

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

شماره ثبت: ۴۵۹۲۵

شناسه ملی: ۱۴۰۰۷۹۵۵۵۱۷

تاریخ:

شماره:

پیوست: دارد

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوانوین

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه آوا نوین مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود درخصوص 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

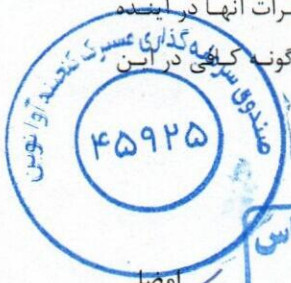
۶-۹

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 گونه‌ای که در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۵ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



امضا

مهدی قلی‌پور خانقاه

مجید نیکبخت شیبانی

شخص حقوقی

شرکت سبد گردان الماس

موسسه حسابرسی کارای پارس

ارکان صندوق

مدیر صندوق

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 مشترک گنجینه آوانوین

صورت خالص دارایی ها

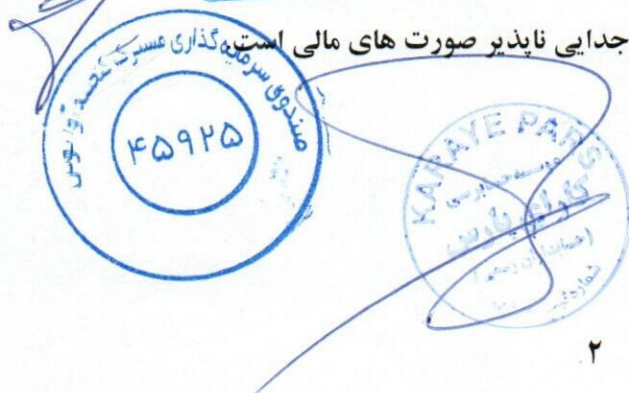
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
۴۶,۰۱۸,۴۵۴,۹۵۱	۲۹,۷۵۵,۸۴۴,۲۷۳	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
۶۰,۰۹۳,۰۴۳,۴۸۱	۹۷,۸۸۳,۲۶۹,۲۷۱	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰	۱۰۷,۹۶۰,۴۵۱,۲۷۵	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۲,۷۸۲	۶۰۴,۵۴۵,۹۶۶	۸	حساب های دریافتی
۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷	۴۶,۵۹۲,۰۴۷	۹	جاری کارگزاران
۱,۳۴۳	.	۱۰	سایر دارایی ها
<u>۲۰۱,۳۰۳,۶۸۱,۴۶۴</u>	<u>۲۳۶,۲۵۰,۷۰۲,۸۳۲</u>		جمع دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها
-	۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۲۵	۹	جاری کارگزاران
۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸	۱,۶۳۰,۴۶۳,۱۰۷	۱۱	پرداختنی به ارکان صندوق
۲۸۰,۶۲۱,۰۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	پرداختنی به سرمایه گذاران
۱,۵۷۶,۹۶۳,۴۷۶	۲,۲۱۰,۰۶۳,۹۳۹	۱۳	سایر حساب های پرداختنی و ذخایر
<u>۵,۷۶۲,۰۴۳,۹۸۴</u>	<u>۸,۹۵۹,۳۳۴,۷۷۱</u>		جمع بدهی ها
<u>۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰</u>	<u>۲۲۷,۲۹۱,۳۶۸,۰۶۱</u>	۱۴	خالص دارایی ها
۳۸,۱۸۱	۴۷,۴۲۷		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

شرکت سبد گردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱

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



صندوق سرمایه‌گذاری مشتری گنجینه آونون

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمدها:		
سود فروش اوراق بهادار	۱۵,۲۵۴,۳۵۱,۷۹۷	۱۱,۹۴۰,۶۷۲,۹۱۵
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵۰,۸۳۸,۵۴۴,۴۶۴	۱۰,۱۱۶,۴۷۲,۱۹۷
سود (زیان) حاصل از فروش واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	(۲۰,۲۵۴)	(۲۰,۲۵۴)
سود سهام	۵۹۵۹۰,۴۷۸,۸۳۰	۴,۳۲۶,۶۱۳,۷۸۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده بانکی	۲۶,۳۲۰,۳۳۳,۳۴۵	۴۱۰,۴۰۹,۳۱۸,۰۳۰
سایر درآمدها	۱۷,۳۰۰,۳۰۴	۴۱,۳۰۶,۳۲۷
جمع درآمدها	۶۲,۷۳۴,۸۸۷,۷۴۰	۶۷,۳۶۵,۹۷۶,۷۶۸
هزینه ها:		
هزینه کارمزد از کان	(۳,۸۰۹,۶۸۹,۶۶۰)	(۳,۷۱۴,۰۳۴,۵۴۸)
سایر هزینه ها	(۳,۰۰۹,۲۹۴,۳۰۷)	(۳,۵۵۵,۸۱۲,۰۸۲)
جمع هزینه ها	(۶,۸۱۸,۹۸۳,۹۶۷)	(۶,۲۶۹,۸۵۶,۶۳۰)
سود خالص	۵۵,۹۱۵,۹۰۳,۷۷۳	۶۱,۰۹۶,۱۲۰,۱۳۸

بازده میانگین سرمایه‌گذاری
بازده سرمایه‌گذاری پایان سال

۲۰,۹۱٪
۳۱,۴۲٪

صورت گردش خالص دارایی‌ها

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعداد واحد های سرمایه گذاری	ریال	ریال
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول سال	۵,۱۳۱,۴۱۹	۶,۹۴۴,۸۰۳
واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال	۵,۸۶۲,۸۳۳	۱۷,۹۴۶,۳۶۹
واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی سال	(۶,۱۹۱,۷۷۰)	(۱۹,۶۷۷,۷۵۳)
سود خالص	۵۵,۹۱۵,۹۰۳,۷۷۳	-
تعدیلات	(۳,۸۷۶,۷۰۳,۱۹۲)	-
خالص دارایی‌ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان سال	۴,۷۹۲,۴۷۲	۵,۱۳۱,۴۱۹

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

سود (زیان) خالص ± تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال
خالص دارایی‌های پایان سال

بازده سرمایه‌گذاری پایان سال

سود (زیان) خالص
میانگین موزون ریالی وجوه استفاده شده

بازده میانگین سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوانوین 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 سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

در تاریخ صورت خالص داراییها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		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 سرمایه گذاری 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

صورت های مالی صندوق بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است .

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 هیات 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 مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 یک سال 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 * 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 ذخیره‌سازی 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 مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 می بایست در پایان هر سال پرداخت شود.

۴-۵- مخارج تامین مالی

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

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 می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید داراییهای مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش داراییهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می شود. 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 می شود.

۴-۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج نرم افزار، عضویت در کانون ها و برگزاری مجامع می باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود.

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 مشتوک گنجینه آوانوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 سال هیچ گونه تعدیل قیمتی بر سهام های موجود در پرتفوی صندوق صورت نگرفته است.

صنعت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
	ریال	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	ریال	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده
محصولات شیمیایی	۰	۰	۰٪	۹,۹۲۰,۴۵۵,۰۱۰	۱۰,۹۳۸,۹۳۳,۸۲۰	۵,۴۳٪		
سیمان، آهک و گچ	۲,۸۵۵,۳۲۸,۴۹۳	۳,۳۴۲,۷۸۲,۳۸۴	۱٪	۷,۱۰۱,۲۵۶,۶۶۷	۱۰,۸۲۸,۸۸۶,۲۱۳	۵,۳۸٪		
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۵,۴۱۱,۳۱۱,۳۰۶	۵,۴۹۵,۲۶۴,۰۴۸	۲٪	۶,۸۷۹,۳۵۴,۸۹۷	۹,۵۴۱,۸۸۵,۹۵۰	۴,۷۴٪		
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۱۰,۰۰۰,۱۱۸,۹۸۸	۹۹۱,۲۴۷,۱۵۳	۰٪	۵,۷۹۲,۸۵۲,۱۰۲	۶,۲۰۷,۸۴۲,۲۵۰	۳,۰۸٪		
فلزات اساسی	۳,۶۸۹,۹۱۳,۴۳۳	۳,۹۴۱,۴۵۳,۶۱۹	۲٪	۵,۳۸۳,۴۹۰,۶۹۷	۸,۴۸۴,۱۶۲,۸۰۰	۴,۲۱٪		
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۰	۰	۰٪	۱۴,۵۹۲,۴۴۶	۱۶,۸۷۳,۹۱۸	۰,۰۱٪		
مواد و محصولات دارویی	۲,۶۸۵,۰۲۲,۹۲۳	۲,۳۴۸,۷۵۴,۹۹۸	۱٪	-	-	-		
بانکها و موسسات اعتباری	۱۰,۳۴۳,۸۱۲,۷۲۹	۱۰,۶۴۲,۷۹۶,۰۸۸	۵٪	-	-	-		
کاشی و سرامیک	۱,۵۷۳,۸۴۲,۱۱۱	۱,۵۱۹,۰۳۲,۶۵۱	۱٪	-	-	-		
استخراج کانه های فلزی	۱,۴۱۳,۲۳۴,۸۵۶	۱,۴۷۴,۵۱۳,۳۳۲	۱٪	-	-	-		
زراعت و خدمات وابسته	-	-	۰٪	-	-	-		
	۲۸,۹۷۲,۵۸۴,۸۳۹	۲۹,۷۵۵,۸۴۴,۲۷۳	۰,۱۳	۳۵,۰۹۲,۰۰۱,۸۱۹	۴۶,۰۱۸,۴۵۴,۹۵۱	۲۲,۸۶		

صندوق سرمایه گذاری مشترک مجتهد آوا نیون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۲- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی:

سرمایه گذاری در سپرده بانکی

سرمایه گذاری در گواهی های سپرده بانکی

۶-۱- سرمایه گذاری در سپرده بانکی:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۳,۵۶۴,۳۵۹,۹۶۵	۹,۷۸۸,۳۶۹,۳۷۱	۶-۱
۵۶,۵۸۶,۵۷۵,۵۱۶	-	۶-۲
۶,۰۰۹,۳۰۴,۴۸۱	۹,۷۸۸,۳۶۹,۳۷۱	

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع سپرده	
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سر رسید
ریال	ریال	ریال	ریال	مبلغ اسمی	نرخ سود
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۲/۰۱/۱۶
-	-	۹,۴۲	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۰
-	-	۳,۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۳
-	-	۶,۹۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۸
-	-	۵,۳۳	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰
-	-	۰,۰۱	۱,۰۵۸,۹۸۶	-	۱۴۰۲/۰۲/۱۸
-	-	۰,۰۰	۱,۳۵۲,۹۰۰	-	مختلف
۰,۳۲	۶۴,۵۳۰,۰۱۲	۰,۳۶	۵,۱۷۶,۴۵۵,۵۱۷	-	مختلف
-	۸,۰۳,۳۴۶	۰,۰۰	۴۷۴,۷۴۲	-	مختلف
۰,۰۲	۴۲,۲۷۰,۸۶۹	۰,۰۱	-	-	مختلف
۱,۴۱	۲,۸۴۰,۴۶۰,۱۰۰	۰,۰۲	۹,۰۳۳,۸۷۹	-	مختلف
-	۹,۱۵۰,۱۳۵	۰,۰۰	۸,۳۱۰,۱۳۵	-	مختلف
-	۳۲,۰۲۵۸	۰,۰۰	۲۰,۵۵۸۷	-	مختلف
-	۲,۴۶۵,۳۰۲	۰,۰۰	۸۳۲,۷۷۳	-	مختلف
-	-	۰,۰۱	۶۶۸,۵۳۰,۰۹۵	-	مختلف
-	۸,۶۵۲,۷۸۳	۰,۱۳	۳۱۰,۰۰۰	-	مختلف
-	۱۶,۹۳۳,۰۷۰	۰,۰۰	۷,۵۲۶,۶۵۷	-	مختلف
۱,۷۶	۳,۵۶۴,۳۵۹,۹۶۵	۲,۵۶۱	۹,۷۸۸,۳۶۹,۳۷۱	-	مختلف

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

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

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوب

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱	۱۰۵,۶۸۴,۰۳۰,۵۹۰	۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶
۷-۲	۲,۲۷۶,۴۲۰,۶۸۵	۲,۱۰۰,۳۲۶,۹۲۴
	۱۰۷,۹۶۰,۴۵۱,۲۷۵	۹۴,۶۳۹,۲۵۷,۵۳۰

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی

اوراق مربایحه

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
			خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی‌ها
	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	-	-	-	۴,۲۴۰,۷۸۵,۵۶۷	۲,۱۰٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۱-۴۰۵۲۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۰	۸۰,۳۱,۱۱۷,۵۱۴	۹,۵۷۴,۰۱۲,۴۹۳	۴,۱٪	۹,۶۱۰,۳۵۷,۸۳۵	۴,۷۷٪
گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۵	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	-	-	-	۴,۴۴۴,۰۸۹,۳۶۲	۲,۲۱٪
گواهی اعتبار مولد شهر ۲۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	۶,۱۱۸,۸۹۰,۷۵۰	۳,۰۴٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۱-۴۰۳۲۶۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۶	۲۱,۴۲۴,۶۲۲,۸۴۵	۳۶,۰۹۶,۰۲۱,۹۳۸	۱۱,۰٪	۲۱,۷۱۹,۸۲۲,۵۶۱	۱۰,۷۹٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۷-۳۰۹۱۲۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۱۲	۳,۲۴۴,۵۷۱,۹۶۹	۴,۲۰۷,۹۸۲,۱۶۴	۱,۸٪	۳,۳۶۵,۴۸۹,۸۹۴	۱,۶۷٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۳۰۰۰۷۲۳۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۲۳	۴,۶۱۲,۱۲۲,۲۱۴	۵,۲۵۲,۰۴۱,۸۹۴	۲,۳٪	۲,۲۷۴,۵۸۷,۶۵۶	۱,۱۳٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۲-۳۱۰۲۴۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۲۴	۷,۲۱۴,۳۳۳,۲۲۳	۹,۰۲۴,۸۷۲,۳۴۵	۳,۸٪	۸,۸۷۹,۸۴۹,۰۳۵	۴,۴۱٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۳۰۰۰۴۱۸۰۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۸	-	-	-	۷۳,۶۶۶,۶۵۰	۰,۳۴٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۱۰۰۰۳۰۸۲۱۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۱	۳,۸۸۱,۸۰۲,۴۴۶	۴,۳۵۹,۸۳۲,۰۳۷	۱,۸٪	۶,۶۹۱,۷۸۰,۸۹۲	۳,۲۲٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۱۰۰۰۲۰۸۰۷-۹۹	۱۴۰۲/۰۸/۰۷	-	-	-	۷,۷۵۰,۵۸۳,۹۵۱	۳,۸۵٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۸۰۰۰۲۰۶۰۶-۹۹	۱۴۰۲/۰۶/۰۶	-	-	-	۹۹۳,۰۸۶,۸۷۰	۰,۴۹٪
مشارکت ش تهران ۱۲-۰۰۳ ماهه ۱۸٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۸	-	-	-	۸,۹۹۸,۳۶۸	۰,۴۰٪
اسناد خزانه-م-بودجه ۱۰۰۰۴۱۰۱۵۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۴	۶,۴۰۰,۶۳۱,۸۳۲	۶,۷۲۷,۹۴۲,۳۳۹	۲,۸٪	-	-
اسناد خزانه-م-بودجه ۴۰۰۰۹۱۷۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۱۶	۶,۰۳۸,۵۱۶,۲۷۹	۶,۵۷۰,۱۰۷,۹۵۲	۲,۸٪	-	-
اوراق با درآمد ثابت اسناد خزانه-م-بودجه ۷-۴۰۷۱۴۰۰	۱۴۰۴/۰۷/۱۳	۵,۳۱۵,۱۳۹,۱۸۸	۵,۴۴۳,۱۱۶,۰۵۶	۲,۳٪	-	-
اسناد خزانه-م-بودجه ۳۰۰۰۳۰۶۲۶۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۶	۹,۰۷۳,۲۸۸,۵۰۱	۹,۵۸۹,۷۲۰,۱۴۸	۴,۱٪	-	-
اسناد خزانه-م-بودجه ۶۰۰۰۳۰۸۱۴۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۱۴	۱۷,۰۴۹,۷۹۰,۷۰۵	۱۸,۸۳۸,۳۸۱,۳۴۴	۸,۰٪	-	-
		۹۲,۲۸۴,۵۱۶,۷۱۶	۱۰۵,۶۸۴,۰۳۰,۵۹۰	۴۵٪	۹۲,۵۳۸,۹۳۰,۶۰۶	۴۶٪

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
			سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش
	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مربایحه عام دولت ۱۱۲-ش-خ سایر ۴۰۴۰۸	۱۴۰۴/۰۴/۰۷	۱۸	۲,۱۷۹,۲۴۹,۰۰۰	۲۲,۱۹۵,۵۱۸	۰,۹۶	۲,۰۹۵,۵۱۹,۶۵۸
مربایحه عام دولت ۱۱۱-ش-خ سایر ۲۱۰۰۸	۱۴۰۲/۱۰/۰۸	۱۸	-	-	-	۴,۸۰۷,۲۶۶
			۲,۱۷۹,۲۴۹,۰۰۰	۲۲,۱۹۵,۵۱۸	۰,۹۶	۲,۱۰۰,۳۲۶,۹۲۴

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- حساب های دریافتنی

سود دریافتنی سپرده های بانکی
 بابت واریز مازاد تنمه صدور

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
تجزیل شده	تجزیل شده	مبلغ تجزیل	نرخ تجزیل	تجزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۵,۳۷۳	۶۰,۴۵۴,۹۶۶	(۵,۵۶۳,۵۸۹)	مختلف	۶۱۰,۱۰۹,۵۵۵
۱۷,۴۰۹	-	.	.	-
۲۲,۷۸۲	۶۰,۴۵۴,۹۶۶	(۵,۵۶۳,۵۸۹)		۶۱۰,۱۰۹,۵۵۵

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	۳۳۰,۸۹۴,۵۷۹,۳۸۸	۳۲۵,۲۷۲,۴۶۲,۳۳۳	(۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۲۵)
۲,۳۷۳,۸۰۲	۰	۰	۲,۳۷۳,۸۰۲
۴۲,۴۱۶,۷۱۵	۰	۰	۴۲,۴۱۶,۷۱۵
۵۵۲,۹۰۱,۳۷۷	۳۳۶,۵۸۴,۵۴۷,۸۹۵	۳۳۰,۹۶۲,۴۳۰,۸۴۰	(۵,۰۶۹,۲۱۵,۶۷۸)

کارگزاری دنیای خبره
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.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	۵۰,۰۰۱,۳۴۳	۰
۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۰	۲,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۳	۲,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۳	۰
۱,۳۴۳	۲,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۳	۲,۸۷۵,۰۰۱,۳۴۶	۰

مخارج برگزاری مجامع
آبونمان نرم افزار صندوق
مخارج عضویت در کانون ها

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۵۸,۹۶۳,۲۳۳	۴۴۱,۷۷۰,۱۱۴	مدیر صندوق (شرکت سبد گردان الماس)
۶۴۰,۹۸۷,۳۶۷	۴۴۰,۵۷۳,۹۸۹	متولی سابق (حسابرسی سامان پندار)
۰	۲۲۴,۱۱۹,۱۱۶	متولی (حسابرسی کارای پارس)
۳۳۷,۸۹۹,۸۰۸	۴۷۳,۰۵۹,۸۸۸	حسابرس (وانیا نیک تدبیر)
۴۱,۰۲۰,۰۰۰	۵۰,۹۴۰,۰۰۰	مدیر ثبت (شرکت سبد گردان الماس)
۱,۳۷۸,۸۷۰,۴۰۸	۱,۶۳۰,۴۶۳,۱۰۷	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱
۲,۸۰۶,۲۱۰,۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	

۱۲-۱ بابت صدور سرمایه گذاران در پایان دوره مالی می باشد که تا بید صدور در دوره مالی بعد انجام گردیده است.
۱۲-۲- حسابهای پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بوده که طی روز بعد تسویه گردیده است.

۱۳- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره کارمزد تصفیه
۳۳۶,۳۲۱,۲۰۸	۹۷۰,۶۳۸,۷۶۹	مخارج نرم افزار
۰	۲۲۱,۳۳۱,۳۰۳	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۰	۱۸,۰۸۳,۸۳۲	ذخیره آبونمان نرم افزار
۲۴۰,۶۳۲,۲۳۳	۰	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	۲,۲۱۰,۰۶۳,۹۳۹	

۱۴- خالص دارایی ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد	تعداد	
ریال	ریال	
۱۵۷,۳۶۰,۶۳۷,۴۸۰	۱۷۹,۸۶۴,۶۱۸,۷۶۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳۸,۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۴۲۶,۷۴۹,۲۹۸	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۹۵,۵۴۱,۶۳۷,۴۸۰	۲۲۷,۲۹۱,۳۶۸,۰۶۱	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۱۵-۱	۹۹۳,۳۲۶,۶۵۶	۵,۱۱۳,۱۹۱,۴۵۲
۱۵-۲	۱۴,۳۶۱,۰۲۵,۱۴۱	۶,۸۲۷,۴۸۱,۴۶۳
	۱۵,۳۵۴,۳۵۱,۷۹۷	۱۱,۹۴۰,۶۷۲,۹۱۵

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

شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سیمان صوفیان	۲۰۰,۰۰۰	۶,۱۰۵,۴۱۳,۱۰۰	(۶,۳۲۲,۱۵۸,۰۰۰)	(۵۸۰,۰۰۰,۴۶)	(۳۰,۵۲۷,۰۶۸)	(۲۵۳,۰۷۲,۰۱۴)	۱,۶۰۸,۶۴۴,۹۰۵
کشت و دامداری فکا	.	.	.	.	.	.	(۱,۱۶۳,۹۲۶,۵۲۳)
سیمان داراب	.	.	.	.	.	.	۱,۵۳۷,۶۸۵,۵۷۸
صنعتی مینو	۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۲۰۷,۸۴۲,۲۵۰)	(۶,۸۵۸,۸۷۴)	(۳۶,۱۰۰,۰۰۲)	۹۶۹,۱۹۸,۸۷۴	۲۰۶,۳۷۵,۴۹۱
تولید ژلاتین کپسول ایران	.	.	.	.	.	.	۵۵۶,۷۱۷,۷۲۲
بانک ملت	۲,۰۰۰,۰۰۱	۴,۸۲۶,۰۰۰,۰۰۱	(۴,۶۲۴,۱۹۱,۵۵۱)	.	.	۲۰۱,۸۰۸,۴۵۰	.
پتروشیمی خراسان	۴۰,۰۰۰	۵,۸۹۱,۶۸۶,۲۴۰	(۵,۱۵۸,۳۲۴,۲۶۰)	(۵,۵۹۶,۸۲۷)	(۲۹,۴۵۸,۴۳۷)	۶۹۸,۳۰۶,۱۱۶	۱۹,۱۴۵,۴۳۴
نفت ایرانول	۵۹,۹۹۶	۴,۸۰۵,۶۰۴,۲۶۴	(۴,۸۱۶,۴۲۷,۵۱۹)	(۲,۳۹۷,۹۸۰)	(۱۲,۶۲۱,۶۶۸)	(۲۵,۸۴۲,۹۰۳)	۱۰۵,۷۳۴,۶۷۹
سیمان هرمزگان	۱۷۹,۸۸۳	۴,۷۹۸,۸۹۰,۴۸۰	(۴,۳۵۱,۴۵۰,۷۸۰)	(۳,۵۶۱,۹۱۷)	(۱۸,۷۴۸,۷۸۹)	۴۲۵,۱۲۸,۹۹۴	.
کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان	۷۱	۱,۱۷۵,۰۰۵۰	(۹۱۰,۴۶۸)	(۱,۱۱۵)	(۵,۸۷۵)	۲۵۷,۵۹۲	.
پالایش نفت لاوان	۲۰۰,۰۰۰	۴,۵۹۱,۹۱۳,۶۰۰	(۴,۷۳۶,۷۷۰,۱۹۵)	(۲,۶۵۴,۱۳۲)	(۱۳,۹۶۹,۲۸۹)	(۱,۶۱۴,۸۰۰,۱۶)	۱,۵۰۲,۱۱۹,۰۲۱
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	۹۴۰	۲۵,۵۸۶,۸۰۰	(۱۶,۷۵۳,۹۱۷)	(۲۴,۳۰۵)	(۱۲۷,۹۳۴)	۸,۶۸۰,۶۴۴	.
پویا زرکان آق دره	.	.	.	.	.	.	۲,۱۲۶,۵۸۵,۹۲۶
سیمان ساوه	۳۹,۴۷۵	۵,۸۷۷,۲۵۷,۳۷۰	(۴,۵۰۶,۸۰۳,۲۱۷)	(۵,۵۵۸,۳۰۴)	(۲۹,۲۵۵,۴۸۶)	۱,۳۳۵,۶۴۰,۳۶۳	.
داروسازی فارابی	۸۷,۶۴۱	۲,۷۳۵,۴۹۱,۴۱۰	(۲,۹۹۰,۰۶۶,۲۱۹)	(۱,۱۷۷,۵۶۶)	(۶,۱۹۷,۷۵۲)	(۲۶۱,۹۵۰,۱۱۷)	.
کیمیادارو	.	.	.	.	.	.	(۲۳۰,۲۲۹,۰۶۱)
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۲۴۰,۰۰۰	۴,۲۶۹,۲۹۱,۵۲۰	(۵,۷۸۶,۶۲۶,۱۴۵)	(۲,۰۵۸,۳۰۸)	(۱۰,۸۳۴,۶۹۳)	(۱,۵۳۰,۲۲۷,۶۲۶)	(۳۷,۲۵۳,۵۱۴)
سیمان بهبهان	۳۹,۱۵۳	۳,۹۲۹,۲۹۵,۴۸۹	(۴,۱۸۰,۵۵۰,۵۱۲)	(۳,۰۶۱,۴۶۷)	(۱۶,۱۱۳,۷۱۰)	(۲۷۰,۴۳۰,۲۰۰)	.
پالایش نفت اصفهان	۱۷۵,۷۶۵	۱,۳۵۰,۱۵۸,۱۸۲	(۱,۵۹۵,۶۳۷,۶۴۴)	(۱,۰۹۹,۱۲۰)	.	(۲۴۶,۳۷۸,۵۸۲)	.
شیر پگاه آذربایجان شرقی	۱۳۳,۰۰۱	۶,۵۵۸,۶۲۹,۰۰۱	(۶,۰۵۰,۴۵۳,۲۹۸)	(۲,۱۹۸,۲۴۰)	.	۵۰۵,۹۷۷,۴۶۳	.
فولاد امیر کبیر کاشان	۱	۱	(۴,۵۵۱)	.	.	(۴,۵۵۰)	.
داروسازی جابرین حیان	.	.	.	.	.	.	۳۵۷,۳۰۶,۲۶۴
معادن بافق	.	.	.	.	.	.	۱۵۹,۰۵۰,۲۹۳
سیمان شاهرود	.	.	.	.	.	.	۱۱۵,۵۵۵,۲۵۵
سیمرغ	.	.	.	.	.	.	۵۸,۱۵۱,۹۵۸
ریل پرداز نو آفرین	.	.	.	.	.	.	۱۴۰,۱۴,۱۹۹
توسعه معادن وفلزات	.	.	.	.	.	.	(۱۶۸,۷۰۰,۳۷)
قند اصفهان	.	.	.	.	.	.	۴۱۴,۲۲۲,۸۸۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۴۴۹,۰۵۷	۸,۱۳۰,۲۵۱,۱۴۱	(۸,۴۸۴,۱۶۲,۸۰۲)	(۷,۷۳۳,۵۰۷)	(۴,۰۶۵۱,۲۵۴)	(۴۰,۲۸۶,۴۲۲)	(۲,۲۹۹,۹۰۲,۰۲۰)
	۵,۳۴۴,۹۸۴	۷۱,۱۱۶,۶۴۳,۶۴۹	(۶۹,۸۲۸,۹۳۳,۳۲۸)	(۴۹,۷۷۱,۷۰۸)	(۳۴۴,۶۱۱,۹۵۷)	۹۹۳,۳۲۶,۶۵۶	۵,۱۱۳,۱۹۱,۴۵۲

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرح	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مشارکت ش تهران ۱۲-۳۰۳ ماهه ۱۸٪	۹	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۹۹۸,۳۶۸)	-	۱,۶۳۲	۱۱۴,۷۲۳,۸۱۴
مشارکت دولتی (۱-۱۰) - استرابط خاص ۰۰۱-۰۲۶	۸,۴۰۰	۷,۵۰۳,۲۰۰,۰۰۰	(۷,۳۵۶,۵۵۷,۱۳۳)	(۱,۲۸۷,۶۵۵)	۱۴۵,۳۵۵,۴۱۲	-
اسناد خزانه - ۲۱ بوجه ۹۸-۲۰۹	۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۹۳۴,۸۹۴,۲۸۷)	-	۶۵,۱۰۵,۷۱۳	-
اسناد خزانه - ۲۰ بوجه ۹۹-۲۰۲	۱۹,۸۰۰	۱۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۰۲۶,۹۱۵,۶۳۳)	-	۷۷۵,۰۸۴,۳۶۷	۲۶,۰۲۱,۷۰۳
اسناد خزانه - ۱۱ بوجه ۹۹-۲۰۳	۱۹,۳۰۰	۱۸,۹۹۶,۴۶۰,۰۰۰	(۱۷,۵۸۸,۶۵۵,۷۶۶)	(۸۵۰,۸۶۹)	۱,۴۰۴,۹۵۳,۳۶۵	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۲۰۸	۶۰۰	۵۲۶,۵۶۰,۰۰۰	(۵۲۰,۸۹۴,۳۹۵)	(۹۵,۴۹۰)	۵۸۷,۰۱۱۵	-
اسناد خزانه - ۱۱ بوجه ۹۹-۲۰۹	۴,۵۰۰	۳,۲۹۷,۲۶۱,۰۰۰	(۳,۲۰۱,۱۷۵,۵۲۳)	(۵۹۷,۶۲۲)	۲۷۵,۶۸۷,۵۵۵	۸۱۲,۷۶۲,۲۹۶
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۶	۷,۰۰۰	۵,۶۹۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۶۹۲,۵۶۵,۸۵۰)	(۱,۰۳۱,۴۹۳)	(۴,۵۹۷,۲۴۳)	۲۰,۱۸۱,۵۱۶
اسناد خزانه - ۱۱ بوجه ۹۹-۳۰۷	-	-	-	-	-	۲۵,۱۲۶,۶۵۷
اسناد خزانه - ۱۱ بوجه ۹۹-۳۰۸	۱۸,۳۰۰	۱۳,۵۸۸,۷۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۷۷,۲۰۵,۲۵۵)	(۱,۹۱۱,۳۴۳)	۱,۵۱۰,۶۵۸,۱۳۲	۷۷۰,۴۹۳,۳۲۶
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۹	۱۰۰	۷۷,۴۰۳,۰۰۰	(۷۳,۴۴۶,۶۵۰)	(۱۴۰,۲۸۸)	۳,۷۵۲,۳۲۲	۱۳,۶۶۶,۹۷۵
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۸	۱,۹۰۰	۱,۴۵۹,۱۵۳,۰۰۰	(۱,۴۲۲,۲۵۵,۲۶۶)	(۲۶۴,۶۶۶)	۳۶,۶۴۳,۲۶۸	۱۴۸,۸۶۸,۸۱۵
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۹	-	-	-	-	-	۶۴,۱۰۳,۶۸۸
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۸	۱۸,۴۰۰	۱۲,۷۴۴,۱۸۰,۰۰۰	(۱۰,۳۸۵,۶۳۰,۱۰۲)	(۲,۳۰۹,۶۸۸)	۲,۴۵۵,۲۴۰,۲۰۹	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۹	۹,۹۰۰	۷,۰۹۳,۵۴۸,۰۰۰	(۶,۹۹۱,۷۸۸,۸۹۴)	(۱,۳۸۵,۷۰۳)	۴۰۰,۴۸۱,۴۰۳	۶۸۶,۷۰۶,۷۲۶
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۸	۱۰,۲۰۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۳۶۶,۵۶۴,۳۸۶)	-	۸۳۳,۴۳۵,۶۱۴	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۰۹	۶,۰۰۰	۵,۸۶۶,۵۶۰,۰۰۰	(۵,۸۴۶,۰۵۸,۶۸۰)	(۱,۰۳۳,۳۰۸)	۲۳,۴۳۸,۰۱۲	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۰	۱۰۰	۶۸,۳۳۶,۰۰۰	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۳۸۴)	۳,۲۶۲,۸۲۸	۲۶۰,۴۹۹
گواهی اعتبار بانک شهر ۲۰۳	۶,۸۰۰	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۱۱۸,۸۹۰,۷۵۰)	-	۶۸۱,۱۰۹,۲۵۰	۱۰۴,۲۰۷,۸۸۲
گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۵	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۴۴۴,۰۸۹,۳۶۲)	-	۵۵۵,۹۱۰,۶۳۸	-
گام بانک اقتصاد نوین ۲۰۶	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۷۱۱,۷۵۹,۳۲۷)	-	۲۸۸,۲۴۰,۰۶۳	-
گام بانک تجارت ۲۰۶	۱۶۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۸۷۶,۳۳۴)	-	۱۲۳,۶۶۶	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۱	۱۱,۵۰۰	۷,۱۱۰,۹۹۰,۰۰۰	(۶,۳۳۳,۸۱۴,۷۹۲)	(۱,۳۸۸,۸۶۳)	۷۷۱,۸۸۶,۲۴۵	۶۹,۱۶۸,۵۲۶
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۲	۱۰,۰۰۰	۹,۱۷۲,۵۰۰,۰۰۰	(۸,۶۷۸,۴۳۲,۰۰۰)	(۱,۶۶۲,۵۲۳)	۶۹۲,۳۷۴,۴۶۷	-
گواهی اعتبار بانک سامان ۲۰۷	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۹۸۵,۶۸۸,۱۲۵)	(۱,۶۳۱,۲۵۰)	۱,۰۹۹,۸۰۰,۶۲۵	-
گواهی اعتبار بانک رفاه ۲۰۸	۱۸,۱۲۳	۱۸,۱۲۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶,۸۸۶,۶۹۳,۸۴۳)	-	۱,۶۳۶,۳۰۶,۱۵۷	-
گام بانک صادرات ایران ۲۰۸	۴۰۰	۲۴۶,۶۸۰,۰۰۰	(۲۳۲,۷۵۰,۲۸۸)	(۴۴,۷۱۰)	۱۳,۸۵۵,۰۴۲	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۴۱۰	۸,۲۰۰	۸,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۷۸۸,۲۷۳,۲۶۶)	-	۵۱۱,۷۲۶,۷۵۴	-
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۴۱۱	۱۰۰	۹,۸۰۰,۰۰۰	(۹,۵۰۲,۱۶,۲۵۱)	(۱۷,۷۸۸)	۲,۹۶۵,۹۵۱	-
اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک	-	-	-	-	-	۲۲,۴۳۱,۵۰۷
خاورمیانه ۱۴۰۱/۰۶/۱۰	-	-	-	-	-	۴۷,۳۴۲,۶۶۲
اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۱/۰۶/۱۴	-	-	-	-	-	۱,۷۵۳,۴۴۴,۶۶۵
اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک سامان ۱۴۰۱/۰۶/۰۹	-	-	-	-	-	۱۳۷,۳۱۵,۰۷۰
اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۱/۰۶/۰۹	-	-	-	-	-	۱۲۹,۰۵۴,۴۸۲
مسکو ک اجاره معادن ۴۱۲-۲۱	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱,۸۷۲,۶۱۱,۵۱۷)	-	۱۲۷,۳۸۸,۶۸۳	-
مربحه عام دولت ۳- ش خ ۰۱۳	-	-	-	-	-	(۱,۲۴۱,۲۰۹,۳۷۵)
مربحه عام دولت ۱۱- ش خ ۰۲۱	۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۷۵۹,۶۳۷)	-	۲۴۰,۳۶۳	۴۴۵,۲۱۲,۷۳۱
مربحه عام دولت ۲- ش خ سایر ۰۲۱	-	-	-	-	-	۹۶۸,۳۹۱,۸۲۰
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۱	-	-	-	-	-	(۵۹,۸۸۳,۱۱۴)
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۲	-	-	-	-	-	۳۴۸,۵۰۱,۹۲۳
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۳	-	-	-	-	-	۱,۱۶۲,۳۳۵,۷۰۹
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۴	-	-	-	-	-	۱۸,۲۷۹,۰۰۰
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۵	-	-	-	-	-	۲۷۹,۳۷۸,۲۹۱
اسناد خزانه - ۱۰ بوجه ۹۹-۳۱۶	-	-	-	-	-	۷۳,۲۴۸,۷۷۰
	۲۳۱,۶۵۳	۱۹۷,۶۹۱,۳۰۱,۰۰۰	(۱۸۳,۳۶۰,۴۳۱,۳۸۸)	(۱۴,۷۶۹,۰۰۰)	۱۴,۳۶۱,۰۲۵,۱۴۱	۶,۸۲۷,۴۸۱,۴۶۳

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۶- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۱۶-۱ سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری سهام و حق تقدم سهام	۷۸۳,۱۵۳,۸۹۵	۱۰,۳۱۶,۳۸۲,۱۷۵
۱۶-۲ سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری اوراق مشارکت، مریجه	۱۴,۳۰۰,۷۰۰,۵۶۹	(۱۹۹,۹۰۹,۹۷۸)
	۱۵۰,۸۳,۸۵۴,۴۶۴	۱۰,۱۱۶,۴۷۲,۱۹۷

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	۱۱۸,۱۱۷	۳,۳۶۲,۷۹۰,۹۹۰	(۲,۸۵۵,۳۲۸,۴۹۳)	(۳,۱۹۴,۶۵۱)	(۱۶,۸۱۳,۹۵۵)	۴۸۷,۴۵۳,۸۹۱	-
داروسازی فارابی	۷۸,۸۱۳	۲,۳۶۲,۸۱۳,۷۴۰	(۲,۶۸۵,۰۲۲,۹۲۳)	(۲,۲۴۴,۶۷۳)	(۱۱,۸۱۴,۰۶۹)	(۳۳۶,۲۶۷,۹۲۵)	-
نفت ایرانول	۴	۳۰۰,۶۰۰	(۳۲۰,۶۸۲)	(۲۸۶)	(۱۵۰۳)	(۲۱,۸۷۱)	۱,۵۸۲,۹۹۵,۰۰۴
سیمان ساوه	.	.	.	.	.	.	(۹,۷۲۲,۷۰۰)
فولاد مبارکه اصفهان	.	.	.	.	.	.	۳,۱۰۰,۶۷۲,۱۰۶
پالایش نفت لاوان	.	.	.	.	.	.	۱,۰۷۹,۵۳۶,۰۴۹
شیر بگه آذربایجان شرقی	۱۵,۷۵۴	۳۱۹,۱۶۰,۲۸۶	(۲۹۵,۹۸۸,۹۱۸)	(۳۰۳,۲۰۲)	(۱,۵۹۵,۸۰۱)	۲۱,۲۷۲,۳۶۵	-
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	.	.	.	.	.	.	۴۷۵,۶۸۱,۱۷۰
پالایش نفت اصفهان	۹۷۶,۶۵۳	۵,۵۲۷,۸۵۵,۹۸۰	(۵,۴۱۱,۰۹۶,۱۵۸)	(۵,۲۵۱,۴۶۳)	(۲۷,۶۳۹,۲۸۰)	۸۳,۸۶۹,۰۷۹	.
بانک ملت	۴,۴۸۷,۲۱۷	۱۰,۷۰۶,۴۹۹,۷۶۲	(۱۰,۳۴۳,۸۱۲,۷۲۹)	(۱۰,۱۷۱,۱۷۵)	(۵۳,۵۳۲,۴۹۹)	۲۹۸,۹۸۳,۳۵۹	.
فولاد امیر کبیر کاشان	۴۵۶,۰۲۰	۲,۳۶۳,۰۹۵,۶۴۰	(۲,۰۷۵,۵۳۸,۷۴۷)	(۲,۲۴۴,۹۴۱)	(۱۱,۸۱۵,۴۷۸)	۲۷۳,۴۹۶,۴۷۴	.
صنایع کاشی و سرامیک سینا	۸۱,۵۰۰	۱,۵۲۸,۱۲۵,۰۰۰	(۱,۵۷۳,۸۴۲,۱۱۱)	(۱,۴۵۱,۷۱۹)	(۷,۶۴۰,۶۲۵)	(۵۴,۸۰۹,۴۵۵)	.
صنعتی مینو	.	.	.	.	.	.	۴۱۴,۹۹۰,۱۴۸
سیمان صوفیان	.	.	.	.	.	.	۳,۱۲۷,۲۸۱,۲۹۶
توسعه صنایع بهشهر	۱۶۶,۴۶۷	۶۷۸,۰۲۰,۰۹۱	(۷۰۴,۱۳۰,۰۷۰)	(۶۴۴,۱۱۹)	(۳,۳۹۰,۱۰۰)	(۳۰,۱۴۴,۱۹۸)	.
فلزات اساسی	۱۹۹,۰۰۰	۱,۶۰۱,۹۵۰,۰۰۰	(۱,۶۱۴,۳۷۴,۶۸۶)	(۱,۵۲۱,۸۵۳)	(۸,۰۰۹,۷۵۰)	(۲۱,۹۵۶,۲۸۹)	.
پویا زرکان آق دره	۳۲,۳۵۲	۱,۴۸۳,۳۳۹,۲۰۰	(۱,۴۱۳,۲۳۴,۸۵۶)	(۱,۴۰۹,۱۸۳)	(۷,۴۱۶,۶۹۶)	۶۱,۲۷۸,۴۶۵	.
بین المللی توسعه صن.معادن غدیر	.	.	.	.	.	.	۲,۱۶۱,۴۷۲
پتروشیمی خراسان	.	.	.	.	.	.	۵۴۲,۷۸۷,۶۳۰
	۶,۶۱۱,۸۹۷	۳۹,۹۳۳,۹۵۱,۲۸۹	(۳۸,۹۷۲,۶۹۰,۳۷۳)	(۳۸,۴۳۷,۲۶۵)	(۱۴۹,۶۶۹,۷۵۶)	۷۸۳,۱۵۳,۸۹۵	۱۰,۳۱۶,۳۸۲,۱۷۵

۱۶-۲ - سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق با درآمد ثابت یا علی الحساب به شرح زیر است:

سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	کامیوند	ارزش دفتری	ارزش بازار یا تعدیل شده	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
۱۵۳۷۰۰۲۹۷۸۱۱	۵۶۷۴۸۷۲۸۲۰	(۳۰۳۰۰۷۶۱)	(۲۰۴۲۱۰۴۹۰۱۹)	۲۶۱۰۰۷۵۲۷۰۰	۳۶۳۰۰
۴۲۳۴۷۲۰۰۲۰	۱۶۶۳۰۸۳۵۳۹	(۱۶۳۶۰۵۵)	(۷۳۶۰۸۸۸۰۶)	۹۰۲۶۵۰۸۴۰۰	۱۱۰۶۰
۱۷۶۸۱۲۰۴۳۶	.	.	.	.	.
۱۶۳۳۰۶۰۶	.	.	.	.	.
۵۳۰۱۹۳۰۶۸۳	.	.	.	.	.
۳۴۶۴۴۰۵۷۴	۱۵۲۷۵۰۰۰۲۲۶	(۱۰۳۵۰۶۴)	(۸۰۴۶۵۱۲۰۱۷۰)	۹۰۵۷۵۰۷۶۸۰۰۰	۱۴۰۰۰
۱۹۰۳۲۲۰۹۰۵	.	.	.	.	.
(۱۰۵۰۹۱۴۰۵۸)	۱۸۰۹۰۱۰۰۷۷	(۳۰۸۰۶۵۲)	(۲۰۰۷۳۳۳۴۰۱۴۱)	۲۰۲۵۴۰۶۳۳۸۲۰	۲۳۳۰
(۷۳۰۳۹۵۸۵۲)	۶۳۹۰۹۱۹۰۶۸۱	(۹۵۲۰۱۰۵)	(۴۰۶۱۲۰۱۲۲۰۲۱۴)	۵۰۲۵۲۰۹۴۰۰۰۰	۶۰۰۰۰
.	.	.	.	.	.
.	۵۱۷۳۳۱۰۶۹۷	(۱۰۳۸۰۴۵۲)	(۹۰۰۷۲۰۷۸۵۰۱۱)	۹۰۵۹۱۰۴۵۸۶۰۰	۱۰۷۰۰
.	۳۷۷۳۶۰۰۵۰۷	(۱۰۱۹۰۶۹۱)	(۶۴۰۰۰۶۳۱۰۸۳۲)	۶۰۷۶۹۰۱۶۹۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰
(۱۰۰۲۰۶۳۳)	.	.	.	.	.
.	۱۰۷۸۵۹۰۰۶۱۹	(۳۰۴۱۵۰۰۷۶)	(۱۷۰۰۴۹۰۷۹۰۰۷۰۵)	۱۸۰۴۱۰۷۹۰۴۰۰۰	۲۱۰۰۰
.	۵۳۱۵۹۱۰۶۷۳	(۱۱۹۱۰۰۴۸)	(۶۰۳۸۵۱۶۰۷۹۹)	۶۰۵۷۱۰۲۹۹۰۰۰۰	۱۰۵۰۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱۹۰۹۷۱۰۶۲۷	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱۷۶۶۸۵۸۹۴	۳۷۸۰۲۹۰۵۹۱	(۷۹۰۰۳۶۳)	(۳۰۸۱۰۸۰۰۲۰۴۴۶)	۴۰۳۶۰۰۶۲۲۰۴۰۰	۵۰۱۰۰
.	.	.	.	.	.
۱۲۰۰۹۱۷۰۹۱۵	۸۴۲۰۹۹۲۰۷۷۱	(۷۶۲۰۸۳۵)	(۳۰۳۶۵۰۴۹۰۸۹۴)	۴۰۲۰۸۷۳۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰
.	۱۲۷۰۹۷۶۰۸۶۸	(۹۸۶۰۷۴۴)	(۵۰۳۱۵۰۱۳۹۰۱۸۸)	۵۰۴۴۴۰۱۰۲۸۰۰۰	۸۳۰۰۰
(۲۷۰۴۱۲۰۳۳۲)	.	.	.	.	.
۱۷۶۰۵۵۸۰۶۲۵	.	.	.	.	.
۴۰۴۰۵۵۰۱۳۳	.	.	.	.	.
۱۷۶۰۷۷۰	.	.	.	.	.
(۱۹۹۰۹۰۹۰۷۷۸)	۱۴۳۰۰۰۷۰۰۰۵۲۹	(۱۹۰۵۷۳۰۵۳)	(۹۳۰۳۷۰۵۵۰۰۱۹۵)	۱۰۷۰۵۷۰۸۳۳۰۱۲۰	۱۴۲۰۱۹۰

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۷- سود (زیان) حاصل از فروش واحدهای صندوق به شرح ذیل می باشد:

شرکت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان)	سود (زیان) فروش
صندوق س. ارزش پاداش-د	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ریال
۱۸- سود سهام							(۲۰,۲۵۴)

نام شرکت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
پتروشیمی خراسان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۱۰	۴۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
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	۰
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	۰	۵۳,۹۶۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۳۰	۷۷۳,۳۴۰	۹۰۰	۶۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۹	۷۲۴,۵۲۸	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	۵۷۳,۷۵۰,۰۰۰
پالایش نفت لاوان	۱۴۰۱/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۲۷	۱۰۴,۰۰۰	۳,۶۴۶	۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰	۰	۳۷۹,۱۸۴,۰۰۰	۰
پویا زرکان آق دره	۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۴۰۲/۱۱/۲۴	۳۲,۳۵۲	۷,۲۲۰	۲۳۳,۵۸۱,۴۴۰		۲۳۳,۵۸۱,۴۴۰	
سیمان هرمزگان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۱۱	۱۶۱,۱۱۷	۳,۷۹۰	۶۱۰,۶۳۳,۴۳۰		۶۱۰,۶۳۳,۴۳۰	
سیمان شاهرود	-	-	-	-	-	-	-	۶۹۷,۰۱۷,۱۰۰
معادن بافق	-	-	-	-	-	-	-	۳۱۰,۴۵۶,۳۲۰
قند اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۵,۴۴۳,۹۰۰
کشت و دامداری فکا	-	-	-	-	-	-	-	۳۶۲,۸۸۰,۰۰۰
					۵,۹۵۹,۰۰۴۷,۸۳۰	۰	۵,۹۵۹,۰۰۴۷,۸۳۰	۴,۲۳۶,۶۱۳,۷۸۰

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- سایر درآمدها

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۲۰-۲	۵۰	۲۰,۴۵۷,۱۱۰
۲۰-۲	-	۱۵,۸۴۳,۲۱۷
۲۰-۱	۱۷,۳۰۰,۲۵۴	۵,۰۰۶,۰۰۰
	<u>۱۷,۳۰۰,۳۰۴</u>	<u>۴۱,۳۰۶,۳۲۷</u>

بازگشت هزینه تنزیل سود سپرده
بازگشت هزینه تنزیل سود سهام
تخفیف و تعدیل کارمزد کارگزاری

۲۰-۱- مانده حساب فوق مربوط به دستور العمل پیشگیری از معاملات غیر معمول کارگزاری می باشد.

۲۰-۲- 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.

۲۱- هزینه کارمزد ارکان

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مدیر	۱,۴۴۸,۳۰۹,۷۷۲	۱,۳۲۷,۳۳۴,۷۴۰
متولی (سابق)	۸۵۴,۷۹۴,۳۹۵	-
متولی	۵۴۵,۲۰۵,۶۰۵	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
موسسه حسابرسی	۹۶۱,۳۷۹,۸۸۸	۶۸۶,۶۹۹,۸۰۸
	<u>۳,۸۰۹,۶۸۹,۲۶۰</u>	<u>۳,۷۱۴,۰۳۴,۵۴۸</u>

۲۲- سایر هزینه ها

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
هزینه برگزاری مجامع	۵۰,۰۰۱,۳۴۳	۳۳,۸۱۹,۶۹۵
۲۲-۱ هزینه نرم افزار	۲,۷۷۴,۶۶۷,۰۸۶	۲,۲۵۴,۵۲۸,۳۴۵
تعدیل کارمزد کارگزار	-	۱۲۴,۲۷۳,۹۷۱
هزینه کارمزد بانکی	۸۴,۶۲۵,۸۷۸	۴۳,۱۹۰,۰۷۱
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۱,۰۰۰
	<u>۳,۰۰۹,۲۹۴,۳۰۷</u>	<u>۲,۵۵۵,۸۲۲,۰۸۲</u>

۲۲-۱- مبلغ فوق بابت هزینه نرم افزار صندوق شرکت تدبیر پرداز می باشد.

۲۳- تعدیلات

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
	۱۸۳,۲۴۴,۷۵۲,۳۲۴	۳۹۲,۸۲۵,۵۶۳,۷۰۸
	(۲۰۴,۱۲۱,۴۵۵,۵۱۶)	(۴۴۶,۵۲۴,۴۳۴,۷۴۷)
	<u>(۲۰,۸۷۶,۷۰۳,۱۹۲)</u>	<u>(۵۳,۶۹۸,۸۷۱,۰۳۹)</u>

تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری
تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نون
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

۲۵- سرمایه گذاری اراکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری
۰.۸۸	۵۰,۰۰۰	ممتاز	۱.۰۴	۵۰,۰۰۰	ممتاز
۸.۲۹	۴۵۰,۰۰۰	عادی	۹.۲۹	۴۵۰,۰۰۰	عادی
۱۸.۵۴	۹۵۰,۰۰۰	ممتاز	۱۹.۸۲	۹۵۰,۰۰۰	ممتاز
-	۱	عادی	-	۱	عادی
-	۱	عادی	-	۱	عادی
-	۱	عادی	-	۱	عادی
۰.۲۰	۱۰۰.۲۳	عادی	۰.۲۰	۰	عادی
۰.۲۰	۱۰۰.۴۲	عادی	۰.۲۱	۱۰۰.۴۲	عادی
۰.۰۰	۰	عادی	۰.۱۵	۱۰۰.۳۸	عادی
۲۸.۲۱	۱,۴۷۰,۱۱۸		۳۰.۲۷	۱,۴۷۰,۰۸۳	

۲۶- معاملات با اراکان و اشخاص وابسته به آن ها

مابده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)	تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
ریال	ریال		ریال			
۳۵۸,۹۳۲,۱۳۳	(۴۴۱,۷۷۰,۱۱۴)	طی دوره مالی	۱,۳۴۸,۳۰۹,۷۷۲	کارمزد اراکان	مدیر	سید گردان الماس
(۶۴۰,۵۷۸,۳۶۷)	۴۴۰,۵۷۳,۵۸۹	طی دوره مالی	۸۵۴,۷۹۴,۳۹۵	کارمزد اراکان	متولی (سابق)	موسسه حسابرسی سامان پندار
	۲۲۴,۱۱۹,۱۱۶	طی دوره مالی	۵۴۵,۲۰۵,۵۰۵	کارمزد اراکان	متولی	موسسه حسابرسی کارای پارس
(۳۳۷,۸۹۹,۸۰۸)	(۴۷۳,۰۵۹,۸۸۸)	طی دوره مالی	۹۶۱,۳۷۹,۸۸۸	کارمزد اراکان	حسابرس فعلی	موسسه حسابرسی وایا نیک تدبیر
(۴۱۰,۲۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۹۴۰,۰۰۰)	طی دوره مالی	۵۸۶,۰۰۰	کارمزد اراکان	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	(۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۲۵)	طی دوره مالی	۱۱,۳۷۹,۸۳۷,۰۱۴	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری دنیای خبره
۵,۶۳۰,۹۳۰	۲,۵۲۳,۸۰۲	طی دوره مالی	۶۵۶,۱۶۷,۴۱,۷۲۱	خرید و فروش اوراق بهادار	کارگزاری	کارگزاری بانک کار آفرین
(۸۲۵,۵۶۹,۰۳۱)	(۵,۳۷۰,۲۹۲,۵۷۵)					

۲۷- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

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

۲۸- مدیریت سرمایه و ریسک

هر چند تمهیدات لازم به‌عمل 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 فراروی صندوق را می‌پذیرند.

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

۲۸-۱- **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.

۲۸-۲- **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 -دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۲۸-۳- **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.

۲۸-۴- **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.