۰۰ | ۳,۱۸۶,۴۴۵ | ۲۱,۰۵۷,۸۶۶ | مجموع سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری |
| ۲۴۷,۹۷۴ | ۳۵۹,۰۳۰ | ۵۱۷,۲۵۹ | ۲,۴۲۷,۶۱۴ | ۹۴۶,۴۴۸ | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار |
| ۸۶,۷۷۱ | ۸۶,۴۹۵ | ۸۶,۴۹۵ | - | - | شرکت نوین اندیشان سراوا پارس |
| ۴,۹۳۰ | ۴,۹۳۰ | ۴,۹۳۰ | - | - | حق تقدم بانک حکمت ایرانیان |
| ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | - | - | - | اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی |
| ۲۱۱,۷۰۱ | ۲۱۱,۴۲۵ | ۹۱,۴۲۵ | ۰ | ۰ | مجموع سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها |
| ۱,۲۸۰,۹۳۶ | ۳,۰۶۹,۳۹۹ | ۳,۳۳۱,۲۶۵ | ۴,۶۸۲,۸۴۰ | ۵,۴۰۲,۰۰۱ | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان |
| - | - | - | ۱۰,۳۲۰ | ۱۰,۳۲۰ | صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان |
| ۴۴,۸۷۲ | ۵۹,۲۰۵ | ۵,۳۵۳ | ۱۳,۱۵۴ | ۳۰,۳۴۲ | صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان |
| - | - | - | ۶۱,۳۲۳ | ۶۸,۲۲۱ | صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان |
| - | - | ۱,۰۵۰ | ۱,۰۵۰ | ۲۸۷,۳۶۵ | صندوق کارگزاری بانک تجارت (کیمیای کاردان) |
| ۱,۳۲۵,۸۰۸ | ۳,۱۲۸,۶۰۵ | ۳,۳۳۷,۶۶۸ | ۴,۷۶۸,۶۸۶ | ۵,۷۹۸,۲۴۹ | سرمایه گذاری در سایر واحد های صندوق های سرمایه گذاری |
| ۰ | ۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۱۶,۲۷۲ | ۰ | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار |
| ۲,۸۴۰,۰۰۰ | ۲,۰۴۰,۰۰۰ | ۱,۶۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی |
| ۴,۹۱۶,۹۵۱ | ۶,۲۵۰,۲۰۹ | ۱۲,۸۸۸,۷۱۳ | ۱۵,۶۳۴,۸۵۸ | ۲۷,۸۶۸,۶۷۳ | جمع |

۱. سرمایه گذاری در سهام شرکت های مذکور بر اساس قرارداد بازارگردانی منعقد شده 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

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



شرکتهای یاد شده می‌باشد، 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 پرداختی متقابل آن تهاثر شده است،
 ۲. سرمایه‌گذاری در سایر اوراق اجاره، منفعت سلف و ... در راستای ایفای تعهدات بازارگردانی شرکت صورت پذیرفته است.

پرداختنی‌های کوتاه‌مدت

وضعیت پرداختنی‌های کوتاه‌مدت شرکت در بازه زمانی ۱۳۹۷-۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول ۶۹ پرداختنی‌های کوتاه‌مدت

| عنوان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| بانک اقتصاد نوین | - | - | - | ۴,۱۱۹ | - |
| جاری مشتریان بازارگردانی | ۱۶,۶۸۶,۸۸۷ | ۱۵,۱۲۶,۸۱۱ | ۱۲,۲۰۳,۱۹۱ | - | - |
| بانک سامان | ۱۰,۲۵۵ | ۹۶,۸۱۶ | ۱۶۴,۷۳۷ | - | - |
| صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان | - | - | ۱۱۶,۲۵۴ | - | - |
| بانک تجارت | ۶۸,۷۱۰ | ۶۳,۷۰۰ | - | - | ۷,۳۹۲ |
| شهرداری تهران | ۳۹۰,۰۰۰ | ۳۹۰,۰۰۰ | - | - | - |
| کارگزاری بانک سامان | ۵۴۹,۸۴۹ | - | - | - | - |
| شهرداری مشهد (تنخواه دریافتی) | - | - | - | ۳۸۰,۰۰۰ | ۳۸۰,۰۰۰ |
| شرکت پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس (تپسی) | ۲,۳۳۲ | - | - | - | - |
| کارمزد واگذاری سنوات آتی اوراق منفعت دولت | - | - | - | ۶۶,۴۰۰ | - |
| شرکت مشاوره سرمایه گذاری آوای آگاه (امین سیدگردان) | - | - | - | - | ۱۰۶ |
| سایر | ۲,۸۰۸ | ۴,۷۷۵ | ۳۶,۴۸۱ | ۷۱,۲۶۳ | ۶,۸۲۱ |
| تهاثر با سرمایه گذاری‌ها | -۱۶,۶۶۲,۷۸۰ | -۱۵,۰۲۰,۰۷۳ | -۱۲,۲۰۳,۱۹۱ | -۴,۱۱۹ | - |
| تهاثر با موجودی نقد سید گردانی | - | - | -۱۸,۱۶۴ | - | - |
| مجموع پرداختنی‌های تجاری کوتاه‌مدت | ۱,۰۴۸,۰۶۰ | ۶۶۲,۰۲۹ | ۳۱۷,۴۷۲ | ۵۱۷,۶۶۳ | ۳۹۴,۳۱۹ |
| حقوق و دستمزد پرداختنی | ۱,۰۲۶ | ۹۵۴ | ۴,۴۳۶ | ۱,۴۱۰ | ۸۰۱ |
| ذخیره مرخصی کارکنان | ۵,۱۰۰ | ۴,۶۸۱ | ۱,۴۲۲ | ۱,۰۴۹ | ۷۷۷ |
| مالیات حقوق پرداختنی | ۵,۵۶۷ | ۸,۳۱۸ | ۵,۶۷۷ | ۳۱۲ | ۷۳۱ |
| حق بیمه پرداختنی تأمین اجتماعی شعبه ۲۵ تهران | ۶,۷۱۹ | ۳,۶۰۰ | ۱,۵۵۶ | ۵۵۰ | ۳۷۵ |
| سپرده بیمه پرداختنی | ۵,۱۷۳ | ۲,۱۱۰ | ۴۵۰ | ۳۰۸ | ۱۹۴ |
| ذخیره هزینه های معوق | ۲۵,۰۶۳ | ۲۶,۵۰۸ | - | - | - |
| سایر | ۹,۲۰۵ | ۱,۹۳۶ | ۲۱,۶۹۱ | ۲۱,۲۷۰ | ۱۵,۵۶۷ |
| مجموع سایر پرداختنی‌ها | ۵۷,۸۵۳ | ۴۸,۱۰۷ | ۳۵,۲۳۲ | ۲۴,۸۹۹ | ۱۸,۴۴۵ |
| مجموع پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌های کوتاه‌مدت | ۱,۱۰۵,۹۱۳ | ۷۱۰,۱۳۷ | ۳۵۲,۷۰۴ | ۵۴۲,۵۶۲ | ۴۱۲,۷۶۴ |

۱. سرفصل جاری مشتریان بازارگردانی، بابت سرمایه گذاری در سهام شرکت ها بر اساس قرارداد بازارگردانی منعقد شده 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 طرف قرارداد می باشد، از آنجا که با توجه به ماهیت قرارداد تمامی مزایا

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



- و مخاطرات سهام یاد شده با سرمایه گذار است، بهای تمام شده سرمایه گذاری مزبور با حساب سرمایه‌گذاری متقابل آن تهاتر شده است.
۲. مبالغ پرداختی به بانک های سامان و تجارت بابت توافقنامه منعقد شده با بانک های مذکور جهت ارائه خدمت مرتبط با فعالیت های شرکت تامین سرمایه به مشتریان بانکداری شرکتی که از طرف بانکها معرفی می گردند می باشد.
۳. بدهی به شهرداری تهران بابت تنخواه شهرداری تهران به تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ می باشد.

پرداختی‌های بلندمدت

سرفصل پرداختی‌های شرکت عمدتاً مربوط به تنخواه بازارگردانی اوراق می‌باشد که در جدول زیر ملاحظه می‌گردد:

جدول ۷۰ پرداختی‌های بلندمدت (میلیون ریال)

| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | پرداختی‌های بلندمدت |
|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| - | - | - | ۱,۰۵۰,۰۰۰ | ۲,۲۵۰,۰۰۰ | گروه پتروشیمی تابان فردا |
| - | - | - | ۳۷۵,۰۰۰ | ۳۷۵,۰۰۰ | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا |
| - | - | - | ۱۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰ | شهرداری اسلامشهر |
| - | - | ۱۵۰,۰۰۰ | ۴۷۵,۰۰۰ | ۱,۱۷۵,۰۰۰ | شهرداری قم |
| - | - | - | - | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا |
| - | - | - | - | ۵۰۰,۰۰۰ | شرکت معدنی و صنعتی گل گهر |
| - | - | - | - | ۴۷۵,۰۰۰ | شرکت فولاد مبارکه اصفهان |
| - | - | - | - | ۳۹۰,۰۰۰ | شرکت پترو پالایش کنگان |
| - | - | - | - | ۳۵۰,۰۰۰ | شرکت بهمن موتور |
| - | - | - | - | ۳۷۳,۰۰۰ | شرکت پتروشیمی مرجان |
| - | - | - | - | ۱۸۰,۰۰۰ | دکتر عبیدی |
| - | - | - | - | ۱۵۰,۰۰۰ | شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان |
| - | - | - | - | ۱۳۵,۰۰۰ | شرکت زامیاد |
| - | - | - | - | ۱۰۰,۰۰۰ | شهرداری کرج |
| - | - | - | - | ۶۰,۰۰۰ | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه |
| - | - | - | - | ۷۵,۰۰۰ | شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان |
| - | - | ۹۱,۶۸۷ | ۹۱,۶۸۷ | ۹۱,۶۸۷ | شرکت لبنیات و بستنی دومینو |
| - | - | ۴۸,۰۰۰ | ۴۸,۰۰۰ | ۴۸,۰۰۰ | شهرداری یزد |
| - | - | ۵۱۰,۰۰۰ | ۵۱۰,۰۰۰ | ۵۱۰,۰۰۰ | شهرداری اصفهان |
| - | ۳۹۰,۰۰۰ | ۳۸۹,۹۲۵ | - | - | شهرداری تهران |
| ۷۵,۰۰۰ | ۷۵,۰۰۰ | ۷۵,۰۰۰ | - | - | شرکت توسعه نفت و گاز صبا ارون |
| - | - | - | - | -۲,۹۲۸,۰۰۰ | تهاتر با اسناد دریافتنی |
| ۷۵,۰۰۰ | ۴۶۵,۰۰۰ | ۱,۲۶۴,۷۱۲ | ۲,۶۴۹,۶۸۷ | ۵,۵۰۹,۶۸۷ | مجموع پرداختی‌های بلندمدت |



۱. اسناد پرداختی به شهرداری اصفهان شامل یک فقره چک پرداختی بابت عودت تنخواه قرارداد بازارگردانی اوراق به سررسید ۱۴۰۴/۱۱/۲۰ می‌باشد.
۲. سایر حساب‌های پرداختی (به جز اسناد پرداختی به شهرداری اصفهان) بابت تنخواه بازارگردانی می‌باشد. این تنخواه‌ها در سررسید اوراق به شرکت‌ها عودت داده می‌شوند.

کفایت سرمایه

بر اساس اختیارات حاصله از بند ۲ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذر ماه ۱۳۸۴ و ماده ۵ آیین نامه اجرایی قانون مصوب هیات وزیران و در اجرای مواد ۲۸ و ۲۹ قانون یادشده، دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی با هدف برقراری تناسب میان دارایی‌ها با بدهی‌ها و تعهدات نهادهای مالی و به منظور حمایت از حقوق سرمایه‌گذارانی که از خدمات آن‌ها استفاده می‌کنند، تنظیم شده است.

مطابق با دستورالعمل آن دسته از نهادهای مالی که مجاز به پذیرش تعهدات می‌باشند، موظف‌اند نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده را محاسبه نمایند.

جهت محاسبه نسبت جاری تعدیل شده می‌بایست جمع دارایی‌های جاری تعدیل شده را بر جمع بدهی‌ها و تعهدات جاری تعدیل شده تقسیم نمایند. همچنین نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده حاصل تقسیم جمع کل بدهی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر جمع کل دارایی‌های تعدیل شده می‌باشد ضمن اینکه در محاسبه این نسبت‌ها، ارزش هر یک از اقلام دارایی، بدهی یا تعهدات با توجه به پایه محاسباتی قید شده در دستورالعمل یاد شده، تعیین شده و در ضریب متناسب خود در جدول، ضرب می‌گردد تا به یک قلم دارایی، بدهی یا تعهد تعدیل شده تبدیل شود.

نصاب قابل قبول برای نسبت جاری تعدیل شده حداقل معادل یک و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده حداکثر معادل یک می‌باشد.

جدول ۷۱ نسبت‌های کفایت سرمایه (مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | ارقام بدون تعدیل | تعدیل شده برای محاسبه نسبت جاری | تعدیل شده برای محاسبه نسبت بدهی و تعهدات |
|---|------------------|---------------------------------|--|
| دارایی جاری | ۳۹,۲۰۶,۴۹۶ | ۳۰,۰۸۷,۷۷۱ | ۳۵,۶۹۶,۷۱۳ |
| دارایی غیرجاری | ۳,۳۵۷,۶۸۳ | ۱۱۴,۷۴۵ | ۲,۴۹۷,۶۵۰ |
| کل دارایی-دارایی‌های تعدیل شده | ۴۲,۵۶۴,۱۷۸ | ۳۰,۲۰۲,۵۱۶ | ۳۸,۱۹۴,۳۶۴ |
| بدهی جاری | ۱۱,۰۰۸,۴۶۳ | ۱۰,۸۸۳,۴۳۳ | ۱۰,۳۵۷,۵۸۳ |
| بدهی‌های غیرجاری | ۳۵,۲۶۷ | ۰ | ۳۵,۲۶۷ |
| کل بدهی‌ها | ۱۱,۰۴۳,۷۳۰ | ۱۰,۸۸۳,۴۳۳ | ۱۰,۳۹۲,۸۴۹ |
| کل تعهدات | ۱۰,۰۵۳,۱۰۵ | ۲,۰۳۳,۴۷۱ | ۲۰,۳۳۴,۷۰۸ |
| کل تعهدات و بدهی‌ها-کل تعهدات و بدهی‌های جاری تعدیل شده | ۲۱,۰۹۶,۸۳۵ | ۱۲,۹۱۶,۹۰۴ | ۳۰,۷۲۷,۵۵۷ |
| نسبت جاری | ۳,۵۶ | ۲,۳۳ | - |
| نسبت بدهی (و تعهدات) | ۰,۵ | - | ۰,۸ |





مجوزهای ارائه خدمات

ارائه خدمات مختلف مالی مستلزم اخذ مجوزهای گوناگون از سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد. براین اساس شرکت اقدام به اخذ مجوزهای لازم برحسب نوع خدمات مالی به شرح جدول زیر نموده است.

جدول ۷۲ مجوزهای ارائه خدمات

| ردیف | عنوان | تاریخ صدور | مدت اعتبار مجوز |
|------|--------------------------|------------------|---------------------|
| ۱ | مجوز فعالیت | ۲ بهمن ۱۳۹۲ | نامحدود |
| ۲ | سبدگردانی | ۴ تیر ۱۴۰۱ | ۵ سال از تاریخ صدور |
| ۳ | مشاور سرمایه‌گذاری | ۲۷ اردیبهشت ۱۴۰۱ | ۱ سال از تاریخ صدور |
| ۴ | مشاور پذیرش اوراق بهادار | ۱۰ خرداد ۱۴۰۲ | ۵ سال از تاریخ صدور |
| ۵ | مشاور عرضه | ۱۰ خرداد ۱۴۰۲ | ۵ سال از تاریخ صدور |

اطلاعات آتی

پیش‌بینی سود هر سهم دوره جاری

وضعیت سودآوری شرکت برای سال ۱۴۰۲-۱۴۰۴ به شرح جدول زیر می‌باشد :

جدول ۷۳ پیش‌بینی سود هر سهم

| عنوان | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ (واقعی) |
|-------------------|------------|------------|------------|--------------|
| سود عملیاتی | ۲۶,۱۸۰,۷۳۰ | ۱۹,۳۵۱,۳۷۷ | ۱۳,۰۷۹,۴۷۴ | ۱۲,۱۸۶,۸۱۹ |
| سود خالص | ۲۳,۳۷۲,۳۸۴ | ۱۷,۰۷۷,۴۳۴ | ۱۱,۵۵۰,۱۸۰ | ۱۰,۵۶۵,۶۱۰ |
| سود هر سهم (ریال) | ۱۱۶۶ | ۸۵۲ | ۵۷۷ | ۱,۱۷۴ |
| سرمایه | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ |

پیش‌بینی سود هر سهم سه سال آتی

جدول ۷۴ پیش‌بینی سود هر سهم برای ۳ سال آتی

| شرح | ۱۴۰۴ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|----------------------|------------|------------|------------|
| سود هر سهم (ریال) | ۱,۱۶۶ | ۸۵۲ | ۵۷۷ |
| سرمایه (میلیون ریال) | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ |



صورت‌های مالی پیش‌بینی شده سه سال آینده

مفروضات:

- به منظور پیش‌بینی عملکرد سه سال آینده مفروضات زیر در نظر گرفته شده است:
۱. فرض شده است افزایش سرمایه از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته انجام گردد.
 ۲. فرض شده است در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل منابع جدید و اوراق سررسید شده اوراق منتشر گردد. نرخ متعهد پذیره نویسی ۴ درصد و بازارگردانی ۳,۳ درصد با سررسید ۴ ساله و سود اوراق ۲۳٪ در نظر گرفته شده است در سال‌های بعد هر سال ۵ درصد حجم اوراق منتشره نسبت به سال قبل افزایش یابد.
 ۳. فرض شده است ۵۰ درصد کارمزد تعهد پذیره نویسی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ با توجه به قبول سمت متعهد به صندوق درآمد ثابت کاردان پرداخت شود.
 ۴. فرض شده است قراردادهای نرخ ترجیحی سالهای قبل به محض اتمام، تمدید گردد.
 ۵. فرض شده است کلیه وجوه نقد موجود در حساب‌های بانکی و حاصل از عملیات به محض وصول در صندوق‌های درآمد ثابت شرکت سرمایه‌گذاری شود.
 ۶. سود صندوق نگین سامان و درآمد ثابت، به طور میانگین معادل ۲۱,۵ درصد سالانه در نظر گرفته شده است. و نحوه سرمایه‌گذاری در هر کدام از صندوق‌های مذکور با توجه به مدیریت منابع صورت می‌پذیرد.
 ۷. افزایش شاخص در سال ۱۴۰۲ معادل ۳۰ درصد نسبت به شاخص پایان سال قبل و در سال‌های بعد معادل ۵ درصد در نظر گرفته شده است.
 ۸. کارمزد مدیر صندوق معادل ۲ درصد، کارمزد بازارگردانی معادل ۱ درصد و کارمزد نقدشوندگی معادل ۱ درصد NAV صندوق‌ها و روزهای کاری ۲۴۵ روز در نظر گرفته شده است.
 ۹. کارمزد ارکان، نسبت‌داری‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری نگین سامان و درآمد ثابت به شرح ذیل می‌باشد:

جدول ۷۵ مفروضات کارمزد

| کارمزد | سپرده | سهم | شرح |
|--------|-------|-------|----------------------|
| - | ۰,۰۲۰ | ۰,۰۲۰ | کارمزد مدیر |
| ۰,۰۱ | | | کارمزد بازارگردان |
| ۰,۰۱ | - | | کارمزد نقد شونددگی |
| - | ٪۲۶ | ٪۵ | نسبت‌داری نگین سامان |
| - | ۲۵٪ | ۱۰٪ | نسبت‌داری درآمد ثابت |

۱۰. فرض شده است منابع صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان معادل ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ افزایش و در سال ۱۴۰۳ به ۶۰۰ هزار میلیارد ریال افزایش یابد.
۱۱. فرض شده است منابع صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) در سال ۱۴۰۲ معادل ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال کاهش یابد.
۱۲. فرض شده است کارمزد ارکان صندوق هر سه ماه یکبار به شرکت پرداخت شود.
۱۳. فرض شده است کلیه درآمدهای شرکت به جز کارمزد ارکان به صورت نقدی باشد.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



۱۴. افزایش حقوق و دستمزد در سال ۱۴۰۲ به طور میانگین معادل ۷۰٪ سال قبل و متناسب با افزایش پرسنل و افزایش سال های بعد معادل ۵۰٪ در نظر گرفته شده است.
۱۵. فرض شده است تعداد پرسنل در سال ۱۴۰۲ به ۱۰۰ نفر افزایش و در سال های بعد بدون تغییر بماند.
۱۶. افزایش هزینه های عمومی و اداری معادل ۵۰٪ سال قبل در نظر گرفته شده است.
۱۷. هزینه استهلاک طبق قانون مالیات های مستقیم محاسبه و فرض شده است دارایی خریداری نشود.
۱۸. مالیات طبق ماده ۱۴۳ و ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم در نظر گرفته شده است.
۱۹. فرض شده است معادل ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از سود خالص سال ۱۴۰۱ تقسیم و پرداخت و در سال های بعد معادل ۲۰٪ سود خالص تقسیم و پرداخت شود.

جدول ۷۶ پیش‌بینی درآمد ارائه خدمات (میلیون ریال)

| شرح | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| درآمد تعهد پذیره نویسی | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۱۰۰,۰۰۰ | ۲,۲۰۰,۰۰۰ |
| درآمد بازارگردانی | ۹,۳۹۸,۷۶۸ | ۱۰,۱۴۷,۰۵۲ | ۱۲,۰۶۹,۸۳۱ |
| درآمد مدیریت صندوق های سرمایه گذاری | ۳,۰۱۸,۰۱۶ | ۳,۶۶۱,۳۷۷ | ۳,۷۵۳,۹۶۲ |
| درآمد مشاوره و سبدگردانی | ۵۰,۰۰۰ | ۵۲,۵۰۰ | ۵۵,۱۲۵ |
| جمع | ۱۶,۴۶۶,۷۸۵ | ۱۵,۹۶۰,۹۲۸ | ۱۸,۰۸۳,۹۱۸ |

جدول ۷۷ پیش‌بینی صورت سود(زیان) برای سه سال آتی (میلیون ریال)

| شرح | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| درآمد ارائه خدمات | ۱۶,۴۶۶,۷۸۵ | ۱۵,۹۶۰,۹۲۸ | ۱۸,۰۸۳,۹۱۸ |
| سود سرمایه گذاری ها | ۶,۲۸۲,۶۱۳ | ۹,۲۴۴,۹۶۲ | ۱۳,۶۹۹,۱۹۲ |
| جمع درآمد های عملیاتی | ۲۲,۷۴۹,۳۹۷ | ۲۵,۲۰۵,۸۹۰ | ۳۱,۷۸۳,۱۱۰ |
| هزینه های بازارگردانی | (۸,۱۲۷,۷۵۶) | (۳,۵۸۷,۶۴۶) | (۲,۲۳۲,۰۵۹) |
| هزینه های حقوق و دستمزد | (۹۵۱,۳۵۸) | (۱,۴۲۱,۶۹۳) | (۲,۱۴۰,۵۵۶) |
| هزینه استهلاک | (۷۸,۰۲۱) | (۷۵,۹۹۰) | (۷۵,۹۹۰) |
| هزینه اجاره | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه ها | (۵۱۲,۷۸۹) | (۷۶۹,۱۸۳) | (۱,۱۵۳,۷۷۴) |
| جمع هزینه های عملیاتی | (۹,۶۶۹,۹۲۴) | (۵,۸۵۴,۵۱۳) | (۵,۶۰۲,۳۷۹) |
| سود عملیاتی | ۱۳,۰۷۹,۴۷۴ | ۱۹,۳۵۱,۳۷۷ | ۲۶,۱۸۰,۷۳۰ |
| سود قبل از مالیات | ۱۳,۰۷۹,۴۷۴ | ۱۹,۳۵۱,۳۷۷ | ۲۶,۱۸۰,۷۳۰ |
| هزینه مالیات | (۱,۵۲۹,۲۹۴) | (۲,۲۷۳,۹۴۴) | (۲,۸۰۸,۳۴۶) |
| سود خالص عملیات | ۱۱,۵۵۰,۱۸۰ | ۱۷,۰۷۷,۴۳۴ | ۲۳,۳۷۲,۳۸۴ |



جدول ۷۸ پیش‌بینی صورت وضعیت مالی برای سه سال آتی (میلیون ریال)

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ | شرح |
|------------|------------|------------|-------------------------------------|
| ۳,۰۲۸,۲۷۲ | ۲,۹۵۲,۲۸۲ | ۲,۸۷۶,۲۹۲ | دارایی های ثابت مشهود |
| ۲۵,۷۸۹ | ۲۵,۷۸۹ | ۲۵,۷۸۹ | دارایی های نامشهود |
| ۱۷۱,۳۵۷ | ۱۷۱,۳۵۷ | ۱۷۱,۳۵۷ | سرمایه گذاری های بلند مدت |
| ۳۲,۳۸۳ | ۳۲,۳۸۳ | ۳۲,۳۸۳ | سایر دارایی ها |
| ۳,۲۵۷,۸۰۱ | ۳,۱۸۱,۸۱۱ | ۳,۱۰۵,۸۲۱ | جمع دارایی های غیر جاری |
| ۱,۹۰۶,۲۱۱ | ۱,۷۶۱,۶۴۰ | ۱,۷۵۷,۴۴۴ | پیش پرداخت ها |
| ۷۳,۸۶۶ | ۸۱,۲۵۲ | ۸۹,۳۷۸ | دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها |
| ۴۶,۱۷۹,۲۵۴ | ۶۵,۸۷۸,۵۶۱ | ۸۹,۵۵۵,۰۲۷ | سرمایه گذاری های کوتاه مدت |
| ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | موجودی نقد |
| ۴۸,۲۱۶,۱۵۹ | ۶۷,۷۷۸,۲۸۱ | ۹۱,۴۵۸,۶۷۶ | جمع دارایی های جاری |
| ۵۱,۴۷۳,۹۶۰ | ۷۰,۹۶۰,۰۹۱ | ۹۴,۵۶۴,۴۹۷ | جمع دارایی ها |
| ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | سرمایه |
| ۱,۳۰۵,۷۹۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | اندرخته قانونی |
| ۱۶,۱۴۲,۸۸۳ | ۳۰,۲۱۶,۰۷۰ | ۵۰,۱۷۲,۹۶۸ | سود انباشته |
| ۳۷,۴۴۸,۶۷۳ | ۵۲,۲۱۶,۰۷۰ | ۷۲,۱۷۲,۹۶۸ | جمع حقوق مالکانه |
| ۸,۴۳۷,۶۸۷ | ۵,۵۰۹,۶۸۷ | ۵,۵۰۹,۶۸۷ | پرداختی های بلند مدت |
| ۸۸,۱۶۷ | ۱۶۷,۵۱۷ | ۲۸۶,۵۴۲ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ۸,۵۲۵,۸۵۴ | ۵,۶۷۷,۲۰۴ | ۵,۷۹۶,۲۲۹ | جمع بدهی های غیر جاری |
| ۱,۲۱۶,۵۰۴ | ۱,۳۳۸,۱۵۴ | ۱,۴۷۱,۹۷۰ | پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها |
| ۱,۵۲۹,۸۸۷ | ۲,۲۷۴,۵۳۷ | ۲,۸۰۸,۹۴۰ | مالیات پرداختی |
| ۲,۷۵۳,۰۴۳ | ۹,۴۵۴,۱۲۶ | ۱۲,۳۱۴,۳۹۱ | پیش دریافت ها |
| ۵,۴۹۹,۴۳۴ | ۱۳,۰۶۶,۸۱۷ | ۱۶,۵۹۵,۳۰۰ | جمع بدهی های جاری |
| ۱۴,۰۲۵,۲۸۷ | ۱۸,۷۴۴,۰۲۱ | ۲۲,۳۹۱,۵۲۹ | جمع بدهی ها |
| ۵۱,۴۷۳,۹۶۰ | ۷۰,۹۶۰,۰۹۱ | ۹۴,۵۶۴,۴۹۷ | جمع حقوق مالکانه و بدهی ها |

جدول ۷۹ پیش‌بینی صورت تغییرات حقوق مالکانه

| شرح | سرمایه | انداخته | سود انباشته | مجموع |
|----------------------------------|------------|-----------|--------------|-------------|
| مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۲۸,۲۸۱ | ۲۰,۱۷۰,۲۱۲ | ۲۹,۸۹۸,۴۹۳ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲ | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۲ | ۰ | ۰ | ۱۱,۵۵۰,۱۸۰ | ۱۱,۵۵۰,۱۸۰ |
| افزایش سرمایه | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | (۱۱,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۰ | ۰ | (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۰ | ۵۷۷,۵۰۹ | (۵۷۷,۵۰۹) | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۰۵,۷۹۰ | ۱۶,۱۴۲,۸۸۳ | ۳۷,۴۴۸,۶۷۳ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳ | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۳ | ۰ | ۰ | ۱۷,۰۷۷,۴۳۴ | ۱۷,۰۷۷,۴۳۴ |
| سود سهام مصوب | ۰ | ۰ | (۲,۳۱۰,۰۳۶) | (۲,۳۱۰,۰۳۶) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۰ | ۶۹۴,۲۱۰ | (۶۹۴,۲۱۰) | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰,۲۱۶,۰۷۰ | ۵۲,۲۱۶,۰۷۰ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴ | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۴ | ۰ | ۰ | ۲۳,۳۷۲,۳۸۴ | ۲۳,۳۷۲,۳۸۴ |
| سود سهام مصوب | ۰ | ۰ | (۳,۴۱۵,۴۸۷) | (۳,۴۱۵,۴۸۷) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۱۷۲,۹۶۸ | ۷۲,۱۷۲,۹۶۸ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۸۰ پیش‌بینی صورت جریان وجه نقد (میلیون ریال)

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ | شرح |
|-------------|-------------|-------------|--|
| ۵,۶۲۲,۰۹۰ | ۳,۸۳۹,۳۳۰ | ۵,۶۸۹,۴۳۰ | نقد حاصل از عملیات |
| (۱,۶۲۲,۰۹۰) | (۱,۵۲۹,۲۹۴) | (۲,۲۷۳,۹۴۴) | پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد |
| ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۱۰,۰۳۶ | ۳,۴۱۵,۴۸۷ | جریان خالص ورود (خروج) 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 |
| - | - | - | دریافت نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود |
| - | - | - | دریافت نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| - | - | - | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری |
| ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۱۰,۰۳۶ | ۳,۴۱۵,۴۸۷ | جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی |
| | | | جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی |
| (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۲,۳۱۰,۰۳۶) | (۳,۴۱۵,۴۸۷) | پرداخت های نقدی بابت سود سهام |
| - | - | - | افزایش سرمایه |
| - | - | - | خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد |
| ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | مانده موجودی نقد در ابتدای سال |
| ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | مانده موجودی نقد در پایان سال |

نقدینگی و منابع سرمایه ای

صورت جریان وجه نقد شرکت در بازه زمانی ۱۴۰۱-۱۳۹۷
 وضعیت جریان وجه نقد شرکت در سال‌های ۱۴۰۱-۱۳۹۷ به شرح زیر می‌باشد:

جدول ۸۱ صورت جریان وجه نقد (میلیارد ریال)

| ۱۳۹۷ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۹ | ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | صورت جریان وجه نقد |
|----------|------------|------------|------------|------------|--|
| | | | | | جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی |
| ۴۰۲,۲۲۸ | ۹۳۷,۴۸۵ | ۱,۸۴۹,۸۷۳ | ۵,۹۹۴,۴۳۳ | ۳,۵۲۹,۵۷۵ | نقد حاصل از عملیات |
| ۱۵,۳۱۵- | ۷۲,۶۶۷- | ۲۸۳,۷۸۱- | ۹۰۴,۱۹۴- | -۹۶۷,۱۲۰ | پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد |
| ۳۸۶,۹۱۳ | ۸۶۴,۸۱۸ | ۱,۵۶۶,۰۹۲ | ۵,۰۹۰,۲۳۹ | ۲,۵۶۲,۴۵۵ | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی |
| | | | | | جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری: |
| ۴۵۱- | ۹۲۳- | ۱۹,۵۴۰- | ۳,۱۵۲,۰۶۶- | -۴۵,۶۶۰ | پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود |
| - | - | ۵۴۵- | ۴,۸۸۷- | -۲۵,۵۳۷ | پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود |
| - | - | - | ۱۵۵ | - | دریافت نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود |
| - | - | - | ۱۸۰,۰۰۰ | - | دریافت نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری کوتاه مدت |
| ۴۵۱- | ۹۲۳- | ۲۰,۰۸۵- | ۲,۹۷۶,۷۹۸- | -۷۱,۱۹۷ | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری |
| ۳۸۶,۴۶۲ | ۸۶۳,۸۹۵ | ۱,۵۴۶,۰۰۷ | ۲,۱۱۳,۴۴۱ | ۲,۴۹۱,۲۵۸ | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل قبل از فعالیت‌های تامین مالی |
| | | | | | جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی: |
| - | - | - | - | - | وجوه حاصل از سرمایه تعهد شده |
| - | - | - | - | - | جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی |
| ۳۷۹,۷۴۲- | ۱,۰۹۸,۳۳۳- | ۱,۱۰۰,۰۰۰- | ۲,۵۰۰,۰۰۰- | -۲,۵۸۵,۰۰۰ | پرداخت نقدی بابت سود سهام |
| ۶,۷۲۰ | ۲۳۴,۴۳۸- | ۴۴۶,۰۰۷ | ۳۸۶,۵۵۹- | -۹۳,۷۴۲ | خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد |
| ۲۹۷,۸۳۱ | ۳۰۵,۳۲۵ | ۷۱,۰۱۹ | ۵۳۵,۹۵۵ | ۱۴۹,۴۵۰ | مانده موجودی در ابتدای سال |
| ۷۷۴ | ۱۳۳ | ۷۶۶ | ۵۴ | ۱,۱۱۹ | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| ۳۰۵,۳۲۵ | ۷۱,۰۱۹ | ۵۱۷,۷۹۲ | ۱۴۹,۴۵۰ | ۵۶,۸۲۷ | مانده موجودی در پایان سال |

تجزیه و تحلیل نوسانات با اهمیت جریان‌های نقدی طی سه سال گذشته
 افزایش خرید دارایی ثابت در سال ۱۴۰۰ عمدتاً به دلیل خرید زمین و ساختمان بوده است.



پیش‌بینی شرکت برای تأمین منابع سرمایه‌ای جهت فعالیت‌های عملیاتی طی سال آتی

جدول ۸۲ پیش‌بینی تأمین منابع سرمایه‌ای

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۴ | شرح |
|-------------|-------------|-------------|--|
| ۵,۶۲۲,۰۹۰ | ۳,۸۳۹,۳۳۰ | ۵,۶۸۹,۴۳۰ | نقد حاصل از عملیات |
| (۱,۶۲۲,۰۹۰) | (۱,۵۲۹,۲۹۴) | (۲,۲۷۳,۹۴۴) | پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد |
| ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۱۰,۰۳۶ | ۳,۴۱۵,۴۸۷ | جریان خالص ورود (خروج) 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 |
| - | - | - | دریافت نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود |
| - | - | - | دریافت نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| - | - | - | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری |
| ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۱۰,۰۳۶ | ۳,۴۱۵,۴۸۷ | جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی |
| | | | جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی |
| (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۲,۳۱۰,۰۳۶) | (۳,۴۱۵,۴۸۷) | پرداخت های نقدی بابت سود سهام |
| - | - | - | افزایش سرمایه |
| - | - | - | خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد |
| ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | مانده موجودی نقد در ابتدای سال |
| ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | ۵۶,۸۲۷ | مانده موجودی نقد در پایان سال |

خلاصه‌ای از تسهیلات مالی دریافتی کوتاه‌مدت و بلندمدت به همراه محل تأمین و مصرف وجوه، نرخ بهره و سررسید

شرکت فاقد تسهیلات دریافتی بلندمدت و یا کوتاه‌مدت می‌باشد.

طرح های توسعه ای

طرح‌های توسعه آتی شرکت به شرح زیر می‌باشد. لازم به ذکر است طرح‌های ذیل در مرحله مطالعاتی هستند.

۱. استقرار نظام یکپارچه مدیریت ریسک و بازنگری اقدامات کنترلی
۲. تهیه سیستم‌های اطلاعات مدیریت و راه‌داده‌های مالی و عملیات شرکت
۳. استقرار سیستم کارسنجی و ارزیابی عملکرد مبتنی بر مجموعه KPI و OKR تعیین شده
۴. تأسیس شرکت پردازش اطلاعات مالی کاردان
۵. توسعه و تجاری‌سازی نرم‌افزار بازارگردانی
۶. توسعه و تجاری‌سازی نرم‌افزار سبدگردانی

۷. توسعه و تسهیل روش‌های دیجیتالی سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها
۸. راه‌اندازی مرکز آنلاین سرمایه‌گذاری
۹. راه‌اندازی نرم‌افزار مدیریت ارتباط با مشتریان
۱۰. راه‌اندازی بانکداری باز در راستای مدیریت ریسک عملیاتی
۱۱. افزایش سهم بازار شرکت در حوزه انتشار اوراق بدهی با درآمد ثابت به حداقل ۱۵٪ بازار
۱۲. افزایش سهم از بازار شرکت در حوزه منابع تحت مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری به حداقل ۱۰٪ بازار
۱۳. افزایش سهم از بازار منابع تحت مدیریت سبدهای سرمایه‌گذاری به حداقل ۲۲,۵٪ بازار
۱۴. افزایش تعدادی در پروژه‌های اجرایی حوزه خدمات مشاوره مالی و ارائه خدمات در حوزه ادغام و تملیک و جذب سرمایه‌گذاران خارجی

نسبت‌های مالی

جدول ۸۳ نسبت‌های مالی

| عنوان | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|---------------------------------|------|------|------|------|------|
| نسبت‌های سودآوری | | | | | |
| حاشیه سود عملیاتی | ۷۲٪ | ۸۶٪ | ۹۵٪ | ۷۱٪ | ۹۴٪ |
| حاشیه سود خالص | ۶۲٪ | ۱۴۰٪ | ۸۷٪ | ۶۸٪ | ۸۹٪ |
| بازده دارایی‌ها | ۲۵٪ | ۴۵٪ | ۴۶٪ | ۳۲٪ | ۲۴٪ |
| بازده حقوق صاحبان سهام | ۳۵٪ | ۵۸٪ | ۶۲٪ | ۴۱٪ | ۳۸٪ |
| نسبت‌های کارایی | | | | | |
| گردش دارایی‌ها | ۰,۴ | ۰,۳ | ۰,۵ | ۰,۵ | ۰,۳ |
| گردش حساب‌های دریافتی | ۲,۷ | ۱,۳ | ۳,۶ | ۳,۹ | ۱۰,۵ |
| نسبت‌های ریسک | | | | | |
| جمع بدهی‌ها به جمع دارایی‌ها | ۲۹٪ | ۲۳٪ | ۲۶٪ | ۲۴٪ | ۳۶٪ |
| جمع بدهی‌ها به حقوق صاحبان سهام | ۰,۴ | ۰,۳ | ۰,۴ | ۰,۳ | ۰,۶ |
| نسبت سود انباشته به دارایی‌ها | ۰,۵ | ۰,۵ | ۰,۶ | ۰,۵ | ۰,۳ |
| نسبت بدهی تعدیل شده | ۰,۸ | ۰,۷ | ۰,۶ | ۰,۵ | ۰,۶ |
| نسبت‌های نقدینگی | | | | | |
| نسبت جاری | ۵,۷ | ۶,۴ | ۵,۳ | ۵,۸ | ۲,۸ |
| نسبت نقد | ۴,۱ | ۳,۹ | ۴,۵ | ۵,۱ | ۲,۷ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



وضعیت مالیاتی شرکت

مطابق نامه شماره ۱۴۰۲/ک/۷۸۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ ارسالی به شرکت بورس اوراق بهادار تهران آخرین وضعیت مالیاتی شرکت تامین سرمایه کاردان تا تاریخ مذکور به شرح ذیل می‌باشد:

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۶
 شماره: ۱۴۰۲/ک/۷۸۳
 پوسته: ندارد



جناب آقای دکتر سرکانیان
 مدیر محترم پذیرش شرکت بورس اوراق بهادار تهران
 موضوع: خلاصه وضعیت مالیاتی

با سلام و احترام

آخرین وضعیت مالیاتی شرکت تامین سرمایه کاردان تا تاریخ ارائه این نامه به همراه ضمیمه شامل آخرین نسخه صورت‌های مالی حسابرسی شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ و برگه‌های تشخیص و مالیات به شرح ذیل ارائه می‌گردد:

| نوع تشخیص | ۱۴۰۰/۱۱/۲۹ | | ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ | | | | | سود و زیان ابرازی | سال مالی |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|---------|--------------------|-----------|-------------------|----------|
| | مکانده پرداختنی | مکانده پرداختنی | مالیات | | | درآمد مشمول مالیات | | | |
| | | | مکانده پرداختنی | تایده شده | فصلی | | | | |
| رسیدگی شده حثیت حل اختلاف | ۵۱۴ | ۵۱۴ | - | - | ۹,۶۲۸ | - | - | ۲۷۱,۶۹۱ | ۱۳۹۳ |
| رسیدگی شده برگ قطعی | - | - | ۸,۹۱۸ | ۸,۹۱۸ | ۱۲,۱۶۸ | ۳,۵۶۰ | ۱۰,۲۲۰ | ۵۲۲,۵۲۲ | ۱۳۹۴ |
| رسیدگی شده برگ قطعی | - | - | ۲۲,۲۲۲ | ۲۲,۲۲۲ | ۲۲,۰۷۵ | ۲۱,۸۲۲ | ۸۷,۳۷۲ | ۶۱۲,۸۰۷ | ۱۳۹۵ |
| رسیدگی شده برگ قطعی | - | - | ۱۸,۶۲۲ | - | ۱۸,۶۲۲ | ۱۵,۳۱۵ | ۶۱,۲۵۹ | ۸۶۰,۱۵۲ | ۱۳۹۶ |
| رسیدگی شده برگ قطعی | - | - | ۶۶,۰۹۸ | ۶۶,۰۹۸ | ۹۹,۰۹۱ | ۷۲,۸۷۸ | ۲۶۶,۳۹۲ | ۱,۳۷۳,۱۲۰ | ۱۳۹۷ |
| رسیدگی شده حثیت حل اختلاف | - | - | ۳۳۷,۱۰۹ | - | ۳۳۷,۱۰۹ | ۲۵۹,۱۱۱ | ۱,۳۱۸,۶۸۲ | ۲,۵۶۵,۰۶۰ | ۱۳۹۸ |
| رسیدگی شده برگ قطعی | ۲۹,۶۰۰ | - | ۷۰,۵۷۷ | ۷۰,۵۷۷ | ۷۰,۵۷۷ | ۶۶,۱۹۶ | ۲,۳۸۰,۹۸۲ | ۸,۰۰۹,۳۳۶ | ۱۳۹۹ |
| رسیدگی نشده | ۹۲۲,۲۷۰ | - | ۱,۰۸۲,۲۲۰ | - | - | ۱,۰۸۲,۲۲۰ | ۵,۶۱۶,۳۵۰ | ۱۲,۳۲۶,۳۱۱ | ۱۴۰۰ |
| رسیدگی نشده | - | ۱,۶۲۲,۰۹۰ | - | - | - | ۱,۶۲۲,۰۹۰ | ۷,۷۲۶,۳۲۶ | ۱۲,۱۸۷,۷۰۰ | ۱۴۰۱ |

✓ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۲ بر اساس تسهیم هزینه‌های مالیاتی بین درآمدهای معاف و غیر معاف برگشت هزینه‌های مالیاتی قابل تخصیص به درآمدهای معاف و عدم پذیرش درآمد فروش موضوع ماده ۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم توسط سازمان امور مالیاتی محاسبه و به شرکت اعلام شده است. شرکت نسبت به برگه تشخیص عملکرد صادره برای سال ۱۳۹۲ در موعد مقرر در قانون اعتراض نموده که پرونده در حال حاضر در جریان رسیدگی در هیات مالیاتی بدوی می‌باشد.

✓ شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است. لازم به ذکر است مطالبه مالیات ملزاد بر ذخیره سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم قبول تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ناشی از مطالبات موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م سال ۱۳۹۷ می‌باشد.

اصحان برادری
 مدیر عامل

 شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت.
 Kardan

نمایه ۲۵ آخرین وضعیت مالیاتی شرکت



اشخاص وابسته

- طبق استاندارد شماره ۱۲ حسابداری یک شخص در صورتی وابسته به واحد تجاری است که:
۱. الف، به طور مستقیم یا غیرمستقیم از طریق یک یا چند واسطه:
 - ۱.۱. واحد تجاری را کنترل کند، یا توسط واحد تجاری کنترل شود، یا با آن تحت کنترل واحد قرار داشته باشد (شامل واحدهای تجاری اصلی، واحدهای تجاری فرعی و واحدهای تجاری فرعی هم گروه)،
 - ۱.۲. در واحد تجاری نفوذ قابل ملاحظه داشته باشد، یا
 - ۱.۳. بر واحد تجاری کنترل مشترک داشته باشد.
 ۲. ب. واحد تجاری وابسته آن واحد باشد (طبق تعریف استاندارد حسابداری شماره ۲۰ با عنوان "حسابداری سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته")،
 ۳. ج. مشارکت خاص آن واحد باشد (طبق تعریف استاندارد حسابداری شماره ۲۳ با عنوان "حسابداری مشارکتهای خاص")،
 ۴. د. از مدیران اصلی واحد تجاری یا واحد تجاری اصلی آن باشد،
 ۵. ه. خویشاوند نزدیک اشخاص اشاره شده در بندهای "الف" یا "د" باشد،
 ۶. و. توسط اشخاص اشاره شده در بندهای "د" یا "ه" کنترل می شود، تحت کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه آنان است و یا اینکه سهم قابل ملاحظه ای از حق رأی آن به طور مستقیم یا غیرمستقیم در اختیار ایشان باشد، و
 ۷. ز. طرح بازنشستگی خاص کارکنان واحد تجاری با طرح بازنشستگی خاص کارکنان اشخاص وابسته به آن و همچنین واحدهای تجاری تحت کنترل این گونه طرحها باشد

معاملات با اشخاص وابسته

جدول ۸۴ معامله با اشخاص وابسته

| شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | مشمول ماده ۱۳۹ | سود سپردهها ی بانکی | درآمد سپد گردانی | کارمزد ارکان صندوق | سود واحدهای سرمایه گذاری | خدمات مشاوره | هزینه بازارگردان ی | کارمزد خدمت بازار سرمایه | پرداخت هزینه های شرکت |
|-----------------------|---|-----------------------------|----------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|
| شرکت های اصلی و نهایی | بانک سامان | سهامدار و عضو هیات مدیره | بله | ۱۰۲ | - | - | - | - | ۲۷,۰۳۴ | ۲۳,۸۰۰ | - |
| | بانک تجارت | سهامدار و عضو هیات مدیره | بله | ۳۸۷ | - | - | - | ۳,۲۰۰ | - | ۶۸,۷۱۰ | ۵,۷۳۷ |
| سایر اشخاص وابسته | صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان | مدیر صندوق | - | - | - | ۱,۷۷۴,۷۱۴ | ۹۱۴,۹۸۲ | - | ۳,۱۶۹,۶۹۳ | - | - |
| | صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان | مدیر و ضامن نقدشوندگی صندوق | - | - | - | ۶۶,۵۰۲ | ۱۷,۱۸۹ | - | - | - | - |
| | صندوق سرمایه‌گذاری کاردان | مدیر و بازارگردان صندوق | - | - | - | ۲۱۳,۳۷۷ | ۸۹۶,۷۸۰ | - | - | - | - |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | مشمول ماده ۱۳۹ | سود سپرده‌ها ی بانکی | درآمد سبد گردانی | کارمزد ارکان صندوق | سود واحدهای سرمایه گذاری | خدمات مشاوره | هزینه بازارگردان ی | کارمزد خدمت بازار سرمایه | پرداخت هزینه های شرکت |
|-----|---|-----------------------------|----------------|----------------------|------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|
| | تجارت شاخصی کاردان | | | | | | | | | | |
| | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) | مدیر و بازارگردان صندوق | - | - | ۴۷۲,۵۵۸ | ۱,۳۹۷,۷۳۳ | - | - | ۷۲۹,۳۶۲ | - | - |
| | صندوق سرمایه گذاری طلا کیمیا زرین (گنج) | مدیر و ضامن نقدشوندگی صندوق | - | - | ۷,۱۰۲ | ۵۳,۹۷۱ | - | - | - | - | - |
| | صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان | مدیر صندوق | - | - | ۶۵,۹۸۸ | ۶,۵۳۲ | - | - | - | - | - |
| | صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان | مدیر صندوق | - | - | - | ۵۳,۸۸۸ | ۱۵ | - | - | - | - |
| | شرکت بیمه تجارت نو | مدیر مشترک | - | - | ۳۳۷ | - | - | - | - | - | - |
| | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | هم گروه بانک سامان | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | هم گروه بانک سامان | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان | هم گروه بانک تجارت | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | شرکت توسعه و کسب کارهار نوگرای تجارت (تکنوتجارت) | هم گروه بانک تجارت | - | - | - | - | - | ۱,۹۰۰ | - | - | - |
| | مجموع | | | ۴۸۸ | ۳۳۷ | ۲,۶۵۴,۰۷۰ | ۳,۲۸۷,۹۹۳ | ۵,۱۰۰ | ۳,۹۶۶,۰۸۸ | ۹۲,۵۱۰ | ۵,۷۳۷ |

مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته

جدول ۸۵ مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته

| شرح | نام شخص وابسته | دریافتی | | پرداختی | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | |
|---|-------------------------------------|---|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | | دریافتی‌ها | پیش پرداخت | پرداختی | پیش دریافت | | | | | | |
| شرکت‌های اصلی و نهایی | بانک سامان | ۰ | ۰ | -۱۰,۶۴۷ | -۴۰۰ | -۲۵۶,۸۱۲ | ۱۷,۶۸۵ | -۱۶۴,۹۶۰ | -۹۷,۲۰۸ | -۱۱,۰۴۷ | |
| | بانک تجارت | ۳,۴۹۸ | ۰ | -۶۸,۷۱۰ | ۲۰۰ | -۲۷۳,۶۹۷ | -۱۳۲ | ۳۲۳ | ۶۳,۷۰۰ | ۶۵,۴۱۲ | |
| | زیرساخت فناوری تجارت ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | -۴,۲۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | -۱۷,۷۷۲ | ۴۴ | ۴۴ | ۰ | ۱۰ | |
| | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | -۱۴۱,۹۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| | شرکت پردازشگران سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۰ | -۴,۲۷۳ | ۴۴ | ۴۴ | ۰ | ۴۰۰ | |
| | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | ۱,۰۱۶,۷۱۲ | ۰ | ۰ | ۱۸۹,۹۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۹,۳۰۲ | ۸۲۶,۷۹۷ | |
| | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۱,۲۳۸,۹۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | -۴,۲۷۳ | ۴۴ | ۰ | ۲,۱۳۸,۹۷۱ | ۱,۲۳۸,۹۷۰ | |
| | سایر اشخاص وابسته | صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان | ۵۵۶,۳۳۳ | ۳,۱۶۸,۱۲۵ | ۰ | ۰ | ۶۵,۱۱۷ | ۶۰۹,۶۵۷ | ۲۹۸,۲۳۴ | ۲,۴۴۱,۸۶۵ | ۳,۷۷۴,۴۵۸ |
| | | صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان | ۳۶,۵۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴۷ | ۲,۵۵۱ | ۲۳,۰۴۰ | ۱۵,۸۷۷ | ۳۶,۵۷۷ |
| صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان | | ۱۰۳,۷۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۶۰ | ۶,۳۴۹ | ۲۳,۰۴۰ | ۶۶,۹۸۰ | ۱۰۳,۷۰۵ | |
| صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) | | ۱۶۴,۱۳۶ | ۱,۱۳۸,۳۶۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۱۳ | -۱۱۶,۲۵۴ | ۴۷۴,۹۶۲ | ۱,۳۰۲,۵۰۳ | |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| شرح | نام شخص وابسته | دریافتی | | پرداختی | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۷/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
|--------|---|------------|------------|----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | دریافتی‌ها | پیش پرداخت | پرداختی | پیش دریافت | | | | | |
| | صندوق سرمایه گذاری طلا کیمیا زرین (گنج) | ۲,۶۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۰۶ | ۲,۶۹۷ |
| | صندوق سرمایه گذاری مشترک رشد سامان | ۲۹,۰۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۹۶ | ۲۹,۰۲۹ |
| | صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم سامان | ۳۶,۷۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۶۵۳ | ۳۶,۷۶۰ |
| | شرکت بیمه تجارت نو | ۹۰ | ۰ | -۶ | ۰ | ۰ | ۰ | -۹,۲۸۹ | ۳۴۲ | ۸۴ |
| | کارگزاری بانک تجارت | ۲,۷۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۶ | ۲,۷۷۱ |
| | کارگزاری بانک سامان | ۰ | ۰ | -۵۴۹,۸۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۹,۸۴۹ |
| | تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان | ۲,۱۳۵,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۷۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۳۵,۰۵۰ |
| | شرکت توسعه و کسب کارهای نوگرایی تجارت (تکنوتجارت) | ۹۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹۶ | ۹۷۲ | ۹۷۲ |
| جمع کل | | ۵,۳۲۲,۲۱۵ | ۴,۳۰۶,۴۹ | ۶۳۹,۲۱۰ | ۱۹۱,۶۶۴ | ۶۳۹,۲۱۰ | ۱۹۱,۶۶۴ | ۳۸۷,۷۶ | ۵,۸۹۶,۵۱ | ۸,۸۰۸,۵۸۳ |
| | | | | | | | | | ۳ | ۳ |

معاملات با اشخاص وابسته پس از بررسی و تایید هیئت مدیره شرکت صورت می‌پذیرد.

فعالیت سبذگردانی

دارایی‌ها و عملکرد سبدهای تحت مدیریت در دوره مالی ۱۴۰۱ به شرح زیر می‌باشد:



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جدول ۸۶ خالص دارایی سبدهای تحت مدیریت

| ۱۴۰۰ | | | ۱۴۰۱ | | | عنوان |
|---------|---------|---------|---------|--------|---------|-----------------------------|
| مجموع | حقوقی | حقیقی | مجموع | حقوقی | حقیقی | |
| ۱,۵۷۶ | ۶۰۰ | ۹۷۶ | ۱۷ | ۰ | ۱۷ | جاری سبذگردان/نقد |
| ۶۰۶,۱۸۸ | ۳۰۳,۵۳۰ | ۳۰۲,۶۵۸ | ۷۳۱,۰۸۸ | ۷۷,۶۳۴ | ۶۵۳,۴۵۴ | سرمایه گذاری در سهام |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | سرمایه گذاری در اوراق |
| ۲۴۴,۲۶۹ | ۶۵۲ | ۲۴۳,۶۱۷ | ۵۵,۲۴۷ | ۴,۷۱۲ | ۵۰,۵۳۵ | سرمایه گذاری در صندوق ها |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۷ | ۰ | ۱۰۷ | حساب دریافتی از کارگزاری ها |
| ۱۷,۵۸۴ | ۵,۸۶۷ | ۱۱,۷۱۷ | ۵۴۶ | ۰ | ۵۴۶ | حساب دریافتی از شرکت ها |
| ۸۶۹,۶۱۷ | ۳۱۰,۶۴۹ | ۵۵۸,۹۶۸ | ۷۸۷,۰۰۵ | ۸۲,۳۴۶ | ۷۰۴,۶۵۹ | مجموع دارایی ها |
| ۹,۸۴۵- | ۶۰۲- | ۹,۲۴۳- | ۰ | ۰ | ۰ | حساب پرداختی به کارگزاری |
| ۱,۸۶۱- | ۳۹۸- | ۱,۴۶۳- | ۸۴۸- | ۹۰- | ۷۵۸- | کارمزدها |
| ۸۵۷,۹۱۱ | ۳۰۹,۶۴۹ | ۵۴۸,۲۶۲ | ۷۸۶,۱۵۷ | ۸۲,۲۵۶ | ۷۰۳,۹۰۱ | خالص دارایی ها |

سود (زیان) سبدها از اقلام زیر تشکیل شده است:

جدول ۸۷ عملکرد سبدهای تحت مدیریت شرکت

| سال ۱۴۰۰ | | | سال ۱۴۰۱ | | | شرح |
|----------|----------|---------|----------|----------|---------|--|
| جمع | حقوقی | حقیقی | جمع | حقوقی | حقیقی | |
| ۶۸,۱۸۷ | ۷۰,۷۰۳ | ۳۵,۲۸۳- | ۸۵۴ | ۱۰۸,۲۱۷- | ۱۰۹,۰۷۱ | سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری ها |
| ۶۸,۱۸۷ | ۸,۸۶۳ | ۵۹,۳۲۴ | ۱۸,۸۳۰ | ۱,۱۱۸ | ۱۷,۷۱۲ | سود (زیان) حاصل از نگهداری اوراق بهادار(به جز گواهی سپرده بانکی) |
| ۹۱۳ | ۲۳۰- | ۱,۱۴۳ | ۵۴ | ۴ | ۵۰ | سود (زیان) حاصل از نگهداری اوراق و گواهی سپرده بانکی |
| ۶۱۲,۲۸۳- | ۶۱۶,۸۵۵- | ۴,۵۷۲ | ۳۴۹,۴۶۴ | ۱۷۹,۴۵۷ | ۱۷۰,۰۰۷ | سود (زیان) حاصل از ارزشیابی سرمایه گذاری ها |
| ۳۵,۳۲۹- | ۱۱,۵۰۳- | ۲۳,۸۲۶- | ۱۶,۱۷۳- | ۵,۹۲۷- | ۱۰,۲۴۶- | سایر در آمد ها و هزینه ها |
| ۵۱۰,۳۲۵- | ۵۴۹,۰۲۲- | ۵,۹۳۰ | ۳۵۳,۰۲۹ | ۶۶,۴۳۵ | ۲۸۶,۵۹۴ | سود (زیان) خالص |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



دارندگان اطلاعات نهانی

مشخصات دارندگان اطلاعات نهانی شرکت تامین سرمایه کاردان به شرح تصویر ذیل است.

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۹
 شماره: ۱۴۰۲/ک۹۰۷
 پرونده: ندارد



جناب آقای قهرمانی
معاون محترم معاونت ناشران و اعضا در شرکت بورس اوراق بهادار تهران
موضوع: اعلام فهرست دارندگان اطلاعات نهانی

با سلام و احترام؛

پیرو فرم شماره ۳ دستورالعمل پذیرش بورس، فهرست دارندگان اطلاعات نهانی شرکت تامین سرمایه کاردان در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ به شرح زیر خدمتتان ارائه می‌گردد:

| ردیف | نام | نام خانوادگی | نام پدر | شماره شناسنامه | محل صدور | تاریخ تولد | شماره ملی | آخرین سمت | تاریخ استعفا |
|------|---------|---------------|---------|----------------|----------|------------|------------|---------------------------|--------------|
| ۱ | احسان | مرادی | فردوس | ۷۳۳ | اصفهان | ۱۳۵۲/۰۳/۰۳ | ۱۲۸۸۹۵۰۳۲۱ | مدیر عامل | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۲ | متصور | سلطانی | غفار | ۳۳۳۱ | تهران | ۱۳۲۵/۰۷/۰۷ | ۰۰۳۵۳۸۵۱۲۱ | عضو هیات مدیره | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۳ | مهدی | کریاسیان | احمد | ۱۰۹ | اصفهان | ۱۳۲۰/۰۱/۰۱ | ۱۲۸۶۴۱۳۴۲۷ | رئیس هیات مدیره | ۱۳۹۹/۱۲/۲۴ |
| ۴ | کیومرث | شریفی | بهروز | ۸۲۰ | شیراز | ۱۳۵۹/۰۵/۰۹ | ۲۳۹۶۹۵۰۳۵۰ | عضو هیات مدیره | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۵ | علی رضا | نوکی کلی کاشی | محمد | ۱۴۶۱۶ | تهران | ۱۳۵۲/۱۲/۰۶ | ۰۰۵۹۵۳۶۹۹۳ | عضو هیات مدیره | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۶ | احسان | ترکمن | محرم | ۳۹۵۶ | تهران | ۱۳۵۸/۰۴/۱۰ | ۰۰۶۹۴۲۹۶۳۳ | عضو هیات مدیره | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۷ | بهزاد | گلکار | مجید | ۴۷۳۶ | تهران | ۱۳۴۹/۰۸/۰۶ | ۰۰۵۵۱۷۳۲۲۱ | عضو هیات مدیره | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۸ | حمیدرضا | امین زارع | صمد | ۲۵۱۲ | تهران | ۱۳۴۲/۱۰/۰۴ | ۰۰۴۹۱۲۳۲۵۸ | نائب رئیس هیات مدیره | ۱۴۰۱/۰۲/۲۷ |
| ۹ | محسن | راست کردار | رستم | ۷۵۸۰ | تهران | ۱۳۴۹/۱۰/۰۱ | ۰۰۵۵۱۸۷۶۵۱ | مشاوره بیمه تامین اجتماعی | ۱۳۹۹/۰۴/۱۷ |
| ۱۰ | هومن | هشی | اصغر | ۲۸ | اصفهان | ۱۳۵۳/۰۱/۲۰ | ۱۳۹۰۹۱۳۰۸۴ | حسابرس شرکت | ۱۴۰۰/۰۲/۲۹ |
| ۱۱ | سپیده | آدم پیرا | احمد | ۱۶۱۸۹ | تهران | ۱۳۶۵/۰۳/۰۱ | ۰۰۸۳۹۶۳۳۶۰ | مدیر مالی | ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ |

از حسن توجه شما سپاسگزارم.

احسان مرادی
 مدیر عامل
 کارخانجات تامین سرمایه کارندان ش.ت
 ۴۲۸۲۷۱

نامه ۲۶ فهرست دارندگان اطلاعات نهانی





فصل چهارم، پذیرش در بورس و عرضه سهام

فرآیند پذیرش

اقدامات انجام شده

قرارداد مشاور پذیرش به شماره ۹۹/۰۳۴۱۷ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ با شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید (سهامی خاص) به عنوان بخشی از مدارک مورد نیاز، به بورس اوراق بهادار تهران ارسال شده و فرآیند رسیدگی به درخواست پذیرش شرکت تامین سرمایه کاردان در بورس تهران آغاز شد.

تقاضای پذیرش تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران طی نامه شماره ۱۳۹۹/ک/۳۴۵۹ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۱ به شرکت بورس اوراق بهادار تهران ارائه شد.

پس از ارسال مدارک و اطلاعات اولیه جهت بررسی مقدماتی در خصوص احراز شرایط پذیرش شرکت، رسیدگی به درخواست پذیرش شرکت تامین سرمایه کاردان در بورس آغاز گردید. با تکمیل مدارک، اقدامات مورد نیاز به منظور به روزرسانی و تکمیل پیش‌نویس امیدنامه پذیرش و درج شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) انجام پذیرفت و به همراه سایر مدارک، جهت طرح در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هیأت پذیرش و تصمیم‌گیری در خصوص پذیرش آن ارسال شد. در این جلسه مواردی از سوی هیئت محترم پذیرش در خصوص وضعیت و مدارک ارسالی از سوی شرکت تامین سرمایه کاردان اعلام گردید. در این راستا، بر اساس ماده ۳۳ دستورالعمل پذیرش، به شرکت تامین سرمایه کاردان تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نسبت به انجام اقدامات بعدی در راستای عرضه سهام در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران مهلت داده شد. با توجه به اتمام مهلت مذکور، در جلسه شماره ۲۳۰ هیئت محترم پذیرش و بر اساس تبصره ماده ۳۳ دستورالعمل پذیرش، مهلت مذکور به مدت ۳ ماه تمدید گردید. پس از آن، بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مصوبه مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۲ هیئت‌مدیره شرکت بورس اوراق بهادار تهران، فرصت انجام اقدامات لازم توسط شرکت تامین سرمایه کاردان تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ تمدید گردید. پس از اتمام مهلت یادشده، مطابق مصوبه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۶ هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و جلسه ۲۵۱ هیئت پذیرش مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۹ و جلسه ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۷ هیئت‌مدیره بورس اوراق بهادار تهران، مهلت درج شرکت تامین سرمایه کاردان تا پایان سال ۱۴۰۱ تمدید گردید. لازم به ذکر است طی جلسه شماره ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت محترم پذیرش، در خصوص میزان عرضه و وضعیت سهام ممتاز شرکت تامین سرمایه کاردان تصمیم‌گیری شد.

شرایط پذیرش و نحوه احراز آن

شرکت در راستای احراز شرایط یادشده در جلسه هیئت پذیرش مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ پاسخ و مستندات را به شرح زیر به شرکت بورس اوراق بهادار تهران ارائه نمود:

جدول ۸۸ جدول احراز شرایط پذیرش

| ردیف | بند هیات پذیرش | اقدامات انجام شده از طرف شرکت |
|------|--|--|
| ۱ | نوع شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل و نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان ناشر ثبت شود. | مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۷۲۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۸ و به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و مجوز شماره ۱۲۲/۱۲۳۰۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تغییر یافت. |



| ردیف | بند هیات پذیرش | اقدامات انجام شده از طرف شرکت |
|------|---|---|
| ۲ | افزایش سرمایه شرکت انجام و مستندات آن ضمن افشا در امیدنامه به بورس تهران ارائه شود. | مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۵۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۶ و به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ و مجوز شماره ۱۲۲/۱۰۶۱۴۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۴ سازمان بورس و اوراق بهادار، سرمایه شرکت از ۲۰۰۰ میلیارد ریال به ۹۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته افزایش یافته و اطلاعات افزایش سرمایه مذکور در بخش «سرمایه و سهامداران» امیدنامه ذکر شده است. |
| ۳ | واگذاری سرمایه گذاری شرکت در سهام شرکت نواندیشان سرآوا پارس انجام و ضمن افشا در امیدنامه، مستندات آن به بورس تهران ارائه شود. | به ترتیب ۶/۲۷ درصد، ۴/۱۸ درصد و ۲/۰۹ درصد از سهم شرکت نواندیشان سرآوا پارس به شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان، شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان بر اساس گزارش کارشناسی شرکت تأمین سرمایه لوتوس پارسیان و تایید کارشناس رسمی دادگستری و طبق مبایعه نامه های منعقد و واگذار گردیده است و در یادداشت های توضیحی ۲-۱۰ و ۴-۱۷ تا ۶-۱۷ صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افشا لازم از این بابت صورت گرفته و نتیجه این واگذاری در بند تاکید بر مطلب خاص گزارش حسابرس برای دوره مالی مذکور منعکس شده است، در این خصوص لازم به ذکر است مطابق بند تاکید بر مطلب خاص گزارش حسابرس برای دوره مالی شش-ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱، مبلغ ۴،۱۵۳ میلیارد ریال از مانده طلب شرکت در این خصوص، که بابت آن چک به تاریخ یکم تیر و یکم مردادماه ۱۴۰۱ دریافت شده بود، با سه فقره چک به سررسید یکم مردادماه ۱۴۰۲ جایگزین شده است. |
| ۴ | شفاف سازی لازم در خصوص جزئیات میزان وابستگی درآمد شرکت و دارایی های تحت مدیریت به سهامداران عمده، آخرین وضعیت مالیات و عوارض ارزش افزوده و برنامه های شرکت در خصوص افزایش سهم حوزه تأمین مالی در ترکیب درآمدهای شرکت در امیدنامه انجام شود. | در خصوص وابستگی درآمد شرکت به سهامداران عمده به استحضار می رساند با توجه به عملکرد شرکت و پتانسیلهای موجود و افزایش تعداد شرکتهای متقاضی تأمین مالی از محل اوراق، حجم درخواستهای دریافتی شرکت بدون در نظر گرفتن سهامداران عمده، بالا می باشد، لازم به ذکر است با توجه به اینکه جهت ضمانت تعهدات اوراق از ضمانت بانکها و سهام استفاده میگردد، برای اوراق منتشر شده در شرکت نیز از این روشها استفاده شده است به طور مثال در انتشار اوراق صنایع غذایی کوروش، شرکت سرمایه گذاری ملی و پتروشیمی تابان فردا از وثیقه سهام، شرکت دکتر عبیدی از بانک کارآفرین، اوراق شهرداریها از بانک شهر و ... استفاده شده است و استفاده از ضمانت بانک تجارت و سامان مانند سایر بانکها و درفرآیند اجرای کار صورت گرفته و چه بسا اگر سهامدار شرکت نیز نبودند به عنوان ضامن استفاده می گردیدند، با توجه به موارد مطروحه عملیات شرکت و سودآوری آن وابسته به سهامداران عمده خود نبوده و به طور مستقل توان کسب سود از محل فعالیت اصلی خود را دارا می باشد، در خصوص مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت به استحضار میرساند برگ قطعی مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۲-۱۳۹۹ دریافت گردیده است، لازم به ذکر است با توجه به نوع عملیات شرکت و اینکه عمده فعالیت شرکت از مالیات و عوارض ارزش افزوده معاف می باشد لذا هنگام رسیدگی و صدور برگه مطالبه مبلغ با اهمیتی به عنوان بدهی شرکت شناسایی نمی گردد. |

| ردیف | بند هیات پذیرش | اقدامات انجام شده از طرف شرکت |
|------|--|---|
| | | در خصوص افزایش سهم حوزه تأمین مالی در ترکیب درآمدهای شرکت، شرکت تأمین سرمایه کاردان در نظر دارد از طریق تنوع بخشی نوع اوراق، نوع مشتری و متنوع سازی ابزارهای تأمین مالی مبتنی بر اوراق بدهی و حضور در کنسرسیوم های تعهد پذیرهنویسی و بازارگردانی ضمن حفظ سهم بازار انتشار اوراق، درصد انتشار اوراق توسط مجموعه را افزایش دهد به گونه ای که تا انتهای سال ۱۴۰۲ حداقل ۱۰۰ هزار میلیارد ریال اوراق منتشر نموده و سالانه حداقل ۵ درصد حجم انتشار اوراق خود را افزایش دهد. همچنین شرکت در نظر دارد با جذب منابع جدید، حجم دارایی های تحت مدیریت این شرکت در صندوق با درآمد ثابت کاردان را به ۶۰۰ هزار میلیارد ریال افزایش دهد. در خصوص صندوق های سهامی تحت مدیریت نیز در نظر دارد تا بازدهی صندوق های مذکور را حداقل تا سطح بازدهی شاخص کل بورس حفظ نموده و در راستای سودآوری بالاتر از شاخص کل برای دارندگان واحدهای سرمایه گذاری تلاش نماید. |
| ۵ | وضعیت ساختمان محل فعالیت شرکت تعیین تکلیف و ضمن افشا در امیدنامه، مستندات آن به بورس تهران ارائه شود. | در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ یک باب ساختمان اداری واقع در خیابان ظفر خریداری شده و اسناد قطعی آن نیز در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۲ به نام شرکت انتقال یافته است. در این خصوص افشائیات لازم در یادداشت ۲-۱۱ صورت های مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ انجام شده است. |
| ۶ | صورت های مالی میان دوره ای حسابرسی شده شرکت (حاوی اطلاعات مربوط به واگذاری سهام شرکت نواندیشان سرآوا یارس) و بودجه بازنگری شده شرکت مبتنی بر مفروضات واقع بینانه به بورس تهران ارائه و امیدنامه و برنامه کسب و کار بر این اساس به روز رسانی شود. | صورت های مالی حسابرسی شده دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ارائه شده لکن موضوع واگذاری سهام شرکت نواندیشان سرآوا پارس مرتفع نگردیده است، در این خصوص واگذاری سهام شرکت مذکور در یادداشت های توضیحی ۲-۱۰ و ۴-۱۷ تا ۶-۱۷ صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افشا شده و نتیجه این واگذاری در بند تاکید بر مطلب خاص گزارش حسابرس برای دوره مالی مذکور منعکس شده است، همچنین بودجه بازنگری شده شرکت مبتنی بر مفروضات واقع بینانه در بخش «صورت های مالی پیش بینی شده سه سال آینده» امیدنامه و در بخش «صورت های مالی پیش بینی شده» برنامه کسب و کار ارائه شده است. |
| ۷ | با توجه به ترکیب سهامداران، نتایج اقدامات انجام شده در خصوص تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز به بورس تهران ارائه و ضمن افشا در امیدنامه، موضوع در جلسات آتی هیئت پذیرش مطرح و بررسی شود. | موضوع تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز در جلسه شماره ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت محترم پذیرش مطرح و با تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز موافقت شده است، همچنین مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۷۲۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۸ و به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و مجوز شماره ۱۲۲/۱۲۳۰۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار، تغییرات اساسنامه شرکت بابت تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز به ثبت رسیده است. لازم به ذکر است طبق مصوبه شماره ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت محترم پذیرش، ترکیب تعداد سهام عادی و ممتاز به تفکیک هر سهامدار مشخص شده است، در این خصوص تعداد کل سهام عادی و ممتاز مطابق با مصوبه مذکور می باشد لکن تغییرات جزئی از بابت عدم واگذاری سهام ممتاز به سهامداران خرد اعمال شده است. |

جدول ۸۸ جدول احراز شرایط پذیرش

| ردیف | بند هیات پذیرش | اقدامات انجام شده از طرف شرکت |
|------|--|---|
| ۸ | از سهامداران شرکت تعهدی مبنی بر تقبل کلیه آثار مالی و حقوقی بدهی‌های احتمالی و معوق مربوط به قبل از عرضه سهام از قبیل دعاوی حقوقی، بدهی‌های مالیاتی، بدهی‌های بیمه‌ای و ... اخذ شود، | تعهد مذکور از سهامداران عمده شرکت شامل بانک تجارت، بانک سامان، شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان، شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان اخذ و تصویر تعهدات مذکور در صفحه‌های ۱۴۳ و ۱۴۴ امیدنامه افشا شده است، |
| ۹ | از سهامداران شرکت تعهدی مبنی بر تخصیص حداقل ۲۰ درصد از منابع حاصل از عرضه اولیه به بازارگردانی سهام شرکت پس از عرضه اولیه اخذ شود، | تعهد مذکور از سهامداران عمده شرکت شامل بانک تجارت، بانک سامان، شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان و شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان اخذ و تصویر تعهدات مذکور در صفحه‌های ۱۴۵ و ۱۴۶ امیدنامه افشا شده است. |
| ۱۰ | تعهد عرضه حداقل ۲۵ درصد از سهام شرکت (بابت عرضه اولیه، انتقال به کد بازارگردان و عرضه پس از روز عرضه اولیه)، با توجه به شرایط بازار و با هماهنگی و نظر مدیرعامل بورس اوراق بهادار تهران ارائه شود، در صورت جلسه ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت پذیرش، مقرر شد که تعهد عرضه حداقل ۱۵ درصد از سهام شرکت در روز اول (بابت عرضه اولیه و انتقال به کد بازارگردان) و همچنین عرضه ۱۰ درصد دیگر از سهام شرکت ظرف مدت یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه، با هماهنگی بورس تهران، توسط سهامداران شرکت ارائه شود، | بند ۱ صورت جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت پذیرش، جایگزین بند مذکور شده است. |

همچنین، در راستای احراز شرایط جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، پاسخ و مستندات به شرح زیر به شرکت بورس اوراق بهادار تهران ارائه شده است:

جدول ۸۹ جدول احراز شرایط پذیرش

| ردیف | بند هیات پذیرش | اقدامات انجام شده از طرف شرکت |
|------|--|---|
| ۱ | بند ۱۰ قسمت «الف» صورت جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هیئت پذیرش لغو و مقرر شد تعهد عرضه حداقل ۱۵ درصد از سهام شرکت در روز اول (بابت عرضه اولیه و انتقال به کد بازارگردان) و همچنین عرضه ۱۰ درصد دیگر از سهام شرکت ظرف مدت زمان یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه، با هماهنگی بورس تهران، توسط سهامداران شرکت ارائه شود. | تعهد مذکور از سهامداران عمده شرکت شامل بانک تجارت، بانک سامان و شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان اخذ و تصویر تعهدات مذکور در صفحه‌های ۱۴۱ و ۱۴۲ امیدنامه افشا شده است. |
| ۲ | هیئت پذیرش با تبدیل بخشی از سهام شرکت (براساس سرمایه ۹/۰۰۰ میلیارد ریال) به سهام ممتاز (موضوع بند ۷ قسمت «الف» صورت جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هیئت پذیرش)، به شرح جدول زیر موافقت نمود. | موضوع تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز در جلسه شماره ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ هیئت محترم پذیرش مطرح و با تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز موافقت شده است، همچنین مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۲۲۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۸ و به استناد صورت جلسه مجمع |

جدول ۸۹ جدول احراز شرایط پذیرش

| ردیف | | بند هیات پذیرش | | | اقدامات انجام شده از طرف شرکت | | |
|------|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|-----------------|
| ردیف | سهامداران | سهام عادی | سهام ممتاز | مجموع سهام | سهام عادی | سهام ممتاز | مجموع سهام |
| ۱ | بانک تجارت | ۱۸/۹۲ درصد | ۱۲/۲۲ درصد | ۳۱/۲۳ درصد | ۱۴/۸۲ درصد | ۱۲/۵ درصد | ۳۱/۳۳ درصد |
| ۲ | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان | ۸/۳۳ درصد | ۸/۳۳ درصد | ۱۶/۶۷ درصد | ۹/۴۲ درصد | ۷/۲۵ درصد | ۱۶/۶۷ درصد |
| ۳ | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۰/۷۵ درصد | ۰/۷۵ درصد | ۱/۵ درصد | ۱/۵ درصد | - درصد | ۱/۵ درصد |
| ۴ | شرکت زیرساخت فناوری تجارت ایرانیان | ۰/۲۵ درصد | ۰/۲۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| ۵ | بانک سامان | ۱۵/۵۸ درصد | ۱۶/۷۵ درصد | ۳۲/۳۳ درصد | ۱۷/۸۲ درصد | ۱۴/۵ درصد | ۳۲/۳۳ درصد |
| ۶ | توسعه سرمایه گذاری سامان | ۱۲/۱۷ درصد | ۲/۵ درصد | ۱۶/۶۷ درصد | ۹/۴۲ درصد | ۷/۲۵ درصد | ۱۶/۶۷ درصد |
| ۷ | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۰/۲۵ درصد | ۰/۲۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| ۸ | شرکت پردازشگران سامان | ۰/۲۵ درصد | ۰/۲۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| | جمع | ۵۶/۵ درصد | ۴۳/۵ درصد | ۱۰۰ درصد | ۵۶/۵ درصد | ۴۳/۵ درصد | ۱۰۰ درصد |

عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و مجوز شماره ۱۳۲/۱۳۳۰۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار، تغییرات اساسنامه شرکت بابت تبدیل بخشی از سهام شرکت به سهام ممتاز به ثبت رسیده است. لازم به ذکر است طبق مصوبه شماره ۲۴۷ مورخ ۱۴۰۷/۰۸/۱۱ هیئت محترم پذیرش، ترکیب تعداد سهام عادی و ممتاز به تفکیک هر سهامدار مشخص شده است، در این خصوص تعداد کل سهام عادی و ممتاز فعلی شرکت مطابق با مصوبه مذکور می باشد لکن تغییرات جزئی از بابت عدم واگذاری سهام ممتاز به سهامداران خرد اعمال شده است. تغییرات مذکور به شرح ذیل می باشد.

| ردیف | سهامداران | سهام عادی | سهام ممتاز | مجموع سهام |
|------|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| ۱ | بانک تجارت | ۱۴/۸۲ درصد | ۱۲/۵ درصد | ۳۱/۳۳ درصد |
| ۲ | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان | ۹/۴۲ درصد | ۷/۲۵ درصد | ۱۶/۶۷ درصد |
| ۳ | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | ۱/۵ درصد | - درصد | ۱/۵ درصد |
| ۴ | شرکت زیرساخت فناوری تجارت ایرانیان | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| ۵ | بانک سامان | ۱۷/۸۲ درصد | ۱۴/۵ درصد | ۳۲/۳۳ درصد |
| ۶ | توسعه سرمایه گذاری سامان | ۹/۴۲ درصد | ۷/۲۵ درصد | ۱۶/۶۷ درصد |
| ۷ | شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| ۸ | شرکت پردازشگران سامان | ۰/۵ درصد | - درصد | ۰/۵ درصد |
| | جمع | ۵۶/۵ درصد | ۴۳/۵ درصد | ۱۰۰ درصد |

نکات قابل توجه در زمان درج

سیستم مالی و گزارشگری شرکت

به استناد نامه شماره ۳۲۸۰۰ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۳ موسسه حسابرسی بهمند، سیستم اطلاعات حسابداری و کنترل داخلی شرکت تأمین سرمایه کاردان از کفایت لازم برای حفظ و رعایت حقوق و منافع سهامداران برخوردار است.



بنام خدا

تاریخ: ۱۴۰۲/۲/۱۳

شماره: ۳۲۸۰۰

مدیریت محترم پذیرش اوراق بهادار
بورس اوراق بهادار تهران (شرکت سهامی عام)

با سلام و احترام،

عطف به نامه شماره ۱۴۰۲/۵۶۵/۲ مورخ ۱۴۰۲/۲/۹ شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) با توجه به بررسیهای بعمل آمده توسط این مؤسسه مبنی بر اظهارنظر درخصوص بند ۱۱ ماده ۵ و بند ۱۵ ماده ۲۵ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران در فرآیند پذیرش سهام آن شرکت در شرکت بورس اوراق بهادار تهران، به استحضار می‌رساند:

- ۱- شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) از سیستم اطلاعات حسابداری (ازجمله حسابداری مالی و سیستم بهای تمام شده) مطلوب و متناسب با فعالیت خود و شرایط پذیرش در بورس (ازجمله توانایی تهیه و افشای اطلاعات مالی به موقع و قابل اتکا)، بهره‌مند است.
- ۲- شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) از سیستم کنترل‌های داخلی متناسب به نحوی که متضمن حفظ و رعایت حقوق و منافع سهامداران به صورت یکسان باشد، برخوردار است.

مؤسسه حسابرسی بهمند

علی مشرفی
(۸۰۰۷۳۵)

رضا آتش
(۸۰۰۰۰۳)

شماره ثبت: ۱۳۴ تهران قائم مقام سازمان
www.behmand-audit.com

نمایه ۲۷ نامه حسابرس در مورد سیستم مالی شرکت

تعهدات و بدهی‌های احتمالی شرکت

بر اساس یادداشت ۳۲ صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۲ ماهه منتهی به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹:

تعهدات بازارگردانی

جدول ۹۰ تعهدات بازارگردانی

| شرح | ناشر (بانی) اوراق بهادار/مدیر صندوق | ضممن | تاریخ قرارداد | تاریخ شروع بازارگردانی | سررسید اوراق | درصد/تعداد معاملات روزانه مورد تعهد بازارگردان | نرخ سود اوراق | میزان اوراق تحت تعهد | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|---------------|------------------------|--------------|--|---------------|----------------------|--------|-----------|
| اوراق پذیرفته شده در بورس و فرابورس: | | | | | | | | | | |
| اوراق اجاره دومینو ۱۴۰۴۰۲۰۸ - دومینو ۴ | شرکت لینیات و بستنی دومینو | بانک سامان | ۳۱/۰۷/۱۳۹۹ | ۰۸/۰۲/۱۳۹۹ | ۰۸/۰۲/۱۴۰۴ | ۲.۵% | ۱۸% | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت شهرداری کرج (مکرج ۰۳۴) | شهرداری کرج | بانک تجارت | ۲۲/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۴۰۳ | ۴% | ۱۸% | ۶۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت شهرداری کرج (مکرج ۳۰۴) | شهرداری کرج | بانک تجارت | ۲۲/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۴۰۳ | ۴% | ۱۸% | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۲,۵۰۰ | ۲,۵۰۰,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت شهرداری یزد | شهرداری یزد | سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت | ۲۶/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۴۰۳ | ۴% | ۱۸% | ۶۰۰ | ۶۰۰ | ۶۰۰ |
| اوراق مشارکت شهرداری قم (قم ۳۰۴) | شهرداری قم | سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت | ۲۶/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۴/۱۴۰۳ | ۴% | ۱۸% | ۳,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت شهرداری اصفهان (مصفا ۳۰۶) | شهرداری اصفهان | سازمان برنامه و بودجه - بانک تجارت | ۱۰/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۶/۱۳۹۹ | ۳۱/۰۶/۱۴۰۳ | ۴% | ۱۸% | ۳,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ | ۳,۰۰۰ |
| اوراق مرابحه پتروشیمی صدف خلیج فارس (صدف ۴۰۸) | شرکت پتروشیمی صدف خلیج فارس | بانک تجارت | ۰۷/۰۸/۱۳۹۹ | ۲۱/۰۸/۱۳۹۹ | ۲۱/۰۸/۱۴۰۴ | ۴% | ۱۸% | ۱,۵۰۰ | ۱,۵۰۰ | ۱,۵۰۰ |
| اوراق اجاره تجاری شستان (شستان ۰۳) | شرکت گذاری تجاری شستان | بانک تجارت - کارآفرین | ۰۹/۰۹/۱۳۹۹ | ۱۵/۰۹/۱۳۹۹ | ۱۵/۰۹/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸.۰% | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران | شرکت ملی نفت ایران | سرمایه گذاری اهداف | ۱۲/۱۲/۱۳۹۹ | ۱۷/۱۲/۱۳۹۹ | ۱۷/۱۲/۱۴۰۳ | ۲.۵% | ۱۹% | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| اوراق اجاره شرکت ارفعون گستر ایلام | شرکت واسط مالی شهرویر پنجم | بانک تجارت | ۲۵/۰۳/۱۴۰۰ | ۱۲/۰۴/۱۴۰۰ | ۱۲/۰۴/۱۴۰۵ | ۵.۰% | ۱۸.۰% | ۱,۲۰۰ | ۱,۲۰۰ | ۱,۲۰۰ |
| اوراق مشارکت سامانه اتوبوسرانی شهر قم (قم ۰۳۱۲) | شهرداری قم | بانک شهر | ۰۶/۰۶/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۳۹۹ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸.۰% | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت فاز ۱ مترو قم (قم ۳۱۲) | شهرداری قم | بانک شهر | ۰۶/۰۴/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۳۹۹ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | ۴,۵۰۰,۰۰۰ | ۴,۵۰۰ | ۴,۵۰۰,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت سامانه اتوبوسرانی شهر کرج (مکرج ۰۳۱۲) | شهرداری کرج | بانک شهر | ۰۵/۰۴/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۳۹۹ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت طرح فاز ۱ خط ۲ قطار شهری کرج (مکرج ۳۱۲) | شهرداری کرج | بانک شهر | ۰۵/۰۴/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۳۹۹ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | ۴,۸۰۰,۰۰۰ | ۴,۸۰۰ | ۴,۸۰۰,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت مترو شهرداری اسلامشهر | شهرداری اسلامشهر | بانک ملی | ۲۶/۰۴/۱۴۰۰ | ۲۶/۱۲/۱۳۹۹ | ۲۶/۱۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ |
| اوراق مرابحه گروه صنعتی انتخاب | گروه صنعتی انتخاب | بانک صنعت و معدن | ۰۹/۰۹/۱۴۰۰ | ۱۷/۰۹/۱۴۰۰ | ۱۷/۰۹/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۴,۰۰۰ | ۴,۰۰۰ | ۴,۰۰۰ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| شرح | ناشر (پالی) اوراق بهادار/ مدیر صندوق | ضامن | تاریخ قرارداد | تاریخ شروع بازرگانی | سررسید اوراق | درصد/ تعداد معاملات روزانه مورد تعهد بازرگانی | نرخ سود اوراق | میزان اوراق تحت تعهد | ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ |
|--|---|--|---------------|---------------------|--------------|---|---------------|----------------------|------------|------------|
| اوراق مرابحه شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | بانک تجارت | ۱۷/۰۹/۱۴۰۰ | ۲۴/۰۹/۱۴۰۰ | ۲۴/۰۹/۱۴۰۴ | ۳% | ۱۸% | ۷,۵۰۰,۰۰۰ | ۷,۵۰۰,۰۰۰ | ۷,۵۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد متانول شرکت پتروشیمی مرجان | شرکت پتروشیمی مرجان | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۲۴/۰۹/۱۴۰۰ | ۳۰/۰۹/۱۴۰۰ | ۳۰/۰۹/۱۴۰۲ | ۳,۰% | ۱۹% | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد متانول شرکت پتروشیمی مرجان | شرکت پتروشیمی مرجان | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۰۱/۱۰/۱۴۰۰ | ۰۱/۱۰/۱۴۰۰ | ۰۱/۱۰/۱۴۰۲ | ۳% | ۱۹% | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق اجاره سهام شرکت پتروشیمی تابان فردا (۰۱) | شرکت پتروشیمی تابان فردا | وثیقه سهام نزد سپرده گذاری | ۱۵/۱۰/۱۴۰۰ | ۱۵/۱۰/۱۴۰۰ | ۱۵/۱۰/۱۴۰۴ | ۳% | ۱۸,۰% | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد شرکت پتروشیمی بوشهر | شرکت پتروشیمی بوشهر | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۲۷/۱۰/۱۴۰۰ | ۲۷/۱۰/۱۴۰۰ | ۲۷/۱۰/۱۴۰۲ | ۳% | ۱۷,۵% | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد متانول شرکت پتروشیمی بوشهر | شرکت پتروشیمی بوشهر | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۲۵/۱۱/۱۴۰۰ | ۲۵/۱۱/۱۴۰۰ | ۲۵/۱۱/۱۴۰۲ | ۳% | ۱۷,۵% | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد نفت سنگین صادراتی شرکت توسعه نفت و گاز صبا اروند | شرکت توسعه نفت و گاز صبا اروند | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۰۴/۱۲/۱۴۰۰ | ۰۴/۱۲/۱۴۰۰ | ۰۴/۱۲/۱۴۰۲ | ۳% | ۱۷,۵% | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| صکوک اجاره ارفغون گستر ۵۱۲-۱۸ ماهه ۲۱۸ | ارغوان گستر ایلام | بانک تجارت | ۲۱/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۱/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۱/۱۲/۱۴۰۵ | ۴% | ۱۸,۰% | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ |
| صکوک اجاره ملی ۱۱۲- ۶ ماهه ۲۱۸ | شرکت سرمایه گذاری ملی | وثیقه سهام نزد سپرده گذاری | ۲۳/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۳/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۳/۱۲/۱۴۰۴ | ۳% | ۱۸,۰% | ۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۶,۵۰۰,۰۰۰ |
| اوراق سلف موازی استاندارد متانول شرکت پتروشیمی بوشهر | شرکت پتروشیمی بوشهر | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۲۴/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۲ | ۳% | ۱۷,۵% | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| صکوک مرابحه دعیمید ۱۲- ۳ ماهه ۲۱۸ | دکتر عبیدی | بانک کارآفرین | ۲۵/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۵/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۵/۱۲/۱۴۰۴ | ۳% | ۱۸% | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| اوراق صکوک مرابحه صکورش ۳۰۲ | شرکت صنایع غذایی کوروش | پرتفوی سهام | ۲۵/۰۲/۱۴۰۱ | ۳۷/۰۲/۱۴۰۱ | ۳۷/۰۲/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | - | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | - |
| اوراق اجاره سهام شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان | بانک تجارت | ۰۳/۰۲/۱۴۰۱ | ۰۳/۰۳/۱۴۰۱ | ۰۳/۰۳/۱۴۰۶ | ۳% | ۱۸% | - | ۶,۵۰۰,۰۰۰ | - |
| اوراق صکوک مرابحه پاکشو ۵۰۳ | شرکت گروه صنعتی پاکشو | بانک سامان | ۱۷/۰۳/۱۴۰۱ | ۲۷/۰۳/۱۴۰۱ | ۲۷/۰۳/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | - | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | - |
| 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 ۲۵% بانک شهر | ۲۹/۰۴/۱۴۰۱ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۴ | ۴% | ۱۸% | - | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | - |
| اوراق مشارکت طرح توسعه اتوبوسرانی شهرداری کرج ۱۴۰۰ | اوراق مشارکت طرح توسعه اتوبوسرانی شهرداری کرج ۱۴۰۰ | ۵۰% سازمان برنامه و بودجه و ۲۵% بانک شهر | ۲۹/۰۴/۱۴۰۱ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۴ | ۵% | ۱۸% | - | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | - |
| اوراق مشارکت طرح و توسعه و تکمیل خطوط قطار شهری شهرداری قم | اوراق مشارکت طرح و توسعه و تکمیل خطوط قطار شهری شهرداری قم | ۵۰% سازمان برنامه و بودجه و ۲۵% بانک شهر | ۲۹/۰۴/۱۴۰۱ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۴ | ۳% | ۱۸% | - | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | - |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| شرح | ناشر (پاتی) اوراق بهادار/ مدیر صندوق | ضامن | تاریخ قرارداد | تاریخ شروع بازارگردانی | سررسید اوراق | درصد/ تعداد معاملات روزانه مورد تعهد بازارگردان | نرخ سود اوراق | میزان اوراق تحت تعهد |
|---|---|---|---------------|------------------------|--------------|---|---------------|----------------------|
| ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ | | | | | | | |
| اوراق مشارکت طرح تکمیل اتوبوسرانی شهرداری قم ۱۴۰۰ | تکمیل خطوط قطار شهری شهرداری قم اوراق مشارکت طرح تکمیل اتوبوسرانی شهرداری قم ۱۴۰۰ | سازمان بودجه و ۷۵٪ بانک شهر | ۲۶/۰۴/۱۴۰۱ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۰ | ۲۸/۱۲/۱۴۰۴ | ۵% | ۱۸% | ۱۰۰۰۰ |
| سلف موازی متانول مرجان ۳۱ | سمت۳۱ | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۲۳/۰۳/۱۴۰۱ | ۲۰/۰۴/۱۴۰۱ | ۱۷/۰۴/۱۴۰۳ | ۳% | ۱۸% | ۱۰۰۰۰ |
| اوراق مرابحه شرکت دبش سبز گستر | شرکت دبش سبز گستر | بانک شهر | ۱۷/۰۷/۱۴۰۱ | ۱۷/۰۷/۱۴۰۱ | ۱۷/۰۷/۱۴۰۶ | ۳% | ۱۸% | ۵۰۰۰۰ |
| اوراق مرابحه شرکت فاران شیمی توپسرگان | شرکت فاران شیمی توپسرگان | بانک خاورمیانه | ۳۰/۰۷/۱۴۰۱ | ۳۰/۰۷/۱۴۰۱ | ۳۰/۰۷/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۵۰۰ |
| اوراق اجاره شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا | شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا | وثیقه سهام نزد سپرده گذاری | ۰۳/۰۸/۱۴۰۱ | ۰۳/۰۸/۱۴۰۱ | ۰۳/۰۸/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۱۵۰۰۰۰ |
| اوراق مرابحه شرکت مجتمع ذوب آهن و نورد کرمان | شرکت مجتمع ذوب و نورد کرمان | بانک سامان | ۱۴/۰۸/۱۴۰۱ | ۱۴/۰۸/۱۴۰۱ | ۱۵/۰۸/۱۴۰۶ | ۳% | ۱۸% | ۵۰۶۰۰ |
| قرارداد سلف موازی استاندارد برش پنتان صادراتی شرکت پتروپالایش کنگان | شرکت پتروپالایش کنگان | تضامین مورد قبول سپرده گذاری | ۰۱/۰۹/۱۴۰۱ | ۰۱/۰۹/۱۴۰۱ | ۰۱/۰۹/۱۴۰۳ | ۳% | ۲۰% | ۱۰۰۰۰۰ |
| صکوک اجاره کگل ۵۹۰۰ | شرکت صنعتی و معدنی گل گهر | بدون ضامن | ۰۲/۰۹/۱۴۰۱ | ۰۲/۰۹/۱۴۰۱ | ۰۲/۰۹/۱۴۰۵ | ۲% | ۱۹% | ۱۰۰۰۰۰ |
| اجاره دومینو ۰۳۰۰۳ (۰۶) ۱۴۰۰۳ | شرکت لبنیات و بستنی دومینو | بانک سامان | ۰۳/۱۰/۱۴۰۱ | ۰۳/۱۰/۱۴۰۱ | ۰۳/۱۰/۱۴۰۶ | ۳% | ۱۸% | ۳۰۵۰۰ |
| سلف کلوخه سنگ آهن سیرجان ۲ | توسعه فرآوری و صنایع و معادن سیرجان | تضامین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه | ۰۴/۱۰/۱۴۰۱ | ۰۴/۱۰/۱۴۰۱ | ۰۴/۱۰/۱۴۰۲ | ۵% | ۱۸% | ۵۰۰۰۰ |
| اجاره گلریز پلیمر قما ۱۴۰۵۱۰۳ | شرکت گلریز پلیمر قما | بانک سامان | ۲۶/۱۰/۱۴۰۱ | ۲۶/۱۰/۱۴۰۱ | ۲۶/۱۰/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۷۰۰۰۰ |
| سلف میلگرد آتیه خاورمیانه ۲ | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه | تضامین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه | ۰۱/۱۱/۱۴۰۱ | ۰۱/۱۱/۱۴۰۱ | ۰۱/۱۱/۱۴۰۳ | ۵% | ۱۸% | ۲۰۰۰۰ |
| مرابحه صاف فیلم کاردان ۰۵۱۱۱۶ | شرکت صاف فیلم نوین آذربایجان | بانک تجارت | ۱۶/۱۱/۱۴۰۱ | ۱۶/۱۱/۱۴۰۱ | ۱۶/۱۱/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۳۰۰۰۰ |
| صکوک مرابحه خزامیا ۵۱۱ | شرکت زامیاد | بانک تجارت | ۱۷/۱۱/۱۴۰۱ | ۱۷/۱۱/۱۴۰۱ | ۱۷/۱۱/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۱۸۰۰۰ |
| سلف خودرووانت کارا تک کابین | شرکت بهمین موتور | تضامین مورد قبول سپرده گذاری و تسویه وجوه | ۲۳/۱۱/۱۴۰۱ | ۲۳/۱۱/۱۴۰۱ | ۲۳/۱۱/۱۴۰۳ | ۵% | ۱۸% | ۵۰۰۰۰ |
| مرابحه فولاد آتیه خاورمیانه ۰۶ | شرکت فولاد آتیه خاورمیانه | بانک تجارت | ۰۶/۱۲/۱۴۰۱ | ۰۶/۱۲/۱۴۰۱ | ۰۶/۱۲/۱۴۰۶ | ۳% | ۱۸% | ۵۰۰۰۰ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



| شرح | ناشر (بانکی) اوراق بهادار/ مدیر صندوق | ضامن | تاریخ قرارداد | تاریخ شروع بازارگردانی | سررسید اوراق | درصد/ تعداد معاملات روزانه مورد تعهد بازارگردان | نرخ سود اوراق | میزان اوراق تحت تعهد | |
|---|---|-------------------------------------|---------------|---------------------------|-----------------|---|---------------------|----------------------|---------|
| | | | | | | | | ۱۴۰۰ | ۱۴۰۱ |
| فولاد مبارکه اصفهان | شرکت فولاد مبارکه اصفهان | بدون ضامن و با تکیه بر رتبه اعتباری | ۲۴/۱۲/۱۴۰۱ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۱ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۵ | ۲% | ۱۸% | ۹,۵۰۰ | - |
| اتومبیل سازی فردا | شرکت صنایع اتومبیل سازی فردا | بانک تجارت | ۲۴/۱۲/۱۴۰۱ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۱ | ۲۴/۱۲/۱۴۰۵ | ۳% | ۱۸% | ۸,۰۰۰ | - |
| پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس (تی‌سی) | شرکت پیشگامان فن آوری و دانش آرامیس | - | ۱۸/۰۷/۱۴۰۱ | ۱۸/۰۷/۱۴۰۱ | ۱۸/۰۷/۱۴۰۲ | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰% | - | - |
| شرکت پدیده شیعی قرن (قرن) | شرکت پدیده شیعی قرن | - | ۰۱/۰۹/۱۳۹۹ | ۲۵/۰۹/۱۳۹۹ | ۲۵/۱۲/۱۳۹۹ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۰% | - | - |
| موسسه اعتباری ملل (وملل) | موسسه اعتباری ملل | - | ۱۷/۰۹/۱۳۹۹ | ۰۸/۱۰/۱۳۹۹ | ۰۸/۱۰/۱۴۰۰ | ۵,۳۰۰,۰۰۰ | ۰% | - | - |
| شرکت کارت اعتباری ایران کیش (رکیش) | شرکت اعتباری ایران کیش | - | ۱۹/۱۱/۱۳۹۹ | ۲۴/۰۱/۱۴۰۰ | ۲۴/۰۷/۱۴۰۰ | ۲,۱۳۰,۰۰۰ | ۰% | - | - |
| جمع | | | | | | | | ۲۷۷,۹۰۰ | ۱۴۱,۵۰۰ |
| صندوق های سرمایه گذاری (بازارگردان صندوق های ETF): | | | | | | | | | |
| صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شخصی کاردان | تامین سرمایه کاردان | - | ۱۳۹۹/۱۰/۰۸ | - | - | ۱۰۰,۰۰۰ | - | ۱۵,۷۹۹ | ۱۵,۷۹۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نگین سامان (کارین) | تامین سرمایه کاردان | - | ۱۳۹۹/۱۰/۲۴ | - | - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | - | ۲۵,۴۱۵ | ۲۵,۴۱۵ |
| صندوق سرمایه‌گذاری سپهر سوخند سیناد | تامین سرمایه کاردان | - | ۱۴۰۷/۰۶/۲۱ | - | - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | - | ۲۵,۴۳۵ | - |
| جمع | | | | | | | | ۶۶,۶۴۹ | ۴۱,۲۱۴ |
| جمع کل | | | | | | | | ۳۴۴,۵۴۹ | ۱۸۲,۷۱۴ |

سایر بدهی‌ها و تعهدات احتمالی

۱. تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت

جدول ۹۱ تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت

| شرح | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ |
|-------------|-----------|-----------|
| بانک سامان | ۵,۵۰۰,۰۰۰ | ۵,۵۰۰,۰۰۰ |
| شهرداری یزد | ۳۸۰,۰۰۰ | ۳۸۰,۰۰۰ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



| | | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| ۴۸,۰۰۰ | ۴۸,۰۰۰ | شهرداری مشهد |
| ۵۰۰ | ۵۰۰ | آتیه داده پرداز |
| ۵۰ | ۵۰ | شرکت فرهنگ و توسعه کندو |
| ۲۰ | ۲۰ | رسپینا |
| ۵,۹۲۸,۵۷۰ | ۵,۹۲۸,۵۷۰ | مجموع |

در رابطه با بانک سامان مبالغ و تضامین فوق در راستای ایفای تعهدات در خصوص قرارداد خرید و نگهداری اوراق و بازارگردانی می باشد.

دفاتر شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی حسابرسان سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و برگه اعلام بدهی مربوطه ذخایر در دفاتر منظور شده است و برای سال های ۱۳۹۸ تاکنون رسیدگی نگردیده است. با توجه به رعایت قوانین مربوطه تعدیل با اهمیتی در خصوص بیمه وجود ندارد.

دفاتر شرکت در خصوص مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت از بدو تاسیس تا پایان سال ۱۳۹۹ 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. لازم به ذکر است، سهامداران شرکت متعهد شده اند نسبت به تقبل تعهدات و بدهی های احتمالی اقدام نمایند. تصویر تعهدات مذکور در صفحه های ۱۴۳ و ۱۴۴ امیدنامه آمده است.

دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت

شرکت تامین سرمایه کاردان فاقد هرگونه دعاوی له یا علیه می باشد. مراتب مزبور طبق نامه شماره ۱۴۵۳/ک/۱۳۹۹ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۹، به شرکت بورس اوراق بهادار تهران ارسال شده است.

رویدادهای مهم بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه امیدنامه

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه امیدنامه، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا باشد رخ نداده است.

نکات مهم گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت

در جدول زیر مشخصات حسابرسان شرکت در سال های ۱۳۹۷-۱۴۰۱ مشاهده می گردد.

جدول ۹۲ حسابرسان شرکت در سال های ۱۳۹۷-۱۴۰۱

| عنوان | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ |
|------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| نام حسابرس | مؤسسه حسابرسی بهمند | مؤسسه حسابرسی بهمند | مؤسسه حسابرسی بیات رایان | مؤسسه حسابرسی بیات رایان | مؤسسه حسابرسی بیات رایان |



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



براساس مصوبات مجمع عادی سالیانه مورخ ۱۰ اردیبهشت ۱۴۰۲ مجدداً مؤسسه حسابرسی به‌منند به عنوان حسابرس و بازرس قانونی شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ انتخاب شده است. در نمایه صفحه بعد بندهای گزارش حسابرس و اقدامات انجام شده برای ۱۲ ماهه ۱۴۰۰ و همچنین ۱۲ ماهه منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ ارائه شده است:

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان

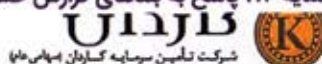


نمایه ۲۸ پاسخ به بندهای گزارش حسابرسی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ و شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۸

شماره: ۱۴۰۲/ک/۱۸۶۱

پیوسته ندارد



شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

جناب آقای دکتر سرکانیان

مدیر محترم پذیرش شرکت بورس اوراق بهادار تهران

موضوع: پاسخ به بندهای گزارش حسابرسی مستقل

با سلام و احترام:

در پاسخ بندهای گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی مربوط به صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال اخیر اقدامات این شرکت به شرح جدول زیر است:

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | |
|---|--|
| شماره و شرح بند | پاسخ و اقدامات انجام شده تاکنون |
| ۲- تعدید سررسید بخشی از اسناد دریافتی به شرح یادداشت های توضیحی ۲-۱۷ تا ۵-۱۷ از مبلغ ۴.۷۵۳ میلیارد ریال اسناد دریافتی شرکت های تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایران، اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و توسعه سرمایه گذاری سامان که سررسید آنها یکم تیر و مرداد ۱۴۰۱ بوده، مبلغ ۱۸۵ میلیارد ریال وصول و مبلغ ۴۱۵ میلیارد ریال با سود سهام پرداختی تهاثر شده و مابقی آن با سه فقره چک جمعا به مبلغ ۴.۱۵۳ میلیارد ریال به سررسید یکم مرداد ۱۴۰۲ جایگزین شده است. | طبق بند مشروط هیئت پذیرش در سال گذشته مبنی بر واگذاری سهام شرکت نوین اندیشان سراود، واگذاری این سهام به شرکت های تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایران، اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و توسعه سرمایه گذاری سامان طبق صورتجلسات هیئت مدیره و با اطلاع کامل سهامداران انجام گردید در گزارش حسابرسی نیز این موضوع تنها جهت تاکید بیشتر بیان گردیده است. |
| ۶- ماده ۲۴ و تبصره ماده ۲۵ اساسنامه قبلی شرکت به ترتیب در خصوص انتخاب حداقل دو عضو علی البدل هیئت مدیره و معرفی یکی از نمایندگان اشخاص حقوقی منتخب هیئت مدیره در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۳ (شرکت سرمایه گذاری ایرانیان) ظرف مهلت مقرر رعایت شده است. | در اساسنامه جدید شرکت الزام به انتخاب عضو علی البدل حذف گردیده است همچنین با توجه به اینکه اعضای هیئت مدیره این شرکت نمایندگان اشخاص حقوقی می باشند عدم انتخاب عضو علی البدل مشکلی در اداره شرکت ایجاد نمی کند. |
| ۷- اقدامات انجام شده در ارتباط با تکالیف تعیین شده توسط مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل در خصوص موارد مندرج در بند (۱۰) این گزارش، تاکنون به نتیجه قطعی و مورد نظر مجمع منجر نشده است. | با توجه به پذیرش شرکت در بورس و عرضه سهام توسط سهامداران عمده این موضوع برطرف خواهد شد. |
| ۱-۱- عدم وجود حداقل سه گروه سهامداری مستقل به نحوی که هیچ گروهی بیش از ۲۵٪ سهام شرکت را در اختیار نداشته باشد، موضوع اطلاقیه شماره ۱۷۷-۲۰۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار. | با توجه به پذیرش شرکت در بورس و عرضه سهام توسط سهامداران عمده این موضوع برطرف خواهد شد. |
| ۱-۲- عدم افتتاح حساب بانکی مشترک به نام سیدگردان و امین سید در خصوص قراردادهای سیدگردانی، موضوع تبصره ۱ ماده ۱۹ دستورالعمل تاسیس و فعالیت سیدگردان | به دلیل مقررات بانکی و محدودیت های سیستم های بانکی افتتاح حساب مشترک امکان پذیر نمی باشد. |
| ۱-۳- عدم رعایت حداقل سفارش اثبات شده و حداقل معاملات روزانه در رعایت ماده ۱۲ دستورالعمل فعالیت بازارگردانی در برخی مقاطع زمانی | مقرر گردید پس از این رعایت گردد. |
| ۱-۴- تاخیر در ارسال چک لیست ارزیابی عملکرد مربوط به همایش اول سال مورد گزارش موضوع اطلاعیه شماره ۱۲۰۳۰۰۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ سازمان بورس و اوراق بهادار مرکز مبارزه با پولشویی سازمان. | در همایش دوم سال مالی ۱۴۰۱ این موضوع رعایت و به موقع ارسال گردید. |
| ۱-۵- فرایند تمدید مجوز فعالیت مشاور عرضه تا تاریخ این گزارش نهایی نشده است. | تمدید مجوز مذکور در حال انجام است. |

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) | تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان ظفر غربی | تلفن: ۰۲۱ ۹۶ ۶۲ ۱۱ ۰۰ | تهران، پلاک ۲۸۱، کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۷۷۹ | نامبر: ۰۲۱ ۹۶ ۶۲ ۱۱ ۳۳ | www.kardan.ir | info@kardan.ir

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۸
 شماره: ۱۴۰۲/ک/۸۶۱
 پیوسته: ندارد

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | |
|---|---|
| شماره و شرح بند | پاسخ و اقدامات انجام شده تاکنون |
| ۵- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۰۰-۲ و ۱۷-۲ تا ۱۷-۶، در راستای تکلیف مجمع عمومی سال‌های قبل و الزام سازمان بورس، سرمایه‌گذاری شرکت در حدود ۲۲ میلیون سهم شرکت نوین اندیشان سراوا پارس (حدود ۱۲.۵ درصد) به قیمت کارشناسی به شرکت‌های اعتبار سنجی حافظ سلمان ایرانیان، توسعه سرمایه‌گذاری سامان و تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان به بهای ۶.۴۱۷ میلیارد ریال واگذار و سود آن به مبلغ حدود ۶.۱۵۲ میلیارد ریال شناسایی شده است. در رابطه با فروش مذکور حدود ۸۸۰ میلیارد ریال تا تاریخ تکلیف صورت‌های مالی و ۷۸۳ میلیارد ریال تا تاریخ تنظیم این گزارش (جمعاً ۱.۶۶۳ میلیارد ریال) وصول گردیده و بابت مابقی آن سه فقره چک به سررسیدهای یکم تیر و مرداد ۱۴۰۱ در اختیار شرکت می‌باشد. | طبق بند مشروط هیئت پذیرش در سال گذشته مبنی بر واگذاری سهام شرکت نوین اندیشان سراوا، واگذاری این سهام به شرکت‌های تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان، اعتبارسنجی حافظ سلمان ایرانیان و توسعه سرمایه‌گذاری سامان طبق صورتجلسات هیئت مدیره و با اطلاع کامل سهامداران انجام گردید. در گزارش حسابرسان نیز این موضوع تنها جهت تأکید بیشتر بیان گردیده است. |
| ۷-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع جهت ثبت به مرجع ثبت شرکتها در خصوص مجمع فوق العاده مورخ ۲۰ بهمن ۱۴۰۰ موضوع افزایش سرمایه شرکت به منظور رعایت حداقل سرمایه شرکت‌های تأمین سرمایه مراعات نشده است. | در سال مالی ۱۴۰۱ صورتجلسه مذکور در مرجع ثبت شرکتها ثبت گردید. |
| ۷-۲- ماده ۲۴ اساسنامه در خصوص انتخاب حداقل دو عضو علی‌البدل هیئت مدیره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار (نماینده بانک تجارت که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۴ جایگزین شده‌اند) در راستای رعایت ماده ۲۶ اساسنامه تاکنون به نتیجه نرسیده است. | باتوجه به اینکه اعضای هیئت مدیره این شرکت نمایندگان اشخاص حقوقی می‌باشند عدم انتخاب عضو علی‌البدل مشکلی در اداره شرکت ایجاد نمی‌کند. |
| ۷-۳- ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۹ حاوی خلاصه مذاکرات، تصمیمات و نتایج رای‌گیری، با تاخیر ۳ روزه نسبت به مهلت مقرر در ماده ۳۲ اساسنامه صورت پذیرفته است. | در سال مالی ۱۴۰۱ صورتجلسات مجمع به موقع ارسال گردید. |
| ۸- اقدامات انجام شده در ارتباط با تکلیف تعیین شده توسط مجمع عمومی عادی سالیانه سال قبل در خصوص موارد مندرج در بندهای (۷) و (۱۱) این گزارش، تاکنون به نتیجه قطعی و مورد نظر مجمع منجر نشده است. | با توجه به پذیرش شرکت در بورس و عرضه سهام توسط سهامداران عمده این موضوع برطرف خواهد شد. |
| ۱۱-۱- وجود حداقل سه گروه سهامداری مستقل به نحوی که هیچ گروهی بیش از ۷.۳۵٪ سهام شرکت را در اختیار نداشته باشد، موضوع ایلابه شماره ۱۷۷-۲۰۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار. | با توجه به پذیرش شرکت در بورس و عرضه سهام توسط سهامداران عمده این موضوع برطرف خواهد شد. |
| ۱۱-۲- عدم افتتاح حساب بانکی مشترک به نام سیدگردان و امین سید در خصوص قراردادهای سیدگردانی، موضوع تبصره ۱ ماده ۱۹ دستورالعمل تأسیس و فعالیت سیدگردان | به دلیل مقررات بانکی و محدودیت‌های سیستم‌های بانکی افتتاح حساب مشترک امکان‌پذیر نمی‌باشد. |
| ۱۱-۳- عدم رعایت حداقل سفارش ثبت‌شده و حداقل معاملات روزانه در رعایت ماده ۱۲ دستورالعمل فعالیت بازارگردانی در برخی مقاطع زمانی | مقرر گردید پس از این رعایت گردد. |
| ۱۱-۴- فرایند افزایش سرمایه به منظور رعایت حداقل سرمایه شرکت‌های تأمین سرمایه و تکلیف صلاحیت حرفه‌ای یکی از اعضای هیئت مدیره (نماینده بانک تجارت) به شرح بندهای (۷-۱) و (۷-۲) این گزارش تاکنون تکمیل نشده است. | افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۶ نزد مرجع ثبت شرکتها ثبت گردید. |

تأکید بر
 مطلب خاص

گزارش در
 مورد سایر
 وظایف
 بازرسی
 قانونی

گزارش
 در مورد سایر
 مسئولیت
 های قانونی و
 مقرراتی
 حسابرسان

از حسن توجه شما سپاس گزاریم.

احسان مرادی
 مدیر عامل
کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۲۷۱
 تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان ظفر غریبی | تلفن: ۰۲۱ ۶۶۲۱۱۰۰
 پلاک ۲۸۱، کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۳۷۹ | نمابر: ۰۲۱ ۶۶۲۱۱۳۳
 www.kardan.ir | info@kardan.ir
 شرکت تامین سرمایه **کاردان** (سهامی عام)

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۲۷۱
 شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۲۷۱

ایده مفید
 شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تاریخ: ۱۴۰۲/۰۳/۰۱
 شماره: ۱۴۰۲/ک/۱۳۳۴
 پوسته: ندارد



جناب آقای دکتر سرکاتیان
 مدیر محترم پذیرش شرکت بورس اوراق بهادار تهران
 موضوع: پاسخ به بندهای گزارش حسابرس مستقل برای دوره شش ماه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

با سلام و احترام؛

در پاسخ بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی مربوط به صورت‌های مالی حسابرسی شده دو سال اخیر اقدامات این شرکت به شرح جدول زیر است:

| دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | |
|----------------------------------|--|
| شماره و شرح بند | پاسخ و اقدامات انجام شده تاکنون |
| تاکید بر مطالب خاص | <p>به شرح یادداشت های توضیحی ۱۷-۲ تا ۱۷-۶ از مبلغ ۴.۷۵۳ میلیارد ریال اسناد دریافتی شرکت‌های تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان، اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و توسعه سرمایه‌گذاری سامان که سررسید آنها یکم تیر و مرداد ۱۴۰۱ بوده، مبلغ ۱۸۵ میلیارد ریال وصول و مبلغ ۲۱۵ میلیارد ریال با سود سهام پرداختی نهان شده و مابقی آن با سه فقره چک جمعاً به مبلغ ۲.۱۵۲ میلیارد ریال به سررسید یکم مرداد ۱۴۰۲ جایگزین شده‌اند.</p> |
| سایر الزامات گزارشگری | <p>۵-۱- عدم وجود حداقل سه گروه سهامداری مستقل به نحوی که هیچ گروهی بیش از ۱۳.۵٪ سهام شرکت را در اختیار نداشته باشد، موضوع لایحه شماره ۱۲۰۲۰۰۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار.</p> |
| | <p>۵-۲- عدم افتتاح حساب بانکی مشترک به نام سهام‌گدان و امین سید در خصوص قراردادهای سیدگردلی، موضوع تبصره ۱ ماده ۱۹ دستورالعمل تالیسی و فعالیت سهام‌گدان</p> |
| | <p>۵-۳- عدم رعایت حداقل سفارش انباشته و حداقل معاملات روزانه در رعایت ماده ۱۲ دستورالعمل فعالیت بازارگردانی در برخی مقاطع زمانی</p> |
| | <p>۵-۴- تاخیر در ارسال چک لیست ارزیابی عملکرد موضوع لایحه شماره ۱۲۰۲۰۰۲۹ مورخ ۱۳۰۱/۱۲/۱۵ سازمان بورس و اوراق بهادار به مرکز مبارزه با پولشویی</p> |
| | <p>۵-۵- فرآیند تأیید صلاحیت حرفه‌ای دو نفر از نمایندگان هیات مدیره (اعضای سهام‌گدان شرکت‌های توسعه سرمایه‌گذاری سامان و پردازشگران سامان) و همچنین ثبت تصمیمات مجمع عمومی عادی مسالمته و هیات مدیره در خصوص انتخاب مدیران بازرسان و روزنامه کثیرالانتشار تعیین سمت انتخاب مدیرعاملو تعیین حدود اختیارات ایشان در مرجع ثبت شرکت‌ها در رعایت شولبط و قوانین مرتبط تا تاریخ این گزارش به نتیجه قطعی منجر نشده است.</p> |

احسان مرادی
 مدیر عامل
کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان ظفر فرس | تلفن: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۰۰۱ | فکس: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۰۰۲ | پست: ۱۹۶۸۶۳۴۷۷۹ | شماره: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۳۳ | پلاک: ۲۸۱، کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۷۷۹
 www.kardan.ir | info@kardan.ir



عرضه سهام شرکت در بورس

جزئیات عرضه عمومی

بر مبنای تعهدات سهامداران عمده که شامل شرکت بانک تجارت (سهامی عام)، شرکت بانک سامان (سهامی عام)، شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی خاص) و شرکت سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص)، تعداد ۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم (معادل ۱۵ درصد سهام) شرکت تامین سرمایه کاردان در عرضه عمومی بر اساس زمانبندی شرکت بورس اوراق بهادار تهران، عرضه خواهد شد.

مشاور پذیرش و کارگزار عرضه کننده

بر اساس قرارداد به شماره ۹۹۷۰۳۴۱۷ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ با شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید (سهامی خاص) به عنوان مشاور جهت آماده‌سازی شرکت جهت ورود به بورس برای درج و پذیرش سهام در نظر گرفته شده است. در مورد کارگزار عرضه کننده نیز کارگزاری مفید (۵۰ درصد)، کارگزاری بانک تجارت (۲۵ درصد) و کارگزاری بانک سامان (۲۵ درصد) به عنوان کارگزاران عرضه کننده در روز عرضه اولیه سهام شرکت در نظر گرفته شده‌اند. مشخصات مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید و کارگزاری مفید در جدول زیر ملاحظه می‌گردد.

جدول ۹۳ مشخصات مشاور پذیرش و کارگزار عرضه کننده

| عنوان | مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید | کارگزاری مفید |
|--------------|---|--|
| محل شرکت | تهران | تهران |
| شماره ثبت | ۴۷۱۴۸۰ | ۱۰۹۷۳۷ |
| تاریخ ثبت | ۱۳۹۴/۰۲/۰۵ | ۱۳۷۳/۰۹/۲۳ |
| شناسه ملی | ۱۴۰۰۴۸۷۱۲۷۵ | ۱۰۱۰۱۵۳۴۶۸۰۶ |
| آخرین سرمایه | ۳۵ میلیارد ریال | ۴,۰۰۰ میلیارد ریال |
| سهامداران | گروه خدمات بازار سرمایه مفید (۹۹,۳۳٪) کارگزاری مفید (۰,۱۶۶٪) پردازش اطلاعات مالی پویا (۰,۱۶۶٪) حمید آذرخش (۰,۱۶۶٪) هادی مهری (۰,۱۶۶٪) | گروه خدمات بازار سرمایه مفید (۹۹,۷۲٪) خانواده آذرخش (۰,۲٪) مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید (۰,۰۴٪) هادی مهری (۰,۰۴٪) |

در ادامه صورت‌های مالی شامل صورت سود (زیان) و صورت وضعیت مالی مشاور پذیر و کارگزار عرضه کننده مشاهده خواهد شد.

هیچ نوع وابستگی بین شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید و همچنین کارگزاری مفید با شرکت تامین سرمایه کاردان وجود ندارد. در جدول زیر ترانزنامه شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید برای سال مالی ۱۳۹۹ و نه ماهه سال مالی ۱۴۰۰ مشاهده می‌گردد.



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
 شرکت تامین سرمایه کاردان



جدول ۹۴ ترازنامه مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید

| عنوان | ۹ ماهه ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---------------------------------|-------------|--------|
| موجودی نقد | ۷,۰۰۶ | ۲,۲۳۰ |
| سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت | ۴۱,۰۰۸ | ۴۱,۳۷۸ |
| دریافتی‌های تجاری | ۵۶۵ | ۵,۱۸۵ |
| پیش پرداخت‌ها و سفارشات | ۱۲۱ | ۴۸۵ |
| جمع دارایی‌های جاری | ۴۸,۷۰۰ | ۴۹,۲۷۸ |
| سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت | ۴,۲۹۸ | ۷۹۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۵ | ۱۷۳ |
| جمع دارایی‌های غیرجاری | ۴,۳۱۳ | ۹۶۸ |
| جمع دارایی‌ها | ۵۳,۰۱۳ | ۵۰,۲۴۶ |
| پرداختی‌های تجاری | ۶,۶۲۸ | ۱۰,۴۹۹ |
| مالیات پرداختنی | ۴۵ | ۴۵ |
| جمع بدهی‌های جاری | ۶,۶۷۳ | ۱۰,۵۴۴ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۳,۴۶۶ | ۲,۲۶۲ |
| جمع بدهی‌های غیرجاری | ۳,۴۶۶ | ۲,۲۶۲ |
| جمع بدهی‌ها | ۱۰,۱۳۹ | ۱۲,۸۰۶ |
| سرمایه | ۳۵,۰۰۰ | ۳۵,۰۰۰ |
| اندرخته قانونی | ۶۴۹ | ۶۴۹ |
| سود (زیان) انباشته | ۷,۲۲۵ | ۱,۷۹۱ |
| جمع حقوق صاحبان سهام | ۴۲,۸۷۴ | ۳۷,۴۴۰ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۵۳,۰۱۳ | ۵۰,۲۴۶ |





صورت سود (زیان) شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید در جدول زیر ملاحظه می‌گردد.

جدول ۹۵ صورت سود(زیان) مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید

| عنوان | ۹ ماهه ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|--|-------------|----------|
| درآمد سود سهام | ۰ | ۰ |
| درآمد سود تضمین شده | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها | ۱۴,۲۸۳ | ۳,۲۹۵ |
| سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری در اوراق بهادار | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۵,۴۰۰ | ۸,۸۲۲ |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۱۹,۶۸۳ | ۱۲,۱۱۷ |
| هزینه‌های فروش، اداری و عمومی | (۱۳,۲۴۶) | (۱۱,۵۰۱) |
| سایر هزینه‌های عملیاتی | ۰ | ۰ |
| جمع هزینه های عملیاتی | (۱۳,۲۴۶) | (۱۱,۵۰۱) |
| سود (زیان) عملیاتی | ۶,۴۳۷ | ۶۱۶ |
| هزینه‌های مالی | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | (۳) | ۱۹ |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۶,۴۳۴ | ۶۳۵ |
| مالیات بر درآمد | ۰ | (۱۱۸) |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | ۶,۴۳۴ | ۵۱۷ |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص | ۶,۴۳۴ | ۵۱۷ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



صورت وضعیت مالی کارگزاری مفید برای سال مالی ۱۳۹۹ و همچنین ۹ ماهه ۱۴۰۰ به شرح زیر است :

جدول ۹۶ صورت وضعیت مالی کارگزاری مفید

| عنوان | ۹ ماهه ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|--|-------------|-------------|
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵,۰۸۶,۶۷۵ | ۴,۵۹۷,۳۸۱ |
| دارایی‌های نامشهود | ۸۱۹ | ۲,۶۳۶ |
| سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت | ۹,۵۷۰,۶۰۳ | ۲,۹۹۶,۶۴۳ |
| سایر دارایی‌ها | ۹۵,۰۳۴ | ۵۹۲,۰۳۵ |
| جمع دارایی‌های غیرجاری | ۱۴,۷۵۳,۱۳۱ | ۸,۱۸۸,۶۹۵ |
| پیش‌پرداخت‌ها | ۲,۴۳۶,۴۰۸ | ۸۵۹,۷۴۵ |
| سایر دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها | ۱۳,۹۲۲,۰۹۰ | ۲۲,۶۱۹,۴۸۹ |
| جاری مشتریان | ۱۳۱,۴۹۰,۲۷۰ | ۱۷۳,۷۳۴,۶۴۶ |
| طلب از اتاق پایاپای | ۲,۲۰۶,۹۹۹ | ۳,۸۸۰,۳۲۴ |
| سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت | ۱۷۳,۰۹۲ | ۱۷۱,۹۰۶ |
| موجودی نقد | ۶,۲۵۵,۴۲۷ | ۱۷,۹۰۶,۴۸۵ |
| جمع دارایی‌های جاری | ۱۵۶,۴۸۴,۲۸۶ | ۲۱۹,۱۷۲,۵۹۵ |
| جمع دارایی‌ها | ۱۷۱,۲۳۷,۴۱۷ | ۲۲۷,۳۶۱,۲۹۰ |
| سرمایه | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵۰,۰۰۰ |
| اندرخته قانونی | ۲۵,۰۰۰ | ۲۵,۰۰۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۲۴۷,۳۵۷ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۱۷,۵۰۲,۳۲۹ | ۲۴,۰۳۳,۵۳۶ |
| جمع حقوق مالکانه | ۲۱,۷۷۴,۶۸۶ | ۲۴,۳۰۸,۵۳۶ |
| تسهیلات مالی بلندمدت | ۰ | ۰ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۲۹۲,۷۹۱ | ۱۶۷,۵۰۲ |
| جمع بدهی‌های غیرجاری | ۲۹۲,۷۹۱ | ۱۶۷,۵۰۲ |
| جاری مشتریان | ۱۳۶,۴۴۳,۹۰۷ | ۱۸۹,۶۳۷,۴۹۳ |
| سایر پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها | ۴,۶۲۲,۷۱۱ | ۲,۸۷۷,۸۲۸ |
| مالیات پرداختنی | ۵,۰۵۳,۳۲۲ | ۵,۵۶۹,۴۶۱ |
| سود سهام پرداختنی | ۰ | ۰ |
| تسهیلات مالی | ۳,۰۵۰,۰۰۰ | ۴,۸۰۰,۴۷۰ |
| ذخایر | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌های جاری | ۱۴۹,۱۶۹,۹۴۰ | ۲۰۲,۸۸۵,۲۵۲ |
| جمع بدهی‌ها | ۱۴۹,۴۶۲,۷۳۱ | ۲۰۳,۰۵۲,۷۵۴ |
| جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها | ۱۷۱,۲۳۷,۴۱۷ | ۲۲۷,۳۶۱,۲۹۰ |

صورت سود(زیان) کارگزاری مفید در جدول زیر مشاهده می‌گردد:

جدول ۹۷ صورت سود(زیان) کارگزاری مفید

| عنوان | ۹ ماهه ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| درآمد کارمزد و حق‌الزحمه | ۲۴,۰۵۷,۹۱۸ | ۳۶,۰۴۱,۰۶۰ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۱۶,۲۴۰ | ۱,۸۲۱,۹۲۰ |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۲۴,۰۷۴,۱۵۸ | ۳۷,۸۶۲,۹۸۰ |
| هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا | (۱۸۹۲,۵۵۸) | (۷۰۵,۵۰۱) |
| هزینه استهلاک | (۳۹۰,۸۵۹) | (۲۴۴,۴۵۷) |
| هزینه اجاره | (۱۱۴,۷۲۳) | (۱۲۳,۷۷۹) |
| سایر هزینه‌ها | (۶,۹۸۴,۱۱۹) | (۶,۸۹۱,۶۷۷) |
| جمع هزینه‌های عملیاتی | (۸,۳۸۲,۲۵۹) | (۷,۹۶۵,۴۱۴) |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱۵,۶۹۱,۸۹۹ | ۲۹,۸۹۷,۵۶۶ |
| هزینه‌های مالی | (۲۷۳,۷۴۶) | (۲۷۹,۱۹۸) |
| درآمد مالی | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۳۷,۵۹۱ | ۴۴,۹۵۱ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۱۵,۴۱۸,۱۵۳ | ۲۹,۶۱۸,۳۶۸ |
| هزینه مالیات بر درآمد سال جاری | (۳,۸۶۳,۹۳۶) | (۵,۵۶۸,۱۵۸) |
| هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل | (۱۲۵,۶۵۸) | (۶۶,۵۳۷) |
| سود (زیان) خالص | ۱۱,۴۲۸,۵۵۹ | ۲۳,۹۸۴,۶۷۳ |

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تعهدات سهامدار عمده

موافقت مجمع شرکت در خصوص پذیرش سهام شرکت در بورس اوراق بهادار تهران
 طی صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده به تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، سهامداران شرکت، موافقت خود را با پذیرش و عرضه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران اعلام نموده است.

تعهد سهامداران عمده شرکت در خصوص عرضه اولیه سهام
 بانک تجارت طی نامه به شماره ۱۸/۰۷/۲۰۹۳۴۶۰ به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ و همچنین بانک سامان طی نامه شماره ۲۲۶-۱۴۰۲-۱۴۰۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۶، شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان طی نامه به شرح تصویر ذیل، شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان طی نامه شماره ۱۴۰۲/ص/۱۵۴۵ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۲ و شرکت پردازشگران سامان طی نامه شماره ۱۱۷۵۵-ص-۱۴۰۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ به عنوان سهامداران عمده شرکت به شرح نمایه‌های زیر متعهد شده‌اند در روز عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان تعداد سهام به میزان حداقل تعیین شده در جلسه هیئت پذیرش را جهت کشف قیمت و احراز شرایط پذیرش، در بورس عرضه نمایند.

شماره ثبت: ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
 شماره ثبت: ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
 شماره ثبت: ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

سازمان بورس و اوراق بهادار

بانک تجارت

شماره حساب: ۱۲۰۲۰۱۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
 تاریخ: ۱۳۹۹/۰۲/۱۶
 بهشت: تهران

بسم الله الرحمن الرحيم

بانک سامان
 Saman Bank
 مدیرعامل

جناب آقای گودرزی

مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام

عطف به نامه های شماره ۱۸۲/۲۱۸۳۴ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ و ۱۸۲/۲۲۷۷۲ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۸ مبنی بر اعلام مصوبه هیئت پذیرش اوراق بهادار در خصوص شرایط پذیرش سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، بدین وسیله شرکت بانک سامان (سهامی عام) دوازده ۳۲.۳۳ درصد از سهام شرکت مزبور، تعهد می نماید در عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) حداقل به تعداد ۳۳۶,۴۹۹,۸۱۰ سهم حدوداً معادل ۶.۸۵ درصد از کل سهام شرکت یاد شده را (بابت عرضه اولیه و انتقال به کد بازارگردان) جهت کشف قیمت و احراز شرایط پذیرش در بورس عرضه نماید.

همچنین بانک سامان (سهامی عام) تعهد می نماید ۲.۲۳ درصد دیگر از کل سهام شرکت (بصورت عرضه سهام در مالکیت خود یا به صورت افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم) را ظرف مدت زمان یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه با هماهنگی بورس تهران، عرضه نماید.

احسان توکلی
 عضو هیات عامل

علیرضا معرفت
 مدیرعامل

بانک سامان
 Saman Bank
 شرکت سهامی عام

رونوشت:

- جناب آقای فورمانی معاون محترم ناظران و اعضاء
- جناب آقای زنگنه سوز - معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نوری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نمایه ۳۰ تعهد بانک تجارت در مورد عرضه اولیه

نمایه ۲۹ تعهد بانک سامان در مورد عرضه اولیه

امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

شماره ۱۳۴۵/۱۰۰
تاریخ ۱۳۰۲-۰۲-۲۰
پوست نامه

شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان

جناب آقای گوهرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

جناب آقای گوهرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام

مطلب به نشانی شماره ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۶ و ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۸ مبنی بر اعلام مصوبه هیأت پذیرش اوراق بهادار در خصوص شرایط پذیرش سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، بدین وسیله شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام) دارنده ۱۶.۶۴ درصد از سهام شرکت مزبور، تمهید می نماید در عرضه اولیه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) حداقل به تعداد ۲۲۵۰۰۰۱۸۰ سهم معادل ۲.۵ درصد از کل سهام شرکت یاد شده را (حداقل عرضه اولیه و انتقال به گد بازارگردان) جهت کشف قیمت و اعراض شرایط پذیرش در بورس عرضه نماید. همچنین شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام) تمهید می نماید ۱۰ درصد دیگر به نسبت سهامداری از کل سهام شرکت (بصورت عرضه سهام در مالکیت خود یا به صورت افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم) را ظرف مدت زمان یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه، با هماهنگی بورس تهران، عرضه نماید.

با سلام و احترام

مطلب به نشانی شماره ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۶ و ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۸ مبنی بر اعلام مصوبه هیأت پذیرش اوراق بهادار در خصوص شرایط پذیرش سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، بدین وسیله شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان (سهامی عام) دارنده ۰.۵ درصد از سهام شرکت مزبور، تمهید می نماید در عرضه اولیه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) حداقل به تعداد ۶۰۰۰۰۰ سهم معادل ۰.۰۵ درصد از کل سهام شرکت یاد شده را (حداقل عرضه اولیه و انتقال به گد بازارگردان) جهت کشف قیمت و اعراض شرایط پذیرش در بورس عرضه نماید. همچنین شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان (سهامی عام) تمهید می نماید ۰.۵ درصد دیگر از کل سهام شرکت (به صورت عرضه سهام در مالکیت خود یا به صورت افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم) را ظرف مدت زمان یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه، با هماهنگی بورس تهران، عرضه نماید.

شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان



- پایگاه
- حساب آقای فورس، حسابان محترم تهران و اصفهان
- حساب آقای رسانی، حسابان محترم اصفهان، اهواز
- حساب آقای نده نظری، حسابان محترم اهواز و اهواز
- حساب آقای ننگ حسینی، حسابان محترم اهواز اهواز اهواز اهواز

پروژه کاردان
مدیرعامل و عضو هیأت مدیره

شماره ۱۳۴۵/۱۰۰
تاریخ ۱۳۰۲-۰۲-۲۰

نمایه ۳۱ تعهد توسعه سرمایه گذاری سامان در مورد عرضه اولیه

نمایه ۳۲ تعهد اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان در مورد عرضه اولیه

شماره ۱۳۴۵/۱۰۰
تاریخ ۱۳۰۲-۰۲-۲۰
پوست نامه



جناب آقای گوهرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام

مطلب به نشانی شماره ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۶ و ۱۳۱۲/۱۳۲۲ به تاریخ ۱۳۰۱/۰۸/۱۸ مبنی بر اعلام مصوبه هیأت پذیرش اوراق بهادار در خصوص شرایط پذیرش سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، بدین وسیله شرکت پردازشگران سامان (سهامی عام) دارنده ۰.۵ درصد از سهام شرکت مزبور، تمهید می نماید در عرضه اولیه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) حداقل به تعداد ۶۰۰۰۰۰ سهم معادل ۰.۰۵ درصد از کل سهام شرکت یاد شده را (حداقل عرضه اولیه و انتقال به گد بازارگردان) جهت کشف قیمت و اعراض شرایط پذیرش در بورس عرضه نماید. همچنین شرکت پردازشگران سامان (سهامی عام) تمهید می نماید ۰.۵ درصد دیگر از کل سهام شرکت (بصورت عرضه سهام در مالکیت خود یا به صورت افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم) را ظرف مدت زمان یک سال پس از تاریخ عرضه اولیه، با هماهنگی بورس تهران، عرضه نماید.

رضا خدیوی
مدیرعامل

جمال خستاری
رئیس هیأت مدیره

شرکت پردازشگران سامان
شماره ثبت ۳۱۳۴۸۸

- پایگاه
- حساب آقای فورس، حسابان محترم تهران و اصفهان
- حساب آقای رسانی، حسابان محترم اصفهان، اهواز
- حساب آقای نده نظری، حسابان محترم اهواز و اهواز

نمایه ۳۳ تعهد پردازشگران سامان در مورد عرضه اولیه

تعهد سهامداران عمده درخصوص تقبل بدهی‌های احتمالی

بانک تجارت طی نامه به شماره ۱۸/۰۰/۵۶۱۱۳۲ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۶ و همچنین بانک سامان طی ۱۴۰۱-۱۳۰۰-۱۵۱۰ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۵، شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان طی نامه شماره ۰۱/س/۴۸۵ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ و شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان به‌عنوان سهامداران عمده شرکت به شرح نمایه زیر متعهد شده‌اند علاوه بر اینکه کلیه تعهدات و بدهی‌های احتمالی شرکت تأمین سرمایه کاردان را تقبل نمایند، مسئولیت هر گونه تعهد و بدهی احتمالی افشا نشده در دوره قبل از عرضه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان را نیز به عهده بگیرند.

شماره ثبت: ۱۸۰۰۱۲۰۹۳۴۴۴
شماره ثبت: ۰۵۰۴۰۸۲۰۰۰۰۰
پست

بسته اصلی

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۹/۰۵
موضوع: اعلام

سهامی

بانک سامان
Saman Bank
مدیر عامل

بانک تجارت
Bank of Commerce

جناب آقای گودرزی
مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

جناب آقای گودرزی
مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام
بر اساس اجراء شرایط پذیرش شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، منی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ‌های بورس متقاضی تکلیف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت بانک سامان (سهامی عام) دارنده ۳۲.۳۳ درصد از سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) به‌عنوان سهامدار عمده متعهد می‌شود قبل از واگذاری سهام شرکت مذکور و حقوق بدهی‌های احتمالی و معوق مربوط به قبل از عرضه سهام از قبیل دعاوی حقوقی، بدهی‌های مالیاتی، بدهی‌های بیمه‌ای و ... را به نسبت درصد سهامداری و مالکیت تقبل نماید.
شایان ذکر است هرگونه تعهد و بدهی احتمالی افشا نشده مربوط به دوره قبل از عرضه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) نیز در صورت وجود، به نسبت درصد سهامداری و مالکیت بر عهده شرکت بانک سامان (سهامی عام) است.

باسلام و احترام
در راستای اجراء شرایط پذیرش شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، منی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ‌های بورس متقاضی تکلیف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت بانک سامان (سهامی عام) دارنده ۳۲.۳۳ درصد از سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) به‌عنوان سهامدار عمده متعهد می‌شود قبل از واگذاری سهام شرکت مذکور، کلیه کتر مالی و حقوقی بدهی‌های احتمالی و معوق مربوط به قبل از عرضه سهام از قبیل دعاوی حقوقی، بدهی‌های مالیاتی، بدهی‌های بیمه‌ای و ... را به نسبت درصد سهامداری و مالکیت تقبل نماید.
شایان ذکر است هرگونه تعهد و بدهی احتمالی افشا نشده مربوط به دوره قبل از عرضه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) نیز در صورت وجود، به نسبت درصد سهامداری و مالکیت بر عهده شرکت بانک سامان (سهامی عام) است.

امین گودرزی
مدیر عامل
شرکت بورس اوراق بهادار تهران

نام و نام خانوادگی، سمت و امضاء
مسئول اعلامیه
شرکت تأمین سرمایه کاردان

پانوشته
- جناب آقای قهرمانی، معاون محترم نظارت و انضام
- جناب آقای زنگنه سوزی، معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نمایه ۳۵ تعهد بانک تجارت در مورد بدهی‌های احتمالی

نمایه ۳۴ تعهد بانک سامان در مورد بدهی‌های احتمالی

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جناب آقای گودرزی
 مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام
 در راستای امر از شرایط پذیرش شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، منی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخهای بورس متقاضی تکلیف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام) دارنده ۱۶۶۷ درصد از سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده متعهد می شود قبل از واگذاری سهام شرکت مذکور، آثار مالی و حقوقی بدهی های احتمالی و حقوق مربوط به قبل از عرضه سهام از قبیل دعاوی حقوقی، بدهی های مالیاتی، بدهی های بیمه ای و ... را به نسبت سهامداری خود تسویه نماید.
 نمایان ذکر است، هر گونه تعهد و بدهی احتمالی ناشی شده مربوط به دوره قبل از عرضه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) نیز در صورت وجود، بر عهده شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی عام) است.

مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره
 بهرام کتکچیان



شماره ثبت شرکت: ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰
 نام: توسعه سرمایه گذاری سامان

پوسته
 - جناب آقای فریدی، سامان محترم نظرات و اصلاحات
 - جناب آقای زمانی سوزی، هیئت مدیره محترم نظرات
 - جناب آقای ذکا نظری، هیئت مدیره محترم نظرات بر بازار

نمایه ۳۷ تعهد توسعه سرمایه گذاری سامان در مورد بدهی های احتمالی



شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)

شماره ثبت شرکت: ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
 نام: ایرانیان

بسمه تعالی

جناب آقای گودرزی
 مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام

احتراماً در راستای امر از شرایط پذیرش شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، منی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخهای بورس متقاضی تکلیف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام) دارنده ۱۶۶۷ درصد از سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده متعهد می شود قبل از واگذاری سهام شرکت مذکور، کلیه آثار مالی و حقوقی بدهی های احتمالی و حقوق مربوط به قبل از عرضه سهام از قبیل دعاوی حقوقی، بدهی های مالیاتی، بدهی های بیمه ای و ... را تسویه نماید.

شایان ذکر است، هر گونه تعهد و بدهی احتمالی ناشی شده مربوط به دوره قبل از عرضه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) نیز در صورت وجود، بر عهده شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام) است.

مدیر عامل
 علو جهات گودرزی

مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره
 سعید رحیمی فرد



پوسته
 - جناب آقای فریدی، سامان محترم نظرات و اصلاحات
 - جناب آقای زمانی سوزی، هیئت مدیره محترم نظرات
 - جناب آقای ذکا نظری، هیئت مدیره محترم نظرات بر بازار

نمایه ۳۶ تعهد سرمایه گذاری ایرانیان در مورد بدهی های احتمالی

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تعهد سهامداران عمده درخصوص صرف ۲۰ درصد از منابع عرضه اولیه در بازارگردانی

شماره: ۱۸۴۲۰۹۲۸۴
 تاریخ: ۱۴۰۲.۰۱.۰۴
بانک تجارت

شماره: ۱۳۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰
 تاریخ: ۱۳۰۱.۰۸.۰۵
بانک سامان
 Saman Bank

جناب آقای گورزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

جناب آقای گورزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام
 فر راستای امرای شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) به پیوسته شرکت
 بانک سامان (سهامی عام) ارائه گردید. ۲۶.۲۲ درصد از سهام شرکت مزبور تعهد می نماید معادل ۲۰ درصد از
 منابع حاصل از عرضه اولیه را صرف بازارگردانی سهام شرکت مذکور نماید.

با سلام و احترام
 فر راستای امرای شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) به پیوسته شرکت
 بانک سامان (سهامی عام) ارائه گردید. ۲۶.۲۲ درصد از سهام شرکت مزبور تعهد می نماید معادل ۲۰ درصد از
 منابع حاصل از عرضه اولیه را صرف بازارگردانی سهام شرکت مذکور نماید.

امین توکلی
 عضو هیئت عامل
 علیرضا معرفت
 مدیرعامل

نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 امین توکلی
 عضو هیئت عامل

نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 علیرضا معرفت
 مدیرعامل

- یادداشت
- جناب آقای گورزی، معاون محترم نظارت و اعداد
 - جناب آقای زکریا سیدی، معاونت محترم عملیات بازار
 - جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نمایه ۳۹ تعهد بانک تجارت درخصوص صرف ۲۰ درصد از منابع
 عرضه اولیه در بازارگردانی

نمایه ۳۸ تعهد بانک سامان درخصوص صرف ۲۰ درصد از منابع
 عرضه اولیه در بازارگردانی

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تاریخ: ۱۳۸۵-۱۲-۱۵
 شماره: ۱۳۸۵-۱۲-۱۵
 پوست: ۱۳۸۵-۱۲-۱۵

شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۰۳۷۲۲۲ - شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۳۵۲۲۲۱

بسمه تعالی

جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام

با سلام و احترام:
 در راستای احراز شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)، بدین وسیله شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی عام) دارنده ۱۶.۶۷ درصد از سهام شرکت مزبور، تعهد می‌نماید معادل ۲۰ درصد از منابع حاصل از عرضه اولیه را صرف بازارگردانی سهام شرکت مذکور نماید.

احتراماً در راستای احراز شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)، بدین وسیله شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی عام) دارنده ۱۶.۶۷ درصد از سهام شرکت مزبور، تعهد می‌نماید معادل ۲۰ درصد از منابع حاصل از عرضه اولیه را صرف بازارگردانی سهام شرکت مذکور نماید.

ایران گستر
 مدیرعامل و عضو هیئت مدیره



غسور ناصر جانی
 نایب رئیس هیئت مدیره

علی کمالی
 عضو هیئت مدیره



سید محسن فرد
 مدیر کلان‌ترانسپورت رئیس هیئت مدیره

پوست:

- جناب آقای مهرابی، معاون محترم نظارت و انطباق
- جناب آقای زنگنه، سرپرست محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

رونوشت:

- جناب آقای مهرابی، معاون محترم نظارت و انطباق
- جناب آقای زنگنه، سرپرست محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاون محترم نظارت بر بازار

نمایه ۴۱ تعهد توسعه سرمایه‌گذاری سامان درخصوص صرف ۲۰ درصد از منابع عرضه اولیه در بازارگردانی

نمایه ۴۰ تعهد سرمایه‌گذاری ایرانیان درخصوص صرف ۲۰ درصد از منابع عرضه اولیه در بازارگردانی



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تعهد سهامداران عمده مبنی بر ارائه قرارداد بازارگردانی با یکی از نهادهای دارای مجوز

شماره ثبت: ۱۰۰۰۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳
 شماره ثبت شرکت: ۱۰۰۰۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳

بانک تجارت

جناب آقای گودرزی
 مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام،
 شرکت در راستای امری شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) شرکت بانک تجارت (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت مذکور، قصد سرمایه گذاری در عرضه اولیه سهام پروژه بازارگردانی را با یکی از نهادهای دارای مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار مستعد و مستحق از آن را به بورس اوراق بهادار تهران ارائه نموده تا با یکی از عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) منوط به ارائه قرارداد مذکور بوده و هرگونه نداشتن از مجوز در این امر بر عهده سهامدار عمده می باشد.

نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 رئیس هیئت مدیره
 نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 مدیرعامل

نمایه ۴۳ تعهد بازارگردانی بانک تجارت

شماره ثبت: ۱۰۰۰۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳
 شماره ثبت شرکت: ۱۰۰۰۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳

بانک سامان
 Saman Bank

جناب آقای گودرزی
 مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

باسلام و احترام،
 در راستای امری شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) شرکت بانک سامان (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت مذکور، قصد سرمایه گذاری در عرضه اولیه سهام پروژه بازارگردانی را با یکی از نهادهای دارای مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار مستعد و مستحق از آن را به بورس اوراق بهادار تهران ارائه نموده تا با یکی از عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) منوط به ارائه قرارداد مذکور بوده و هرگونه نداشتن از مجوز در این امر بر عهده سهامدار عمده می باشد.

نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 مدیرعامل
 نام و نام خانوادگی سمت و امضاء
 مدیرعامل

بانک سامان
 سامان (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت مذکور، قصد سرمایه گذاری در عرضه اولیه سهام پروژه بازارگردانی را با یکی از نهادهای دارای مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار مستعد و مستحق از آن را به بورس اوراق بهادار تهران ارائه نموده تا با یکی از عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) منوط به ارائه قرارداد مذکور بوده و هرگونه نداشتن از مجوز در این امر بر عهده سهامدار عمده می باشد.

نمایه ۴۲ تعهد بازارگردانی بانک سامان

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



شماره : ۱۴۰۲۰۵۵۰
 تاریخ : ۱۴۰۲/۰۲/۱۲

شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
 (سهامی عام)



تاریخ : ۱۴۰۲/۰۲/۱۲
 شماره : ۱۴۰۲/۰۲/۱۲
 پست : تهران

شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)

شماره ثبت : ۳۰۳۷۷۲
 شماره ملی : ۱۰۱۰۲۲۵۲۲۱

بسمه تعالی

جناب آقای گودرزی
 مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

جناب آقای گودرزی
 مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام

با سلام
 احتراماً در راستای احراز شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) شرکت توسعه سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده شرکت مذکور، تعهد می‌نماید قبل از عرضه اولیه سهام قرارداد بازارگردانی را با یکی از نهادهای دارای مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار منعقد و نسخه‌ای از آن را به بورس اوراق بهادار تهران ارائه نماید. شایان ذکر است عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) منوط به ارائه قرارداد مذکور بوده و هرگونه تمات ناشی از قصور در این امر بر عهده سهامدار عمده می‌باشد.

احتراماً در راستای احراز شرایط پذیرش و درج سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده شرکت مذکور، تعهد می‌نماید قبل از عرضه اولیه سهام قرارداد بازارگردانی را با یکی از نهادهای دارای مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار منعقد و نسخه‌ای از آن را به بورس اوراق بهادار تهران ارائه نماید. شایان ذکر است عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) منوط به ارائه قرارداد مذکور بوده و هرگونه تمات ناشی از قصور در این امر بر عهده سهامدار عمده می‌باشد.

بهرزاد شاکر
 مدیر عامل و مدیر هیات مدیره




خسرو فخری گلشنی
 تهیه هیات مدیره




علی کسائی
 عضو هیات مدیره



مسعود حبیبی لرد
 مدیر عامل و رئیس هیات مدیره




رپوشته
 - جناب آقای گودرزی، معاون محترم نظارت و انضام
 - جناب آقای زبانی سبزی، معاونت محترم عملیات بازار
 - جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

رپوشته
 جناب آقای فخری گلشنی، معاون محترم نظارت و انضام
 جناب آقای زبانی سبزی، معاونت محترم عملیات بازار
 جناب آقای شاه نظری، معاون محترم نظارت بر بازار

نمایه ۴۵ تعهد بازارگردانی توسعه سرمایه گذاری سامان

نمایه ۴۴ تعهد بازارگردانی سرمایه گذاری ایرانیان



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تعهد سهامداران عمده مبنی حمایت از سهم پس از عرضه اولیه

شماره ثبت: ۱۳۰۷۹۱۳۰۰۱۵۰۹
 شماره ثبت: ۱۴۰۱۰۷۰۰۵
 پست: _____

بسمه تعالی

شماره: ۱۳۰۷۹۱۳۰۰۱۵۰۹
 نوع: ۱۴۰۱۰۷۰۰۵
 تاریخ: _____

بسمتعالی



مدیرعامل



Bank Tajarat

جناب آقای گودرزی

مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام

بدین وسیله شرکت بانک سامان (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) تعهد می نماید پس از عرضه اولیه سهام شرکت مذکور، از سهام آن شرکت حمایت نموده به طوری که طرف مدت یک سال پس از عرضه اولیه، قیمت سهم پایین تر از قیمت روز عرضه اولیه نباشد.

جناب آقای گودرزی
 مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام

بدین وسیله شرکت بانک تجارت (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) تعهد می نماید پس از عرضه اولیه سهام شرکت مذکور، از سهام آن شرکت حمایت نموده به طوری که طرف مدت یک سال پس از عرضه اولیه، قیمت سهم پایین تر از قیمت روز عرضه اولیه نباشد.

امین حکمت
 عضو هیئت عامل
 علیرضا معرفت
 مدیرعامل
 بانک سامان
 Saman Bank
 شرکت تامین سرمایه کاردان

نام و نام خانوادگی، سمت و امضاء
 مجامعه انشائی مجاز دوم
 محسنی



نام و نام خانوادگی، سمت و امضاء
 صاحب امضای مجاز اول

رونوشت

- جناب آقای قهرمانی، معاون محترم ناشران و اعضاء
- جناب آقای زمانی سیری، معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نمایه ۴۷ تعهد بانک تجارت مبنی بر حمایت از سهم

نمایه ۴۶ تعهد بانک سامان مبنی بر حمایت از سهم





شماره: ۱۴۰۲-۱۰-۹۱۴۴
شماره: ۱۴۰۲-۱۰-۹۱۴۴
پوسته: استاندارد

شماره: ۱۴۰۲-۰۵۵۳
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۳

شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۰۳۷۴۴ شماره ملی: ۱۰۱۰۲۳۵۶۶۲۱
شماره ملی: ۱۰۱۰۲۳۵۶۶۲۱

پسند تعالی

جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران
با سلام

جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

احتراماً، بدین وسیله شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) تعهد می‌نماید پس از عرضه اولیه سهام شرکت مذکور، از سهام آن شرکت حمایت نموده به‌طوری‌که ظرف مدت یک سال پس از عرضه اولیه، قیمت سهم پایین‌تر از قیمت روز عرضه اولیه نباشد.

با سلام و احترام؛

بدین وسیله شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) تعهد می‌نماید پس از عرضه اولیه سهام شرکت مذکور، از سهام آن شرکت حمایت نموده به‌طوری‌که ظرف مدت یک سال پس از عرضه اولیه، قیمت سهم پایین‌تر از قیمت روز عرضه اولیه نباشد.

پرواز آنگار
مدیرعامل و عضو هیات مدیره



غسور فخریم هاشمی
ناایب رئیس هیات مدیره



روپوشته

- جناب آقای فخریم هاشمی، معاون محترم نظارت و انضام
- جناب آقای زکری سبزی، معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

علی کسانیان
عضو هیات مدیره

سحر محسن فرد
مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره



روپوشته

- جناب آقای فخریم هاشمی، معاون محترم نظارت و انضام
- جناب آقای زکری سبزی، معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نمایه ۴۸ تعهد سرمایه‌گذاری ایرانیان مبنی بر حمایت از سهم

نمایه ۴۹ تعهد توسعه سرمایه‌گذاری سامان مبنی بر حمایت از سهم

امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



سهامداران عمده مبنی عدم استمرار روابط خاص سهامدار عمده با ناشر

شماره: ۱۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
درج: ۱۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
پوست:

پسته تالی



جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام؛

در راستای امرای شرایط پذیرش طبق مصوبه‌های شماره ۱۸۲/۲۱۸۳۲ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ و ۱۸۲/۲۳۳۲۲ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۸ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، مبنی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ-های بورس، متقاضی مکلف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت بانک تجارت (سهامی عام) به‌عنوان سهامدار عمده متعهد می‌شود که با پذیرش و عرضه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در بورس تهران، کلیه روابط فی‌مابین با این شرکت بر مبنای استقلال شرکت نامبرده و اعضای هیئت مدیره آن و در قالب قانون تجارت و قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بازار سرمایه انجام شود و ضمن رعایت تساوی حقوق سهامداران، هیچ‌گونه روابط خاص خارج از چارچوب قوانین و مقررات مذکور بین شرکت بانک سامان (سهامی عام) و شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) صورت نپذیرد.

بسماعلی



مدیرعامل

جناب آقای گودرزی
مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

باسلام و احترام؛

در راستای امرای شرایط پذیرش طبق مصوبه‌های شماره ۱۸۲/۲۱۸۳۲ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ و ۱۸۲/۲۳۳۲۲ به تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۸ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، مبنی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ‌های بورس، متقاضی مکلف است تعهدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت بانک سامان (سهامی عام) به‌عنوان سهامدار عمده متعهد می‌شود که با پذیرش و عرضه سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در بورس تهران، کلیه روابط فی‌مابین با این شرکت بر مبنای استقلال شرکت نامبرده و اعضای هیئت مدیره آن و در قالب قانون تجارت و قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بازار سرمایه انجام شود و ضمن رعایت تساوی حقوق سهامداران، هیچ‌گونه روابط خاص خارج از چارچوب قوانین و مقررات مذکور بین شرکت بانک سامان (سهامی عام) و شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) صورت نپذیرد.

احسان ترکمن
عضو هیئت عامل

علیرضا معرفت
مدیرعامل

Saman Bank

رونوشت:

- جناب آقای فرهنگ، معاون محترم ناشران و اعضا
- جناب آقای بهمن سبزی، معاونت محترم عملیات بازار
- جناب آقای شاه نظری، معاونت محترم نظارت بر بازار

نام و نام خانوادگی، سمت و امضای

صاحب امضای مجاز دوم
عماد علی نژاد



نام و نام خانوادگی، سمت و امضای

صاحب امضای مجاز اول

نمایه ۵۱ تعهد بانک تجارت مبنی بر عدم استمرار روابط خاص

نمایه ۵۰ تعهد بانک سامان مبنی بر عدم استمرار روابط خاص

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



جناب آقای گودرزی
 مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام؛
 در راستای اجرای شرایط پذیرش طبق مصوبه های شماره ۱۸۲/۲۱۸۳۳ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ و ۱۸۲/۲۷۷۷۲ به تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۸ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، مبنی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ های بورس، متقاضی مکلف است تمهیدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده متعهد می شود که با پذیرش و عرضه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در بورس تهران، کلیه روابط فی مابین با این شرکت بر مبنای استقلال شرکت نامبرده و اعضای هیئت مدیره آن و در قالب قانون تجارت و قوانین، مقررات آیین نامه ها و دستورالعمل های بازار سرمایه انجام شود و ضمن رعایت تساهلی حقوق سهامداران، هیچ گونه روابط خاص خارج از چارچوب قوانین و مقررات مذکور، بین شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان (سهامی خاص) و شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) صورت نپذیرد.

تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۱۶
 شماره: ۴۴۸۴۹
 پرونده: ...
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)
 شماره ثبت: ۲۰۳۳۲۲۲۲۲۲ شماره مطب: ۱۰۱۰۲۲۲۲۲۲۲
 نشانی: ۱۰۱-۲۲۲۲۲۲۲
 بسمه تعالی

جناب آقای گودرزی
 مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران
 با سلام

احتراماً در راستای اجرای شرایط پذیرش طبق مصوبه های شماره ۱۸۲/۲۱۸۳۳ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ و ۱۸۲/۲۷۷۷۲ به تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۸ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، مبنی بر اینکه قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ های بورس، متقاضی مکلف است تمهیدات لازم را به بورس ارائه دهد. شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص) به عنوان سهامدار عمده متعهد می شود که با پذیرش و عرضه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در بورس تهران، کلیه روابط فی مابین با این شرکت بر مبنای استقلال شرکت نامبرده و اعضای هیئت مدیره آن و در قالب قانون تجارت و قوانین، مقررات آیین نامه ها و دستورالعمل های بازار سرمایه انجام شود و ضمن رعایت تساهلی حقوق سهامداران، هیچ گونه روابط خاص خارج از چارچوب قوانین و مقررات مذکور، بین شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص) و شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) صورت نپذیرد.

پروانه کارگزاری
 مدیر عامل و عضو هیئت مدیره



حسرو فاضل چابک
 آقای رئیس هیئت مدیره

- یادداشت:
- جناب آقای بهرامی، مدیر محترم نظارت و اعتماد
- جناب آقای زنگی، مدیر محترم معاملات بازار
- جناب آقای ده نظری، مدیر محترم نظارت بر بازار

علی استادیان
 عضو هیئت مدیره



سید محسن فرد
 مدیر عامل و آقای رئیس هیئت مدیره

محل درج نام و آدرس کلیه اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل و سایر اعضای هیئت مدیره

نمایه ۵۳ تعهد توسعه سرمایه گذاری سامان مبنی بر عدم استمرار روابط خاص

نمایه ۵۲ تعهد سرمایه گذاری ایرانیان مبنی بر عدم استمرار روابط خاص



امیدنامه پذیرش و درج
تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

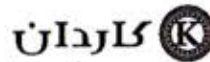


تعهدات شرکت

تعهدنامه افشا

براساس نامه شماره ۱۳۹۹/ک/۱۷۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ تعهد نامه افشا به شرح تصویر زیر می‌باشد:

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۷/۱۶
شماره: ۱۳۹۹/ک/۱۷۲
پوسته: ندارد



جناب آقای صحرایی

مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار

موضوع: ارائه فرم تعهد افشا

با سلام و احترام:

شرکت تأمین سرمایه کاردان متعهد می‌گردد تغییرات با اهمیت در اطلاعات ارائه شده از جمله تغییرات اسنادنامه، حسابرس، مدیران، دارندگان اطلاعات نهانی، سال مالی و تغییرات سهامداران عمده در دوره بررسی درخواست پذیرش را به اطلاع بورس برساند. در غیر این صورت هیئت پذیرش می‌تواند براساس گزارش بورس، پذیرش اوراق بهادار متقاضی را در هر مرحله‌ای متوقف نماید.
از حسن توجه شما سپاسگزارم.

مهر و امضاء
نائب رئیس هیئت مدیره

مهر و امضاء
رئیس هیئت مدیره



مهر و امضاء

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) | تهران، خیابان شهبان شماره ۱۱۲، پلاک ۱۱۲، طبقه سوم، کد پستی ۱۳۹۹۱۳۹۹
تلفن: ۰۲۱ ۶۶۲۲ ۱۱۰۰ | شماره: ۰۲۱ ۶۶۲۲ ۱۲ ۵۸ | ایمیل: info@kardan.ir | www.kardan.ir

نمایه ۵۴ تعهدنامه افشاء

تعهدنامه ناشران

مطابق با نامه ۱۴۰۰/ک/۲۴۱۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ تعهدنامه ناشران اوراق بهادار به شرح تصاویر زیر می‌باشد:

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۱۴
شماره: ۱۴۰۰/ک/۳۳۱۵
پوسته: ندارد



مدیریت پذیرش اوراق بهادار شرکت بورس اوراق بهادار تهران (سهامی عام)

موضوع: تعهدنامه ناشران اوراق بهادار

به استناد تکالیف قانونی منبعت از قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در راستای تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و سایر قوانین و مقررات مرتبط از جمله ماده ۴۳ قانون بازار اوراق بهادار و دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران، اینجانبان مدیران شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) به‌عنوان ناشر اوراق بهادار که با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۳۵۳۱۵ کد اقتصادی ۴۱۱۴۴۴۹۷۸۷۱۱ و شماره ثبت ۴۴۸۲۷۱ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است، بدین‌وسیله متعهد می‌شویم که:

الف - الزامات گزارشگری

- ۱- گزارش‌ها و اطلاعات، با رعایت فرصت‌های زمانی مربوطه، همزمان با انتشار عمومی به شرکت بورس اوراق بهادار تهران (سهامی عام) که از این پس بورس نامیده می‌شود، ارسال شود.
- ۲- سیستم حسابداری شرکت به‌منحوی استقرار باید که اطلاعات لازم برای تهیه صورت‌های مالی و حسب مورد صورت‌های مالی تلفیقی شرکت بر اساس استانداردهای حسابداری ملی و ضوابط بورس را ارائه کند. همچنین برای تعیین بهای تمام‌شده و بودجه از سیستم مدون حسابداری بهای تمام‌شده و بودجه استفاده شود.
- ۳- اطلاعاتی که بورس درخواست می‌کند، در مهلت مقرر تهیه و ارسال شود.
- ۴- صورت‌های مالی شرکت اصلی و نیز صورت‌های مالی تلفیقی توسط حسابرسان و بازرسان قانونی معتقد سازمان بورس و اوراق بهادار و صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی آن (تابعه) توسط حسابرسان و بازرسان قانونی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران رسیدگی شود.
- ۵- صورت‌های مالی و حسب مورد صورت‌های مالی تلفیقی شرکت به‌گونه‌ای تهیه شود که حسابرس و بازرسان قانونی نسبت به آنها گزارش «مردود» یا «عدم اظهارنظر» ارائه ننمایند. همچنین، در صورت اظهارنظر مشروط، بندهای شرط ناشی از عدم انجام تعدیلات قبل‌توجه در سود و زیان و بدهی‌ها و تعهدات شرکت نباشد.
- ۶- شرکت دارای سیستم‌های کنترل داخلی مطلوب، به تشخیص حسابرس و بازرسان قانونی می‌باشد.
- ۷- نسبت به افشای دقیق و به‌موقع اطلاعات مهم و مؤثر بر قیمت و معاملات اوراق بهادار، اقدام شود.
- ۸- چنانچه وضع شرکت از نظر مالی، تجاری، اعتباری و مدیریتی در مقایسه با زمان پذیرش یا نسبت به قبل نقصان یابد و تداوم تولید و سودآوری امکان‌پذیر نباشد، ضمن ارسال گزارش به بورس که حاوی دلایل و برنامه باشد، نسبت به رفع مشکلات به‌وجود آمده اقدام و ظرف مدت تعیین‌شده از طرف بورس، نسبت به اصلاح ساختار و بهینه نمودن روند فعالیت کوشش نماید.

کاردان

شرکت تامین سرمایه (سهامی عام)

تهران، خیابان حسن‌ماده، ۱۱، پلاک ۱۱۴، طبقه سوم - کد پستی: ۱۵۹۹۹۱۸۲ - تلفن: ۰۲۱ ۶۶۲۴ ۱۱ - ۰۲۱ ۶۶۶۶ ۳۳ ۵۸ - نشانی: info@kardan.ir - www.kardan.ir

نمایه ۵۵ تعهدنامه ناشر

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان



تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۱۴
شماره: ۱۴۰۰/ک/۳۳۱۵
پیوسته ندارد

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان

- ۹- در صورتی که عملکرد شرکت در پایان سال مالی یا هر دوره میانی منتج به زیان شود، حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از ارائه گزارش، دلایل زیان‌دهی و برنامه آتی شرکت برای رفع موانع و سودآور شدن به بورس ارائه شود.
 - ۱۰- در صورت تصویب و اجرای طرح‌های توسعه و تکمیل، بورس را از چگونگی و مراحل اجرایی طرح‌های مزبور مطلع نموده و با ذکر جزئیات شرح توسعه از قبیل میزان هزینه‌های انجام‌شده، درصد کار انجام‌شده و پیش‌بینی میزان هزینه آتی، منابع مالی جهت تأمین هزینه‌های طرح، زمان احتمالی بهره‌برداری از طرح، تأثیر در سودآوری و سایر اطلاعات بااهمیت در خصوص طرح مزبور را در گزارش‌های میان‌دوره‌ای و سالانه به‌منحو برجسته‌ای گزارش کند.
 - ۱۱- شرکت در صورت توقف فعالیت، علاوه بر گزارش موضوع به بورس، برنامه زمانبندی شروع مجدد فعالیت خود را اطلاع دهد.
 - ۱۲- شرکت، پیش‌بینی‌های ارائه‌شده در قالب گزارش‌های توجیهی افزایش سرمایه و یا گزارش تفسیری مدیریت خود را به‌گونه‌ای تهیه نماید که تفاوت عمده غیرقابل‌توجیهی با نتایج واقعی به تشخیص بورس و یا حسابرس نداشته باشد.
 - ۱۳- شرکت هر گونه تغییر در ترکیب نمایندگان اعضای حقوقی هیئت مدیره، مدیرعامل، آدرس و تلفن‌های شرکت و سایر موارد بااهمیت را بلافاصله ضمن انتشار عمومی، به بورس اطلاع دهد.
 - ۱۴- نسبت به راه‌اندازی سایت اینترنتی و به‌روزرسانی مستمر آن از نظر درج اطلاعات موردنیاز سرمایه‌گذاران شامل گزارش‌های دوره‌ای، میان‌دوره‌ای، فصلی، تقسیم سود، مصوبات مجامع عمومی و سایر اطلاعات مهم اقدام نموده و اطلاعات خود را در قالب فرم‌ها و روش‌های اعلام‌شده به بورس ارسال نماید.
- ب- برگزاری مجامع عمومی**
- ۱۵- به‌منظور حضور نماینده بورس در جلسات مجامع عمومی (عادی سالیانه، عادی به‌طور فوق‌العاده و فوق‌العاده) دست‌کم ده روز پیش از تشکیل جلسه به صورت کتبی مراتب را به بورس اعلام و هم‌زمان مدارک ذیربط، به‌ویژه گزارش هیات مدیره و حسابرس و بازرسی قانونی را به بورس ارسال نماید.
 - ۱۶- نسخه‌ای از صورت‌جلسه مجامع عمومی که به تأیید هیئت رئیسه مجمع رسیده است، حداکثر یک هفته بعد از تاریخ تشکیل مجمع، به بورس ارسال شود، در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده و نسخه‌ای از آن، حداکثر هفت روز پس از ثبت، به شرکت بورس ارسال شود.
- تبصره: برای برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده در مورد افزایش سرمایه قبل از دعوت مجمع موافقت بورس اخذ شده باشد. همچنین، صورت‌جلسه مجمع مزبور (که در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده باشد) حداکثر یک ماه پس از اتمام پذیرهنویسی و جمع‌آوری کل وجوه به بورس ارسال شود.

ج- تقسیم سود

تاریخ

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

تهران، خیابان نسیم مازنی، خیابان کاج آبادی، پلاک ۱۱۲، طبقه سوم کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۳۱۸۷ تلفن: ۰۲۱ ۶۶۶۲ ۱۱ ۰۰ شماره: ۰۲۱ ۲۲۶۶ ۳۲ ۵۸ نام: www.kardan.ir info@kardan.ir



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۱۴
شماره: ۱۴۰۰/۰۴/۲۴۱۵
پوستد ندارد



- ۱۷- سیاست تقسیم سود در زمان ارائه گزارش هیئت مدیره به مجمع اعلام شود و ۱۰ روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی و اتخاذ تصمیم در مورد تقسیم سود، برنامه زمان‌بندی پرداخت سود و منابع تأمین آن اعلام شود و سود تخصیصی به صاحبان سهام، طبق برنامه اعلام‌شده به حساب سهامداران واریز شود.
- ۱۸- سود سهامداران به حساب بانکی اعلام‌شده از سوی آنها واریز و یا از طریق حساب بانکی واسط و یا حساب سپرده کوتاه‌مدت سهامداران نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (پس از طی مراحل قانونی و شروع فعالیت)، پرداخت سهامداران، صورت‌حساب نحوه محاسبه مطالبات در اختیار وی قرار گیرد.
- ۱۹- در صورتی که شرکت ملزم به تهیه صورت‌های مالی تلفیقی باشد، تصمیمات تقسیم سود با توجه به صورت‌های مالی تلفیقی اتخاذ شود و سود قابل تقسیم بر مبنای کمترین رقم سود قابل تقسیم طبق سود و زیان تلفیقی یا صورت سود و زیان شرکت تعیین شود.
- تبصره: در صورتی که طبق صورت سود و زیان تلفیقی، سود قابل تقسیم کمتر از ده درصد سود خالص شرکت اصلی باشد، به‌منظور رعایت ماده ۹۰ قانون تجارت، تقسیم ده درصد از سود خالص شرکت اصلی بین صاحبان سهام الزامی است.
- ۲۰- در زمان تصمیم‌گیری در خصوص میزان پرداخت سود، به‌منظور حفظ شرایط تداوم حضور شرکت در فهرست شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس مطابق با دستور العمل مربوط، تقسیم سود به میزانی انجام شود که معیار نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌ها همچنان رعایت شود.
- د- سهامداران و اشخاص وابسته
- ۲۱- اساسنامه ناشر همواره منطبق بر الزامات و شرایط تعیین‌شده توسط بورس باشد و امتیاز خاصی برای بعضی سهامداران در نظر گرفته نشود.
- ۲۲- شرکت میبایستی تحت هر عنوان از جمله حق مدیریت و یا حق الزحمه نظارت و نظایر آن به سهامدار یا سهامداران عمده تخصیص و پرداخت نمی‌نماید.
- ۲۳- پرداخت هرگونه کمک‌های بلاعوض به سهامداران و یا اشخاص خارج از شرکت وابسته به آنان و یا مؤسسات و واحدهای خیریه و غیرانتفاعی که مدیران و سهامداران عمده به‌صورت مستقیم یا غیرمستقیم مسئولیتی در آنها دارند، با تصویب مجمع عمومی عادی شرکت خواهد بود. در این مجمع سهامداران ذینفع در کمک مزبور حق رأی ندارند.
- ۲۴- کلیه معاملات با اشخاص وابسته به تفصیل در صورت‌های مالی افشا شود و هرگونه تفاوت بااهمیت با معاملات عادی و قیمت‌های منصفانه و بازار گزارش شود.
- ه- مدیران

تایید

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)

تهران، خیابان نسون ماندلا، خیابان کاج آبادی، پلاک ۱۱۴، طبقه سوم - کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۳۱۸۷ | تلفن: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۰۰ | شماره: ۰۲۱ ۲۴۶۶ ۲۴ ۵۸ | www.kardan.ir | info@kardan.ir

امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان



تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۱۴
شماره: ۱۴۰۰/ک/۲۲۱۵
پیوسته ندارد

کاردان
شرکت تامین سرمایه کاردان

- ۲۵- مدیران شرکت قوانین و مقررات حاکم بر بازار اوراق بهادار را رعایت نمایند و در صورت تخلف یا محکومیت، سایر مدیران اقدامات لازم در خصوص جایگزینی آنان را انجام داده و نتایج به بورس اعلام شود.
- ۲۶- اعضای هیئت مدیره و مدیران شرکت، سمت هیئت مدیره یا مدیرعامل شرکت‌های کارگزاری را نپذیرند.
- ۲۷- در صورت اتمام دوره مدیریت به هر دلیل و در هر تاریخی نسبت به دعوت مجمع عمومی جهت انتخاب مدیران اقدام نمایند.
- ۲۸- اطلاعات مربوط به معاملات و مالکیت سهام اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد و وابستگان درجه یک آنها از صورت خرید و فروش سهام و نیز در پایان هر سال مطابق با فرمت ارائه شده به بورس اعلام شود.
- ۲۹- مادامی که اوراق بهادار شرکت در فهرست نرخ‌های بورس درج شده است نسبت به تأمین پوشش‌های بیمه‌ای مناسب و کافی برای اموال و دارایی‌های شرکت اقدام نمایند.
- و- رعایت مقررات بازار اوراق بهادار و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط
- ۳۰- اصول راهبری شرکت‌ها که از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار تدوین می‌شود، را به دقت رعایت نموده و همچنین با ایجاد کمیته حسابرسی داخلی که تخصص اعضای آن توسط بورس تعیین می‌شود تطبیق عملیات شرکت با استانداردها، اهداف شرکت و قوانین و مقررات مربوط را تضمین کند. همچنین نام و تخصص اعضای کمیته مزبور را به بورس اعلام کند.
- ۳۱- سپرده‌گذاری، تسویه و پایاپای معاملات اوراق بهادار شرکت، صرفاً از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه انجام شود.
- ۳۲- کارمزدهای پذیرش و تداوم پذیرش در بورس را طبق میلفی که به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار می‌رسد، پرداخت نماید.
- ۳۳- در صورت نقض یا کمک به نقض مقررات دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار یا سایر مقررات بورس اوراق بهادار، بورس می‌تواند بر اساس مفاد ماده ۳۵ قانون بازار اوراق بهادار، اقدامات تنبیهی، جریمه‌های مزبور یا ترکیبی از آنها را در مورد شرکت ناشر اوراق بهادار یا مدیران آن وضع کند.
- ۳۴- شرکت متعهد می‌شود پس از انتخاب مدیران جدید، مطابق بند ۲۷ این تعهدنامه، مدیران مربوطه نسبت به امضای این تعهدنامه اقدام نمایند.
- ۳۵- وفق تعهدات و مسئولیت‌های مصرح در ماده ۴۳ قانون بازار اوراق بهادار، ناشر آگاهی دارد که مسئول جبران خسارت وارده به سرمایه‌گذارانی است که در اثر قصور، تقصیر، تخلف و یا به دلیل ارائه اطلاعات ناقص و خلاف واقع در عرضه اولیه که ناشی از فعل یا ترک فعل ناشر باشد، متضرر گردیده‌اند. خسارت‌دیدگان حق دارند حداکثر ظرف مدت یکسال پس از تاریخ کشف تخلف به هیئت مدیره بورس یا هیئت داورى شکایت کنند، مشروط بر اینکه بیش از ۳ سال از عرضه عمومی توسط ناشر نگذشته باشد.

کاردان

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)

تهران، خیابان شوش میدان، خیابان کاج آبادی، پلاک ۱۱۲، طبقه سوم کد پستی: ۱۹۶۹۱۳۱۸۷ تلفن: ۰۲۱ ۹۶۶۲ ۱۱ ۰۰۰ شماره: ۰۲۱ ۲۲۶۶ ۲۲ ۵۸ www.kardan.ir info@kardan.ir



امیدنامه پذیرش و درج
تامین سرمایه کاردان (سهامی عام)
 در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران



تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۱۴
 شماره: ۱۴۰۰/ک/۲۴۱۵
 پوسته ندارد



۳۶- شرکت بورس اجازه دارد در صورت مشاهده هر گونه تخلف و کوتاهی در اجرای مقررات، اساسی مدیران متخلف را به اطلاع عموم برساند.

شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) با علم و آگاهی به الزامات و تعهدات خویش در خصوص رعایت مفاد دستورالعمل پذیرش و شرایط مربوط به تداوم پذیرش اوراق بهادار در بورس، مقررات بازار اوراق بهادار، آیین نامه‌ها و سایر مقررات بورس، نسبت به امضای تعهدنامه اقدام می‌نماید.

| ردیف | نام و نام خانوادگی | سمت | امضاء |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------|-------|
| ۱ | مهدی کرمانیان | رئیس هیئت مدیره | |
| ۲ | مریم ابراهیمی | نائب رئیس مدیره | |
| ۳ | بهزاد گلکار | عضو هیئت مدیره | |
| ۴ | علیرضا توکلی کاشی | عضو هیئت مدیره | |
| ۵ | کیومرث شریفی | عضو هیئت مدیره | |
| ۶ | منصور سلطانی | عضو هیئت مدیره | |
| ۷ | احسان ترکمن | عضو هیئت مدیره | |
| ۸ | احسان مرادی | مدیرعامل | |
| شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص) | | | |



شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۲۷۱

شرکت تامین سرمایه (سهامی خاص)

تهران، خیابان نلسون ماندلا، خیابان کاج آبادی، پلاک ۱۱۴، طبقه سوم - کد پستی: ۱۶۶۹۱۳۱۸۷ - تلفن: ۰۰ ۱۱ ۹۶۲۲ - شماره: ۰۲۱ ۲۲۶۶ ۲۴ ۵۸ - info@kardan.ir - www.kardan.ir



تعهدنامه پوشش بیمه‌ای

براساس نامه شماره ۱۳۸۰/ک/۱۳۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۴ تعهد پوشش بیمه‌ای تأمین سرمایه کاردان به شرح تصویر زیر می‌باشد:

تاریخ: ۱۳۹۷-۰۷-۲۴
شماره: ۱۳۹۷/ک/۱۳۸۰
پوست: ندارد

۲۷۱,۳۵۰,۸۴۷



جناب آقای نهرمانی

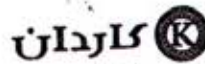
مدیر محترم پذیرش شرکت بورس اوراق بهادار تهران
موضوع: تعهدنامه پوشش بیمه‌ای شرکت تأمین سرمایه کاردان

با سلام و احترام؛

احتراماً، در رعایت ماده ۳۲ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر این که قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخ‌های بورس، متقاضی مکلف است نسبت به تأمین پوشش‌های بیمه‌ای مناسب و کافی برای اموال و دارایی‌های خود اقدام نموده و تعهد نماید همواره پوشش بیمه‌ای مربوط را رعایت نماید. این شرکت اعلام می‌نماید که پوشش بیمه‌ای لازم برای کلیه اموال شرکت در نظر گرفته شده است. همچنین تعهد می‌نماید در جهت حفظ منافع شرکت و سهامداران همواره پوشش بیمه‌ای لازم را رعایت نماید.

مهر و امضای
نائب رئیس هیئت مدیره

مهر و امضای
رئیس هیئت مدیره



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۳۷۱

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام)

تهران، میدان ششم، پلاک ۱۱۲، طبقه سوم، کد پستی: ۱۳۹۶۱۳۱۸۷، تلفن: ۰۲۱-۶۶۲۱۱۰۰۰، شماره: ۰۲۱-۲۲۶۶۲۸۸۸، www.kardan.ir، info@kardan.ir

نمایه ۵۶ تعهدنامه پوشش بیمه‌ای





تعهدنامه حقوقی شرکت تامین سرمایه کاردان

براساس نامه شماره ۱۳۹۹/ک/۱۴۵۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۹ تعهدنامه حقوقی شرکت تامین سرمایه کاردان به شرح تصویر زیر می‌باشد:

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۹/۲۹
 شماره: ۱۳۹۹/ک/۱۴۵۳
 پیوست: ندارد



بورس اوراق بهادار تهران (شرکت سهامی عام)

مدیریت پذیرش اوراق بهادار

موضوع: لیست دعاوی حقوقی

احتراماً، در رعایت بند ۱۱ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر اینکه دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت، دارای اثر بالعمیت بر صورت‌های مالی، وجود نداشته باشد اعلام می‌گردد که دعاوی له یا علیه شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص)، وجود ندارد.

ناشر متعهد میگردد که کلیه دعاوی له و علیه شرکت را در امیدنامه افشا نموده و همچنین متعهد میگردد هرگونه خسارت ناشی از دعاوی را که ناشر یک طرف آن است و مربوط به دوره قبل از تاریخ پذیرش سهام شرکت مذکور در بورس می‌باشد، توسط سهامدار عمده، تامین و جبران خواهد شد. همچنین مله اختلاف مالیات متعلقه پس از کسر ذخیره مالیات و هرگونه کسری ذخایر احتمالی و دیگر بندهای سنوات قبل تا تاریخ عرضه اولیه سهام شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی خاص)، که افشا و اعلام نشده باشد توسط سهامدار عمده تامین و پرداخت خواهد شد.

این شرکت با علم و آگاهی به الزامات و تعهدات خویش در خصوص رعایت مفاد ماده ۴۳ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و دستورالعمل پذیرش و سایر مقررات بازار اوراق بهادار، آیین‌نامه‌ها و مقررات شرکت بورس، نسبت به امضای تعهدنامه اقدام نموده و آگاهی دارد که مسئول جبران خسارت وارده به سرمایه گذارانی است که در اثر قصور، تقصیر، تخلف و یا به‌دلیل ارائه اطلاعات ناقص و خلاف‌واقع در عرضه اولیه که ناشی از فعل یا ترک فعل ناشر باشد، متضرر گردیده‌اند. وفق ماده یاد شده، خسارت‌دیدگان حق دارند حداکثر ظرف مدت یکسال پس از تاریخ کشف تخلف به هیئت مدیره بورس یا هیئت داوران شکایت کنند. مشروط بر اینکه بیش از ۳ سال از عرضه عمومی توسط ناشر نگذشته باشد. این شرکت در صورت اثبات خلاف موارد یاد شده، کلیه مسئولیت‌های مدنی، حقوقی و کیفری مرتبط را می‌پذیرد.

علیرضا معرفت
 مدیرعامل بانک سامان

رضا دولت‌آبادی
 مدیرعامل و عضو هیئت مدیره بانک تجارت

حمید تهنیت
 معاونت حقوقی و وصول مطالبات بانک سامان

عباس اشرف‌خزاد
 معاون اعتباری و حقوقی و عضو هیئت مدیره بانک تجارت

سید مهدی تقوی
 مسئول حقوقی شرکت تامین سرمایه کاردان

احسان مرادی
 مدیرعامل شرکت تامین سرمایه کاردان



نمایه ۵۷ تعهدنامه حقوقی شرکت تامین سرمایه کاردان





تعهد شرکت تامین سرمایه کاردان مبنی بر رعایت مفاد ماده ۴۳ قانون بازار بورس اوراق بهادار تهران

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۵
شماره: ۱۴۰۲/ک/۱۰۷۳
پیوست: ندارد



جناب آقای گودرزی

مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام:

احتراماً، شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) که درخواست پذیرش و عرضه اولیه سهام خود را در بازار بورس اوراق بهادار تهران ارائه نموده است، با علم و آگاهی به الزامات و تعهدات خویش در خصوص رعایت مفاد ماده ۴۳ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و دستورالعمل پذیرش و سایر مقررات بازار اوراق بهادار، آیین‌نامه‌ها و مقررات بورس، آگاهی دارد که بر اساس مسئولیت‌ها و تعهدات مصرح در ماده یاد شده از قانون بازار اوراق بهادار، مسئول جبران خسارت وارده به سرمایه‌گذارانی است که در اثر قصور، تقصیر، تخلف و یا به دلیل ارائه اطلاعات ناقص و خلاف واقع در عرضه اولیه که ناشی از فعل یا ترک فعل این شرکت باشد، متضرر گردیده‌اند. خسارت‌دیدگان حق دارند حداکثر ظرف مدت یکسال پس از تاریخ کشف تخلف به هیئت مدیره بورس یا هیئت داورى شکایت کنند، مشروط بر اینکه بیش از ۳ سال از عرضه عمومی توسط ناشر نگذشته باشد.

این شرکت در صورت اثبات خلاف موارد یاد شده، کلیه مسئولیت‌های مدنی، حقوقی و کیفری مرتبط را می‌پذیرد.

آقای احسان ترکمن
آقای بهزاد گلکار
آقای علیرضا توکلی کاشی
آقای احسان مرادی

آقای مهمن کرمانیان
آقای حمیدرضا امین زارع
آقای منصور سلطانی
آقای کیومرث شریفی



شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۲۷۱

نماینده ۵۸ تعهدنامه رعایت مفاد ماده ۴۳ قانون بازار بورس اوراق بهادار تهران





تعهدنامه عدم محدودیت نقل و انتقال سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۱۴
شماره: ۱۴۰۰/ک/۲۴۱۲
پیوست: ندارد



جناب آقای قهرمانی

مدیر محترم پذیرش شرکت بورس اوراق بهادار تهران (سهامی عام)
موضوع: تعهدنامه عدم محدودیت نقل و انتقال سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان

با سلام و احترام:

پیرو درخواست پذیرش شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) در بورس اوراق بهادار تهران بدین وسیله اعلام می دارد:

۱. سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان در حال حاضر سهام عادی بوده و امتیاز خاصی برای بعضی از سهامداران در نظر گرفته نشده است؛
۲. همچنین تمام بهای اسمی سهام پرداخت شده است؛
۳. سهام بانام و دارای حق رای می باشد و محدودیت قانونی موثر برای نقل و انتقال سهام یا اعمال حق رای توسط صاحبان سهام وجود ندارد.

کیومرث شریفی
عضو هیئت مدیره

مریم ابراهیمی
نایب رئیس هیئت مدیره



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۲۷۱

تهران، خیابان شهن شاهنشاهی، خیابان کاج لایه، پلاک ۱۱۴، طبقه سوم - کد پستی: ۱۶۶۹ ۱۶۶۲۱
تلفن: ۰۲۱ ۶۶۲۲ ۱۱۰۰۰ - شماره: ۰۲۱ ۶۶۲۲ ۳۳ ۵۸ - ایمیل: info@kardan.ir - www.kardan.ir

نمایه ۵۹ تعهدنامه عدم محدودیت نقل و انتقال سهام شرکت تأمین سرمایه کاردان





تعهدنامه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۵
شماره: ۱۴۰۲/ک/۱۰۷۲
پیوست: ندارد



جناب آقای گودرزی

مدیر عامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

با سلام و احترام،

به استحضار می‌رساند در راستای پذیرش شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران، این شرکت متعهد می‌شود مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و مقررات مربوطه را رعایت نماید.

آقای احسان ترکمن
آقای بهزاد گلکار
آقای علیرضا توکلی کاشی
آقای احسان خردادی

آقای مهدی کرباسیان
آقای حمیدرضا امین زارع
آقای منصور سلطانی
آقای کیومرث سرتیلی



شرکت تامین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱

رونوشت:

✓ جناب آقای فخرمائی، معاون محترم ناشران و اعضا در شرکت بورس اوراق بهادار تهران، جهت استحضار

نمایه ۶۰ تعهدنامه رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی



تعهدنامه رعایت مقررات مبارزه با پولشویی

ML-FD-20-1

| ردیف | نام و نام خانوادگی ا نام شرکت | کد شناسنامه ملی | امضاء اشخاص حقیقی یا سمتی/ مهر و امضاء صاحبان امضای مجاز |
|------|---|-----------------|--|
| ۱ | ترتک تامین سرمایه کاران سهامی خاص | ۱۴۰۰۲۸۲۳۱۵ | |
| ۲ | بانک تجارت سهامی عام | ۱۰۱۰۰۳۳۳۳۰ | |
| ۳ | بانک سامان سهامی عام | ۱۰۱۰۱۹۲۲۰۹۲ | |
| ۴ | ترتک توسعه سرمایه گذاری سامان سهامی خاص | ۱۰۱۰۲۲۰۲۰۶۱ | |
| ۵ | ترتک سرمایه گذاری ارمغان سهامی خاص | ۱۰۱۰۲۳۵۲۲۱ | |

ML-FD-20-1

تاریخ: ۱۴۰۷/۰۷/۰۵
 شماره: ۱۴۰۷۰۵۲۹۴۲

تعهدنامه رعایت مقررات مبارزه با پولشویی

بسم الله الرحمن الرحیم

| | |
|-----------------------------|--|
| شرکت متقاضی پذیرش | ایستاد شرکت تامین سرمایه کاران سهامی خاص به عنوان شرکت متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران |
| سازمان اسناد و کتابخانه ملی | ایستاد بانک تجارت سهامی عام به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاران سهامی خاص متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران با مالکیت ۶۱.۲۲ درصد شرکت مذکور، اقرار و تعهد می‌نماید |
| سازمان اسناد و کتابخانه ملی | ایستاد بانک سامان سهامی عام به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاران سهامی خاص متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران با مالکیت ۶۱.۲۲ درصد شرکت مذکور، اقرار و تعهد می‌نماید |
| سازمان اسناد و کتابخانه ملی | ایستاد شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان سهامی خاص به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاران سهامی خاص متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران با مالکیت ۶۱.۲۲ درصد شرکت مذکور، اقرار و تعهد می‌نماید |
| سازمان اسناد و کتابخانه ملی | ایستاد شرکت توسعه سرمایه گذاری ارمغان سهامی خاص به عنوان سهامدار عمده شرکت تامین سرمایه کاران سهامی خاص متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار تهران با مالکیت ۶۱.۲۲ درصد شرکت مذکور، اقرار و تعهد می‌نماید |

* مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را رعایت نموده و از فعالیت‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به‌ویژه به‌عنوان
 تسهیل‌گر
 * وجود حاصل از فعالیت‌های غیرمجاز پولشویی و تأمین مالی تروریسم و جرم‌های مشابه بازار سرمایه از قبیل دستکاری و ... استناد نمود
 * کسب نمره مالکیت اوقاف ذکر شده در مدارک ارائه‌شده از فعالیت‌های قانونی بوده است.
 * نمود مالک واقعی (لایحه قانونی) فعالیت‌های مرتبط می‌باشد.
 * ایزد استعلام مدارک تشخیص را به‌سر از خود از خدمات پایه دریافتی نمود و در صورت اطلاع از بهره‌برداری سایر اشخاص یا کلاهبرداری موضوع
 را به بورس تهران اطلاع دهد. موارد قانونی ذکر شده و آیین‌نامه و ضوابط، اطمینان و کلیات و استنادات تشخیص حقوقی به شرط طرح مشخصات
 مدعیه و ایجاد رویه‌های تشخیصی، متقاضی، تفهیم این بند است.
 * اطلاعات مورد درخواست شرکت بورس اوراق بهادار تهران را که در آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۹ کلیات قانون مبارزه با پولشویی مشخص شده
 است ارائه نموده و فرآیند و بروز رسانی اطلاعات با شرکت مذکور همکاری‌های لازم را به عمل آورد.
 * آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به تشخیص حقوقی از ایزد داده و هر نوع تغییر در موارد مذکور را بلافاصله به بورس تهران اطلاع دهد. در
 صورت کذب یا پنهان کردن یا فریب دادن پذیرش در نتیجه کشف نقض طبق آیین‌نامه، حسب تشخیص بورس حق هرگونه ابطال شکایت
 و طرح دعوی حقوقی و کیفری از مراجع ذیصلاح و از قبیل مراجع قضایی، شبه قضایی و نظری را از سمت مرحمتی و به هرمنه، علیه شرکت بورس
 اوراق بهادار تهران و کارکنان آن را از خود سلب و ساقط نمودیم.

نمایه ۱۱ تعهدنامه رعایت مقررات مبارزه با پولشویی



تعهدنامه ناشر مبنی بر عدم استمرار روابط خاص با سهامداران عمده

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۵
شماره: ۱۴۰۲/ک/۱۰۷۴
پیوسته ندارد



جناب آقای گودرزی

مدیرعامل محترم شرکت بورس اوراق بهادار تهران

در راستای احراز شرایط پذیرش طبق مصوبه مورخ ۱۳۰۰/۰۸/۱۶ هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران، شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی عام) متعهد می‌شود که با پذیرش و عرضه سهام خود در بورس تهران، کلیه روابط فی‌مابین بر مبنای استقلال شرکت نامبرده و اعضای هیئت مدیره آن و در قالب قانون تجارت و قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بازار سرمایه انجام شود و ضمن رعایت تساوی حقوق سهامداران، هیچ‌گونه روابط خاص خارج از چارچوب قوانین و مقررات مذکور، بین این شرکت و شرکت‌های بانک سامان (سهامی عام) و بانک تجارت (سهامی عام) و شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان (سهامی خاص) و شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان (سهامی خاص) به‌عنوان سهامدار عمده، صورت نپذیرد.

احسان مرادی

مدیرعامل
کاردان

کیومرث شریفی

عضو هیات مدیره

کاردان

شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت. ۴۴۸۳۲۱

نمایه ۶۲ تعهدنامه ناشر مبنی بر عدم استمرار روابط خاص با سهامداران عمده



تائیدیه متقاضی و مشاور پذیرش

اطلاعات مندرج در این امیدنامه مورد تائید شرکت تامین سرمایه کاردان (سهامی عام) به عنوان متقاضی پذیرش و شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید به عنوان مشاور پذیرش می‌باشد.

متقاضی پذیرش:

| | |
|--|---|
| <p>حمیدرضا امین زارع نایب رئیس هیئت مدیره نماینده بانک تجارت</p>  | <p>دکتر مهدی رئیس هیئت مدیره نماینده بانک سامان</p>  |
| <p>دکتر کیومرث شریفی عضو هیئت مدیره نماینده شرکت سرمایه گذاری ابریشبان</p>  | <p>بهزاد گلکار عضو هیئت مدیره نماینده شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان</p>  |
| <p>دکتر علیرضا توکلی عضو هیئت مدیره نماینده شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی</p>  | <p>دکتر منصور عضو هیئت مدیره نماینده شرکت اعتبار سنجی حافظ سامان</p>  |
| <p>احسان مرادی مدیرعامل</p>  | <p>احسان ترکمن عضو هیئت مدیره نماینده شرکت پرورشگران</p>  |

مشاور پذیرش:

نام شرکت: مشاور سرمایه‌گذاری ایده مفید (سهامی خاص)

مدیرعامل: محسن مطمئن

امضاء:

مهر شرکت:

ایده مفید
 شرکت مشاور سرمایه‌گذاری