

**صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی**

**گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل**

**به انضمام صورت های مالی**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**موسسه حسابرسی و انیافیک تدبیر**

**(حسابداران رسمی)**

## صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی

### فهرست مندرجات

| عنوان                                               | شماره صفحه |
|-----------------------------------------------------|------------|
| گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل                     | ۱-۳        |
| صورت‌های مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ | ۱ الی ۲۵   |

## "به نام خدا"

### گزارش حسابرس مستقل

#### به مدیریت صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

#### گزارش نسبت به صورت های مالی

##### اظهار نظر

۱) صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۷، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، صورت خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و نتایج عملیات و تغییرات دارایی های آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری سازمان بورس اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

##### مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

##### مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و براساس دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است. در تهیه صورت های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

##### مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارد.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم **موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)**

## گزارش حسابرس مستقل - ادامه

### صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

- کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
  - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
  - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.
  - کلیت ارائه، ساختاری و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیت‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

- (۵) موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه و سایر الزامات مقرراتی سازمان بورس و اوراق بهادار صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۵- مفاد ماده ۲-۳ امیدنامه صندوق مبنی بر حدنصاب سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار منتشره توسط دولت و با تضمین سازمان برنامه و بودجه کل کشور حداقل ۲۵ درصد از کل دارایی‌های صندوق، و سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر موضوع واگذاری سهام عدالت به میزان حداقل ۵۰ درصد از سبد سرمایه‌گذاری در "سهام، حق تقدم سهام، قرارداد اختیار معامله سهام و سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس‌ها" (ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۷۸).

۲-۵- ماده ۲۶ اساسنامه در خصوص اطلاع رسانی به متولی و حسابرس در صورت نقض نصاب ترکیب دارایی‌های صندوق.

۳-۵- مفاد بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۴ در خصوص لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی توسط صندوق‌های سرمایه‌گذاری در هنگام سپرده‌گذاری.

(۶) مفاد ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ مبنی بر عدم ایجاد هرگونه محدودیت (از قبیل تضمین، توثیق، ...) بر روی هر یک از طبقات دارایی صندوق های سرمایه‌گذاری از قبیل سپرده های بانکی و گواهی های سپرده بانکی، اوراق بهادار با درآمد ثابت، سهام، حق تقدم سهام یا سایر دارایی های موجود در صندوق به نفع اشخاص ثالث از جمله ارکان صندوق، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است در این خصوص نظر این موسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد ابلاغیه یاد شده جلب نگردیده است.

## گزارش حسابرس مستقل - ادامه

### صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

- (۷) محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، به طور نمونه ای مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.
- (۸) اصول و رویه‌های کنترل داخلی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روش‌های مربوط به ثبت حساب‌ها و جمع‌آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی و بررسی قرار گرفته و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی باشد، برخورد نکرده است.
- (۹) گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق به منظور تقدیم به مدیر صندوق تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.
- (۱۰) در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست ابلاغی آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور و استاندارد-های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این ارتباط ضمن عدم امکان کنترل رعایت برخی از مفاد مواد آئین‌نامه اجرایی اخیرالذکر از جمله مفاد مواد ۷، ۸، ۱۰، ۱۲، ۱۳ و ۶۷ و همچنین تبصره‌های مواد ۲۲ و ۶۵ آن، به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم توسط سازمان‌های ذیربط و همچنین توجه به این موضوع که عملاً صندوق‌های سرمایه‌گذاری امکان استخدام پرسنل را نداشته و به همین دلیل نماینده مبارزه با پولشویی از کارمندان مدیر صندوق تعیین گردیده، این مؤسسه، در چارچوب رسیدگی‌های انجام شده، به موارد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۲۹ آبان ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر (حسابداران رسمی)

سعید نوری

۸۹۱۷۰۱

مرتضی سیدآبادی

۹۸۲۶۲۹



# صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس بیمه دی

شماره ثبت: ۴۵۹۲۵

شناسه ملی: ۱۴۰۰۷۹۵۵۵۱۷

تاریخ:

شماره:

پیوست: دارد

## صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

### صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

با احترام

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری 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 می گردد:

شماره صفحه

۲

• صورت خالص دارایی ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

• یادداشت های توضیحی:

۴

الف. اطلاعات کلی صندوق

۴-۵

ب. ارکان صندوق سرمایه گذاری

۵

پ. مبنای تهیه صورت مالی

۶-۹

ت. خلاصه اهم رویه حسابداری

ث. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی ۱۰-۲۵

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 تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی 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 آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۷ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

شرکت سبد گردان الماس  
(سهامی خاص)  
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



امضا

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

مهدی قلی پور خانقاه

شرکت سبد گردان الماس

مدیر صندوق

مجید نیکبخت شیبانی

موسسه حسابرسی کارای پارس

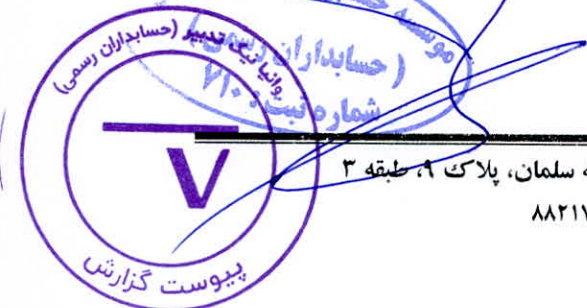
متولی صندوق

۱

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)        |                        |         |                                                               |
|------------------------|------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹             | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱             | یادداشت |                                                               |
| ۴۶,۰۱۸,۴۵۴,۹۵۱         | ۴۸,۲۷۴,۲۷۱,۴۲۹         | ۵       | سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام                           |
| ۶۰,۰۹۳,۰۴۳,۴۸۱         | ۱۱۰,۵۳۶,۷۹۹,۳۸۹        | ۶       | سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی                     |
| ۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰         | ۱۲۳,۷۷۷,۹۶۶,۱۲۱        | ۷       | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب |
| ۲۲,۷۸۲                 | ۱,۲۴۷,۸۷۶,۶۲۶          | ۸       | حساب های دریافتی                                              |
| ۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷            | ۲,۷۰۲,۵۹۰,۴۷۸          | ۹       | جاری کارگزاران                                                |
| ۱,۳۴۳                  | ۳۵,۰۹۹,۴۱۵             | ۱۰      | سایر دارایی ها                                                |
| <b>۲۰۱,۳۰۳,۶۸۱,۴۶۴</b> | <b>۲۸۶,۵۷۴,۶۰۳,۴۵۸</b> |         | <b>جمع دارایی ها</b>                                          |

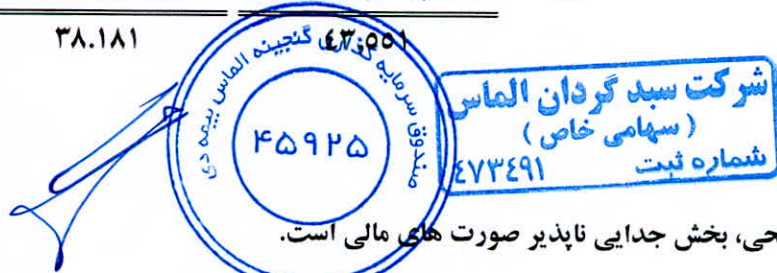
دارایی ها

|                        |                        |    |                               |
|------------------------|------------------------|----|-------------------------------|
| -                      | -                      | ۹  | جاری کارگزاران                |
| ۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸          | ۲,۰۱۵,۶۲۶,۱۷۷          | ۱۱ | پرداختی به ارکان صندوق        |
| ۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰          | ۲,۱۱۱,۹۴۸,۴۰۵          | ۱۲ | پرداختی به سرمایه گذاران      |
| ۱,۵۷۶,۹۶۳,۴۷۶          | ۱,۸۰۶,۶۹۷,۵۰۸          | ۱۳ | سایر حساب های پرداختی و ذخایر |
| <b>۵,۷۶۲,۰۴۳,۹۸۴</b>   | <b>۵,۹۳۴,۲۷۲,۰۹۰</b>   |    | <b>جمع بدهی ها</b>            |
| <b>۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰</b> | <b>۲۸۰,۶۴۰,۳۳۱,۳۶۸</b> | ۱۴ | <b>خالص دارایی ها</b>         |

بدهی ها

خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

۳۸.۱۸۱



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



صندوق سرمایه گذاری کنیجیند الماس سیمه دی  
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

| (مبالغ به ریال) | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | یادداشت |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|

|                 |                 |    |
|-----------------|-----------------|----|
| ۵,۳۰۳,۴۲۴,۶۲۸   | ۱۱,۱۸۵,۰۵۹,۷۷۳  | ۱۵ |
| (۳,۴۲۸,۴۵۱,۵۱۷) | ۷,۸۵۴,۵۸۷,۴۰۰   | ۱۶ |
| ۴,۰۴۰,۰۹۶,۵۳۹   | ۵,۱۱۴,۸۲۱,۵۲۱   | ۱۷ |
| ۲۶,۵۸۴,۵۰۷,۰۳۷  | ۱۱,۹۳۷,۶۰۷,۰۱۷  | ۱۸ |
| (۹۱,۶۶۶,۸۳۰)    | ۱۶,۵۱۷,۴۳۹      | ۱۹ |
| ۳۳,۴۰۷,۹۰۹,۸۶۷  | ۳۶,۱۱۸,۶۸۳,۲۵۰  |    |
| (۱,۹۰۵,۸۴۱,۳۳۵) | (۱,۸۵۱,۸۴۶,۲۳۲) | ۲۰ |
| (۳۱,۳۹۵,۴۳۶)    | (۱,۱۸۹,۷۷۸,۳۵۱) | ۲۱ |
| (۳,۸۳۷,۱۳۶,۷۵۱) | (۳,۰۴۱,۶۲۴,۵۸۳) |    |
| ۲۹,۵۷۰,۷۷۲,۱۱۶  | ۳۳,۰۷۷,۵۸۶,۶۶۷  |    |

۷,۹۳٪  
۵,۳۵٪  
۱۳,۳۸٪  
۱۱,۸۹٪

صورت گردش خالص دارایی ها

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱  | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱  | یادداشت         |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| ریال                        | ریال                        |                 |
| تعداد واحد های سرمایه گذاری | تعداد واحد های سرمایه گذاری |                 |
| ۲۰,۶۳۵,۳۲۸,۳۸۱              | ۶,۹۴۳,۸۰۳                   | ۵,۱۲۱,۴۱۹       |
| ۱۶۸,۴۸۴,۰۷۰,۰۰۰             | ۱۶,۸۴۸,۳۰۷                  | ۵,۰۳۴,۱۷۳       |
| (۶۵,۸۴۳,۷۴۰,۰۰۰)            | (۶,۵۸۴,۲۷۴)                 | (۳,۷۱۶,۰۷۰,۰۰۰) |
| ۲۹,۵۷۰,۷۷۲,۱۱۶              | -                           | -               |
| ۲۱,۹۴۰,۵۶۴,۳۷۱              | -                           | -               |
| ۵۵۸,۱۸۸,۸۹۵,۸۶۸             | ۱۷,۲۰۶,۷۲۶                  | ۶,۴۴۳,۹۸۴       |
|                             | ۲۸,۰۶۴,۳۲۱,۳۲۸              |                 |
|                             | ۲۸,۷۸۵,۱۸۵,۲۲۱              |                 |
|                             |                             | ۲۲              |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت مالی است.

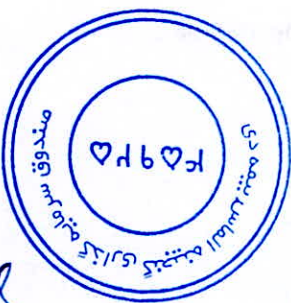
بازده سرمایه گذاری پایان دوره

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

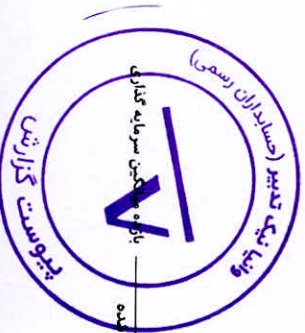
درآمدها:  
سود فروش اوراق بهادار  
سود تحقق یافته: نگهداری اوراق بهادار  
سود سهام  
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده بانکی  
سایر درآمدها  
جمع درآمدها  
هزینه ها:  
هزینه کارمزد اوراق  
سایر هزینه ها  
جمع هزینه ها  
سود خالص

بازده میانگین سرمایه گذاری  
بازده سرمایه گذاری پایان دوره

خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) اول دوره  
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره  
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره  
سود خالص  
تعدیلات  
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره



شرکت سیمه گردان الماس  
(سهامی خاص)  
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



بازده میانگین سرمایه گذاری

سود (زیان) خالص  
خالص دارایی های پایان دوره

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها  
(حساب و ان رسمی)  
شماره ثبت: ۷۱۰

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی  
یادداشت های توضیحی صورت های 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 امیننامه در تارنمای صندوق به آدرس [almasday.ir](http://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  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های 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<br>تحت تملک | تعداد واحد ممتاز<br>تحت تملک | درصد واحدهای ممتاز<br>تحت تملک | تعداد واحد ممتاز<br>تحت تملک |                            |
| -                              | -                            | ۹۵                             | ۹۵۰,۰۰۰                      | شرکت سرمایه‌گذاری آوا نوین |
| ۹۵                             | ۹۵۰,۰۰۰                      | -                              | -                            | آتیه سازان امید نسل امروز  |
| ۵                              | ۵۰,۰۰۰                       | ۵                              | ۵۰,۰۰۰                       | سیدگردان الماس             |
| ۱۰۰                            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                    | ۱۰۰                            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                    |                            |

**مدیر صندوق و مدیر ثبت شرکت سیدگردان الماس** است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۶ به شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: خیابان ملاصدرا، شیخ بهایی شمالی، کوچه سلمان، پلاک ۹. **متولی صندوق**، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۲۹ به شماره ثبت ۱۳۹۱۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: تهران، بلوار آفریقا، نبش خیابان عاطفی غربی، پلاک ۱۵۲، واحد ۱۲۳

**حسابرس صندوق**، موسسه حسابرسی و انیا نیک تدبیر که در تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۸ به شماره ثبت ۲۸۶۵۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های اداره ثبت شرکت‌ها 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 صورت‌های 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 دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۴- 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.

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 دوره ای  
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 (۰,۰۰۵) 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 (۰,۰۰۵) 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 (۰,۰۰۱) 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 (۳۶۵/۰۰۰۱) 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 تعدیالت 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

### بازداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

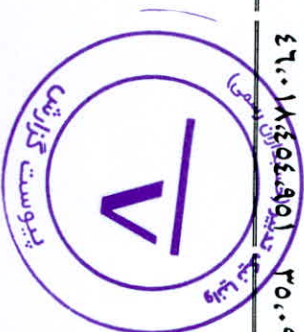
#### دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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           |                |               |      |
|----------------------|----------------|----------------|-------|----------------------|----------------|---------------|------|
| درصد به کل دارایی ها | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده  | ریال  | درصد به کل دارایی ها | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | ریال |
| ۵,۴۳                 | ۱۰,۹۳۸,۹۲۳,۸۲۰ | ۹,۹۲۰,۴۵۵,۰۱۰  | ۱,۷۳  | ۴,۹۴۷,۹۸۳,۲۸۰        | ۵,۳۰۴,۹۱۸,۳۹۰  |               |      |
| ۵,۳۸                 | ۱۰,۸۲۸,۸۸۶,۲۱۳ | ۷,۱۰۱,۲۵۶,۶۶۷  | ۳,۱۱  | ۸,۹۱۴,۵۶۴,۷۹۳        | ۸,۳۶۶,۹۰۷,۲۳۵  |               |      |
| ۴,۷۴                 | ۹,۵۴۱,۸۸۵,۹۵۰  | ۶,۸۷۹,۳۵۴,۸۹۷  | ۴,۰۷  | ۱۱,۶۵۴,۰۴۰,۴۵۵       | ۱۰,۵۷۲,۹۹۰,۳۰۹ |               |      |
| ۴                    | ۶,۲۰۷,۸۴۲,۲۵۰  | ۵,۷۹۲,۸۵۲,۱۰۲  | ۱,۸۲  | ۵,۲۱۵,۰۰۰,۳۱۹        | ۶,۳۲۷,۷۲۵,۹۳۰  |               |      |
| ۴,۲۱                 | ۸,۴۸۴,۱۶۲,۸۰۰  | ۵,۳۸۳,۴۹۰,۶۹۷  | ۱,۴۱  | ۴,۰۲۶,۰۱۳,۳۵۶        | ۲,۶۹۱,۷۴۳,۴۹۴  |               |      |
| ۰,۰۱                 | ۱۶,۷۵۳,۹۱۸     | ۱۴,۵۹۲,۴۴۶     | ۰,۰۰  | .                    | .              |               |      |
| -                    | -              | -              | ۱,۸۶  | ۵,۲۳۲,۸۱۹,۶۰۲        | ۵,۶۷۰,۸۰۰,۵۷۴  |               |      |
| -                    | -              | -              | ۲,۸۵  | ۸,۱۷۳,۸۴۹,۷۲۴        | ۸,۶۳۳,۹۸۳,۶۸۳  |               |      |
| -                    | -              | -              | ۰,۰۰  | .                    | .              |               |      |
| ۲۲,۸۶                | ۴۶,۰۱۸,۳۵۴,۹۵۱ | ۳۵,۰۹۲,۰۰۱,۸۱۹ | ۱۶,۸۵ | ۴۸,۲۷۴,۳۷۱,۴۲۹       | ۴۷,۵۶۹,۰۶۹,۷۱۵ |               |      |

#### صنعت

محصولات شیمیایی  
سیمان، آهک و گچ  
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای  
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر  
فلزات اساسی  
شرکت های چند رشته ای صنعتی  
مواد و محصولات دارویی  
بانکها و موسسات اعتباری  
زراعت و خدمات وابسته



دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

| دولت         | زبان | زبان         |
|--------------|------|--------------|
| ۱۳۰/۱/۱۲۹    | عربی | ۱۳۰/۱/۲/۳۱   |
| ۲۰۵۲۲۰۵۰۴۵۰  |      | ۱۱۰۵۲۲۰۵۰۴۵۰ |
| ۵۲۰۵۲۲۰۵۰۴۵۰ |      | -            |
| ۲۰۵۲۲۰۵۰۴۵۰  |      | ۱۱۰۵۲۲۰۵۰۴۵۰ |

| درصد از کل دارایی ها | درصد از کل دارایی ها | تاریخ سررسید | مبلغ اسمی | تاریخ سپرده گذاری | نوع سپرده |
|----------------------|----------------------|--------------|-----------|-------------------|-----------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹           | مبلغ                 | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱   |           |                   |           |

[illegible][illegible]

- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی:

رومایه گذاری در سبده بانکی  
رومایه گذاری در گواهی های سبده بانکی

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی:

۱-۶- سرمایه گذاری در کواهی های سپرده بانکی:

گواهی سپرده بلند مدت سامان  
گواهی سپرده بلند مدت خاورمیانه  
گواهی سپرده بلند مدت آئینه

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

۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

| یادداشت | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱      | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹     |
|---------|-----------------|----------------|
|         | ریال            | ریال           |
| ۷-۱     | ۱۲۱,۵۶۲,۸۲۸,۸۸۷ | ۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶ |
| ۷-۲     | ۲,۲۱۵,۱۳۷,۲۳۴   | ۲,۱۰۰,۳۲۶,۹۲۴  |
|         | ۱۲۳,۷۷۷,۹۶۶,۱۲۱ | ۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰ |

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی  
اوراق مرابحه

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

| تاریخ سررسید                      | نرخ سود    | ارزش اسمی       | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱      |                      | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹     |                      |
|-----------------------------------|------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                                   |            |                 | خالص ارزش فروش  | درصد از کل دارایی ها | خالص ارزش فروش | درصد از کل دارایی ها |
|                                   | درصد       | ریال            | ریال            |                      | ریال           |                      |
| گواهی اعتبار مولد سامان ۲۰۷       | ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ | -               | -               | -                    | ۸,۴۷۸,۴۶۳,۰۰۰  | ۴,۲۱                 |
| گواهی اعتبار مولد رفاه ۲۰۸        | ۱۴۰۲/۰۸/۳۰ | -               | -               | -                    | ۷,۸۹۸,۵۶۸,۱۲۵  | ۳,۹۲                 |
| گام بانک صادرات ایران ۲۰۷         | ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ | ۱۳,۳۰۰,۶۰۰,۶۵۷  | ۱۴,۴۷۶,۸۸۰,۶۶۱  | ۵,۰۵                 | ۴,۱۳۰,۷۸۵,۵۶۷  | ۲,۱۰                 |
| اسناد خزانه - م ۳ بودجه ۴۰۵۲۰۰۱   | ۱۴۰۴/۰۵/۲۰ | ۱۰,۱۵۳,۶۲۷,۱۴۳  | ۱۱,۳۱۱,۵۵۹,۳۰۸  | ۳,۹۵                 | ۹,۶۱۰,۲۵۷,۸۲۵  | ۴,۷۷                 |
| گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۵          | ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ | -               | -               | -                    | ۴,۴۴۰,۸۹۱,۳۶۲  | ۲,۲۱                 |
| گواهی اعتبار مولد شهر ۲۰۳         | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | -               | -               | -                    | ۶,۱۱۸,۸۹۰,۷۵۰  | ۳,۰۴                 |
| اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۴۰۳۲۶۰۰۱  | ۱۴۰۴/۰۳/۲۶ | ۲۶,۶۶۹,۵۸۲,۳۱۱  | ۳۰,۴۹۲,۴۷۲,۲۳۷  | ۱۰,۶۴                | ۲۱,۶۱۹,۸۲۳,۵۶۱ | ۱۰,۷۹                |
| اسناد خزانه - م ۷ بودجه ۳۰۹۱۲۰۰۰  | ۱۴۰۳/۰۹/۱۲ | ۳,۲۴۴,۵۷۱,۹۶۹   | ۳,۷۳۲,۷۹۳,۳۰۸   | ۱,۳۰                 | ۳,۳۶۵,۴۸۹,۸۹۴  | ۱,۶۷                 |
| اسناد خزانه - م ۶ بودجه ۳۰۷۲۳۰۰۰  | ۱۴۰۳/۰۷/۲۳ | ۲,۶۷۸,۸۶۶,۶۵۳   | ۲,۷۷۲,۷۶۴,۵۴۵   | ۰,۹۷                 | ۲,۲۷۴,۵۸۷,۶۵۶  | ۱,۱۳                 |
| اسناد خزانه - م ۲ بودجه ۳۰۱۲۴۰۰۰  | ۱۴۰۳/۱۰/۲۴ | ۱۳,۴۷۶,۲۱۰,۱۹۷  | ۱۵,۰۵۷,۲۲۲,۶۶۱  | ۵,۲۵                 | ۸,۸۷۹,۸۴۹,۰۳۵  | ۴,۴۱                 |
| اسناد خزانه - م ۳ بودجه ۳۰۴۱۸۰۰۰  | ۱۴۰۳/۰۴/۱۸ | -               | -               | -                    | ۷۳,۶۳۶,۶۵۰     | ۰,۳۰                 |
| اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۳۰۸۲۱۰۰۰  | ۱۴۰۳/۰۸/۲۱ | ۳,۸۸۱,۸۰۲,۴۴۶   | ۳,۸۸۲,۱۹۶,۵۴۴   | ۱,۳۵                 | ۶,۶۹۱,۱۷۸,۰۸۹  | ۳,۳۲                 |
| اسناد خزانه - م ۱۰ بودجه ۲۰۸۰۷-۹۹ | ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ | ۱۳,۰۰۰,۶۲۹,۸۹۴  | ۱۳,۷۳۶,۵۷۷,۹۹۳  | ۴,۷۹                 | ۷,۷۵۰,۵۸۳,۹۵۱  | ۳,۸۵                 |
| اسناد خزانه - م ۹ بودجه ۲۰۶۰۶-۹۹  | ۱۴۰۲/۰۶/۰۶ | -               | -               | -                    | ۹۹۳,۰۸۶,۹۷۰    | ۰,۴۹                 |
| مشارکت ش نهران ۳-۱۸ ماهه ۱۸٪      | ۱۴۰۱/۱۲/۱۸ | ۱۸              | -               | -                    | ۸,۹۹۸,۳۳۸      | ۰,۰۰                 |
| اسناد خزانه - م ۵ بودجه ۴۰۱۰۵-۰۱  | ۱۴۰۴/۱۰/۱۴ | ۳,۵۹۸,۷۳۲,۱۵۱   | ۳,۷۲۵,۶۱۵,۸۰۹   | ۱,۳۰                 | -              | -                    |
| اسناد خزانه - م ۴ بودجه ۴۰۹۱۷-۰۱  | ۱۴۰۴/۰۹/۱۶ | ۶,۰۳۸,۵۱۶,۶۲۹   | ۶,۳۲۰,۰۳۸,۴۱۳   | ۲,۱۷                 | -              | -                    |
| گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۴          | ۱۴۰۲/۰۴/۲۸ | -               | -               | -                    | -              | -                    |
| اسناد خزانه - م ۵ بودجه ۳۰۶۲۶۰۰۰  | ۱۴۰۳/۰۶/۲۶ | ۴,۱۱۱,۳۵۹,۰۴۳   | ۴,۰۹۵,۶۴۵,۹۲۹   | ۱,۴۳                 | -              | -                    |
| اسناد خزانه - م ۲۱ بودجه ۲۰۹۰۶-۹۸ | ۱۴۰۲/۰۹/۰۶ | ۳۹۹,۴۹۲,۷۳۳     | ۳۸۲,۰۴۶,۷۴۱     | ۰,۱۳                 | -              | -                    |
| اسناد خزانه - م ۲۰ بودجه ۲۰۸۰۶-۹۸ | ۱۴۰۲/۰۸/۰۶ | ۷,۶۸۸,۲۳۳,۴۴۶   | ۷,۸۸۲,۸۸۷,۳۶۷   | ۲,۷۵                 | -              | -                    |
| اسناد خزانه - م ۱ بودجه ۳۰۸۱۴۰۰۱  | ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ | ۳,۶۸۰,۶۶۷,۰۰۰   | ۳,۷۹۴,۱۱۷,۱۹۱   | ۱,۳۲                 | -              | -                    |
|                                   |            | ۱۱۱,۸۱۰,۷۴۱,۷۳۲ | ۱۲۱,۵۶۲,۸۲۸,۸۸۷ | ۴۲,۴۲                | ۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶ | ۴۵,۹۷                |

۷-۲- سرمایه گذاری در اوراق مرابحه به تفکیک ناشر به شرح زیر است:

| تاریخ سررسید                       | نرخ سود    | ارزش اسمی     | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |                | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹     |                      |
|------------------------------------|------------|---------------|------------|----------------|----------------|----------------------|
|                                    |            |               | سود متعلقه | خالص ارزش فروش | خالص ارزش فروش | درصد از کل دارایی ها |
|                                    | درصد       | ریال          | ریال       | ریال           | ریال           |                      |
| مرابحه عام دولت ۱۱۲-ش-خ سایر ۴۰۴۰۸ | ۱۴۰۴/۰۴/۰۷ | ۳,۱۷۹,۴۹۹,۰۰۰ | ۲۴,۳۴۰,۱۳۸ | ۲,۳۱۰,۱۹۹,۱۸۷  | ۲,۰۹۵,۱۹۶,۶۵۸  | ۱,۰۴                 |
| مرابحه عام دولت ۱۱۱-ش-خ سایر ۲۱۰۰۸ | ۱۴۰۲/۱۰/۰۸ | ۴,۸۶۲,۱۰۰     | ۵۳,۸۳۳     | ۴,۹۳۸,۰۴۷      | ۴,۸۰۷,۶۶۶      | ۰,۰۰                 |
|                                    |            | ۳,۱۸۴,۱۱۱,۱۰۰ | ۲۴,۳۹۴,۰۷۱ | ۲,۳۱۵,۱۳۷,۲۳۴  | ۲,۱۰۰,۳۲۶,۹۲۴  | 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 دریافتی

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱    |              |           |               |            |
|------------|---------------|--------------|-----------|---------------|------------|
| توزیل شده  | توزیل شده     | مبلغ توزیل   | نرخ توزیل | نرخ نشده      | توزیل نشده |
| ریال       | ریال          | ریال         | درصد      | ریال          | ریال       |
| ۵,۳۷۳      | ۱,۲۴۷,۸۲۴,۱۰۵ | (۱۰,۰۰۳,۱۲۸) | مختلف     | ۱,۲۵۷,۸۲۷,۲۳۳ |            |
| -          | ۵۲,۵۲۱        | (۱,۴۳۹)      | ۲۵        | ۵۳,۹۶۰        |            |
| ۱۷,۴۰۹     | -             | ۰            | ۰         | -             |            |
| ۲۲,۰۷۸۲    | ۱,۲۴۷,۸۷۶,۶۲۶ | (۱۰,۰۰۴,۵۶۷) |           | ۱,۲۵۷,۸۸۱,۱۹۳ |            |

سود دریافتی سپرده های بانکی

سود سهام دریافتی

بابت واریز مازاد تنه صدور



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

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

| مانده در ابتدای دوره | گردش بدهکار     | گردش بستانکار   | مانده در پایان دوره |
|----------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| ریال                 | ریال            | ریال            | ریال                |
| ۱۸۰,۱۵۳۰             | ۵,۶۸۹,۹۶۸,۵۰۷   | ۵,۶۸۹,۹۶۸,۵۰۷   | ۱۸۰,۱۵۳۰            |
| ۵۰۶,۳۰۹,۳۳۰          | ۲۲۵,۱۰۳,۲۴۰,۷۵۳ | ۲۲۲,۹۵۳,۵۵۱,۶۵۲ | ۲,۶۵۵,۹۹۸,۴۳۱       |
| ۲,۳۷۳,۸۰۲            | .               | .               | ۲,۳۷۳,۸۰۲           |
| ۴۲,۴۱۶,۷۱۵           | .               | .               | ۴۲,۴۱۶,۷۱۵          |
| ۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷          | ۲۳۰,۷۹۳,۲۰۹,۳۶۰ | ۲۲۸,۶۴۳,۵۲۰,۱۵۹ | ۲,۷۰۲,۵۹۰,۴۷۸       |

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

۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج می باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به دوره های آتی منتقل می شود.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

| مانده در ابتدای دوره | مخارج اضافه شده طی دوره مالی | استهلاک طی دوره | مانده در پایان دوره |
|----------------------|------------------------------|-----------------|---------------------|
| ریال                 | ریال                         | ریال            | ریال                |
| ۱,۳۴۳                | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰                   | ۱۴,۹۰۱,۹۲۸      | ۳۵,۰۹۹,۴۱۵          |
| .                    | ۱,۰۹۸,۹۵۸,۹۰۸                | ۱,۰۹۸,۹۵۸,۹۰۸   | .                   |
| ۱,۳۴۳                | ۱,۱۴۸,۹۵۸,۹۰۸                | ۱,۱۱۳,۸۶۰,۸۳۶   | ۳۵,۰۹۹,۴۱۵          |

مخارج برگزاری مجامع  
 آبونمان 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)          |
| ۴۱۰,۲۰۰,۰۰۰   | ۴۶۸,۸۰۰,۰۰۰   | مدیر ثبت (شرکت سبد گردان الماس)   |
| ۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸ | ۲,۰۱۵,۶۲۶,۱۷۷ |                                   |

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱    | یادداشت |                                                   |
|-------------|---------------|---------|---------------------------------------------------|
| ریال        | ریال          |         |                                                   |
| ۲۸۰,۶۰۲,۱۰۰ | ۷۹۴,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۲-۱    | بدهی بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری       |
| -           | ۱,۳۱۷,۹۴۸,۴۰۵ | ۱۲-۲    | حساب های پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری |
| ۲۸۰,۶۰۲,۱۰۰ | ۲,۱۱۱,۹۴۸,۴۰۵ |         |                                                   |

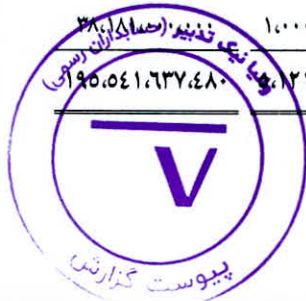
۱۲-۱ بابت صدور سرمایه گذاران در پایان دوره مالی می باشد که تایید صدور در دوره مالی بعد انجام گردیده است.  
 ۱۲-۲ حسابهای پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بوده که طی روز بعد تسویه گردیده است.

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                        |
| ۱,۵۷۶,۹۶۳,۴۷۶ | ۱,۸۰۶,۶۹۷,۵۰۸ |         |                                              |

۱۴- خالص دارایی ها

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹      | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱      |                            |
|-----------------|-----------------|----------------------------|
| ریال            | ریال            |                            |
| ۱۵۷,۳۶۰,۶۳۷,۴۸۰ | ۲۳۷,۰۸۹,۳۳۱,۳۶۸ | واحدهای سرمایه گذاری عادی  |
| ۱,۰۰۰,۰۰۰       | ۴۳,۵۵۱,۰۰۰,۰۰۰  | واحدهای سرمایه گذاری ممتاز |
| ۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰ | ۲۸۰,۶۴۰,۳۳۱,۳۶۸ |                            |



صندوق سرمایه گذاری کلیه اوراق بهادار

مادداشت های توضیحی صورت های مالی سال دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

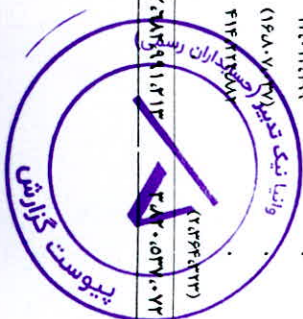
| ماده منتهی به | ماده منتهی به | یادداشت |
|---------------|---------------|---------|
| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱    | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱    |         |
| ریال          | ریال          |         |
| ۲۵۸۲۹۹۱۰۲۳    | ۳۸۲۰۵۳۰۰۷۲    | ۱۵-۱    |
| ۲۵۲۰۸۳۳۳۰۹۱۵  | ۷۳۳۶۵۲۲۰۷۰۱   | ۱۵-۲    |
| ۵۳۰۳۴۲۴۰۶۲۸   | ۱۱۰۱۸۵۰۰۵۹۰۷۳ |         |

سود (زیان) حاصل از فروش سهام و حق تقدم های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

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

شماره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱  
شماره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

| سود (زیان) فروش  | سود (زیان) فروش | مالیات      | کارمزد         | ارزش دفتری    | بهای فروش   | تعداد  | شرکت                            |
|------------------|-----------------|-------------|----------------|---------------|-------------|--------|---------------------------------|
| ریال             | ریال            | ریال        | ریال           | ریال          | ریال        |        |                                 |
| ۱۵۳۲۰۷۲۰۱۴       | (۲۵۳۲۰۷۲۰۱۴)    | (۳۰۰۵۷۰۰۶۸) | (۵۸۰۰۰۰۴۶)     | (۶۳۲۲۰۱۵۸۰۰۰) | ۶۰۱۰۵۴۱۳۱۰۰ | ۲۰۰۰۰۰ | سیمان صوجان                     |
| ۱۵۳۲۰۷۲۰۱۴       | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | سیمان داراب                     |
| ۹۶۹۰۱۹۸۸۷۴       | (۳۶۹۰۱۰۰۰۰۲)    | (۶۵۵۵۸۷۴)   | (۶۰۲۰۷۸۴۲۰۲۵۰) | ۷۸۲۰۰۰۰۰۰۰۰   | ۵۰۰۰۰۰      | ۰      | صنعتی بندر                      |
| ۶۹۸۳۰۶۷۱۶        | (۲۹۴۵۸۴۳۷)      | (۵۵۵۵۸۷۴)   | (۵۰۱۵۸۳۲۴۰۲۶۰) | ۵۵۹۱۰۵۸۶۴۰    | ۴۰۰۰۰۰      | ۰      | تولید زلایین کپسول ایران        |
| ۱۹۰۰۷۲۰۵۳۵       | (۱۲۰۵۲۱۰۶۶۸)    | (۲۳۹۷۰۸۸۰)  | (۲۳۹۷۰۸۸۰)     | ۲۵۳۲۳۳۳۰۵۰    | ۲۸۰۹۲۹      | ۰      | پتروشیمی خراسان                 |
| ۴۱۸۴۳۲۰۱۵۲       | (۱۸۰۳۸۸۷۸۹)     | (۳۵۶۱۰۹۱۷)  | (۳۳۰۸۹۷۲۰۷۰۲)  | ۳۰۷۹۸۰۷۵۷۵۶۰  | ۱۳۶۸۸۳      | ۰      | نفت ایرانول                     |
| ۲۳۸۴۵            | (۵۸۷۵)          | (۲۰۰۲۲۲)    | (۹۱۰۴۶۸)       | ۱۰۷۵۰۰۵۰      | ۷۱          | ۰      | سیمان مهرگان                    |
| ۵۰۶۰۰۷۸۸۷۰       | (۱۳۰۹۹۹۰۲۸۹)    | (۲۵۵۴۰۱۳۲)  | (۲۰۳۷۱۰۲۰۵۳۹)  | ۲۰۷۹۳۰۵۷۶۰۰   | ۹۶۰۰۰۰      | ۰      | کناروزی و دلیورری فجر اصفهان    |
| ۸۰۶۸۰۰۶۴۴        | (۱۲۷۰۸۳۴)       | (۲۴۳۰۵)     | (۱۶۰۷۵۳۹۱۷)    | ۲۵۵۵۶۸۰۰      | ۹۴۰         | ۰      | پالایش نفت لاوان                |
| ۱۰۲۸۴۹۷۳۰۱۶۳     | (۲۷۰۵۵۸۳۱۸)     | (۵۰۲۵۴۰۹۰۰) | (۴۰۲۱۳۰۷۶۰۶۹۱) | ۵۵۳۳۱۰۶۳۱۰۰   | ۳۶۹۰۹       | ۰      | بین المللی توسعه صن. معادن غدیر |
| ۱۱۹۰۰۰۵۹۱۱       | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | سیمان سازه                      |
| ۵۸۱۵۱۰۹۵۸        | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | سیمان شاهرود                    |
| ۱۴۰۰۱۴۰۹۹۹       | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | سیمان                           |
| (۱۶۰۸۰۷۰۰۰۰۰۰۰۰) | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | سیمان دواز نو آفرین             |
| ۴۱۴۰۱۳۲۰۰۰۰      | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | توسعه معادن و آلات              |
| (۲۰۳۶۴۰۳۳۳)      | ۰               | ۰           | ۰              | ۰             | ۰           | ۰      | فند اصفهان                      |
| ۲۰۸۲۹۹۱۰۲۳       | (۱۹۰۰۵۴۲۰۸۶۶)   | (۴۰۵۱۰۷۸۹)  | (۴۰۳۲۴۰۸۶۳۲۹)  | ۴۰۳۲۴۰۸۶۳۲۹   | ۷۲۴۵۲۹      | ۰      | فولاد مبارکه اصفهان             |



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

۱۵-۲ سود (زیان) ناشی از فروش اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب شامل اقلام زیر است:

| شرح                                                       | تعداد   | بهای فروش<br>ریال | ارزش دفتری<br>ریال | کارمزد<br>ریال | سود (زیان) فروش<br>ریال | سود (زیان) فروش<br>ریال |
|-----------------------------------------------------------|---------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| مشارکت ش تهران ۱۲-۳۰ ماهه ۱۸٪                             | ۹       | ۹,۰۰۰,۰۰۰         | (۸,۹۹۸,۳۶۸)        | ۰              | ۱,۶۳۲                   | ۰                       |
| استادخانه-م ۲۱ بودجه ۹۸-۲۰۹۰۶                             | ۸,۰۰۰   | ۷,۱۰۳,۲۰۰,۰۰۰     | (۶,۹۷۷,۲۶۴,۴۰۰)    | (۱,۲۸۷,۴۵۵)    | ۱۲۴,۶۴۸,۱۴۵             | ۰                       |
| استادخانه-م ۹۹ بودجه ۲۰۲۱۸-۹۹                             | ۵,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | (۴,۹۳۴,۸۹۴,۲۸۷)    | ۰              | ۶۵,۱۰۵,۷۱۳              | ۰                       |
| استادخانه-م ۹۹ بودجه ۲۰۲۱۶-۹۹                             | ۱۹,۵۸۰  | ۱۹,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۱۹,۰۲۴,۹۱۵,۶۳۳)   | ۰              | ۷۷۵,۰۸۴,۳۶۷             | ۰                       |
| استادخانه-م ۹۹ بودجه ۲۰۲۱۰-۹۹                             | ۵,۰۰۰   | ۴,۶۹۴,۴۶۰,۰۰۰     | (۴,۴۶۲,۷۶۸,۳۴۱)    | (۸۵۰,۸۶۹)      | ۲۳۰,۸۴۰,۷۹۰             | ۰                       |
| استادخانه-م ۱۱ بودجه ۲۰۲۰۶-۹۹                             | ۶۰۰     | ۵۲۶,۸۶۰,۰۰۰       | (۵۲۰,۸۹۴,۳۹۵)      | (۹۵,۴۹۰)       | ۵۸۷۰,۱۱۵                | ۰                       |
| استادخانه-م ۶ بودجه ۲۰۲۲۳-۰۰                              | ۴,۴۰۰   | ۳,۲۱۴,۸۴۲,۰۰۰     | (۲,۹۴۴,۳۰۶,۸۱۹)    | (۵۸۲,۶۸۵)      | ۲۶۹,۹۵۲,۴۹۶             | ۶۸۶,۹۳۵,۶۵۸             |
| استادخانه-م ۴ بودجه ۲۰۵۲۲-۰۰                              | ۷,۰۰۰   | ۵,۶۹۱,۰۰۰,۰۰۰     | (۵,۶۹۴,۵۶۵,۹۵۰)    | (۱,۰۳۱,۴۹۳)    | (۴,۵۹۷,۴۴۳)             | ۵۲۷۰,۷۱                 |
| استادخانه-م ۲ بودجه ۲۰۲۱۰-۲۴                              | ۸,۷۰۰   | ۶,۱۰۶,۷۱۶,۰۰۰     | (۵,۶۸۷,۸۲۲,۲۸۵)    | (۱,۱۰۶,۸۳۸)    | ۴۱۷,۷۸۶,۸۷۷             | ۶۲۴,۷۲۰,۱۷۰             |
| استادخانه-م ۳ بودجه ۲۰۲۱۸-۰۰                              | ۱۰۰     | ۷۷,۴۰۳,۰۰۰        | (۷۳,۶۳۶,۶۵۰)       | (۱۴۰,۲۸)       | ۳,۷۵۲,۳۲۲               | ۳,۲۶۸,۳۹۲               |
| استادخانه-م ۳ بودجه ۲۰۲۰۶-۹۹                              | ۱,۷۰۰   | ۱,۲۹۱,۳۳۱,۰۰۰     | (۱,۲۶۴,۱۱۶,۰۷۲)    | (۲۳۴,۰۵۰)      | ۲۶,۹۸۰,۸۷۸              | ۲۱,۴۸۵,۶۶۸              |
| استادخانه-م ۱ بودجه ۲۰۲۰۶-۹۹                              | ۳,۷۰۰   | ۲,۴۵۲,۱۰۰,۰۰۰     | (۲,۰۱۵,۹۴۹,۰۹۴)    | (۴۴۴,۴۴۱)      | ۴۲۵,۷۰۶,۴۶۵             | ۰                       |
| استادخانه-م ۱ بودجه ۲۰۳۰۸۲۱-۰۰                            | ۹,۹۰۰   | ۷,۰۹۳,۵۴۸,۰۰۰     | (۶,۶۹۱,۷۸۰,۸۹۴)    | (۱,۲۸۵,۷۰۳)    | ۴۰۰,۴۸۱,۴۰۳             | ۵۵۰,۲۸۸,۸۱۲             |
| استادخانه-م ۹ بودجه ۲۰۲۰۶-۹۹                              | ۱۰,۲۰۰  | ۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۹,۳۶۶,۵۶۴,۳۸۶)    | ۰              | ۸۳۳,۴۳۵,۶۱۴             | ۰                       |
| استادخانه-م ۷ بودجه ۲۰۲۰۷۰۴-۹۹                            | ۶,۰۰۰   | ۵,۸۶۶,۵۶۰,۰۰۰     | (۵,۸۴۲,۰۵۸,۶۸۰)    | (۱,۰۶۳,۳۰۸)    | ۲۳,۴۴۸,۰۱۲              | ۰                       |
| استادخانه-م ۹ بودجه ۲۰۳۱۱۰۰-۰۰                            | ۱۰۰     | ۶۸,۳۳۶,۰۰۰        | (۶۵,۰۶۰,۷۸۸)       | (۱۲,۳۸۴)       | ۳,۲۶۲,۲۱۸               | ۲۶۰,۴۹۹                 |
| گواهی اعتبار مولد شهر ۲۰۲۳                                | ۶,۸۰۰   | ۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | (۶,۱۱۸,۸۹۰,۷۵۰)    | ۰              | ۶۸۱,۱۰۹,۲۵۰             | ۰                       |
| گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۲۵                                 | ۵,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | (۴,۴۴۴,۰۸۹,۳۶۲)    | ۰              | ۵۵۵,۹۱۰,۶۳۸             | ۰                       |
| گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۲۴                                 | ۱۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۹,۷۱۱,۷۵۹,۹۳۷)    | ۰              | ۲۸۸,۲۴۰,۰۶۳             | ۰                       |
| گام بانک تجارت ۲۰۲۶                                       | ۱۶      | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰        | (۱۵,۸۷۶,۳۳۴)       | ۰              | ۱۲۳,۶۶۶                 | ۰                       |
| استادخانه-م ۳ بودجه ۲۰۴۰۵۲۰-۰۰                            | ۷,۸۰۰   | ۴,۶۰۲,۳۹۰,۰۰۰     | (۴,۲۱۱,۲۳۶,۵۷۵)    | (۸۳۴,۱۸۰)      | ۳۹۰,۳۱۹,۲۴۵             | ۰                       |
| گواهی اعتبار مولد سامان ۲۰۲۷                              | ۱۰,۰۰۰  | ۹,۱۷۲,۶۰۰,۰۰۰     | (۸,۴۷۸,۴۶۳,۰۰۰)    | (۱,۶۶۲,۵۳۳)    | ۶۹۲,۴۷۴,۴۶۷             | ۰                       |
| گواهی اعتبار مولد رفاه ۲۰۲۸                               | ۱۰,۰۰۰  | ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | (۷,۸۹۸,۵۶۸,۱۲۵)    | (۱,۶۳۱,۲۵۰)    | ۱,۰۹۹,۸۰۰,۶۲۵           | ۰                       |
| اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک آینده ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ | ۰       | -                 | -                  | -              | ۲,۷۳۹,۷۳۱               | ۰                       |
| اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک سامان ۱۴۰۱/۰۶/۰۹ | ۰       | -                 | -                  | -              | ۲۲,۰۵۴,۸۰۲              | ۰                       |
| اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بلند مدت ۱۴۰۲/۰۴/۱۹   | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۱۰ بودجه ۰۰۳۱۱۱۵-۰۰                           | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۷ بودجه ۰۰۳۰۹۱۲-۰۰                            | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۸ بودجه ۰۰۳۰۹۱۹-۰۰                            | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۱۵ بودجه ۰۰۱۰۴۰۶-۹۸                           | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۱۷ بودجه ۰۰۱۰۲۲۶-۹۹                           | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
| استادخانه-م ۱۶ بودجه ۰۰۱۰۵۰۳-۹۸                           | ۰       | -                 | -                  | -              | -                       | ۰                       |
|                                                           | ۱۳۹,۸۲۵ | ۱۲۳,۷۸۶,۳۴۶,۰۰۰   | (۱۱۶,۴۵۴,۴۸۱,۱۲۵)  | (۱۲,۱۳۶,۷۰۷)   | ۷,۳۶۴,۵۲۲,۷۰۱           | ۲,۶۲۰,۴۳۳,۴۱۵           |



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<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                      | ریال                          | ریال                          |
| سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری سهام و حق تقدم سهام  | ۱۶-۱                          | (۸,۳۶۳,۴۸۷,۷۸۰)               |
| سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری اوراق مشارکت، مرابحه | ۱۶-۲                          | ۴,۹۳۵,۰۳۶,۲۶۳                 |
|                                                      | ۷,۸۶۴,۵۸۷,۴۱۰                 | (۳,۴۲۸,۴۵۱,۵۱۷)               |

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)                    | (۳۰,۳۰۰,۱۰۰,۷۵)        |
| پالایش نفت لاوان        | ۱۰۴,۰۰۰   | ۲,۴۶۴,۸۰۰,۰۰۰  | (۲,۴۶۰,۴۷۲,۵۶۱)  | (۲,۳۴۱,۵۶۰)  | (۱۲,۵۳۴,۰۰۰)  | (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)  | (۱۰,۱۱۲,۷۲۵,۷۱۱)                 | -                      |
| 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            | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | ۷۹۰,۱۲۷,۸۸۰            |
| کشت و دامداری فکا       | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | (۱,۹۱۴,۷۰۸,۹۵۲)        |
| داروسازی جابرین حیان    | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | (۵۱۴,۵۰۴,۶۹۱)          |
| سیمان شاهرود            | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | (۲,۴۸۳,۶۴۷)            |
| معادن بافق              | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | (۸۰۶,۳۶۵,۷۲۴)          |
| پتروشیمی خراسان         | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                | ۱,۳۸۱,۳۱۳              |
| کیمیدارو                | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                | (۱۱۵,۴۲۹,۰۴۷)          |
| فند اصفهان              | ۰         | -              | -                | -            | -             | -                                | -                      |
|                         | ۴,۱۹۳,۳۳۹ | ۴۸,۵۶۳,۲۲۲,۶۰۷ | (۵۰,۹۷۵,۵۶۶,۵۵۷) | (۶۶,۱۳۵,۰۶۰) | (۲۴۲,۸۱۶,۱۱۸) | (۲,۷۰۱,۲۹۵,۱۲۸)                  | (۸,۳۶۳,۴۸۷,۷۸۰)        |



صندوق سرمایه گذاری گنجینه الماس بیمه دی

داداشت های توضیحی صورت های مالی سال دوره اول

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۶- سود (زیان) تحقق یافته نگهداری اوراق با درآمد ثابت یا علی الحساب به شرح زیر است:

| ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۶/۳۱  |                | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۶/۳۱ |                    |                                 |         |
|-------------------------------|----------------|------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------|
| سود (زیان) تحقق یافته<br>ریال | ریال           | کارمزد<br>ریال               | ارزش دفتری<br>ریال | ارزش بازار یا تبدیل شده<br>ریال | تعداد   |
| ۸۷,۲۹۴,۸۴۹                    | ۵,۲۳۳,۳۶۳,۸۹۷  | (۵,۵۱۷,۸۶۳)                  | (۲۵,۲۶۰,۰۱۰,۸۳۴)   | ۳۰,۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰                  | ۴۶,۰۰۰  |
| *                             | ۱,۳۰۷,۱۴۵,۵۱۵  | (۲,۷۲۹,۶۱۹)                  | (۱۳,۷۵۰,۰۰۸,۰۴۶)   | ۱۵,۰۵۹,۹۶۲,۳۸۰                  | ۲۰,۵۶۰  |
| *                             | ۱,۰۹۹,۴۵۷,۶۶۸  | (۲,۶۲۴,۴۱۱)                  | (۱۳,۳۷۷,۴۲۳,۰۹۳)   | ۱۴,۴۷۹,۵۰۵,۱۷۲                  | ۱۵,۰۰۴  |
| *                             | ۱,۱۳۸,۴۶۸,۹۲۱  | (۲,۰۵۰,۵۹۲)                  | (۱۰,۱۳۳,۰۹۰,۳۸۷)   | ۱۱,۳۱۳,۶۰۹,۹۰۰                  | ۱۷,۷۰۰  |
| *                             | ۶۱۰,۵۹۰,۵۶۸    | (۲,۴۹۰,۰۰۰)                  | (۱۳,۱۲۵,۸۸۷,۴۲۵)   | ۱۳,۷۸۹,۰۶۸,۲۰۰                  | ۱۴,۳۰۰  |
| ۲۲۵,۴۴۸,۹۸۴                   | ۱۱۱,۵۳۴,۹۱۰    | (۳,۹۶۰,۲۵۹)                  | (۲۰,۷۳۳,۳۲۴,۱۴۱)   | ۲۰,۱۸۶,۲۵۵,۳۱۰                  | ۲۰,۳۳۰  |
| ۱۲۱,۰۷۸,۰۲۱۳                  | ۹۳,۵۸۷,۸۹۲     | (۵,۰۲۰,۵۵۵)                  | (۲,۶۷۸,۸۷۶,۵۵۳)    | ۲,۷۷۳,۱۶۷,۲۰۰                   | ۲,۵۰۰   |
| *                             | ۱۹۴,۶۱۴,۱۲۱    | (۱,۴۱۹,۰۳۳)                  | (۷,۶۸۸,۳۳۳,۲۴۶)    | ۷,۸۸۴,۳۱۶,۴۰۰                   | ۸,۲۰۰   |
| *                             | (۱۵,۸۱۳,۱۱۴)   | (۳,۴۲۰,۴۷۱)                  | (۴,۱۱۱,۳۵۹,۰۴۲)    | ۴,۰۹۶,۳۸۸,۴۰۰                   | ۵,۲۰۰   |
| *                             | ۱۲۶,۸۸۳,۶۵۸    | (۶,۷۵۰,۳۹۱)                  | (۳,۵۹۸,۷۳۲,۱۵۱)    | ۳,۷۲۶,۲۹۱,۲۰۰                   | ۶,۴۰۰   |
| ۱۴,۵۵۱,۸۱۴                    | ۱۲۴,۴۷۷        | (۸۸۶)                        | (۴,۷۵۹,۶۳۷)        | ۴,۷۵۵,۰۰۰                       | ۵       |
| *                             | ۱۱۳,۴۵۰,۰۱۹    | (۶,۸۷۸,۰۰۹)                  | (۳,۶۸۰,۶۶۷,۰۰۰)    | ۳,۷۹۴,۸۰۵,۰۰۰                   | ۵,۰۰۰   |
| *                             | ۱۸۱,۵۲۲,۱۳۴    | (۱,۱۲۷,۵۸۷)                  | (۶,۰۳۸,۵۱۶,۳۷۹)    | ۶,۰۲۱,۱۶۶,۰۰۰                   | ۱۰,۵۰۰  |
| *                             | ۲,۷۵۴,۰۰۰      | (۶۹,۲۵۹)                     | (۳,۷۹۰,۲۹۲,۷۳۳)    | ۳,۸۰۱,۱۶۰,۰۰۰                   | ۴,۰۰۰   |
| ۲,۹۷۴,۴۲۴,۵۳۳                 | *              | *                            | *                  | *                               | *       |
| ۱,۰۱۸,۰۲۵۰,۶۷۹                | *              | *                            | *                  | *                               | *       |
| ۱,۶۳۰,۲۱۴,۴۶۲                 | ۳۹۴,۰۷۸        | (۷,۰۳۰,۷۷۶)                  | (۳,۵۸۱,۸۰۲,۴۴۶)    | ۳,۵۸۲,۹۰۰,۳۰۰                   | ۵,۰۰۰   |
| *                             | ۳۶۷,۳۰۳,۴۱۴    | (۶,۷۶,۵۹۴)                   | (۳,۳۶۵,۴۸۹,۸۹۲)    | ۳,۳۷۳,۴۷۰,۰۰۰                   | ۵,۰۰۰   |
| ۹,۸۲۰,۶۱۴                     | *              | *                            | *                  | *                               | *       |
| ۱۵۸,۶۲۶,۴۲۶                   | *              | *                            | *                  | *                               | *       |
| (۲۰,۷۸۰,۲۱۱)                  | *              | *                            | *                  | *                               | *       |
| ۴,۹۳۵,۰۳۱,۲۶۳                 | ۱۰,۵۱۵,۸۸۲,۵۲۸ | (۲۲,۴۳۴,۴۱۲)                 | (۱۱۳,۱۸۷,۸۸۹,۵۱۲)  | ۱۲۳,۷۷۶,۰۰۰,۶,۴۱۲               | ۱۶۵,۳۹۹ |

اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۴۰۳۲۶-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۲-۳۱۰۲۴-۰۰۰  
گام بانک صادرات ایران ۲۰۷۰۷  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۴۰۵۲-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۲۰۸۰۷-۹۹  
مراجعه عام دولت ۱۲-ش ۱۱۲-۴۰۴۸  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۲-۳۰۷۲۳-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۲۰۸۰۶-۹۸  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۳۰۶۲۶-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۴۱۰۱۵-۰۰۰  
مراجعه عام دولت ۱۱-ش ۱۱۱-۴۱۰۰۸  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۳۰۸۱۴-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۴۰۹۱۷-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۲۰۹۰۶-۹۸  
مراجعه عام دولت ۲-ش ۲-۲۱۲  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۳۰۹۱۹-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۳۰۸۲۱-۰۰۰  
اسناد خزانه اسم ایردجه ۱-۳۰۹۱۲-۰۰۰  
اسناد خزانه م-۱۰ ایردجه ۱۱۵-۰۰۰  
گواهی اعتبار مولد شهر ۲۰۳  
مشارکت ش تهران ۱۲-سه ماهه ۱۸٪



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه الماس بیمه دی  
بازداشت های توضیحی صورت های 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 سهم | جمع درآمد سود سهام | هزینه تنزیل | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |                     |
|-------------------------------|------------|------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|-------------|----------------------------|---------------------|
|                               |            |                  |                                |                     |                    |             | خالص درآمد سود سهام        | خالص درآمد سود سهام |
|                               |            |                  |                                | 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        | ۰           | ۶۷۴,۰۰۰,۰۰۰                | ۷۷۳,۵۶۶,۴۶۰         |
| سیمان ساوه                    | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۲/۳۰       | ۳۹,۴۷۵                         | ۱۵,۰۰۰              | ۵۹۲,۱۲۵,۰۰۰        | ۰           | ۵۹۲,۱۲۵,۰۰۰                | -                   |
| صنایع پتروشیمی کرمانشاه       | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۱۴       | ۸۰,۰۰۰                         | ۸,۳۰۰               | ۶۶۴,۰۰۰,۰۰۰        | ۰           | ۶۶۴,۰۰۰,۰۰۰                | ۵۱۳,۰۰۰,۰۰۰         |
| کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۱۲       | ۷۱                             | ۷۶۰                 | ۵۳,۹۶۰             | (۱,۴۳۹)     | ۵۳,۵۲۱                     | -                   |
| پالایش نفت اصفهان             | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۳۰       | ۷۷۳,۳۴۰                        | ۹۰۰                 | ۶۹۶,۰۰۰,۰۰۰        | ۰           | ۶۹۶,۰۰۰,۰۰۰                | -                   |
| فولاد مبارکه اصفهان           | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۲۹       | ۷۱۴,۵۲۸                        | ۵۰۰                 | ۳۶۲,۲۶۴,۰۰۰        | ۰           | ۳۶۲,۲۶۴,۰۰۰                | ۷۹۰,۵۰۰,۰۰۰         |
| نفت ایرانول                   | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۱۰       | ۶۰,۰۰۰                         | ۱۱,۱۲۰              | ۶۶۷,۲۰۰,۰۰۰        | ۰           | ۶۶۷,۲۰۰,۰۰۰                | ۵۱۵,۸۰۹,۷۲۹         |
| پالایش نفت لاوان              | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۴/۲۷       | ۱۰۴,۰۰۰                        | ۳,۶۴۶               | ۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰        | ۰           | ۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰                | -                   |
| سیمان شاهرود                  | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | ۶۵۱,۹۱۸,۶۲۰         |
| معادن بافق                    | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | ۲۷۶,۵۵۰,۴۷۴         |
| قند اصفهان                    | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | ۱۸۳,۰۰۰,۶۷۹         |
| کشت و دامداری فکا             | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | ۳۳۵,۷۴۴,۴۸۷         |
| توسعه معادن و فلزات           | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| تولید موارد اولیه داروپخش     | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| پاما                          | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| فولاد خوزستان                 | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| بانک ملت                      | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| بانک صادرات ایران             | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| پالایش نفت بندرعباس           | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| پلی پروپیل جم                 | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| فرآوری معدنی ابال کانی پارس   | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
| پتروشیمی غدیر                 | -          | -                | -                              | -                   | -                  | -           | -                          | -                   |
|                               |            |                  |                                |                     | ۵,۱۱۴,۸۳۲,۹۶۰      | (۱,۴۳۹)     | ۵,۱۱۴,۸۳۱,۵۲۱              | ۴,۰۰۴,۰۰۹,۵۳۹       |



سندوف سر ماه گزاری گنجینه الماس بسمه دی  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی سالان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

| ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | یادداشت |
|-------------------------------|-------------------------------|---------|
| ریال                          | ریال                          |         |
| ۳۷۱,۶۱۳,۷۹۶                   | -                             | ۱۸-۱    |
| ۶,۲۳۳,۰۳۸,۱۴۹                 | ۲۰,۵۰۲,۸۸,۱۸۴                 | ۱۸-۱    |
| ۱۹,۹۷۹,۸۵۵,۰۹۲                | ۱۱,۷۳۲,۵۷۸,۹۲۳                | ۱۸-۲    |
| ۲۶,۵۸۴,۵۰۷,۰۳۷                | ۱۱,۹۳۷,۶۰۷,۰۱۰۷               |         |

سود اوراق مشارکت

سود اوراق مرابحه

سود سیرده و گواهی سیرده بانکی

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

۶ ماهه منتهی به  
۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۶ ماهه منتهی به  
۱۴۰۲/۰۶/۳۱

| خالص سود اوراق<br>ریال | خالص سود اوراق<br>ریال | نرخ سود<br>درصد | مبلغ اسمی | تاریخ سررسید | تاریخ سرماه گذاری |
|------------------------|------------------------|-----------------|-----------|--------------|-------------------|
|------------------------|------------------------|-----------------|-----------|--------------|-------------------|

اوراق مشارکت

مشارکت ش تهران ۰۱۲-۳ ماهه ۱۸٪

اوراق مرابحه

مرابحه عام دولت ۴-ش.خ ۰۲۰۷

مرابحه عام دولت ۳-ش.خ ۰۱۰۳

مرابحه عام دولت ۲-ش.خ سایر ۰۲۱۲

مرابحه عام دولت ۱۱۲-ش.خ سایر ۰۴۰۴

مرابحه عام دولت ۱۱۱-ش.خ سایر ۰۲۱۰

|               |               |     |             |            |             |
|---------------|---------------|-----|-------------|------------|-------------|
| -             | -             | -   | -           | -          | -           |
| -             | -             | -   | -           | -          | -           |
| ۵,۴۶۷,۹۹۵,۲۴۳ | -             | -   | -           | -          | ۱۳۹,۸۱۲,۲۲۵ |
| ۲۸۹,۹۶۴,۵۲۱   | ۲۰,۴۵۶,۸۱,۸۲  | ۱۸٪ | ۲۴,۳۳۰,۰۱۳۸ | ۱۴۰۴/۰۴/۰۷ | ۱۴۰۱/۰۶/۰۹  |
| ۳۷۵,۸۸۳,۴۵۵   | ۴۹۰,۰۰۲       | ۱۸٪ | ۵۳,۹۲۳      | ۱۴۰۲/۰۱/۰۸ | ۱۴۰۱/۰۶/۰۹  |
| ۱,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۵۰۲,۸۸,۱۸۴ |     |             |            |             |



۱۸-۱- سود سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر می باشد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به ماهه منتهی به

[illegible][illegible]

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

**۱۹- سایر درآمدها**

| یادداشت                            | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                    | ریال                          | ریال                          |
| ۱۹-۲ بازگشت هزینه تنزیل سود سپرده  | ۵۰                            | ۲۰,۴۵۷,۱۱۰                    |
| ۱۹-۲ بازگشت هزینه تنزیل سود سهام   | -                             | ۱۵,۸۲۶,۷۸۳                    |
| ۱۹-۱ تخفیف و تعدیل کارمزد کارگزاری | ۱۶,۵۹۷,۳۸۹                    | (۱۲۷,۹۵۰,۷۱۳)                 |
|                                    | <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<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>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**

| یادداشت                      | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                              | ریال                          | ریال                          |
| هزینه برگزاری مجامع          | ۱۴,۹۰۱,۹۲۸                    | ۸,۱۹۰,۶۳۴                     |
| ۲۱-۱ هزینه نرم افزار         | ۱,۱۲۴,۶۴۶,۰۷۳                 | ۸۷۲,۷۸۳,۲۱۰                   |
| هزینه کارمزد بانکی           | ۵۰,۲۳۰,۳۵۰                    | ۱۸,۹۰۰,۸۷۱                    |
| حق پذیرش و عضویت در کانون ها | ۰                             | ۳۱,۴۲۰,۷۶۰                    |
| سایر هزینه ها                | ۰                             | (۴۹)                          |
|                              | <u>۱,۱۸۹,۷۷۸,۳۵۱</u>          | <u>۹۳۱,۲۹۵,۴۲۶</u>            |

۲۱-۱- مبلغ فوق بابت هزینه نرم افزار صندوق شرکت تدبیر پرداز می باشد.

**۲۲- تعدیلات**

|                                            | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>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 کنجینه الماس سده دی**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۳- تعهدات ، پدیه های احتمالی و دارایی های احتمالی**

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

**۲۴- سرمایه گذاری ارکان و انشخص وابسته به آنها در صندوق**

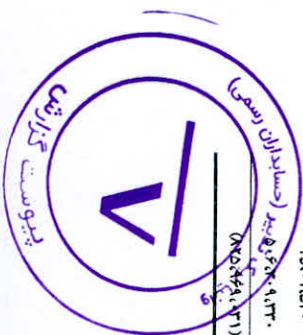
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |                            |                          | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |                            |                          |
|------------|----------------------------|--------------------------|------------|----------------------------|--------------------------|
| درصد تملک  | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری | درصد تملک  | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری |
| ۰.۷۲       | ۵۰۰۰۰۰                     | ممتاز                    | ۰.۷۸       | ۵۰۰۰۰۰                     | ممتاز                    |
| ۶.۴۸       | ۴۵۰۰۰۰۰                    | عادی                     | ۶.۹۸       | ۴۵۰۰۰۰۰                    | عادی                     |
| ۱۳.۶۸      | ۹۵۰۰۰۰۰                    | ممتاز                    | ۱۴.۷۴      | ۹۵۰۰۰۰۰                    | ممتاز                    |
| -          | ۱                          | عادی                     | -          | ۱                          | عادی                     |
| -          | ۱                          | عادی                     | -          | ۱                          | عادی                     |
| -          | ۱                          | عادی                     | -          | ۱                          | عادی                     |
| ۰.۱۵       | ۱۰۰.۷۳                     | عادی                     | ۰.۰۰       | ۰                          | عادی                     |
| ۰.۱۴       | ۱۰۰.۴۲                     | عادی                     | ۰.۱۶       | ۱۰۰.۴۲                     | عادی                     |
| ۰.۰۰       | -                          | عادی                     | ۰.۱۵       | ۱۰۰.۳۸                     | عادی                     |
| ۲۱.۱۷      | ۱,۴۲۰,۱۱۸                  | عادی                     | ۲۲.۸۱      | ۱,۴۲۰,۰۸۳                  | عادی                     |

**۲۵- معاملات با ارکان و انشخص وابسته به آنها**

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹    |                 |                 | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱               |              |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|--------------------------|--------------|-----------------|
| ریال          | ماده طلب (پدیه) | ریال            | ماده طلب (پدیه)          | تاریخ معامله | ارزش معامله     |
| (۳۵۸,۹۶۲,۳۳۳) | (۷۴۰,۹۴۱,۱۷۵)   | ۷۴۰,۹۹۶,۰۸۶     | کاربرد ارکان             | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۷۴۰,۹۹۶,۰۸۶     |
| (۶۴۰,۹۸۷,۳۶۷) | (۵۸۴,۳۹۷,۴۴۴)   | ۸۱۵,۳۴۲,۳۴۶     | کاربرد ارکان             | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۸۱۵,۳۴۲,۳۴۶     |
| (۳۳۷,۸۹۹,۸۰۸) | (۶۳۳,۴۰۷,۶۰۸)   | ۲۹۵,۵۰۷,۸۰۰     | کاربرد ارکان             | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۲۹۵,۵۰۷,۸۰۰     |
| (۴۱۰,۲۰۰,۰۰۰) | (۴۶۸,۸۰۰,۰۰۰)   | ۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰     | کاربرد ارکان             | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰     |
| ۲,۳۳۳,۸۰۲     | ۱,۸۰۱,۵۳۰       | -               | خرید و فروش اوراق بهادار | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | -               |
| ۴۲,۴۱۶,۷۱۵    | ۴۲,۴۱۶,۷۱۵      | -               | خرید و فروش اوراق بهادار | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | -               |
| ۱,۸۰۱,۵۳۰     | ۲,۵۵۵,۹۹۸,۳۳۱   | ۱۱,۳۳۸,۹۳۷,۰۱۴  | خرید و فروش اوراق بهادار | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۱۱,۳۳۸,۹۳۷,۰۱۴  |
| ۱,۸۰۱,۵۳۰     | ۲,۳۳۳,۸۰۲       | ۴۴۸,۰۵۶,۷۹۲,۴۰۵ | خرید و فروش اوراق بهادار | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | ۴۴۸,۰۵۶,۷۹۲,۴۰۵ |
| (۸۸۵,۴۶۹,۳۱۰) | ۶۸۶,۹۶۴,۳۰۱     | -               | کارگزاری                 | ۰۸/۰۶/۱۴۰۲   | -               |

**۲۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری**

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



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

**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 تکول 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 پوشش‌دهنده‌ی 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 مؤسسه‌ی 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.

