

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی

شماره ثبت: ۴۵۹۲۵

شناسه ملی: ۱۴۰۰۷۹۵۵۵۱۷

تاریخ:

شماره:

پیوست: دارد

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

شماره صفحه

۲

• صورت خالص دارایی‌ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

• یادداشت‌های توضیحی:

۴

الف. اطلاعات کلی صندوق

۴-۵

ب. ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

۵

پ. مبنای تهیه صورت مالی

۶-۹

ت. خلاصه اهم رویه حسابداری

ث. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی ۱۰-۲۵

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

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۶ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضا

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

مهدی قلی پور خائگاه

شرکت سبد گردان الماس

مدیر صندوق

مجید نیکبخت شیبانی

موسسه حسابرسی کارای پارس

متولی صندوق

نشانی: تهران، ابتدای خیابان شیخ بهایی شمالی، کوچه سلمان، پلاک ۹، طبقه ۳

شماره تماس: ۵۸۶۷۴۰۰۰ فکس: ۸۸۲۱۷۵۸۶

www.almasday.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به ریال)	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۶,۰۱۸,۴۵۴,۹۵۱	۵	۴۸,۲۷۴,۲۷۱,۴۲۹	
۶۰,۰۹۳,۰۴۳,۴۸۱	۶	۱۱۰,۵۳۶,۷۹۹,۳۸۹	
۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰	۷	۱۲۳,۷۷۷,۹۶۶,۱۲۱	
۲۲,۷۸۲	۸	۱,۲۴۷,۸۷۶,۶۲۶	
۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷	۹	۲,۷۰۲,۵۹۰,۴۷۸	
۱,۳۴۳	۱۰	۳۵,۰۹۹,۴۱۵	
۲۰۱,۳۰۳,۶۸۱,۴۶۴		۲۸۶,۵۷۴,۶۰۳,۴۵۸	

دارایی ها

سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
حساب های دریافتی
جاری کارگزاران
سایر دارایی ها
جمع دارایی ها

بدهی ها

جاری کارگزاران
پرداختنی به ارکان صندوق
پرداختنی به سرمایه گذاران
سایر حساب های پرداختنی و ذخایر
جمع بدهی ها
خالص دارایی ها

-	۹	-	
۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸	۱۱	۲,۰۱۵,۶۲۶,۱۷۷	
۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰	۱۲	۲,۱۱۱,۹۴۸,۴۰۵	
۱,۵۷۶,۹۶۳,۴۷۶	۱۳	۱,۸۰۶,۶۹۷,۵۰۸	
۵,۷۶۲,۰۴۳,۹۸۴		۵,۹۳۴,۲۷۲,۰۹۰	
۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰	۱۴	۲۸۰,۶۴۰,۳۳۱,۳۶۸	
۳۸.۱۸۱		۴۳,۵۵۱	

خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

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



صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بسمه دی

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(مبالغ به ریال)
---------	-------------------------------	-----------------

۱۵	۱۱,۱۸۵,۰۵۹,۷۷۳	۵۳,۰۳۰,۳۳۲,۶۲۸
۱۶	۷,۸۶۴,۵۸۷,۴۱۰	(۳,۳۲۸,۴۵۱,۵۱۷)
۱۷	۵,۱۱۴,۳۱۵,۵۲۱	۴,۰۴۰,۰۹۶,۵۳۹
۱۸	۱۱,۹۳۷,۶۰۷,۱۰۷	۲۶,۵۸۴,۵۰۷,۰۳۷
۱۹	۱۶,۵۹۷,۳۳۹	(۹۱,۶۶۶,۸۲۰)
	۳۶,۱۱۸,۶۸۳,۲۵۰	۳۲,۴۰۷,۹۰۹,۸۶۷
۲۰	(۱,۸۵۱,۸۴۶,۳۳۲)	(۱,۹۰۵,۵۸۴۱,۳۳۵)
۲۱	(۱,۱۸۹,۷۷۸,۳۵۱)	(۹۳۱,۳۹۵,۴۲۶)
	(۳,۰۴۱,۶۲۴,۵۸۳)	(۲,۸۳۷,۱۲۶,۷۵۱)
	۳۳,۰۷۷,۰۵۸,۶۶۷	۲۹,۵۷۰,۷۷۳,۱۱۶

درآمدها:
سود فروش اوراق بهادار
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
سود سهام
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده بانکی
سایر درآمدها
جمع درآمدها
هزینه ها:
هزینه کارمزد ارکان
سایر هزینه ها
جمع هزینه ها
سود خالص

صورت گردش دارایی ها

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
تعداد واحد های سرمایه گذاری	ریال	ریال
۵,۱۲۱,۴۱۹	۱۹۵,۵۲۱,۶۳۷,۲۸۰	۶,۹۲۲,۸۰۳
۵۰,۳۴,۱۷۳	۵۰,۳۴۱,۷۳۰,۰۰۰	۱۶,۸۹۸,۲۰۷
(۳,۷۱۶,۰۷۰)	(۳۷,۱۱۶,۰۷۰,۰۰۰)	(۶,۵۸۴,۲۷۴)
-	۳۳,۰۷۷,۰۵۸,۶۶۷	-
۲۲	۳۸,۷۸۵,۹۸۵,۳۲۱	۱۷,۲۰۶,۷۳۶
۶,۴۴۲,۹۸۴	۲۸,۰۶۴,۳۳۱,۳۶۸	۵۵۸,۱۸۸,۸۹۵,۸۶۸

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

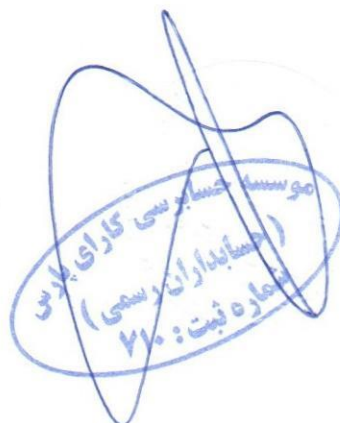
سود(زیان) خالص ± تبدلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و انصال
خالص دارایی های پایان دوره

بازده سرمایه گذاری پایان دوره

سود(زیان) خالص
میانگین موزن ریالی وجوه استفاده شده
بازده میانگین سرمایه گذاری



Handwritten signature.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی که صندوق سرمایه‌گذاری سهامی محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۸ تحت شماره ۱۱۶۲۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و شماره ۴۵۹۲۵ نزد مرجع ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری استان تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در سهام، حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس یا بازار اول فرابورس، اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده‌های بانکی سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۸ تمدید گردیده است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان ملاصدرا، خیابان شیخ بهایی شمالی، کوچه سلمان، پلاک ۹، واحد ۳ واقع شده است.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق مطابق با مواد ۵۵ و ۵۶ اساسنامه و بند ۱۱ امیدنامه در تارنمای صندوق به آدرس almasday.ir درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

مجمع صندوق: از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. مجمع صندوق با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رای صندوق تشکیل شده و رسمیت می‌یابد. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری ممتاز، از یک حق رای در مجمع برخوردارند.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نام دارنده واحد ممتاز
درصد واحدهای ممتاز تحت تملک	تعداد واحد ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک	تعداد واحد ممتاز تحت تملک	
-	-	۹۵	۹۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری آوا نوین
۹۵	۹۵۰,۰۰۰	-	-	آتیه سازان امید نسل امروز
۵	۵۰,۰۰۰	۵	۵۰,۰۰۰	سبدگردان الماس
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	

مدیر صندوق و مدیر ثبت شرکت سبدگردان الماس است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۶ به شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: خیابان ملاصدرا ، شیخ بهایی شمالی ، کوچه سلمان ، پلاک ۹. متولی صندوق ، موسسه حسابرسی کارای پارس است که در تاریخ ۱۳۸۳/۰۲/۰۶ به شماره ثبت ۷۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت های فارس به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: شیراز- خیابان معالی آباد- روبروی پارک ملت- ساختمان طوبی ۸- طبقه ۱- واحد ۲.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۸ به شماره ثبت ۲۸۶۵۰ نزد مرجع ثبت شرکت های اداره ثبت شرکت ها و موسسات به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از: بلوار آفریقا (جردن) پایین تر از مدرس- خیابان گلدان- پلاک ۸- واحد ۳

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت‌های مالی صندوق بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است .

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

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 هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

۴-۱-۴- سرمایه گذاری در سهام شرکت های 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.

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. خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی عبارت است از ارزش بازار اوراق مشارکت بورسی در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش اوراق مشارکت بورسی 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 اوراق در پایان روز را به میزان حداکثر ۱۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی

اصل سپرده به بهای تمام شده منعکس می‌شود و سود آنها در حسابهای دریافتی تجاری لحاظ می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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 دریافتی 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.

۴-۲-۲- 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 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 باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۳-۴- 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 (۰.۰۵) از وجوه جذب‌شده در پذیرهنویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه دو درصد (۰.۰۲) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۵ در هزار (۰.۰۵) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و دو درصد (۰.۰۲) از سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه‌گذاری در آن‌ها امکان پذیر است.*
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، حداقل ۱.۶۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۱.۷۰۰ میلیون ریال خواهد بود *
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ۶۳۰ میلیون ریال ثابت می‌باشد
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل یک در هزار (۰.۰۱) خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد***
حق پذیرش و عضویت کانون‌ها***	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.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آن‌ها با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق****

* کارمزد مدیر روزانه بر اساس ارزش سهام، حق تقدم و اوراق بهادار با درآمد ثابت روز کاری قبل و سود علی الحساب دریافتی سود سپرده‌های بانکی در روز قبل و کارمزد متولی روزانه بر اساس ارزش خالص دارایی‌های روز کاری قبل محاسبه می‌شود. اشخاص یاد شده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی‌کنند.

** به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر ($\frac{۳۶۵}{N}$) / ۰.۰۰۱ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب‌ها ذخیره می‌شود. N برابر است با ۳ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به یک در هزار ارزش خالص دارایی‌های صندوق با نرخ‌های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب‌های صندوق متوقف می‌شود. هرگاه در روزهای بعد از توقف محاسبه یاد شده در اثر افزایش قیمت دارایی‌های ذخیره ثبت شده کفایت نکند، امر ذخیره سازی به شرح یاد شده ادامه می‌یابد.

*** مجموع هزینه‌های حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها حداکثر برابر معادل تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد، می‌باشد.

**** هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی پس از تصویب مجمع از محل دارایی‌های صندوق قابل پرداخت است و توسط مدیر در حساب‌های صندوق ثبت شده و به طور روزانه ذخیره یا مستهلک می‌شود.

***** در صندوق‌های سرمایه‌گذاری که سقف ذخیره تصفیه در امیدنامه قید نشده است، در صورتی که ذخیره تصفیه بیش از یک میلیارد ریال باشد محاسبه ذخیره تصفیه متوقف گردد و ذخیره تصفیه مازاد بر ۱۰ میلیارد ریال، طی سال مالی آتی صندوق به تدریج به حساب تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه‌گذاری منتقل گردد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد مدیر و متولی صندوق هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقیمانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس شده و می‌بایست در پایان هر سال پرداخت شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام، مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد 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 می‌شود. نظر به اینکه طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه ارزش روز داراییهای صندوق در پایان هر روز برابر است با مجموع وجوه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیر سود تحقق یافته دریافت نشده سپرده های بانکی و سهام) و ارزش سایر دارایی های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز. برای محاسبه ارزش روز سود تحقق یافته دریافت نشده هر سپرده یا ورقه مشارکت از نرخ سود همان سپرده یا ورقه مشارکت و برای محاسبه ارزش روز سود سهام تحقق یافته دریافت نشده از نرخ سود علی الحساب آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد استفاده می‌شود.

۴-۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج نرم افزار، عضویت در کانون ها و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود.

۴-۸- وضعیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهار قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق سرمایه گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آن ها، از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می باشد و از بابت نقل و انتقال آن ها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس و صندوق های سرمایه گذاری به تفکیک سرمایه گذاران به شرح زیر است. لازم به ذکر است در طی دوره هیچ گونه تعدیل قیمتی بر سهام های موجود در پرتفوی صندوق صورت نگرفته است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		صنعت
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ریال	بهای تمام شده	
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ریال	بهای تمام شده	ریال
۵.۴۳	۱۰,۹۳۸,۹۳۳,۸۲۰	۹,۹۲۰,۴۵۵,۰۱۰	۱.۷۳	محصولات شیمیایی
۵.۳۸	۱۰,۸۲۸,۸۸۶,۲۱۳	۷,۱۰۱,۲۵۶,۶۶۷	۳.۱۱	سیمان، آهک و گچ
۴.۷۴	۹,۵۴۱,۸۸۵,۹۵۰	۶,۸۷۹,۳۵۴,۸۹۷	۴.۰۷	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۴	۶,۲۰۷,۸۴۲,۲۵۰	۵,۷۹۲,۸۵۲,۱۰۲	۱.۸۲	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۴.۲۱	۸,۴۸۴,۱۶۲,۸۰۰	۵,۳۸۳,۴۹۰,۶۹۷	۱.۴۱	فلزات اساسی
۰.۰۱	۱۶,۷۵۳,۹۱۸	۱۴,۵۹۲,۴۴۶	۰.۰۰	شرکت های چند رشته ای صنعتی
-	-	-	۱.۸۶	مواد و محصولات دارویی
			۲.۸۵	بانکها و موسسات اعتباری
۲۲.۸۶	۴۶,۰۱۸,۴۵۴,۹۵۱	۳۵,۰۹۲,۰۰۱,۸۱۹	۱۶.۸۵	
				۴۸,۳۷۴,۳۷۱,۴۲۹
				۴۷,۵۶۹,۰۶۹,۷۱۵

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس سسه دی
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶- سرمایه گذاری در سبده و گواهی سبده بانکی:

سرمایه گذاری در سبده بانکی
 سرمایه گذاری در گواهی های سبده بانکی

۶-۱- سرمایه گذاری در سبده بانکی:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			نوع سبده		
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	نوع سود	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	تاریخ سبده گذاری	نوع سبده
-	ریال	-	ریال	درصد		-		بندسخت
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰	-	۱۸٪	۱۴۰۲/۰۱/۱۶	-	۱۴۰۱/۰۱/۱۶	بندسخت
-	-	۹,۴۲	۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۱۴۰۵/۰۲/۰۹	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۰	بندسخت
-	-	۳,۴۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۱۴۰۵/۰۲/۱۲	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۳	بندسخت
-	-	۶,۹۸	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۱۴۰۳/۰۲/۱۷	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	بندسخت
-	-	۵,۳۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	بندسخت
-	-	۰,۰۱	۳۲,۸۲۰,۰۰۰	۳۲٪	۱۴۰۲/۰۲/۱۷	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	کرنه مدت
-	-	۰,۰۰	۹۵۸,۷۹۰	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
۰,۳۲	۶۴,۸۳۰,۰۱۲	۰,۳۱	۸۹۸,۶۶۴,۸۴۴	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	۸۰,۳۴۶	۰,۰۰	۴۸۴,۵۱۳	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
۰,۰۲	۴۳,۳۷۰,۸۶۹	۰,۰۱	۱۶,۹۸۰,۸۴۸	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
۱,۴۱	۲,۸۴۰,۹۶۰,۱۰۰	۰,۰۲	۴۶,۶۶۴,۷۷	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	۹,۱۵۰,۱۳۵	۰,۰۰	۸,۳۱۰,۱۳۵	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	۳۲۰,۲۵۸	۰,۰۰	۴۹۵,۸۱۰	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	۲,۴۶۵,۳۰۲	۰,۰۰	۱,۱۳۳,۳۸۳	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	-	۰,۰۱	۲۲,۱۸۲,۸۷۷	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
-	-	۹,۰۷	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	-	-	مختلف	بندسخت
-	-	۱,۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	-	-	مختلف	بندسخت
-	-	۱,۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	-	-	مختلف	بندسخت
-	-	۰,۸۷	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	-	-	مختلف	بندسخت
-	۸,۶۵۲,۷۸۳	۰,۰۰	۸,۱۰۳,۰۱۲	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
۰,۰۱	۱۶,۹۳۳,۷۰۰	۰,۰۰	-	۱۰٪	-	-	مختلف	کرنه مدت
۱,۷۶	۳,۵۶۴,۳۸۵,۹۶۵	۳۸,۵۶	۱۱۰,۵۳۱,۷۹۹,۳۸۹					

۶-۲- سرمایه گذاری در گواهی های سبده بانکی:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تاریخ سررسید		
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ اسمی	سود متعلقه	نوع سود	مبلغ اسمی	نوع سود	تاریخ سررسید
-	ریال	-	ریال	ریال	۱۸٪	ریال	۱۸٪	۱۴۰۲/۰۶/۰۹
۲۶,۹۰	۵۲,۵۱۲,۸۷۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۶/۱۰
۰,۹۹	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۶/۱۴
۱,۰۰	۲,۰۱۵,۷۸۰,۸۱۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۶/۱۴
۲۸,۰۸۰	۵۶,۵۲۸,۶۵۷,۵۱۶	-	-	-	-	-	-	

گواهی سبده بلند مدت سلمان
 گواهی سبده بلند مدت خاورمیانه
 گواهی سبده بلند مدت آینده

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس، بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱	۱۲۱,۵۶۲,۸۲۸,۸۸۷	۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶
۷-۲	۲,۲۱۵,۱۳۷,۳۳۴	۲,۱۰۰,۳۳۶,۹۲۴
	۱۲۳,۷۷۷,۹۶۶,۱۲۱	۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی

اوراق مربجه

۷-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی به تفکیک ناشر به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	خالص ارزش فروش
درصد	ریال	ریال	ریال
گواهی اعتبار مولد سامان ۰۲۰۷	۱۴۰۲/۰۷/۳۰	-	-
گواهی اعتبار مولد رفاه ۰۲۰۸	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	-	-
گام بانک صادرات ایران ۰۲۰۷	۱۴۰۲/۰۷/۳۰	۱۳,۳۰۰,۶۰۰,۶۵۷	۱۴,۴۷۶,۸۸۰,۷۶۱
اسناد خزانه-م ۳ یودجه ۰۱-۰۴۰۵۲۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۰	۱۰,۱۵۳,۶۲۷,۱۴۳	۱۱,۳۱۱,۵۵۹,۳۰۸
گام بانک اقتصاد نوین ۰۲۰۵	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	-	-
گواهی اعتبار مولد شهر ۰۲۰۳	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	-	-
اسناد خزانه-م ۱ یودجه ۰۱-۰۴۰۳۶	۱۴۰۴/۰۳/۲۶	۲۶,۶۶۹,۵۸۲,۳۱۱	۳۰,۴۹۲,۴۷۲,۳۲۷
اسناد خزانه-م ۷ یودجه ۰۱-۰۳۰۹۱۲	۱۴۰۳/۰۹/۱۲	۳,۲۴۴,۵۷۱,۹۶۹	۳,۷۳۲,۷۹۳,۳۰۸
اسناد خزانه-م ۶ یودجه ۰۱-۰۳۰۷۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۲۳	۲,۶۷۸,۸۷۶,۶۵۳	۲,۷۷۲,۷۶۴,۵۴۵
اسناد خزانه-م ۲ یودجه ۰۱-۰۳۱۰۲۴	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۳,۴۷۶,۲۱۰,۱۹۷	۱۵,۰۵۷,۲۳۲,۶۶۱
اسناد خزانه-م ۳ یودجه ۰۱-۰۳۰۴۱۸	۱۴۰۳/۰۴/۱۸	-	-
اسناد خزانه-م ۱ یودجه ۰۱-۰۳۰۸۲۱	۱۴۰۳/۰۸/۲۱	۳,۸۸۱,۸۰۲,۴۴۶	۳,۸۸۲,۱۹۶,۵۲۴
اسناد خزانه-م ۱۰ یودجه ۰۱-۰۲۰۸۰۷	۱۴۰۲/۰۸/۰۷	۱۳,۰۰۸,۱۲۹,۸۹۴	۱۳,۷۳۶,۵۷۷,۹۹۳
اسناد خزانه-م ۹ یودجه ۰۱-۰۲۰۶۰۶	۱۴۰۲/۰۶/۰۶	-	-
مشارکت ش تهران ۱۲-۳ ماهه ۱۸٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۸	۱۸	-
اسناد خزانه-م ۱۰ یودجه ۰۱-۰۴۱۰۱۵	۱۴۰۴/۱۰/۱۴	۳,۵۹۸,۷۳۲,۱۵۱	۳,۷۲۵,۶۱۵,۸۰۹
اسناد خزانه-م ۴ یودجه ۰۱-۰۴۰۹۱۷	۱۴۰۴/۰۹/۱۶	۶,۰۳۸,۵۱۶,۲۷۹	۶,۲۲۰,۰۳۸,۴۱۳
گام بانک اقتصاد نوین ۰۲۰۴	۱۴۰۲/۰۴/۲۸	-	-
اسناد خزانه-م ۱۰ یودجه ۰۱-۰۳۰۶۲۶	۱۴۰۳/۰۶/۲۶	۴,۱۱۱,۳۵۹,۰۴۳	۴,۰۹۵,۶۴۵,۹۲۹
اسناد خزانه-م ۲۱ یودجه ۰۱-۰۲۰۹۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۰۶	۳۷۹,۲۹۲,۷۳۳	۳۸۲,۰۴۶,۷۴۱
اسناد خزانه-م ۲۰ یودجه ۰۱-۰۲۰۸۰۶	۱۴۰۲/۰۸/۰۶	۷,۶۸۸,۲۷۳,۲۴۶	۷,۸۸۲,۸۸۷,۳۶۷
اسناد خزانه-م ۶ یودجه ۰۱-۰۳۰۸۱۴	۱۴۰۳/۰۸/۱۴	۳,۶۸۰,۶۶۷,۰۰۰	۳,۷۹۴,۱۱۷,۱۹۱
		۱۱۱,۸۱۰,۷۴۱,۷۲۲	۱۲۱,۵۶۲,۸۲۸,۸۸۷
		۴۲.۴۲	۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶
		۴۵.۹۷	

۷-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مربجه به تفکیک ناشر به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه
درصد	ریال	ریال	ریال
مربجه عام دولت ۱۱۲-ش.خ.سایر ۰۴۰۴۰۸	۱۴۰۴/۰۴/۰۷	۲,۱۷۹,۲۴۹,۰۰۰	۲,۴۴۰,۱۳۸
مربجه عام دولت ۱۱۱-ش.خ.سایر ۰۲۱۰۰۸	۱۴۰۲/۱۰/۰۸	۴,۸۶۳,۱۰۰	۵۳,۹۳۳
		۲,۱۸۴,۱۱۱,۱۰۰	۲,۴۹۴,۰۷۱
		۰.۷۷	۲,۲۱۵,۱۳۷,۳۳۴
		۰.۳۳	۲,۱۰۰,۳۳۶,۹۲۴
		۱.۰۴	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی
بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸- حساب های دریافتنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۵,۳۷۳	۱,۲۴۷,۸۲۴,۱۰۵	(۱۰,۰۰۳,۱۲۸)	مختلف	۱,۲۵۷,۸۲۷,۲۳۳
-	۵۲,۵۲۱	(۱,۴۳۹)	۲۵	۵۳,۹۶۰
۱۷,۴۰۹	-	.	.	-
۲۲,۷۸۲	۱,۲۴۷,۸۷۶,۶۲۶	(۱۰,۰۰۴,۵۶۷)		۱,۲۵۷,۸۸۱,۱۹۳

سود دریافتنی سپرده های بانکی

سود سهام دریافتنی

بابت واریز مازاد تئمه صدور

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	گردش بستکار	گردش بدهکار	مانده در ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۸۰۱,۵۳۰	۱,۸۰۱,۵۳۰	۵,۶۸۹,۹۶۸,۵۰۷	۵,۶۸۹,۹۶۸,۵۰۷	۱,۸۰۱,۵۳۰
۵۰۶,۳۰۹,۳۳۰	۲,۶۵۵,۹۹۸,۴۳۱	۲۲۲,۹۵۳,۵۵۱,۶۵۲	۲۲۵,۱۰۳,۲۴۰,۷۵۳	۵۰۶,۳۰۹,۳۳۰
۲,۳۷۳,۸۰۲	۲,۳۷۳,۸۰۲	۰	۰	۲,۳۷۳,۸۰۲
۴۲,۴۱۶,۷۱۵	۴۲,۴۱۶,۷۱۵	۰	۰	۴۲,۴۱۶,۷۱۵
۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷	۲,۷۰۲,۵۹۰,۴۷۸	۲۲۸,۶۴۳,۵۲۰,۱۵۹	۲۳۰,۷۹۳,۲۰۹,۲۶۰	۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷

کارگزاری دنیای خیره
کارگزاری بانک کارآفرین
کارگزاری بانک مسکن
کارگزاری مدبر آسیا

۱۰- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی‌ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به دوره‌های آتی منتقل می‌شود.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	استهلاک طی دوره	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۳۴۳	۳۵,۰۹۹,۴۱۵	۱۴,۹۰۱,۹۲۸	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۳
۰	۰	۱,۰۹۸,۹۵۸,۹۰۸	۱,۰۹۸,۹۵۸,۹۰۸	۰
۱,۳۴۳	۳۵,۰۹۹,۴۱۵	۱,۱۱۳,۸۶۰,۸۳۶	۱,۱۴۸,۹۵۸,۹۰۸	۱,۳۴۳

مخارج برگزاری مجامع
آپونمان نرم افزار صندوق

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۵۸,۹۶۳,۲۳۳	۷۴۰,۹۴۱,۱۲۵	مدیر صندوق (شرکت سبد گردان الماس)
۶۴۰,۹۸۷,۳۶۷	۵۹۴,۳۹۷,۴۴۴	متولی (حسابرسی سامان پندار)
۳۳۷,۸۹۹,۸۰۸	۶۳۳,۴۰۷,۶۰۸	حسابرس (وانیا نیک تدبیر)
۴۱,۰۲۰,۰۰۰	۴۶,۸۸۰,۰۰۰	مدیر ثبت (شرکت سبد گردان الماس)
<u>۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸</u>	<u>۲,۰۱۵,۶۲۶,۱۷۷</u>	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰	۷۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱	بدهی بابت درخواست صدور واحد های سرمایه گذاری
-	۱,۳۱۷,۹۴۸,۴۰۵		حساب های پرداختنی بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
<u>۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰</u>	<u>۲,۱۱۱,۹۴۸,۴۰۵</u>		

۱۲-۱ بابت صدور سرمایه گذاران در پایان دوره مالی می باشد که تایید صدور در دوره مالی بعد انجام گردیده است.

۱۳- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ذخیره کارمزد تصفیه
۳۳۶,۳۲۱,۲۰۸	.		مخارج نرم افزار
	۷۸۷,۳۲۶,۲۳۸		بدهی به مدیر بابت امور صندوق
	۱۹,۳۶۱,۲۳۵		ذخیره آبونمان نرم افزار
۲۴۰,۶۳۲,۲۳۳	.		بدهی به مدیر بابت پیش پرداخت ها از طرف صندوق
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		بدهی به مدیر بابت هزینه عضویت در کانون
۳۵	۳۵		ذخیره تغییر ارزش سهام
<u>۱,۵۷۶,۹۶۳,۴۷۶</u>	<u>۱,۸۰۶,۶۹۷,۵۰۸</u>		

۱۴- خالص دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	تعداد
۱۵۷,۳۶۰,۶۳۷,۴۸۰	۲۳۷,۰۸۹,۳۳۱,۳۶۸	۵,۴۴۳,۹۸۴
۳۸,۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۵۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
<u>۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰</u>	<u>۲۸۰,۶۴۰,۳۳۱,۳۶۸</u>	<u>۶,۴۴۳,۹۸۴</u>

واحدهای سرمایه گذاری عادی
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	یادداشت
ریال	ریال	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۲,۶۸۲,۹۹۱,۳۱۳	۳,۸۲۰,۳۲۷,۰۷۲	۱۵-۱
۲,۶۲۰,۴۳۳,۴۱۵	۷,۳۶۴,۲۲۲,۷۰۱	۱۵-۲
۵,۳۰۳,۴۲۴,۷۲۸	۱۱,۱۸۵,۰۵۹,۷۷۳	

سود (زیان) حاصل از فروش سهام و حق تقدم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح ذیل می‌باشد:

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	شماره
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال
۱,۳۳۷,۶۸۵,۵۷۸	(۲۵۳,۰۷۲,۰۱۴)	۲۰۰,۰۰۰
۵۵۶,۷۱۷,۷۲۲	۹۶۹,۱۹۸,۸۷۴	۵۰۰,۰۰۰
۶۹۸,۳۰۶,۷۱۶	۶۹۸,۳۰۶,۷۱۶	۴۰,۰۰۰
۱۹۰,۰۰۰,۷۲۵,۳۲۵	۱۹۰,۰۰۰,۷۲۵,۳۲۵	۲۸,۹۲۹
۴۱۸,۴۷۴,۱۵۲	۴۱۸,۴۷۴,۱۵۲	۱۳۶,۸۸۳
۳۳۸,۴۸۵	۳۳۸,۴۸۵	۷۱
۵۰۶,۰۷۸,۱۳۰	۵۰۶,۰۷۸,۱۳۰	۹۶,۰۰۰
۸۶۸۰,۶۴۴	۸۶۸۰,۶۴۴	۹۴۰
۱,۲۸۴,۹۷۳,۲۶۳	۱,۲۸۴,۹۷۳,۲۶۳	۳۶,۹۰۹
۱۱۹,۰۰۰,۵۹۱۱	۱۱۹,۰۰۰,۵۹۱۱	۰
۵۸,۱۵۱,۹۵۸	۵۸,۱۵۱,۹۵۸	۰
۱۴,۰۱۴,۱۹۹	۱۴,۰۱۴,۱۹۹	۰
(۱۶۸۰,۷۰,۳۷)	(۱۶۸۰,۷۰,۳۷)	۰
۴۱۴,۲۲۲,۸۸۲	۴۱۴,۲۲۲,۸۸۲	۰
۳,۸۲۰,۵۳۷,۰۷۲	۳,۸۲۰,۵۳۷,۰۷۲	۷۲۴,۵۱۹
۲,۶۸۲,۹۹۱,۳۱۳	۲,۶۸۲,۹۹۱,۳۱۳	۱,۳۶۴,۳۶۱

سندوق سرمايه گذاري گنجينه الماس بيمه دي
يادداشت هاي توضيحي صورت هاي مالي ميان دوره اي
دوره شش ماهه منتهي به ۳۱ شهر يور ۱۴۰۲

۱۵-۲ سود (زيان) ناشي از فروش اوراق بهادار با درآمد ثابت يا علي الحساب شامل اقلام زير است:

۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
سود (زيان) فروش	ريال	سود (زيان) فروش	ريال	کارمزد	ريال	ارزش دفتری	ريال
ريال		ريال		ريال		ريال	
۰	۱,۶۲۲	۰	(۸,۹۹۸,۳۶۸)	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹	۰
۰	۱۲۴,۶۴۸,۱۴۵	(۱,۲۸۷,۴۵۵)	(۶,۹۷۷,۲۶۴,۴۰۰)	۰	۷,۱۰۳,۲۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	۰
۰	۶۵,۱۰۵,۷۱۳	۰	(۴,۹۳۴,۸۹۴,۲۸۷)	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰
۰	۷۷۵,۰۸۴,۳۶۷	۰	(۱۹,۰۲۴,۹۱۵,۶۳۳)	۰	۱۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۸۰۰	۰
۰	۲۳۰,۸۴۰,۷۹۰	(۸۵۰,۸۶۹)	(۴,۴۶۲,۷۶۸,۳۴۱)	۰	۴,۶۹۴,۴۶۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰
۰	۵,۸۷۰,۱۱۵	(۹۵,۴۹۰)	(۵۲۰,۸۹۴,۳۹۵)	۰	۵۲۶,۸۶۰,۰۰۰	۶۰۰	۰
۶۸۶,۹۳۵,۶۵۸	۲۶۹,۹۵۲,۴۹۶	(۵۸۲,۶۸۵)	(۲,۹۴۴,۳۰۶,۸۱۹)	۰	۳,۲۱۴,۸۴۲,۰۰۰	۴,۴۰۰	۰
۵۲۷,۰۷۱	(۴,۵۹۷,۴۴۳)	(۱,۰۳۱,۴۹۳)	(۵,۶۹۴,۵۶۵,۹۵۰)	۰	۵,۶۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۰
۶۲۴,۷۲۰,۱۷۰	۴۱۷,۷۸۶,۸۷۷	(۱,۱۰۶,۸۳۸)	(۵,۶۸۷,۸۲۲,۲۸۵)	۰	۶,۱۰۶,۷۱۶,۰۰۰	۸,۷۰۰	۰
۳,۲۶۸,۳۹۲	۳,۷۵۲,۳۲۲	(۱۴,۰۲۸)	(۷۳,۶۳۶,۶۵۰)	۰	۷۷,۴۰۳,۰۰۰	۱۰۰	۰
۲۱,۴۸۵,۶۶۸	۲۶,۹۸۰,۸۷۸	(۲۳۴,۰۵۰)	(۱,۲۶۴,۱۱۶,۰۷۲)	۰	۱,۲۹۱,۳۳۱,۰۰۰	۱,۷۰۰	۰
۰	۴۲۵,۷۰۶,۴۶۵	(۴۴۴,۴۴۱)	(۲,۰۱۵,۹۴۹,۰۹۴)	۰	۲,۴۵۲,۱۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۰	۰
۵۵۰,۲۸۸,۸۱۲	۴۰۰,۴۸۱,۴۰۳	(۱,۲۸۵,۷۰۳)	(۶,۶۹۱,۷۸۰,۸۹۴)	۰	۷,۰۹۳,۵۴۸,۰۰۰	۹,۹۰۰	۰
۰	۸۳۳,۴۳۵,۶۱۴	۰	(۹,۳۶۶,۵۶۴,۳۸۶)	۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۰۰	۰
۰	۲۳,۴۳۸,۰۱۲	(۱,۰۶۳,۳۰۸)	(۵,۸۴۲,۰۵۸,۶۸۰)	۰	۵,۸۶۶,۵۶۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۰
۲۶۰,۴۹۹	۳,۲۶۲,۸۲۸	(۱۲,۳۸۴)	(۶۵۰,۶۰۷,۸۸)	۰	۶۸,۳۳۶,۰۰۰	۱۰۰	۰
۰	۶۸۱,۱۰۹,۲۵۰	۰	(۶,۱۱۸,۸۹۰,۷۵۰)	۰	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۰۰	۰
۰	۵۵۵,۹۱۰,۶۳۸	۰	(۴,۴۴۴,۰۸۹,۳۶۲)	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰
۰	۲۸۸,۲۴۰,۰۶۳	۰	(۹,۷۱۱,۷۵۹,۹۳۷)	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰
۰	۱۲۳,۶۶۶	۰	(۱۵,۸۷۶,۳۳۴)	۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۰
۰	۳۹۰,۳۱۹,۲۴۵	(۸۳۴,۱۸۰)	(۴,۲۱۱,۲۳۶,۵۷۵)	۰	۴,۶۰۲,۳۹۰,۰۰۰	۷,۸۰۰	۰
۰	۶۹۲,۴۷۴,۴۶۷	(۱,۶۶۲,۵۳۳)	(۸,۴۷۸,۴۶۳,۰۰۰)	۰	۹,۱۷۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰
۰	۱,۰۹۹,۸۰۰,۶۲۵	(۱,۶۳۱,۲۵۰)	(۷,۸۹۸,۵۶۸,۱۲۵)	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰
۰	۲,۷۳۹,۷۳۱	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴
۰	۴۲,۰۵۴,۸۰۲	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
۰	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۴/۱۹
(۲۲,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰۰۳۱۱۵-۰۰
۳۴۸,۵۰۱,۹۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰۳۰۹۱۲-۰۰
۱۳,۵۶۱,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰۳۰۹۱۹-۰۰
۱۸,۲۷۹,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰۱۰۴۰۶-۹۸
۲۷۹,۳۷۸,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	۰۱۰۲۲۶-۹۹
۷۳,۲۴۸,۷۷۰	-	-	-	-	-	-	۰۱۰۵۰۳-۹۸
۲,۱۲۰,۴۳۳,۴۱۵	۷,۳۶۴,۵۲۲,۷۰۱	(۱۲,۱۳۶,۷۰۷)	(۱۱۶,۴۵۴,۴۸۱,۱۲۵)	۱۲۳,۷۸۶,۳۴۶,۰۰۰	۱۳۹,۸۲۵		

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۶- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
	ریال	ریال
۱۶-۱ سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری سهام و حق تقدم سهام	(۲,۷۰۱,۲۹۵,۱۲۸)	(۸,۳۶۳,۴۸۷,۷۸۰)
۱۶-۲ سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری اوراق مشارکت، مریحه	۱۰,۵۶۵,۸۸۲,۵۳۸	۴,۹۳۵,۰۳۶,۲۶۳
	<u>۷,۸۶۴,۵۸۷,۴۱۰</u>	<u>(۳,۴۲۸,۴۵۱,۵۱۷)</u>

۱۶-۱ - سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری سهام و حق تقدم به شرح زیر است:

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سیمان هرمزگان	۱۶۱,۱۱۷	۴,۳۰۸,۲۶۸,۵۸۰	(۳,۸۹۴,۷۹۸,۸۹۲)	(۴,۰۹۲,۸۵۵)	(۲۱,۵۴۱,۳۴۴)	۳۸۷,۸۳۵,۴۸۹	-
داروسازی فارابی	۱۶۶,۴۵۴	۵,۳۷۴,۷۹۹,۶۶۰	(۵,۶۷۰,۸۰۰,۵۷۴)	(۵,۱۰۶,۰۶۰)	(۲۶,۸۷۳,۹۹۸)	(۳۲۷,۹۸۰,۹۷۲)	-
نفت ایرانول	۳۱,۰۷۱	۲,۵۷۷,۳۳۹,۴۵۰	(۲,۴۹۰,۹۶۶,۱۸۳)	(۲,۴۴۸,۴۷۲)	(۱۲,۸۸۶,۶۹۸)	۷۱,۰۳۸,۰۹۷	(۵۴۸,۶۲۸,۳۷۱)
سیمان ساوه	۲,۵۶۶	۳۷۵,۵۳۴,۱۰۰	(۲۹۲,۹۵۱,۵۹۳)	(۳۵۶,۷۵۷)	(۱,۸۷۷,۶۷۱)	۸۰,۳۴۸,۰۷۹	-
فولاد مبارکه اصفهان	۷۲۴,۵۲۸	۴,۰۵۰,۱۱۱,۵۲۰	(۴,۲۴۲,۰۷۸,۴۷۳)	(۳,۸۴۷,۶۰۶)	(۲۰,۲۵۰,۵۵۸)	(۲۱۶,۰۶۵,۱۱۷)	(۳,۰۳۰,۰۱۰,۰۷۵)
پالایش نفت لاوان	۱۰۴,۰۰۰	۲,۴۶۴,۸۰۰,۰۰۰	(۲,۴۶۰,۴۷۲,۵۶۱)	(۲,۳۴۱,۵۶۰)	(۱۲,۳۲۴,۰۰۰)	(۱۰,۳۳۸,۱۲۱)	(۱,۶۵۸,۴۸۹,۰۷۶)
شیر پگاه آذربایجان شرقی	۱۳۹,۵۲۷	۵,۲۴۶,۲۱۵,۲۰۰	(۶,۳۲۷,۷۲۵,۹۳۰)	(۴,۹۸۳,۹۰۴)	(۲۶,۲۳۱,۰۷۷)	(۱,۱۱۲,۷۲۵,۷۱۱)	-
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۲۴۰,۰۰۰	۴,۹۷۷,۶۰۰,۰۰۰	(۵,۷۸۰,۵۹۹,۵۶۰)	(۴,۷۲۸,۷۲۰)	(۲۴,۸۸۸,۰۰۰)	(۸۳۲,۶۱۶,۲۸۰)	(۵۶۴,۳۷۷,۳۹۰)
پالایش نفت اصفهان	۷۷۳,۳۴۰	۶,۶۸۱,۶۵۷,۶۰۰	(۷,۰۰۲,۶۶۴,۲۷۳)	(۶,۳۴۷,۵۷۵)	(۳۳,۴۰۸,۲۸۸)	(۳۶۰,۷۶۲,۵۳۶)	-
بانک ملت	۱,۸۱۱,۵۸۳	۸,۲۲۲,۷۷۵,۲۳۷	(۸,۶۳۳,۹۸۳,۶۸۳)	(۷,۸۱۱,۶۳۶)	(۴۱,۱۱۳,۸۷۷)	(۴۶۰,۱۳۳,۹۵۹)	-
سیمان بهبهان	۳۹,۱۵۳	۴,۲۸۴,۱۲۱,۲۶۰	(۴,۱۷۸,۵۲۴,۸۳۵)	(۴,۰۶۹,۹۱۵)	(۲۱,۴۲۰,۶۰۷)	۸۰,۱۰۵,۹۰۳	-
سیمان صوفیان	.	-	-	-	-	-	۷۹۰,۱۲۷,۸۸۰
کشت و دامداری فکا	.	-	-	-	-	-	(۱,۹۱۴,۷۰۸,۹۵۲)
داروسازی جابر ابن حیان	.	-	-	-	-	-	(۵۱۴,۵۰۴,۶۹۱)
سیمان شاهرود	.	-	-	-	-	-	(۲,۴۸۳,۶۴۷)
معادن بافق	.	-	-	-	-	-	(۸۰۶,۳۶۵,۷۲۴)
پتروشیمی خراسان	.	.	.	.	.	.	۱,۳۸۱,۳۱۳
کیمیدارو	.	.	.	.	.	.	(۱۱۵,۴۲۹,۰۴۷)
قند اصفهان	.	-	-	-	-	-	-
	<u>۴,۱۹۳,۳۳۹</u>	<u>۴۸,۵۶۳,۲۲۲,۶۰۷</u>	<u>(۵۰,۹۷۵,۵۶۶,۵۵۷)</u>	<u>(۴۶,۱۳۵,۰۶۰)</u>	<u>(۲۴۳,۸۱۶,۱۱۸)</u>	<u>(۲,۷۰۱,۲۹۵,۱۲۸)</u>	<u>(۸,۳۶۳,۴۸۷,۷۸۰)</u>

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بسمه دی
دادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۶-۲ - سود (زیان) تحقق نیافته حاصل از نگهداری اوراق مشارکت مرابحه به شرح ذیل می باشد:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	کالوزند	ارزش دفتری	ارزش بازار یا تعدیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
۰	۵,۳۳۳,۳۳۳,۸۹۷	(۵,۳۳۳,۳۳۳,۸۹۷)	(۵,۳۳۳,۳۳۳,۸۹۷)	۳۰,۴۸۹,۰۰۰,۰۰۰
۸۷,۳۹۴,۷۴۹	۱,۳۰۷,۱۴۵,۷۱۵	(۲,۷۲۹,۶۱۹)	(۱۳,۷۵۰,۰۸۷,۰۴۶)	۱۵,۰۵۹,۹۶۱,۳۸۰
۰	۱,۰۹۹,۴۵۷,۶۶۸	(۲,۶۲۴,۴۱۱)	(۱۳,۳۷۷,۴۳۳,۰۹۳)	۱۴,۴۷۹,۵۰۵,۱۷۲
۰	۱,۱۳۸,۴۶۸,۹۲۱	(۲,۰۵۰,۵۹۲)	(۱۰,۱۷۳,۰۹۰,۳۸۷)	۱۱,۳۱۳,۶۰۹,۹۰۰
۰	۶۱۰,۶۹۰,۵۶۸	(۲,۴۰۰,۲۰۷)	(۱۳,۱۵۵,۸۸۷,۴۲۵)	۱۳,۳۳۹,۰۶۸,۲۰۰
۲۲۵,۴۴۸,۹۸۴	۱۱۲,۵۳۴,۹۱۰	(۳۹۶,۲۵۹)	(۲,۰۷۳,۳۲۴,۱۴۱)	۲,۱۸۶,۲۵۵,۳۱۰
۱۲۱,۲۸۲,۲۱۳	۹۳,۸۸۷,۸۹۲	(۵۰۲,۶۵۵)	(۲,۶۷۸,۸۷۶,۶۵۳)	۲,۷۷۳,۲۶۷,۲۰۰
۰	۱۹۴,۶۱۴,۱۲۱	(۱,۴۲۹,۰۳۳)	(۷,۶۸۸,۳۷۳,۲۴۶)	۷,۸۸۴,۳۱۶,۴۰۰
۰	(۱۵,۷۱۳,۱۱۴)	(۷۴۲,۴۷۱)	(۴,۱۱۱,۳۵۹,۴۳۳)	۴,۰۹۶,۳۸۸,۴۰۰
۱۴,۸۵۱,۸۱۴	۱۲۶,۸۸۳,۶۵۸	(۶۷۵,۳۹۱)	(۳,۶۹۸,۳۳۲,۱۵۱)	۳,۷۲۶,۲۹۱,۲۰۰
۰	۱۲۴,۴۷۷	(۵۸۶)	(۴,۷۵۹,۶۳۷)	۴,۸۸۵,۰۰۰
۰	۱۱۳,۴۵۰,۱۹۱	(۶۸۷,۸۰۹)	(۳,۶۸۰,۶۶۷,۰۰۰)	۳,۷۹۴,۸۰۵,۰۰۰
۰	۱۸۱,۵۲۲,۱۳۴	(۱,۱۲۷,۵۸۷)	(۶,۳۸۵,۵۱۶,۲۷۹)	۶,۲۲۱,۱۶۶,۰۰۰
۰	۲,۷۵۴,۰۰۸	(۶۹,۲۵۹)	(۳۷۹,۲۹۲,۷۳۳)	۳۸۲,۱۱۶,۰۰۰
۲,۹۷۴,۴۲۴,۵۳۳	۰	۰	۰	۰
۱,۱۸۲,۲۵۰,۶۷۹	۰	۰	۰	۰
۱۶۳,۲۱۴,۴۶۲	۳۹۴,۰۷۸	(۷۰۳,۷۷۶)	(۳,۸۸۱,۸۰۲,۴۴۶)	۳,۸۸۲,۹۰۰,۳۰۰
۰	۳۶۷,۳۰۳,۴۱۴	(۶۷۶,۶۹۲)	(۳,۳۶۵,۴۸۹,۸۹۴)	۳,۷۳۳,۴۷۰,۰۰۰
۹,۷۲۰,۶۱۴	۰	۰	۰	۰
۱۵۸,۶۲۶,۴۲۶	۰	۰	۰	۰
(۲,۰۷۸,۲۱۱)	۰	۰	۰	۰
۴,۹۳۵,۰۳۶,۲۱۳	۱,۰۵۶۵,۸۸۲,۵۳۸	(۲۲,۴۳۴,۴۱۰)	(۱۱۳,۱۸۷,۲۸۹,۵۱۴)	۱۱۳,۷۷۶,۰۰۶,۶۲۲
				۱۶۵,۳۹۹

مشارکت ش تهران ۰۰۱۲ - سه ماهه ۱۸٪

گروهی اعتبار مولد شهر ۲۰۳

استاد خزانه - م ۱۰ بودجه ۰۰۰ ۳۱۱۱۵

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۹۱۲

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۸۲۱

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۹۱۹

مرابحه عام دولت ۲ - ش ۲ سایر ۲۱۲

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۲۰۹۰۶

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۴۰۹۱۷

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۸۱۴

مرابحه عام دولت ۱۱۱ - ش ۱۱۱

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۴۱۰۱۵

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۶۲۶

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۲۰۸۰۶

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۰۷۳۳

مرابحه عام دولت ۱۱۲ - ش ۱۱۲

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۲۰۸۰۷

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۴۰۵۲۰

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۲۰۷۰۰

گام بانک صادرات ایران ۲۰۷

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۳۱۰۲۴

استاد خزانه - م بودجه ۰۰۰ ۴۰۳۲۶

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۷- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهام	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
					جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
پتروشیمی خراسان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۱۰	۴۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سیمان صوفیان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۲۰۰,۰۰۰	۳,۳۷۰	۶۷۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۷۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۷۳,۵۶۶,۴۶۰
سیمان ساوه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۰	۳۹,۴۷۵	۱۵,۰۰۰	۵۹۲,۱۲۵,۰۰۰	-	۵۹۲,۱۲۵,۰۰۰	-	-
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۱۴	۸۰,۰۰۰	۸,۳۰۰	۶۶۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۶۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۱۳,۰۰۰,۰۰۰
کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	۷۱	۷۶۰	۵۳,۹۶۰	(۱,۴۳۹)	۵۲,۵۲۱	-	-
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۷۷۳,۳۴۰	۹۰۰	۶۹۶,۰۰۶,۰۰۰	-	۶۹۶,۰۰۶,۰۰۰	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۹	۷۲۴,۵۲۸	۵۰۰	۳۶۲,۲۶۴,۰۰۰	-	۳۶۲,۲۶۴,۰۰۰	-	۷۹۰,۵۰۰,۰۰۰
نفت ایرانول	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۱۰	۶۰,۰۰۰	۱۱,۱۲۰	۶۶۷,۲۰۰,۰۰۰	-	۶۶۷,۲۰۰,۰۰۰	-	۵۱۵,۸۰۹,۷۲۹
پالایش نفت لاوان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۷	۱۰۴,۰۰۰	۳,۶۴۶	۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰	-	۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰	-	-
سیمان شاهرود	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۵۱,۹۱۸,۶۲۰
معادن بافق	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۶,۵۵۰,۴۷۴
قند اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۳,۰۰۶,۷۶۹
کشت و دامداری فکا	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۳۵,۷۴۴,۴۸۷
					۵,۱۱۴,۸۳۲,۹۶۰	(۱,۴۳۹)	۵,۱۱۴,۸۳۱,۵۲۱	۴,۰۴۰,۰۹۶,۵۳۹	

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده بانکی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
سود اوراق مشارکت	۳۷۱,۶۱۳,۷۹۶	-
سود اوراق مرابحه	۶,۳۳۳,۰۳۸,۱۴۹	۲۰۵,۰۲۸,۱۸۴
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۹,۹۷۹,۸۵۵,۰۹۲	۱۱,۷۳۲,۵۷۸,۹۲۳
	<u>۲۶,۵۸۴,۵۰۷,۰۳۷</u>	<u>۱۱,۹۳۷,۶۰۷,۱۰۷</u>

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت، اجاره، مرابحه به شرح زیر می باشد:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

خالص سود اوراق	خالص سود اوراق	درصد سود	مبلغ اسمی	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه‌گذاری
ریال	ریال				
۳۷۱,۶۱۳,۷۹۶	۰	-	-	-	-
<u>۳۷۱,۶۱۳,۷۹۶</u>	<u>۰</u>				
۵,۴۶۷,۹۹۵,۲۴۳	-	-	-	-	۱۳۹/۱۲/۲۵
۳۸۹,۹۶۴,۵۲۱	۲۰۴,۵۶۸,۱۸۲	۱۸٪	۲۴,۳۴۰,۱۳۸	۱۴۰۴/۰۴/۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
۳۷۵,۰۷۸,۳۸۵	۴۶۰,۰۰۲	۱۸٪	۵۳,۹۳۳	۱۴۰۷/۱۰/۰۸	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
<u>۶,۳۳۳,۰۳۸,۱۴۹</u>	<u>۲۰۵,۰۲۸,۱۸۴</u>				

اوراق مشارکت

مشارکت ش تهران ۱۲-۰۳ ماهه ۱۸٪

اوراق مرابحه

مرابحه عام دولت ۲-ش.خ سایر ۲۱٪

مرابحه عام دولت ۱۲-ش.خ سایر ۴۰.۴۰۸٪

مرابحه عام دولت ۱۱-ش.خ سایر ۲۱.۰۰۸٪

۱۸- سود سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر می باشد.

۶ ماهه منتهی به
 ۱۴۰۱/۰۱-۰۳/۳۱

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۱-۰۳/۳۱

سود خالص	سود خالص	هزینه توزیع / هزینه تبرکت سود	مبلغ سود	نرخ سود	مبلغ اسمی سپرده بانکی	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	%	ریال		
۱,۰۳۰,۶۸۴,۹۳۰	۲,۰۹۲,۹۰۴,۱۱۴	.	۲,۰۹۲,۹۰۴,۱۱۴	۱۸٪	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۰۹	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
.	۲,۶۲۸,۸۹۰,۷۱۸	(۲,۱۴۵,۰۴۴)	۲,۶۵۰,۰۳۵,۷۶۲	۲۲٪	-	۱۴۰۵/۰۲/۰۹	۱۴۰۲/۰۲/۰۱
.	۱,۹۳۳,۵۳۴,۸۸۴	(۱,۸۱۱,۳۵۶)	۱,۹۳۵,۳۴۶,۲۴۰	۲۲٪	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۷	۱۴۰۲/۰۲/۱۸
.	۶۵۷,۵۳۴,۳۴۸	.	۶۵۷,۵۳۴,۳۴۸	۲۲٪	-	۱۴۰۵/۰۲/۰۸	۱۴۰۲/۰۲/۰۹
.	۱,۳۳۳,۸۳۱,۱۲۰	(۱,۲۹۲,۱۸۴)	۱,۴۳۵,۱۳۳,۳۰۴	۲۲٪	-	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۰
.	۹۶۲,۹۴۵,۳۴۴	(۸۹۰,۳۶۳)	۹۶۲,۸۳۵,۹۰۷	۲۲٪	-	۱۴۰۵/۰۲/۱۲	۱۴۰۲/۰۲/۱۳
۹۸۳,۸۴۵,۶۱۵	۷۶,۳۳۹,۷۶۶	.	۷۶,۳۳۹,۷۶۶	۱۸٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰
۹۳۶,۸۴۵,۲۹۲	۷۶,۳۰۶,۲۵	.	۷۶,۳۰۶,۲۵	۱۸٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۴	۱۴۰۱/۰۶/۱۴
۲,۳۴۱,۱۷۸	۲۱۶,۳۶۶	.	۲۱۶,۳۶۶	۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۴۰۱/۰۵/۰۴
.	۱۲,۴۱۲	.	۱۲,۴۱۲	۵٪	.	.	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
.	۱۱۰,۱۸۶,۸۹	.	۱۱۰,۱۸۶,۸۹	۵٪	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۹	۱۴۰۱/۰۶/۰۹
.	۲۵۰,۶۶۴	.	۲۵۰,۶۶۴	۵٪	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰
.	۵۱۱,۸۹۵	.	۵۱۱,۸۹۵	۵٪	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰
۱۲۱,۳۳۵	۸۰,۳۳۰	(۵۰)	۸۰,۳۳۰	۱۸٪	-	۱۴۰۳/۰۱/۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۱۶
۲۳,۶۳۳,۳۴۴	۴۵۸,۸۵۰	.	۴۵۸,۸۵۰	۵٪	-	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
۱۰۶,۴۱۸	۹,۵۸۶	.	۹,۵۸۶	۱۸٪	-	۱۳۹۹/۰۲/۱۶	۱۴۰۰/۰۲/۱۶
۱۳,۳۳۷,۵۹۸	۸۳۸,۶۶۵	.	۸۳۸,۶۶۵	۵٪	-	.	.
۱۴۶,۸۱۴	۳۴,۵۸۱	.	۳۴,۵۸۱	۵٪	-	.	.
۳۳۰,۵۷۲	۲۴۸,۰۲۹	.	۲۴۸,۰۲۹	۵٪	-	.	.
۱,۰۲۵,۱۵۶,۲۱۰	.	.	.	۱۸٪	-	۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
۸۰۶,۲۹۵,۸۹۳	.	.	.	۵٪	-	۱۴۰۰/۰۴/۱۶	۱۴۰۰/۰۴/۱۶
۱۷۸,۸۹۸,۰۶۳	.	.	.	۵٪	-	۱۴۰۰/۰۹/۲۱	۱۴۰۰/۰۹/۲۱
۲۹۱,۰۱۷,۹۱۸	.	.	.	۱۸٪	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۹
.	۱,۴۴۹,۳۲۱,۶۷۰	(۲,۶۵۹,۱۳۸)	۱,۴۳۱,۷۸۰,۵۰۸	۳۳٪	-	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	۱۴۰۲/۰۴/۱۲
.	۱۷۷,۴۵۵,۳۳۳	(۷۳۲,۶۸۳)	۱۷۸,۲۱۸,۱۱۶	۳۳٪	-	۱۴۰۲/۰۵/۰۷	۱۴۰۲/۰۵/۰۷
.	۸۰	.	۸۰	۱۸٪	-	.	.
.	۲۰۱,۶۲۱,۹۵۰	(۵۳۴,۴۶۰)	۲۰۱,۶۲۱,۹۵۰	۳۳٪	-	۱۴۰۲/۰۴/۱۳	۱۴۰۲/۰۴/۱۳
.	۴۲,۴۷۷,۴۹۴	(۱۰۶,۹۴۰)	۴۲,۵۳۳,۳۳۴	۳۳٪	-	۱۴۰۲/۰۶/۰۴	۱۴۰۲/۰۶/۰۴
۱,۴۴۱,۴۱۴,۷۹۴	.	.	.	۱۸٪	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۹	۱۴۰۰/۰۴/۱۹
۴,۱۰۹	.	.	.	۱۸٪	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۳,۳۴۴,۵۱۴,۰۸۹	.	.	.	۱۸٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۳	۱۴۰۰/۰۴/۱۳
۱۹,۹۷۹,۸۵۵,۰۹۲	۱۱,۷۳۲,۵۷۸,۹۲۳	(۱۰,۰۰۳,۱۲۸)	۱۱,۷۴۴,۵۸۲,۰۵۱				

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۹- سایر درآمدها

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
بازگشت هزینه تنزیل سود سپرده	۱۹-۲	۵۰
بازگشت هزینه تنزیل سود سهام	۱۹-۲	-
تخفیف و تعدیل کارمزد کارگزاری	۱۹-۱	۱۶,۵۹۷,۳۸۹
	<u>۱۶,۵۹۷,۴۳۹</u>	<u>(۹۱,۶۶۶,۸۲۰)</u>

۱۹-۱- مانده حساب فوق مربوط به دستور العمل پیشگیری از معاملات غیر معمول کارگزاری می باشد.

۱۹-۲- شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام و سود سپرده های بانکی است که در سال قبل از درآمد کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است.

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
مدیر	۷۴۰,۹۹۶,۰۸۶	۷۲۷,۴۴۰,۸۴۶
متولی (سابق)	۰	۱۹۳,۲۱۸,۹۳۲
متولی	۸۱۵,۳۴۲,۳۴۶	۷۴۹,۷۳۶,۴۴۳
موسسه حسابرسی	۲۹۵,۵۰۷,۸۰۰	۲۳۵,۴۴۵,۱۰۴
	<u>۱,۸۵۱,۸۴۶,۲۳۲</u>	<u>۱,۹۰۵,۸۴۱,۳۲۵</u>

۲۱- سایر هزینه ها

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
هزینه برگزاری مجامع	۱۴,۹۰۱,۹۲۸	۸,۱۹۰,۶۳۴
هزینه آبونمان	۱,۰۹۸,۹۵۸,۹۰۸	۰
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۰	۳۱,۴۲۰,۷۶۰
سایر هزینه ها	۰	(۴۹)
هزینه نرم افزار	۲۵,۶۸۷,۱۶۵	۸۷۲,۷۸۳,۲۱۰
هزینه کارمزد بانکی	۵۰,۲۳۰,۳۵۰	۱۸,۹۰۰,۸۷۱
	<u>۱,۱۸۹,۷۷۸,۳۵۱</u>	<u>۹۳۱,۲۹۵,۴۳۶</u>

۲۲- تعدیلات

	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری	۱۵۴,۵۵۰,۶۴۵,۰۴۴	۳۶۴,۳۷۳,۷۸۰,۹۲۴
تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری	(۱۱۵,۷۵۴,۶۵۹,۸۲۳)	(۱۴۴,۷۵۳,۲۱۶,۵۵۳)
	<u>۳۸,۷۹۵,۹۸۵,۲۲۱</u>	<u>۲۱۹,۶۲۰,۵۶۴,۳۷۱</u>

صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس نهمه دی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۳- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی ها، صندوق فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی است.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
۰.۹۸	ممتاز	۰.۷۸	ممتاز
۸.۷۹	عادی	۶.۹۸	عادی
۱۸.۵۵	ممتاز	۱۴.۷۴	ممتاز
-	عادی	-	عادی
-	عادی	-	عادی
-	عادی	-	عادی
۰.۰۰	عادی	۰.۰۰	عادی
۰.۲۰	عادی	۰.۱۶	عادی
۰.۲۰	عادی	۰.۱۵	عادی
۲۸.۷۱	۱,۴۷۰,۱۱۸	۲۲.۸۱	۱,۴۷۰,۰۸۳

۲۵- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

مابده طلب (بدهی)	مابده طلب (بدهی)	تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
ریال	ریال		ریال			
(۳۵۸,۹۶۲,۳۳۳)	(۷۴۰,۹۴۱,۱۲۵)	طی دوره مالی	۷۴۰,۹۴۰,۸۶	کارمزد ارکان	مدیر	سید گردان الماس
(۶۴۰,۹۸۷,۳۶۱)	(۵۹۴,۳۹۷,۴۴۴)	طی دوره مالی	۸۱۵,۳۴۲,۳۴۶	کارمزد ارکان	متولی	موسسه حسابرسی سامان پندار
(۳۳۷,۸۹۹,۸۰۸)	(۶۳۲,۴۰۷,۶۰۸)	طی دوره مالی	۲۹۵,۵۰۷,۸۰۰	کارمزد ارکان	حسابرس فعلی	موسسه حسابرسی و انبیا نیک تدبیر
(۴۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۴۶,۸۰۰,۰۰۰)	طی دوره مالی	۵,۴۶۰,۰۰۰	کارمزد ارکان	مدیر ثبت	کارمزد سید گردان الماس
۲,۳۳۳,۸۰۲	۱,۸۰۱,۵۳۰	طی دوره مالی	۰	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری بانک مسکن
۴۲,۴۱۶,۷۱۵	۴۲,۴۱۶,۷۱۵	طی دوره مالی	۰	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری مدیر آسیا
۱,۸۰۱,۵۳۰	۲,۶۵۵,۹۹۸,۴۳۱	طی دوره مالی	۱۱,۳۷۹,۹۳۷,۱۴	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری دنا خیره
۵,۰۶۳,۰۹,۳۳۰	۲,۳۷۳,۸۰۲	طی دوره مالی	۲۴۸,۰۵۶,۷۹۲,۴۰۵	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری بانک کارآفرین
(۸۲۵,۹۶۹,۳۲۱)	۶۸۶,۹۶۴,۳۰۱					

۲۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهای از تاریخ پایان دوره گزارشگری که تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های توضیحی باشد وجود نداشته است.

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک

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

در سایر بندها برخی از ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق برشمرده شده‌اند.

۲۷-۱- **ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق:** قیمت اوراق بهادار در بازار، 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 تمام یا بخشی از دارایی‌های صندوق در اوراق بهادار سرمایه‌گذاری شده باشند و از آنجا 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.

۲۷-۲- **ریسک نکول اوراق بهادار با درآمد ثابت:** اوراق بهادار با درآمد ثابت شرکت‌ها بخش از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه‌گذاری کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده باشد، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها، وثایق معتبر و کافی وجود داشته باشد؛ ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه‌گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نداشته باشد یا ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل ننمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش -دهنده ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۲۷-۳- **ریسک نوسان بازده بدون ریسک:** در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی‌الحساب 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 بازخرید آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.

۲۷-۴- **ریسک نقدشوندگی واحدهای ابطال شده:** از آنجایی که این صندوق فاقد رکن ضامن نقدشوندگی است، لذا در صورتی که دارنده واحد سرمایه‌گذاری قصد ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را داشته باشد، مدیر در ابتدا از محل وجوه نقد صندوق اقدام به پرداخت وجوه واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده می‌نماید. چنانچه وجوه نقد صندوق کفاف بازپرداخت واحدهای ابطال شده را نداشته باشد، مدیر صندوق مطابق ماده ۲۰ اساسنامه اقدام می‌نماید.