

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 ۱۴	صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

تاریخ :
شماره :
پیوست :

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

گزارش حسابرس 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 حسابررس

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده براساس حسابررسی انجام شده طبق استانداردهای حسابررسی است. استانداردهای مزبور اینجانب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابررسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابررسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابررسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابررسی به قضاوت حسابررس، 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 حسابرسی

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 .

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

۱۸ تیر ۱۳۹۸

سیاق نوین جهان

عبدالهادی بحرانی اصله و محمدتقی منصوری راد

۸۰۰۷۶۶



۸۱۱۱۱۳



شرکت سیدگردان الماس (سهام خاص)

شماره ثبت: ۴۷۳۳۹۱ شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۹۸۴۵۲۸

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی

صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

با سلام:

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری 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 می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
۴	• یادداشت های توضیحی:
۵	الف. اطلاعات کلی صندوق
۸-۶	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۹-۱۴	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
	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 مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس پایدار بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و متصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۹/۰۱/۱۳۹۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

شرکت سیدگردان الماس

(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۴۷۳۳۹۱

نماینده

رضا عبوض
محمد صدرایی

شخص حقوقی

شرکت سیدگردان الماس
شرکت سیدگردان آسمان

ارکان صندوق

مدیر صندوق
متولی صندوق



ش.نویس گزارش

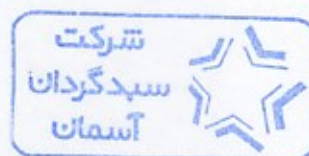
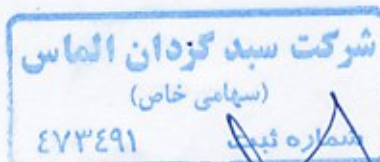
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

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 دریافتی
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

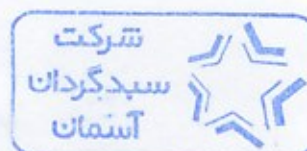
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال		درآمد ها:
۱.۰۳۳.۴۴۸	۱۴	سود فروش اوراق بهادار
۱.۹۱۱.۲۷۹.۱۰۰	۱۵	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۴۵.۸۱۷.۱۵۹.۲۲۶	۱۶	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱.۰۰۷.۸۵۰.۰۹۷	۱۷	سایر درآمد ها
۴۸.۷۳۷.۳۲۱.۸۷۱		جمع درآمدها
		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	ریال	یادداشت
-	-	-	واحدهای سرمایه گذاری ابتدای دوره
۲۸۸.۹۹۱.۱۶۰.۰۰۰	۲۸.۸۹۹.۱۱۶		واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۱۹.۱۴۰.۰۱۰.۰۰۰)	(۱.۹۱۴.۰۰۱)		واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
۴۸.۱۹۵.۲۹۰.۳۸۰	-		سود خالص دوره
(۲.۵۶۱.۱۴۱.۴۱۳)			تعدیلات
۳۱۵.۴۸۵.۲۹۸.۹۶۷	۲۶.۹۸۵.۱۱۵		خالص دارایی های پایان دوره

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



Handwritten signature



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

صورت های 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	۵۰,۰۰۰	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 حسینی، 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 گلدیس 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



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی صندوق بر مبنای ارزش های جاری در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ تهیه شده است.

۳-۲- سرمایه گذاری ها

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

۳-۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرابورسی: سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا

فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. 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 صندوق های سرمایه گذاری" مدیر

صندوق می تواند 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- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق

مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می شود.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت‌های 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 باقی مانده 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
هزینه‌های 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
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی
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 سرمایه‌گذاری 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 تصفیه 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 یا ارایه مدارک متبته 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 مخارج 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

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
درصد به کل دارایی ها	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
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای

۵- سرمایه گذاری در سپرده بانکی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
نوع سپرده	تاریخ سرمایه گذاری	نرخ سود	مبلغ	درصد از کل دارایی ها
			ریال	
کوتاه مدت	۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۲۱٪	۹۹۱.۱۶۰.۰۰۰	۰.۳۱٪
کوتاه مدت	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	۹۳.۲۰٪

سپرده های بانکی:
بانک آینده ۰۸۰۰۴۹۹۰۱۰۰۰۴-شعبه سمنان
بانک آینده ۰۲۰۲۸۷۸۹۸۴۰۰۱-شعبه سمنان
بانک آینده ۰۴۰۰۸۲۲۷۳۶۰۰۶-شعبه سمنان

۶- حساب های دریافتنی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	تنزیل شده
ریال	درصد	ریال
۵.۷۴۹.۳۰۹	مختلف	۵.۷۴۹.۳۰۹

سود دریافتنی 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	۱۲.۳۳۵.۰۸۰.۲۴۲	۷.۱۷۵.۱۶۸

کارگزاری مدیر آسیا



صندوق سرمایه‌گذاری 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 ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۹۶,۲۴۸,۴۰۷	(۹۶,۲۴۸,۳۶۲)	۴۵
-	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۵۵۸,۷۴۰)	۲۸,۴۴۱,۲۶۰
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۹۹۹,۹۷۴)	۲۶
-	۱۳۸,۲۴۸,۴۰۷	(۱۰۹,۸۰۷,۰۷۶)	۲۸,۴۴۱,۳۳۱

مخارج نرم افزار

مخارج تأسیس

مخارج محامع

۹- موجودی نقد

نوع حساب	شعبه	شماره حساب	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
			ریال
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۴۶۰۰۶۲۰۰۲	۵,۸۴۱,۹۲۲,۵۹۲
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۶۷۸۶۹۴۰۰۹	۸۲۷,۶۸۴,۹۳۲
پس انداز قرض الحسنه	سمنان	۰۳۰۱۷۵۸۴۴۰۰۰۲	۱۰,۰۰۰
جاری	شهید بهشتی	۰۱۰۰۳۰۲۸۸۶۰۰۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
			۶,۶۹۹,۶۱۷,۵۲۴

بانک آینده

بانک آینده

بانک آینده

بانک آینده

۱۰- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ریال
۱۳۸,۲۴۸,۴۰۷
۲۲۰,۲۴۷,۲۵۳
۳۹,۷۸۰,۸۰۷
۱۶,۷۱۳,۲۹۲
۴۱۴,۹۸۸,۷۵۹

مدیر صندوق امور صندوق

مدیر صندوق کارمزد مدیریت صندوق

متولی

حسابرس

۱۱- بدهی به سرمایه گذاران

۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ریال
۲۰۰,۰۰۰

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری



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 پرداختی و ذخایر

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	ریال
۳۵,۲۵۱,۱۸۴	

ذخیره تضمین

۱۳- خالص دارایی ها
خالص دارایی ها به تکنیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعداد	ریال
۳۰,۳۷۹,۲۱۳,۰۱۲	۲۵,۹۸۵,۱۱۵	
۱۱,۶۹۱,۰۸۵,۹۵۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۳۱۵,۴۸۵,۲۹۸,۹۶۷	۳۶,۹۸۵,۱۱۵	

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:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	ارزش دفتری	ارزش بازار	پهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳,۲۳۰,۷۵۱	۲,۷۷۹,۴۲۷	۱۳۱		
۳,۴۱۵,۹۱۲	۴,۹۴۵,۰۵۰	۱,۹۹۸		
۶,۶۴۶,۷۴۳	۷,۷۲۴,۴۷۷			

فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش
تأمین سرمایه نوین

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	
۳,۸۶۴,۵۲۸,۶۸۸	۴,۷۰۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	
۳,۸۸۸,۹۶۱,۳۴۰	۴,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	
۳,۶۸۸,۹۵۰,۶۰۷	۳,۸۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۴۱۷,۹۴۴,۸۷۳	۱,۵۲۱,۳۳۲,۸۵۳	۵۰,۴۰۷	
۱۲,۸۲۰,۴۰۵,۶۰۸	۱۴,۸۷۶,۷۳۲,۸۵۳		

آلومینیوم ایران
کالسیمن
فولاد کاوه
نفت سپاهان



صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب

تاریخ سرمایه گذاری	مبلغ اسمی	نرخ سود	هزینه تنزیل سود	سود خالص
ریال	ریال	درصد	ریال	ریال
۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۹۹۱,۱۶۰,۰۰۰	مختلف	-	۴۲,۳۵۵,۹۵۰,۵۳۷
۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۳,۴۷۱,۹۱۰,۸۷۰	مختلف	-	۵,۰۴۳,۳۰۶
۱۳۹۷/۱۲/۰۱	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مختلف	-	۳,۴۵۶,۱۶۴,۳۸۳
	۴,۲۶۳,۰۷۰,۸۷۰		-	۴۵,۸۱۷,۱۵۹,۲۲۶

سود سپرده بانکی:
بانک آینده ۰۸۰۰,۴۹۹,۰۱۰,۰۰۰
بانک آینده ۰۳,۳۸۷,۸۸۴,۰۰۰
بانک آینده ۰۴۰۰,۸۲۲,۳۴۰,۰۰۰

۱۷- سایر درآمدها

پادداشت	دوره مالی منتهی به
ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۷,۱	۱,۰۰۵,۰۰۰,۰۰۰
	۳,۸۵۰,۰۰۰
	۱,۰۰۷,۸۵۰,۰۰۰

جایزه حساب بانکی فروش لجنه
تعدیل کارمزد کارگزار

۱۷-۱- جایزه حساب بانکی فروش لجنه
بابت قرعه کشی در بانک آینده مبلغ ۱,۰۰۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال جایزه دریافت گردید

۱۸- هزینه کارمزد اوراق

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ریال
۲۲۰,۳۴۷,۳۵۳
۳۹,۷۸۰,۸۰۷
۱۶,۷۱۳,۳۹۲
۲۷۶,۷۴۰,۳۵۲

کارمزد مدبر
کارمزد متولی
حق الزحمه حسابرس



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۹- سایر هزینه ها

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ریال
۱۹۲,۵۴۶,۷۶۹
۳۵,۳۵۱,۱۸۴
۹,۹۹۹,۹۷۴
۳۶,۹۷۸,۰۹۰
۵۱۵,۰۰۰
۲۶۵,۳۹۱,۰۱۷

هزینه های نرم افزار
هزینه تسویه
هزینه های برگزاری مجمع
هزینه های تبلیغات
کارمزد خدمات بانکی

۲۰- تعدیلات

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ریال
(۳,۵۶۱,۱۴۱,۴۱۳)

تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی

۲۱- تعهدات و بدهی های احتمالی
صندوق فاقد تعهدات تضمین موضوع ماده ۳۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

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

درصد مالک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۲,۰۴	۵۰۰,۰۰۰	عادی	مدیر صندوق	شرکت سپیدکودان الماس	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۳,۵۳	۹۵۰,۰۰۰	عادی	مؤسس	اتیه سازان سپید نسل امروز	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه گذاری	سپیداز دلفی	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی
۱۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه گذاری	صاحب آقابلیگی	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی
۱۰,۰۰	۱	عادی	مدیر سرمایه گذاری	زهرا محمد رحیمی	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی
۱۰,۰۰	۱	عادی	مدیر	رضا عیوض لو	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱۰,۰۰	۱	عادی	مدیر	جواد عبادی	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۵,۵۶	۱,۵۰۰,۰۰۴	ممتاز			جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ماتده طلب (بدهی) ریال	شرح معامله		موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله ریال			
۳۵۸,۴۸۵,۶۶۰	طی دوره	۱۲۰,۳۳۷,۲۵۳	کارمز مدیریت	مدیر صندوق	سیدگردان لاس
۳۹,۷۸۰,۸۰۷	طی دوره	۳۹,۷۸۰,۸۰۷	کارمزد متولی گری	متولی صندوق	سیدگردان لاس
۱۶,۷۱۲,۲۹۲	طی دوره	۱۶,۷۱۲,۲۹۲	حق الزحمه حسابرسی	حسابرس صندوق	موسسه حسابرسی سیتاق نوین جهان

۲۳-معاملات با ازکان و اشخاص وابسته به آنها

۲۴- رونماهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها
رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت های همراه باشد وجود نداشته است.

