



موسسه حسابرسی دش و همکاران
(مستشارین رسمی)

((معتبر سازمان بورس و اوراق بهادار))

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام

صورت های مالی میان دوره ای و یادداشت های توضیحی همراه آن

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

نشانی: بزرگراه شهید آشتیانی، خیابان سردار بخشعلی، خیابان پنجم، خیابان شهید نوروزپور، کوچه سوم غربی، پلاک ۲۴

تلفن: ۰۱۶۶۰۱۴۸۴۶۶۴۴۸ صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



موسسه حسابرسی دش و همکاران
(مباران رسمی)

((معتد سازمان بورس و اوراق بهادار))

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

نشانی: بزرگراه شهید آشتیانی، خیابان سردار غنچ‌شالی، خیابان نیچ‌ن، خیابان شهید نوروزپور، کوچه سوم غربی، پلاک ۲۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۸۴۶۶۰۱۶۶۰ صندوق پستی: ۴۴۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



مؤسسه حسابرسی داش و همکاران
(اعتمادین رسمی)

((معتد سازمان بورس و اوراق بهادار))

"به نام خدا"

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به مدیر

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

مقدمه

۱- صورت خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای دوره‌ی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۹ پیوست، که توسط "مدیر صندوق" تهیه و به تأیید ارکان "صندوق" رسیده، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با "مدیر صندوق" و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری در باره‌ی صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به‌کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.

نتیجه گیری

۳- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با صندوق‌های سرمایه‌گذاری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۴- "اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی"، "کفایت این اصول و رویه‌ها و رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی طراحی شده در عمل"، موضوع بندهای ۱ و ۲ ماده ۴۶ اساسنامه "صندوق" در طی دوره‌ی مالی مورد بررسی قرار گرفت. هر چند رویه‌های کنترل داخلی از کفایت لازم برخوردار است، لیکن موارد عدم رعایت به شرح زیر می‌باشد:

- تبصره ج ماده ۲۲ اساسنامه، موضوع "هر یک از اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری در طول زمان تصدی خود به این سمت باید همواره حداقل ۰,۱ درصد میزان حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری "صندوق" را مالک باشند." (خانم فاطمه فرشاد بخشایش و آقای امین آهنربای به علت عدم صدور مجوز واحد)

- ماده ۳۳ اساسنامه و تبصره ۲ آن، موضوع "دعوت‌کننده مجمع باید لاقلاً ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع، متولی و سازمان را از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مطلع نماید" و "در صورتی که مدیر "صندوق"، مجمع "صندوق" را دعوت نماید، باید یک نسخه از آگهی دعوت مجمع را لاقلاً ۱۰ روز قبل در تارنمای "صندوق" منتشر کند." مجمع مورخ (۱۴۰۱/۰۳/۳۱)



نشانی: بزرگراه شهید آبهشتمان، سروار، محله شمالی، خیابان خنجر، خیابان شهید نوروز پور، نبش کوچه سوم غربی، شماره ۲۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۸۶۶۶۰۱۶۱۰ صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

گزارش بررسی اجمالی حسابرسي مستقل (ادامه)

صندوق سرمايه گذاري با در آمد ثابت كوتاه يكم

۶- محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری بر اساس بند ۳-۳ ماده ۴۶ اساسنامه به صورت نمونه‌ای مورد بررسی قرار گرفته است. این مؤسسه در بررسی‌های خود به مورد با اهمیتی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده، برخورد نکرده است.

۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسي توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این ارتباط و در حدود رسیدگی‌های به عمل آمده نظر این مؤسسه، به مورد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

حسابرسي مستقل

تاریخ: ۲۹ مرداد ۱۴۰۱

مؤسسه حسابرسي دش و همكاران (حسابداران رسمي)

سید حسين عرب زاهه
شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

سعید ربیعی

شماره عضویت: ۹۰۱۷۹۱



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

کوثر یکم

شناسه ملی ۱۴۰۰۵۲۸۱۷۳۵

شماره ثبت ۱۶۹۴۲/حترام

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد.

شماره صفحه	
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	یادداشت های توضیحی:
۴-۷	الف. اطلاعات کلی صندوق
۷	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۷-۱۱	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲-۲۷	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آن ها در آینده می باشد که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ به تائید ارکان در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری آبان	بابک حقیقی مهماندارگی	
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری سهم آشنا	حسین سعیدی	



کد پستی: ۱۵۱۱۷-۱۳۳۱۱
تلفن: ۸۸۵۵۱۰-۸۸۵۵۳۰۳۰
فکس: ۸۸۵۵۶۰۸۰
kosar1fund.com
kosarfund@abanbroker.com

خیابان ولیعصر، بالاتر از خیابان شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳

کد پستی: ۱۵۱۱۷-۱۳۳۱۱

تلفن: ۸۸۵۵۱۰-۸۸۵۵۳۰۳۰

فکس: ۸۸۵۵۶۰۸۰

kosar1fund.com

kosarfund@abanbroker.com



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

کوثر یکم

شناسه ملی ۱۴۰۰۵۲۸۱۷۳۵

شماره ثبت ۳۶۹۴۲

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت های مالی میان دوره ای

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
ریال	ریال		
۴,۱۸۸,۵۲۶,۲۴۷,۷۱۲	۴,۷۹۴,۲۰۲,۴۵۹,۷۲۰	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم و صندوق سرمایه گذاری
۴,۲۶۳,۹۶۴,۹۰۱,۴۸۶	۴,۵۱۲,۵۷۹,۲۰۰,۵۶۹	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۷,۳۸۱,۵۹۱,۴۵۳,۴۷۸	۱۵,۸۷۸,۳۵۸,۴۵۹,۰۴۷	۷	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۷۲,۶۳۴,۸۷۲,۷۶۹	۶۰,۶۷۲,۶۳۴,۹۱۶	۸	حساب های دریافتی
۱۱,۵۰۱,۱۵۸,۵۵۸	۳,۷۷۴	۹	جاری کارگزاران
۱,۶۰۵,۴۲۰,۱۵۵	۴,۵۲۵,۱۳۳,۸۹۷	۱۰	سایر دارایی ها
۱,۹۳۲,۰۹۸,۹۱۸	۱,۸۵۰,۰۵۲,۶۹۳	۱۱	موجودی نقد
۲۵,۹۲۱,۷۵۶,۱۵۳,۰۷۶	۲۵,۲۵۲,۱۸۷,۹۴۴,۶۱۶		جمع دارایی ها

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها:
۲۸,۰۹۴,۹۴۵,۹۸۱	۴۲,۴۵۶,۹۸۸,۳۷۵	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۷۵۶,۹۷۳,۶۴۶,۴۷۹	۳۴۹,۰۵۹,۰۰۵,۴۴۱	۱۳	پرداختی به سرمایه گذاران
۴,۷۳۸,۳۶۵,۹۰۷,۸۴۲	۵,۴۰۳,۳۳۵,۷۴۱,۲۰۸	۱۴	سایر پرداختی ها و ذخایر
۵,۵۲۳,۴۳۴,۵۰۰,۳۰۲	۵,۷۹۴,۸۵۱,۷۳۵,۰۲۴		جمع بدهی ها
۲۰,۳۹۸,۳۲۱,۶۵۲,۷۷۴	۱۹,۴۵۷,۳۳۶,۲۰۹,۵۹۲	۱۵	خالص دارایی ها
۱,۲۰۷,۰۳۷	۱,۱۹۲,۳۵۱		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

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



نماینده

بابک حقیقی مهمانداری پایه گذار با درآمد ثابت

کوثر یکم

شرکت مشاور سرمایه گذاری سهام آشنا

(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۲۴۷۰۶

شخص حقوقی

شرکت کارگزاری آبان

شرکت مشاور سرمایه گذاری سهام آشنا



ارکان صندوق

مدیر صندوق

متولی صندوق



خیابان ولیعصر، بالاتر از خیابان شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳

کد پستی: ۱۳۳۱۱-۱۵۱۱۷

فکس: ۸۸۵۵۶۰۸۰

تلفن: ۸۸۵۵۳۰۳-۸۵۵۱۰

kosar1fund.com

kosarfund@abanbroker.com



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

کوثر یکم

شناسه ملی ۱۴۰۰۵۲۸۱۷۳۵
شماره ثبت ۳۶۹۴۲

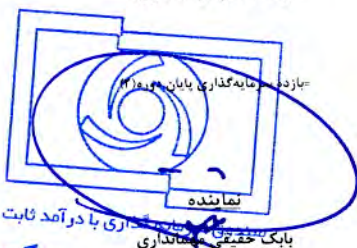
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
صورت های مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان و صورت گردش خالص دارایی ها
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	درآمدها:
۱۶	ریال ۱۶,۵۸۷,۳۶۶,۹۶۵	ریال ۱۶,۵۸۷,۳۶۶,۹۶۵	سود(زیان) فروش اوراق بهادار
۱۷	ریال ۱۶۹,۶۳۶,۲۸۱,۹۵۰	ریال ۱۶۹,۶۳۶,۲۸۱,۹۵۰	(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۸	ریال ۳۲,۹۰۴,۵۱۴,۹۰۸	ریال ۳۲,۹۰۴,۵۱۴,۹۰۸	سود سهام
۱۹	ریال ۱,۷۵۸,۴۸۸,۶۳۹,۹۳۷	ریال ۱,۷۵۸,۴۸۸,۶۳۹,۹۳۷	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۰	ریال ۱۴۴,۸۰۹,۹۰۹	ریال ۱۴۴,۸۰۹,۹۰۹	سایر درآمدها
	ریال ۱,۷۹۴,۴۶۸,۹۳۶,۷۸۴	ریال ۱,۶۳۸,۴۸۹,۰۴۹,۷۶۹	جمع درآمدها
۲۱	ریال ۴۲,۸۷۱,۸۷۲,۶۱۶	ریال ۴۲,۸۷۱,۸۷۲,۶۱۶	هزینه کارمزد ارکان
۲۲	ریال ۴,۶۴۵,۳۴۴,۵۳۴	ریال ۴,۶۴۵,۳۴۴,۵۳۴	سایر هزینه ها
	ریال ۴۷,۵۱۷,۲۱۷,۱۵۰	ریال ۴۷,۵۱۷,۲۱۷,۱۵۰	جمع هزینه ها
	ریال ۱,۷۴۰,۶۶۶,۷۷۴,۶۵۲	ریال ۱,۵۹۰,۹۷۱,۸۳۲,۶۱۹	سود خالص
	۷,۶۱٪	۷,۸۰٪	بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)
	۸,۵۳٪	۸,۱۸٪	بازده سرمایه گذاری پایان دوره (۲)

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
خالص دارایی های اول دوره	تعداد ۲۰,۳۹۸,۳۲۱,۶۵۲,۷۷۴	تعداد ۸,۱۰۹,۴۶۹
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	ریال ۱۶,۸۹۹,۴۹۵	ریال ۱۹,۲۳۰,۸۱۱,۰۰۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	ریال ۰	ریال ۰
سود(زیان) خالص دوره	ریال ۱,۵۹۰,۹۷۱,۸۳۲,۶۱۹	ریال ۱,۷۴۰,۶۶۶,۷۷۴,۶۵۲
تقسیم سود	ریال ۰	ریال ۰
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال	ریال ۰	ریال ۰
خالص دارایی های پایان دوره	ریال ۱۹,۴۵۷,۳۳۶,۲۰۹,۵۹۲	ریال ۲۰,۶۹۲,۲۲۷,۸۲۷,۵۱۱

بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)



کوثر یکم
شرکت مشاور سرمایه گذاری سهام آشنا
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۲۴۷۰۶

سود (زیان) خالص

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص
خالص دارایی های پایان دوره

یادداشت های توضیحی، بخش جذابی نباید بر صورت های مالی است.

شخص حقوقی

شرکت کارگزاری آبان

شرکت مشاور سرمایه گذاری سهام آشنا



ارکان صندوق

مدیر صندوق

متولی صندوق

خیابان ولیعصر، بالاتر از خیابان شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳

کد پستی: ۱۵۱۱۷-۱۳۳۱۱

تلفن: ۸۸۵۵۳۰۳۰-۸۵۵۱۰

فکس: ۸۸۵۵۶۰۸۰

kosarfund.com

kosarfund@abanbroker.com

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم
صورت های مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ و از نوع صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۸ با شماره ۳۶۹۴۲ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و با شناسه ملی ۱۴۰۰۵۲۸۱۷۳۵ و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۲ با شماره ۱۱۳۷۹ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. همچنین در صورتیکه صرفه و صلاح صندوق ایجاب کند، صندوق در قبال دریافت کارمزد تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار مشارکت کرده که در این صورت وجوه جمع‌آوری شده پشتوانه آن تعهد خواهد بود، با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

▪ اوراق مشارکت، اوراق اجاره و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت. این اوراق بهادار باید تمامی شرایط زیر را داشته باشد؛

الف- مجوز انتشار آن‌ها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد.

ب- سرمایه‌گذاری در اوراق بهاداری که در یکی از بورس‌ها قابل معامله باشد و یا امکان معاملات دست دوم آنها در یکی از بورس‌ها به تایید هیئت پذیرش رسیده باشد.

ج- سرمایه‌گذاری جدید به نحوی مجاز است که از حداکثر ۳۰ درصد از دارایی‌های صندوق تجاوز ننماید.

▪ گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران.

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم

صورت های مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- سهام پذیرفته در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از سهام پذیرفته شده در بازار؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از حق تقدم سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران که به تشخیص سبا شرایط لازم را دارند؛
- واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری غیر از اوراق بهادار از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان و صندوق‌های سرمایه‌گذاری پروژه؛
- اوراق بهاداری که صندوق در تعهد خرید آن‌ها مشارکت می‌کند، باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند ۱ دارای خصوصیات زیر باشد:
 - الف: حداقل سود تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار و باز پرداخت اصل اوراق بهادار در موعد مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد؛
 - ب: بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از پیش بینی یا تضمین شده برای صندوق سرمایه‌گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری، بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهاداری که در مالکیت صندوق است و خصوصیات مندرج در بند الف را دارد، کمتر نباشد،
- اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی سهام در بازار معاملات بورس اوراق بهادار تهران، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت سهام موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی سهام صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی سهام اتخاذ نموده اند.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه، سه سال می‌باشد. مرکز اصلی صندوق در تهران به نشانی خیابان ولیعصر، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، بعد از کوچه نادر، پلاک ۲۱۱۳ واقع شده است. شایان ذکر

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم
صورت های مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

است پیرو اعلام موافقت سازمان طی نامه شماره ۲۷۱/۴۷۳۷۰۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ دوره فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۹ تمدید گردید.

۱-۲ - اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم مطابق ماده ۵۸ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس kosar1fund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند.

در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	شرکت سبذگردان آبان	۱۰,۰۰۰	۵٪
۲	موسسه مالی و اعتباری کوثر	۱۹,۰۰۰	۹۵٪
	جمع	۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

مدیر و مدیر ثبت صندوق، شرکت کارگزاری آبان است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۶/۰۸ با شماره ثبت ۱۲۴۰۷۴ نزد مجمع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از خیابان ولیعصر، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، بالاتر از کوچه نادر، پلاک ۲۱۱۳.

متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری سهم‌آشنا (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ با شماره ثبت ۵۲۴۷۰۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است و نشانی سعادت‌آباد، بالاتر از میدان کاج، خیابان شهید محمدرضا یعقوبی (هشتم)، پلاک ۲۷.

حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی دش و همکاران است که در تاریخ ۱۳۵۸/۰۳/۰۵ به شماره ثبت ۱۹۷۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از بزرگراه شهید آشناسان، سردار جنگل شمالی، خیابان پنج تن، خیابان شهید نوروزپور، کوچه سوم غربی، پلاک ۲۴.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۳-۱- صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت‌مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛

با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

۴-۲-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری بادرآمد ثابت کوثر یکم
صورت های مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه یک درصد (۰,۰۱) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه دو در هزار (۰,۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از گواهی سپرده بانکی تا میزان مجاز سرمایه‌گذاری در آنها به شرطی که از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال بیشتر نشود و تا میزان نصاب سرمایه‌گذاری در آنها.
کارمزد متولی	سالانه یک در ده هزار (۰,۰۰۱) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق با توجه به شرایط زیر تغییر می‌یابد: الف- در صورتیکه حاصل ضرب تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری عادی در ارزش مبنا تا ۸۰ هزار میلیارد ریال باشد، حداقل ۸۰۰ و حداکثر ۱۶۰۰ میلیون ریال است.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

<p>ب- در صورتیکه حاصل ضرب تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری عادی در ارزش مبنا بیش از ۸۰ هزار میلیارد و یک ریال باشد، حداقل ۱۶۰۰ و حداکثر ۱۸۰۰ میلیون ریال است.</p>									
<p>تا سقف ۴۰۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی</p>	<p>کارمزد حسابرس</p>								
<p>معادل سه در هزار ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق می‌باشد. در صورتی که ذخیره تصفیه بیش از یک میلیارد ریال باشد محاسبه ذخیره تصفیه متوقف گردد و ذخیره مازاد بر ۱۰ میلیارد ریال، طی سال مالی آتی صندوق به تدریج به حساب تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه‌گذاری منتقل گردد.</p>	<p>حق‌الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق</p>								
<p>معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.</p>	<p>حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها</p>								
<ul style="list-style-type: none"> • مبلغ ۴۷۰ میلیون ریال به عنوان هزینه ثابت نرم افزار • هزینه‌های متغیر به شرح زیر است: • به ازای هر سرمایه‌گذار دارای واحد در هر سال مبلغ ۹۰۰۰ ریال، • به ازای هر درخواست صدور یا ابطال ثبت شده در نرم افزار در هر روز مبلغ ۲۰۰۰ ریال، • ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه ی دارایی‌ها: 	<p>هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها</p>								
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="329 1503 537 1653"> <p>ارزش دارایی‌ها به میلیارد ریال</p> </td> <td data-bbox="537 1503 745 1653"> <p>از صفر تا ۳۰۰۰۰</p> </td> <td data-bbox="745 1503 953 1653"> <p>از ۳۰۰۰۰ تا ۵۰۰۰۰</p> </td> <td data-bbox="953 1503 1211 1653"> <p>از ۵۰۰۰۰۰ به بالا</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 1653 537 1724"> <p>ضریب</p> </td> <td data-bbox="537 1653 745 1724"> <p>۰,۰۰۰۰۵</p> </td> <td data-bbox="745 1653 953 1724"> <p>۰,۰۰۰۰۳</p> </td> <td data-bbox="953 1653 1211 1724"> <p>۰,۰۰۰۰۱</p> </td> </tr> </table>	<p>ارزش دارایی‌ها به میلیارد ریال</p>	<p>از صفر تا ۳۰۰۰۰</p>	<p>از ۳۰۰۰۰ تا ۵۰۰۰۰</p>	<p>از ۵۰۰۰۰۰ به بالا</p>	<p>ضریب</p>	<p>۰,۰۰۰۰۵</p>	<p>۰,۰۰۰۰۳</p>	<p>۰,۰۰۰۰۱</p>	
<p>ارزش دارایی‌ها به میلیارد ریال</p>	<p>از صفر تا ۳۰۰۰۰</p>	<p>از ۳۰۰۰۰ تا ۵۰۰۰۰</p>	<p>از ۵۰۰۰۰۰ به بالا</p>						
<p>ضریب</p>	<p>۰,۰۰۰۰۵</p>	<p>۰,۰۰۰۰۳</p>	<p>۰,۰۰۰۰۱</p>						

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
صورت‌های مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۶ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی هر سه ماه یکبار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری مخارج تأمین مالی را در برمی‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق‌های سرمایه‌گذاری ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در صورت خالص دارایی‌ها به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۵-۱	ریال ۳,۵۷۷,۳۲۴,۷۶۸,۰۸۰	ریال ۳,۱۰۴,۸۰۷,۰۳۵,۷۳۲
۵-۲	ریال ۱,۲۱۶,۸۷۷,۶۹۱,۶۴۰	ریال ۱,۰۸۳,۷۱۹,۲۱۱,۹۸۰
	ریال ۴,۷۹۴,۲۰۲,۴۵۹,۷۲۰	ریال ۴,۱۸۸,۵۲۶,۲۴۷,۷۱۲

سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری

۵-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

۱۴۰۰/۰۹/۳۰			۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال
۳.۴۱٪	۸۸۴,۶۰۳,۸۶۲,۹۵۰	۵۰۷,۹۶۷,۳۸۴,۴۷۹	۴.۳۷٪	۱,۱۰۲,۸۱۶,۵۴۴,۵۷۳	۵۰۷,۹۶۷,۳۸۴,۴۷۹
۳.۷۶٪	۹۷۵,۵۹۲,۹۷۶,۶۲۴	۵۲۴,۵۳۶,۵۵۸,۰۱۱	۴.۱۵٪	۱,۰۴۷,۲۴۴,۳۶۳,۵۹۰	۵۱۹,۶۸۴,۸۳۰,۶۶۶
۳.۰۶٪	۷۹۲,۹۸۷,۵۸۱,۵۴۸	۹۲۳,۸۵۳,۸۵۷,۴۰۶	۳.۵۷٪	۹۰۲,۵۵۱,۵۲۰,۵۱۶	۹۲۳,۸۵۳,۸۵۷,۴۰۶
۱.۲۰٪	۳۱۰,۰۰۷۸,۷۳۷,۲۸۲	۳۱,۶۱۸,۰۳۰,۴۱۵	۱.۴۴٪	۳۶۳,۶۴۰,۹۰۳,۲۷۰	۳۱,۶۱۸,۰۳۰,۴۱۵
۰.۲۹٪	۷۴,۸۳۲,۰۸۴,۰۰۰	۹,۱۸۴,۶۵۱,۲۰۹	-۰.۳۳٪	۸۲,۳۸۶,۸۶۴,۰۰۰	۹,۱۸۴,۶۵۱,۲۰۹
۰.۲۶٪	۶۶,۷۱۱,۷۹۳,۳۲۸	۱۰,۸۲۹,۹۶۴,۰۸۱	-۰.۳۱٪	۷۸,۶۸۴,۵۷۲,۱۳۱	۱۰,۸۲۹,۹۶۴,۰۸۱
۱۱.۹۸٪	۳,۱۰۴,۸۰۷,۰۳۵,۷۳۲	۲,۰۰۷,۹۹۰,۴۴۵,۶۰۱	۱۴.۱۷٪	۳,۵۷۷,۳۲۴,۷۶۸,۰۸۰	۲,۰۰۳,۱۳۸,۷۱۸,۲۵۶

بانک‌ها و موسسات اعتباری
شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی
فلزات اساسی
مواد و محصولات دارویی
خودرو و ساخت قطعات
خدمات فنی و مهندسی

۵-۲- سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری

۱۴۰۰/۰۹/۳۰			۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال
۴.۱۸٪	۱,۰۸۳,۷۱۹,۲۱۱,۹۸۰	۱,۰۸۹,۵۰۸,۱۲۷,۵۸۸	۴.۸۲٪	۱,۲۱۶,۸۷۷,۶۹۱,۶۴۰	۱,۰۴۵,۴۲۱,۶۲۴,۱۱۱
۴.۱۸٪	۱,۰۸۳,۷۱۹,۲۱۱,۹۸۰	۱,۰۸۹,۵۰۸,۱۲۷,۵۸۸	۴.۸۲٪	۱,۲۱۶,۸۷۷,۶۹۱,۶۴۰	۱,۰۴۵,۴۲۱,۶۲۴,۱۱۱

صندوق سرمایه‌گذاری



صندوق سرمایه‌گذاری، با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱					
درصد به کل دارایی‌ها	مبلغ	درصد به کل دارایی‌ها	مبلغ	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع سپرده	تاریخ سپرده‌گذاری
درصد	ریال	درصد	ریال	درصد			
۳.۴۷٪	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵۸٪	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱٪	۱۴۰۲/۰۸/۰۳	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
۲.۳۱٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۳۸٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱٪	۱۴۰۲/۰۸/۰۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۸/۰۱
۱.۹۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	.	۲۰٪	۱۴۰۱/۰۴/۲۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۴/۲۱
۱.۹۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵۹٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱٪	۱۴۰۲/۰۶/۱۷	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
۱.۹۳٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	.	۲۰٪	۱۴۰۲/۰۸/۱۰	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۸/۱۰
۰.۷۷٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	.	۲۱٪	۱۴۰۲/۰۷/۱۲	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۷/۱۲
۰.۳۹٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	.	۲۰٪	۱۴۰۲/۰۶/۲۳	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
۱.۳۵٪	۳۴۹,۵۶۱,۳۵۸,۳۵۴	۱.۵۷٪	۳۹۶,۷۵۵,۵۴۷,۲۲۱	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۱۰/۲۷
۰.۰۱٪	۱,۳۲۲,۷۰۵,۶۱۳	۰.۰۱٪	۱,۳۲۴,۸۵۱,۴۷۲	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۲/۰۳
۰.۰۰٪	۲,۸۸۹,۴۴۵	۰.۰۰٪	۲,۵۴۷,۷۳۱	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۲/۰۴
۲.۰۶٪	۵۳۴,۹۹۴,۵۹۳,۲۲۰	۰.۷۳٪	۱۸۳,۹۴۲,۴۲۷,۶۹۷	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۷/۱۰/۱۶
۰.۱۷٪	۴۳,۲۰۶,۷۰۷,۳۸۸	۰.۰۸٪	۲۰,۸۷۷,۶۸۱,۱۷۵	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۸/۰۷
۰.۰۴٪	۱۰,۳۵۷,۱۶۴,۳۸۲	۰.۰۰٪	۲۶۵,۷۷۸,۶۵۵	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۸/۰۷
۰.۰۳٪	۸,۲۳۸,۰۷۸,۰۸۲	۰.۰۰٪	.	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۴۰۰/۰۸/۱۰
۰.۰۳٪	۷,۲۳۳,۳۸۱,۶۴۵	۰.۰۴٪	۹,۰۹۲,۳۲۷,۵۸۸	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
۰.۰۰٪	۷,۶۱۵,۷۴۴	۰.۰۰٪	۷,۵۵۷,۵۱۲	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۴۰۰/۰۲/۱۵
۰.۰۰٪	۸,۵۵۵,۶۰۹	۰.۰۰٪	۸,۹۹۱,۱۷۸	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۹/۱۲
۰.۰۳٪	۹,۰۴۱,۸۵۲,۱۰۴	۰.۰۰٪	۲۴۱,۵۹۰,۳۴۰	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۳۹۹/۰۹/۱۰
۰.۰۰٪	.	۱.۹۸٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۱۱/۳۰
۰.۰۰٪	.	۱.۹۸٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۴۰۲/۱۲/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۰/۱۲/۱۱
۰.۰۰٪	.	۱.۹۸٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۱۴۰۲/۰۱/۲۴	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۱/۲۴
۰.۰۰٪	.	۱.۹۸٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۱۴۰۲/۰۱/۲۹	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۱/۲۹
۰.۰۰٪	.	۰.۰۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸٪	ندارد	سپرده کوتاه مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۴۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۰.۰۰٪	.	۰.۲۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۵۰٪	۱۴۰۲/۰۳/۱۱	سپرده بلند مدت	۱۴۰۱/۰۳/۱۱
۱۶.۴۵٪	۴,۲۶۲,۹۶۴,۹۰۱,۴۸۶	۱۷.۸۷٪	۴,۵۱۲,۵۷۹,۲۰۰,۵۶۹				

بانک آینده شعبه ساعی - ۰۴۰۲۵۸۲۵۴۷۰۰۲
 بانک پاسارگاد شعبه سورنا - ۳۷۱۹۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۲
 بانک صادرات شعبه میدان انقلاب - ۰۴۰۶۲۹۸۰۶۴۰۰۱
 بانک آینده شعبه ساعی - ۰۴۰۲۵۳۱۲۵۶۰۰۳
 بانک سامان شعبه جام جم - ۸۶۴۱۱۲۳۷۲۲۴۵۳۱
 بانک آینده شعبه ساعی - ۰۴۰۲۵۶۱۴۰۶۰۰۷
 بانک پاسارگاد شعبه سورنا - ۳۷۱۹۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۱
 بانک سپه شعبه وصال - ۱۵۱۱۰۲۲۳۹,۹۵
 بانک ملت شعبه جهان کودک - ۵۹۷۴۸۴۱۷۴۱
 بانک رفاه-شعبه مطهری - ۲۱۶۶۹۱۲۵۴
 بانک رفاه شعبه مطهری - ۲۶۲۰۵۶۸۹
 بانک تجارت شعبه تخصصی بورس - ۱۰۴۴۵۵۷۱۹
 بانک آینده شعبه ساعی - ۰۲۰۳۵۹۸۴۳۴۰۰۳
 بانک سامان شعبه جام جم - ۸۲۱۸۱۰۳۷۲۲۴۵۳۱
 بانک پاسارگاد شعبه سورنا - ۳۷۱۸۱۰۰۱۴۸۶۳۰۲۶۱
 بانک رفاه شعبه پارک ساعی - ۳۱۱۳۹۷۶۱۰
 بانک تجارت شعبه تخصصی بورس - ۱۰۴۴۵۶۹۹۵
 بانک صادرات شعبه صنعتی انقلاب - ۰۲۱۶۴۱۴۹۲۲۰۰۰
 بانک رفاه شعبه مطهری - ۳۲۸۴۲۹۶۰۰
 بانک تجارت شعبه تخصصی بورس - ۶۱۷۴۸۴۳۴۴۷
 بانک پاسارگاد شعبه سورنا - ۳۷۱/۹۰۱۲/۱۴۸۶۳۰۲۶/۳
 بانک رفاه شعبه مطهری - ۳۳۱۵۸۷۸۲۸
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۱-۳۷۲۲۴۵۳-۸۱-۸۳۵
 بانک سامان شعبه میدان قزوین - ۱-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱
 بانک سامان شعبه میدان قزوین - ۲-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱
 بانک سامان شعبه میدان قزوین - ۳-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۱-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۲-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۳-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۴-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵
 بانک سامان شعبه خیابان ولیعصر پارک ساعی - ۵-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۷- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
۷-۱ سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۵,۸۷۸,۳۵۸,۴۵۹,۰۴۷	۱۷,۳۸۱,۵۹۱,۴۵۳,۴۷۸
	۱۵,۸۷۸,۳۵۸,۴۵۹,۰۴۷	۱۷,۳۸۱,۵۹۱,۴۵۳,۴۷۸

۷-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

یادداشت	تاریخ سررسید	نرخ سود	تعداد	بهای تمام شده اوراق	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش
		درصد		ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۱	۱۴۰۳/۰۳/۲۷	۱۵٪	۷,۰۷۵,۱۰۰	۶,۵۸۰,۳۸۲,۵۹۶,۵۴۲	۱۰,۷۷۲,۳۲۸,۳۱۹	۶,۵۹۹,۱۸۴,۶۰۰,۱۷۸	۲۶.۱۳٪	۶,۸۸۸,۸۴۱,۸۷۱,۴۷۵
۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۵	۱۸٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۳,۱۵۵,۵۱۷,۶۲۹	۴,۰۰۹,۱۵۷,۹۲۸,۹۷۹	۱۵.۸۸٪	۳,۹۵۷,۰۰۵,۶۷۲,۹۰۸
۳	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۸٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۷,۰۲۰,۶۹۴,۷۳۴	۵,۲۷۰,۰۱۵,۹۲۹,۸۹۰	۲۰.۸۷٪	۵,۲۰۰,۳۵۴,۰۱۸,۵۸۳
۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	۱۵٪	۰.۰۰٪	۹۹۷,۹۳۰,۵۸۳,۸۳۶
۵	۱۴۰۰/۱۱/۱۳	۱۹٪	۰.۰۰٪	۳۳۱,۸۰۸,۷۰۷,۹۱۱
۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۲	۱۹٪	۰.۰۰٪	۵,۶۵۰,۵۹۸,۷۶۵
				۱۵,۵۸۰,۳۸۲,۵۹۶,۵۴۲	۶۱۰,۹۴۸,۵۴۰,۶۸۲	۱۵,۸۷۸,۳۵۸,۴۵۹,۰۴۷	۶۲.۸۸٪	۱۷,۳۸۱,۵۹۱,۴۵۳,۴۷۸

۷-۱-۱- اوراق بدهی که در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها تعدیل شده‌اند به شرح زیر می‌باشند

ارزش تابلو هر ورق	درصد تعدیل	قیمت تعدیل شده هر ورق	خالص ارزش فروش تعدیل شده	دلایل تعدیل
ریال	درصد	ریال	ریال	
۱,۰۰۰,۰۰۰	(۴.۳۳)٪	۹۵۶,۶۷۴	۴,۰۰۹,۱۵۷,۹۲۸,۹۷۹	پیرو بخشنامه شماره ۱۲۱/۹۶۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار درخصوص نحوه شناسایی درآمد ناشی از پذیرش سمت متعهد پذیرنده نویسی و دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار، صندوق اقدام به تعدیل اوراق بهادار تحت تملک خود نموده است.
۹۷۲,۷۶۰	(۰.۲۰)٪	۹۷۰,۷۷۵	۵,۲۷۰,۰۱۵,۹۲۹,۸۹۰	

صندوق سرمایه‌گذاری یا درآمد ثابت کوثر یکم
صورت‌های مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۸- حساب‌های دریافتی

۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
تجزیل شده	تجزیل نشده	ذخیره تنزیل	نرخ تنزیل	تجزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۳۳,۹۱۶,۶۲۵,۹۷۴	۲۱,۳۲۴,۵۱۴,۹۰۸	۹۰,۵۶۱,۵۹۲	۲۵٪	۲۲,۳۳۰,۰۷۶,۵۰۰
۳۸,۷۱۸,۲۴۴,۳۴۴	۳۹,۳۴۸,۱۱۷,۵۵۷	۲۸۸,۸۶۸,۶۰۶	۲۱.۵٪، ۲۱.۲٪ و ۲۲٪	۳۹,۶۳۶,۹۸۶,۱۶۳
۲,۴۵۱	۲,۴۵۱	.		۲,۴۵۱
۷۲,۶۳۴,۸۷۲,۷۶۹	۶۰,۶۷۲,۶۳۴,۹۱۶	۱,۱۹۴,۴۳۰,۱۹۸		۶۱,۸۶۷,۰۶۵,۱۱۴

سود سهام دریافتی

سود دریافتی سپرده بانکی

سایر دریافتی ها - واريز جهت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری شده در صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
مانده پایان سال	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۱,۵۰۱,۱۵۸,۵۵۸	۳,۷۷۴	۷۳,۳۱۰,۸۷۱,۲۷۳	۶۱,۸۰۹,۷۱۶,۴۸۹	۱۱,۵۰۱,۱۵۸,۵۵۸
۱۱,۵۰۱,۱۵۸,۵۵۸	۳,۷۷۴	۷۳,۳۱۰,۸۷۱,۲۷۳	۶۱,۸۰۹,۷۱۶,۴۸۹	۱۱,۵۰۱,۱۵۸,۵۵۸

شرکت کارگزاران آبان

۱۰- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و هزینه نرم افزار می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی‌ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۳ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزهانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۳ سال و هزینه نرم افزار و مجامع ۱ سال می‌باشد.

۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
مانده پایان سال	مانده پایان دوره	استهلاک دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۷۶,۵۱۵,۲۴۷	۴۳۴,۳۸۸,۷۷۳	۱۴۲,۳۲۶,۴۷۴	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۶,۵۱۵,۲۴۷
۲۸۸	۲۸۸	.	.	۲۸۸
.	۲۹,۴۷۴,۸۰۱	۲۵۵,۴۴۸,۳۱۲	۲۸۴,۹۳۳,۰۱۳	.
۱,۳۲۸,۹۰۴,۶۲۰	۴,۰۶۱,۳۷۰,۰۳۵	۲,۷۱۷,۵۳۴,۵۸۵	۵,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۸,۹۰۴,۶۲۰
۱,۶۰۵,۴۲۰,۱۵۵	۴,۵۲۵,۱۳۳,۸۹۷	۳,۱۱۵,۲۰۹,۲۷۱	۶,۰۳۴,۹۳۳,۰۱۳	۱,۶۰۵,۴۲۰,۱۵۵

مخارج عضویت در کانون‌ها

مخارج برگزاری مجامع

مخارج نرم افزار

ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار

۱۱- موجودی نقد

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
ریال	ریال
۳۵۴,۹۷۲	۳۵۴,۹۷۲
۲,۴۵۶	۲,۴۵۶
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۹۹,۳۶۱,۴۹۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۷۲۶,۷۸۰,۰۰۰	۱,۶۴۴,۵۵۵,۳۶۵
۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰
۱,۹۳۲,۰۹۸,۹۱۸	۱,۸۵۰,۰۵۲,۶۹۳

حساب جاری - بانک ملت شعبه جهان کودک - ۸۰۳۰۵۵۵۰۰۵

حساب جاری - بانک رفاه شعبه مطهری - ۲۱۸۵۷۲۱۴۱

حساب جاری - بانک پاسارگاد شعبه سورنا - ۳۷۱۱۱۰۱۴۸۳۳۰۲۶۱

حساب جاری - بانک تجارت شعبه تخصصی بورس - ۱۰۴۳۲۲۸۱۶

حساب جاری - بانک آینده شعبه ساعی - ۰۱۰۰۷۲۱۸۶۹۰۰۳

حساب جاری - بانک رفاه شعبه ساعی - ۳۱۱۳۹۷۷۷۳



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۲۷,۴۹۲,۲۶۲,۸۷۶	۴۱,۶۳۶,۶۶۴,۱۹۱	مدیر
۳۶۲,۰۶۴,۵۳۶	۵۶۷,۷۰۳,۱۵۷	متولی
۲۲,۶۲۰,۰۰۰	۳۵,۲۲۰,۰۰۰	مدیر ثبت
۲۱۷,۹۹۸,۵۶۹	۲۱۷,۴۰۱,۰۲۷	حسابرس
۲۸,۰۹۴,۹۴۵,۹۸۱	۴۲,۴۵۶,۹۸۸,۳۷۵	

۱۳- پرداختنی به سرمایه‌گذاران

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۷۴۰,۸۶۰,۳۷۰,۲۶۴	۳۰۴,۹۱۰,۳۸۷,۷۳۰	۱۳-۱	بابت سود پرداختنی به سرمایه‌گذاران
۱,۳۲۸,۹۶۷,۱۶۴	۱۹,۴۷۵,۸۱۶,۹۲۳	۱۳-۲	بابت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۱۴,۷۸۴,۳۰۹,۰۵۱	۲۴,۶۷۲,۸۰۰,۷۸۸	۱۳-۳	بدهی به سرمایه‌گذاران بابت حساب‌های مسدود
۷۵۶,۹۷۳,۶۴۶,۴۷۹	۳۴۹,۰۵۹,۰۰۵,۴۴۱		

۱۳-۱- بدهی به سرمایه‌گذاران بابت تقسیم سود ماهیانه عمدتاً در مهلت قانونی طی اساسنامه و امیدنامه صندوق پرداخت گردیده است.

۱۳-۲- بدهی به سرمایه‌گذاران بابت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۶ پرداخت گردیده است.

۱۳-۳- محاسبیات فوق مربوط به مانده تقسیم سود ماهیانه و ذخیره تغییرارزش سهام طی سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ بابت حساب‌های مسدودی می‌باشد.

۱۴- سایر پرداختنی‌ها و ذخایر

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۱۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۱۱		ذخیره کارمزد تصفیه
۴۸,۵۸۷,۱۹۶	۵۹۶,۵۳۱,۸۰۶	۱۴-۱	واریزی نامشخص
۱۶۴,۰۸۵,۳۶۵	۳۲۴,۰۹۱,۳۹۲		بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۴۴۶,۳۲۷,۸۸۲	۴۵۳,۶۶۳,۴۵۹		ذخیره آبونمان نرم افزار
۴,۷۲۷,۷۰۶,۹۰۷,۳۸۸	۵,۳۹۱,۹۶۱,۴۵۴,۵۴۰	۱۴-۲	ذخیره تغییر ارزش سهام
۴,۷۳۸,۳۶۵,۹۰۷,۸۴۲	۵,۴۰۳,۳۳۵,۷۴۱,۲۰۸		

۱۴-۱- از مبلغ فوق مبلغ ۵۴۷,۹۴۴,۶۱۰ ریال آن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۲ پرداخت شده است.

۱۴-۲- مبلغ فوق طبق ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجمع ۱۳۹۷/۰۷/۱۱ صندوق می‌باشد که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۶ عمدتاً پرداخت شده است.

۱۵- خالص دارایی‌ها

۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۲۰,۳۷۴,۱۸۰,۹۰۵,۷۸۴	۱۶,۸۷۹,۴۹۵	۱۹,۴۳۳,۴۸۹,۱۸۱,۶۳۲	۱۶,۲۹۸,۴۵۸	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۲۴,۱۴۰,۷۴۶,۹۹۰	۲۰,۰۰۰	۲۳,۸۴۷,۰۲۷,۹۶۰	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۲۰,۳۹۸,۳۲۱,۶۵۲,۷۷۴	۱۶,۸۹۹,۴۹۵	۱۹,۴۵۷,۳۳۶,۲۰۹,۵۹۲	۱۶,۳۱۸,۴۵۸	



صندوق سرمایه‌گذاری یا درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۲/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱
۱۶-۱	۵۲۱,۰۸۷,۶۹۴	ریال (۲,۸۴۸,۹۱۶,۷۵۵)
۱۶-۲	۷۸۲,۸۶۹,۲۶۰	ریال (۸۴,۸۳۳,۷۰۳,۱۶۱)
۱۶-۳	۱۵,۲۸۳,۴۱۰,۰۱۱	ریال ۷,۸۶۹,۰۱۵,۳۰۳
	۱۶,۵۸۷,۳۶۶,۹۶۵	(۷۹,۸۱۳,۶۰۴,۶۱۳)

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود حاصل از فروش اوراق بدهی

۱۶-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۱,۰۰۰,۰۳۶	۱۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۳۶	(۱۰,۵۰۲,۹۲۶,۹۵۵)	ریال (۱۰,۵۳۵,۳۸۷)	ریال (۵۵,۴۵۰,۰۰۰)	ریال ۵۲۱,۰۸۷,۶۹۴	ریال سود (زیان) فروش ۰
.	ریال (۱,۱۴۰,۸۹۹,۳۵۱)
.	ریال (۱,۰۱۱,۲۵۲,۳۷۴)
.	ریال (۶۹۶,۷۶۵,۰۳۰)
	۱۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۳۶	(۱۰,۵۰۲,۹۲۶,۹۵۵)	(۱۰,۵۳۵,۳۸۷)	(۵۵,۴۵۰,۰۰۰)	۵۲۱,۰۸۷,۶۹۴	(۲,۸۴۸,۹۱۶,۷۵۵)

سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی

ملی صنایع مس ایران

بانک ملت

فولاد مبارکه اصفهان

۱۶-۲- سود (زیان) حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۲,۱۶۰	۵۰,۷۸۵,۷۰۱,۸۴۰	(۵۰,۰۰۲,۸۳۲,۵۸۰)	ریال ۰	ریال ۰	ریال ۷۸۲,۸۶۹,۲۶۰	ریال سود (زیان) فروش (۸۴,۸۳۳,۷۰۳,۱۶۱)
	۵۰,۷۸۵,۷۰۱,۸۴۰	(۵۰,۰۰۲,۸۳۲,۵۸۰)	۰	۰	۷۸۲,۸۶۹,۲۶۰	(۸۴,۸۳۳,۷۰۳,۱۶۱)

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم آبان



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۱۶- سود حاصل از فروش اوراق بدهی

دوره مالی شش ماهه منتهی به

۱۴۰۰/۰۳/۳۱

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال
اسناد خزانه-م ۴ بودجه ۹۷-۹۹۱۰۲۲	۶۴۶,۹۴۸,۸۷۹	.
اجاره دولت-واحد شرایط خاص ۹۹۱۲۲۴	۲۲۱,۹۵۳,۸۷۵	.
اجاره ت. اجتماعی کاردان ۹۹۱۲۲۶	(۱,۷۲۹,۳۹۶)	.
منفعت دولت-با شرایط خاص ۱۴۰۰۰۶
مراجعه سلامت و واجد شرایط خاص ۱۴۰۰
اسناد خزانه-م ۱۶ بودجه ۹۷-۰۰۴۰۷
اسناد خزانه-م ۱۳ بودجه ۹۷-۰۰۵۱۸
اسناد خزانه-م ۲۱ بودجه ۹۷-۰۰۷۲۸
اسناد خزانه-م ۲۰ بودجه ۹۷-۰۰۳۲۴	۷,۰۰۱,۸۴۱,۹۴۵	.
منفعت صبا ارونند تمدن ۱۴۰۰۱۱۱۳	۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰۹,۹۴۴,۴۳۲,۳۸۷)	.	.	۵۵,۵۶۷,۶۱۳	.
مشارکت دولتی ۱۰-شرایط خاص ۰۰۱۲۲۶	۹۷۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۵۹,۰۰۲۲,۴۱۵,۶۷۶)	.	.	۱۵,۰۷۷,۵۸۴,۳۲۴	.
منفعت صبا ارونند سپهر ۱۴۰۰۱۲۲۲	۵,۵۲۹,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۳۷۸,۷۴۱,۹۲۶)	.	.	۱۵۰,۲۵۸,۰۷۴	.
	۱,۲۸۹,۶۲۹,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۷۴,۳۴۵,۵۸۹,۹۸۹)	.	.	۷,۸۶۹,۰۱۵,۳۰۳	۱۵,۲۸۳,۴۱۰,۰۱۱



صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت های عالی میان دورهای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۷- (زبان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۱۷-۱	ریال (۳۸۴,۰۶۶,۹۸۸,۰۲۵)	ریال (۱۶,۳۳۰,۰۳۳,۵۵۳)
۱۷-۲	(۲۵۹,۵۲۶,۵۳۵,۳۹۱)	۱۸,۲۴۷,۴۵۶,۹۴۴
۱۷-۳	۳۸۳,۱۳۳,۵۷۸,۶۱۱	(۱۷۱,۵۶۳,۷۰۶,۳۴۱)
	(۲۶۰,۴۶۹,۹۴۴,۸۰۵)	(۱۶۹,۶۳۶,۲۸۱,۹۵۰)

(زبان) تحقق نیافته نگهداری سهام

سود(زیان) تحقق نیافته صندوق های سرمایه گذاری

سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بدهی

۱۷-۱- (زبان) تحقق نیافته نگهداری سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۱,۴۳۰,۲۸۳,۹۹۴)	(۷۸,۷۳۶,۰۰۰)	(۴۱۴,۴۰۰,۰۰۰)	۹۵۶,۵۸۰,۰۰۰	ریال (۲۲,۲۴۳,۳۲۱,۸۷۳)
۱۰۱,۰۰۹,۸۷,۱۸۸	۹۶۵,۴۹۲,۷۶۴,۵۴۰	(۹۵۶,۱۱۶,۰۷۵,۱۰۸)	(۹۱۷,۲۱۸,۱۳۶)	(۴,۸۲۷,۴۶۳,۸۳۳)	۳,۶۲۲,۰۰۷,۴۸۳	ریال (۱۹۸,۱۴۶,۰۵۷,۸۳۵)
۲۸۱,۳۵۳,۹۵۸	۸۷۶,۴۱۷,۵۷۹,۱۷۰	(۸۸۳,۴۵۸,۱۴۹,۲۶۷)	(۸۳۲,۵۹۶,۷۰۰)	(۴,۳۸۲,۰۸۷,۸۹۶)	(۱۲,۲۵۵,۲۵۴,۶۹۳)	ریال (۲۶,۰۲۳,۴۴۸,۵۲۱)
۱۷,۲۱۴,۹۴۲	۳۶۵,۸۱۷,۵۱۷,۵۰۰	(۳۶۵,۲۰۰,۳۳۹,۴۳۸)	(۳۴۷,۵۲۶,۶۴۲)	(۱,۸۲۹,۰۸۷,۵۸۸)	(۱,۵۵۹,۴۳۶,۱۶۸)	ریال (۳۱,۹۵۲,۸۸۰,۷۵۴)
۴,۴۴۴,۴۴۴	۷۹,۱۵۵,۵۴۷,۶۴۰	(۷۹,۱۲۴,۱۴۸,۳۶۴)	(۷۵,۱۹۷,۷۷۰)	(۳۹۵,۷۷۷,۷۳۸)	(۴۳۹,۵۷۶,۲۳۲)	ریال (۱,۰۳۵,۲۹۶,۸۳۵)
۵۰,۰۷۱,۰۰۴	۳۶۵,۵۱۸,۳۲۹,۲۰۰	(۳۶۱,۸۴۴,۲۴۳,۹۰۸)	(۳۴۷,۲۴۲,۴۱۳)	(۱,۸۲۷,۵۹۱,۶۴۶)	۱,۴۹۹,۲۵۲,۲۳۳	ریال (۴۱,۸۴۷,۸۷۱,۸۳۸)
۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۸,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۸,۸۶۸,۷۲۷,۹۰۵)	(۸۳,۶۱۹,۰۰۰)	(۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۳۷۲,۴۴۶,۹۰۵)	ریال (۱۲,۵۹۳,۰۳۵,۱۹۶)
۴۶,۹۶۴,۱۱۴	۵۴۲,۴۳۵,۵۱۶,۷۰۰	(۵۳۵,۹۸۹,۱۸۳,۶۵۳)	(۵۱۵,۳۱۳,۷۴۱)	(۳,۷۱۳,۱۷۷,۵۸۳)	۳,۳۱۸,۸۴۱,۷۲۳	ریال (۴۰,۹۰۸,۰۷۵,۱۷۳)
۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۱,۶۱۳,۶۵۰,۰۰۰)	(۳۲۱,۳۵۰,۰۰۰)	(۱,۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	ریال .
	۳,۵۹۸,۷۳۷,۲۵۴,۷۵۰	(۳,۵۹۳,۶۴۴,۸۰۰,۶۳۷)	(۳,۴۱۸,۸۰۰,۳۲۲)	(۱۷,۹۹۳,۶۸۶,۲۷۴)	(۱۶,۳۲۰,۰۲۲,۵۵۳)	ریال (۳۸۴,۰۶۶,۹۸۸,۰۲۵)

۱۷-۲- سود(زیان) تحقق نیافته صندوق های سرمایه گذاری

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
۵۱,۲۲۰	۱,۳۱۶,۸۷۷,۶۹۱,۶۴۰	(۱,۱۹۸,۶۳۰,۲۳۴,۶۹۶)	.	.	۱۸,۲۴۷,۴۵۶,۹۴۴	ریال (۲۵۹,۵۲۶,۵۳۵,۳۹۱)
	۱,۳۱۶,۸۷۷,۶۹۱,۶۴۰	(۱,۱۹۸,۶۳۰,۲۳۴,۶۹۶)	.	.	۱۸,۲۴۷,۴۵۶,۹۴۴	ریال (۲۵۹,۵۲۶,۵۳۵,۳۹۱)

صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایان



صندوق سرمایه‌گذاری یا درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بدهی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۱

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۲۶,۶۹۶,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۷۷۶,۱۷۹,۴۴۳,۴۰۰)	(۶۹۳,۵۸۸,۶۵۰)	.	۴۹,۸۲۲,۹۶۷,۹۵۰	۷۱,۹۸۶,۹۵۰,۰۰۰	مراجعه عام دولت ۲-ش.خ سایر ۲۱۲
۷,۰۷۵,۱۰۰	۶,۵۸۹,۶۰۶,۶۳۸,۰۰۰	(۶,۸۸۰,۷۶۶,۰۸۰,۹۶۳)	(۱,۱۹۴,۳۶۶,۲۰۳)	.	(۲۹۲,۳۵۳,۸۰۹,۱۶۶)	۱۴۷,۷۷۹,۱۲۴,۲۷۸	مراجعه عام دولت ۳-ش.خ ۳۰۳
۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۵۳,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۷۸۲,۰۲۸,۱۰۰,۲۸۱)	(۸۷۹,۷۶۴,۸۴۴)	.	۷۰,۹۶۷,۱۳۴,۸۷۵	۷۱,۳۵۷,۰۶۴,۱۸۷	منفعت دولت ۷-ش. خاص سایر ۲۰۴
.	۴,۶۵۱,۹۶۴,۵۲۹	اسناد خزانه م-۱۶ بودجه ۹۷-۴۰۷
.	۲,۷۳۲,۱۳۳,۲۳۹	اسناد خزانه م-۲۱ بودجه ۹۷-۷۲۸
.	۲,۲۰۷,۸۴۶,۱۰۴	اسناد خزانه م-۱۳ بودجه ۹۷-۵۱۸
.	۱۰,۸۱۰,۵۵۰,۲۳۲	مشارکت دولتی ۱۰-شرایط خاص ۱۲۲۶
.	(۳۳,۰۶۸,۴۸۳)	منفعت صبا ارونند سپهر ۱۴۰۰۱۲۲۲
.	۹۴۹,۸۲۷,۸۱۲	مراجعه سلامت عواجد شرایط خاص ۱۴۰۰
.	۵۶,۷۳۳,۷۱۵,۱۵۰	منفعت دولت-با شرایط خاص ۱۴۰۰۰۶
.	۱۳,۹۴۷,۴۷۱,۵۶۳	منفعت صبا ارونند تمدن ۱۴۰۰۱۱۱۳
۱۵,۲۷۰,۱۷۷,۶۳۸,۰۰۰	(۱۵,۴۳۸,۹۷۳,۶۲۴,۶۴۴)	(۲,۷۶۷,۷۱۹,۶۹۷)	.	(۱۷۱,۵۶۳,۷۰۶,۳۴۱)	۲۸۳,۱۲۳,۵۷۸,۶۱۱		



صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۸- سود سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱						
خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	جمع درآمد سود سهام	سود هر سهم	تعداد سهام متعلقه	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال			
۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
۰	۲۱,۳۲۴,۵۱۴,۹۰۸	۹۰۵,۵۶۱,۵۹۲	۲۲,۲۳۰,۰۷۶,۵۰۰	۱۰۰	۲۲۲,۳۰۰,۷۶۵	۱۴۰۱/۳/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۹۰۴,۵۱۴,۹۰۸	۹۰۵,۵۶۱,۵۹۲	۳۳,۸۱۰,۰۷۶,۵۰۰				

شرکت سرمایه‌گذاری غدیر

بانک ملت

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
صورت‌های عالی میان دورهای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های عالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۹ - سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی‌الحساب

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱
سود سپرده بانکی	۳۷۹,۰۰۰,۷۱۳,۸۶۸	۵۲۳,۶۱۷,۵۶۶,۳۳۲
سود اوراق بهایی	۱,۳۷۹,۳۷۷,۱۲۶,۰۶۱	۱,۵۹۴,۰۰۰,۶۱۵,۳۷۰
	۱,۷۵۸,۴۸۸,۶۳۹,۹۲۷	۲,۱۲۶,۶۲۳,۷۲۵,۷۰۲

۱۹-۱ - سود سپرده بانکی

دوره مالی شش ماهه منتهی به
۱۴۰۰/۰۳/۳۱

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

نوع سپرده	شعبه	نرخ سود	مبلغ سود سپرده	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص
بانک پاسارگاد - ۳۷۱۹۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۱	سورنا	۲٪	۱,۷۵۳,۲۲۶,۶۶۵	۰	۱,۷۵۳,۲۲۶,۶۶۵
بانک پاسارگاد - ۳۷۱۹۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۲	سورنا	۲٪	۶۴,۱۹۱,۷۸۰,۸۲۵	۶,۷۵۳,۲۲۰	۶۴,۱۸۵,۰۲۷,۶۰۵
بانک پاسارگاد - ۳۷۱۸۱۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۱	سورنا	۸٪	۱۸,۷۴۰,۱۹۱	۰	۱۸,۷۴۰,۱۹۱
بانک پاسارگاد - ۳۷۱۹۰۱۲۱۴۸۶۳۰۲۶۳	سورنا	۲٪	۲۰,۷۹۲,۵۲۰,۵۲۷	۳۰,۰۸۱,۶۲۱	۲۰,۷۶۲,۴۳۸,۹۰۶
بانک سامان - ۸۶۴۱۱۲۳۷۲۲۴۵۳۱	جام جم	۲٪	۳۷,۳۱۵,۶۸۰,۵۰۶	۰	۳۷,۳۱۵,۶۸۰,۵۰۶
بانک سامان - ۸۶۴۱۱۲۳۷۲۲۴۵۳۱	جام جم	۸٪	۱,۹۶۵,۰۳۰	۰	۱,۹۶۵,۰۳۰
بانک سامان - ۱-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱	میدان فزوبین	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۲-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱	میدان فزوبین	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۳-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۱	میدان فزوبین	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۱-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵	پارک ساعی	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۲-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵	پارک ساعی	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۳-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵	پارک ساعی	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۴-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵	پارک ساعی	۲۱.۵٪	۱,۱۷۸,۰۸۲,۱۸۰	۷,۵۸۲,۱۸۶	۱,۱۷۰,۴۹۷,۹۹۴
بانک سامان - ۵-۳۷۲۲۴۵۳-۱۱۲-۸۳۵	پارک ساعی	۲۱.۵٪	۵۸۹,۰۲۱,۰۸۰	۳,۷۹۲,۰۸۳	۵۸۵,۲۲۸,۹۹۷
بانک اقتصاد نوین - ۱-۶۸۵۳۰۶۸-۸۵-۱۴۷	اسفندیار	۸٪	۱۸۰,۰۹۶,۸۹۶	۰	۱۸۰,۰۹۶,۸۹۶
بانک اقتصاد نوین - ۱-۶۸۵۳۰۶۸-۲۸۳-۱۴۷	اسفندیار	۲٪	۳۷,۱۹۱,۷۸۰,۸۲۲	۰	۳۷,۱۹۱,۷۸۰,۸۲۲
بانک اقتصاد نوین - ۲-۶۸۵۳۰۶۸-۲۸۳-۱۴۷	اسفندیار	۲٪	۱۵,۰۴۱,۰۹۵,۸۹۰	۰	۱۵,۰۴۱,۰۹۵,۸۹۰
بانک تجارت - ۱۰۴۵۵۷۱۹	تخصصی بورس	۸٪	۵۲۵,۵۷۷,۸۱۲	۰	۵۲۵,۵۷۷,۸۱۲
بانک رها - ۲۱۶۹۸۱۲۵۴	مظهری	۸٪	۱۲۶,۲۸۶	۰	۱۲۶,۲۸۶
بانک رها - ۲۶۲۰۵۶۶۸۹	پارک ساعی	۸٪	۱,۳۹۷,۵۶۹	۰	۱,۳۹۷,۵۶۹
بانک رها - ۳۱۱۳۹۷۶۱۰	پارک ساعی	۸٪	۴۶۱,۷۶۸	۰	۴۶۱,۷۶۸
بانک رها - ۳۲۸۴۲۹۶۰۰	مظهری	۲٪	۲۶,۷۶۷,۱۲۳,۳۸۶	۱۶۱۵۵۲۴۱۳	۲۶,۶۰۵,۵۷۰,۸۷۳
بانک رها - ۳۳۱۵۸۷۸۸	مظهری	۲٪	۱۹,۳۸۷,۶۷۱,۳۳۰	۱,۳۵۴۵۶۸	۱۹,۳۷۷,۳۱۶,۶۶۲
بانک ملت - ۵۷۲۸۲۱۷۲۱	جهان کودک	۸٪	۵۲,۸۸۵,۸۵۹	۰	۵۲,۸۸۵,۸۵۹
بانک آینده - ۰۲۰۳۵۹۸۴۳۰۰۳	ساعی	۸٪	۱۳۹,۰۰۴,۰۰۵	۰	۱۳۹,۰۰۴,۰۰۵
بانک آینده - ۰۲۰۳۵۹۸۴۳۰۰۲	ساعی	۲٪	۵۸,۹۱۵,۷۱۲,۷۸	۱۰۷,۰۵۳۳	۵۸,۸۰۸,۶۵۹,۴۵
بانک آینده - ۰۲۰۳۵۹۸۴۳۰۰۱	ساعی	۲٪	۲۹,۸۰۲,۷۲۸,۴۸۸	۱۳۵۳۸۸۳۵	۲۹,۶۶۶,۸۴۴,۶۵۳
بانک آینده - ۰۲۰۳۵۹۸۴۳۰۰۰	ساعی	۲٪	۳,۱۰۶,۸۲۸,۶۳۱	۰	۳,۱۰۶,۸۲۸,۶۳۱
بانک صادرات - ۰۲۶۴۱۹۲۲۳۰۰۰	انقلاب	۸٪	۱۳,۸۷۰,۷۶	۰	۱۳,۸۷۰,۷۶
بانک صادرات - ۰۲۰۲۹۸۰۶۰۰۱	انقلاب	۲٪	۱۳,۸۷۰,۷۶	۰	۱۳,۸۷۰,۷۶
بانک تجارت - ۱۰۴۴۵۶۹۹۵	تخصصی بورس	۸٪	۲۲۵,۵۶۹	۰	۲۲۵,۵۶۹
بانک تجارت - ۶۱۷۴۸۴۳۴۳۷	تخصصی بورس	۲٪	۳۰,۴۱۰,۸۵۶,۱۴۱	۰	۳۰,۴۱۰,۸۵۶,۱۴۱
بانک سپه - ۱۵۱۱۰۳۳۹,۹۵	وصال	۸٪	۱,۰۵۹,۳۵۹,۵۳۳	۰	۱,۰۵۹,۳۵۹,۵۳۳
بانک تجارت شعبه تخصصی بورس - ۶۱۷۴۸۴۳۱۱۰	تخصصی بورس	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک آینده - ۰۲۰۱۵۶۲۶۴۰۰۷	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک آینده - ۰۲۰۱۵۶۲۶۴۰۰۳	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک بانک آینده - ۰۲۰۱۵۶۲۶۳۱۰۰۸	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک بانک آینده - ۰۲۰۱۶۰۷۳۹۷۰۰۱	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک صادرات - ۰۲۰۶۱۲۰۲۲۱۰۰۴	انقلاب	۱۸٪	۰	۰	۰
موسسه اعتباری کوثر مرکزی - ۱۷۱۱۰۰۲۰۲۰۳	کیش	۸٪	۰	۰	۰
بانک آینده شعبه ساعی - ۰۲۰۲۱۱۸۳۳۹۰۰۵	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک بانک آینده - ۰۲۰۱۷۲۸۰۰۹۰۰۷	ساعی	۲٪	۰	۰	۰
بانک ملی - ۰۲۲۱۵۷۵۰۸۲۰۰۷	هفت تیر	۸٪	۰	۰	۰
بانک ملی - ۰۲۲۱۵۸۰۰۳۱۰۰۴	هفت تیر	۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۹۳۶۷۵۶۷۰۹۳	دلاوران	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۹۶۵۵۱۵۱۶۵	دلاوران	۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۵۸۵۱۳۶۵۰۵	جهان کودک	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۵۸۵۱۶۵۰۸۵	جهان کودک	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۵۸۵۱۲۷۷۲۹	جهان کودک	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۵۸۵۱۵۵۷۳۰	جهان کودک	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۵۸۵۱۶۰۲۸۴	جهان کودک	۱۸٪	۰	۰	۰
بانک ملت - ۸۱۶۶۱۷۹۹۳	جهان کودک	۸٪	۰	۰	۰

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
گزارش بررسی داخلی

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۹-۲- سود اوراق بدهی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	هزینه تنزیل	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه‌گذاری	
خالص سود اوراق	خالص سود اوراق	ریال	ریال	درصد			
۲۹,۴۶۰,۵۷۱,۱۴۹	۷,۴۲۴,۷۹۵,۵۱۴	۰	۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	۱۴۰۰/۱۱/۱۳	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	اوراق منفعت صبا ارونند تمدن ۱۴۰۰۱۱۱۳
۷۵,۵۱۵,۵۲۶,۲۲۰	۳۸,۱۶۸,۱۵۹,۷۰۹	۰	۹۷۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	متعدد	اوراق دولتی ۱۰-شرایط خاص ۰۰۱۲۲۶
۵۲۵,۶۵۸,۴۸۰	۲۴۷,۶۵۷,۷۳۳	۰	۵,۵۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۲	۱۳۹۸/۰۷/۱۷	اوراق منفعت صبا ارونند سپهر ۱۴۰۰۱۲۲۲
۴۴۷,۵۷۹,۹۲۸,۹۹۰	۴۴۶,۱۹۴,۷۷۶,۴۳۲	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	اوراق منفعت دولت ۷-ش.خاص سایر ۰۲۰۴
۳۶۰,۳۰۲,۴۱۷,۱۲۵	۳۵۸,۳۹۴,۸۶۱,۸۹۱	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	اوراق مریحه عام دولت ۲-ش.خ سایر ۰۲۱۲
۵۳۰,۴۵۱,۵۱۱,۷۰۷	۵۲۸,۹۶۷,۶۷۴,۷۹۰	۰	۷,۰۷۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۱۴۰۳/۰۳/۲۷	۱۳۹۹/۰۴/۱۷	اوراق مریحه عام دولت ۳-ش.خ ۰۳۰۳
۶۵۱,۴۸۳,۱۱۸	۰	۰	۱۳,۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	متعدد	اوراق اجاره تاجتماعی-کاربان ۹۹۱۲۲۶
۳۹۵,۰۷۳,۲۸۹	۰	۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۳۹۶/۰۹/۱۸	اوراق اجاره دولت-واجدشرایط خاص ۹۹۱۲۲۴
۴,۲۴۸,۱۹۱,۸۷۴	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۳۹۶/۰۹/۲۶	مریحه سلامت عواجدشرایط خاص ۱۴۰۰
۱۴۲,۸۰۳,۹۴۶,۵۶۱	۰	۰	۱,۴۱۸,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	متعدد	اوراق منفعت دولت-با شرایط خاص ۱۴۰۰۰۶
۲,۰۷۱,۸۵۰,۸۵۷	۰	۰	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۹/۰۳/۰۷	۱۳۹۹/۰۳/۰۷	اوراق تبعی پاکشو
۱,۵۹۴,۰۰۶,۱۵۹,۳۷۰	۱,۳۷۹,۳۹۷,۹۲۶,۰۶۹	۰					

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۰- سایر درآمدها

سایر درآمدها، شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده‌های بانکی است که در سال‌های قبل طی یادداشت‌های ۱۸-۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی دوره مالی جاری تحقق یافته است.

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۹۱۳,۹۴۴,۳۰۱	۴۰,۶۲۶	درآمد سود سهام
۴۱۴,۸۰۶,۱۹۹	۱۴۴,۷۶۹,۲۸۳	سود سپرده بانکی
۳,۳۲۸,۷۵۰,۵۰۰	۱۴۴,۸۰۹,۹۰۹	

۲۱- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۴۶,۲۶۵,۵۲۱,۵۳۶	۴۱,۶۳۶,۶۶۴,۱۹۲	مدیر
۱,۱۴۳,۴۸۳,۹۱۰	۱,۰۱۷,۸۰۵,۹۶۶	متولی
۲۱۷,۹۹۹,۶۶۵	۲۱۷,۴۰۲,۴۵۸	حسابرس
۴۷,۶۲۷,۰۰۵,۱۱۱	۴۲,۸۷۱,۸۷۲,۶۱۶	

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۲- سایر هزینه‌ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۵۴۴,۸۳۵,۹۹۳	۱,۱۴۷,۷۰۸,۹۴۲	هزینه نرم افزار
۱,۷۲۳,۶۲۰,۸۳۱	۶۳۷,۸۷۴,۵۳۳	هزینه کارمزد بانکی
۲,۷۴۳,۶۰۴,۰۳۷	۲,۷۱۷,۵۳۴,۵۸۵	هزینه ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار
۴۱,۹۹۹,۹۶۴	۱۴۲,۲۲۶,۴۷۴	هزینه عضویت در کانون
۱۰۸,۳۵۹,۰۲۰	.	هزینه طرح دعاوی
۱۲,۷۲۷,۱۷۶	.	هزینه برگزاری مجامع
۶,۱۷۵,۱۴۷,۰۲۱	۴,۶۴۵,۳۴۴,۵۳۴	

۲۳- تقسیم سود

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۴۲۹,۲۱۳,۴۴۶,۵۹۲	۳۰۳,۹۳۰,۸۸۱,۱۱۴	تقسیم سود دی ماه
۳۶۹,۶۲۷,۵۴۲,۶۸۰	۳۰۲,۵۵۱,۰۹۷,۹۴۰	تقسیم سود بهمن ماه
۳۴۱,۷۳۱,۴۱۰,۶۰۶	۲۹۰,۹۸۳,۹۰۷,۲۹۱	تقسیم سود اسفند ماه
۳۳۶,۸۷۰,۹۶۹,۰۰۶	۳۰۹,۶۸۱,۵۰۹,۰۵۵	تقسیم سود فروردین ماه
۳۴۲,۴۳۷,۲۲۹,۶۲۰	۳۰۷,۰۴۵,۰۱۸,۱۸۵	تقسیم سود اردیبهشت ماه
۳۳۳,۴۱۰,۷۱۱,۶۵۵	۳۰۴,۹۱۰,۳۸۷,۷۳۰	تقسیم سود خرداد ماه
.	.	تقسیم سود تیرماه
.	.	تقسیم سود مردادماه
.	.	تقسیم سود شهریورماه
.	.	تقسیم سود مهر ماه
.	.	تقسیم سود آبان ماه
.	.	تقسیم سود آذرماه
۲,۱۵۳,۲۹۱,۳۱۰,۱۵۹	۱,۸۱۹,۱۰۲,۸۰۱,۳۱۵	

۲۴- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۴۰۸,۱۲۸,۴۲۴,۶۵۸	.	تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه‌گذاری
(۱,۵۴۱,۴۸۳,۴۶۷,۵۱۵)	(۱۳۱,۸۱۷,۴۷۴,۴۸۶)	تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۱,۸۶۶,۶۴۴,۹۵۷,۱۴۳	(۱۳۱,۸۱۷,۴۷۴,۴۸۶)	

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۵- تعهدات و بدهی‌های احتمالی صندوق

در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها صندوق هیچ گونه تعهدات و بدهی احتمالی وجود ندارد.

۲۶- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آن‌ها در صندوق

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱				
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته
۰.۰۴۴٪	۷,۸۶۴	۰.۰۴۸٪	۷,۸۶۴	عادی	مدیر صندوق و مدیر ثبت	کارگزاری آبان
۰.۰۰۶٪	۱,۰۰۰	۰.۰۰۶٪	۱,۰۰۰	ممتاز	دارنده واحد ممتاز	شرکت سید گردان آبان
۰.۱۰۶٪	۱۹,۰۰۰	۰.۱۱۶٪	۱۹,۰۰۰	ممتاز	دارنده واحد ممتاز	شرکت اعتباری کوثر مرکزی
۰.۰۸۳٪	۱۴,۷۲۲	۰.۰۹۰٪	۱۴,۷۲۲	عادی	دارنده واحد ممتاز	شرکت اعتباری کوثر مرکزی
۰.۰۰۱٪	۱۷۷	۰.۰۰۱٪	۱۷۷	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری	آقای بابک حقیقی مهمان‌داری
۰.۰۰۱٪	۱۷۷	۰.۰۰۱٪	۱۷۷	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری	آقای مازیار حقیقی مهمان‌داری
۰.۰۰۰٪	۰	۰.۰۰۰٪	۰	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری سابق	آقای امین اهترابی
۰.۰۰۰٪	۰	۰.۰۰۰٪	۰	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری جدید	خانم فاطمه فرشاد بخشایش
۰.۲۴۰۶٪	۴۲,۹۴۰	۰.۲۶۳۱٪	۴۲,۹۴۰		جمع	

۲۷- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن‌ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

مانده طلب (بدهی)	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله		
ریال		ریال			
(۴۱,۹۹۵,۹۷۱,۸۰۹)	طی دوره	۱۳۵,۱۲۰,۵۸۷,۷۶۲	خرید و فروش سهام و اوراق	کارگزار، مدیر صندوق و ثبت	شرکت کارگزاری آبان
	طی دوره	۴۱,۶۳۶,۶۶۴,۱۹۲	کارمزد مدیریت		
(۵۶۷,۷۰۳,۱۵۷)	طی دوره	۱,۰۱۷,۸۰۵,۹۶۶	کارمزد متولی	متولی	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری سهم‌آشنا
(۲۱۷,۴۰۱,۰۲۷)	طی دوره	۲۱۷,۴۰۲,۴۵۸	کارمزد حسابرسی	حسابرس	مؤسسه حسابرسی دش و همکاران

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه باشد، وجود نداشته است.

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک

هرچه تمهیدات لازم به عمل آمده تا سرمایه‌گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه‌گذاری‌های صندوق همواره وجود دارد. بنابراین سرمایه‌گذاران باید به ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی با سرمایه‌گذاری در صندوق، تمام ریسک‌های فرا روی صندوق را می‌پذیرند.

ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق: قیمت اوراق بهادار در بازار، تابع تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص ناشر و ضامن آن است. با توجه به آنکه ممکن است در مواقعی بخشی از دارایی‌های صندوق در اوراق بهادار سرمایه‌گذاری شده باشند و از آنجایی که قیمت این اوراق می‌تواند در بازار کاهش یابد، لذا صندوق از این بابت ممکن است متضرر شده و این ضرر به سرمایه‌گذاران منتقل شود.

ریسک نکول اوراق بهادار با درآمد ثابت: اوراق بهادار با درآمد ثابت شرکت‌ها بخشی از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهند. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه‌گذاری کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری در آن توسط یک موسسه معتبر تضمین شده باشد، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها وثایق معتبر و کافی وجود داشته باشد یا ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل نمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشد. وقوع این اتفاقات باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران می‌شود.

ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آن‌ها تعیین شده است، در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کرده باشد و باز خرید آن به قیمت معین توسط یک موسسه معتبر نظیر بانک تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.