

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

گزارش حسابرس مستقل بانضمام

صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

دوره مالی چهار ماهه و سه روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ تا ۴	گزارش حسابرس مستقل
۱ تا ۱۳	صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

تاریخ :
شماره :
پیوست :

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
معتد به بورس و اوراق بهادار ایران



گزارش حسابرِس مستقل

به مجمع عمومی

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱- صورت های مالی صندوق گنجینه الماس بیمه دی شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای دوره مالی چهار ماهه و سه روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

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

مسئولیت حسابرِس

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی به قضاوت حسابرِس، از جمله



ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورت های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امید نامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیت های صندوق های سرمایه گذاری را به مجمع صندوق گزارش کند.

اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی آن را برای دوره مالی چهار ماهه و سه روزه مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای مورد حسابرسی قرار گرفته و به موردی برخورد نشده است.

۶- اصول و رویه کنترل داخلی مدیر و متولی در جهت اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امید نامه صندوق و روش های مربوط به ثبت و ضبط حساب ها طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای توسط این موسسه مورد حسابرسی قرار گرفته و به استثنای موارد مندرج در بند ۷ این گزارش به موارد دیگری برخورد نشده است.

۷- الزامات قانونی و مقرراتی صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر رعایت نشده است :

الف- الزامات بند ۲-۳ امید نامه مبنی بر رعایت حد نصاب سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا در بازار اول فرابورس ایران حداقل ۵ درصد کل دارایی های صندوق و در صورت عدم رعایت حد نصاب مذکور، به ازای هر یک درصد کمتر از حد نصاب مذکور، سه درصد سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز از سازمان بورس در مواقعی از دوره مالی.

ب- بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۴ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانک ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی برای سپرده گذاری.

پ- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۳۴ سازمان بورس و اوراق بهادار و اساسنامه در خصوص ارسال گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ از طریق سامانه کدال.

ت- بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۰۱۰ سازمان بورس و اوراق بهادار در مورد تصفیه حساب فیما بین صندوق کارگزاری پس از ۳ روز کاری.

ث- بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳ در خصوص تکمیل و ارسال موارد عدم رعایت چک لیست توسط متولی برای سه ماهه پایان سال ۱۳۹۷.

ج - مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۰۹۳ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای پرتفوی ماهانه صندوق در دوره مورد گزارش در تارنمای اطلاع رسانی صندوق و سامانه کدال.

۸- گزارش عملکرد مدیر مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از پول شویی برخورد نکرده لیکن دستورالعمل های مذکور در مواردی رعایت نشده است .

۱۸ تیر ۱۳۹۸

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

سیاق نوین جهان

عبدالهادی بحرانی اصل محمدتقی منصوری راد

۸۰۰۷۶۶

۸۱۱۱۱۳





شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)

شماره ثبت: ۴۷۳۴۹۱ شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۹۸۴۵۲۸

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

با سلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ که در اجرای مفاد بند ۱۱ ماده ۴۰ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

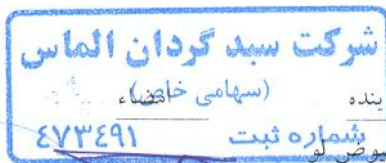
شماره صفحه

- ۲ • صورت خالص دارایی‌ها
 - ۳ • صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
 - ۴ • یادداشت‌های توضیحی؛
 - ۵ • نقد، اطلاعات کلی صندوق
 - ۸-۶ • بیانیه تهیه صورت‌های مالی
 - ۱۳-۹ • جداول هم‌رویه‌های حسابداری
- ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

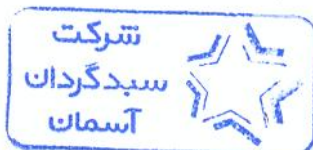
این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و متصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۹ / ۰۱ / ۱۳۹۸ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس



محمد صدرايي



ارکان صندوق
مدیر صندوق
متولی صندوق
شخص حقوقی
شرکت سبدگردان الماس
شرکت سبدگردان آسمان

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت خالص دارایی‌ها

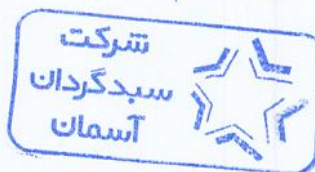
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها:
ریال		
۱۴,۷۳۱,۶۸۴,۷۰۸	۴	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۲۹۴,۴۶۳,۰۷۰,۸۷۰	۵	سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی
۵,۷۴۹,۳۰۹	۶	حسابهای دریافتنی
۷,۱۷۵,۱۶۸	۷	جاری کارگزاران
۲۸,۴۴۱,۳۳۱	۸	سایر دارایی‌ها
۶,۶۹۹,۶۱۷,۵۲۴	۹	موجودی نقد
۳۱۵,۹۳۵,۷۳۸,۹۱۰		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها
۴۱۴,۹۸۸,۷۵۹	۱۰	بدهی به ارکان صندوق
۲۰۰,۰۰۰	۱۱	بدهی به سرمایه‌گذاران
۳۵,۲۵۱,۱۸۴	۱۲	سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر
(۴۵۰,۴۳۹,۹۴۳)		جمع بدهی‌ها
۳۱۵,۴۸۵,۲۹۸,۹۶۷	۱۳	خالص دارایی‌ها
۱۱,۶۹۱		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signature.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	درآمد ها:
ریال		سود فروش اوراق بهادار
۱۰۳۳,۴۴۸	۱۴	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱,۹۱۱,۲۷۹,۱۰۰	۱۵	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۴۵,۸۱۷,۱۵۹,۲۲۶	۱۶	سایر درآمدها
۱,۰۰۷,۸۵۰,۰۹۷	۱۷	جمع درآمدها
۴۸,۷۳۷,۳۲۱,۸۷۱		هزینه ها:
۲۷۶,۷۴۰,۳۵۲	۱۸	هزینه کارمزد ارکان
۲۶۵,۲۹۱,۱۳۹	۱۹	سایر هزینه ها
۵۴۲,۰۳۱,۴۹۱		جمع هزینه ها
۴۸,۱۹۵,۲۹۰,۳۸۰		سود خالص
۱۵,۲۳٪		بازده میانگین سرمایه گذاری
۱۵,۲۸٪		بازده سرمایه گذاری پایان سال

صورت گردش خالص دارایی ها

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعداد	یادداشت	واحد های سرمایه گذاری ابتدای دوره
ریال			واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
-	-		واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
۲۸۸,۹۹۱,۱۶۰,۰۰۰	۲۸,۸۹۹,۱۱۶		سود خالص دوره
(۱۹,۱۴۰,۰۱۰,۰۰۰)	(۱,۹۱۴,۰۰۱)		تعدیلات
۴۸,۱۹۵,۲۹۰,۳۸۰	-	۲۰	خالص دارایی های پایان دوره
(۲,۵۶۱,۱۴۱,۴۱۳)			
۳۱۵,۴۸۵,۲۹۸,۹۶۷	۲۶,۹۸۵,۱۱۵		

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۱ تحت شماره ۱۱۶۲۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. مرکز اصلی صندوق در تهران واقع شده است.

۱-۲- فعالیت

هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و اختصاص آنها به خرید انواع اوراق بهادار موضوع ماده ۴ اساسنامه به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، بهره‌گیری از صرفه جوییهای ناشی از مقیاس و تامین منافع سرمایه‌گذاران است. برای نیل به این هدف، صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است.

۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.almasday.com درج شده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان مندرج در صفحه بعد تشکیل شده است:

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری ممتاز یک حق رای دارند. در تاریخ ترازنامه 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 سیدگردان الماس	۵۰۰,۰۰۰	۵٪
۲	شرکت آتیه سازان امید نسل امروز	۹۵۰,۰۰۰	۹۵٪
جمع		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

مدیر صندوق، شرکت سیدگردان الماس است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۶ با شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از میدان ونک خیابان ملاصدرا پلاک ۱۲۷.

متولی صندوق، شرکت سیدگردان آسمان است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۲ به شماره ثبت ۴۱۱۶۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران، خیابان بهشتی، خیابان قائم مقام فراهانی، کوچه میرزا حسنی، شماره ۱۵، طبقه اول

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی سیاق نوین جهان است که در تاریخ ۱۳۸۶/۰۳/۲۷ به شماره ثبت ۲۱۲۲۸ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران بلوار مرزداران، بلوار آریافر، نبش گلдіس ۷، شماره ۲۱، طبقه اول، واحد ۲

مدیر ثبت، مدیر صندوق شرکت سیدگردان الماس است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۶ با شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از میدان ونک خیابان ملاصدرا پلاک ۱۲۷.



صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ تهیه شده است.

۳-۲- 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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا 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؛

باتوجه 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.

۳-۲-۲- 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 می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۳- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۳-۳-۱- 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 می‌شود. 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 علی‌الحساب 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.

۳-۳-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور ماهانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌شود. 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 حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

۳-۳-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تاسیس	معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۰,۹ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق به علاوه ۰,۵ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی یا 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

کارمزد متولی	سالانه ۰,۱ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق، که حداقل ۸۰ میلیون ریال و حداکثر ۱۲۰ میلیون ریال خواهد بود.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیۀ مدیر صندوق	معادل ۰,۱ درصد ارزش خالص روز دارایی های صندوق می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی	هزینه های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق

۴-۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۵-۳- مخارج تأمین مالی

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

۶-۳- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می شود. نظر به اینکه بر طبق ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
	ریال	ریال
۴,۱۹٪	۱۳,۲۲۵,۲۸۳,۸۷۵	۱۱,۴۰۲,۴۶۰,۷۳۵
۰,۴۸٪	۱,۵۰۶,۴۰۰,۸۳۳	۱,۴۱۷,۹۴۴,۸۷۳
۴,۶۷٪	۱۴,۷۳۱,۶۸۴,۷۰۸	۱۲,۸۲۰,۴۰۵,۶۰۸

فلزات اساسی
فراورده‌های نفتی، کک و سوخت هسته‌ای

۵- سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
نوع سپرده	تاریخ سرمایه‌گذاری	نرخ سود	مبلغ	درصد از کل دارایی‌ها
			ریال	
کوتاه‌مدت	۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۲۱٪	۹۹۱,۱۶۰,۰۰۰	۰,۳۱٪
کوتاه‌مدت	۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۱۰٪	۳,۴۷۱,۹۱۰,۸۷۰	۱,۱۰٪
بلند مدت	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	۱۵٪	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۷۹٪
			۲۹۴,۴۶۳,۰۷۰,۸۷۰	۹۲,۲۰٪

سپرده‌های بانکی:
بانک آینده ۰۸۰۰۴۹۹۰۱۰۰۰۴-شعبه سمنان
بانک آینده ۰۲۰۲۸۷۸۹۸۴۰۰۱-شعبه سمنان
بانک آینده ۰۴۰۰۸۲۲۷۳۶۰۰۶-شعبه سمنان

۶- حساب‌های دریافتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	ذخیره تنزیل	تنزیل شده
ریال	درصد	ریال	ریال
۵,۷۴۹,۳۰۹	مختلط	۰	۵,۷۴۹,۳۰۹

سود دریافتی سپرده بانکی

۷- جاری کارگزاران

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مانده اول دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۱۲,۸۴۲,۲۵۵,۴۱۰	۱۲,۸۳۵,۰۸۰,۲۴۲	۷,۱۷۵,۱۶۸

کارگزاری مدبر آسیا

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸- سایر دارایی ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده پایان دوره	استهلاک دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۵	(۹۶.۲۴۸.۴۶۲)	۹۶.۲۴۸.۴۰۷	-
۲۸.۴۴۱.۲۶۰	(۳.۵۵۸.۷۴۰)	۳۲.۰۰۰.۰۰۰	-
۲۶	(۹.۹۹۹.۹۷۴)	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	-
۲۸.۴۴۱.۳۳۱	(۱۰۹.۸۰۷.۰۷۶)	۱۳۸.۲۴۸.۴۰۷	-

مخارج نرم افزار

مخارج تاسیس

مخارج مجامع

۹- موجودی نقد

نوع حساب	شعبه	شماره حساب	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۴۶۰۰۶۲۰۰۲	ریال
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۶۷۸۶۹۴۰۰۹	۵.۸۴۱.۹۲۲.۵۹۲
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۷۵۸۴۴۰۰۰۲	۸۲۷.۶۸۴.۹۳۲
جاری	شهید بهشتی	۰۱۰۰۳۰۲۸۸۶۰۰۲	۱۰.۰۰۰
			۳۰.۰۰۰.۰۰۰
			۶.۶۹۹.۶۱۷.۵۲۴

۱۰- بدهی به ارکان صندوق

مدیر صندوق- امور صندوق

مدیر صندوق- کارمزد مدیریت صندوق

متولی

حسابرس

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ریال
۱۳۸.۲۴۸.۴۰۷
۲۲۰.۲۴۷.۲۵۳
۳۹.۷۸۰.۸۰۷
۱۶.۷۱۲.۲۹۲
۴۱۴.۹۸۸.۷۵۹

۱۱- بدهی به سرمایه گذاران

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ریال
۲۰۰.۰۰۰



صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۲- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۳۵,۲۵۱,۱۸۴	

ذخیره تعقیبه

۱۳- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر می باشد:

ریال	تعداد	تعداد
۳۰,۳۷۹,۴۳۱,۳۰۰,۰۱۲	۲۵,۹۸۵,۱۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۶۹۱,۰۰۸,۹۵۵	۲۶,۹۸۵,۱۱۵	
۳۱۵,۴۸۵,۲۹۸,۹۶۷		

واحدهای سرمایه گذاری عادی
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
جمع واحدهای سرمایه گذاری

۱۴- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) حاصل از فروش سهام پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح زیر می باشد:

سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	توضیحات
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۵۳۲,۶۹۹	(۳,۷۷۹)	(۱۳,۱۹۸)	(۳,۳۳۰,۷۵۱)	۲,۷۷۹,۴۳۷	۱۳۱	فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش
۵۰۰,۶۲۷	(۴,۹۴۵)	(۳۳,۴۸۶)	(۴,۴۱۵,۹۹۲)	۴,۹۴۵,۰۵۰	۱,۹۹۸	تامین سرمایه نوین
۱۰,۳۳۳,۳۲۶	(۷,۷۲۴)	(۳۶,۶۸۴)	(۶,۶۶۶,۷۴۳)	۷,۷۲۴,۳۷۷		

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	توضیحات
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۹۲,۱۰۱,۹۳۷	(۴,۷۰۳,۵۰۰)	(۲۲,۳۳۶,۸۷۵)	(۳,۸۸۳,۳۵۸,۶۸۸)	۴,۷۰۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	آلومینیوم ایران
۹۰۳,۸۴۸,۵۶۰	(۳,۸۴۰,۰۰۰)	(۲۲,۹۹۰,۰۰۰)	(۳,۹۰۸,۳۲۱,۴۴۰)	۴,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	کالسمین
۱۲۶,۸۷۲,۶۴۳	(۳,۸۱۳,۰۰۰)	(۱,۸۱۱,۱۷۵)	(۳,۶۶۴,۲۰۶,۵۰۷)	۳,۸۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه
۸۸,۴۵۵,۹۶۰	(۱,۵۲۱,۲۳۳)	(۷,۲۳۵,۵۵۶)	(۱,۴۲۴,۰۲۹,۸۰۴)	۱,۵۲۱,۳۳۳,۵۵۳	۵۰,۴۰۷	نفت سپاهان
۱,۹۱۱,۲۷۹,۱۰۰	(۱۴,۸۷۶,۷۳۳)	(۷۰,۶۶۴,۴۸۱)	(۱۲,۸۷۹,۹۱۲,۵۳۹)	۱۴,۸۷۶,۷۳۳,۵۵۳		

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سود خالص	هزینه توزیع سود	نرخ سود	مبلغ اسمی	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	درصد	ریال	
۴۲,۳۵۵,۹۵۰,۵۳۷	-	۲۱	۹۹,۱۱۶,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۳۰
۵۰,۴۴۳,۰۶۰	-	۱۰	۳,۴۷۱,۹۱۰,۸۷۰	۱۳۹۶/۱۱/۱۸
۳,۴۵۶,۱۶۴,۳۸۳	-	۱۵	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱
۴۵,۸۱۷,۱۵۹,۱۲۶	-		۴,۴۶۳,۰۷۰,۸۷۰	

۱۶- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب

سود سپرده بانکی:
بانک آینده ۰۸۰۰۴۹۹۱۰۰۰۴
بانک آینده ۰۲۰۲۸۷۸۹۸۴۰۰۱
بانک آینده ۰۴۰۰۸۲۳۷۳۰۰۶

۱۷- سایر درآمدها

جایزه حساب بانکی قرض الحسنه
تعمیل کارمزد کارگزاری

۱۸- هزینه کارمزد اراکان

کارمزد مدیر
کارمزد متولی
حق الزحمه حسابرس

۱۹- سایر هزینه ها

هزینه های نرم افزار
هزینه تسهیله
هزینه های برگزاری مجامع
هزینه های تالسمس
کارمزد خدمات بانکی

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰- تعداد ملات

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ریال
(۲,۵۱۱,۱۴۱,۴۱۳)

تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی

۲۱- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

صندوق فاقد تعهدات تسمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲۲- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
٪۲,۰۴	۵۰۰,۰۰۰	عادی	مدیر صندوق	شرکت سیدگردان الماس	مدیر و اشخاص وابسته به وی
	۵۰۰,۰۰۰	ممتاز			
٪۳,۵۲	-	عادی	موسس	آتیه سازان امید نسل امروز	مدیر و اشخاص وابسته به وی
	۹۵۰,۰۰۰	ممتاز			
٪۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری	سینما پردانی	مدیر سرمایه‌گذاری و اشخاص وابسته به وی
	-	ممتاز			
٪۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری	صابر آقابگی	مدیر سرمایه‌گذاری و اشخاص وابسته به وی
	-	ممتاز			
٪۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه‌گذاری	زهرا محمد رحیمی	مدیر سرمایه‌گذاری و اشخاص وابسته به وی
	-	ممتاز			
٪۲,۷۸	۷۵۰,۰۰۰	عادی	مدیر	رضا عبیوض لو	مدیر و اشخاص وابسته به وی
	-	ممتاز			
٪۰,۰۰	۱	عادی	مدیر	جواد عبادی	مدیر و اشخاص وابسته به وی
	-	ممتاز			
٪۸,۳۴	۲,۳۵۰,۰۰۴				جمع

۲۳- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

مانده طلب (بدهی) ریال	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله-ریال		
۳۵۸,۳۹۵,۶۶۰	طی دوره	۳۳۰,۳۳۷,۶۵۳	کاربرذ مدیریت	سیدگردان الماس
۳۹,۷۸۰,۸۰۷	طی دوره	۳۹,۷۸۰,۸۰۷	کارمزد متولی گری	سیدگردان الماس
۱۶,۷۱۲,۲۹۲	طی دوره	۱۶,۷۱۲,۲۹۲	حق الزحمه حسابرسی	موسسه حسابرسی سیاق توبین چهلان

۲۴- 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 تبدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه باشد وجود نداشته است.